



Fórum Sistema de Pagamentos Brasileiro

LIQUIDAÇÃO CENTRALIZADA DE ARRANJOS DE PAGAMENTO

Aldo Luiz Chiavegatti Filho

 CIP – Câmara Interbancária de Pagamentos

ÍNDICE

- Marco Regulatório
- Entenda a Liquidação Centralizada
- Desafios
- Números da Liquidação Centralizada
- Benefícios
- Próximos Passos



MARCO REGULATÓRIO

Base normativa



Lei nº 12.865 de 2013

Resolução CMN 4.282, de 2013

Resolução CMN 4.283, de 2013

Circular nº 3.680,
de 2013 - Bacen



Circular nº 3.681,
de 2013 - Bacen



Circular nº 3.682,
de 2013 - Bacen



Circular nº 3.683,
de 2013 - Bacen

Circular nº 3.704,
de 2014 - Bacen



Circular nº 3.721,
de 2014 - Bacen



Circular nº 3.705,
de 2014 - Bacen



Circular nº 3.735,
de 2014 - Bacen

Circular nº 3.765,
de 2015 - Bacen

Circular nº 3.815,
de 2016 - Bacen

Circular nº 3.842,
de 2017 - Bacen



Circular nº 3.854
de 2017 - Bacen



Carta-Circular nº
3.843 de 2017 -
Bacen

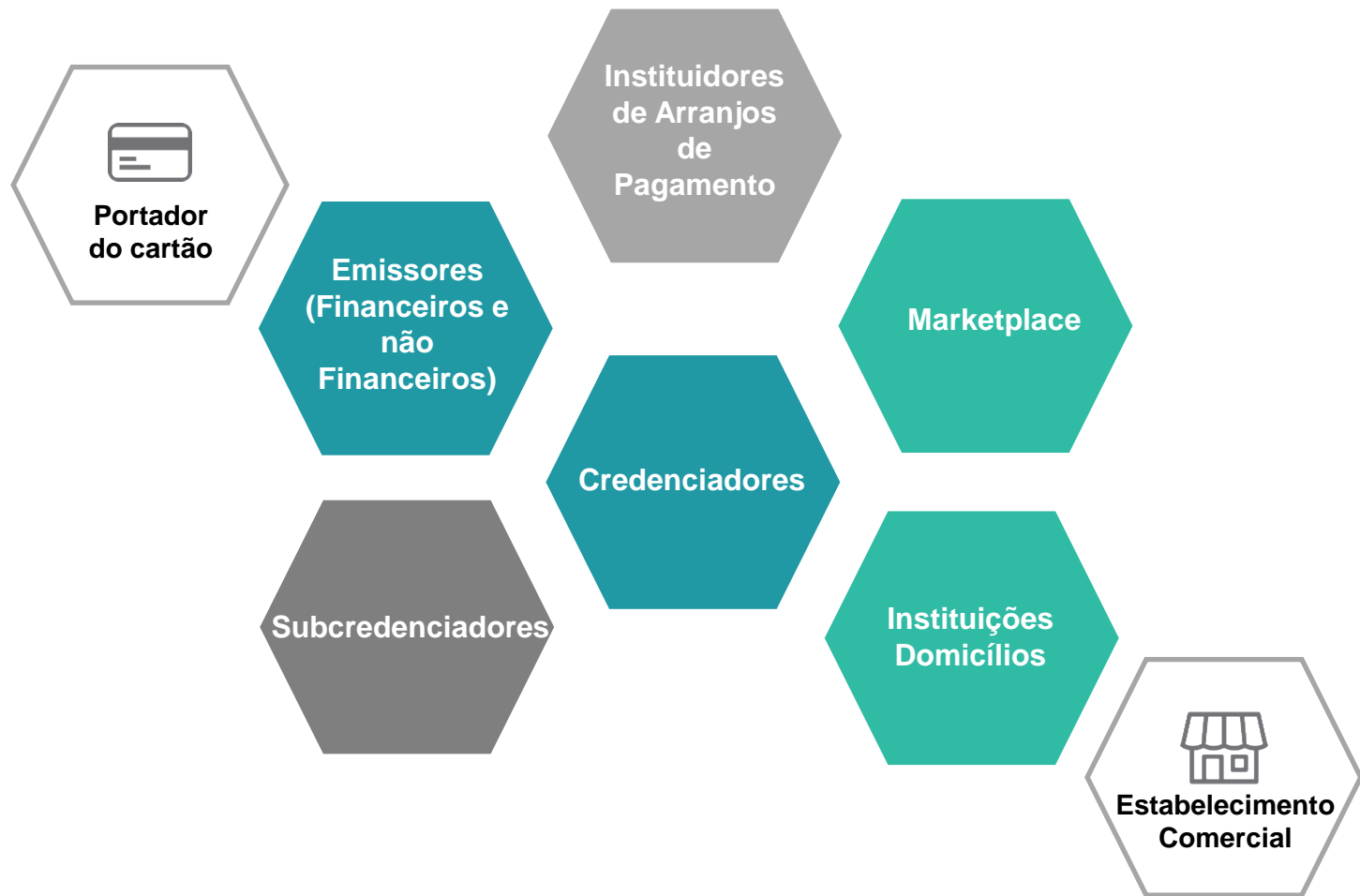


Fórum Sistema de Pagamentos Brasileiro

BANCO CENTRAL DO BRASIL

ENTENDA A LIQUIDAÇÃO CENTRALIZADA

Participantes

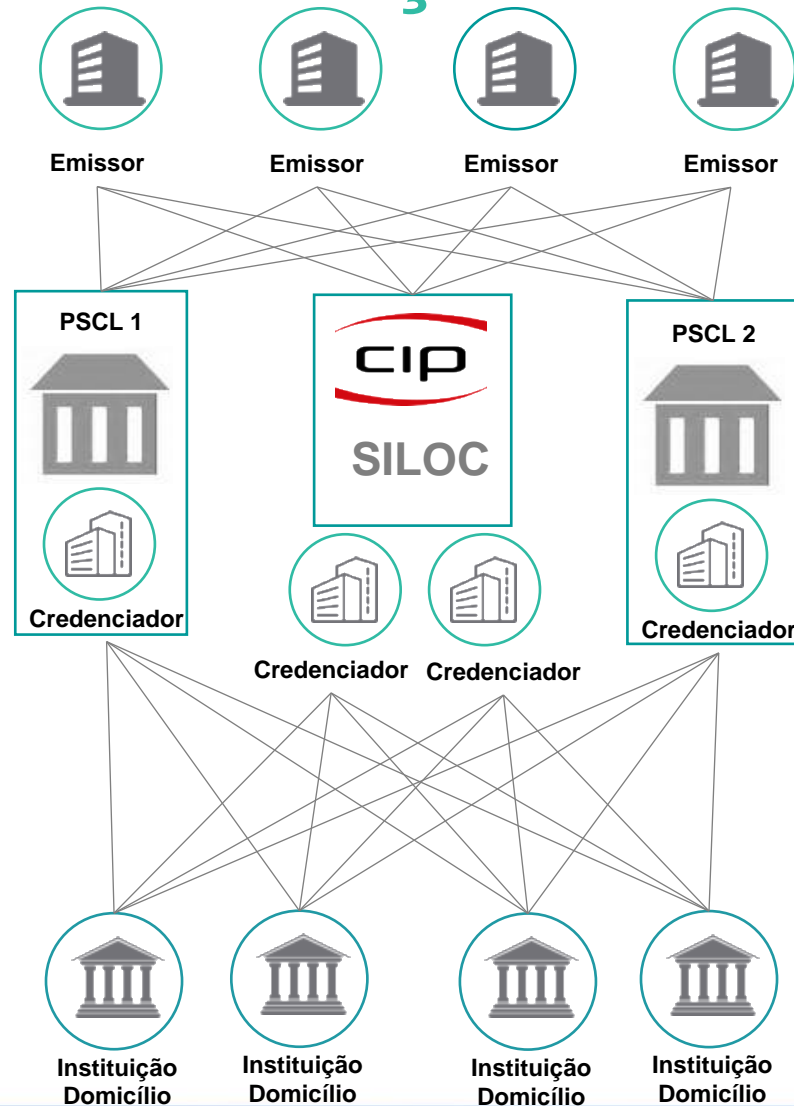


Fórum Sistema de Pagamentos Brasileiro

BANCO CENTRAL DO BRASIL

ENTENDA A LIQUIDAÇÃO CENTRALIZADA

Como era o processo



PSCL – Prestador de Serviço de
Compensação e Liquidação

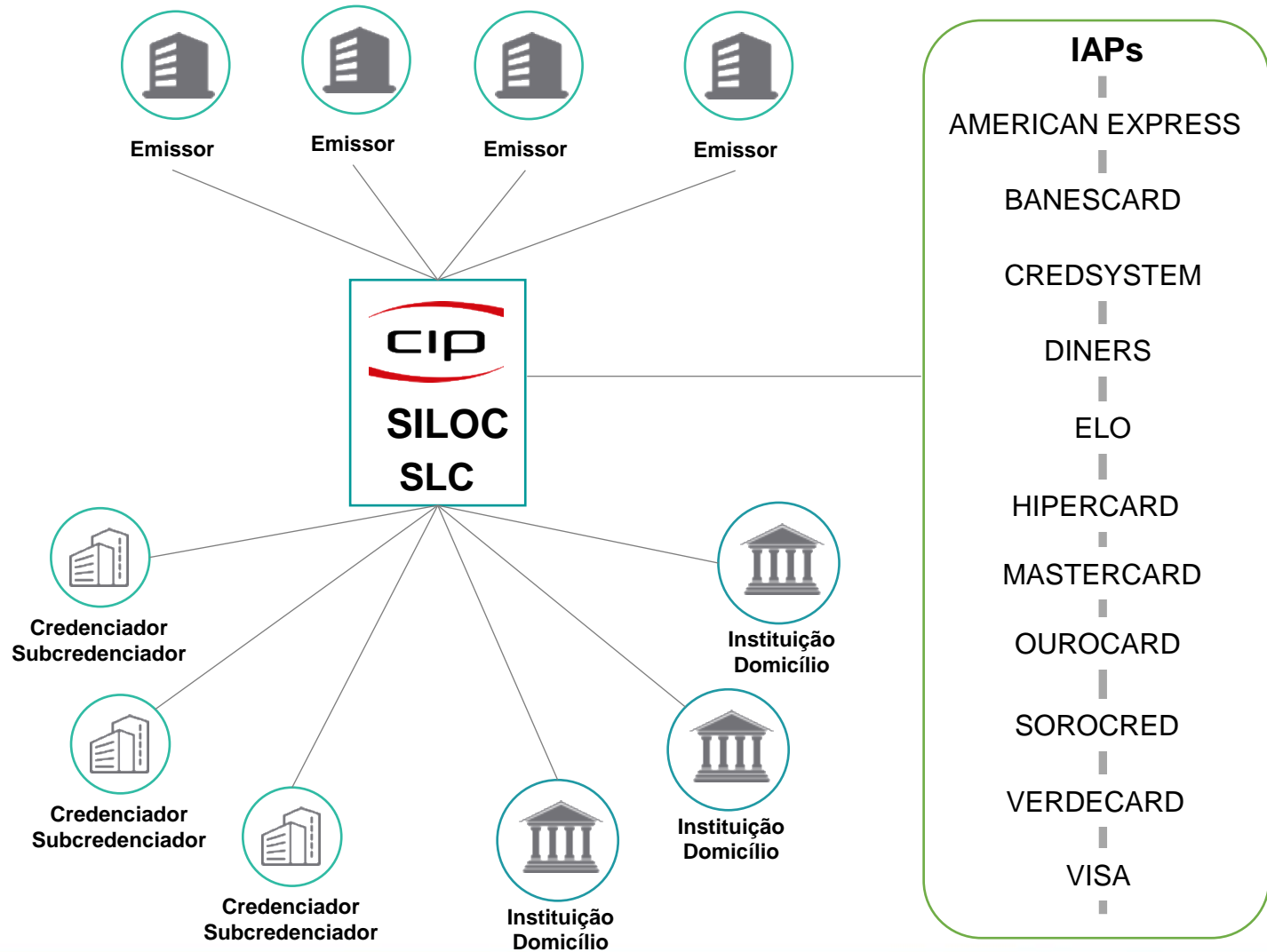


Fórum Sistema de Pagamentos Brasileiro

BANCO CENTRAL DO BRASIL

ENTENDA A LIQUIDAÇÃO CENTRALIZADA

Como ficou



DESAFIOS

Pela complexidade e abrangência, existiram desafios de diferentes aspectos, durante todo o projeto

“Todos os participantes envolvidos no fluxo financeiro das transações de pagamento cursadas no âmbito de arranjos integrantes do SPB devem aderir à liquidação centralizada: instituidores, emissores, credenciadores, subcredenciadores, marketplaces e instituições domicílio.”



DESAFIOS

Pela complexidade e abrangência, existiram desafios de diferentes aspectos, durante todo o projeto

*Algumas empresas atuam na prestação de serviço de pagamento e não são diretamente reguladas pelo BC, como os subcredenciadores e marketplaces, mas a sua atividade é alcançada pela regulamentação por atingir os arranjos aos quais eles são participantes. Essas empresas **desconheciam processo de liquidação utilizando um PSCL e tampouco conheciam o padrão ou o tipo de conexão.***

*Estimativas de **volumetria de transações**, ponto fundamental para dimensionamento da infraestrutura de TI, forma de mapear os recursos de hardware necessários para suportar a implementação da grade centralizada, garantindo o alto índice de disponibilidade e requisitos de segurança exigidos pelo regulador e atendimento ao mercado.*

*O grande número de potenciais participantes trouxe o desafio de **reunir essas empresas para explicar o funcionamento do sistema**, as regras e padrões para que todos analisem e consigam se adequar sem dificuldade.*



DESAFIOS

Pela complexidade e abrangência, existiram desafios de diferentes aspectos, durante todo o projeto

*Participante que executa **múltiplas funções dentro da grade centralizada**, emissor, banco liquidante do emissor, banco liquidante do credenciador e instituição domicílio. Um único participante responsável pela transferência de fundos, controle de sua conta de reservas bancárias, créditos nas contas dos estabelecimentos comerciais e a prestação de serviço de liquidação, como banco liquidante, para empresas do mesmo grupo econômico e terceiros.*

***Tempo de aderência e maturidade no tratamento da informação pelos participantes.** A capacidade do participante destinatário em tratar as informações depende de fatores, como por exemplo mudança na consistência dos dados agora oriundos de um centralizador. Isso pode levar algum tempo até a estabilização definitiva do processo pelo sistema financeiro.*



NÚMEROS DA LIQUIDAÇÃO CENTRALIZADA

Participantes – Ambiente de Produção

11

Instituidores de Arranjos
de Pagamentos

21

Credenciadores (18) e Sub
credenciadores (03)

48

Instituições Domicílio



Fórum Sistema de Pagamentos Brasileiro

BANCO CENTRAL DO BRASIL

NÚMEROS DA LIQUIDAÇÃO CENTRALIZADA

Volumetria de processamento - Período de 13/11 a 27/11/2017

45.1 Milhões

de registros de **CRÉDITO** processados com sucesso

40 Milhões

de registros de **DÉBITO** processados com sucesso

2.9 Milhões

de registros de **ANTECIPAÇÕES** processados com sucesso

88

milhões

de registros
processados



Fórum Sistema de Pagamentos Brasileiro

BANCO CENTRAL DO BRASIL

NÚMEROS DA LIQUIDAÇÃO CENTRALIZADA

Volumetria de processamento - Período de 13/11 a 27/11/2017

Arranjos de Crédito			
Descrição	13 a 17/11	20 a 24/11	27/11
<u>Registros enviados</u>	15.496.287	23.744.130	5.854.830
Agendamentos não respondidos	1.118.384	2.895	2.802
Agendamentos recusados	116.622	47.389	13.379
Liquidados não respondidos	962.877	391.914	90
Liquidados rejeitados	2.792	20.340	3.744
Total de rejeitados/não respondidos	2.200.675	462.538	20.015

Arranjos de Débito				Antecipação		
Descrição	13 a 17/11	20 a 24/11	27/11	13 a 17/11	20 a 24/11	27/11
<u>Registros enviados</u>	15.986.948	17.690.785	6.356.921	1.057.914	1.368.057	455.601
Não respondidos	1.406.301	7.284	1	148.530	56.778	10.190
Respondidos com rejeição	944.108	47.959	15.231	9.988	10.838	972
Total de rejeitados/não respondidos	2.350.409	55.243	15.232	158.518	67.616	11.162



BENEFÍCIOS

A Grade Centralizada traz benefícios e oportunidades para todo o Mercado

*A liquidação centralizada possibilita aos participantes da indústria as **mesmas condições de concorrência**, e isso pode se traduzir em benefícios para o consumidor final;*

*A isonomia oriunda da Centralização **elimina vantagens competitivas** que algumas empresas possuíam no modelo anterior;*

*A utilização de um sistema de compensação multilateral dos valores entre participantes reduz o volume de recursos a serem transferidos, **diminuindo o risco operacional**; e*

*A utilização de um sistema de liquidação diferida permite estabelecer mecanismos para **minimizar riscos de liquidez**, como por exemplo a constituição de fundos e colaterização de garantias.*



PRÓXIMOS PASSOS

Entrada de Subcredenciadores e *Marketplaces* até a data limite de 28 de setembro de 2018, conforme Circular nº 3.842, de 27 de julho de 2017.





Obrigado!

