

Correspondentes bancários: facilitando o acesso aos serviços financeiros

Importância dos correspondentes na inclusão financeira



ASSOCIAÇÃO NACIONAL DOS
PROFISSIONAIS E EMPRESAS
PROMOTORAS DE CRÉDITO E
CORRESPONDENTES NO PAÍS

AUDIÊNCIA PÚBLICA – COMISSÃO MISTA
MEDIDA PROVISÓRIA 1292/2025

28 Maio 2025

Tópicos da Apresentação

- Introdução aos correspondentes bancários
- Sobre a ANEPS
- Estrutura e funcionamento
- Benefícios e desafios
- Regulamentação e segurança
- Impactos na sociedade e economia

Introdução aos correspondentes bancários

Sobre a ANEPS

- A ANEPS - Associação Nacional dos Profissionais e Empresas Promotoras de Crédito e Correspondentes no País (ANEPS), fundada em 17 de agosto de 2001.
- Conta hoje com mais de 10 mil associados
- Pauta sua atuação na defesa, organização, desenvolvimento e profissionalização do segmento das empresas correspondentes bancários.
- Os Correspondentes estão presentes em todo o território nacional e respondem por mais de 1,5 milhão de postos de trabalho nas atividades transacionais e negociais, trabalham por conta e ordem das Instituições Financeiras em atividades não exclusiva dessas instituições nos termos da resolução 4.935 do CMN (Conselho Monetário Nacional),.
- Entidade fundadora da Frente parlamentar dos Serviços
- Entidade fundadora da Frente Parlamentar da Democratização do Crédito e Serviços Financeiros
- Pioneira no sistema de certificação profissional, com mais de 450 mil certificações
- Todos os associados e profissionais certificados subscrevem obrigatoriamente documento de auto regulação e boas práticas
- Membro do GT do CNPS
- Programa nacional de Educação Financeira para população de baixa renda



ASSOCIAÇÃO NACIONAL DOS
PROFISSIONAIS E EMPRESAS
PROMOTORAS DE CRÉDITO E
CORRESPONDENTES NO PAÍS



O que são correspondentes bancários

Definição de Correspondentes Bancários

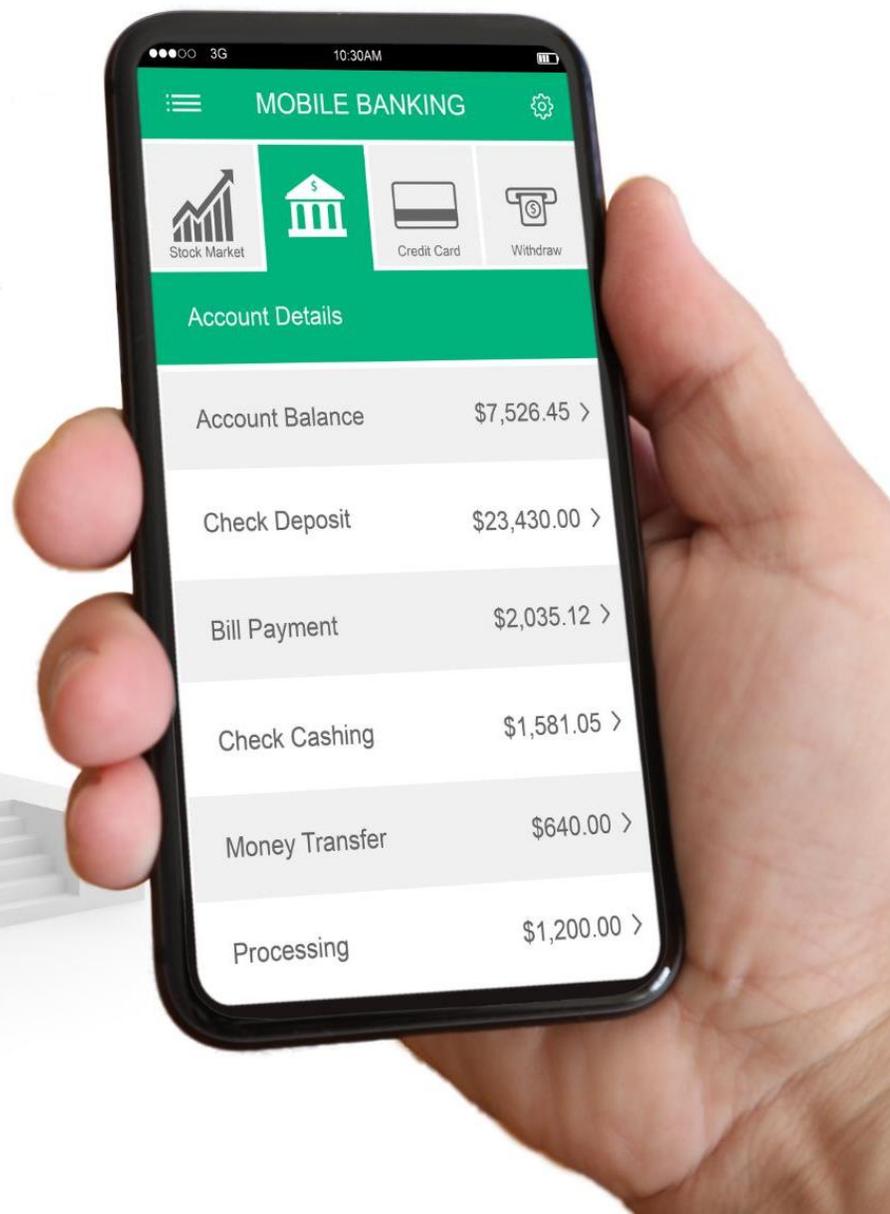
Correspondentes bancários são entidades que colaboram com instituições financeiras para oferecer serviços bancários essenciais à população, nos termos da resolução CMN 4935 de 29/07/2021.

Serviços Oferecidos

Eles oferecem serviços como abertura de contas, recebimento de pagamentos e concessão de empréstimos, facilitando o acesso ao sistema financeiro.

Facilitação da Interação

Os correspondentes bancários facilitam a interação entre a população e o sistema financeiro, tornando os serviços mais acessíveis.



Objetivo e importância

Ampliação do Acesso Financeiro

Os correspondentes bancários desempenham um papel vital em aumentar o acesso aos serviços financeiros para pessoas sem agências bancárias nas proximidades.

Inclusão Financeira

Promover a inclusão financeira é essencial para garantir que todos tenham acesso a serviços bancários, contribuindo para a igualdade econômica.

Desenvolvimento Econômico

O acesso a serviços financeiros é crucial para o desenvolvimento econômico, especialmente em comunidades vulneráveis, permitindo investimentos e crescimento.



História e evolução no Brasil



ASSOCIAÇÃO NACIONAL DOS
PROFISSIONAIS E EMPRESAS
PROMOTORAS DE CRÉDITO E
CORRESPONDENTES NO PAÍS



Crescimento dos Correspondentes Bancários

A partir dos anos 2000, os correspondentes bancários se tornaram mais comuns no Brasil, impulsionados por políticas de inclusão financeira.



Políticas Públicas

A implementação de políticas públicas focadas em inclusão financeira foi crucial para a evolução dos correspondentes bancários no Brasil.



Alternativa Viável

Os correspondentes bancários se tornaram uma alternativa viável para a prestação de serviços financeiros, acessíveis a mais pessoas.

Estrutura e funcionamento

Modelos de operação e presença

Modelos de Correspondentes Bancários

Os correspondentes bancários operam sob diferentes modelos que refletem suas parcerias com instituições financeiras e suas capacidades de atendimento, sendo eles Transacionais ou Negociais.

Transacionais

Representados por pequenos comércios integrados por empresas gestoras e por correspondentes dedicados exclusivos que oferecem serviços financeiros básicos e atendendo à comunidade local, no recebimento de pequenas contas, saques pagamento de benéficos e outras transações de pequena monta.

Negociais

Notadamente, pequenas e médias empresas, muitas unifamiliares, intermediando operações de crédito, tais como, consignado, crédito pessoal, leasing, crédito imobiliário, crédito rural, abertura de conta corrente, promovendo inclusão financeira e acesso a serviços.

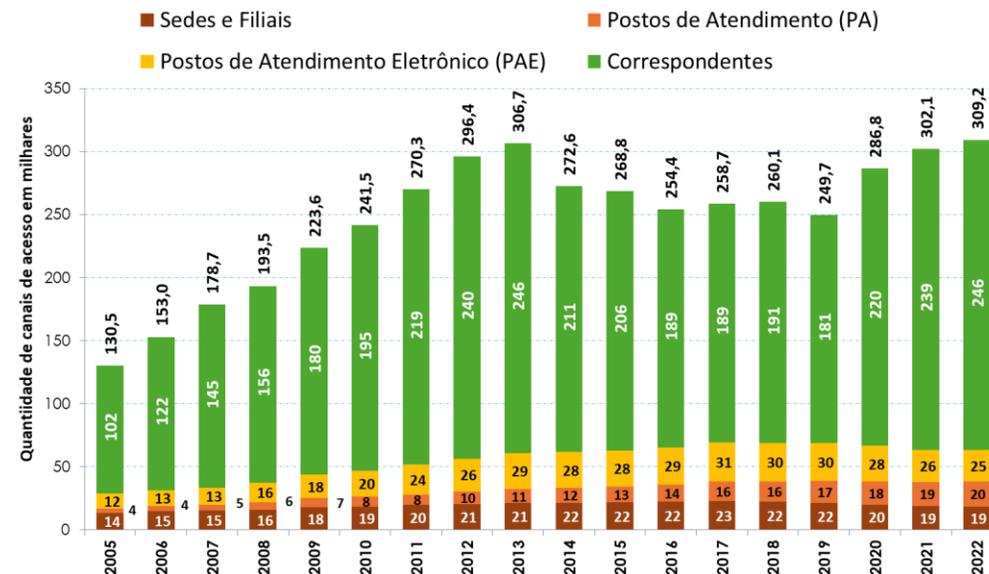
Importante

Todo correspondente opera sempre por conta e ordem de uma instituição financeira.



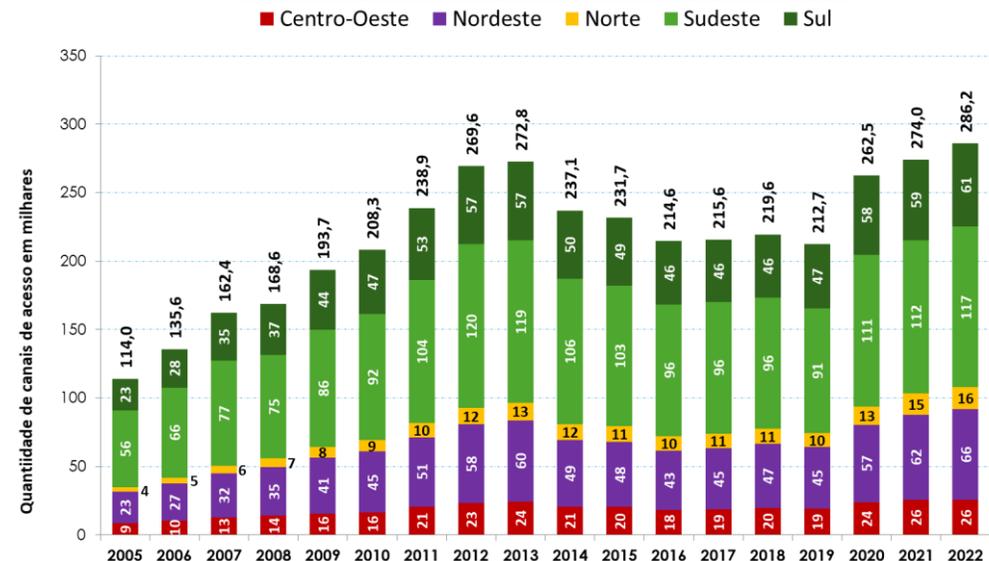
ASSOCIAÇÃO NACIONAL DOS
PROFISSIONAIS E EMPRESAS
PROMOTORAS DE CRÉDITO E
CORRESPONDENTES NO PAÍS

Pontos de Atendimento (exceto ATM e POS)



Fonte: BCB

Quantidade de Pontos de Correspondentes por Região



Fonte: BCB



Importância dos Correspondentes para as instituições financeiras

Ampliação da Capilaridade Bancária

As parcerias com correspondentes bancários ajudam a expandir a presença das instituições financeiras em áreas carentes, garantindo acesso a serviços bancários. Presentes onde os Bancos estão, onde já estiveram e onde nunca estarão.

Acesso a Populações Desassistidas

Essas parcerias são essenciais para atender populações que, de outra forma, não teriam acesso a serviços financeiros importantes.

Modelo de Correspondência

O modelo de correspondência não é algo exclusivo do Brasil, já em meados dos anos 1800, o Well Fargo possuía mais de 2000 correspondentes, cuja eficiência e alcance foi fundamental para o desenvolvimento do Oeste dos Estados Unidos..

Serviços oferecidos pelos correspondentes bancários



Abertura de Contas

Os correspondentes bancários facilitam a abertura de contas, promovendo o acesso a serviços financeiros.

Pagamentos de Contas

Os correspondentes permitem que os clientes realizem pagamentos de contas de forma rápida e conveniente.

Saques e Depósitos

Os serviços de saque e depósito são oferecidos, aumentando a acessibilidade financeira para a população.

Concessão de Crédito

Alguns correspondentes bancários também oferecem serviços de concessão de crédito, ajudando na inclusão financeira.

Benefícios e desafios

Acesso facilitado aos serviços financeiros

Eliminação de Barreiras

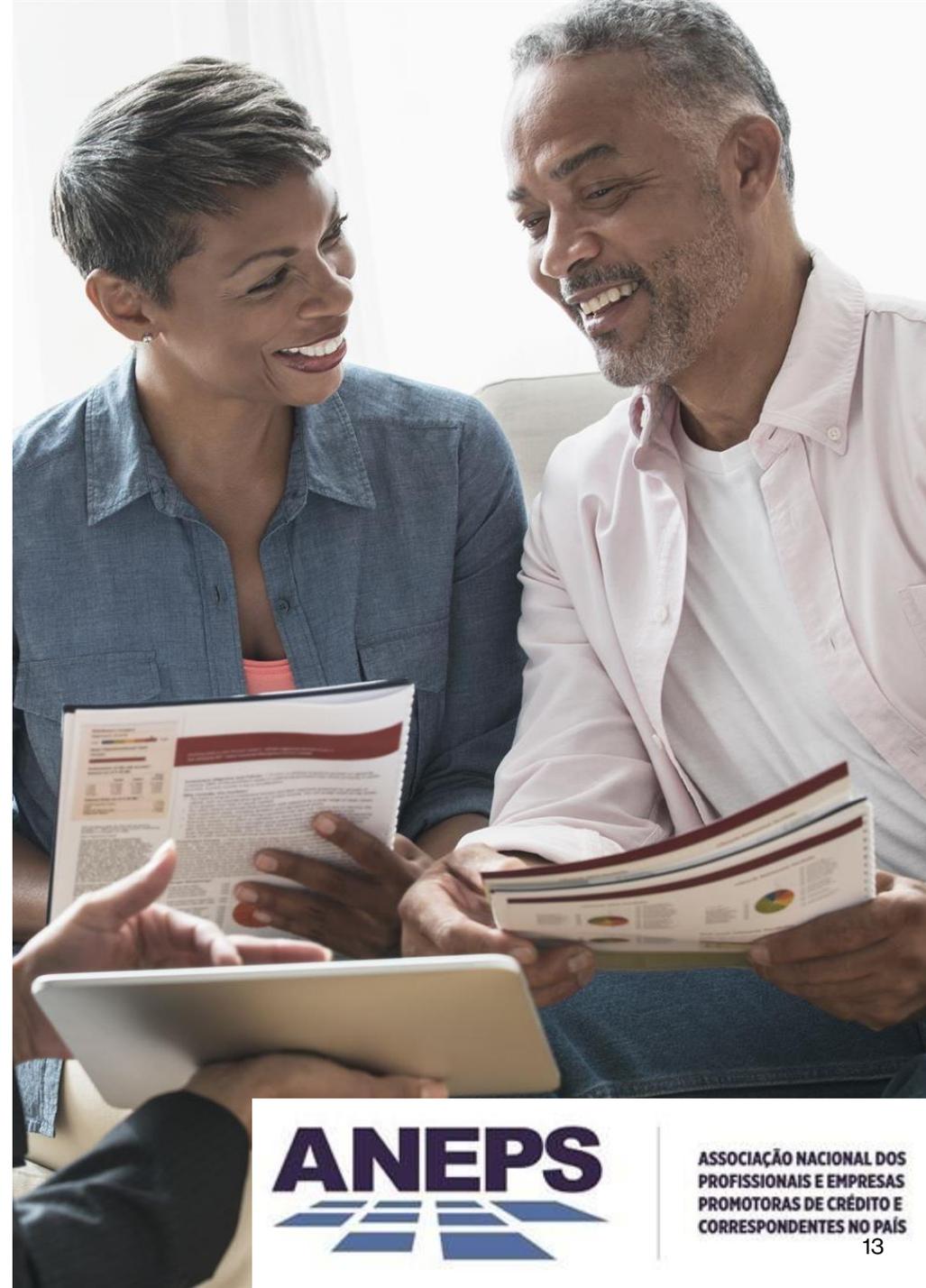
Os correspondentes bancários ajudam a remover obstáculos que impedem o acesso a serviços financeiros em áreas remotas.

Inclusão Financeira

Facilitar o acesso aos serviços bancários é essencial para promover a inclusão financeira e empoderar comunidades negligenciadas.

Serviços em Áreas Remotas

Com os correspondentes bancários, pessoas em regiões sem agências podem acessar serviços financeiros essenciais e isso inclui desde as grandes comunidades urbanas, aos mais remotos pontos no território nacional.



Redução de barreiras geográficas e sociais

Acesso a Serviços Financeiros

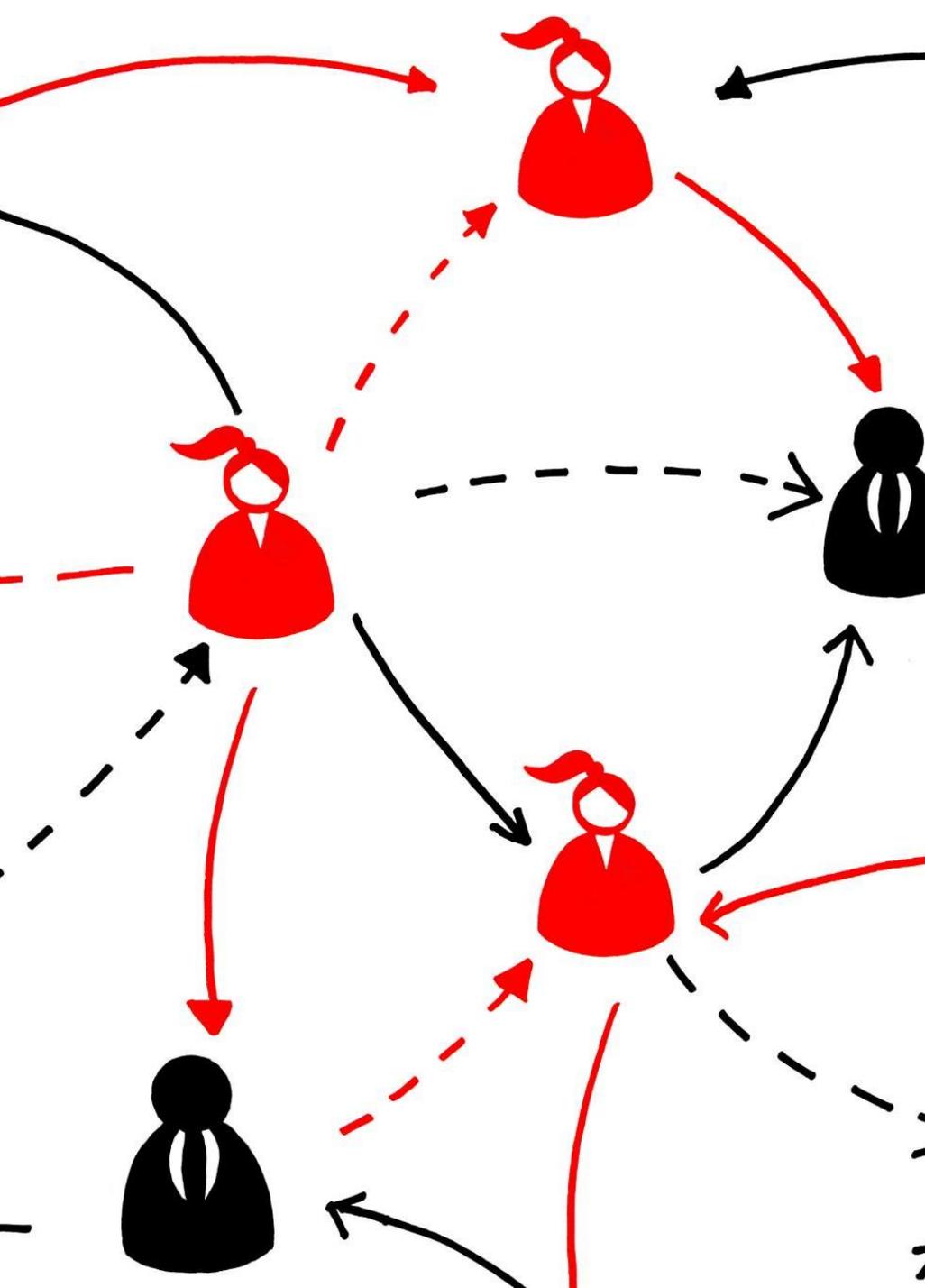
Os correspondentes financeiros facilitam o acesso a serviços financeiros, especialmente em áreas remotas e marginalizadas.

Superação de Barreiras Sociais

Os correspondentes desempenham um papel vital ao ajudar populações marginalizadas a superar barreiras sociais que as excluem do sistema financeiro.

Empoderamento das Comunidades

Ao fornecer serviços financeiros, os correspondentes empoderam comunidades a melhorar suas condições de vida e a participar da economia.



Desafios enfrentados pelos correspondentes bancários

Falta de Regulamentação Clara

A ausência de normas claras prejudica a operação dos correspondentes bancários, dificultando o entendimento das regras do setor.

Questões de Segurança

Os correspondentes bancários enfrentam preocupações sobre segurança, tanto para os clientes quanto para os próprios operadores, o que pode afetar a confiança.

Necessidade de Capacitação

Capacitar os correspondentes bancários é fundamental para garantir um atendimento de qualidade e manter a satisfação dos clientes.

Marginalização

Os correspondentes, enfrentam um processo de desprezo institucional, falta de reconhecimento, e sofrem com a relação desequilibrada com as instituições financeiras contratantes.



Regulamentação e segurança

Auto-regulamentação

A auto-regulamentação promovida pela ANEPS, entidade representativa dos correspondentes tem como princípios:

Transparência nas Transações

As normas que garantem que todas as transações sejam claras e compreensíveis para os consumidores.

Proteção do Consumidor

As regulamentações são projetadas para proteger os direitos dos consumidores, assegurando que sejam tratados de forma justa e equitativa.

Credibilidade do Sistema Financeiro

Normas robustas essenciais para manter a credibilidade do correspondente e do sistema financeiro, prevenção fraudes e abusos..

Barreiras

Total falta de apoio dos bancos em exigir a adoção. (Existência de regulação apócrifa em documento correlato, cujo foco é burocrático sem efeito prático)

Medidas de segurança



Importância da Segurança

Medidas de segurança são fundamentais para proteger os consumidores e garantir a integridade dos serviços financeiros oferecidos.

Tecnologia de Segurança

Promoção na utilização de tecnologias de segurança para prevenir fraudes e proteger as transações financeiras dos usuários.

Formação e Capacitação de Profissionais

A capacitação de profissionais é essencial para garantir um atendimento adequado e a implementação de medidas de segurança eficazes.

O papel do Banco Central



Supervisão Bancária

O Banco Central supervisiona os correspondentes bancários para assegurar que cumpram as leis e regulamentos financeiros.



Regulamentação Financeira

A regulamentação do Banco Central é essencial para a operação segura e eficiente do sistema financeiro no Brasil.

Segurança do Sistema Financeiro

A atuação do Banco Central é crucial para a segurança e estabilidade do sistema financeiro brasileiro.

Impactos na sociedade e economia

Inclusão financeira e desenvolvimento econômico

Acesso a Serviços Financeiros

A inclusão financeira permite que mais pessoas acessem serviços bancários essenciais, como contas e créditos, melhorando a qualidade de vida.

Estímulo à Economia Local

O acesso ao crédito e aos serviços financeiros incentiva o empreendedorismo local, promovendo o crescimento econômico nas comunidades.

Papel dos Correspondentes Bancários

Os correspondentes bancários desempenham um papel crucial ao oferecer serviços financeiros em áreas remotas, garantindo inclusão financeira.



Conclusão

Papel Vital na Inclusão Financeira

Os correspondentes bancários são essenciais para promover a inclusão financeira, especialmente em áreas remotas e subatendidas.

Desafios Enfrentados

Apesar de sua importância, os correspondentes bancários enfrentam desafios como regulamentações equivocadas e ausência de legislação específica. Além do desgaste de imagem promovida por alguns entes governamentais e da mídia.

Futuro Promissor

O futuro dos correspondentes bancários é promissor, com inovações tecnológicas que podem expandir seu alcance e eficiência.

MP 1292/2025

Consignado privado

(Novo Modelo)

Público x Privado - diferenças

- **Setor Público é Setor Público**
 - Previsão orçamentaria de pessoal
 - Estabilidade de emprego
 - Limitadas entidades: INSS, Federal, Municipal, Estadual, Órgãos e Militares
 - Processamento dedicado por entidade
 - Risco eventual de repasse da entidade ao banco
- **Setor Privado é Setor Econômico**
 - Risco do segmento econômico
 - Risco da sazonalidade
 - Risco da empresa
 - Risco do porte
 - Risco da atividade
 - Risco da rotatividade e ausência de estabilidade
 - Risco de crédito da pessoa jurídica



Novo Modelo - Diferenças



Caminho Anterior –

- Banco X
- Convênio empresa X
- Funcionário empresa X
- Desconto em folha empresa X
- Pagamento banco conveniado X

Garantia: Desconto em folha, risco empresa

Verbas rescisória: Em caso de demissão sem justa causa, 35% das verbas rescisória também pode ser usada para garantir a dívida.



Novo Modelo - Diferenças



Caminho Novo Modelo

- Bancos X, Y, Z, N qualquer
- Funcionário Empresa X, Y, Z, N qualquer N qualquer
- E-social
- Empresas X, Y, Z, N qualquer
- Desconto em folha X,Y,Z, N qualquer
- Pagamento e-social + descontado em folha
- Pagamento Banco X, Y, Z N qualquer

Garantia: Desconto em folha, o FGTS em até 10% do saldo como garantia adicional além de até 100% da multa rescisória nas demissões sem justa causa, transfere o vínculo, risco empresa permanece.

O FGTS só é liberado após a quitação completa do empréstimo.

Segurança e Prevenção

- Adoção obrigatória de assinatura digital avançada aprovada pelo CNJ de forma universal (*mitigar o que ocorreu no INSS*)
- Padrão para instituições que operarem no sistema
- Reconhecimento facial e biometria não é assinatura digital, pois não tem chancela.
- Exemplo: Dataprev assinou um contrato com o registro civil que prevê entre outras coisas autenticação e assinatura avançada
- O registro civil tem o IDRC (identificação do registro civil) e o certificado homologado no CNJ (lista de certificados confiáveis)
- Canal unificado reclamações
- Para Correspondentes:
 - Subscrever auto regulação correspondentes
 - Nos termos de convenção coletiva Art. 107 do CDC



