

PIX

O QUE É E COMO ELE
PODE AJUDAR NAS VENDAS
E NO RELACIONAMENTO COM OS CLIENTES





PIX

**O QUE É E COMO ELE
PODE AJUDAR NAS VENDAS
E NO RELACIONAMENTO COM OS CLIENTES**

SUMÁRIO

- Introdução 4
- Afinal, o que é o PIX e por que ele foi criado? 5
- Diferenças entre TED, DOC e PIX 7
- Principais diferença entre os serviços..... 9
- Vantagens de usar o PIX nas vendas..... 10
 - Para o empreendedor 11
 - Para o cliente 14
- Como é feito o cadastro para receber com PIX?..... 16
- Quais são os custos do Pix?..... 17
- PIX na prática 18
- Como divulgar o Pix para os clientes?..... 19
- Por que o PIX pode melhorar o relacionamento com o meu cliente? 20
 - Como as transações feitas com o Pix aparecem no extrato bancário?..... 21
 - O PIX disponibiliza comprovante de pagamento? .21
 - É possível enviar cobrança por PIX por meio das redes sociais? 22
 - Há limite de valor para as transações financeiras por PIX? 22
 - Existe a opção de agendamento nas transações com o PIX? 23
 - É possível cancelar uma operação com Pix? 23
 - É possível transferir uma chave Pix já cadastrada de uma instituição financeira para outra? 23
- Em quantos bancos dá para cadastrar chaves Pix?... 24



► Introdução

As transações bancárias referentes a recebimentos e pagamentos sempre foram uma grande preocupação de um empreendedor. Mas felizmente, esses processos passaram a ser muito mais fáceis, baratos e menos burocráticos, graças à criação do PIX.

Com essa ferramenta, é possível receber os pagamentos na conta de forma instantânea, originados de qualquer banco ou carteira digital e essa é apenas uma das vantagens que o PIX pode oferecer.

Essa nova forma de realizar transações bancárias beneficia negócios de diversos segmentos, além de pessoas com contas particulares e, por esse motivo, tem se tornado a opção de muita gente em tão pouco tempo.

Com esse e-book, você saberá tudo sobre o PIX e de que maneira ele pode beneficiar no resultado das suas vendas e em boa parte do desempenho do seu negócio.



► Afinal, o que é o **PIX** e por que ele foi criado?

Em novembro de 2020, o Banco Central lançou o PIX e mudou a forma como muitas transações bancárias são realizadas. Trata-se de uma ferramenta de transferências e pagamento de contas, disponibilizada por todos os bancos e fintechs, que pode ser utilizada, tanto por pessoa física como por pessoa jurídica.

Apesar de oferecer muitos benefícios, o PIX ainda não é uma opção de recebimento de muitas empresas, mas acredita-se que com o passar do tempo, a maioria dos negócios dará preferência para esse sistema de transações financeiras.

Da mesma forma, é esperado que um número bastante considerável de pessoas físicas adotem o PIX como uma das principais ferramentas para suas transferências e pagamentos.

Um dos principais objetivos do PIX é facilitar as operações de pagamento de contas e transferência de valores, além do recolhimento referente a taxas de serviço e impostos.

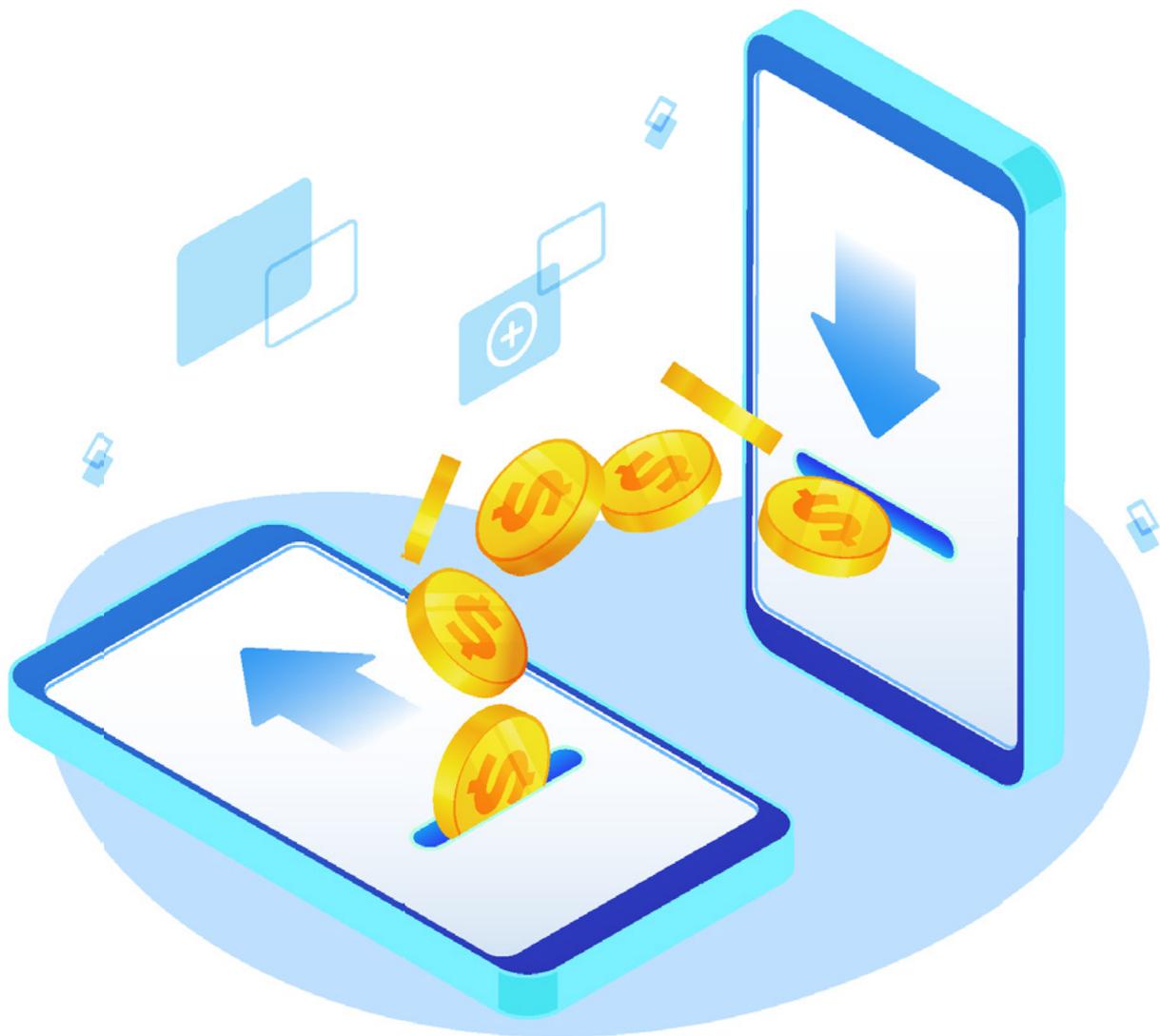
Mas não é só a facilidade nas operações que merece destaque, já que o PIX também tem a vantagem de tornar todos esses processos mais baratos do que antes da sua utilização.



Outra característica importante dessa ferramenta é que as transações ocorrem em tempo real, e os valores demoram apenas alguns segundos para serem transferidos de uma conta para outra, mesmo que essas sejam de bancos diferentes.

Com o PIX, é possível realizar transações entre pessoas, pessoas e estabelecimentos comerciais e entidades governamentais, nesse último caso, para operações referentes a impostos e taxas.

Ao utilizar o PIX, o cliente da instituição bancária normalmente não precisa pagar taxa, desde que seja pessoa física e se for pessoa jurídica, há pagamento de uma tarifa fixa por serviço, dependendo do tipo de transação e da instituição financeira.



► Diferenças entre **TED, DOC e PIX**

Como se trata de uma ferramenta relativamente nova, muitas pessoas têm dificuldade para entender as diferenças entre PIX e os já conhecidos TED e DOC.

Para ajudar a esclarecer essa questão, apresentamos a seguir a definição de cada uma das operações e em seguida, suas diferenças.

▶ TED

A sigla TED significa Transferência Eletrônica Disponível e se refere a transação em que os valores em dinheiro são creditados na conta do destinatário no mesmo dia da operação, desde que seja realizada até às 17 horas do horário de Brasília.

Caso a transferência seja feita em fins de semana, feriado ou após as 17h, a efetivação ocorre somente no dia útil seguinte.

Para o TED, não há limite de valores em cada transação, assim como não há a indicação de um valor mínimo. Mas independente da quantia, será cobrada uma tarifa pela maioria das instituições bancárias, sendo que não há uma taxa fixa e a cobrança depende da política de cada banco.

▶ DOC

O Documento de Ordem de Crédito, mais conhecido como DOC, é o tipo de transação em que o valor transferido é creditado na conta somente no dia seguinte à operação. Se o processo for feito após às 22h, pode ser necessário mais de um dia útil para a consolidação da transação.

Diferente do TED, o DOC determina um valor limite para as transferências que é de R\$ 4.999,99. Outra particularidade nesse tipo de transação é que ela é executada apenas nos casos de transferência entre bancos diferentes.

Quanto às taxas, é normal que elas sejam cobradas, mas isso também depende da instituição bancária e não há uma tarifa fixa para todos os bancos. Ainda assim, existe a vantagem de as taxas serem, normalmente, menores do que para o TED.

▶ Principais diferenças entre os serviços

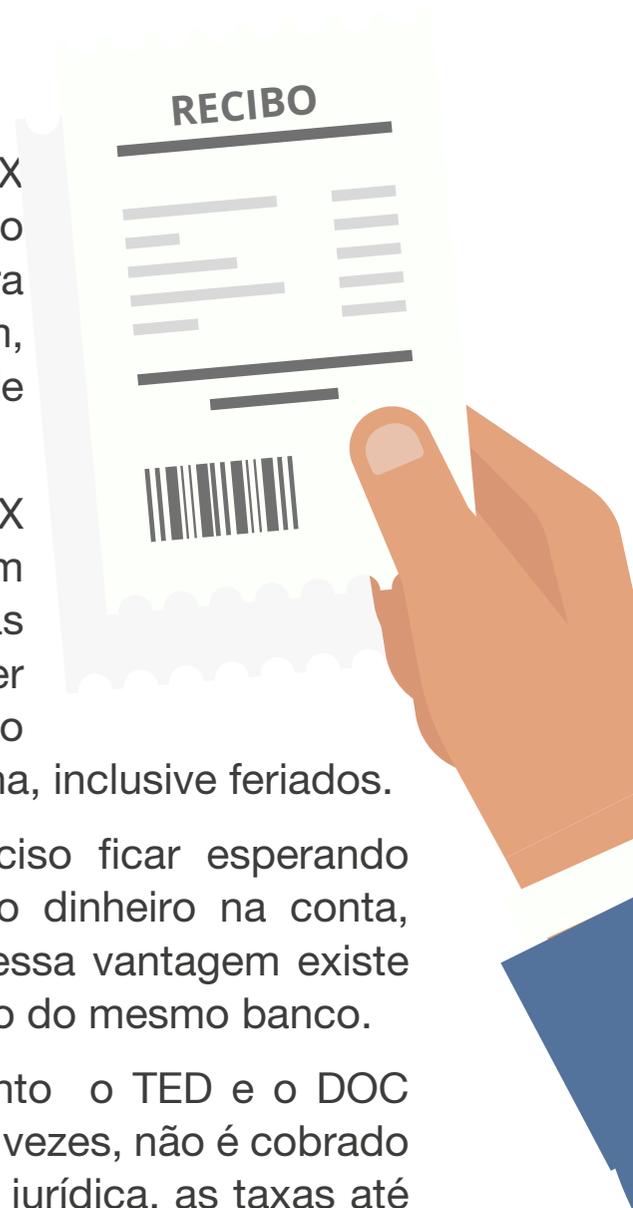
A principal diferença entre o PIX e o TED ou o DOC é o fato de que o primeiro é utilizado não apenas para transferência de dinheiro, mas, também, para pagamentos e recolhimentos de impostos e taxas.

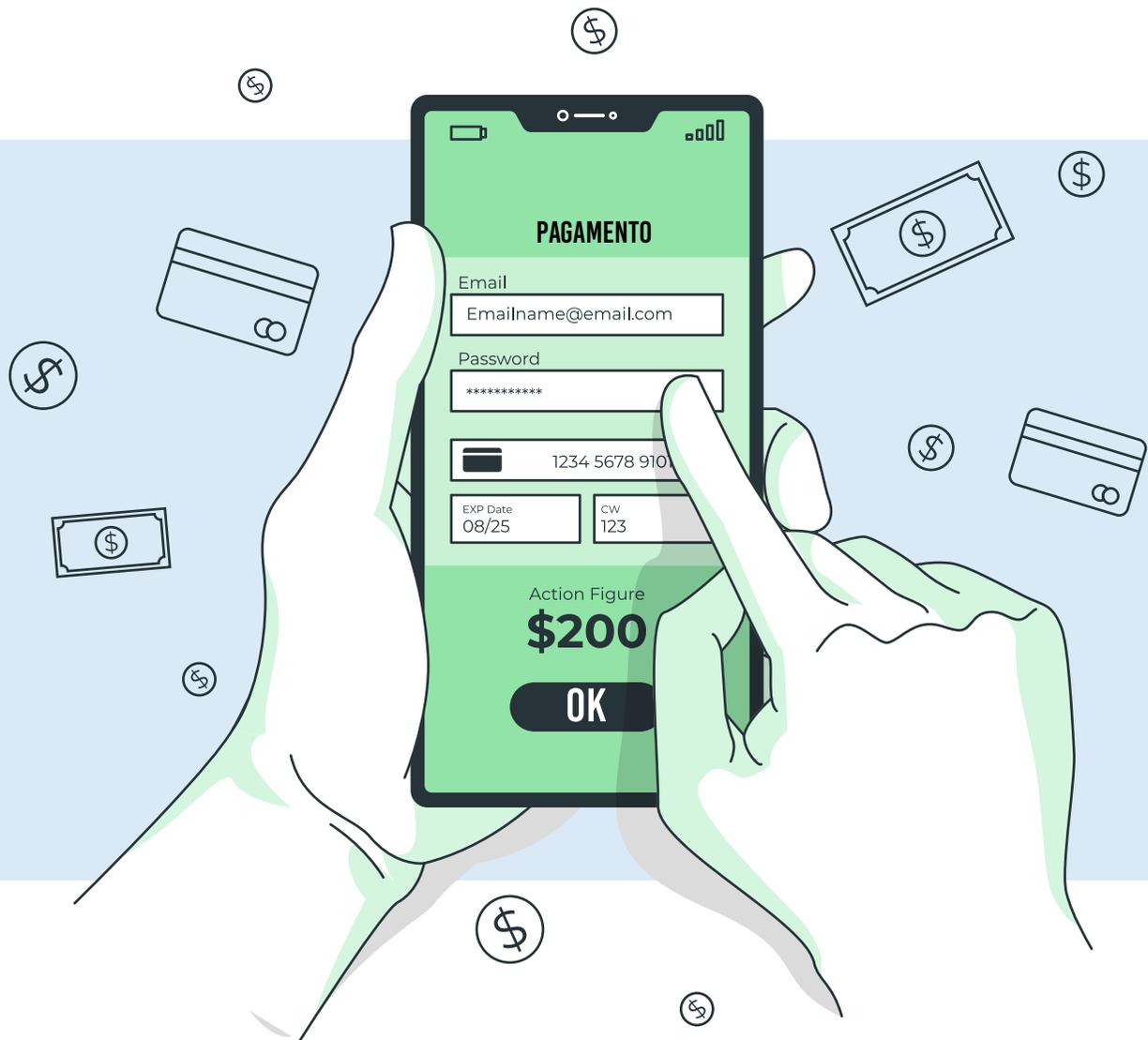
Outra característica que distingue o PIX dos outros tipos de transação é que com ele é muito mais rápido e fácil realizar as operações bancárias, já que além de ser mais simples de executar, pode ser feito 24h por dia, em qualquer dia da semana, inclusive feriados.

Além disso, com o PIX, não é preciso ficar esperando horas ou até mesmo dias para ter o dinheiro na conta, pois isso ocorre instantaneamente e essa vantagem existe independente das contas serem ou não do mesmo banco.

Quanto à cobrança de tarifas, enquanto o TED e o DOC sofrem tarifação, o PIX, na maioria das vezes, não é cobrado para pessoa física e, quanto à pessoa jurídica, as taxas até podem existir, no entanto são menores e possuem um valor fixo.

Devemos destacar ainda que, ao realizar operações com o PIX, não é necessário informar dados como agência e conta do destinatário, bastando utilizar a chave PIX.





► Vantagens de usar o **PIX** nas vendas

Ter o PIX como forma de recebimento do pagamento das suas vendas é uma alternativa para proporcionar mais crescimento e lucratividade para o seu negócio.

Isso porque existe uma série de vantagens em utilizar essa ferramenta, tanto para o vendedor como para o comprador.

Para o empreendedor

Aumento nas vendas

A facilidade de pagar com PIX tem atraído muitos clientes e motivado as compras, inclusive pelo fato de a realização das transações não estar condicionada a uma determinada instituição financeira.

Além disso, com os custos menores nas operações, em comparação aos cartões de crédito e débito, os vendedores podem trabalhar com bons descontos para pagamentos com o PIX. Isso, obviamente, interfere no número de vendas, porque atrai muito mais gente querendo comprar.

Facilidade no recebimento

Como o PIX permite receber pagamentos de qualquer instituição financeira, torna-se muito mais fácil para o empreendedor fechar os seus negócios, já que a barreira entre bancos que antes dificultava as operações, com essa ferramenta, hoje não existe mais.

Agilidade para receber

Diferente dos cartões e boletos, a liberação do valor pago pelo cliente é instantânea. Isso possibilita maior eficiência na gestão de estoque, além de mais rapidez na liberação da mercadoria para o cliente.

Receber de forma imediata é importante também para manter as contas do estabelecimento em dia e lucrar de uma maneira muito mais rápida.

✓ Recebimento à vista

Também de forma oposta ao cartão de crédito, o PIX não permite parcelamento. Essa característica é positiva para o empreendedor porque ajuda no planejamento de caixa e ainda melhora o capital de giro.

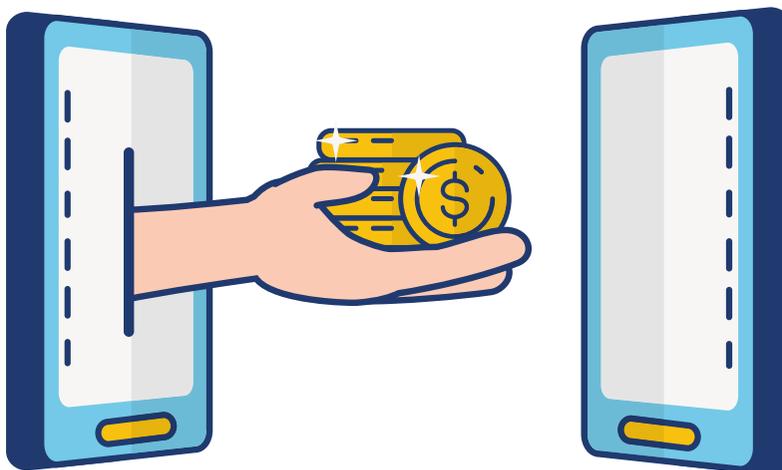
A consequência disso é que, por receber mais rápido, você pode adquirir ou fabricar os produtos que vai colocar à venda de forma mais rápida e vai demorar muito menos para girar seu estoque.

✓ Pagamento facilitado aos fornecedores

As vantagens do PIX para o empreendedor vão além da maneira facilitada de receber, mas tem a ver também, com a forma como ele paga os seus fornecedores.

O pagamento é feito de forma imediata e isso agiliza a entrega dos produtos ou da matéria-prima.

As transações podem ser realizadas de qualquer lugar e a qualquer momento, sem que haja a necessidade de ter dinheiro em espécie, esperar o horário de disponibilidade dos bancos, fornecer cheques ou se dirigir até uma instituição financeira.

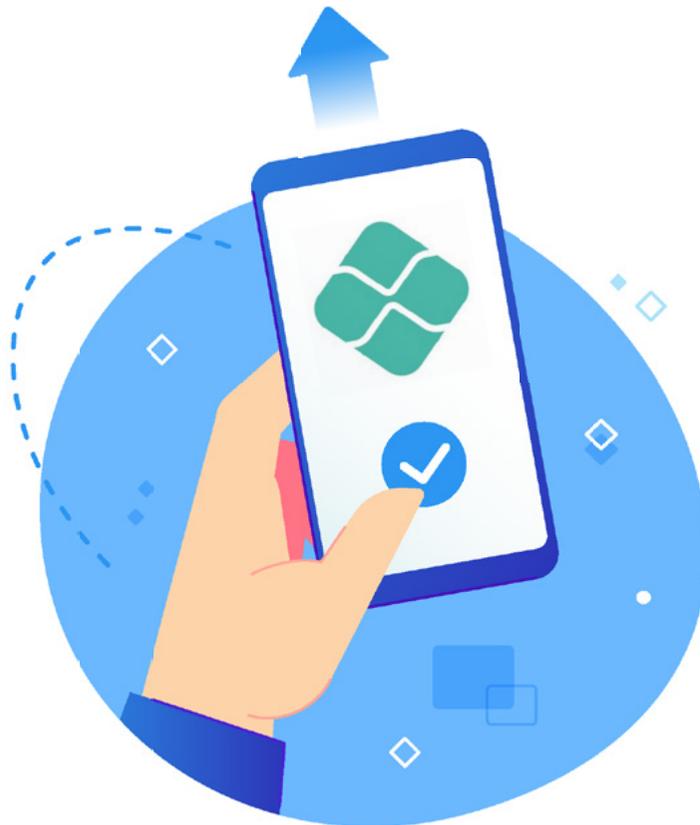


✓ **Facilidade no pagamento de salários**

Além de poder pagar os seus fornecedores e receber dos seus clientes por meio do PIX há, ainda, a possibilidade de realizar o pagamento dos seus funcionários com essa ferramenta.

A facilidade está no fato de o pagamento ocorrer instantaneamente, e, também, na não obrigatoriedade de o funcionário ter conta no mesmo banco da sua empresa, algo que era necessário para evitar custos com DOC e TED.

Além do mais, não há necessidade de realizar o pagamento com antecedência para que ele não seja compensado com atraso e prejudique o funcionário ou cause problemas para a empresa. Basta realizar a transação no dia definido para a liberação do pagamento e o valor estará na conta do colaborador em questão de segundos.



▶ Para o cliente



✓ Disponibilidade permanente

Com o PIX, o cliente pode realizar seus pagamentos a qualquer hora do dia e qualquer dia da semana, inclusive de madrugada, nos fins de semana e feriados. Isso significa que ele não precisa esperar a disponibilidade de horários das instituições financeiras para realizar suas transações.

✓ Pagamentos com o celular

As transações com o PIX são feitas por meio do aplicativo do banco de forma rápida e fácil.

Com esse sistema, basta que o cliente tenha em mãos o smartphone no qual ele utiliza o aplicativo, ler o QR Code com a câmera do aparelho e informar os dados do recebedor.

✓ Pagar sem cartão de crédito e sem o uso dinheiro

Pagando com PIX, o consumidor não precisa usar dinheiro em espécie para quitar sua conta. Além disso, não há necessidade de ter cartão de crédito ou débito, o que é uma ótima solução para muitas pessoas que não contam com essa possibilidade como forma de pagamento.

Transações sem custos

Os clientes ficam isentos de tarifas, uma vez que o PIX para pessoa física costuma ser livre de taxas. Essa é uma grande vantagem para quem paga com cartão de crédito que, normalmente, cobra anuidade ou para quem faz pagamentos por meio de TED ou DOC, operações que também sofrem tarifação.

Segurança nas transações

Pagar com PIX além de ser fácil, é muito seguro. A transação é intermediada pelo banco, o que possibilita garantias e, além de tudo, é efetivada em de uma forma muito rápida, o que elimina qualquer tipo de risco ou fragilidade na transação.

Compensação imediata

A espera pela compensação da quantia também deixa de ser um problema a partir da criação do PIX, já que diferente do DOC e do TED, ela ocorre de forma instantânea, bastando apenas alguns poucos segundos para ser efetivada.

A grande vantagem aqui é que o cliente pode ter a liberação dos seus produtos ou serviços de uma forma muito mais rápida do que se tivesse que ficar esperando horas ou até dias para a compensação do pagamento.

Possibilidades de descontos

Como os custos das operações com o PIX são menores, o comerciante pode oferecer ao cliente descontos, que são sempre uma grande vantagem para quem está comprando.

Nesse caso, inclusive, o fato de não poder parcelar com o cartão de crédito acaba sendo compensado pela possibilidade de pagar mais barato pela compra.

▶ Como é feito o cadastro para receber com PIX?

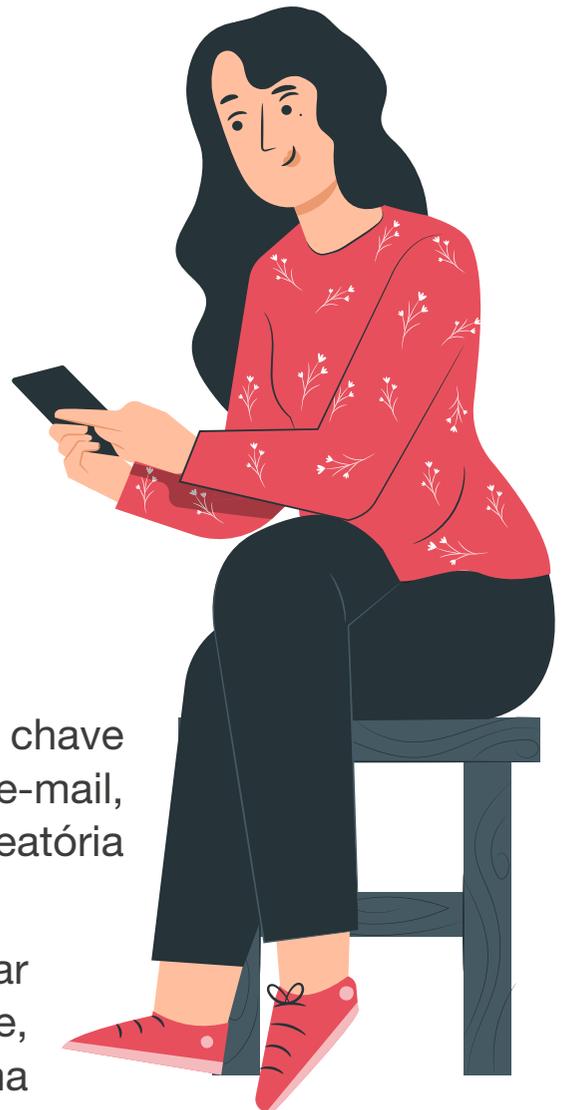
Os procedimentos para que você use o PIX como forma de recebimento para sua empresa são muito simples.

Primeiro, você deve cadastrar uma chave PIX, que pode ser seu CNPJ, e-mail, número de celular, ou uma chave aleatória gerada pelo sistema do banco.

Lembrando que só é possível cadastrar o PIX se você tiver uma conta corrente, poupança ou de pagamento em uma instituição de serviços financeiros.

Após a definição da chave PIX, você terá que aguardar a liberação do banco para poder começar a realizar as transações. O tempo de espera varia de uma instituição para outra e diz respeito ao período necessário para os devidos registros dos seus dados no Banco Central.

Com tudo registrado e o PIX liberado, você poderá fazer uma transação para o seu fornecedor digitando a chave dele ou receber o pagamento dos seus clientes.



▶ Quais são os custos do Pix?

As pessoas ainda têm muitas dúvidas a respeito das cobranças de taxa do PIX e, para esclarecer como realmente a tarifação funciona, abordaremos agora o assunto com mais detalhe.

Para a cobrança, há diferenças consideráveis entre pessoa física e pessoa jurídica. Normalmente, a pessoa física não é cobrada nas transações do PIX, com duas exceções.

O primeiro caso em que deve haver cobrança, é quando o dinheiro que será recebido for correspondente a uma atividade comercial.

A identificação do tipo de transação será feita pelo sistema por meio da utilização do QR Code dinâmico ou, com o registro de mais de 30 transações por mês, independente de ser por QR Code dinâmico ou estático.

A outra exceção ocorre quando a pessoa física opta por fazer o PIX pelo telefone ou por atendimento presencial. A cobrança se justifica pelo fato de a instituição financeira ter que pagar pelos serviços dos profissionais que realizam o atendimento.

No que se refere à pessoa jurídica, a cobrança de tarifa pode ocorrer a cada transação, mas quem define se haverá cobrança e quanto será cobrado é a própria instituição financeira.

Ocorre que o custo da operação foi determinado pelo Banco Central e equivale a R\$ 0,01 a cada dez pagamentos.

No entanto, o Banco Central deixou a critério de cada uma das instituições financeiras quais serão as tarifas a serem cobradas.

Diante dessa realidade, os estabelecimentos comerciais têm a opção de escolher a instituição financeira de acordo com as taxas cobradas, se isso for um critério considerado pelo empreendimento.



► PIX na prática

Existem três formas de pagamento pelo PIX: a transferência bancária, o escaneamento do QR Code e o NFC (Near Field Communication).

O NFC, uma comunicação por campo de proximidade, é uma tecnologia que permite a troca de informações sem fio e de forma segura entre dispositivos compatíveis que estejam próximos um do outro, ainda está em desenvolvimento pelo Banco Central junto com as demais instituições financeiras.

A respeito dos códigos escaneáveis emitidos pelas empresas, eles são de dois tipos: QR Code dinâmico e QR Code estático. O QR Code dinâmico possui um valor pré-determinado para o pagamento por parte do consumidor e é gerado a cada transação.

Já o QR Code estático é emitido uma única vez, mas apesar disso, pode ser utilizado em diversas transações diferentes.

O valor desse tipo de código pode ser fixo ou digitado pelo próprio consumidor.

No momento de escolher entre os dois QR Codes, você terá que considerar as características do seu negócio.

Se seu empreendimento for de pequeno porte você pode optar pelo QR Code estático, que pode representar um valor fixo ou ser digitado pelo consumidor, caso você comercialize diferentes produtos.

Se o seu negócio tiver uma operação mais complexa, utilizar o QR Code dinâmico é vantajoso porque você pode personalizar cada venda. O que significa que é possível incluir demais informações além do valor da compra, como nome do cliente, número da nota fiscal, data de vencimento e juros a serem aplicados.

O QR Code dinâmico tem características parecidas com o boleto bancário, porque permite registrar dados além do valor da transação, mas a diferença é que não há necessidade de emissão de documento.

▶ Como divulgar o Pix para os clientes?

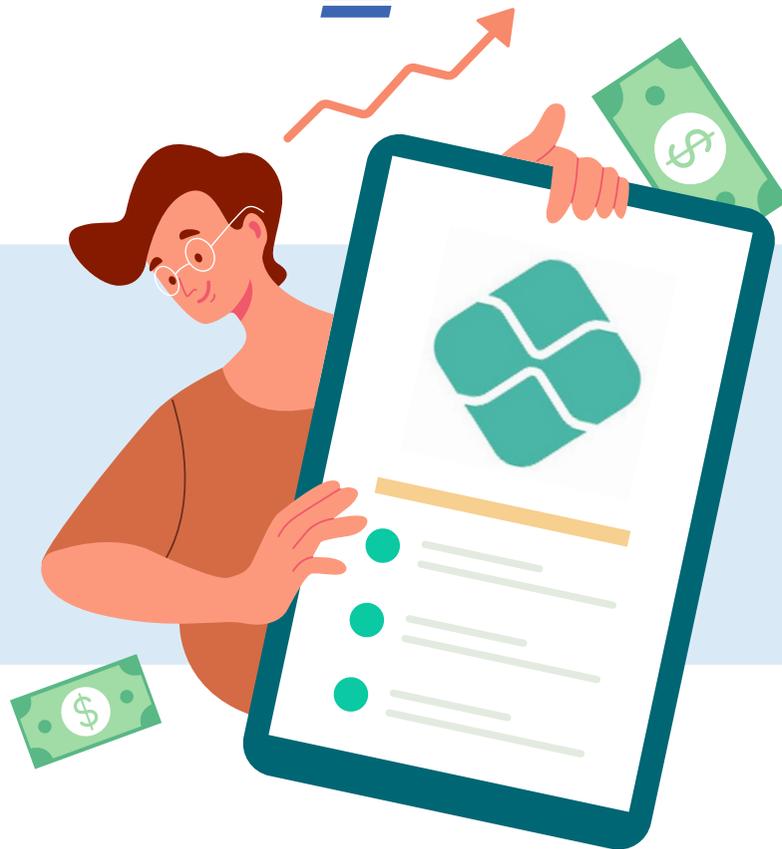
Essa é uma dúvida de muitos empreendedores. Afinal, como os consumidores terão acesso ao PIX da compra?

Nos casos de estabelecimentos comerciais físicos, o ideal é deixar o QR Code em evidência na loja, colado em um local estratégico que tenha mais destaque.

É importante também, sempre indicar no relacionamento com o cliente essa opção de pagamento, mostrando suas vantagens.

Já para os comércios digitais, a prática mais comum é destacar o Pix para o cliente como primeira opção de pagamento.





► Por que o **PIX** pode melhorar o relacionamento com o meu cliente?

Você, como empreendedor, deve saber que os consumidores valorizam muito fatores como facilidade, praticidade e comodidade. Só por essa constatação, já dá para entender de que forma o PIX pode ajudar no seu relacionamento com o cliente.

Com esse sistema, você estará oferecendo ao seu consumidor uma forma de pagamento que vai facilitar a vida dele em diversos aspectos, conforme as vantagens para o cliente que apresentamos aqui.

Dentro de um mercado tão concorrido, esse pode ser um diferencial do seu negócio que vai possibilitar ao consumidor realizar os seus pagamentos de uma forma simples, segura e sem burocracias.

Também, não podemos deixar de considerar como os clientes se sentem atraídos por descontos, e isso ocorre com quantias maiores ou com pequenos valores. O que importa é saber que, de alguma forma, ele estará economizando.

Considere que, mesmo com a utilização do PIX, muitos empreendedores não gostam de oferecer descontos. Seguir o caminho oposto e aproveitar os custos menores com as operações do PIX para agraciar o cliente com a chance de economizar, também é um ponto a favor do seu negócio.

Ainda ficou alguma dúvida sobre o recebimento de pagamentos com o PIX? Confira abaixo algumas perguntas e respostas frequentes entre os empreendedores.

▶ **Como as transações feitas com o Pix aparecem no extrato bancário?**

Os bancos têm o dever de identificar de forma clara e diferenciada das demais operações todas as transações feitas pelo PIX. Dessa forma, no extrato haverá uma referência com a palavra PIX em transferências, recebimentos ou para pagamentos feitos por meio desse sistema.

▶ **O PIX disponibiliza comprovante de pagamento?**

Como não poderia ser de outra forma, o PIX gera em todas as suas transações um comprovante de pagamento tanto para o pagador como para quem está recebendo. O formato do comprovante depende de cada instituição bancária, mas as informações são sempre claras e completas.

▶ É possível enviar cobrança por PIX por meio das redes sociais?

Por meio da função PIX Copia e Cola, o recebedor pode simplesmente enviar sua cobrança por qualquer sistema de mensagem digital ou pelas redes sociais. Com essa funcionalidade, é feita a transformação do QR Code em um link ou código que deverá ser usado para pagamento.

Para quem receber um pagamento usando o Pix Copia e Cola basta abrir o aplicativo da sua instituição financeira e acessar o PIX. Depois você deverá selecionar a função “cobrar” e em seguida inserir ou não o valor da transação.

Após confirmar os dados da cobrança, gere o QR Code e compartilhe o link com o seu cliente por mensagem, rede social ou por e-mail, por exemplo.

▶ Há limite de valor para as transações financeiras por PIX?

O Banco Central não definiu nenhum limite de valor para as transações feitas pelo PIX, no entanto, as instituições financeiras estão autorizadas a impor um teto, seguindo os parâmetros de outros tipos de operações.

Isso significa, por exemplo, que se há limite para o TED, o limite do PIX não pode ser inferior.



▶ **Existe a opção de agendamento nas transações com o PIX?**

Da mesma forma que ocorre com outros sistemas de pagamentos e transferência, é possível fazer um PIX agendado. Assim, uma data deverá ser determinada para que a operação seja realizada de forma automática.

▶ **É possível cancelar uma operação com Pix?**

Após a confirmação, não é possível cancelar uma transação pelo PIX, exceto aquelas que foram agendadas para datas futuras, sendo possível realizar o cancelamento até a data indicada no agendamento.

Por esse motivo, é muito importante conferir todos os dados do destinatário quando eles aparecerem na tela e somente depois de se certificar se está tudo certo, finalizar a transação.

▶ **É possível transferir uma chave Pix já cadastrada de uma instituição financeira para outra?**

Sim. Uma vez cadastrada a chave PIX, ela pode ser transferida da instituição de origem para outra, bastando apenas pedir a portabilidade na instituição nova. Essa opção dispensa a necessidade de cadastrar uma chave nova e ter que retransmiti-la para os clientes.



▶ Em quantos bancos dá para cadastrar chaves Pix?

Não há um limite de bancos para cadastrar e utilizar o PIX. No entanto, há limitação no número máximo de chaves para cada conta e não é permitido cadastrar a mesma chave em mais de uma instituição.

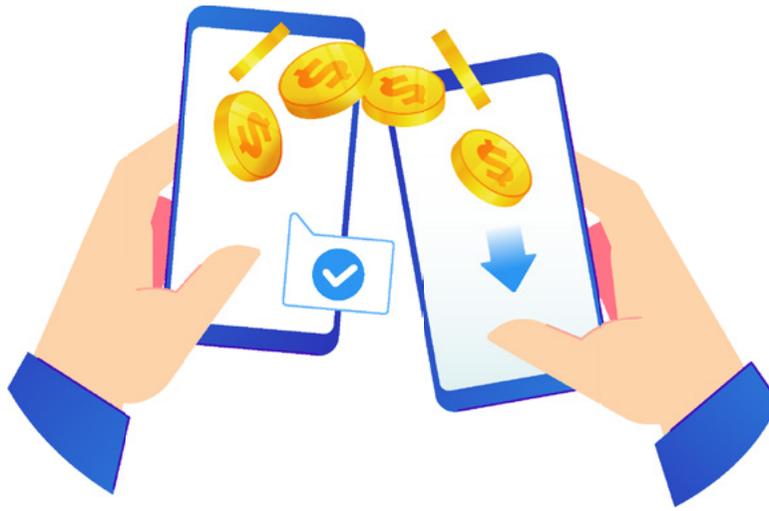
O sistema de pagamentos, transferências e recebimentos por meio do PIX ainda é muito novo no país, mas já trouxe tanto para pessoas físicas como para pessoas jurídicas a confirmação de que essa é uma ferramenta facilitadora nas transações financeiras de qualquer espécie.

Para os empreendedores, essa é uma forma de otimizar as operações de pagamento e de recebimento e oferecer ao cliente mais uma maneira de melhorar sua experiência como consumidor.

Como se trata de um sistema novo, ainda há expectativas de que o Banco Central junto às instituições financeiras tenham alguns ajustes para serem feitos na ferramenta.

Isso vai contribuir ainda mais com sua ótima funcionalidade e com as facilidades que ela oferece a todas as pessoas que a adotaram como canal para suas transações financeiras.

Lembre-se de que o PIX é somente mais uma forma de pagamento para usar no seu negócio e uma maneira de simplificar a vida do seu cliente e a sua vida também.



Mas nada impede que você continue usando os métodos de pagamento tradicionais, conforme as necessidades do seu estabelecimento e preferências do seu consumidor.

Para qualquer outro esclarecimento sobre o PIX ou confirmação de tarifa bancária, procure sua instituição financeira e tire as suas dúvidas antes de tomar qualquer decisão ou realizar alguma transação.

Você pode também entrar em contato com o Banco Central, caso identifique alguma irregularidade nos processos envolvendo o PIX realizados por alguma instituição financeira.

Gostou do conteúdo e quer se aprofundar mais no assunto? Então inscreva-se agora mesmo no curso online e gratuito do Sebrae “[O que é PIX e como usá-lo para pagamentos](#)” e aprenda a utilizar rapidamente o PIX, essa forma prática e rápida para realizar pagamentos na sua empresa!



www.sebrae.com.br

0800 570 0800

