

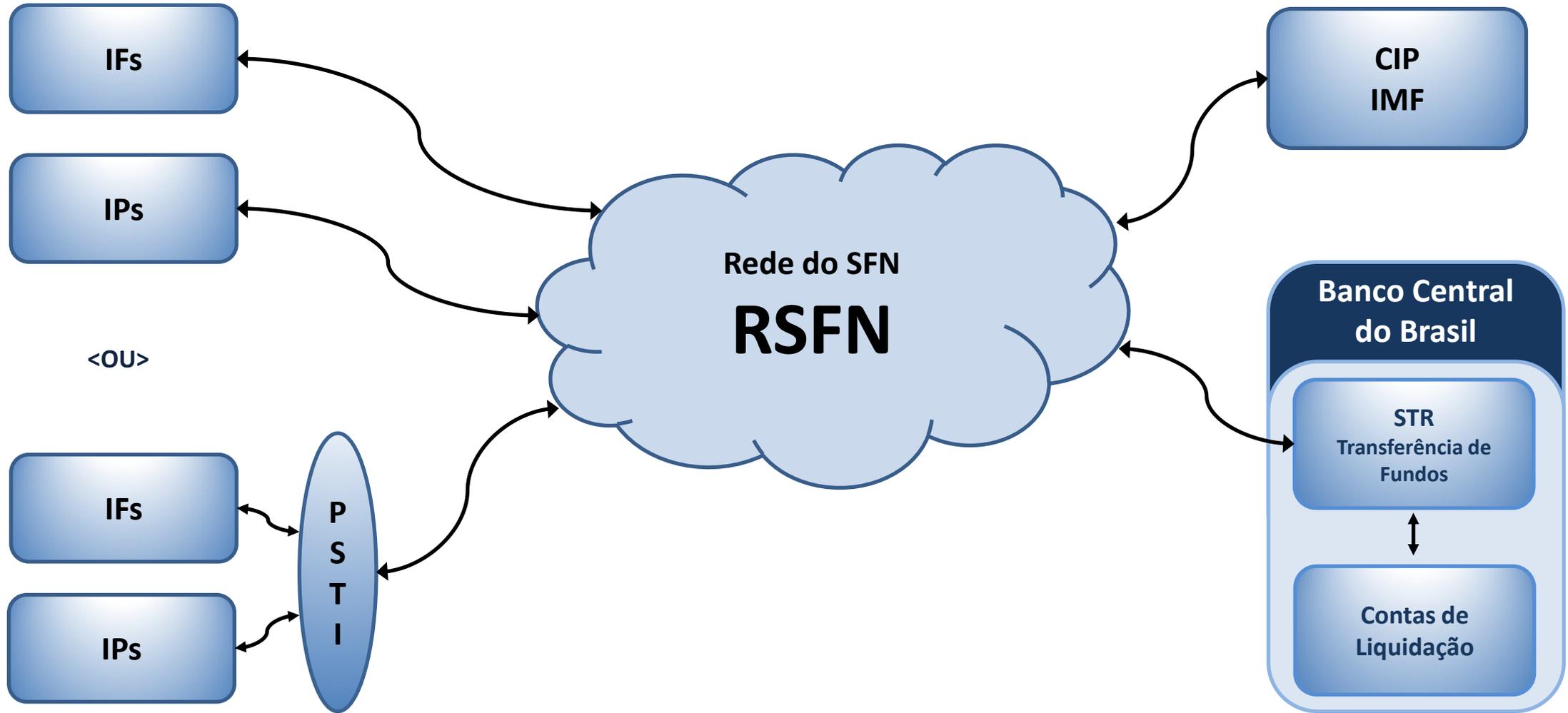
Interoperabilidade - Padronização de Contas

Julho de 2016



FEBRABAN
Federação Brasileira de Bancos

Visão Geral – Infraestrutura de acesso



<OU>

Situação Atual

- De acordo com a circular **3.682/2013**, as instituições de pagamentos (IP) podem atuar como:
 - instituição emitente ou recebedora da Transferência Eletrônica Disponível (TED) de que trata a Circular nº 3.115, de 18 de abril de 2002;
 - instituição recebedora ou destinatária, relativamente aos boletos de pagamento de que trata a Circular nº 3.598, de 6 de junho de 2012;
 - instituição remetente ou destinatária de Documento de Crédito (DOC), de que trata a Circular nº 3.224, de 12 de fevereiro de 2004.
- Exemplo da estrutura da **TED** atual:

Tag	Nome do Campo	Mult.	Ou
<PAG0108>			
1 <CodMsg>	Código Mensagem	[1..1]	
2 <NumCtrlIF>	Número Controle IF	[1..1]	
3 <ISPBIFDebtd>	ISPB IF Debitada	[1..1]	
4 <AgDebtd>	Agência Debitada	[1..1]	
5 <TpCtDebtd>	Tipo Conta Debitada	[1..1]	
6 <CtDebtd>	Conta Debitada	[1..1]	
7 <TpPessoaDebtd>	Tipo Pessoa Debitada	[1..1]	
8 <CNPJ_CPFCliDebtd>	CNPJ ou CPF Cliente Debitado	[1..1]	
9 <NomCliDebtd>	Nome Cliente Debitado	[1..1]	
10 <ISPBIFCredtd>	ISPB IF Creditada	[1..1]	
11 <AgCredtd>	Agência Creditada	[1..1]	
12 <TpCtCredtd>	Tipo Conta Creditada	[1..1]	
13 <CtCredtd>	Conta Creditada	[1..1]	
14 <TpPessoaCredtd>	Tipo Pessoa Creditada	[1..1]	
15 <CNPJ_CPFCliCredtd>	CNPJ ou CPF Cliente Creditado	[1..1]	
16 <NomCliCredtd>	Nome Cliente Creditado	[1..1]	
17 <VlLanc>	Valor Lançamento	[1..1]	
18 <FinlIdCli>	Finalidade Cliente	[1..1]	
19 <CodIdentdTransf>	Código Identificador Transferência	[0..1]	
20 <Hist>	Histórico	[0..1]	
21 <NivelPrefPAG>	Nível Preferência PAG	[0..1]	
22 <DtMovto>	Data Movimento	[1..1]	
23 <DtAgendt>	Data Agendamento	[0..1]	
</PAG0108>			

Campos obrigatórios:

- ISPB – 8 dígitos
- Agência – 4 dígitos
- Conta – 13 dígitos
- Tipo de conta – 2 dígitos (Domínio)
- CPF/CNPJ – 14 dígitos



Premissas adotadas para elaboração da proposta de padronização

- Priorização de implementação de Transferência por TED
- A proposta considera Bancos e Instituições de Pagamento como emitentes e recebedores de transferências;
- As transferências abrangem apenas o **Mercado Nacional**.

Proposta

Padronização da identificação de conta para as Instituições de pagamentos.

Fato

- *As instituições de pagamentos já tratam conta dentro de seus sistemas, porém cada instituição identifica seu cliente com seu próprio padrão de contas: número de celular, número de cartão, etc.*

Aspectos avaliados

- **Padronização.**
Instituições de pagamento passam a adotar o mesmo padrão de identificação.
- **Menor risco para o mercado.**
Menor risco e menor necessidade de alterações sistêmicas. Para as Instituições de Pagamento, necessidade de adequação de APP.
- **Agilidade na integração.**
Maior simplicidade na implantação permite maior rapidez na integração das Instituições de Pagamento no SFN.
- **Adaptação na identificação de cliente, pelas Instituições de Pagamento.**
Ainda que em menor grau, as Instituições de Pagamento poderão ter a necessidade de adequar seus mecanismos de identificação de clientes.

Propostas

Proposta 1 : Concatenação dos campos agência e conta para identificação da conta de pagamento.

- Identificação de uma conta de pagamento pelo tipo de conta. Se o tipo de conta igual a “Conta Pagamento”, a identificação do cliente seria a concatenação dos campos agência e conta, com total de 17 posições.

Bancos		Instituições de Pagamentos	
ISPB (8)		ISPB (8)	
Agência (04)		Identificador do cliente para depósito (17 posições)	
Conta (13)			
CPF/CNPJ (14)		CPF/CNPJ (14)	
Tipo de conta (2)		Tipo de conta (2)	

TpCt	CC	Conta Corrente
TpCt	CD	Conta de Depósito
TpCt	CI	Conta de Investimento
TpCt	PG	Conta de Pagamento
TpCt	PP	Poupança

Requer tratamento do tipo “Conta pagamento”

Propostas

Proposta 2 : Criar nova Tag de 20 posições para Conta de Pagamento

- Identificação de uma conta de pagamento pelo tipo de conta. Se o tipo de conta igual a “Conta Pagamento”, os campos agência e conta serão opcionais e a nova tag CtPgto obrigatória.

Bancos e Instituições de pagamentos

ISPB (8)

Agência (04)

Conta (13)

Conta Pagamento (20)

CPF/CNPJ (14)

ou

Tipo de conta (2)

TpCt	CC	Conta Corrente
TpCt	CD	Conta de Depósito
TpCt	CI	Conta de Investimento
TpCt	PG	Conta de Pagamento
TpCt	PP	Poupança

Requer tratamento do tipo “Conta pagamento”

Número da conta de pagamento na instituição de pagamento emissora de moeda eletrônica ou de instrumento de pagamento pré-pago/pós-pago. Tag utilizada no Arquivo ACCS001.

Outros impactos a serem considerados

- Além das questões relacionadas à padronização de contas, existem outros impactos que devem ser avaliados com a entrada das Instituições de pagamento no Sistema Financeiro Nacional
 - O Banco Central e as IMFs deverão observar os mesmos requisitos exigidos dos Bancos, para acesso a seus sistemas, garantindo o tratamento isonômico a todos os participantes:
 - Processo de Adesão;
 - Processo de Homologação e entrada em Produção;
 - Cumprimento de requisitos para acesso à RSFN (Disponibilidade, Segurança, Continuidade, ISPB e Conta de Liquidação).Neste sentido, o uso de um PSTI pode ser considerado como alternativa para agilizar o processo de entrada e reduzir custos para as Instituições de Pagamentos.
- As Instituições de Pagamento devem atentar para o processo de alteração e atualização de mensagens via Catálogo do SFN.

Obrigado!



FEBRABAN
Federação Brasileira de Bancos

Julho de 2016