Boleto de Pagamento

Flávio Túlio Vilela

Banco Central do Brasil

Agenda

- Principais características das espécies do Boleto de Pagamento
- Reclamações e Demandas por melhorias
- Nova plataforma de cobrança: Visão do Banco Central
- Ações complementares à nova plataforma de cobrança
- Conclusões

Boleto de Pagamento
Principais características

- Instrumento de pagamento com duas espécies padronizadas:
  - Boleto de cobrança: apresentação de informações sobre dívida em cobrança para pagamento de obrigação de qualquer natureza
  - Boleto de proposta: apresentação de informações sobre a oferta de produtos e serviços, a proposta de contrato civil ou o convite para associação, previamente levados ao conhecimento do pagador, e o seu pagamento:
    - é facultativo
    - significa a aceitação da obrigação
- Instituições financeiras devem assegurar:
  - uso adequado de cada uma das espécies de boleto de pagamento
  - a higidez da dívida em cobrança

Boleto de Pagamento
Modelo do Boleto de Cobrança

Nome do Banco	**Prefixo**	**0000.00000 00000.000000 00000.000000 0 00000000000000**				
Local de Pagamento						Data de Vencimento
Nome do Beneficiário/CNPJ/CPF/Endereço						Agência/Código do Beneficiário
Data do Documento	Nr do Documento	Espécie DOC	Aceite	Data Processamento		Nosso-Número
Uso do Banco	Carteira	Espécie	Quantidade		xValor	(=) Valor do Documento
Informações de responsabilidade do beneficiário						(-) Desconto/Abatimento
						(+) Juros/Multa
						(=) Valor Pago
Nome do Pagador/CPF/CNPJ/Endereço/Cidade/UF/CEP Sacador/Avalista						

Autenticação Mecanica - Ficha de Compensação



Boleto de Pagamento
Modelo do Boleto de Proposta

Nome do Banco	Prefixo	0000.00000 00000.000000 00000.000000 0 00000000000000

BOLETO DE PROPOSTA

ESTE BOLETO SE REFERE A UMA PROPOSTA JÁ FEITA A VOCÊ E O SEU PAGAMENTO NÃO É OBRIGATÓRIO

Deixar de pagá-lo não dará causa a protesto, a cobrança judicial ou extrajudicial, nem a inserção de seu nome em cadastro de restrição ao crédito.

Pagar até a data de vencimento significa aceitar a proposta.

Informações adicionais sobre a proposta e sobre o respectivo contrato poderão ser solicitadas a qualquer momento ao beneficiário, por meio de seus canais de atendimento

Local de Pagamento					
Nome do Beneficiário/CNPJ/CPF					Data de Vencimento
Data do Documento	Nr. Documento	Nosso-Número	Agencia/Cod. Beneficiário	Carteira	Valor do Documento
Informações de responsabilidade do Beneficiário					(-) Desconto/Abatimento
					(=) Valor Pago
Nome do Pagador/CPF/CNPJ/Endereço/Cidade/UF/CEP Sacador/Avalista					

Autenticação Mecanica - Ficha de Compensação

Boleto de Pagamento
Reclamações e Demandas por Melhorias

- Reclamações:
  - Aumento expressivo na ocorrência de fraudes
  - Não conformidade na apresentação do boleto de proposta
  - Controle ineficiente das instituições destinatárias sobre os boletos emitidos pelos próprios beneficiários
  - Pagamento em duplicidade
- Demanda por melhorias:
  - Pagamento em qualquer instituição após o vencimento
  - Sistemática de devolução e de acertos mais eficiente
  - Definição da responsabilidade das instituições pelo atendimento às reclamações dos pagadores
  - Adequação dos modelos de apreçamento do serviço de cobrança à diversidade de modelos de negócios
  - Fim do serviço de cobrança sem registro e aumento dos preços

Boleto de Pagamento

- Visão do BCB sobre a nova plataforma de cobrança:
  - Iniciativas de contenção do risco de fraude está em linha com o objetivo do BCB de zelar para que o sistema de pagamentos de varejo seja mais seguro
  - A segurança do instrumento não deve afetar a sua eficiência

Demanda pelo boleto requer confiabilidade, qualidade e segurança

- Ações do BCB para divulgação do uso correto do boleto
  - Boletim Consumo e Finanças (BCB e Secretaria Nacional do Consumidor do Ministério da Justiça e Cidadania): utilização das espécies do boleto
  - Rádio release (BCB): distinção entre as espécies do boleto
  - Reuniões com o mercado (Associações representativas do SFN/SPB e de usuários do instrumento): nova plataforma de cobrança
  - Estudo sobre custos dos instrumentos de pagamento (associações a pedido do BCB)

Boleto de Pagamento
Boletim Consumo e Finanças nº 13

- Alertas:

"Fique de olho!

O envio de um boleto de proposta sem consentimento prévio do pagador constitui lesão ao seu direito de consumidor, assim como o envio de uma proposta, seja ela principal, seja acessória, por meio de um boleto de cobrança. Além disso, o pagador tem o direito de ter acesso prévio ao conteúdo do contrato que disciplinará os direitos e as obrigações entre as partes antes de efetuar o pagamento do boleto de proposta."

"Atenção!

O pagamento de um boleto de proposta é sempre facultativo. Caso opte por pagá-lo, você estará aderindo à proposta efetuada."

Boleto de Pagamento

- O que falta:
  - Divulgação detalhada das características dos serviços de cobrança pelas instituições (tipos de serviços, serviços complementares, tarifação etc.)
  - Definição de regras de resolução de disputas entre participantes (IFs e IPs)
  - Uniformização e divulgação dos procedimentos de atendimento aos clientes em caso de reclamação
  - Estímulo à apresentação eletrônica
  - Maior velocidade para os pagamentos de compras no comércio eletrônico
  - Acesso das Instituições de Pagamento às infraestruturas que processam, compensam e liquidam os boletos de pagamento (art. 5º da Circular nº 3.682)

Boleto de Pagamento

- Conclusões:
  - O boleto de pagamento é referência internacional como forma de facilitar pagamentos, inclusive para não bancarizados
  - Transparência é preocupação relevante no marco legal e regulamentar dos arranjos e instituições de pagamento, em linha com o que ocorre na comunidade internacional
  - Aumento da segurança e da eficiência do instrumento aumenta a demanda pelo serviço de cobrança
  - O tombamento da carteira de cobrança sem registro para a carteira registrada não deve implicar em cobrança de tarifas referentes a fatos geradores já tarifados no modelo anterior
  - O Banco Central pode disciplinar a cobrança de tarifas, comissões e qualquer outra forma de remuneração referentes ao serviço de cobrança se perceber uma elevação desproporcional nos preços praticados

Obrigado!