



# PIX

## Pagamento Instantâneo do Bacen





# PIX - O QUE É:

## PIX – Sistema de Pagamento Instantâneo

### O que é:

O PIX é um novo meio de pagamento eletrônico no Brasil que permitirá transações como transferências e pagamentos 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 e promover a educação financeira.

**Vigência:** o projeto do Banco Central vem evoluindo e tem cronograma bem definido com lançamento previsto para **16 de novembro de 2020**, com algumas peculiaridades.



# PIX - COMPARATIVO:

## PIX – Sistema de Pagamento Instantâneo:

### Diferenciais do PIX com as demais modalidades de transferências:

- **DOC** – Permite a transferência de valores até R\$ 4.999,99. O valor cai na conta de destino no dia útil seguinte. Se a transferência for realizada depois das 22h, o prazo se estende para dois dias úteis depois. De acordo com o BC, o custo médio a cada dez operações é de R\$ 16,83.
- **TED** – Permite transferir qualquer valor, sem restrições, e o dinheiro cai na conta logo que o pedido foi feito, mas somente se realizado até às 17h em dias úteis. De acordo com o BC, o custo médio a cada dez operações é de R\$ 17,74.
- **PIX** – Sem limites de valores, o PIX permitirá que transferências e pagamentos sejam realizados entre instituições financeiras em até 10 segundos, 24 horas por dia e todos os dias do ano, incluindo finais de semana e feriados. A expectativa do BC, é de que o custo médio seja relativamente menor do que as demais operações (pessoas jurídicas), já que o custo para os bancos será de R\$ 0,01 a cada dez operações.

# ● ● ● PIX - OPERACIONALIZAÇÃO:

## **PIX – Sistema de Pagamento Instantâneo:**

### **Como será operacionalizado:**

- O PIX será disponibilizado obrigatoriamente pelas instituições financeiras e de pagamentos com mais de 500 mil contas de clientes ativas.
- A tendência, no entanto, é de que todos os bancos e fintechs passem a utilizar, mesmo que de maneira facultativa, considerando que trata-se uma tendência mundial.
- O serviço será disponibilizado em seus diversos canais de acesso, principalmente pelo celular (internet banking ou aplicativos), que deverá ser o meio mais utilizado para realizar as transações.



# • • • PIX - OPERACIONALIZAÇÃO:

## PIX – Sistema de Pagamento Instantâneo:

### Como será operacionalizado:

- 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.



# ● ● ● PIX - OPERACIONALIZAÇÃO:

## PIX – Sistema de Pagamento Instantâneo:

### Como fazer um PIX:

1. **Inserção manual dos dados:** uso dos dados bancários do recebedor, como numa TED ou DOC.
1. **Chaves PIX:** recebimento e transferência de valores sem precisar de todos os dados da conta.
2. **QR Code:** basta digitalizar o código para ser direcionado para os dados da transação.



# PIX - OPERACIONALIZAÇÃO:

## PIX – Sistema de Pagamento Instantâneo:

### Chaves PIX:

- Nas transferências tradicionais feitas via DOC e TED, é necessário compartilhar dados como instituição bancária, nome, agência, conta e CPF/CNPJ.
- Com o PIX, as transferências poderão ser recebidas a partir de um único dado como o número de celular ou CPF/CNPJ ou e-mail, de uma forma simples e ágil.
- Para vincular a conta e começar a receber transferências utilizando apenas um dado, basta cadastrar as chaves PIX no aplicativo da instituição ou na internet.
- Dessa forma, todos os valores das transferências serão recebidas utilizando essas chaves serão disponibilizadas na conta. Não será preciso inserir todos os dados de quem está recebendo os valores, tais como instituição, agência, conta e CPF.

# PIX - EFEITOS ESPERADOS:

## PIX – Sistema de Pagamento Instantâneo:

### Principais vantagens:

- 1. Inclusão social:** Existem no Brasil mais de 45 milhões de pessoas desbancarizadas. E mesmo as que têm conta em banco somente as têm receber salário e sacar no caixa eletrônico.
- 2. Conveniência:** Transações realizadas **24 horas todos os dias do ano, inclusive finais de semana e feriados.**
- 3. Rapidez:** As transferências de recursos são realizadas em **até 10 segundos, ajudando no fluxo de caixa das empresas.**
- 4. Simplicidade:** Poderá ser realizado de forma simples, pelo próprio smartphone (aplicativos e internet banking).
- 5. Abrange todos os tipos de pagamentos/transferências:** envolvendo empresas, pessoas e o governo.
- 6. Sem limites de valores:** A expectativa do Banco Central é de que não se tenha limites diários para serem movimentados/transferidos, como ocorre com o DOC. **Entretanto, os participantes do PIX poderão estabelecer limites máximos de valor baseados em critérios de mitigação de fraudes e de prevenção à lavagem de dinheiro. No entanto, não poderão ser inferiores aos limites estabelecidos pelos outros meios de pagamento.**



# PIX - EFEITOS ESPERADOS:

## PIX – Sistema de Pagamento Instantâneo:

### Principais vantagens:

**7. Aumento da competitividade:** Ambiente aberto, permitindo a participação de instituições de diversas naturezas, proporcionando competição e inovação dentro do ambiente da prestação de serviços de pagamento. Hoje, no processo de adesão junto ao BC estão cerca de 980 instituições de várias naturezas.

**8. Agilidade entrega:** Com o pagamento em tempo real, o tempo médio de entrega de uma mercadoria também deve ser reduzido de forma considerável. Atenção para gestão de estoques e logística de entrega.

**9. Sem custo para as pessoas físicas:** As transferências entre pessoas físicas são gratuitas. Também não serão tarifadas as pessoas físicas que realizarem pagamentos a estabelecimentos.





# COMÉRCIO: PIX É UMA QUASE MOEDA

Redução de prazos de recebimento

Garantias nas vendas físicas:

Redução de perdas contra não pagamentos ou fraudes de Cartão de Crédito

Menor risco que cheques

menor risco de assaltos no comércio (menos dinheiro em caixa)

Mais um instrumento de promoção de vendas: amplia o poder de negociação com bandeiras de cartão

“Riscos”: consumidores vão começar a pleitear condições diferenciadas





## PIX - COMÉRCIO:

Será possível que os usuários façam saques nos estabelecimentos comerciais. Mais serviços e mais clientes nos estabelecimentos, aumentando o potencial para atrair novos negócios no varejo.

### **Como será operacionalizado:**

1. Para efetuar o saque, o consumidor deve se dirigir no caixa do estabelecimento autorizado, informado que deseja realizar um saque.
2. O atendente escolhe tal opção na máquina de cartão, que exibirá o QR Code na tela.
3. A seguir, o cliente usa o smartphone para ler esse código e realizar o pagamento da quantia que ele deseja sacar em espécie mais a tarifa a ser cobrar pelo procedimento.
4. Confirmada a operação, o atendente separa o dinheiro do caixa e entrega ao cliente.
5. As tarifas ainda serão divulgadas em normativo do Banco Central, mas a expectativa é de que sejam menores do que as cobradas pelo sistema bancário do país.





# CONSUMIDOR: PIX É UMA QUASE MOEDA

Redução de prazos de recebimento E DE PAGAMENTO (diferente do uso do cartão)

Potencial de descontos

Menor risco de assaltos pequenos

Maior risco para reverter “desacordo” comercial (relativamente fácil no Cartão de Crédito)

Necessário maior controle orçamentário (cartão de crédito facilita consolidação de despesas)

Pagamentos à vista X parcelamento do cartão de crédito - Competição muito saudável



...

PIX

Q&A

&





# PIX - DÚVIDAS FREQUENTES:

## 1 - O QUE É O PIX?

O PIX é o novo meio de pagamento instantâneo do Banco Central que pretende revolucionar os meios de pagamentos digitais no Brasil ao permitir que transferências e pagamentos sejam realizados em no máximo 10 segundos, 24 horas por dia, todos os dias do ano, inclusive finais de semana e feriados. O sistema faz parte da Agenda BC# que visa fomentar a inovação e a competitividade do sistema financeiro nacional.

## 2 - QUEM PODE SE CADASTRAR NO PIX?

Qualquer pessoa física ou jurídica que possua uma conta transacional (conta de depósito à vista, poupança ou conta de pagamento pré-paga) em um prestador de serviço (instituições financeiras ou de pagamento) participante do PIX.

## 3 - POSSO CADASTRAR MAIS DE UMA CONTA DE TITULARIDADE PF E PJ?

Sim, pode. Mas as chaves de identificação (chaves PIX) deverão ser diferentes para contas diferentes. Não poderão ser cadastradas as mesmas chaves de uma determinada instituição para outra.



# PIX - DÚVIDAS FREQUENTES:

## 4 - HÁ TAXAS PARA PF OU PJ?

Para transferências digitais entre pessoas físicas, o PIX será gratuito. Para as pessoas jurídicas é de escolha do banco ou da fintech cobrar pelo uso do PIX. No entanto, o valor a ser cobrado deverá ser menor que as demais modalidades de transferências, tais como DOC e TED. O lojista que receber o pagamento ou realizar transferências via PIX estará sujeito a taxas, no entanto, estas devem ser bem menores do que as cobradas hoje.

## 5 - HÁ RISCOS DE FRAUDES NO CADASTRAMENTO DA CHAVE? O QUE PODE SER FEITO PARA MITIGAR EVENTUAIS RISCOS?

As mesmas medidas de segurança adotadas na condução de outros meios de pagamento, a exemplo da TED e do DOC, serão adotadas pelos participantes do PIX. As informações são protegidas por sigilo bancário e pela LGPD. As transações também são criptografadas. Mas todo cuidado é pouco: os bancos não enviam e-mails ou mensagens pedindo informações para o cadastramento das chaves. Use somente os canais oficiais do agente (aplicativos/internet banking).

## 6 - O PIX ACABA COM OS OUTROS MEIOS DE PAGAMENTO?

Assim como os demais, o PIX é só mais um meio de pagamento e de transferência à disposição da população brasileira. Não é intenção do BACEN descontinuar os outros meios de pagamento já existentes.

# PIX - DÚVIDAS FREQUENTES:

## **7 - EM QUAIS DADOS PESSOAIS ELE SERÁ REALIZADO?**

Primeiramente, cabe destacar que as informações serão transacionadas com o mais absoluto sigilo, inclusive atendendo a LGPD. Os dados utilizados para o cadastramento das chaves PIX são: CPF/CNPJ, número de telefone celular, e-mail.

## **8 - O QUE DEVO FAZER SE PERDER O MEU CELULAR?**

Em casos de perda, roubo e furto do celular é importante bloquear o aparelho pelo IMEI de desconectar as contas dos aplicativos que estavam logados no celular para evitar maiores transtornos. Mas não será o PIX não será um potencial para eventuais problemas, já que para realizar a transferência de um valor ou pagamento é preciso aprovar com senha, biometria ou reconhecimento facial.

## **9 - NO CASO DE CANCELAMENTO DO NEGÓCIO POR DESACORDO COMERCIAL APÓS O PAGAMENTO, O QUE PODE SER FEITO?**

O cancelamento ou alteração de qualquer valor em determinada operação somente pode ser realizada antes de confirmar o pagamento. Após a confirmação do pagamento, como a liquidação ocorre em tempo real, a transação não poderá mais ser cancelada. No entanto, o cliente deve negociar com o recebedor a devolução do valor pago.





## PIX - DÚVIDAS FREQUENTES:

### **10 - PRECISO TER UM APLICATIVO ESPECÍFICO PARA O PIX?**

O PIX não será oferecido por um aplicativo à parte ou específico, estando disponível dentro do aplicativo do prestado de serviço participante do PIX.

### **11 - PRECISO TER CONTA CORRENTE PARA USAR O PIX?**

Tanto o pagador como o receber deverão ter uma conta, não necessariamente corrente, em uma instituição financeira ou fintech. O meio de pagamento PIX será vinculado à uma conta já existente.

### **12 - O QUE SÃO AS CHAVES PIX?**

É a chave que identificará a conta que será direcionada os recursos. Será possível registrar os seguintes tipos de chaves: CPF/CNPJ, e-mail, telefone celular e chaves aleatórias. É possível cadastrar até 20 chaves para PJ e para as pessoas físicas, até 5 chaves.

### **13 - SOU OBRIGADO A CADASTRAR A CHAVE PIX?**

O cadastramento não é obrigatório, mas ela facilita fazer um PIX. A chave substitui com apenas um dado, outras informações até então utilizadas, como agência, conta, CPF/CNPJ, nome, instituição, dentre outras.





## PIX - DÚVIDAS FREQUENTES:

### **14 - POSSO MUDAR MINHA CHAVE DE UM BANCO PARA OUTRO?**

Sim, há a possibilidade de fazer a portabilidade da chave. Mas o pedido somente pode ser realizado das 8h às 20h, em qualquer dia.

### **15 - SE ALGUÉM ESTIVER USANDO O MEU E-MAIL COMO CHAVE?**

É possível fazer a reivindicação da chave, no aplicativo da instituição que deseja cadastrar, desde que seja comprovada a titularidade daquele endereço. O mesmo vale para os outros tipos de chave, caso alguém esteja usando de forma equivocada.

### **16 - E SE EU MUDAR DE E-MAIL OU CELULAR, COMO FICA A MINHA CHAVE CADASTRADA?**

Será preciso cadastrar esses endereços com novas chaves e excluir as anteriores no gerenciamento de chaves da instituição autorizada a operar o PIX.



# PIX - DÚVIDAS FREQUENTES:

## 17 - O QUE SÃO AS CHAVES ALEATÓRIAS?

No ato do cadastramento das chaves PIX, o usuário também poderá escolher a opção para que possam ser geradas chaves aleatórias pelo Banco Central para a realização das transações. As chaves aleatórias são um conjunto de números, letras e símbolos que identificará a conta recebedora. Caso o usuário queira ter mais privacidade e não queira passar o seu e-mail ou telefone para fazer um PIX, poderá usar as chaves aleatórias, mas considerando que é mais suscetível a erros no momento do pagamento, considerado que trata-se de números e letras aleatórias.

## 18 - COMO GERAR UM QR CODE DO PIX?

Existem dois tipos de QR Codes do PIX: dinâmico e estático. Eles podem ser usados para receber uma ou diversas transações PIX. Os códigos serão gerados no aplicativo e nos demais canais de comunicação do prestador de serviço participante do PIX.

## 19 - QUAL A DIFERENÇA ENTRE UM QR CODE ESTÁTICO E DINÂMICO?

O QR CODE estático é usado para múltiplas transações. Ele permite definir um valor fixo para um produto ou que o próprio pagador informe o valor da transação. O QR CODE dinâmico é de uso exclusivo, por transação. Além do valor, ele permite a inserção de outras informações, como a identificação do recebedor, pois facilita a conciliação e automação comercial.



## PIX - DÚVIDAS FREQUENTES:

### **20 - SE EU DIGITAR UMA INFORMAÇÃO INCORRETA, O QUE ACONTECE COM O PIX?**

Assim como ocorre no DOC e TED, caso alguma informação para envio de valores esteja errada, o cliente será alertado sobre o motivo pelo qual a transação não pode ser efetivada. No mesmo sentido, o pagador deverá conferir os dados (valor e destinatário) antes de confirmar a operação. Depois que a transação for efetivada, não poderá ser mais cancelada ou estornada. A solução será negociar com o recebedor e pedir a devolução.

### **21 - POSSO FAZER UM PIX SEM ESTAR CONECTADO À INTERNET?**

Ainda não é possível fazer um PIX OFF LINE. Somente se estiver conectado à internet.

### **22 - SÓ POSSO FAZER UM PIX COM SMARTPHONE?**

Não. As instituições participantes do PIX oferecem o acesso também através dos demais canais de atendimento, como por exemplo, internet banking.

### **23 - POSSO USAR O PIX EM CONTA CONJUNTA?**

Somente o titular da conta pode movimentar usando o PIX. Caso o cônjuge ou outro dependente queira movimentar a conta com o PIX, será necessário torná-lo titular da conta.





## PIX - DÚVIDAS FREQUENTES:

### **24 - POSSO FAZER UM PIX PARA O EXTERIOR?**

Ainda não é possível usar o PIX para fazer uma transferência para o exterior. Mas essa possibilidade já vem sendo estudada pelo Banco Central. Depende mudança na legislação cambial do país. Previsão: 2023

### **25 - É POSSÍVEL FAZER UM SAQUE NO ESTABELECIMENTO COMERCIAL?**

Essa funcionalidade está prevista para o segundo trimestre de 2021. O atendente gera um QR Code, o usuário faz o pagamento e retira o dinheiro em espécie. Mais detalhes serão divulgados em normativo do Banco Central.

### **26 - SE A MINHA CONTA VENCE NO SÁBADO, MAS PAGUEI COM O PIX NO DOMINGO, ESTAREI EM ATRASO?**

Não. Mesmo que o pagamento com o PIX seja imediato, o Código Civil obriga a postergação os vencimentos das dívidas para o próximo dia útil, não importando a forma de pagamento.

### **27 - POSSO AGENDA UM PIX PARA UMA DATA FUTURA?**

Sim, mas com atenção para que tenha recursos em conta para o dia da transação para que o processo não seja cancelado. Dependerá de cada instituição oferecer ou não o PIX agendado.



- 
- 
- 

## PIX - DÚVIDAS FREQUENTES:

### **28 - COMO FAÇO PARA GERAR UM QR CODE PARA OUTRAS PESSOAS ME PAGAREM POR PIX?**

O banco ou conta digital que você tem a chave registrada dará essa opção.

### **29 - Posso fazer um PIX para a minha conta de investimentos?**

Não. Para a transferência de valores para a conta da corretora será necessário continuar fazendo uma TED, como funciona hoje. Futuramente essa pode ser uma opção.

### **30. Posso pagar um boleto pelo PIX?**

Não, pois são formas diversas de pagamento. Mas alguns boletos poderão vir com u QR Code do PIX para pagamento, além do código de barras tradicional. Fica a escolha de pagamento pelo usuário.





OBRIGADO

