



GUIA PARA O EMPRESÁRIO

Cartões de Pagamento

- TIPOS DE CARTÕES
- PORQUE ACEITAR
- QUEM É QUEM
- COMO CAPTURAR
- O QUE VAI PAGAR
- ANTES DE LIGAR
- PARA QUEM LIGAR
- MODELO PARA PESQUISA

SEBRAE

Serviço Brasileiro de Apoio às
Micro e Pequenas Empresas

CARTÃO DE CRÉDITO

Instrumento de pagamento que possibilita ao portador adquirir bens e serviços nos estabelecimentos credenciados mediante um determinado limite de crédito. O cliente poderá realizar o pagamento à vista ou parcelado (lojista ou emissor), sendo que o recebimento da venda se dá em 30 dias (à vista) e nos demais períodos (60, 90, 120 dias, etc.) para as vendas parceladas. Sobre o valor das vendas, incide taxa de administração que é cobrada do estabelecimento comercial.

CARTÃO DE DÉBITO

Meio eletrônico de pagamento com débito automático do valor da compra na conta do titular do cartão. O valor é creditado na conta do estabelecimento no dia seguinte. Nas operações de venda no débito pré-datado (pouco utilizadas), o estabelecimento recebe o valor de acordo com prazo definido no momento da transação: de 2 a 60 dias. Sobre o valor das vendas, incide taxa de administração que é cobrada do estabelecimento comercial.



CARTÃO DE LOJA (Private Label)

É emitido por um estabelecimento comercial para uso em compras do titular exclusivamente nas lojas que o aceitam. Podem ter também a funcionalidade de um cartão de crédito tradicional, quando a emissão é em parceria com uma instituição financeira e com uma bandeira, quando passam a ter uma função de “cartão híbrido”. É mais comum nas grandes redes de supermercados, vestuário, combustíveis, entre outros.

CARTÃO EMPRESARIAL

Cartão com as funções de crédito e/ou débito destinado às pessoas jurídicas e físicas (portadores) designadas pela empresa contratante do cartão corporativo. São destinados às atividades da empresa, como a aquisição de insumos, pagamento de fornecedores, entre outros. Um bom exemplo desse tipo de instrumento é o Cartão BNDES, que permite acesso a financiamento para compra de insumos, serviços e equipamentos junto a fornecedores cadastrados. O seu estabelecimento pode se credenciar junto ao BNDES (www.cartaobndes.gov.br).

- Atendem as necessidades do cliente, especialmente pela segurança e comodidade. São os meios de pagamento preferidos pela maioria dos consumidores.
- As empresas que trabalham com cartões “não perdem” vendas e podem expandir significativamente os seus negócios.
- Oferecem alternativas de pagamento no rotativo (uma ou mais parcelas) e em débito na conta corrente do titular do cartão.
- Máquinas sem fio permitem que sejam levadas ao cliente para efetuar o pagamento.
- Ofertam um número maior de bandeiras com atuação nacional ou regional, inclusive em uma só máquina captadora.
- Se adéquam aos negócios que exigem mobilidade, como é o caso dos deliveries (pizzarias, farmácias e floricultura), taxistas, vendedores autônomos e outros.



- Reduzem a necessidade de capital de giro próprio para financiamento ao cliente.
- Evitam burocracia da elaboração de cadastro e de avaliação de risco para as vendas.
- Eliminam os riscos de inadimplência (comuns nos cheques).
- Reduz custos e aumenta a eficiência dos controles de contas a receber.
- Evitam perdas com assaltos, fraudes com cheques e manuseios de valores.
- Os valores de venda parcelada e em débitos pré-datados podem ser antecipados no banco ou credenciadora e servir de garantia em financiamento de capital de giro junto ao banco.
- As empresas que trabalham com cartões tem a possibilidade de venda on-line, via internet.
- Ampliam a possibilidade de novos negócios, como recarga de celulares, vale pedágio, gás eletrônico.

BANDEIRA

É quem licencia a marca para o emissor e para o credenciador e coordena o sistema de aprovação, compensação e liquidação dos créditos. A Visa, Mastercard, Diners Club e American Express são exemplos de bandeiras internacionais e a Hipercard, Elo, Sorocred, Sicred são bandeiras nacionais ou regionais.

EMISSOR

É o banco ou uma instituição não bancária que fornece o cartão de crédito e/ou débito para o cliente (titular do cartão). É quem se relaciona com o titular do cartão, estabelecendo os limites de crédito, enviando o cartão para utilização, emitindo as faturas e aprovando as compras realizadas nas lojas.



CRENCIADOR

Responsável pela filiação dos estabelecimentos comerciais para uso de cartões nas operações de venda. É responsável pelo fornecimento e manutenção dos equipamentos de captura, a transmissão dos dados das transações eletrônicas e os créditos em conta corrente do estabelecimento comercial.

TITULAR DO CARTÃO

Pessoa física ou jurídica portadora do cartão de débito e/ou crédito, autorizada para fazer uso do cartão para pagamento de despesas nos estabelecimentos credenciados.

ESTABELECIMENTO CRENCIADO

Empresa de qualquer porte, incluindo o empreendedor individual ou profissional autônomo que aceita o sistema de cartões com suas respectivas bandeiras nas vendas de bens ou serviços.

POS (Point of Sale)

Trata-se do terminal eletrônico fixo, utilizado pelos estabelecimentos para pedir autorização, registrar operações feitas com cartão de crédito ou débito e para imprimir o comprovante de venda. Máquina de captação das operações, conectada sempre à uma linha telefônica, geralmente instalada em balcões e caixas.



COMO CAPTURAR
AS VENDAS

POO (POS Wireless Outdoor)

Refere-se ao terminal eletrônico móvel (sem fio), conectado por telefonia celular (chip). Tem as mesmas funções do POS, com a vantagem da mobilidade. São úteis para a comodidade de clientes em restaurantes, taxis, deliveries, distribuidores porta a porta e outros negócios que realizam vendas fora do ponto comercial.



PDV (Ponto de Vendas)

Trata-se de um aplicativo TEF (Transferência Eletrônica de Fundos) que permite integrar o sistema de recebimentos por cartões ao sistema do estabelecimento comercial, facilitando os processos de emissão de notas fiscais, check-outs e expedição. Está adequado a emissão de cupom fiscal, que já é exigido em alguns municípios.



COMO CAPTURAR
AS VENDAS

CAPTURA PELO CELULAR (Mobile Payment)

Trata-se de uma solução que utiliza o telefone celular como máquina de captura de operação de cartão de crédito ou de débito. É necessário instalar um aplicativo específico em seu celular para realizar a transação de pagamento mediante confirmação do cliente. Solução ideal para Empreendedor Individual.



TAXA DE ALUGUEL

Preço fixo mensal cobrado pela credenciadora para a utilização da “maquininha” (POS – Point of Sale) ou para a integração ao sistema operacional da loja. Atualmente não é mais necessário pagar aluguel para mais de uma credenciadora, pois as principais bandeiras são capturadas por todas elas. Em função da negociação entre o lojista e a credenciadora, esse valor pode ser reduzido e até não cobrado.

TAXA DE ADMINISTRAÇÃO

É uma taxa percentual cobrada sobre o valor da venda efetuada com o cartão de débito ou crédito. Dessa forma, quando o lojista for receber o valor da venda com cartão de débito (dia seguinte) ou com cartão de crédito (30 dias), essa taxa será descontada pela credenciadora. Essas taxas variam entre as credenciadoras e podem ser reduzidas em função de volume de vendas, planos de fidelização, promoções para novos clientes.

TAXA DE ANTECIPAÇÃO DE RECEBÍVEIS

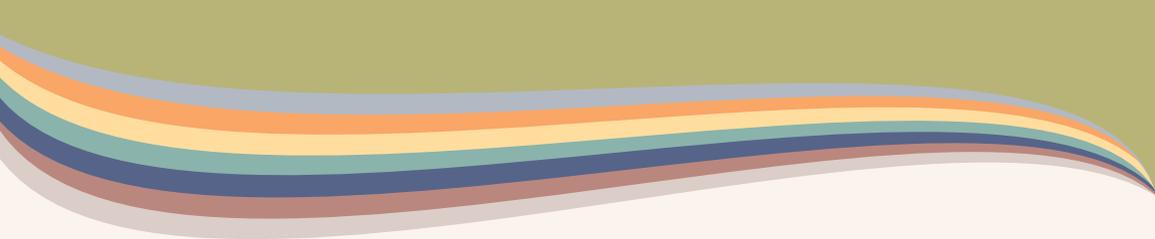
É uma taxa percentual ao mês, cobrada pela credenciadora caso o lojista queira antecipar as vendas realizadas no cartão de crédito. Caso o lojista tenha relacionamento com mais de uma credenciadora, deve consultar a taxa cobrada por ambas, pois há variação. Além disso, o banco também faz antecipação de recebíveis de cartão de crédito, bem como os aceita como garantia para linhas de crédito para capital de giro.

TAXA DE ADESÃO

Valor cobrado do lojista que ainda não aceita cartões de débito e/ou crédito em seu estabelecimento comercial, no momento de sua adesão ao sistema de uma credenciadora. É negociável em função do volume de vendas e das promoções para novos clientes.

CUSTO DE LINHA TELEFÔNICA

Deve ser considerado pelo empresário, pois a consulta do cartão junto ao sistema de cartões representa uma chamada telefônica, sendo que em alguns casos é recomendável ter uma linha telefônica exclusiva para esse fim.



Tenha certeza do que você quer

- Bandeiras que precisa aceitar.
- Quanto está disposto a pagar (aluguel e taxa administração).

Saiba qual é a sua necessidade operacional

- Quantidade de máquinas de captura - Com ou sem fio.
- Serviços adicionais na “maquineta”.
- Integração com o seu sistema de automação comercial (PDV).

Tenha em mãos as informações sobre

- Valor mensal das vendas.
- Quantidade mensal das vendas.
- Valor médio de cada venda.

O estabelecimento comercial deve se relacionar, preferencialmente, com a credenciadora, pois é ela a responsável pela relação: Comercial, Financeira, Administrativa e Operacional.



American Express

4004-5040 (capitais)
0800 728 5040 (demais localidades)

Cielo

4002-5472 (capitais e regiões metropolitanas)
0800 570 8472 (demais localidades)

GetNet

4002-4000 (capitais e demais localidades)

Hipercard

4004-4477 (capitais e regiões metropolitanas)
0800 728 2222 (demais localidades)

Redecard

4001-4433 (capitais e regiões metropolitanas)
0800 784 433 (demais localidades)



COMPARATIVO ENTRE PROPOSTAS DE CREDENCIADORAS (Modelo)

CREDENCIADORAS

Captura de Cartões (sim/não)	American	Cielo	GetNet	Hipercard	Redecard
Mastercard					
Visa					
Amex					
Diners Club					
Outros					

CREDENCIADORAS

Atendimento Técnico (prazo)	American	Cielo	GetNet	Hipercard	Redecard
Manutenção de Equipamentos					
Instalação de Equipamentos					

CREDENCIADORAS

Serviços Disponíveis (sim/não)	American	Cielo	GetNet	Hipercard	Redecard
Atendimento Gerencial					
Atendimento Personalizado (Call Center)					
Antecipação de Recebíveis com agilidade					

CREENCIADORAS

Modelo de Contrato (sim/não)	American	Cielo	GetNet	Hipercard	Redecard
Fidelização					
% do Faturamento					
Outro					

CREENCIADORAS

Taxa de Administração (%)	American	Cielo	GetNet	Hipercard	Redecard
Débito					
Crédito					
Parcelado 2 a 3 vezes					
Parcelado 4 a 6 vezes					
Parcelado 7 a 12 vezes					

CREENCIADORAS

Custos dos Equipamentos (R\$ 1,00)	American	Cielo	GetNet	Hipercard	Redecard
POS Fixo					
POS Móvel					
POO GRPS					
TEF					

