

# Stone Pagamentos Desafio Operações

Marcelo Lima de Moraes

16 de Julho de 2019

# Agenda

- Sistema de Pagamentos Brasileiro (SPB)
- Infraestruturas do Mercado Financeiro (IMF)
- Rede do Sistema Financeiro Nacional (RSFN)
- Sistema de Transferência de Reservas (STR)
- Arranjos de Pagamentos
- Contas de Pagamento
- Cadastro de Clientes do Sistema Financeiro Nacional (CCS)
- Procedimentos de Manutenção de Recursos em Espécie
- TED via STR
- Serviços de Liquidação

# Sistema de Pagamentos Brasileiro (SPB)

O SPB compreende as entidades, sistemas e procedimentos relacionados ao **processamento** e a **liquidação de operações de transferências de fundos, operações com moeda estrangeira** ou com **ativos financeiros e valores mobiliários**. Coletivamente, as entidades são chamadas de operadoras de **Infraestrutura do Mercado Financeiro (IMF)**. Além das IMF, os **Arranjos e Instituições de Pagamento** também integram o SPB.

O **Banco Central do Brasil (BACEN)** regula e supervisiona os sistemas de compensação e liquidação, arranjos e instituições de pagamento. Além disso, ele também atua como **provedor de serviços de liquidação**, operando o **Sistema de Transferência de Reservas (STR)** e o **Sistema Especial de Liquidação e Custódia (SELIC)**.

# Infraestruturas do Mercado Financeiro (IMF)

São integrantes do SPB e estão sujeitas à regulação do **BACEN**, do Conselho Monetário Nacional (**CMN**) e da Comissão de Valores Mobiliários (**CVM**). São elas os serviços de

- Compensação de cheques
- Compensação e liquidação de ordens eletrônicas de débito e crédito
- Transferências de fundos e de outros ativos financeiros
- Compensação e de liquidação de operações com títulos e valores mobiliários
- Compensação e de liquidação realizadas em bolsas de mercadorias
- Futuros
- Depósito centralizado
- Registro de ativos financeiros e de valores mobiliários

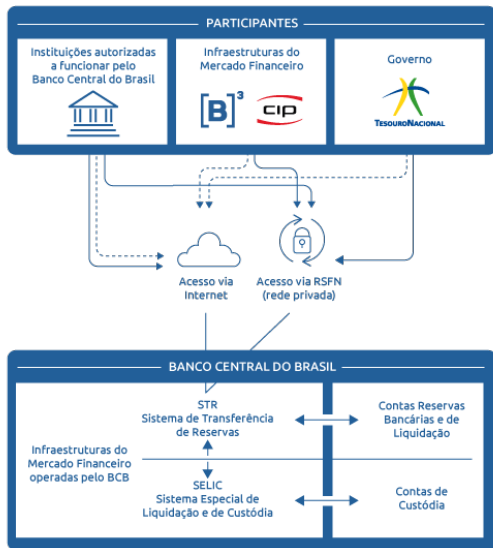


# Sistema de Transferência de Reservas (STR)

É o coração do SPB e onde ocorre a **liquidação final de todas as obrigações** financeiras do país, sendo a **transferência de fundos via STR irrevogável e lançamento a descoberto (saldo negativo) não permitido**.

Foi instituído pela Circular nº 3100/2002 e opera em **Liquidação Bruta em Tempo Real (LBTR)**.

# Estrutura do STR



# Legislação STR 1

- Circular nº3100/2002: Institui o STR e aprova seu regulamento
- Circular nº3489/2010: Regulamenta aplicativo de acesso ao STR via internet
- Circular nº3437/2010: Divulga procedimentos para emissão e liquidação de ordem de transferência de fundos agendada no STR
- Circular nº3525/2011: Esclarece sobre procedimentos para execução da rotina de otimização de liquidação no STR
- Circular nº3894/2018: Procedimentos a serem observados para a operação de participante em regime de contingência no STR
- Circular nº3403/2009: Procedimentos para a prestação das informações cadastrais referentes aos responsáveis dos participantes do STR
- Circular nº3825/2017: Procedimentos atinentes ao monitoramento do STR



## Legislação STR 2

- Circular nº3217/2005: Procedimentos relativos à cobrança e ao pagamento de tarifas pela utilização do STR
- Circular nº3514/2011: Procedimentos e horários no âmbito do STR
- Circular nº3682/2014: Procedimentos operacionais referentes à postergação do horário de fechamento de sessão específica do STR
- Comunicado nº25268/2014: Divulga alteração de horários para registro e liquidação de ordens de transferência de fundos por clientes
- Resolução nº2932/2002: Horário de funcionamento e dias
- Circular nº3930/2019: Divulga as tarifas por utilização do STR de que trata o art. 40 do regulamento do STR anexo à circular nº3100/2002

# Legislação, exceto STR

- 1 Autorização de funcionamento de instituição financeira
  - Resoluções nº4122/2012, nº4434/2015, e nº4656/2018
  - Circular nº3649/2013.
- 2 Instrumentos de pagamento
  - Circulares nº3115/2002, nº3335/2006, nº3859/2017, nº3532/2011, nº3598/2012, nº3226/2004 e nº3224/2004.
- 3 Arranjos e instituições de pagamento
  - Resolução nº4282/2013
  - Circulares nº3680/2013, nº3681/2013, nº3682/2013 e nº3885/2015.
- 4 Infraestruturas do mercado financeiro
  - Lei nº10214/2001
  - Resolução nº2882/2001
  - Circular nº3057/2001.
- 5 Conta correspondente a moeda eletrônica
  - Circulares nº3704/2014, nº3893/2018 e nº3662/2014.
- 6 Portabilidade de crédito
  - Resoluções nº3401/2006, nº4292/2013, nº3998/2011 e nº3553/2011.

# Arranjos de Pagamentos

São conjuntos de regras e procedimentos que disciplinam a prestação de determinado **serviço de pagamento ao público**, conectando os que os aderem.



# Arranjos de Pagamentos

Pessoas Jurídicas (PJs) que executam os serviços de pagamento são chamadas de **Instituições de Pagamento** e são responsáveis pelo relacionamento com os usuários finais do serviços.

A **legislação proíbe** que **instituições de pagamentos** prestem serviços privativos de instituições financeiras, como **concessão de empréstimos e financiamentos** ou **disponibilização de conta bancária e de poupança**.

# Contas de Pagamento

A circular nº3680/2013 dispõe sobre a conta de pagamento utilizada pelas instituições de pagamento. O uso é obrigatório pelas instituições de pagamento emissoras de moeda eletrônica.

**Titularidade:** usuário final

**Utilização:** registros de transações de pagamento de usuários finais

**Uso:** registros de débitos e créditos relativos a transações de pagamento, identificando também o titular

**Classificação:**

- Pré-Paga: destinada à execução de transações de pagamento em moeda eletrônica realizadas com base em **fundos** denominados em reais e **previamente aportados**
- Pós-paga: destinada à execução de transações de pagamento que **independem do aporte prévio** de recursos

# Contas de Pagamento: Resgate e Responsável

As instituições de pagamento emissoras de moeda eletrônica devem assegurar ao usuário final a **possibilidade do resgate total**, a **qualquer tempo**, dos saldos existentes em contas de pagamento pré-pagas.

As instituições de pagamento devem designar, expressamente, um **Diretor responsável** pelo cumprimento das normas relativas à conta de pagamento

## Contas de Pagamento: Identificação de Informações

Em contas de pagamento pré-pagas com saldo superior a R\$5000, devem ser realizadas a identificação, inclusive com a manutenção, no mínimo, das seguintes informações a serem remetidas ao BACEN:

- Pessoa Natural

- Nome completo
- Nome completo da mãe
- Data de nascimento
- CPF
- Endereço residencial
- Número de telefone com DDD

- Pessoa Jurídica

- Firma ou denominação social e CNPJ
- Atividade principal
- Forma e data de constituição
- CPF e nome completo dos representantes, mandatários ou prepostos autorizados

As informações devem ser atualizadas e deve haver **testes de verificação** com **periodicidade máxima de um ano**.

# Contas de Pagamento: Prevenção de Crimes

## Circular nº3461/2009

Para fins de prevenção e combate às atividades relacionadas com **crimes de “lavagem” ou ocultação de bens, direito e valores e financiamento do terrorismo**, as instituições devem:

- Implementar **sistemas de gerenciamento de risco** para identificação e avaliação de risco
- Promover **medidas de mitigação** proporcionais dos riscos identificados



# Cadastro de Clientes do Sistema Financeiro Nacional (CCS)

## Circular nº3347/2007

O CCS é destinado ao **registro de informações relativas a correntistas e clientes de instituições financeiras**, das demais **instituições** por ele autorizadas a funcionar e das **administradoras de consórcios**, bem como a seus **representantes legais** ou convencionais.

Quem são os clientes e correntistas?

Quem **detém a titularidade de contas de depósito ou ativos financeiros sob a forma de bens, direitos e valores**.

**Atualização:** Diária

**Base de Dados:** até 10 anos após término de relacionamento

**Envio de informações:** informações relativas a uma determinada data-base até as 8 horas da correspondente data-movimento.

# Cadastro de Clientes do Sistema Financeiro Nacional (CCS)

## Circular nº3347/2007

### Definições

**Data-base** é a data em que ocorre o evento objeto da informação a ser prestada, correspondendo às datas do seu início e término (informações sobre relacionamentos), ou à data da sua efetivação (solicitações de detalhamento de informações).

**Data-movimento** é a data-limite para a remessa de informações ao BACEN, correspondente ao segundo dia útil posterior à data-base (informações sobre o relacionamento) ou ao dia útil subsequente ao pedido (solicitações de detalhamento de informações).

As informações devem ser remetidas utilizando os documentos 5200, 5201 e 5202 do **Catálogo de Documentos (Cadoc)** e as instituições devem designar **Diretor responsável** que não pode acumular a atribuição de administração de recursos de terceiros.

# Procedimentos de Manutenção de Recursos em Espécie

## Circular nº3893/2018

Aplica-se às **instituições emissoras de moeda eletrônica** e aos titulares de Reservas Bancárias e de Conta de Liquidação, exceto câmaras e prestadores de serviços de compensação e liquidação. Os recursos mantidos no BACEN **correspondem ao valor do saldo das moedas eletrônicas mantidas em conta de pagamento.**

# Procedimentos de Manutenção de Recursos em Espécie

## Circular nº3893/2018

### Definições

**Instituição e Emissora de Moeda Eletrônica (IEME):** gerencia conta de pagamento de usuário final, do tipo pré-paga, e disponibiliza transação de pagamento com base em moeda eletrônica aportada nesta conta.

**Conta Correspondente a Moeda Eletrônica (CCME):** conta específica mantida no BACEN, de titularidade das instituições de pagamento, das instituições financeiras e das demais instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN, quando emissoras de moeda eletrônica, destinada exclusivamente à manutenção dos recursos em espécie correspondentes ao valor do saldo das moedas eletrônicas mantidas em conta de pagamento pré-paga por elas gerenciadas, acrescido dos saldos de moedas eletrônicas em trânsito entre contas de pagamento na mesma instituição de pagamento.

# Procedimentos de Manutenção de Recursos em Espécie

## Circular nº3893/2018

As **movimentações de recursos na CCME** são realizadas por meio de mensagens do Grupo de Serviços SME, do Catálogo de Serviços do SFN. O envio das mensagens é feito por meio da **RSFN** ou pela internet, utilizando o **STR-Web**.

- Alocação dos Recursos: transferência a crédito da CCME
  - Mensagem “SME0001- IF requisita transferência para depósito em conta específica”
  - As instituições titulares de Conta de Liquidação podem comandar transferências exclusivamente para a CCME de sua titularidade
- Saque dos Recursos: transferência a débito da CCME
  - Comandada exclusivamente pelo titular da referida conta
  - Mensagem “SME0002- IEME requisita transferência para saque em conta específica”
  - Caso o titular seja participante do STR os recursos são creditados na conta Reservas Bancárias ou Conta de Liquidação de sua titularidade

# Catálogo de Serviços SFN - Volume 1

## Grupo de Serviços SME

Catálogo de Serviços

SME - Serviços de Pagamentos Relacionados a Moeda Eletrônica

### Serviços e Eventos

#### Operações de Instituições Emissoras de Moeda Eletrônica

- SME0001 - IF requisita transferência para depósito em conta correspondente a moeda eletrônica
- SME0002 - IEME requisita transferência para saque em conta correspondente a moeda eletrônica
- SME0003 - IEME consulta extrato de conta correspondente a moeda eletrônica
- SME0004 - IF ou IEME requisita transferência para devolução de lançamento indevido no SME

### Detalhamentos dos Eventos e Mensagens:

A seguir, a relação detalhada dos eventos, das mensagens associadas e dos campos que compõem cada mensagem.

# Catálogo de Serviços SFN - Volume 1

## Catálogo de Serviços

## SME - Serviços de Pagamentos Relacionados a Moeda Eletrônica

### Evento SME0001 - IF requisita transferência para depósito em conta correspondente a moeda eletrônica

**Descrição** Destinado à IF requisitar transferência de recursos de conta Reservas Bancárias ou de Conta de Liquidação para depósito em conta correspondente a moeda eletrônica própria ou da IEME não participante do STR.

**Observação** A mensagem SME0001R2 somente será enviada quando o campo ISPB IEME estiver preenchido.

### Mensagens Associadas

### Fluxo do Evento: Fluxo2

**Mensagem:** Requisição de transferência para depósito em conta correspondente a moeda eletrônica

**Código Mensagem:** SME0001

**Emissor:** IF

**Destinatário:** SME

Tag	Nome do Campo	Mult.	Ou
<SME0001>			
1 <CodMsg>	Código Mensagem	[1..1]	
2 <NumCtrlIF>	Número Controle IF	[1..1]	
3 <ISPBIF>	ISPB IF	[1..1]	
4 <ISPBIEME>	ISPB IEME	[0..1]	
5 <VlrLanc>	Valor Lançamento	[1..1]	
6 <DtMovto>	Data Movimento	[1..1]	
</SME0001>			

# Catálogo de Serviços SFN - Volume 1

## Catálogo de Serviços

## SME - Serviços de Pagamentos Relacionados a Moeda Eletrônica

### Evento SME0002 - IEME requisita transferência para saque em conta correspondente a moeda eletrônica

**Descrição** Destinado à IEME requisitar saque de recursos da conta correspondente a moeda eletrônica para conta Reservas Bancárias ou para Conta de Liquidação.

**Observação** A mensagem SME0002R2 somente será enviada quando o saque houver sido comandado por IEME não participante do STR.

### Mensagens Associadas

### Fluxo do Evento: Fluxo2

**Mensagem:** Requisição de transferência para saque em conta correspondente a moeda eletrônica

**Código Mensagem:** SME0002

**Emissor:** IEME

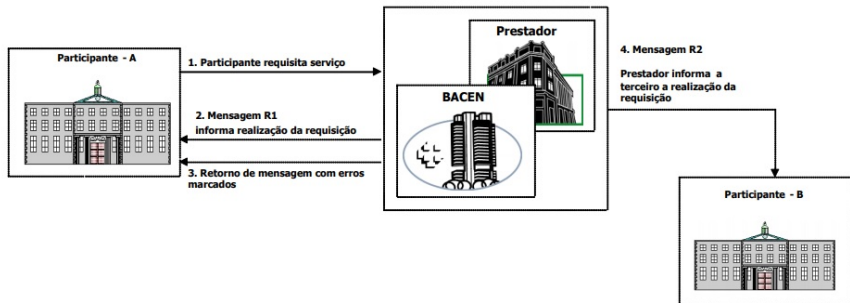
**Destinatário:** SME

Tag	Nome do Campo	Mult.	Ou
<SME0002>			
1 <CodMsg>	Código Mensagem	[1..1]	
2 <NumCtrlIEME>	Número Controle IEME	[1..1]	
3 <ISPB IEME>	ISPB IEME	[1..1]	
4 <Grupo_SME0002_CtCreditd>	Grupo Conta Creditada	[0..1]	
5 <ISPBIFCreditd>	ISPB IF Creditada	[1..1]	
6 <AgCreditd>	Agência Creditada	[1..1]	
7 <CtCreditd>	Conta Creditada	[1..1]	
8 <CNPJCiCreditd>	CNPJ Cliente Creditado	[1..1]	
9 </Grupo_SME0002_CtCreditd>	Fim Grupo Conta Creditada	[0..1]	
10 <VlrLanc>	Valor Lançamento	[1..1]	
11 <DtMovto>	Data Movimento	[1..1]	
</SME0002>			



# Catálogo de Serviços SFN - Volume 4

## Fluxo 2: Requisição de serviço com informação a terceiro



# TED via STR (Recebimento e Envio)

## Circular nº3115/2002

A TED é uma **ordem de transferência de fundos interbancária**, inclusive envolvendo transferência por conta de terceiros ou a favor de clientes, **liquidada por intermédio de um sistema de liquidação de transferência de fundos**, sendo os correspondentes recursos disponíveis para o favorecido.

**Instituição titular de conta de liquidação escolhe o tipo de liquidação** e pode oferecer a TED como **remetente dos fundos**.

Apenas bancos comerciais, os bancos múltiplos com carteira comercial, a CEF e as cooperativas de crédito podem executar TED emitida por cliente envolvendo diferentes titulares e receber TED, remetida por conta de instituição, para crédito em conta de cliente.

# TED via STR (Recebimento e Envio): Informações

## Circular nº3115/2002

Para **emissão de uma TED** devem ser informados, obrigatoriamente:

- Identificação do emitente no sistema de liquidação de transferência de fundos
- Número de inscrição no CNPJ do emitente
- Identificação do recebedor no sistema de liquidação de transferência de fundos
- Número de inscrição do recebedor no CNPJ
- Valor da transferência, em moeda nacional
- Data da emissão

Para emissão de uma TED por conta de terceiros ou a favor de cliente, devem ser informados, adicionalmente, outros dados.

# Catálogo de Serviços SFN - Volume 1

## Grupo de Serviços STR

Catálogo de Serviços

STR - Sistema de Transferência de Reservas

### Serviços e Eventos

#### Controle de Horários STR

- STR0001 - Participante consulta Horários do STR
- STR0017 - STR avisa Abertura

#### Transferência entre Instituições Financeiras por conta própria

- STR0003 - IF requisita Liquidação de transferência de numerário
- STR0004 - IF requisita Transferência para IF
- STR0039 - IF requisita Transferência para liquidação antecipada de operação de crédito
- STR0040 - IF requisita Transferência para IF de operação de banco correspondente ou de convênio
- STR0047 - IF requisita Transferência para portabilidade de crédito

#### Transferência entre Instituições Financeiras por conta de cliente

- STR0005 - IF requisita Transferência por conta de não-correntistas
- STR0006 - IF requisita Transferência de cliente para IF
- STR0007 - IF requisita Transferência de IF para conta de cliente
- STR0008 - IF requisita Transferência entre contas de clientes
- STR0025 - IF requisita Transferência para depósito judicial
- STR0034 - IF requisita Transferência envolvendo conta de cliente em instituição não-detentora de conta Reservas Bancárias ou de liquidação
- STR0037 - IF requisita Transferência envolvendo conta-salário
- STR0041 - IF requisita Transferência para crédito de consignação em IF detentora de relacionamento com aposentado

#### Transferência por repasse

- STR0020 - IF requisita Transferência para repasse de tributos estaduais
- STR0021 - IF requisita Transferência para repasse de FGTS
- STR0022 - IF requisita Transferência para repasse de FCVS
- STR0026 - IF requisita Transferência para liquidação de documento com código de barras
- STR0029 - IF requisita Transferência para repasse de demais arrecadações
- STR0033 - IF requisita Transferência para liquidação de FGTS
- STR0045 - IF requisita Transferência para repasse de receitas de tributos para IF centralizadora

# Catálogo de Serviços SFN - Volume 1

## Evento STR0008 - IF requisita Transferência entre contas de clientes

**Descrição** Destinado à IF requisitar transferência de recursos entre contas de clientes.

### Mensagens Associadas

**Fluxo do Evento:** Fluxo2

**Mensagem:** Requisição de Transferência entre contas de clientes

**Código Mensagem:** STR0008

**Emissor:** IF-DEBITADA

**Destinatário:** STR

Tag	Nome do Campo	Mult.	Ou
<STR0008>			
1 <CodMsg>	Código Mensagem	[1..1]	
2 <NumCtrlIF>	Número Controle IF	[1..1]	
3 <ISPBIFDebit>	ISPB IF Debitada	[1..1]	
4 <AgDebit>	Agência Debitada	[0..1]	
5 <TpCiDebit>	Tipo Conta Debitada	[1..1]	
6 <CiDebit>	Conta Debitada	[1..1]	OU( )
7 <CiPgtoDebit>	Conta Pagamento Debitada	[1..1]	
8 <TpPessoaDebit>	Tipo Pessoa Debitada	[1..1]	
9 <CNPJ_CPFCiDebit>	CNPJ ou CPF Cliente Debitado	[1..1]	
10 <NomCiDebit>	Nome Cliente Debitado	[1..1]	
11 <ISPBIFCredid>	ISPB IF Creditada	[1..1]	
12 <AgCredid>	Agência Creditada	[0..1]	
13 <TpCiCredid>	Tipo Conta Creditada	[1..1]	
14 <CiCredid>	Conta Creditada	[1..1]	OU( )
15 <CiPgtoCredid>	Conta Pagamento Creditada	[1..1]	
16 <TpPessoaCredid>	Tipo Pessoa Creditada	[1..1]	
17 <CNPJ_CPFCiCredid>	CNPJ ou CPF Cliente Creditado	[1..1]	
18 <NomCiCredid>	Nome Cliente Creditado	[1..1]	
19 <VirLanc>	Valor Lançamento	[1..1]	
20 <FinIdCli>	Finalidade Cliente	[1..1]	
21 <CodIdentdTransf>	Código Identificador Transferência	[0..1]	
22 <Hist>	Histórico	[0..1]	
23 <DIAgend>	Data Agendamento	[0..1]	
24 <HrAgend>	Hora Agendamento	[0..1]	
25 <NivelPref>	Nível Preferência	[0..1]	
26 <DIMovto>	Data Movimento	[1..1]	
</STR0008>			

# Serviços de Liquidação

## Circular nº3057/2001

Disciplina o funcionamento dos sistemas operados pelas câmaras e pelos prestadores de serviços de compensação e de liquidação.

Podem ser objetos de liquidação as obrigações oriundas de:

- Cheques e outros documentos
- Ordens eletrônicas de débito e de crédito
- Transferências de fundos e outros ativos financeiros
- Operações com títulos e valores mobiliários
- Operações realizadas em bolsas de mercadorias e de futuros
- Outras operações, inclusive envolvendo derivativos financeiros

# Serviços de Liquidação

## Circular nº3057/2001

### Definições

**Compensação:** processo que envolve a apuração da posição líquida (créditos menos débitos) de cada participante

**Liquidação:** processo de extinção de obrigações

**Liquidação bruta em tempo real (LBTR):** liquidação de obrigações, uma a uma, em tempo real

**Liquidação Diferida:** liquidação realizada em momento posterior ao de aceitação das operações que dão origem às correspondentes obrigações

# Serviços de Liquidação

## Circular nº3057/2001

Sistema de **Liquidação Diferida**: liquidação precedida de compensação e liquidação financeira interbancária e definitiva no momento em que efetuadas as resultante movimentações nas contas Reservas Bancárias mantidas no BACEN.

Sistema de **Liquidação Bruta em Tempo Real**: liquidação financeira interbancária deve ser feita diretamente em conta Reservas Bancárias e é definitiva no momento em que efetuadas as movimentações nas contas Reservas Bancárias mantidas no BACEN.

Nos sistemas LBTR de transferência de fundos, a informação neles originada atinente à transferência de fundos somente deve ser fornecida ao beneficiário no momento em que a transferência for definitiva.



Obrigado!