



Fórum Sistema de Pagamentos Brasileiro

Informe sobre o SG-ISO20022-TF

Alyne de Andrade Guimarães

Banco Central do Brasil

Contextualização

- **Relatórios de Vigilância do SPB, a partir de 2013:**

BCB considera importante que as IMFs, atuantes no SPB, procurem adotar ou acomodar procedimentos e padrões de comunicação internacionais.

- **Comunicado nº 25.097, de 2014:**

Utilização, pelo Deban, dos Princípios para Infraestruturas do Mercado Financeiro no monitoramento e na avaliação do Sistema de Pagamentos Brasileiro.

- **Criação do GT Mensagens SPB, em agosto de 2015.**

- **Constituição do subgrupo SG-ISO20022-TF, em junho de 2016.**



SG-ISO20022-TF

Objetivo: avaliar se o padrão internacional de comunicação ISO 20022 supre as necessidades dos negócios existentes no cenário brasileiro no que tange às transferências de fundos relacionadas ao SPB.

Representatividade:

- Infraestruturas do mercado financeiro;
- Associações representativas de instituições atuantes no mercado financeiro e no Sistema de Pagamentos Brasileiro ;
- Unidades do Banco Central do Brasil; e
- Representantes de outras entidades cuja participação possa contribuir aos objetivos do grupo, a critério do coordenador do GT-Mensagens-SPB.



SG-ISO20022-TF- Sistemática de trabalho

- **10 reuniões formais conduzidas pelo BCB:**
 - Apresentação do escopo, das fases e do cronograma pelo BCB
 - *Workshop* em São Paulo
 - Apresentação formal das entregas feitas pelo subgrupo
- **Reuniões de trabalho quinzenais:**
 - Análise técnica
 - Metodologia ISO 20022
 - Validações com responsáveis pelos negócios estudados.
- **Reuniões bilaterais, demandas por e-mail.**
- **Entregas encaminhadas para validação dentro das associações e IMFs**



SG-ISO20022-TF- Fases do trabalho

- Fase I: Mapeamento dos fluxos e regras de negócios envolvendo transferências de fundos no âmbito do SPB.
- Fase II: Comparação dos fluxos de TF existentes no país com os fluxos existentes no Catálogo de Processos ISO 20022.
- Fase III: Análise comparativa das informações das mensagens.
- Fase IV: Levantamento das normas vigentes que podem ser impactadas com o uso do padrão ISO 20022 para transferência de fundos no âmbito do SPB.

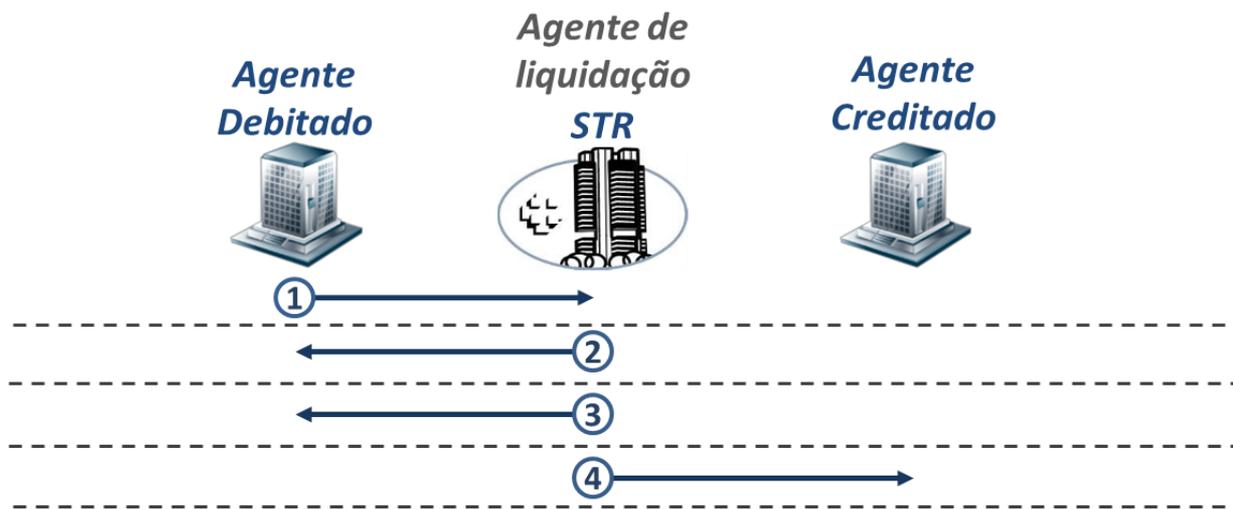


SG-ISO20022-TF- Fases do trabalho

- **Fase I: Mapeamento dos fluxos e regras de negócios envolvendo transferências de fundos no âmbito do SPB.**
- **Fase II: Comparação dos fluxos de TF existentes no país com os fluxos existentes no Catálogo de Processos ISO 20022.**
- **Fase III: Análise comparativa das informações das mensagens.**
- **Fase IV: Levantamento das normas vigentes que podem ser impactadas com o uso do padrão ISO 20022 para transferência de fundos no âmbito do SPB.**



TED Confirmação com agendamento ou pendência de fundos



Processo	Fluxo	Catálogo SFN	ISO 20022
Liquidação	1 – Solicitação de transferência de fundos	STR (0003,0004,0005,0006,0007,0008,0020,0021,0022,0025,0026,0029,0033,0034,0037,0039,0040)	pacs.008 pacs.009
	2 – Confirmação de agendamento ou pendência de fundos	R1 Equivalentes	pacs.002
	3 – Confirmação da transferência de fundos	R1 Equivalentes	pacs.002
	4 – Aviso de crédito	R2 Equivalentes	camt.054
	2. Quando da liquidação da transferência: o agente debitado ter fundos suficientes em conta.		
Pós-condições	1. Quando da solicitação da transferência: aviso de anotação de transferência de fundos ao agente debitado		
	2. Quando da liquidação da transferência: <ul style="list-style-type: none"> a. Débito na conta do agente debitado. b. Crédito na conta do agente creditado. 		



SG-ISO20022-TF- Fases do trabalho

- Fase I: Mapeamento dos fluxos e regras de negócios envolvendo transferências de fundos no âmbito do SPB.
- Fase II: Comparação dos fluxos de TF existentes no país com os fluxos existentes no Catálogo de Processos ISO 20022.
- **Fase III: Análise comparativa das informações das mensagens.**
- Fase IV: Levantamento das normas vigentes que podem ser impactadas com o uso do padrão ISO 20022 para transferência de fundos no âmbito do SPB.



Exemplo de mensagem pacs.008

Nome Português	Tipo	Nome ISO 20022	Descrição	STR0008
Número de Pagamentos	M	NumberOfTransactions	Número de pagamentos presentes na mensagem.	
Valor Total do(s) Pagamentos(s)	O	TotalInterbankSettlementAmount	Valor total de todos os pagamentos desta mensagem.	x
Data do Pagamento	O	InterbankSettlementDate	Data Oficial de Liquidação da Operação conforme regras do STR (equivalente a Data Movimento).	x
Método de Liquidação	M	SettlementInformation	Método de liquidação para processamento da(s) instrução (s) desta mensagem.	
Prioridade Pagamento	O	InstructionPriority	Informação sobre a prioridade para a realização da(s) instrução (s) desta mensagem.	x
Tipo de Pagamento	O	CategoryPurpose	Tipo de pagamento referente a(s) instrução(s) desta mensagem.	
Identificação da Instrução	O	InstructionIdentification	Identificação atribuída ao pagamento referente a esta transferência quando não houver item correspondente na lista de domínios "Finalidade da Transferência" ou houver necessidade de complementar a informação.	x
Identificação End to End	M	EndToEndIdentification	Identificação única da transferência em toda a cadeia de pagamento.	x
Identificação da Operação	M	TransactionIdentification	Identificação da transferência atribuída pelo emissor da mensagem.	
Valor da Operação	M	InterbankSettlementAmount	Valor da transferência de crédito.	
Data para Liquidação	O	InterbankSettlementDate	Data para realização da liquidação (Utilizada para informar agendamento desta transferência).	x
Horário para Liquidação	O	SettlementTimeRequest	Horário para realização da liquidação (Utilizada para informar agendamento desta transferência).	x
Finalidade da transferência	O	Purpose	Finalidade da transferência crédito.	x
Debitado	M	Debtor	Identificação do Debitado (Pessoa Física ou Jurídica).	x
Conta Debitado	O	DebtorAccount	Identificação da Conta do Debitado	x
Agente Debitado	O	DebtorAgent	Identificação do Agente Debitado	x
Agente Creditado	O	CreditorAgent	Identificação do Agente Creditado	x
Creditado	M	Creditor	Identificação do Creditado (Pessoa Física ou Jurídica)	x
Conta Creditado	O	CreditorAccount	Identificação da Conta do Creditado	x
Informações Complementares	O	InstructionForNextAgent	Informações complementares quanto a transferência.	x



Exemplo da lista de domínios

Category Purpose	Purpose	Pacs.008
Pagamento de Acertos		X
	Acerto da Liquidação Bilateral - Cheques	X
	Acerto da Compensação	X
	Demais Acertos	X
Pagamento de Bancos de Desenvolvimento		X
	Liquidação de Compromissos Junto ao BNDES	X
	Liquidação de Compromissos Junto aos Demais Bancos de Desenvolvimento	X
	Demais Pagamentos de Bancos de Desenvolvimento	X
Pagamento de Benefícios		X
	Pagamento de bolsa auxílio	X
	Pagamento de Vale Transporte	X
	Demais Benefícios	X
Pagamento de Benefícios Sociais		X
	Pagamento / Devolução FGTS / Empregador	X
	Pagamento Conta Vinculada FGTS / Trabalhador	X
	Rec. Financ. e/ou Conta Vinculada FGTS Aquis. Imóvel com Quitação de Dívida	X
	Recurso Financiamento e/ou Conta Vinculada FGTS para Pagamento de Imóvel	X
	Ressarcimento Saldo Conta Vinculada FGTS - Aquisição de Moradia Própria	X
	Demais Benefícios Sociais	X
Pagamento de Boletos		X
	Boleto de Pagamento liquidado por valor a maior - Documentos com código de barras	X
	Boleto de Pagamento recebido após o vencimento sem juros e demais encargos - Documentos com código de barras	X
	Boleto de Pagamento recebido com desconto ou abatimento não previsto - Documentos com código de barras	X
	Acerto da Liquidação Bilateral - Bloquetos de Cobrança	X
	Liquidação Bilateral - Bloquetos de Cobrança em Contingência	X
	Demais Boletos	X



SG-ISO20022-TF- Fases do trabalho

- Fase I: Mapeamento dos fluxos e regras de negócios envolvendo transferências de fundos no âmbito do SPB.
- Fase II: Comparação dos fluxos de TF existentes no país com os fluxos existentes no Catálogo de Processos ISO 20022.
- Fase III: Análise comparativa das informações das mensagens.
- Fase IV: Levantamento das normas vigentes que podem ser impactadas com o uso do padrão ISO 20022 para transferência de fundos no âmbito do SPB.



SG-ISO20022-TF- Resultados gerais

- Nivelamento do conhecimento sobre padrões de comunicação internacionais.
- Envolvimento dos participantes do mercado financeiro na definição de um possível cenário de comunicação eletrônica a ser adotado pelo SPB.
- Identificação de oportunidades de melhorias no cenário atual.
- Identificação de oportunidades para novos estudos



Conclusão do estudo

- O padrão ISO 20022 atende à troca de informações das transferências de fundos relacionadas ao SPB, com pequenas alterações em algumas mensagens ISO.



Obrigada.

