

# TRANSFERÊNCIAS INTELIGENTES

Tudo o que você precisa saber sobre a primeira camada programática do Pix: o que é, como funciona, limitações, impactos e os casos de uso que irão marcar um “antes e depois” no sistema bancário brasileiro.

# Índice

---

<b>Introdução - Transferências Inteligentes</b>	<b>4</b>
O que são Pagamentos Programáveis	6
<hr/>	
<b>Limitações &amp; Roadmap</b>	<b>7</b>
<hr/>	
<b>Casos de Uso</b>	<b>9</b>
Gestão Financeira Automatizada	10
Cheque Especial	11
Endividamento	12
Investimentos	13
Multibanking (Super-Apps)	14
Depósitos	15
Pagamentos	16
<hr/>	
<b>Impacto &amp; Geração de Valor</b>	<b>17</b>
<hr/>	
<b>Conclusão do Autor</b>	<b>19</b>
<hr/>	
<b>O Iniciador</b>	<b>20</b>
<b>A Let's Open</b>	<b>21</b>

# Mensagem da Let's Open

---

“

Para nós, profissionais envolvidos com o Open Finance, este é um momento verdadeiramente especial.

Após três anos dedicados à construção de infraestrutura e tecnologia para acumular informações e facilitar a comunicação entre instituições, chegamos finalmente à etapa em que é possível criar uma camada programática.

Este guia tem como objetivo prepará-lo e motivá-lo para o que está por vir.

As Transferências Inteligentes superam a evolução linear do ecossistema financeiro, abrindo caminho para uma expectativa de crescimento exponencial.

Em breve, a programação financeira será parte integrante do cotidiano dos brasileiros. Definir condições para movimentações financeiras, investimentos e pagamentos serão ações corriqueiras, trazendo benefícios por tempo indeterminado.

As organizações encontrarão um novo campo de competição, agora com um espaço muito maior para diferenciar experiências do que já vimos na indústria até aqui.

O futuro que imaginávamos no início das discussões de mercado está começando a se materializar agora, e nas próximas páginas você entenderá o motivo. Certamente, você também ficará otimista com o futuro, assim como eu.

Um forte abraço,

”



**Gabriel Pereira**

Founder - Let's Media

# Introdução - Transferências Inteligentes

O que é e como funciona esta nova funcionalidade da iniciação de pagamento habilitada pelo Open Finance.

## 1 O que são

As Transferências Inteligentes são a versão brasileira do conceito de “Account Sweeping”, nome dado à funcionalidade pioneira no âmbito do Open Banking do Reino Unido. Elas possibilitam **transferências automáticas e programáveis** de fundos entre **contas bancárias de um mesmo titular**.

As transações são **imediatas** e podem ocorrer através de uma ação do usuário ou **programaticamente**, iniciadas por **gatilhos** pré-estabelecidos no momento de sua configuração no iniciador de pagamento.

## 2 Como funcionam

O usuário precisa autorizar o iniciador a realizar as Transferências Inteligentes em seu nome, sendo redirecionado ao seu banco para a confirmação do consentimento.

A autorização do usuário só precisa acontecer 1 vez e sua validade pode ter **prazo definido ou indeterminado**.

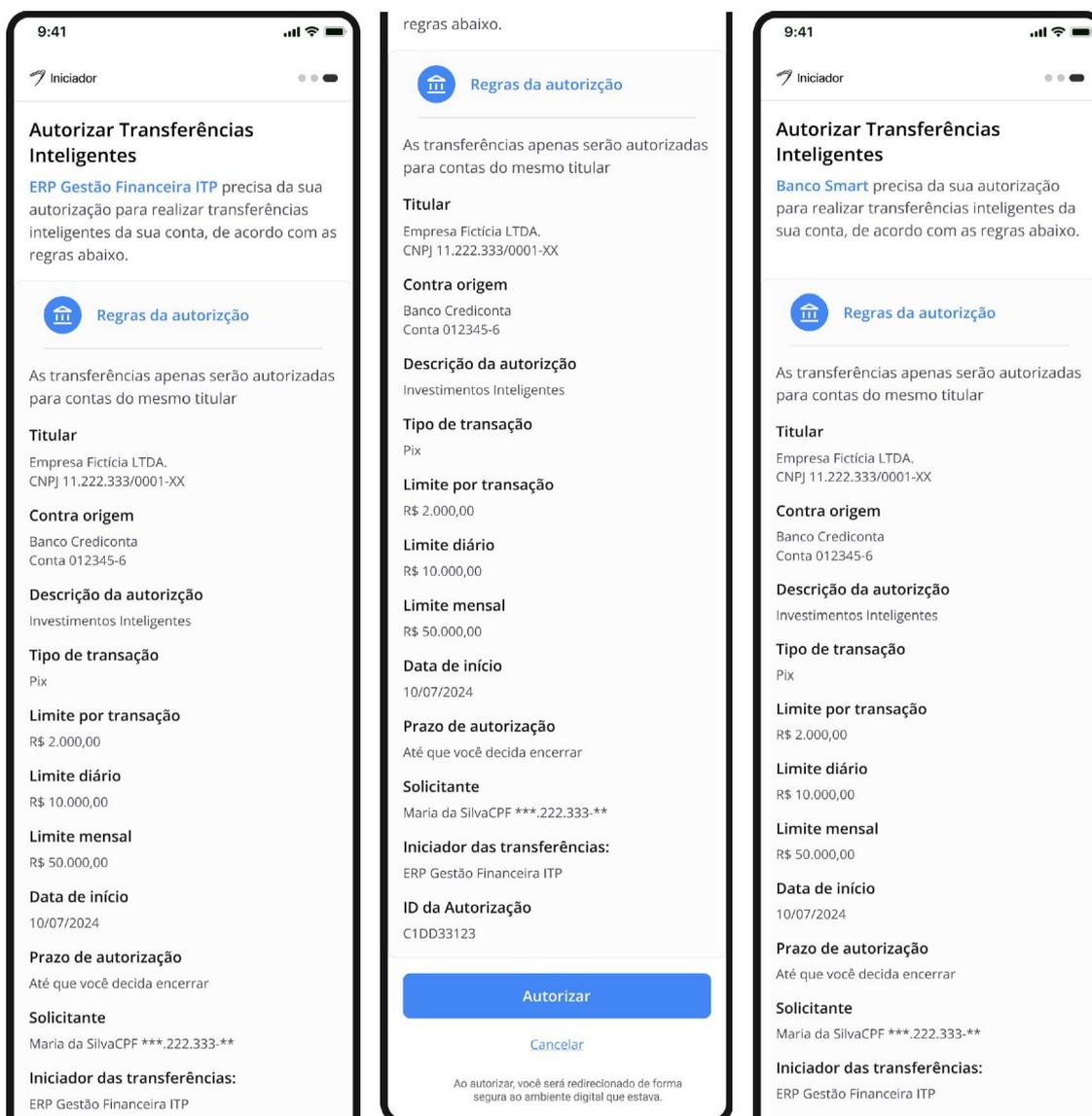
O usuário poderá estabelecer **limites máximos** de valores a serem movimentados por transação e por períodos (diário, semanal, mensal e anual). Vale ressaltar que o limite Pix da conta do usuário sempre será prevaiente.

Apenas a “conta pagadora” precisa de autorização, enquanto as “contas receptoras” poderão ser livremente definidas pelo usuário no ambiente do iniciador, desde que sejam sempre de sua titularidade. Para **Pessoas Naturais**, as contas deverão estar no mesmo nome e CPF e, para **Pessoas Jurídicas**, as contas devem ter a mesma razão social e raiz de CNPJ.

## 3 Implementação

A funcionalidade irá funcionar com todas as contas do mercado que aceitam Pix e está prevista para ser habilitada em todos os bancos no dia **15 de Abril de 2024**.

Este recurso soma-se ao **compartilhamento de dados** do Open Finance, para que o usuário possa não apenas ver todas as suas contas em uma mesma interface, mas também movimentá-las e identificar gatilhos em seus dados para gerenciá-las de maneira inteligente. O compartilhamento de dados e a autorização das Transferências Inteligentes são independentes e precisam de consentimentos individuais.



Telas de confirmação da autorização de Transferências Inteligentes na instituição detentora da conta de origem, baseadas nos exemplos do [Guia de Experiência do Usuário do Open Finance Brasil](#)

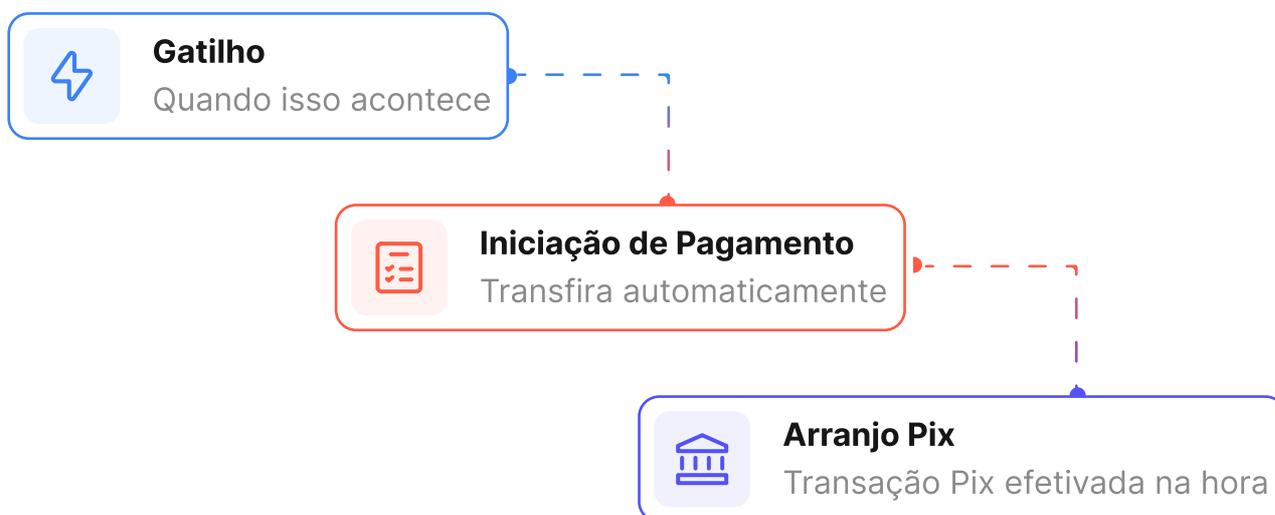
# O que são Pagamentos Programáveis

A implementação de pagamentos programáveis não é necessariamente nova em nosso sistema financeiro, agendamentos recorrentes e débitos automáticos já utilizam parâmetros programáveis. No entanto, a capacidade de **integrar lógicas de negócio** complexas aos sistemas de pagamento e torná-los interoperáveis entre **múltiplos bancos** traz uma nova dimensão ao tema, que também vem sendo explorado pelo DREX através de *smart contracts*.

Com as Transferências Inteligentes, gatilhos como a identificação de “lançamentos futuros” e “saldo negativo” de uma conta podem acionar a **movimentação automática de fundos** de outra conta para garantir saldo para os pagamentos e cobrir o seu cheque especial, auxiliando o usuário a fazer uma **gestão inteligente** de suas finanças, reduzindo custos e otimizando rendimentos.

Na prática, cria-se uma nova camada de **automações** em cima dos trilhos do Pix, permitindo a integração de pagamentos a **rotinas, gatilhos e ações** diretas, muito similar a serviços como “Zapier” e “IFTTT - If This, Than That”, porém conectados a todo o sistema bancário brasileiro.

A camada programática habilita uma infinidade de possibilidades para a criação de **novos produtos financeiros**, explorados a seguir.



# Limitações & Roadmap

---

As Transferências Inteligentes são a primeira implementação dos **Pagamentos Recorrentes Variáveis (VRPs)**, com a restrição já mencionada de apenas funcionarem entre contas de um mesmo titular.

A expectativa para a regulação é que, após um primeiro momento de validação da funcionalidade, o escopo de contas de destino seja expandido para os **beneficiários cadastrados** pelo usuário em seu banco e, futuramente, para **qualquer recebedor**, expandindo significativamente o leque de possibilidades de novos produtos de pagamento em cima dos trilhos do Pix e da interoperabilidade financeira.

Com a introdução do **Pix Automático** no Open Finance, previsto para 28 de outubro de 2024, a caixa de ferramentas dos Pagamentos Recorrentes Variáveis também se expande, habilitando novos casos de uso e o recebimento por terceiros.

Outro ponto importante, é a interdependência das Transferências Inteligentes com o **compartilhamento de dados** de conta do usuário para a criação de gatilhos efetivos.

As instituições que ainda não participam voluntariamente da modalidade de dados do Open Finance, vão precisar correr atrás das demais e também transmitir os seus dados para conseguir ofertar um produto parelho. Neste caso, serão **duas implementações** com impactos em tecnologia e negócio, assumindo a **reciprocidade** e habilitando também o compartilhamento de dados aos seus clientes.

Para o ecossistema, este alinhamento de incentivos é bastante benéfico. Para a instituição que está atrasada no seu planejamento estratégico com o Open Finance, não tanto, e pode fazer bastante sentido buscar um parceiro especializado no mercado para auxiliar nesse processo e evitar a sobrecarga de tecnologia e compliance, além de reduzir significativamente os custos (disclaimer: o Iniciador oferece estes serviços).

Com relação à experiência da jornada para que o usuário possa utilizar o serviço em sua plenitude, serão necessárias pelo menos **2 confirmações do usuário** por conta de origem, com 2 redirecionamentos distintos para o aplicativo do seu banco: uma de compartilhamento de dados e outra de autorização das Transferências Inteligentes. Cada conta adicional precisará de autorizações adicionais.

A expectativa para o futuro é que o Open Finance introduza uma **jornada unificada**, permitindo a autorização de pagamentos e de compartilhamento de dados ao mesmo tempo, evitando os redirecionamentos desnecessários e priorizando a experiência do usuário, mas ainda sem previsão regulatória.

## Casos de Uso

---

Se você acompanhou o nosso artigo sobre a atual [Guerra entre bancos pela Principalidade](#) junto ao Let's Open, já teve uma prévia do que está por vir no que chamamos de **revolução silenciosa**. As Transferências Inteligentes são a principal funcionalidade para habilitar os famigerados [Super-Apps](#), citados pelo Presidente do Banco Central, Roberto Campos Neto.

Aqui neste Guia, iremos abordar dos casos de uso mais intuitivos até os mais inovadores, que utilizam todo o potencial desta nova ferramenta. Certamente não cobriremos todas as possibilidades — estamos ansiosos para ver o que a criatividade do mercado irá proporcionar ao cidadão brasileiro.

Em resumo, as Transferências Inteligentes são um canivete-suíço, uma ferramenta versátil para uma gestão financeira eficiente, atendendo às necessidades de diversas entidades, desde grandes corporações a titulares de contas individuais, automatizando processos de fluxo de caixa, melhorando a gestão de liquidez e otimizando rendimentos e a gestão da dívidas.

## Gestão Financeira Automatizada



### Gestão Financeira Pessoal Inteligente

As Transferências Inteligentes transformam qualquer gestor de finanças pessoal (PFM) em um aplicativo análogo a um banco digital. Além de consolidar saldos e extratos de várias contas, o usuário poderá agora realizar movimentações e programar transações recorrentes diretamente pelo aplicativo, sem a necessidade de aprovações individuais ou redirecionamentos para confirmar cada transação. Dessa forma, o PFM não só agrega dados, mas também se torna transacional.



### Gerenciamento otimizado de fluxo de caixa para empresas

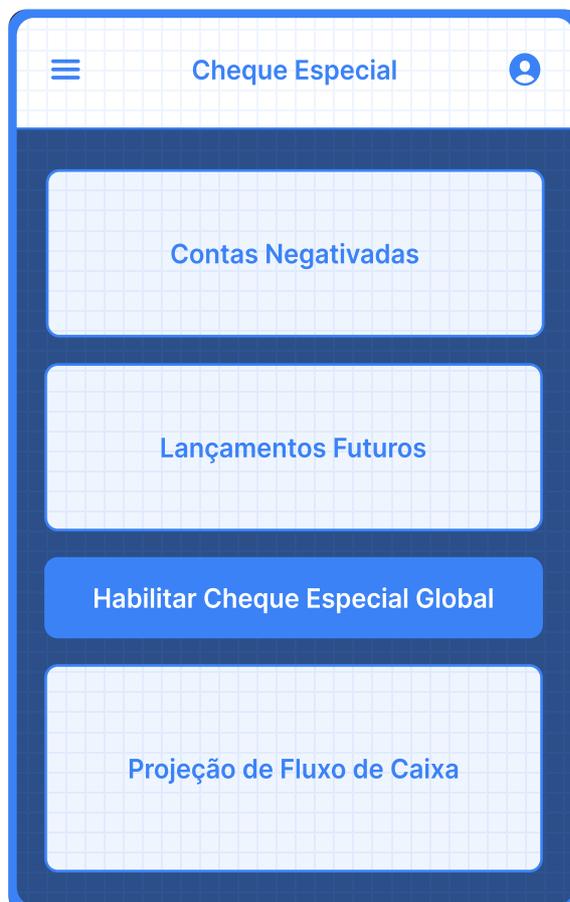
Esta funcionalidade é voltada para pessoas jurídicas, proporcionando um controle mais eficiente do fluxo de caixa. Integrando-se a sistemas ERP, ela automatiza a gestão de fundos para garantir liquidez nas contas da empresa, antecipando lançamentos futuros, contas a pagar e pagamentos devidos. Isso resulta em uma redução nos custos de antecipação de recebíveis, melhorando a saúde financeira da empresa e assegurando liquidez para operações do dia a dia.

## Cheque Especial



### Proteção ao cheque especial

Tanto para indivíduos quanto para empresas, esta funcionalidade oferece uma salvaguarda contra o uso do cheque especial. Utilizando as Transferências Inteligentes, o sistema monitora automaticamente o saldo da conta corrente. Caso ele caia abaixo de um limite pré-definido, fundos são transferidos da conta poupança para a conta corrente automaticamente, prevenindo a incidência de juros do cheque especial.



### Cheque especial desacoplado

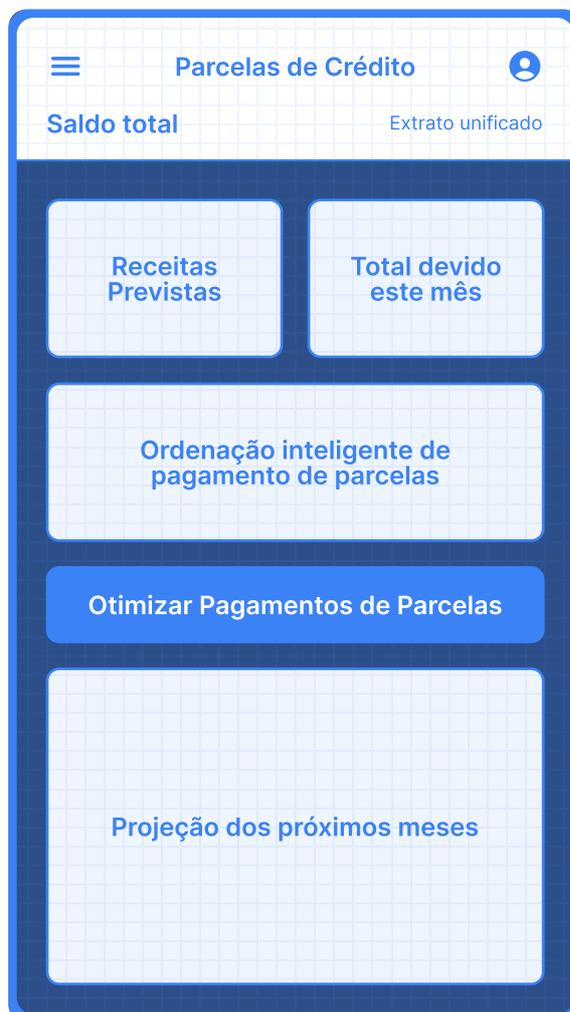
Este caso de uso permite que o gestor financeiro ofereça uma solução personalizada de cheque especial. Através de uma linha de crédito pré-aprovada (seja própria ou por meio de correspondente bancário), o sistema cobre automaticamente débitos em contas de outros bancos em caso de saldos insuficientes. Isso cria uma rede de proteção financeira que abrange todas as contas do cliente, minimizando a exposição ao cheque especial tradicional.

## Endividamento



### Otimização de pagamento de dívidas

Este recurso automatiza a gestão financeira para priorizar o pagamento de dívidas, especialmente aquelas com taxas de juros mais altas. Utilizando fundos excedentes na conta do usuário, o sistema aloca automaticamente esses recursos para a amortização de dívidas, como financiamentos. Isso não apenas otimiza a estratégia de pagamento de dívidas, mas também pode reduzir significativamente o total de juros pagos ao longo do tempo, proporcionando uma gestão financeira mais eficiente e estratégica.



## Investimentos



### Maximização de Rendimentos

Ideal para indivíduos e empresas com várias contas bancárias, esta funcionalidade visa maximizar os rendimentos de fundos ociosos. O sistema identifica de forma automática fundos que estão parados nas contas e os realoca de forma contínua para contas poupança ou com aplicação automática que ofereça melhores retornos, potencialmente “overnight”. Esta abordagem garante que os fundos sempre gerem o maior rendimento possível, aumentando a eficiência financeira do usuário.



### Poupança Inteligente

Analisando os padrões de gastos e recebimentos do usuário, o aplicativo transfere automaticamente uma porcentagem dinâmica dos valores para uma conta poupança. O recurso poderia arredondar para cima o valor de um pagamento e enviar a diferença automaticamente para uma conta poupança, como uma espécie de cofrinho de trocados. Esta funcionalidade ajuda a formar o hábito adaptativo de poupança, baseado no comportamento financeiro do usuário, otimizando sua capacidade de economizar.

## Multibanking (Super-Apps)



### Internet Banking Agnóstico

Este, provavelmente, será o canal que vencerá a guerra pela principalidade do cliente, consolidando todas as necessidades bancárias do cliente em um único aplicativo. Além de permitir movimentações entre contas de diferentes instituições, ele oferece um marketplace para a contratação de produtos financeiros variados, comparando preços e benefícios entre todos os diferentes provedores. Assim, proporciona soluções personalizadas às necessidades dos clientes. Uma experiência digital integrada que maximiza benefícios, reduz custos e entrega conveniência e eficiência.



## Depósitos



### Depósitos instantâneos com 1 clique

Os VRPs estão destinados a mudar a forma que pagamos por bens e serviços. Neste momento, varejistas e provedores de serviços que detêm contas de pagamentos em nome de seus clientes (ou as fornecem através de um BaaS), já poderão facilitar o top-up destas contas, oferecendo botões com valores pré-definidos de recarga ou depósitos. Isso permite a transferência instantânea de fundos com apenas 1 clique, que podem ser utilizados em uma variedade de maneiras, inclusive por meio de cartões pré-pagos. Um sistema inovador de depósitos, que traz a conveniência do “Card-on-File” para os pagamentos com Pix, eliminando custos com intermediários e chargebacks para transformar a dinâmica de depósitos em contas digitais.



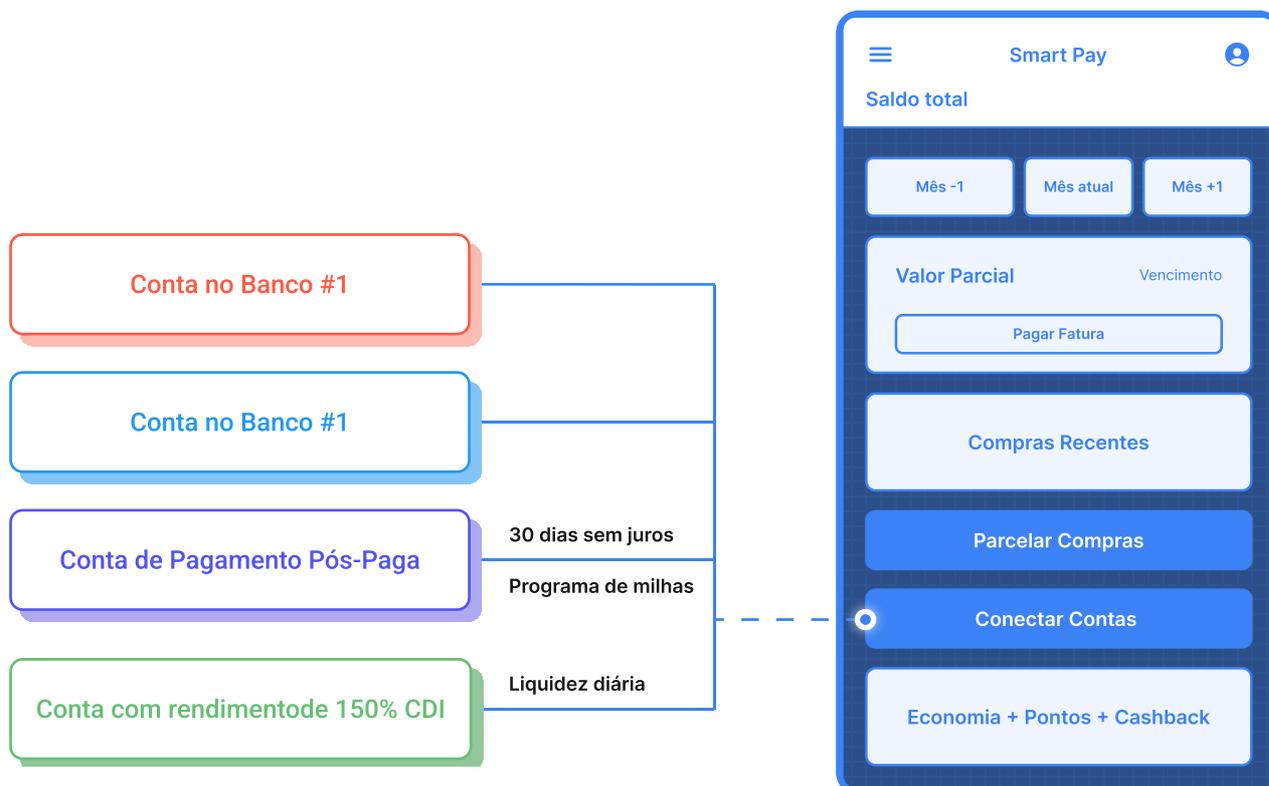
## Pagamentos



## O Super-App de Pagamentos

Um cartão de crédito sem o custo de sua cadeia de intermediários? **Sim, é possível.**

Este aplicativo conecta todas as contas do usuário e fornece sua própria conta de pagamento pós-paga. Todo pagamento é feito através desta conta pós-paga. No aplicativo, o usuário pode optar por parcelar cada transação individualmente. As compras são consolidadas em uma fatura, que é paga mensalmente. Durante o mês, os fundos das contas do usuário são aplicados na conta que apresenta o maior rendimento. No fechamento da fatura, os fundos necessários são automaticamente utilizados para quitar o débito da conta pós-paga. O aplicativo pode ainda incluir um programa de fidelidade, oferecendo milhas ou cashback em compras com parceiros.



# Impacto & Geração de Valor

---

O potencial de transformação no sistema bancário e de pagamentos fica claro pelos casos de uso apresentados. Os benefícios ao consumidor são imensuráveis.

O **cheque especial** é o caso mais emblemático. Hoje ele é considerado pelo Banco Central uma modalidade de crédito com [demanda inelástica](#), que, traduzindo para o bom português, quer dizer que os bancos não têm incentivo para diminuir as suas taxas porque as pessoas vão continuar usando o serviço independente do preço, pois precisam dele.

Segundo o mais recente [Relatório da Economia Bancária](#), em 2022, 55% da receita líquida de juros de crédito PF das instituições financeiras do Brasil foi gerada por operações de cheque especial, cartão de crédito e empréstimo não consignado, apesar de representarem apenas 8% do estoque de crédito. A situação fica ainda mais dramática quando vemos que 78% da participação em cheque especial PF e PJ está concentrada nos 5 grandes bancos.

As Transferências Inteligentes têm a capacidade de reverter esse cenário ao criar um **cenário competitivo** para uma modalidade até então sem concorrência. Através delas, qualquer gestor financeiro pode ofertar uma conta para seu cliente com uma linha de crédito pré-aprovada (própria ou como correspondente bancário) para cobrir automaticamente contas negativadas nos concorrentes, criando seu próprio cheque especial desacoplado para todas as contas do cliente.

O resultado desta “portabilidade”: uma precificação adequada das taxas de juros do cheque especial balizada pelo apetite de risco do mercado, com **redução do preço médio** significativamente para o cidadão.

### Participação das instituições líderes em cheque especial PF e PJ em 2022



Fonte:  
Relatório da Economia Bancária  
2022, Banco Central do Brasil

No Reino Unido, berço das Transferências Inteligentes, a OBIE, que governa o Open Banking, reportou significativa [geração de valor para a sociedade](#):

- **Redução dos gastos com cheque especial:** até 20 milhões de consumidores e 1 milhão de PMEs podem economizar entre 300 e 600 milhões de libras por ano.
- **Aumento do rendimentos:** até 40 milhões de consumidores e 6 milhões de PMEs podem aumentar o rendimento de suas aplicações automáticas de 600 a 1.200 milhões de libras por ano.
- **Aumento da resiliência financeira:** até 11 milhões de consumidores podem iniciar um hábito de poupança.

O Brasil tem 3x o número de cidadãos do Reino Unido e 4x o número de empresas, além de um sistema de pagamentos instantâneos que já conta com a adoção de mais de 70% da sua população. O impacto financeiro que as Transferências Inteligentes podem ter para o brasileiro são astronômicos.

## Conclusão do Autor

---

“

Este é o começo de um novo momento para a inovação financeira no Brasil.

O Open Finance no Brasil marca uma nova era para o setor bancário. Em pouco mais de 2 anos desde o primeiro compartilhamento, já são mais de 30 milhões de brasileiros impactados, tomando para si o controle de seus dados e realizando pagamentos Pix com maior comodidade e segurança.

As Transferências Inteligentes são um ponto de inflexão nesta agenda evolutiva, com o potencial de transformar estruturalmente o sistema financeiro nacional. Sua camada lógica habilita produtos financeiros até então inviáveis de serem concebidos, promotores de uma nova economia em prol do consumidor.

Mais do que um novo banco buscando monopolizar a vida financeira do cliente, a inter-conectividade introduz competitividade e liberdade de escolha a nível de produto. O cidadão não mais se limitará a um único provedor bancário para ter condições mais favoráveis.

As demais iniciativas do Banco Central, como o Pix Automático, DREX, a padronização de APIs de Crédito agregam a esta camada de automações, viabilizando um novo mercado e robustecendo o dinâmico ecossistema de Fintechs. O resultado é um sistema financeiro eficiente, competitivo e inovador.

O time do Iniciador tem muito orgulho de ter participado ativamente da construção deste produto nos Grupos Técnicos do Open Finance Brasil. Acreditamos firmemente que ele irá transformar o sistema bancário para melhor.

”



**Gustavo Bresler**

Chief Operating Officer  
Iniciador

## Sobre o Iniciador

---

O **Iniciador** habilita qualquer empresa a ter acesso aos benefícios do Open Finance, com uma plataforma de **tecnologia white label** que contempla:

- ◆ **Financial Data:** acesso a dados financeiros e cadastrais em tempo real
- ◆ **Iniciação de Pagamento:** sua própria jornada em menos de 1 semana
- ◆ **Servidor de autorização:** para Detentoras de Conta (Compliance Fase 3)

Estamos no **Top 5 dos maiores Iniciadores de Pagamento (ITP) do Brasil** em volume de transações.

Operamos com **Instituições Reguladas** e também com **Fintechs**, através da nossa licença de ITP, disponibilizando funcionalidades exclusivas para maximizar a conversão e reduzir a sobrecarga tecnológica e regulatória.

Conte com um **time de especialistas** que trabalha ativamente na construção do Open Finance Brasil, atuando em seus Grupos Técnicos.

### ✓ Seu próprio produto de Transferências Inteligentes – hoje

Caso a sua empresa queira lançar um **Case de Sucesso** no mesmo dia do go-live regulatório e se antecipar ao mercado, nós disponibilizaremos nossas **APIs de Transferências Inteligentes** em Sandbox agora em **Fevereiro/2024**, permitindo que ITPs e Fintechs desenvolvam seus produtos em tempo recorde.

Sabemos o quanto o time-to-market será crucial neste momento.

[Para ter acesso é só se cadastrar por este link.](#)



# Sobre a Let's Open

A Let's Open é uma marca do grupo Let's Media, empresa de mídia para o mercado de bancos e fintechs do Brasil.



**A Let's Media apoia empresas na construção de autoridade com conteúdo ultra especializado no setor financeiro.**

Nossa experiência em **Content as a Service** abre um leque de possibilidades e narrativas em diferentes formatos como, por exemplo, **reports como este sobre Transferências Inteligentes, artigos branded, podcasts, vídeos, cursos e eventos.**

Transformamos conhecimento nos mais diferentes tipos de mídia, sempre construindo com o cliente e alinhados com as tendências da comunidade.

**Criamos conteúdo para a comunidade porque vivemos a comunidade.**

**Porque somos parte integrante dela, criamos conteúdos que ressoam com a audiência.** Nossos próprios podcasts e newsletters como Let's Open, Let's Crypto, Let's Women, Black Voices, e SOS Bacen, comprovam nosso impacto, reunindo **mais de 15.000 assinantes e 1.000 ouvintes semanais** engajados e qualificados.

Passaram por nossos estúdios profissionais das maiores empresas do setor, além de representantes de entidades reguladoras, incluindo o Banco Central do Brasil.

**Sua empresa bem posicionada**

Se sua empresa busca destacar-se, estabelecendo um diálogo profundo com o mercado por meio de conteúdo autêntico, construção de autoridade e conexão genuína com a comunidade, a Let's Media é sua parceira ideal nesta jornada.

**[Entre em contato agora por esse link.](#)**

*Conhecimento do setor financeiro  
e de mídia em um único lugar.*

**[Let's Media](#)**

**let'smedia**

Este Guia é dedicado a todos aqueles que atuam na construção do Open Finance Brasil.

Compartilhe suas impressões nas redes sociais usando a hashtag [#TransferenciasInteligentes](#)