

## IMTC Brasil 2016

### Moderadora:

- Kelly Massaro- ABRACAM

### Painelistas:

- Aloísio Matos Filho- Amatzuzi Matos Advogados
- Tulio Ferreira dos Santos Junior- B&T Associados Corretora de Câmbio Ltda.
- Wilson Fantazini Nagem- Treviso Corretora de Câmbio Ltda.

*ABRIL 2016*

# Correspondentes cambiais

ABRACAM – Abril de 2016

**IMTC**  
**BRASIL**  
**2016**

**ABRACAM**  
ASSOCIAÇÃO BRASILEIRA  
DAS CORRETORAS DE CÂMBIO

# O acesso ao SFN

As instituições financeiras podem instalar as seguintes dependências:

I - Agência

II - Posto de Atendimento (PA)

III - Posto de Atendimento Eletrônico (PAE)

IV - Unidade Administrativa Desmembrada (UAD).

**Resolução nº 4.072/12, do CMN**

# Correspondentes no País

A Resolução CMN nº 3.954,  
de 2011, dispõem  
sobre a contratação de  
correspondentes no  
País de instituições  
financeiras.

# Regras gerais – Resolução nº 3.954/11

Prestação de serviços, pelo contratado, de atividades de atendimento a clientes e usuários da instituição contratante.

Atua por conta e sob as diretrizes da instituição contratante.

A instituição contratante deve verificar a existência de fatos que, a seu critério, desabonem a instituição contratada ou seus administradores.

Não é admitida a celebração de contrato de correspondente que configure contrato de franquia, nos termos da Lei nº 8.955/94

# Correspondentes no País

Podem ser contratados, na qualidade de correspondente, as sociedades em geral, os empresários, as associações, os prestadores de serviços notariais e de registro e as empresas públicas.

# Correspondentes no País

Correspondentes bancários, para atendimento de serviços bancários em geral

Correspondentes cambiais, para atendimento de serviços relacionados a câmbio

# Correspondentes cambiais

Limitação ao equivalente a US\$ 3 mil por operação.

Negociação de moeda estrangeira em espécie, cheque ou cheque de viagem, bem como carga de moeda estrangeira em cartão pré-pago.

Execução ativa ou passiva de ordem de pagamento relativa a transferência unilateral.

Recepção e encaminhamento de propostas de operações de câmbio.



# Correspondentes cambiais

Até 2012, a contratação de correspondentes cambiais estava restrita às seguintes empresas:

I - IF ou instituição autorizada a funcionar pelo BCB

II - pessoas jurídicas cadastradas no Ministério do Turismo

III – EBCT e

IV - os permissionários de serviços lotéricos.

(Alterado pela Resolução nº 4.114, de 26/7/2012.)

# Sanções legais e administrativas

## Correspondentes bancários

Sanções administrativas e  
PLD

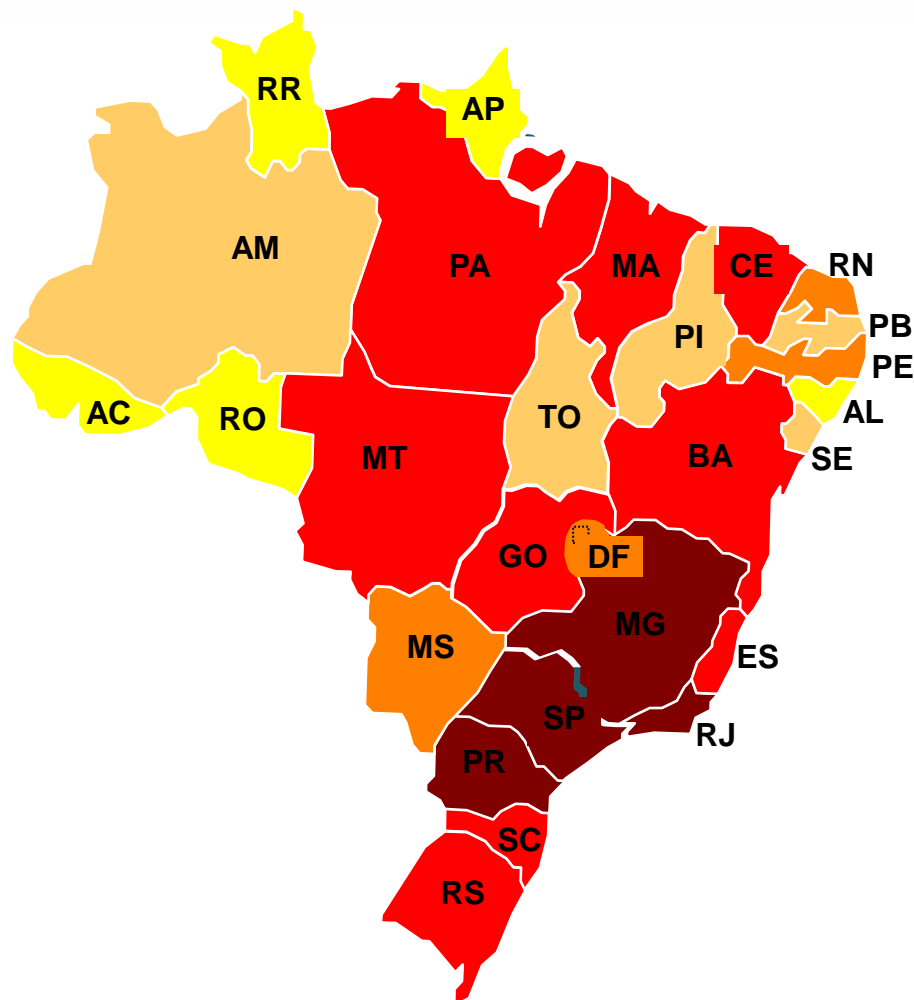
Leis nºs 4.595 e 9.613

## Correspondentes cambiais

Inclui, ainda, sanções  
cambiais e outras

Leis nºs 4.131, 4.595,  
7.492 e 9.613

# Correspondentes Cambiais



**Correspondentes vinculados aos associados ABRACAM: 2797**

## Correspondentes por Estado

AM 34	PB 9
AC 03	PE 36
AL 15	PI 10
AP 05	PR 186
BA 97	RJ 286
CE 31	RN 25
DF 60	RO 12
ES 36	RR 03
GO 65	RS 180
MA 14	SC 158
MG 196	SE 15
MS 24	SP 1220
MT 27	TO 03
PA 17	

# Dados Estatísticos

**2797 Correspondentes de  
Instituições Associadas**



**65% Efetuam Remessas**

\*média estimada

**Potencial de crescimento 10%**

\*média estimada



**Obrigada!**

**Associação Brasileira das  
Corretora de Câmbio- ABRACAM**

**Fone: 3113-4040**

**[abracam@abracam.com](mailto:abracam@abracam.com)**

*ABRIL 2016*

**IMTC  
BRASIL  
2016**

**ABRACAM**  
ASSOCIAÇÃO BRASILEIRA  
DAS CORRETORAS DE CÂMBIO