

Lei nº 14.286, de 29 de dezembro de 2021

Guia para Classificação das Operações de Câmbio

Resolução BCB nº 337/23



Safra

Empresas

Este Guia tem o objetivo de auxiliar os clientes do Banco Safra quanto à classificação das suas operações de câmbio, em atendimento à nova regulamentação em vigor desde 31/12/2022. Com a nova lei, o próprio cliente passa a ser o responsável por classificar a finalidade da sua operação.

A seguir, você poderá navegar pelo índice deste guia e localizar rapidamente as finalidades das operações e seus respectivos códigos.



Safra

Empresas

Saiba como é composta a classificação das operações

A classificação da operação de câmbio é composta por 12 dígitos, além da indicação de relação de vínculo:



○ Classificação a ser indicada pelo cliente

○ Classificação a ser indicada pelo Banco

Índice

Classificação das Operações de Câmbio **Até USD 50.000,00 ou seu equivalente em outras moedas**

Códigos para operação de câmbio de até US\$ 50.000,00 (ou o equivalente em outras moedas).
Não sujeita à prestação de informações ao BCB sobre capitais estrangeiros.

- Viagem Internacional
- Doação ou outras transferências sem contrapartida
- Transferência entre contas da mesma pessoa - Natural ou Jurídica
- Compra ou venda de mercadoria
- Serviço de computação e informação
- Serviço de Negócio
- Outros Serviços
- Demais
- Crédito Externo - Principal
- Crédito Externo - Juros

[Acesse aqui](#)

Índice

Classificação das operações de câmbio **Acima de USD 50.000,00 ou seu equivalente em outras moedas**

- Comércio Exterior
- Transporte
- Seguros
- Viagens Internacionais
- Transferências Unilaterais
- Serviços Diversos e Outros
- Rendas de Capitais
- Capitais Brasileiros
- Capitais Estrangeiros

[Acesse aqui](#)

Índice

Pagador ou Recebedor no exterior

Códigos destinados a identificar o perfil do remetente ou do destinatário dos recursos no exterior na operação de câmbio. Deve ser identificado inclusive no caso em que o cliente e o pagador no exterior são a mesma pessoa.

- Sem pagador ou recebedor no exterior
- Não Residente no Brasil
- Residente no Brasil

[Acesse aqui](#)

Índice

Vínculo do Cliente com o Pagador ou com o Recebedor

- Operação entre empresas do mesmo grupo econômico

- Demais

[Acesse aqui](#)

Classificação das Operações de Câmbio Até USD 50.000,00

FINALIDADE	CÓDIGO	NOTAS AUXILIARES
Viagem Internacional	32999	Compra ou venda de moeda estrangeira destinada a gastos em viagens internacionais. Engloba gastos em viagem ao exterior e em viagem ao Brasil.
Doação ou outras transferências sem contrapartida	37994	Transferência de recursos entre pessoas físicas ou jurídicas distintas em que o beneficiário do recurso não fornece, em contrapartida, bens, serviços ou obrigações.
Transferência entre contas da mesma pessoa - Natural ou Jurídica	67995	Transferência de recursos entre conta de depósito ou de pagamento no Brasil e conta de depósito ou de pagamento no exterior de mesma titularidade do próprio cliente.





FINALIDADE	CÓDIGO	NOTAS AUXILIARES
Compra ou venda de mercadoria	12995	Pagamentos e recebimentos por operações de compra e venda de mercadorias e de ativos virtuais entre residentes e não residentes.
Serviço de computação e informação	46002	Serviço relacionado a tecnologia da informação ou serviço de fornecimento de informação, inclusive relacionado a notícias, fotografias ou artigos para a imprensa.
Serviço de Negócio	46978	Serviços de pesquisa e desenvolvimento, serviço jurídico, auditoria, contabilidade, relações públicas ou relacionado a gestão, serviços de arquitetura e engenharia, aluguel de equipamentos, e comissões comerciais.
Outros Serviços	46992	Serviços não classificáveis nos dois códigos anteriores.
Crédito Externo - Principal	72980	Transferência relacionada a operação de crédito externo, entendida como compromisso financeiro assumido por residente que tenha como credor um não residente, independentemente de estar sujeita à prestação de informações de capitais estrangeiros ao Bacen



FINALIDADE	CÓDIGO	NOTAS AUXILIARES
Crédito Externo - Juros	72997	---
Demais	91992	Transferência não classificável com o uso dos códigos anteriormente apresentados



Classificação das Operações de Câmbio Acima de USD 50.000,00

COMÉRCIO EXTERIOR

Pagamento ou recebimento por compra ou venda de mercadorias ou de ativos virtuais entre residente e não residente.

EXPORTAÇÃO

Pagamento ou recebimento por exportação de mercadorias, financiadas ou não.



FINALIDADE	CÓDIGO	NOTAS AUXILIARES
Recebimento antecipado - Até 360 dias	12108	
Recebimento antecipado - mais de 360 dias	12115	
Recebimento posterior - Até 360 dias	12122	
Recebimento posterior - mais 360 dias	12139	



IMPORTAÇÃO

Pagamento ou recebimento por importação de mercadorias, financiadas ou não.

FINALIDADE

CÓDIGO

NOTAS AUXILIARES

**Importação - Pagamento
antecipado - Até 180 dias**

12407

**Importação - Pagamento
antecipado - De 181 até 360 dias**

12414

**Importação - Pagamento
antecipado - mais de 360 dias**

12421

**Importação - Pagamento posterior -
Até 180 dias**

12438

**Importação - Pagamento posterior -
De 181 até 360 dias**

12445

**Importação - Pagamento posterior -
mais de 360 dias**

12452



DEMAIS

FINALIDADE

CÓDIGO

NOTAS AUXILIARES

Operações back to back

12029

Pagamento ou Recebimento por operação triangular de comércio exterior sem trânsito aduaneiro no Brasil.

A transação envolve a aquisição de mercadorias, por residente, em um país do exterior com o objetivo de venda em outro país do exterior, sem que ocorra o trânsito aduaneiro no Brasil.

Ativos virtuais

12186

Pagamento ou recebimento decorrente da negociação de ativo virtual. Conforme art. 3º da Lei nº 14.478, de 2022, considera-se ativo virtual a representação digital de valor que pode ser negociada ou transferida por meios eletrônicos e utilizada para realização de pagamentos ou com propósito de investimento.

**Comércio de Mercadorias sem
trânsito aduaneiro no Brasil (Nova)**

12823

Pagamento ou recebimento por operação referente a comércio de mercadorias sem trânsito aduaneiro no Brasil nas situações não enquadradas como comércio back to back.



TRANSPORTE

Serviços relacionados ao transporte de cargas ou passageiros

FINALIDADE

CÓDIGO

NOTAS AUXILIARES

Frete sobre exportação

22301

Frete sobre exportação, sob qualquer modal

Frete sobre importação

22318

Frete sobre importação, sob qualquer modal.

**Fretamento de meios de transporte
com tripulação**

22325

Pagamento ou recebimento por arrendamento mercantil operacional de meio de transporte com tripulação incluída.

Passagens

22332

Pagamento ou recebimento por transportes de passageiros.

**Outras receitas/despesas de
transporte**

22349

Pagamento ou recebimento por serviço relacionado a transporte não enquadrado nas demais naturezas.



SEGUROS

Pagamentos e recebimentos relacionados a seguros e resseguros

FINALIDADE	CÓDIGO	NOTAS AUXILIARES
Seguro de frete/transporte de exportação e de importação	27100	Prêmio, indenização e recuperação de sinistro de seguro sobre o transporte internacional de mercadorias exportadas ou importadas
Demais Seguros e resseguros - Prêmio	27117	Prêmio sobre seguro não relacionados ao transporte internacional de mercadorias exportadas ou importadas e resseguros.
Demais seguros e resseguros - Indenização	27124	Indenização sobre seguros não relacionados ao transporte internacional de mercadorias exportadas ou importadas e resseguros.



VIAGENS INTERNACIONAIS

FINALIDADE	CÓDIGO	NOTAS AUXILIARES
Viagem internacional	32999	Operação destinada a gastos em viagens internacionais. Engloba gastos de residente em viagem ao exterior e de não residente em viagem ao Brasil.



TRANSFERÊNCIAS UNILATERAIS

Transferência sem contrapartida na forma de bens, serviços ou obrigações.

FINALIDADE

CÓDIGO

NOTAS AUXILIARES

Manutenção de residentes

37303

Transferência destinada a manutenção pessoal e gastos correntes

Impostos

37028

Pagamento de Impostos sem contraprestação de serviços.

Contribuições e benefícios de seguridade social

37310

Pagamento ou recebimento de contribuição ou benefício de seguridade social

Contribuições e benefícios de fundos de pensão

37327

Pagamento ou recebimento de contribuição ou benefício de fundo de pensão.

Doações e cooperação internacional

37334

Doação de qualquer natureza, excluídas as transferências para manutenção de residentes

Patrimônio

37217

Transferência de patrimônio de um mesmo indivíduo que esteja mudando de país de residência sem que haja alteração na propriedade do patrimônio transferido.

Outras transferências unilaterais

37358

Transferência unilateral que não se enquadra nas demais definições



SERVIÇOS DIVERSOS E OUTROS

Pagamentos ou recebimentos por prestação de serviços e outros itens entre residentes e não residentes.

Inclui parcelas financiadas e não financiadas de operações enquadradas como exportação ou importação de serviços segundo regulamentação em vigor.

SERVIÇOS TÉCNICOS, PROFISSIONAIS E ADMINISTRATIVOS

FINALIDADE	CÓDIGO	NOTAS AUXILIARES
Serviços postais e courier	47001	Pagamento ou recebimento por serviço postal e courier
Serviços de telecomunicações	47018	Serviço relacionado a tecnologia da informação ou serviço de fornecimento de informação, inclusive notícias, fotografias ou artigos para a imprensa.
Serviços de computação e de informação	46002	Serviço relacionado a tecnologia da informação ou serviço de fornecimento de informação, inclusive notícias, fotografias ou artigos para a imprensa.
Serviços financeiros	46019	Pagamento ou recebimento por serviço financeiro prestado por banco, corretora, distribuidora ou outros intermediários financeiros





FINALIDADE	CÓDIGO	NOTAS AUXILIARES
Pesquisa e desenvolvimento	47063	Pagamento ou recebimento por serviço associado a pesquisa básica, pesquisa aplicada e a desenvolvimento experimental de novos produtos e processos.
Reparos, manutenção e assistência técnica	46026	Pagamento ou recebimento por serviço de assistência técnica, reparo e manutenção.
Agricultura, mineração, tratamento de resíduos e despoluição e serviços relacionados	46033	Pagamento ou recebimento por serviços relacionado à agricultura e à prospecção e exploração mineral, inclusive quando prestado em campo, bem como ao tratamento de lixo, inclusive o radiativo. Descontaminação de solos e rios e restauração de áreas de mineração. Serviço de saneamento básico e de recuperação ambiental em geral.
Serviços de manufatura	47111	Pagamento ou recebimento por processamento, montagem, rotulagem, embalagem ou outros processos similares realizados pelo prestador do serviço sobre insumo físicos de propriedade da empresa contratante, sendo objeto do contrato somente o serviço de manufatura e não o valor dos bens envolvidos no processo.
Serviços relacionados a gestão e jurídicos	46040	Pagamento ou recebimento por serviço de auditoria, contabilidade ou consultoria tributária, de negócios e relações públicas, publicidade, pesquisa de mercado ou relacionamento à participação em feiras e exposições e serviço jurídico.



FINALIDADE	CÓDIGO	NOTAS AUXILIARES
Audiovisuais e serviços relacionados	47173	Pagamento ou recebimento por serviço e taxa relacionada à produção de filmes, músicas e programas de rádio e televisão.
Serviços de engenharia/arquitetura e outros serviços técnicos, profissionais e administrativos	46057	Pagamento ou recebimento por serviço de engenharia, de arquitetura ou de outro serviço profissional, técnico ou administrativo não relacionado em categoria específica.

CONSTRUÇÃO

FINALIDADE	CÓDIGO	NOTAS AUXILIARES
Construção	46105	Pagamento ou recebimento por serviço de construção executado no Brasil ou exterior.

MARCAS REGISTRADAS, FRANQUIAS, PATENTES E TECNOLOGIA

FINALIDADE	CÓDIGO	NOTAS AUXILIARES
Marcas registradas e franquias - Cessão	46112	Pagamento ou recebimento por cessão ou aquisição de marca registrada ou franquia. A cessão ou aquisição represente a transferência definitiva da propriedade.



Patentes e tecnologia - Cessão

46129

Pagamento ou recebimento por cessão ou aquisição de patente, desenho industrial, invenção, processo industrial, composto químico ou fornecimento de tecnologia. A cessão ou a aquisição representa a transferência definitiva da propriedade.

Marcas, franquias, patentes e tecnologia – Direito de utilização

46136

Pagamento ou recebimento por licença de exploração e utilização de marca registrada, franquia, patente, desenho industrial, invenção, processo industrial, composto químico ou tecnologia.

DIREITOS AUTORAIS

FINALIDADE

CÓDIGO

NOTAS AUXILIARES

Licença para cópia e distribuição - programas de computador

47551

Pagamento ou recebimento por licença para cópia e distribuição de programa de computador.

Licença para cópia e distribuição - outros

47568

Pagamento ou recebimento por licença para cópia e distribuição de outras obras sujeitas a direitos autorais.

Cessão e Uso - programas de computador

47575

Pagamento ou recebimento por cessão, aquisição ou uso de programas de computador. A cessão ou a aquisição representa a transferência definitiva da propriedade do software, incluindo o direito de cópia e distribuição. O uso representa a utilização por tempo limitado ou não, sem direito de reprodução ou distribuição.



FINALIDADE	CÓDIGO	NOTAS AUXILIARES
Cessão e Uso - outros	47582	Pagamento ou recebimento por cessão, aquisição ou uso de outras obras sujeitas a direitos autorais. A cessão ou aquisição representa a transferência definitiva da propriedade intelectual da obra, incluindo o direito de reprodução e distribuição. O uso representa a utilização, por tempo limitado ou não, sem direito de reprodução ou distribuição.

TRANSAÇÕES COMERCIAIS

FINALIDADE	CÓDIGO	NOTAS AUXILIARES
Comissões e outras despesas sobre transações comerciais	47609	Pagamento ou recebimento por comissão ou outros serviços relacionados a transações comerciais.

SERVIÇOS PESSOAIS, CULTURAIS, DE SAÚDE, DE EDUCAÇÃO E DE ENTRETENIMENTO


FINALIDADE	CÓDIGO	NOTAS AUXILIARES
Jogos e apostas	46150	Pagamento ou recebimento por jogos e apostas.
Demais	46167	Pagamento ou recebimento por outro serviço pessoal, cultural, de saúde, de educação, e de entretenimento não relacionado em categoria específica.



RECEITAS E DESPESAS GOVERNAMENTAIS

FINALIDADE	CÓDIGO	NOTAS AUXILIARES
Receitas e despesas governamentais	46198	Transferências de Recursos efetuada pelo governo brasileiro, por governo estrangeiro ou por organismo internacional para custeio de atividades.

OUTROS

FINALIDADE	CÓDIGO	NOTAS AUXILIARES
 Salários e outras compensações	47908	Pagamento ou recebimento de salário ou remuneração a pessoa física.
Aluguel de imóveis e de equipamentos	46208	Pagamento ou recebimento por arrendamento mercantil operacional ou aluguel de imóvel ou equipamento.
Direitos econômicos e federativos de atletas profissionais	47922	Pagamento ou recebimento pelo direito de contratação exclusiva de atleta profissional.
Créditos de carbono/direitos de emissão	47939	Transferência de recursos relativa à negociação de certificado de emissão reduzida de carbono.



FINALIDADE	CÓDIGO	NOTAS AUXILIARES
Compra e venda de imóveis	46215	Compra ou venda de imóvel no Brasil ou no exterior.
Reembolsos por serviços prestados ou recebidos – empresas de mesmo grupo econômico	46222	Transferência de recursos relativa a reembolso entre empresas do mesmo grupo econômico por serviços prestados ou recebidos de terceiros.
Cessão de créditos	46239	Transferência referente a cessão de direito creditório sobre operação de crédito externo, contratado por devedor residente junto a credor residente, ou a cessão de direito creditório sobre operação de crédito entre residentes para credor não residente.
Indenizações não relacionadas a seguro	46246	Transferência de recursos relativa a indenização não relacionada a seguro
RENDAS DE CAPITAIS	Transferências de recursos relacionados a rendas de capitais	
MERCADO FINANCEIRO E DE CAPITAIS		
AÇÕES E FUNDOS DE INVESTIMENTOS		
FINALIDADE	CÓDIGO	NOTAS AUXILIARES
Dividendos/distribuição de lucros e Juros sobre capital próprio	52027	Pagamento ou recebimento de lucros e dividendos ou juros sobre capital próprio em investimento em portfólio.

TÍTULOS DE DÍVIDA

FINALIDADE	CÓDIGO	NOTAS AUXILIARES
Juros de títulos - no País	52106	Pagamento ou recebimento de juros de título adquirido no Brasil
Juros de títulos - mercado externo	52113	Pagamento ou recebimento de juros de título lançado ou negociado no mercado externo.
ágios e deságios no lançamento ou na recompra de títulos brasileiros	52144	Pagamentos ou recebimento de ágio ou deságio no lançamento, relançamento ou na recompra de título brasileiro no exterior.



EMPRÉSTIMOS, FINANCIAMENTOS, ANTECIPAÇÕES, LINHAS DE CRÉDITO E ARRENDAMENTOS MERCANTIS FINANCEIROS

FINALIDADE	CÓDIGO	NOTAS AUXILIARES
Juros sobre operações relacionadas a comércio exterior	52429	---
Juros sobre demais operações	52436	Transferências de juros ou parte variável de operações não relacionadas a comércio exterior;



INVESTIMENTO DIRETO

FINALIDADE	CÓDIGO	NOTAS AUXILIARES
Dividendos/distribuição de lucros e juros sobre capital próprio	52443	Pagamento ou recebimento e lucros, dividendos ou juros sobre capital próprio oriundos de investimento direto.

DEPÓSITOS

FINALIDADE	CÓDIGO	NOTAS AUXILIARES
Juros sobre depósitos	52508	Pagamento ou recebimento de juros sobre conta de depósito e outras disponibilidades.

CAPITAIS BRASILEIROS

Transferências para formação ou redução de ativo detido por residente.

MERCADO FINANCEIRO E DE CAPITAIS

FINALIDADE	CÓDIGO	NOTAS AUXILIARES
Ações	67005	Transferência referente à compra ou venda de ações negociadas no exterior.
Fundos de investimento	67043	Aplicação ou resgate em fundos de investimento.



FINALIDADE	CÓDIGO	NOTAS AUXILIARES
Brazilian Depositary Receipts (BDR)	67050	Transferência, ao exterior, de recursos obtidos com a colocação de BDRs em mercado organizado no Brasil.
Títulos de Dívida - até 360 dias	67108	Transferência referente a compra ou venda de título de dívida de até 360 dias no exterior.
Títulos de Dívida - mais de 360 dias	67115	Transferência referente a compra ou venda de título de dívida de mais de 360 dias no exterior.
Derivativos - Prêmios de opções e ajustes periódicos	67201	Transferência referente a negociação de prêmio de opção e a ajuste periódico de posição em contrato futuro ou outros instrumentos derivativos, negociados em mercados organizados no exterior.
Derivativos - Depósito e resgate de margens, garantias e colaterais	67218	Transferência de valor depositado como garantia em operação com derivativos, negociados em mercados organizados no exterior.



EMPRÉSTIMOS, FINANCIAMENTOS, ANTECIPAÇÕES, LINHAS DE CRÉDITO E ARRENDAMENTOS MERCANTIS FINANCEIROS DE GASTOS LOCAIS OU NÃO RELACIONADOS A OPERAÇÕES DE COMÉRCIO EXTERIOR

FINALIDADE	CÓDIGO	NOTAS AUXILIARES
até 360 dias	67438	Pagamento ou recebimento referente a desembolso ou a amortização de operação de crédito ou arrendamento mercantil financeiro de até 360 dias concedida por residente a não residente.
mais de 360 dias	67445	Pagamento ou recebimento referente a desembolso ou a amortização de operação de crédito ou arrendamento mercantil financeiro de mais de 360 dias concedida por residente a não residente.

INVESTIMENTO DIRETO

FINALIDADE	CÓDIGO	NOTAS AUXILIARES
Relacionado a fusão ou aquisição	67476	Transferência de recursos referente a aquisição, por residente, de empresa no exterior ou sua subsequente transferência de titularidade. Registra também o aumento ou a redução de participação societária de residente em empresa no exterior, envolvendo alteração no montante total de capital integralizado, quando relacionada a operação de fusão ou aquisição.





FINALIDADE	CÓDIGO	NOTAS AUXILIARES
Demais	67483	Transferência de recursos referente à constituição de nova empresa no exterior ou ao aumento ou redução de participação societária de residente em empresa no exterior, envolvendo alteração no montante total de capital integralizado, quando relacionados a novos investimentos ou expansão dos existentes.

DEPÓSITOS

FINALIDADE	CÓDIGO	NOTAS AUXILIARES
Depósitos	67531	Transferência de recurso entre conta de depósito ou de pagamento no Brasil e conta de depósito ou de pagamento no exterior de mesma titularidade do próprio cliente residente ou destinada a constituição de depósito judicial, caução ou garantia.

OUTROS

FINALIDADE	CÓDIGO	NOTAS AUXILIARES
Participação do Brasil no capital de organismos internacionais	67919	Transferência de recursos decorrente de aumento ou redução de participação do governo brasileiro em organismo internacional.



CAPITAIS ESTRANGEIROS

Transferências para formação ou redução de ativo detido por não residente.

MERCADO FINANCEIRO E DE CAPITAIS

FINALIDADE	CÓDIGO	NOTAS AUXILIARES
Ações	72007	Transferência de recursos referente a compra ou venda de ações.
Fundos de investimento	72045	Aplicação ou resgate em fundo de investimento.
Depository receipts (DR) – ações	72090	Ingresso de recursos obtidos com a venda de certificados de depósito (Depository receipts - DR) no exterior.
Títulos no País	72117	Transferência de recursos referente a compra ou venda, por investidor não residente, de títulos emitidos e negociados no Brasil.
Títulos no mercado externo - até 360 dias	72124	Transferência de recursos referente a colocação, recompra ou amortização de título de até 360 dias emitido no exterior por residente.
Títulos no mercado externo - mais de 360 dias	72131	Transferência de recursos referente a colocação, recompra ou amortização de título de mais de 360 dias emitido no exterior por residente.



FINALIDADE	CÓDIGO	NOTAS AUXILIARES
Derivativos - prêmios de opções e ajustes periódicos	72241	Transferência de recursos referente a negociação de prêmio de opção e a ajuste periódico de posição em contrato futuro ou outros instrumentos derivativos, negociados em mercado organizados no Brasil.
Derivativos - depósito e resgate de margens, garantias e colaterais	72210	Transferência de valor depositado como garantia em operações com derivativos.
Outros	72296	Transferência de recursos referente a operações no mercado financeiro e de capitais que não se enquadrem nas categorias descritas anteriormente



EMPRÉSTIMOS, FINANCIAMENTOS, ANTECIPAÇÕES, LINHAS DE CRÉDITO E ARRENDAMENTO MERCANTIS FINANCEIROS - DE GASTOS LOCAIS OU NÃO RELACIONADOS A OPERAÇÕES DE COMÉRCIO EXTERIOR.

FINALIDADE	CÓDIGO	NOTAS AUXILIARES
Até 360 dias	72423	Pagamento ou recebimento referente a desembolso ou a amortização de operação de até 360 dias concedida por não residente a residente.
Mais de 360 dias	72430	Pagamento ou recebimento referente a desembolso ou a amortização de operação de mais de 360 dias concedida por não residentes a residente.

INVESTIMENTO DIRETO

FINALIDADE	CÓDIGO	NOTAS AUXILIARES
Relacionado a fusão ou aquisição	72447	Transferência de recursos referente a aquisição de empresa no Brasil por não residente, ou sua subsequente transferência de titularidade. Registra também o aumento ou a redução de participação societária de não residente em empresas no Brasil, sem envolver alteração no montante total de capital integralizado, quando relacionada a operação de fusão ou aquisição.
 Demais	72454	Transferência de recursos referente à constituição de nova empresa no Brasil ou ao aumento ou redução de participação societária de não residente em empresa no Brasil, envolvendo alteração no montante total de capital integralizado, quando relacionados a novos investimentos ou expansão dos já existentes.

DEPÓSITOS

FINALIDADE	CÓDIGO	NOTAS AUXILIARES
Depósitos	72533	Transferência de recursos relativa a depósito ou retirada em conta no Brasil de titularidade de não residente ou destinada a constituição de depósito judicial, caução ou garantia.



Pagador ou Recebedor no exterior

PAGADOR OU RECEBEDOR NO EXTERIOR

CÓDIGO

DESCRIÇÃO

Sem pagador ou recebedor no exterior

90

Operação em que não há remessa ou ingresso de recursos.

**NÃO RESIDENTE
NO BRASIL**

Remetente ou beneficiário dos recursos é pessoa física ou jurídica não residente no Brasil.

PAGADOR OU RECEBEDOR NO EXTERIOR

CÓDIGO

DESCRIÇÃO

Pessoa física

03

Pessoa física não residente no Brasil.

Empresa não financeira

05

Pessoa jurídica não residente com propósito mercantil cuja atividade principal seja a produção ou a comercialização de bens e serviços não financeiros.



NÃO RESIDENTE NO BRASIL

Remetente ou beneficiário dos recursos é
pessoa física ou jurídica não residente no Brasil.

EMPRESA FINANCEIRA

Pessoa jurídica não residente com propósito mercantil cuja atividade principal seja a prestação de serviços financeiros, incluindo serviços de seguro, previdência e fundo de pensão, com propósito mercantil.

PAGADOR OU RECEBEDOR NO EXTERIOR

CÓDIGO

DESCRIÇÃO

Banco ou outro intermediário financeiro

53

Pessoa jurídica não residente cuja atividade principal seja a intermediação, a negociação ou a assunção de ativos ou passivos financeiros em nome próprio e que não se enquadra em outra categoria.

Fundo de investimento

56

Pessoa jurídica não residente cuja atividade principal seja o investimento coletivo e que capte recursos do público através da emissão de quotas.

Seguradora ou resseguradora

58

Pessoa jurídica não residente cuja atividade principal seja fornecer seguro de vida, acidente, saúde, incêndio ou outras formas de seguro ou de resseguro.

Fundo de pensão

59

Pessoa jurídica não residente cuja atividade principal seja deter e administrar ativos com a finalidade de prover renda de aposentadoria ou pensão por morte ou invalidez.

Outra empresa financeira

60

Pessoa jurídica não residente cuja atividade principal esteja associada a atividade financeira, mas que não negocia ou assume ativos ou passivos financeiros em nome próprio.



PAGADOR OU RECEBEDOR NO EXTERIOR

CÓDIGO

DESCRIÇÃO

Instituição não governamental sem fins lucrativos

71

Pessoa jurídica não residente e não controlada por entidade governamental cuja atividade principal seja o fornecimento de bens e serviços às famílias ou à comunidade em geral, gratuitamente ou a preços economicamente não significativos.

Governo estrangeiro

78

Pessoa jurídica estabelecida por processos políticos e com autoridade legislativa, judicial ou executiva em determinado território. Inclui banco central de país estrangeiro.

Organismo multilateral

79

Entidade estabelecida por acordo político entre estados nacionais ou entre outras organizações internacionais cujos membros são estados nacionais.

RESIDENTE NO BRASIL

Remetente ou beneficiário dos recursos é pessoa física ou jurídica residente no Brasil.

PAGADOR OU RECEBEDOR NO EXTERIOR

CÓDIGO

DESCRIÇÃO

Residente no Brasil

01

Remetente ou beneficiário dos recursos é pessoa física ou jurídica residente no Brasil.



Vinculo do Cliente com o Pagador ou com o Recebedor



VINCULO	CÓDIGO	DESCRIÇÃO
Operação entre empresas do mesmo grupo econômico	40	Identifica operação em que tanto o cliente quanto o pagador ou o recebedor no exterior são empresas e que estão sob o mesmo grupo de controle.
Demais	50	Identifica operação em que: I. Não há pagador ou recebedor no exterior; II. O cliente ou o pagador no exterior não é empresa; III. O cliente e o pagador ou o recebedor no exterior são empresas, mas não estão sob o mesmo grupo de controle.



Safran

Empresas