

Bacen Jud

Finalidade e funcionamento do BacenJud, aspectos operacionais, dados estatísticos e análise prospectiva

Luis Carlos Spaziani

GATPC – Gerência de Relacionamento Institucional e Atendimento aos Poderes Constituídos

Aspar – Departamento de Relacionamento Institucional e Assuntos Parlamentares

Direc – Diretoria de Relacionamento Institucional e Cidadania

Outubro de 2018

Preâmbulo

- Década de 80:
 - impossibilidade de atendimento;
 - Início da colaboração (Sisbacen).
- Década de 90:
 - crescimento exponencial das demandas;
 - sistemas departamentais.
- Novo Milênio:
 - sistema Bacen Jud (2001);
 - CPI do narcotráfico e o CCS;
 - Bacen Jud 2.0 (2005).

Sisbacen

- Na década de 80 o BCB sentiu a necessidade de aproximação com o SFN.
- Com os recursos da época revolucionou desenvolvendo uma espécie de “intranet”, por onde passou a transitar a sua comunicação rotineira.
- De lá para cá a atualização vem sendo contínua e nada se tem do original.

Ciclo da demanda

Processamento dos Ofícios em Papel



Sistema Bacen Jud

- Objetivo Principal:

Cumprir com o repasse das demandas.

- Serviço era feito por mais de 100 servidores por todo o País.
- Difícil manualização e problemas com padronização e uniformidade.
- Atrasos de até 4 meses com efeito cascata a cada greve dos Correios, bancos ou mesmo esforços concentrados no Judiciário.

Sistema Bacen Jud

- Conceito:

Sistema eletrônico de comunicação entre o Poder Judiciário e o Sistema Financeiro Nacional, com a intermediação tecnológica do Banco Central do Brasil.

- Não emitimos a ordem;
- Não executamos a ordem;
- Não temos o dever de “fazer cumprir”.

Ciclo da demanda



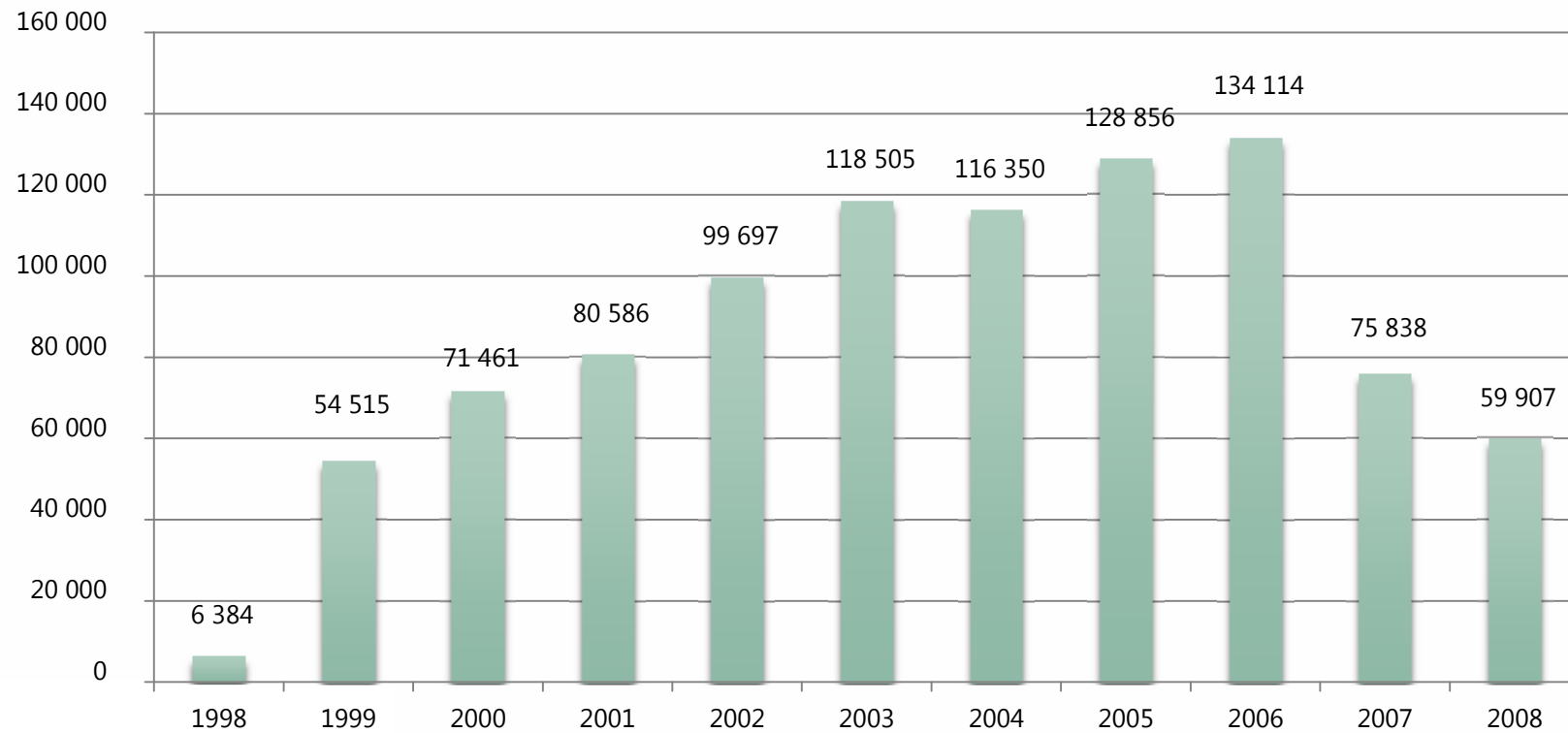
Sistema Bacen Jud

- Objetivos/benefícios derivados:
 - Economia de RH;
 - Economia de custos (postagens, impressões, papel);
 - Celeridade no tratamento das demandas;
 - Padronização e uniformização de procedimentos;
 - Controle do fluxo da demanda, fácil pesquisa;
 - Redução do risco de erros;
 - Ampliação do relacionamento com Poder Judiciário.

Sistema Bacen Jud

- Externalidades:
 - Ampliação das demandas;
 - Falta de padronização;
 - Falta de controle unificado sobre recursos bloqueados no SFN;
 - Bloqueios múltiplos e o excesso de execução;
 - Necessidade de maior efetividade.

Números: ofícios em papel



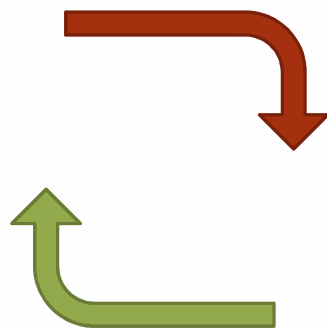
Sistema Bacen Jud 2.0

- Integração do CNJ no regramento de negócio do projeto com a constituição do Comitê Gestor do Bacen Jud.
- SFN foi ouvido e os leiautes das comunicações foram estruturados de forma a melhor se adequarem aos sistemas dos bancos.
- Tornou-se via de mão dupla com a apresentação de respostas pelo SFN e solução do controle nos bloqueios.
- Passou a admitir ordens de transferência de valores bloqueados.
- A agilidade entre bloqueio e desbloqueio reduziu os efeitos danosos dos múltiplos bloqueios e cessou as cobranças por efetividade.

Sistema Bacen Jud 2.0: Ciclo da demanda



1) Judiciário protocoliza ordens até as 19h do 1º dia;



2) BACEN consolida arquivos e disponibiliza às IF's até as 23h30min do mesmo dia;



4) BACEN recebe respostas e disponibiliza na tela dos magistrados no 3º dia;



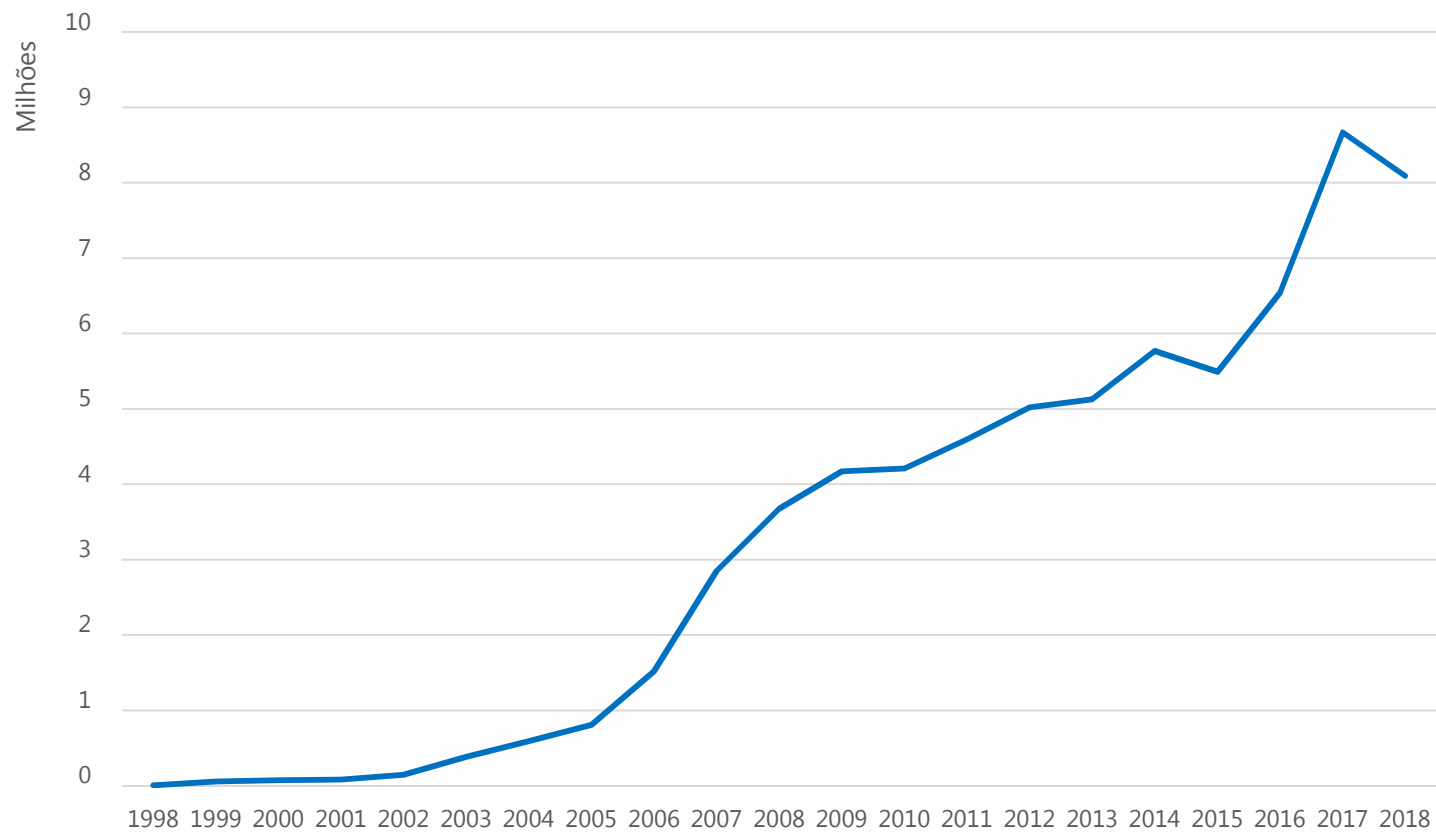
3) IF's respondem até 4h59min do 3º dia;

Sistema CCS: conceito e integração

- **CCS: Cadastro de Clientes do Sistema Financeiro Nacional**
 - Criado por Lei com objetivo de PLD e CFT.
 - Bacen Jud passou a consultar o cadastro antes de enviar as demandas.
 - Só envia para instituição onde conste relacionamento com aquele cliente;
 - Sensível redução no fluxo de informações;
 - Maior preservação do conteúdo da demanda;
 - Facilidade no processo de ampliação do alcance.

Bacen Jud: números

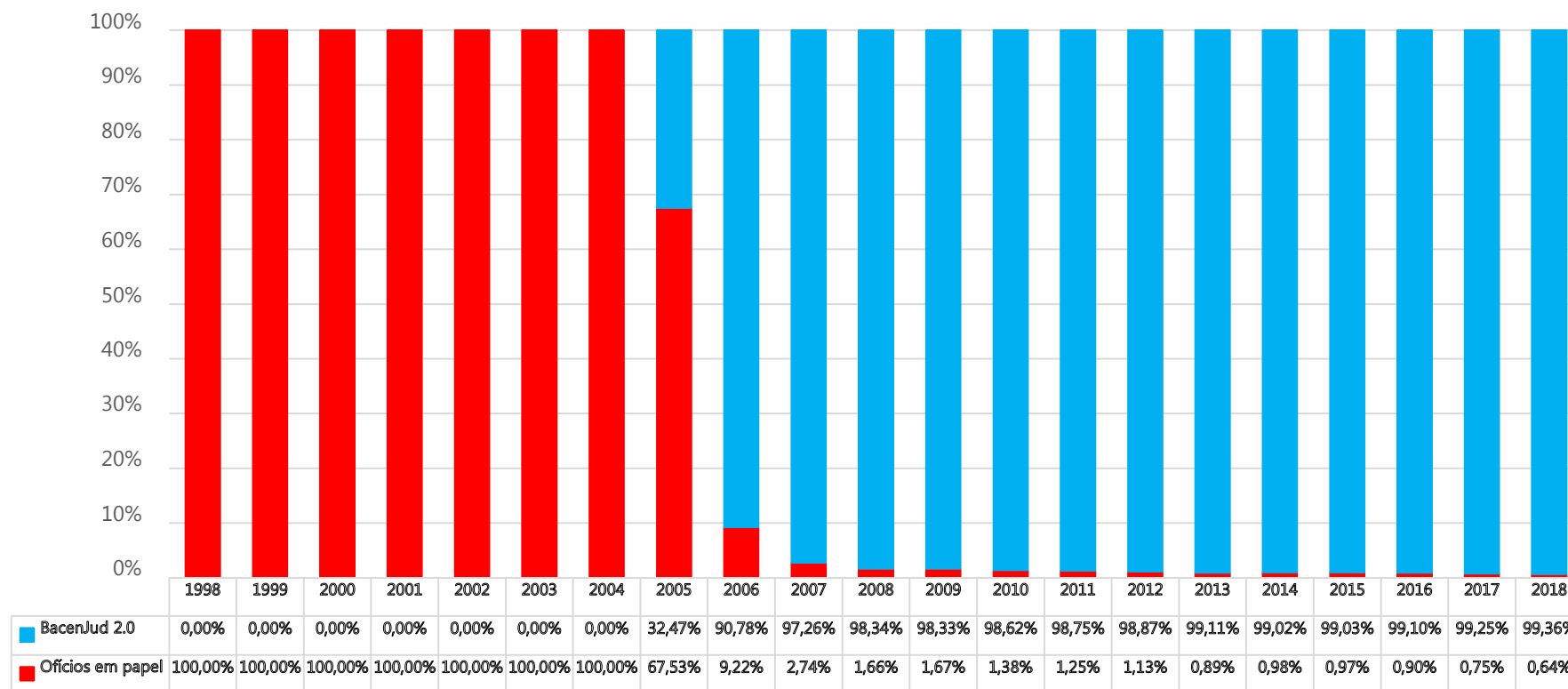
Demandas dos Poderes Constituídos



* Dados até 30/09/2018

Bacen Jud: números

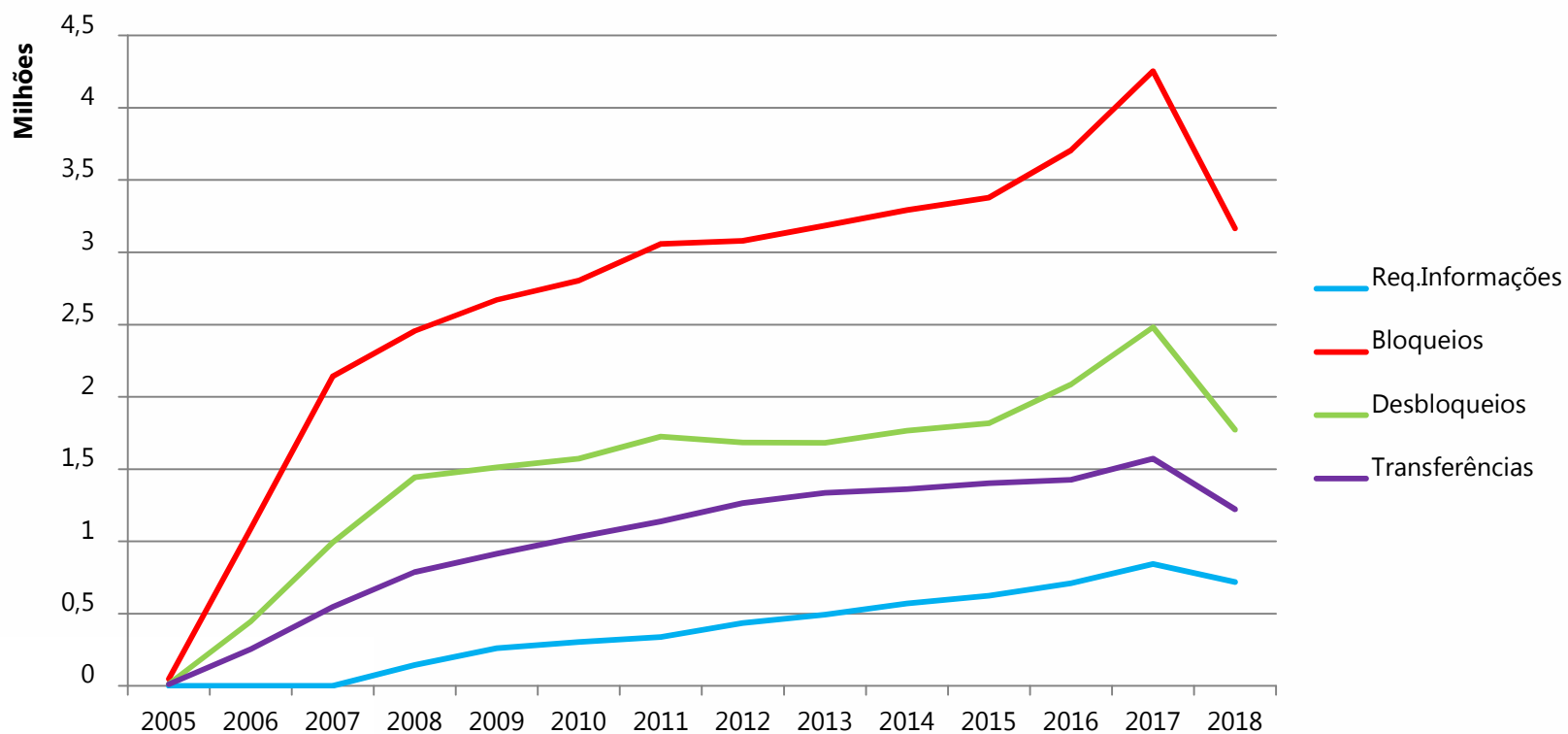
Participação das demandas em papel



* Dados até 30/09/2018

Bacen Jud: números

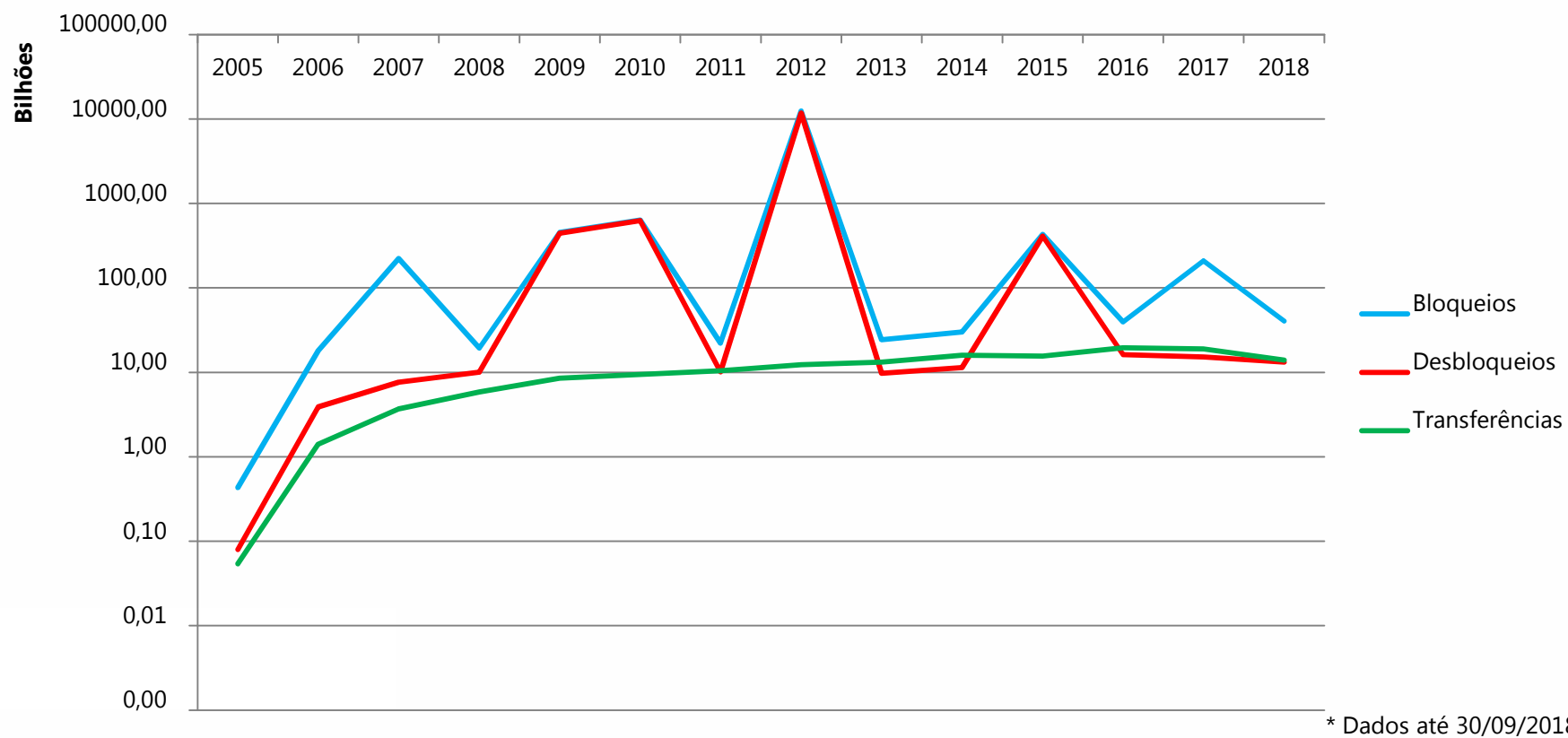
Número de solicitações



* Dados até 30/09/2018

Bacen Jud: números

Valores



Bacen Jud: números

Valores

Ano	Eleitoral	%	Estadual	%	Federal	%	Militar	%	Trabalhista	%	Total
Volume Financeiro (Valor Total) de Bloqueios Efetivados											
2005			12.976.812,96	6,61%	579.373,43	0,30%			182.812.809,37	93,10%	196.368.996
2006			2.599.450.156,37	43,19%	137.343.732,07	2,28%			3.281.903.008,42	54,53%	6.018.696.897
2007			7.670.988.829,34	56,44%	1.005.182.906,34	7,40%			4.915.505.766,90	36,17%	13.591.677.503
2008			11.477.241.366,55	64,61%	1.185.010.047,50	6,67%			5.102.268.741,53	28,72%	17.764.520.156
2009			13.193.897.253,37	60,60%	2.257.144.233,88	10,37%	9.280,43	0,00%	6.322.606.818,41	29,04%	21.773.657.586
2010	94.434,51	0,00%	12.960.834.147,65	64,37%	946.980.757,39	4,70%	-		6.225.973.622,43	30,92%	20.133.882.962
2011	1.502.314,45	0,01%	12.962.396.888,63	58,72%	1.630.376.265,88	7,39%	-		7.480.255.051,84	33,89%	22.074.530.521
2012	1.297.688,93	0,01%	14.623.022.880,18	59,52%	1.731.701.433,11	7,05%	-		8.213.503.578,19	33,43%	24.569.525.580
2013	2.796.987,16	0,01%	14.042.866.036,86	57,52%	2.123.713.162,41	8,70%	68,63	0,00%	8.244.105.684,58	33,77%	24.413.481.940
2014	5.089.619,39	0,02%	18.204.522.444,10	60,66%	2.719.037.034,07	9,06%	-		9.080.806.308,96	30,26%	30.009.455.407
2015	2.491.495,06	0,01%	17.528.088.498,10	60,15%	2.841.067.922,69	9,75%	-		8.770.995.005,21	30,10%	29.142.642.921
2016	5.261.192,21	0,01%	23.646.297.951,16	59,70%	4.627.136.884,93	11,68%	1.647,18	0,00%	11.329.426.623,02	28,60%	39.608.124.299
2017	2.096.958,28	0,01%	12.518.658.710,00	50,61%	3.343.598.766,65	13,52%	24.685,85	0,00%	8.871.542.314,28	35,87%	24.735.921.435
2018*	2.400.788,04	0,01%	28.300.764.984,54	69,83%	3.380.319.174,93	8,34%	-	0,00%	8.847.077.391,17	21,83%	40.530.562.339
Total	20.630.689,99		189.742.006.959,81		27.929.191.695,28		35.682,09		96.868.782.724,31		274.032.486.200,84

* Até 30.09.2018

Bacen Jud

- Vimos uma evolução tendente à estabilização nos últimos anos.
- Observa-se discrepâncias nas linhas referente a valores bloqueados e desbloqueados:
 - Bloqueios a maior;
 - Comandos objetivando inabilitar;
 - Falhas de preenchimento.
- Em termos absolutos, fala-se em R\$14,39 bilhões transferidos por penhoras financeiras via sistema Bacen Jud este ano.
- Esse número revela sucesso para o aplicativo e benefício para a sociedade.

Problemas no alcance à execução: relatos captados de nossa mesa de suporte

- Alcance – IFs – CCS ampliado
 - Cooperativas de Crédito;
 - Instituições de Pagamento;
 - Financeiras;
 - CTVM e DTVM.
- Alcance – produtos
 - Liquidez e Risco;
 - Participação Solidária;
 - Custo de resgate antecipado (leilões).
- Alcance – recursos no exterior
 - CBE (declaratório);
 - Base de câmbio (passado).
- Bloqueio Total (inabilitação para operar a débito no SFN)
 - Bloqueio a maior;
 - Inviabilização da pessoa/empresa;
 - Controle e perenização da ordem;
 - Estudos pontuais e novos desenvolvimentos.

Melhorias ao Bacen JUD 2

- Segurança: Certificação digital.
- Praticidade:
 - Perfil assessor;
 - Bloqueio CNPJ 8 dígitos.
- Alcance IFs:
 - Cooperativas, Corretoras e Distribuidoras, Financeiras e Instituições de pagamento.
- Alcance Produtos:
 - Permanência do Bloqueio ao longo do dia;
 - Check box para selecionar o bloqueio de contas salário.
- Alcance do bloqueio:
 - Permanência do bloqueio até a última TED.

Possibilidades Futuras

- Possibilidade de integração com o Sistema Simba.
- Possibilidade de reiteração da ordem.
- Possibilidade de Webservice para integração ao Processo Eletrônico.
- Possibilidade de acesso a outras bases do Banco Central (CCF, SCR, Cadin, CBE, Câmbio, ...).
- Possibilidade de registrar prevalência para transações futuras (um semi bloqueio total em caso de alcance parcial).

Visão do Banco Central: Soluções em parceria

- Desenvolvimento:
 - investimento em tecnologia da informação - desenvolvimento sistêmico.
- Difusão:
 - difusão da tecnologia utilizada - palestras, painéis, apresentações.
- Regras de Uso:
 - fixação normativa - convênios, regulamentos, provimentos, recomendações, circulares.
- Continuidade:
 - suporte contínuo a usuários e participantes dos sistemas de comunicação, com intensa troca de experiências e captação de necessidades de melhorias.

Obrigado

aspar.gatpc@bcb.gov.br

luis.spaziani@bcb.gov.br

(61) 3414-2928