PIX – PAGAMENTO INSTANTÂNEO DO BANCO CENTRAL



Fecomércio BA
Sesc | Senac

INOVAÇÃO NOS MEIOS DE PAGAMENTO

O que é o PIX:

- O PIX é mais novo meio de pagamento eletrônico no Brasil que permite que transações, como **transferências e pagamentos de contas**, sejam realizadas em **tempo real e com baixo custo**.
- O novo meio de pagamento faz parte da Agenda BC# que visa fomentar a inovação, a competitividade no sistema financeiro nacional, a inclusão financeira e a promoção da educação financeira.
- Hoje, 50 países contam com sistemas de pagamento instantâneos (Japão, Reino Unido, China, etc.).

Fecomércio BA
Sesc | Senac

INOVAÇÃO NOS MEIOS DE PAGAMENTO

Funcionalidades do PIX:

- Transferências e pagamentos em até 10 segundos, 24 horas por dia, todos os dias do ano, inclusive finais de semana e feriados.
- Transferências digitando apenas o celular, e-mail ou CPF/CNPJ da pessoa que vai receber o valor.
- Pagamentos em tempo real em estabelecimentos comerciais e prestadores de serviços, além de pagar contas de água e luz e recolhimento de impostos federais (DAE e DARF).

Fecomércio BA
Sesc | Senac

INOVAÇÃO NOS MEIOS DE PAGAMENTO

O que muda com o PIX:

- **Agilidade no processamento dos valores**: se uma TED ou DOC podem levar horas e somente podem ser realizados em dias úteis, com o PIX a movimentação financeira será imediata.
- **Fluxos de pagamentos:** para um pagamento eletrônico acontecer é necessária uma conta origem e uma conta destino e também um emissor de cartão (banco), uma adquirente (dona da maquininha), uma bandeira de cartão e um processador (que conecta todos os intermediários). Com o PIX, os intermediários deixam de existir: da conta origem o dinheiro vai para a conta destino, em segundos.

Fecomércio BA
Sesc | Senac

O que são as chaves PIX:

- É a forma de identificar o usuário dentro do sistema PIX. Elas funcionam como o endereço da conta do usuário.
- A chave PIX cadastrada vai permitir que a pessoa que faz um pagamento via PIX transfira o dinheiro para a conta de outra digitando apenas o celular ou o CPF da pessoa.
- **Tipos de chaves:** CPF/CNPJ, celular, e-mail ou chave aleatória, sendo:
  - **Pessoa física:** até 5 chaves
  - **Pessoa jurídica:** até 20 chaves

INOVAÇÃO NOS MEIOS DE PAGAMENTO

O que são as chaves PIX:

- O registro das chaves é feito através dos canais oficiais das instituições autorizadas a operar o PIX (bancos, fintechs e outras instituições financeiras). A instituição financeira envia a informação do cliente para o BC finalizar o cadastro em seu sistema.
- O banco somente pode fazer o cadastramento da chave PIX ser o usuário der o consentimento ao banco ou outro agente financeiro, conforme as regras definidas pelo BACEN.
- O cadastro das chaves PIX não é obrigatório, mas é um diferencial para o setor de comércio e serviços oferecer essa modalidade de pagamentos, melhorando a experiência do cliente.

Fecomércio BA
Sesc | Senac

INOVAÇÃO NOS MEIOS DE PAGAMENTO

Vantagens do PIX:

- Agilidade nos pagamentos e transferências.
- Potencial para alavancar a competitividade e a eficiência do mercado.
- Menor custo nas transações (gratuito para pessoas físicas e com tarifas menores para empresas).
- Segurança.
- Aprimoramento da experiência do cliente.
- Promover a inclusão financeira de pessoas desbancarizadas.
- Melhora do fluxo de caixa das empresas.
- Agilidade entrega nas compras realizadas pela internet e melhora da gestão de estoques.

Fecomércio BA
Sesc | Senac

Quanto custa fazer um PIX - PF:

- As transferências entre pessoas físicas são gratuitas, com exceção:
  - Quando o cliente quiser realizar a transferência por telefone ou via atendimento presencial.

Quanto custa fazer um PIX - PJ:

- Para as pessoas jurídicas (empresas/lojistas) poderá ser cobrada taxa fixa por transação ao receber ou fazer pagamentos e nas transferências feitas entre empresas.
- As próprias instituições financeiras vão decidir quanto vão cobrar das empresas, como já acontece hoje nas demais modalidades, e os estabelecimentos comerciais poderão escolher as taxas mais justas para operar.
- De acordo com o Banco Central as taxas que envolvem pessoas jurídicas devem ser inferiores às cobradas fora do PIX. Algumas instituições, inclusive já informaram que estão isentando de taxas os seus clientes pessoas jurídicas.

INOVAÇÃO NOS MEIOS DE PAGAMENTO

Medidas de segurança:

- O PIX possui o mesmo nível de segurança de outras transações similares existentes no mercado, como a TED e o DOC.
- Os bancos e instituições financeiras também serão responsáveis pela segurança do sistema e aplicarão camadas extras em seus domínios a fim de evitar falhas de sistema, fraudes e prejuízos financeiros aos clientes.
- Todas as transações realizadas no sistema PIX estão protegidas pela Lei Complementar 105/2001 (Sigilo Bancário) e a Lei 13.709/2018 (Lei Geral de Proteção de Dados).

Fecomércio BA
Sesc | Senac

Como usar o PIX:

- Para realizar as transações via PIX, será preciso que tanto quem envia o dinheiro quanto quem recebe tenha uma conta, não necessariamente corrente (pode ser poupança ou de pagamento pré-pago), em um banco, uma instituição de pagamento ou em uma *fintech*.
- As transações poderão ser realizadas entre estabelecimentos, entre pessoas e estabelecimentos e entre pessoas e/ou estabelecimentos e entidades governamentais.

Como usar o PIX:

- Os consumidores poderão usar o PIX para fazer transferências ou pagamentos entre pessoas físicas, entre empresas, entre pessoas e empresas, entre pessoas e governo e entre empresas e governo.

- **As transações podem acontecer de três maneiras principais:**
  - **Chaves PIX:** com a chave cadastrada é possível fazer e receber transferências no sistema
  - **QR Code:** ao escanear o código, que pode ser estático (gerado para uma única transação) ou dinâmico (gerado para múltiplas transações), o usuário consegue comprar produtos ou pagar contas.
  - **NFC:** pagamentos poderão ser feitos por meio de tecnologias que permitem a troca de informações por aproximação. Essa opção, no entanto, ainda não está liberada.

Fecomércio BA
Sesc | Senac

Como usar o PIX:

- **API de Pagamento:** para negócios com grande volume transacional e que já possuem negócios digitais (ERP e e-commerce) deve ser realizada uma integração de sistemas, que permitirá centralização financeira e liquidação instantânea.

- Através do API, a empresa consegue fazer a gestão completa da chaves PIX, ter acesso a todo fluxo de mensagens e notificações envolvidas nas contas PIX. Algumas soluções apresentam análises antifraude em tempo real.

INOVAÇÃO NOS MEIOS DE PAGAMENTO

Adesão ao PIX:

PIX - Quantidade de Transações entre PF e entre PF e PJ			
Tipo	**nov/20**	**dez/20**	**jan/21**
PF → PJ	1.443.232	7.966.717	14.164.770
PF → PF	29.915.546	105.951.584	138.897.371
Fonte: Banco Central do Brasil			

PIX - Valores das Transações entre PF e entre PF e PJ			
Tipo	**nov/20**	**dez/20**	**jan/21**
PF → PJ	R$ 1.349.884	R$ 6.291.121	R$ 10.737.191
PF → PF	R$ 11.404.247	R$ 48.814.770	R$ 61.975.013
Fonte: Banco Central do Brasil			

Fecomércio BA
Sesc | Senac

INOVAÇÃO NOS MEIOS DE PAGAMENTO

<u>Agenda Evolutiva PIX</u>:

1. Inclusão da conta salário na lista de contas movimentáveis pelo PIX: A modalidade conta salário é uma das poucas que ainda não podem operar o PIX. Hoje, somente as contas corrente, de poupança e de pagamento pré-paga estão autorizadas. Para que a conta salário seja inclusa na lista de contas movimentáveis pelo PIX, dependerá de mudanças na regulamentação que já vêm sendo estudadas pelo Banco Central e devem entrar em vigor ainda no primeiro trimestre deste ano.

2. Integração dos aplicativos das instituições com a lista de contatos nos smartphones: Além de aperfeiçoar a experiência do consumidor, a proposta visa facilitar a identificação dos usuários que aparecem nos contatos e possuem o celular cadastrado como chave PIX.

Fecomércio BA
Sesc | Senac

Agenda Evolutiva PIX:

3. **Criação de um mecanismo de devolução de recursos pelo prestador de serviços de pagamentos do recebedor em caso de fundada suspeita de fraude ou falha operacional nos sistemas das instituições participantes:** Esse mecanismo é mais uma inovação que será agregada as regras do PIX, promovendo uma proteção adicional aos usuários e dando maior eficiência para a devolução de recursos indevidamente creditados.

4. **Saque PIX:** Proporcionará ao consumidor mais uma opção de obtenção de dinheiro em espécie, expandindo os pontos de atendimento para esse serviço. Além disso, permitirá o reuso do dinheiro no estabelecimento comercial, colaborando para melhorar a gestão do fluxo de caixa.

5. **PIX por aproximação:** Pensando na experiência do consumidor, o cliente poderá aproximar o celular de uma maquininha de cartão e debitar o valor por meio do PIX, facilitando o uso do meio de pagamento.

Fecomércio BA
Sesc | Senac

Agenda Evolutiva PIX:

6. **Saque PIX:** Proporcionará ao consumidor mais uma opção de obtenção de dinheiro em espécie, expandindo os pontos de atendimento para esse serviço. Além disso, permitirá o reuso do dinheiro no estabelecimento comercial, colaborando para melhorar a gestão do fluxo de caixa.

7. **Iniciador de pagamentos no PIX com desenvolvimentos que seguirão cronograma estabelecido do open banking**: Permitirá que os fornecedores de pagamentos possam ser participantes do PIX assim que todas as especificações técnicas do open banking estejam implantadas, agregando ainda mais a competitividade do mercado.

8. **PIX garantido:** Permitirá que sejam realizados pagamentos parcelados, trazendo uma função similar ao cartão de crédito. Essa funcionalidade pode potencializar o uso do PIX no varejo.

OBRIGADA!

Kelly Carvalho
Consultora Econômica da Fecomércio BA
kelly@scopusbr.com.br

Fecomércio BA
Sesc | Senac