

BC PROTEGE+

Departamento de Atendimento
Institucional – Deati

Dênis Muniz Carvalho

Seminário BC/OCB SNCC em transformação

Supervisão auxiliar, modernização prudencial,
autorregulação e proteção



BC PROTEGE+

- Marco regulatório publicado em 26/05/2025:
 - Resoluções BCB nº 475 e nº 476
 - Resolução CMN nº 5.218
- Normatização complementar:
 - Comunicado BCB nº 43.612 (05/08/2025)
 - Instrução Normativa BCB nº 661 (11/09/2025)
- Início da homologação pelas instituições em outubro de 2025
- Entrada em produção em 1º/12/2025

Principais objetivos

- Proteger cidadãos/empresas contra fraudes e golpes com uso de dados pessoais roubados
- Prevenir contratações indevidas: abertura de contas e inclusão do cidadão em contas de terceiros
- Prover meios para cidadãos/empresas gerenciarem melhor o uso de seus dados
- Reforçar a integridade e aumentar a confiança no Sistema Financeiro Nacional
- Apoiar a atuação preventiva das instituições supervisionadas

Funcionalidades

- Para cidadãos e empresas (Meu BC - conta gov.br prata ou ouro +2FA):
 - Ativação e desativação da proteção online, com efeito imediato no sistema
 - Desativação por prazo indeterminado ou com data agendada para reativação
 - Histórico de ativações e desativações
 - Histórico de consultas realizadas pelas instituições supervisionadas
- Para instituições supervisionadas:
 - Consulta obrigatória e motivada via mensageria
 - Resposta rápida e objetiva sobre a existência ou não de proteção ativada
 - Integração aos fluxos de abertura de contas
 - Registro e rastreabilidade das consultas realizadas

Obrigações das instituições supervisionadas

- Consultar o BC PROTEGE+ antes de:
 - Abertura de contas de depósito à vista, poupança e pagamento pré-paga
 - Inclusão de titular ou representante em contas de terceiros
- Não realizar a abertura da conta caso a proteção esteja ativada
- Adequar sistemas e processos internos e integrar à ferramenta
- Garantir o fluxo de consulta em todos os canais de contratação

Pontos de atenção para as instituições

- **Não** abrir conta ou incluir titular em conta sem fazer a consulta:
 - A consulta é obrigatória desde 1º/12/2025 e não consultar caracteriza descumprimento normativo
 - BC realiza monitoramento baseado em cruzamento das bases do CCS e do BC PROTEGE+
 - Ações de supervisão pelo Departamento de Supervisão de Conduta (Decon)
- **Não** realizar consultas múltiplas para o mesmo CPF/CNPJ em curto espaço de tempo:
 - Mensageria MQ responde em poucos segundos
 - Consultas entram na fila, portanto consultar o mesmo CPF/CNPJ várias vezes seguidas não acelera o processo e pode sobrecarregar o sistema, causando lentidão
- **Não** fazer consulta sem motivação:
 - A consulta deve ser realizada exclusivamente de forma motivada, portanto deve estar vinculada ao processo de contratação para abertura de conta ou inclusão de titular em conta
 - O cidadão pode ver as instituições que o consultaram no “histórico de consultas” do BC PROTEGE+
- Mensagens enviadas para os dois tipos de contratação:
 - Na mesma consulta, a instituição pode enviar mensagem para os dois tipos (ACT – abertura de conta e ATT – inclusão de titular em conta), mas só deve fazer isso, se estiver, de fato, contratando os dois produtos.

Destaques

○ Foco no cidadão:

- Serviço simples, gratuito e reversível a qualquer momento
- Mais autonomia e gerenciamento sobre o uso de seus dados
- Prevenção a danos financeiros, psicológicos e sociais
- Aumento da confiança dos cidadãos no uso dos serviços do SFN

○ Foco no Sistema Financeiro:

- Camada adicional de segurança nos processos de contratação
- Atuação preventiva com redução de custos
- Fortalecimento da integridade do SFN
- Apoio ao compliance e à gestão de riscos
- Padronização de procedimentos

Principais números

○ Desde o lançamento do serviço:

- **1,145 milhão** de pessoas e empresas já ativaram a proteção em algum momento
- **303 mil** pessoas e empresas já foram protegidas contra contratações indevidas
- **140 milhões** de consultas realizadas pelas instituições supervisionadas



Ações individuais ampliam a segurança e geram proteção coletiva.



OBRIGADO!

Dênis Muniz Carvalho

Um cooperado nunca está só.

Fique por dentro das mudanças no cooperativismo e aprenda com quem faz acontecer no segmento de crédito.