

## Sobre a ABECS



A **Abecs** (Associação Brasileira das Empresas de Cartões de Crédito e Serviços) apoia e atua no mercado de cartões desde 1971 para um desenvolvimento sustentável do setor.

Composta pelos principais emissores, bandeiras, credenciadoras e processadoras de cartões de crédito, débito, de loja e de benefícios, nosso objetivo é contribuir para o fortalecimento e expansão da categoria, representando seus participantes junto ao mercado, poder público em suas diversas instâncias, órgãos de defesa do consumidor e sociedade em geral.

## Colaboradores deste estudo



### Rodrigo Dantas

rodrigo.dantas@br.ey.com  
+55 11 2573 3588

### Antonio Gouveia

antonio.gouveia@br.ey.com  
+55 11 2573 3556

### Francisco Aranda

francisco.aranda@br.ey.com  
+55 11 2573 3237

### PINHEIRONETO ADVOGADOS

### Bruno Balduccini

bbalduccini@pn.com.br  
+55 11 3247 8681

### Tatiana Guazzelli

tguazzelli@pn.com.br  
+55 11 3247 6347

## DOM Consultoria e Gestão

### Douglas Macedo

macedodom@gmail.com  
+55 61 9123 5266

## Ferres Consultoria

### Juan Pérez Ferres

juan@ferres.com.br  
+55 11 3876 9936



## Guia ABECS sobre a Indústria de pagamentos

# Série: Sob o olhar do Banco Central Nova Regulamentação. Grandes desafios. Maiores oportunidades.

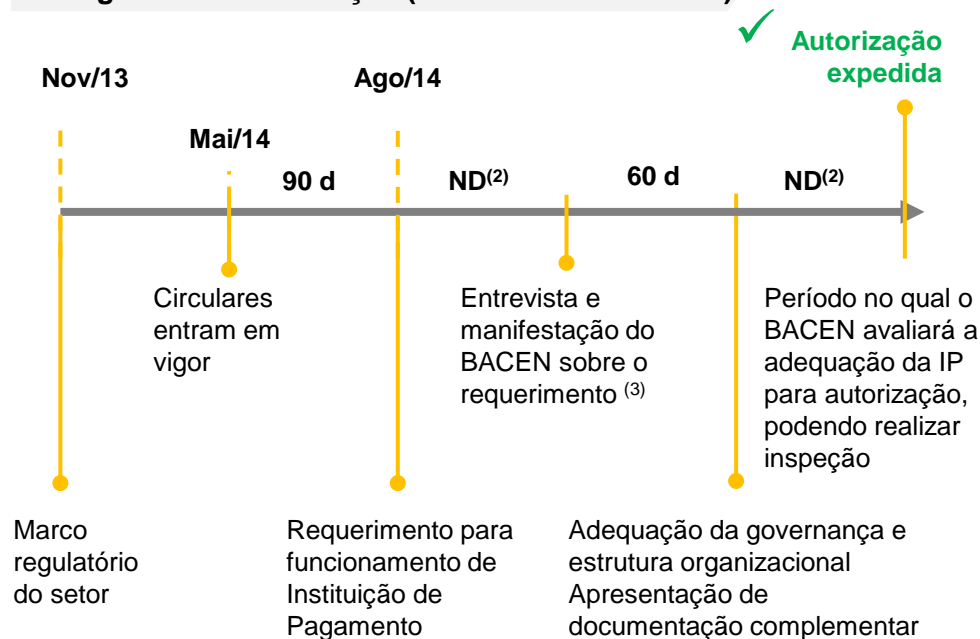


## Indústria de Pagamentos: Nova Regulamentação. Grandes desafios. Maiores oportunidades.

À medida que os participantes da cadeia de meios de pagamento no Brasil preparam-se para atender aos normativos emitidos pelo Banco Central na esteira da Lei 12.865/13, regulamentando o setor, diversas questões apresentam-se a eles.

A ABECS traz a série de análises **Sob o olhar do Banco Central**, em três volumes, com esclarecimentos e pontos de atenção sobre cada uma das etapas para a adaptação ao novo ambiente.

### Cronograma de autorização (IP<sup>1</sup> em funcionamento)



(1) IP: Instituição de Pagamento; (2) ND: Prazo não divulgado pelo Banco Central ; (3) Em caso de inadequação da proposta, a empresa poderá reapresentar a documentação em 30 dias



### Volume I: Regulação e desafios

- ▶ Entendimento dos normativos, tipificação da empresa e análise dos requisitos
- ▶ Estruturação da lógica e do plano para obtenção da autorização
- ▶ Diagnóstico da situação da empresa e identificação de necessidades de adequação

### Volume II: Plano de negócios e entrevista

- ▶ Coordenação do processo de autorização
- ▶ Elaboração e submissão da documentação
  - Plano de negócios (instituições de pagamentos)
  - Regulamento (instituidores de arranjos)
- ▶ Preparação para entrevista do Banco Central



### Volume III: Adequação e autorização

- ▶ Necessidade de adequação de:
  - Processos (Finanças, Riscos, entre outros)
  - Tecnologia
  - Estruturas e Pessoas
  - *Compliance*
- ▶ Preparação para inspeção do Banco Central