



## **GRUPO DE TRABALHO** **Spread Bancário**

**Propostas consensuais entre os  
membros do GT, por eixo temático**

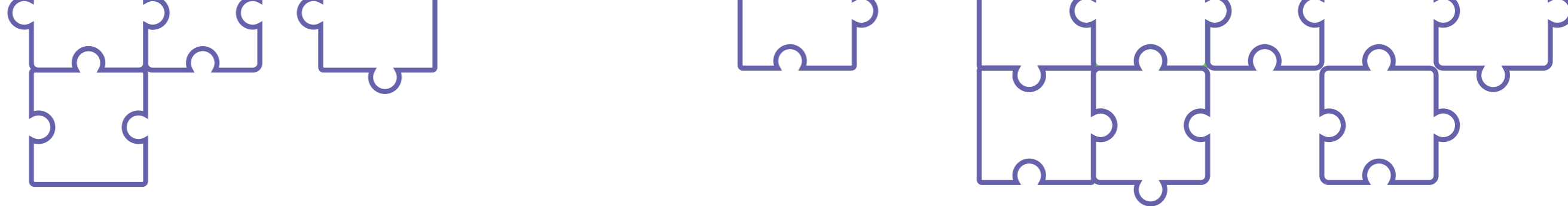


“Quanto mais altos forem os juros bancários, maior o risco de crédito e a inadimplência. O que queremos é um ambiente de crédito sadio, que possa permitir condições favoráveis para famílias e empresas”.



## Conselheiro Isaac Sidney

Após reunião em que o presidente Lula determinou a criação do GT do Spread Bancário, em 16/10/2024



# Resumo Executivo

## **Agenda de propostas aprovadas de forma consensual entre os membros do GT**

1. Inadimplência e custos associados às perdas com as operações de crédito | **pág. 05**
2. Prevenção e combate às fraudes | **pág. 09**
3. Instrumentos inovadores e crédito para MPMES | **pág. 12**
4. Acesso a dados e plataformas digitais | **pág. 15**
5. Custos administrativos, financeiros e tributários | **pág. 20**
6. Competitividade na indústria financeira | **pág. 23**



**1**

*Inadimplência e custos associados às perdas com as operações de crédito*

**2**

*Prevenção e combate às fraudes*

**3**

*Instrumentos inovadores e crédito para MPMES*

**4**

*Acesso a dados e plataformas digitais*

**5**

*Custos administrativos, financeiros e tributários*

**6**

*Competitividade na indústria financeira*



**1**

*Inadimplência e custos associados às perdas com as operações de crédito*

**2**

*Prevenção e combate às fraudes*

**3**

*Instrumentos inovadores e crédito para MPMES*

**4**

*Acesso a dados e plataformas digitais*

**5**

*Custos administrativos, financeiros e tributários*

**6**

*Competitividade na indústria financeira*

# 1 *Inadimplência e custos associados às perdas com as operações de crédito*

## PROPOSTAS APROVADAS PELO GT



0303 para Ligações de Cobrança / Validador do dado Cadastral Anatel



Tornar o Consignado Privado mais escalável e competitivo, inclusive com o fim da exclusividade de contratação via CTPS Digital



Implementar alienação fiduciária (essencialidade no RJ, por exemplo)



LEGISLATIVO



EXECUTIVO







BANCO  
CENTRAL



JUDICIÁRIO E OUTROS  
ÓRGÃOS REGULATÓRIOS

# 1 *Inadimplência e custos associados às perdas com as operações de crédito*

## PROPOSTAS APROVADAS PELO GT

	Aprimoramentos no texto da Lei de Falências (PL 3/2024)
 	Revisão da metodologia de precificação do teto de juros, alinhado ao Conselho Nacional da Previdência Social, de forma a evitar restrições de oferta e evitar abusos de mercado
	Criação de um Cadastro nacional unificado de garantias

# 1 *Inadimplência e custos associados às perdas com as operações de crédito*

## PROPOSTAS APROVADAS PELO GT



Aperfeiçoamento do sistema jurídico e capacitação de seus recursos humanos para assegurar a proteção e execução de contratos comerciais, incluindo a criação de varas especializadas



Execução e prescrição de cobrança extrajudicial, incluindo PL 6204/2019



LEGISLATIVO



EXECUTIVO



BANCO  
CENTRAL



JUDICIÁRIO E OUTROS  
ÓRGÃOS REGULATÓRIOS



**1**

*Inadimplência e custos associados às perdas com as operações de crédito*

**2**

*Prevenção e combate às fraudes*

**3**

*Instrumentos inovadores e crédito para MPMES*

**4**

*Acesso a dados e plataformas digitais*

**5**

*Custos administrativos, financeiros e tributários*

**6**

*Competitividade na indústria financeira*

## 2 *Prevenção e combate às fraudes*

### PROPOSTAS APROVADAS PELO GT



Penalização de “aluguel” de contas laranja, com proibição de manter conta correntes por período compatível à ocorrência em vista, e de forma a proteger o Sistema Financeiro. As contas “laranja” não devem ser confundidas com contas “frias”, derivadas de falhas no onboarding e que permanecem como responsabilidade das instituições financeiras.

**LEGISLATIVO****EXECUTIVO****BANCO  
CENTRAL****JUDICIÁRIO E OUTROS  
ÓRGÃOS REGULATÓRIOS**

## 2 *Prevenção e combate às fraudes*

### PROPOSTAS APROVADAS PELO GT



Definição de responsabilidade subsidiária aos provedores de redes sociais, em caso de possíveis danos gerados aos consumidores e instituições do Sistema Financeiro Nacional, em razão do uso das plataformas para cometimento de fraudes, golpes e divulgação de notícias falsas sobre instituições financeiras.



LEGISLATIVO



EXECUTIVO



BANCO  
CENTRAL



JUDICIÁRIO E OUTROS  
ÓRGÃOS REGULATÓRIOS



1

*Inadimplência e custos associados às perdas com as operações de crédito*

2

*Prevenção e combate às fraudes*

3

***Instrumentos inovadores e crédito para MPMES***

4

*Acesso a dados e plataformas digitais*

5







*Custos administrativos, financeiros e tributários*

6

*Competitividade na indústria financeira*

### 3 Instrumentos inovadores e crédito para MPMES

#### PROPOSTAS APROVADAS PELO GT

		<p>Avançar com a implementação do registro de Duplicatas Escriturais</p>	
	<p>Ampliar o conceito de microcrédito produtivo orientado para microcrédito orientado, excluindo a palavra “produtivo”, com alteração no Art. 5º da Resolução CMN 4.854/2020</p>		
			<p>Ampliar as garantias em Operações de Crédito, via TVMs, Consórcios e Implementação da Resolução Conjunta CMN/CNSP 12</p>

### 3 Instrumentos inovadores e crédito para MPMES

#### PROPOSTAS APROVADAS PELO GT



Pix em garantia via Resolução Conjunta CMN/BCB + Regulamento do Pix



Criação de um padrão para elaboração de demonstrações financeiras e realização de auditorias simplificadas (com baixo custo) para MPMES



LEGISLATIVO



EXECUTIVO



BANCO  
CENTRAL



JUDICIÁRIO E OUTROS  
ÓRGÃOS REGULATÓRIOS

### 3 Instrumentos inovadores e crédito para MPMES

#### PROPOSTAS APROVADAS PELO GT



Rever regulação de fundos de investimento para permitir estrutura de subordinação de cotas não apenas em FIDCs, mas também em outros tipos de fundos de investimento, no contexto de operações de blended finance, via alteração na Resolução CVM 175



Desenvolver cenários climáticos baseados nos estudos do IPCC que definam os níveis de riscos dos territórios brasileiros e dos setores econômicos nos distintos graus de elevação de temperatura média global. Também mapear, divulgar e monitorar os níveis de riscos climáticos de infraestruturas críticas para a atividade econômica nacional e que terão impacto transversal na indústria financeira, Resolução CMN 4.943 de 15/9/2021



LEGISLATIVO



EXECUTIVO



BANCO  
CENTRAL



JUDICIÁRIO E OUTROS  
ÓRGÃOS REGULATÓRIOS



1

*Inadimplência e custos associados às perdas com as operações de crédito*

2

*Prevenção e combate às fraudes*

3

*Instrumentos inovadores e crédito para MPMES*

4

*Acesso a dados e plataformas digitais*

5









*Custos administrativos, financeiros e tributários*

6

*Competitividade na indústria financeira*

## 4 Acesso a dados e plataformas digitais

### PROPOSTAS APROVADAS PELO GT

		Acesso às bases de dados públicos (CIN, Biometria TSE, Receita Federal, E-CAC, Infoconv, Anatel) para melhorar análise de risco, autenticação de informação e identidades
		Acelerar implementação do Compartilha Receita (Serpro e RDB) e da CIN, com bases públicas integradas a ela
		Acesso do SCR ao Mercado de Capitais (FIDCs, Cias Securitizadoras)
		Acelerar a implementação do Open Finance, dando continuidade a trabalho de compartilhamento de dados já em andamento pelo Banco Central
		
		Avanço na aprovação do PL 4.083/23, que reconhece como discriminatória a exigência exclusiva de assinatura física para idosos



LEGISLATIVO



EXECUTIVO









BANCO CENTRAL



JUDICIÁRIO E OUTROS ÓRGÃOS REGULATÓRIOS

## 4 Acesso a dados e plataformas digitais

### PROPOSTAS APROVADAS PELO GT

		<p>Regulamentação autorizando expressamente a coleta de dados de geolocalização e dados de IME</p>
		
		<p>Desenvolvimento de um teste de autenticação e validação biométrica com parte da base disponível das CIN emitidas</p>
		<p>Disponibilizar informações imobiliárias, em especial da Declaração sobre Operações Imobiliárias (DOI) e da Declaração de Informações sobre Atividades Imobiliárias (DIMOB)</p>
		<p>Regulamentação dos aspectos econômicos e concorrenciais das Plataformas Digitais, via tomada de subsídios SRE 01/2024</p>

## 4 Acesso a dados e plataformas digitais

### PROPOSTAS APROVADAS PELO GT



Acelerar a implementação de agenda de interoperabilidade de base de dados do governo em infraestruturas públicas digitais



LEGISLATIVO



EXECUTIVO



BANCO  
CENTRAL



JUDICIÁRIO E OUTROS  
ÓRGÃOS REGULATÓRIOS



1

*Inadimplência e custos associados às perdas com as operações de crédito*

2

*Prevenção e combate às fraudes*

3

*Instrumentos inovadores e crédito para MPMES*

4

*Acesso a dados e plataformas digitais*

5

*Custos administrativos, financeiros e tributários*

6

*Competitividade na indústria financeira*

## 5 Custos administrativos, financeiros e tributários

### PROPOSTAS APROVADAS PELO GT



Lei das Infraestruturas do Mercado Financeiro, PL 2.926/2023



Autor de uma demanda esgote todas as vias administrativas antes de ajuizar uma ação judicial, PL 533/2019



Aprofundamento das discussões sobre recolhimento de depósitos compulsórios



LEGISLATIVO



EXECUTIVO



BANCO  
CENTRAL



JUDICIÁRIO E OUTROS  
ÓRGÃOS REGULATÓRIOS

## 5 Custos administrativos, financeiros e tributários

### PROPOSTAS APROVADAS PELO GT



Responsabilidade civil ambiental de danos causados por terceiros



Agenda de redução nas ineficiência e de custos nas áreas regulatórias (capital, liquidez e observância), garantindo o cumprimento das normas de Basileia.



LEGISLATIVO



EXECUTIVO



BANCO  
CENTRAL



JUDICIÁRIO E OUTROS  
ÓRGÃOS REGULATÓRIOS



**1**

*Inadimplência e custos associados às perdas com as operações de crédito*

**2**

*Prevenção e combate às fraudes*

**3**

*Instrumentos inovadores e crédito para MPMES*

**4**

*Acesso a dados e plataformas digitais*

**5**






*Custos administrativos, financeiros e tributários*

**6**

*Competitividade na indústria financeira*






## 6 *Competitividade na indústria financeira*

### PROPOSTAS APROVADAS PELO GT

	Aprimorar, padronizar, dar transparência e facilitar a visualização de informações sobre as taxas de juros aplicadas às operações de crédito
	Atualização da legislação sobre as Cooperativas de Seguros, PLP 143/2024
	Processos mais ágeis, baratos, competitivos e integrados ao Pix e Open Finance, da Portabilidade de Salário e Crédito
	Resolução Bancária, PLP 281/2019
	Ressarcimento a Investidores, PL 2.925/2023

## 6 *Competitividade na indústria financeira*

### PROPOSTAS APROVADAS PELO GT

 	<p>Avaliação dos impactos e eventual revisão das alterações regulatórias do BC para Instituições de Pagamento, SCD, SEP, Open Banking e Open Finance</p>
 	<p>Regulamentação da portabilidade e interoperabilidade de benefícios (PAT), com uso de entidade centralizadora para sua operacionalização</p>
	<p>Revisar Lei 14.195/2021 para permitir que notas comerciais possam ser emitidas por associações sem fins lucrativos</p>



# Composição

## **TITULARES**

Everton Gonçalves (ABBC)  
Vinicius Carrasco (Abipag)  
Luciano Matarazzo (BB)  
Matias Granata (Itaú)  
André Duarte (Bradesco)  
Juvandia Moreira (Centrais Sindicais)  
Rafael Lucchesi (CNI)  
Rubens Sardenberg (Febraban)  
Rafaela Nogueira (Zetta)

## **SUPLENTES**

Simone e Silva Bernardino (ABBC)  
Gabriel Cohen (Abipag)  
Felipe Prince (BB)  
André Martins (Itaú)  
Luciana Aguiar Barros (Santander)  
Gustavo Cavarzan (Centrais Sindicais)  
Mario Sergio Carraro Telles (CNI)  
Isaac Sidney (Febraban)  
Fernanda Laranja (Zetta)

## **COORDENAÇÃO TÉCNICA**

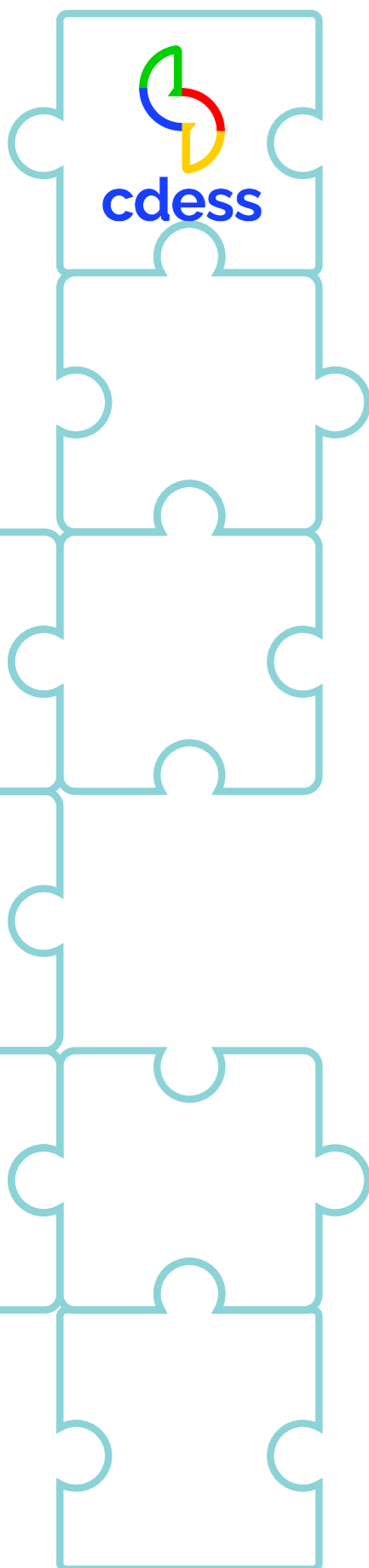
Marcos Barbosa Pinto (SRE/Fazenda)  
Vinicius Ratton Brandi (SER/Fazenda)

## **SECRETÁRIA-EXECUTIVA**

Paulo Pereira (CDESS/SRI)  
Adriano Laureno (CDESS/SRI)  
Fernanda Nicolela (IBICT)

## **ARTICULAÇÃO**

João Alberto de Negri (AESP/SRI)  
Fabiano Pereira (AESP/SRI)



# Ficha Técnica

## **Presidente**

Luiz Inácio Lula da Silva

## **Vice-Presidente**

Geraldo Alckmin

*SECRETARIA DE RELAÇÕES  
INSTITUCIONAIS*

## **Ministro de Estado**

Alexandre Padilha

## **Secretário-Executivo**

Olavo Noletto

*CONSELHO DE DESENVOLVIMENTO  
ECONÔMICO SOCIAL SUSTENTÁVEL*

## **Secretário-Executivo**

Paulo Pereira

## **Secretária-Adjunta**

Raimunda Monteiro

## **Chefe de Gabinete**

André Avrichir

## **Diretor de Programa**

Tiago Nicácio

## **Diretora de Fóruns Participativos**

Tatiana Vasconcelos

## **Gerentes de Projetos**

Ana Paula Podcameni

Adriano Laureno

Lígia Valadão

Paula Pires

Rodrigo Portella

Roseli Teixeira

Verônica Devià

## **Coordenadora de Agenda**

Daniela Naves

## **Coordenadora de Gestão Interna**

Raíssa Carvalho

## **Assessoria**

João Salgado

Maria Alice Vieira

Nicolau Beltrão

Valmir Dantas

## **Equipe Técnica**

Alberto Lourenço

Antônio Pádua

Douglas Nunes

José Ivan Mayer

Marcos Aurélio de Souza

Regiani Cristina Ribeiro

Valéria Barcellos

Rosângela Hilário

## **Assessoria de Comunicação**

Vagner Campos

## **Estagiárias**

Daniele Ferreira

Maria Paula Barbosa

## **Projeto Gráfico e Diagramação**

Gabriel Protski

João Salgado

Nuielle Medeiros

An illustration featuring several hands placing puzzle pieces. The puzzle pieces are white with teal-colored sides and are arranged in a grid-like pattern. The hands are shown in a light blue line-art style, with one hand on the left and another on the right, both reaching towards the center. The background is a light blue gradient with faint dotted lines forming a grid pattern.

# Obrigado.

**CONTATOS**

[se\\_cdess@presidencia.gov.br](mailto:se_cdess@presidencia.gov.br)

(61) 3411-3127