

A thick, vertical orange bar on the left side of the page, with a slight notch at the bottom.

# **Política de Educação Financeira**



Julho/2024

## **Conteúdo**

1. O que é Educação Financeira para a PayMee
2. Propósito desta Política
3. Temas Basilares da Educação Financeira para a Conscientização
4. Produtos e Serviços PayMee
5. Orientações para Apostadores em Plataformas de Jogos On Line

### **1. O que é Educação Financeira para a PayMee**

Educação financeira é um importante caminho para as escolhas que podem melhorar a sua qualidade de vida como um todo.

Por meio do conhecimento, consumidores melhoram sua compreensão sobre produtos, conceitos e riscos financeiros e desenvolvem habilidade e confiança para decidir sobre o uso de seu dinheiro, mantendo o controle de sua vida financeira.

Ao definir sonhos e planejar os meios e metas para obtê-los, tornamos possível alcançá-los. É praticamente impossível não melhorar de vida quando poupamos e utilizamos nossos recursos de forma parcimoniosa e consciente. Por este motivo entendemos que a conscientização sobre a relação com o dinheiro e sobre como a adequada gestão de suas finanças pessoais pode contribuir muito para uma vida melhor em todos os aspectos, inclusive emocionalmente.

*Educação financeira é sobre aprender sobre valor e não apenas sobre preço!*

### **2. Propósito desta Política de Educação Financeira**

Produtos e serviços financeiros estão cada dia mais digitalizados e mais acessíveis, no entanto, já não são tão idênticos em todas as instituições como eram há algum tempo.

Os produtos e serviços se diferenciam a depender da instituição, tanto em relação aos canais de contratação, quanto ao nome e preços e por este motivo trataremos nessa Política não somente a respeito de questões relacionadas a orientações para um bom planejamento financeiro, mas também traremos informações importantes sobre nossos produtos e serviços.

### **3. Temas Basilares sobre Educação Financeira para a Conscientização**

- ☐ **Organização e planejamento do orçamento pessoal e familiar**

Educação financeira tem muita relação com disciplina para manter uma vida organizada - saber o quanto você ganha e gasta, planejar as contas e pensar no futuro - definindo o seu estilo de vida e constantemente checando se ele será sustentável no futuro.

O planejamento familiar e o controle do orçamento (pessoal e familiar) são essenciais para realizar sonhos de consumo e investir em qualidade de vida, como educação, cultura e saúde.

E como iniciar esse planejamento? A seguir trazemos algumas medidas práticas:

**Identifique** todos os seus gastos fixos e coloque-os em uma planilha ou em um caderno.

**Cuide** dos pequenos gastos e identifique os seus hábitos de consumo. A economia se faz principalmente nos pequenos gastos.

**Reduza e corte** aquelas despesas que podem ser diminuídas e eliminadas sem grande impacto. Em caso de planejamento familiar, reúna sua família e verifique com os demais familiares como podem cortar alguns gastos.

**Priorize** o que é realmente necessário e que possa te ajudar a aumentar a sua renda, como gastos com cursos de qualificação profissional ou compra de um bem para fabricação ou criação de algo que possa ser vendido.

**Crie** uma mentalidade de economia circular, identificando bens usados que possam ser vendidos.

**Acompanhe** seu desempenho para a redução de gastos. Analise a sua planilha todo mês, comparando-a com a de meses anteriores.

**Decida** a respeito de um valor a ser investido mensalmente, mesmo que seja pouco. Comece a criar este hábito. Preserva a sua disciplina, defina os seus sonhos e mantenha o foco para realizá-los.

**Pague** as contas atrasadas.

**Verifique** a taxa de juros de cada uma de suas dívidas e calcule os valores por atraso, sempre inicie a negociação e o pagamento das dívidas que tenham as taxas de juros mais altas.

**Negocie**, peça informações sobre o valor para pagamento do débito à vista, caso possa fazer esse tipo de pagamento.

Além disso, o estabelecimento de metas é uma importante estratégia para sua economia pessoal e familiar e podem ser fixadas pelo tempo necessário para cumpri-las:

**Curto Prazo:** metas que podem ser alcançadas em menos de um ano, como quitar dívidas de cartão de crédito ou alguma outra dívida que lhe proporcione um bom desconto pelo pagamento.

**Médio Prazo:** metas que levam de um a cinco anos para serem alcançadas, como a compra de um carro.

**Longo Prazo:** metas que levam mais de cinco anos, como a compra de uma casa ou aposentadoria.

## ☒ **Formação de Poupança e Resiliência Financeira**

O conhecimento sobre finanças e sobre os serviços financeiros que podem impactar a sua vida deve ser encarado como um esforço de atualização contínua, pois esse conhecimento está ligado a uma indústria com alta velocidade de inovação.

Por este motivo, sempre existirão novos produtos financeiros com os quais você poderá contar, mas antes é preciso entender os detalhes e valores cobrados por eles.

Com serviços financeiros cada dia mais diferenciados, quem entender melhor sobre eles poderá obter muitas vantagens. O conhecimento é poder e neste caso, poder de escolha!

A área de investimentos deve ser conhecida por você, pois há muitas opções além da conta de poupança que podem apresentar rendimentos mais vantajosos.

**E o mais importante:** para começar a investir não é preciso ter muito dinheiro, mas sim disciplina. A disciplina você adquire com o hábito, poupando pequenos valores. Qualquer um pode e deve investir, não importa o valor.

Comece aos poucos, pois é melhor ir guardando mais ao longo do tempo do que decidir guardar quantias maiores, não conseguir e acabar desistindo de investir. Investir é um hábito, que logo vai se incorporando à sua vida. Siga poupando que você não conseguirá mais viver sem este hábito.

A seguir, defina suas metas e objetivos, escolha um aplicativo, seja de um banco ou de uma corretora de valores, que seja didático e lhe permita entender qual o investimento mais compatível com o seu objetivo e seu perfil, identificando os riscos de cada um.

Criar uma reserva de emergência – um dinheiro que vai ficar guardado e poderá ser usado caso surja algum imprevisto – é sempre necessário.

## ☒ **Prevenção ao Inadimplemento de Operações e ao Superendividamento:**

### a) **Inadimplemento**

Todas as orientações relacionadas à educação financeira servem justamente para evitar o pior cenário que é o inadimplemento, ou seja, que você fique sem condições de pagar suas contas e dívidas, não mantendo seus compromissos financeiros em dia.

Toda dívida está sujeita a juros e encargos em caso de atraso, ou seja, juros de mora e multas por atraso no pagamento, encarecendo muito o saldo devedor.

Quando uma dívida não é paga na data de seu vencimento, além de sofrer a incidência dos juros de mora e multas, o devedor fica sujeito a ter seu nome incluído em cadastros restritivos de crédito, fato que pode impedi-lo de obter empréstimos ou até de adquirir bens de forma parcelada.

#### **b) Juros de Mora e Multa Moratória**

Os juros por atraso são os juros de mora e de acordo com a legislação brasileira a Selic é aplicável como taxa de juros moratórios para os casos de dívida em que os juros moratórios não tenham sido convencionados ou não for estipulada uma taxa.

Na maioria dos contratos os juros de mora estão fixados a taxa de 1% ao mês, mas a taxa pode ser diferente caso não seja definida uma taxa de juros de mora, pois a taxa Selic será aplicável e ela pode variar, ficando a dívida sujeita a uma taxa que pode ser maior ou menor do que 1% ao mês.

Já a multa moratória, que é a multa devida em razão do atraso no pagamento, em contratos de consumo é de no máximo 2% sobre o valor do saldo devedor, conforme prevê o Código de Defesa do Consumidor. Nos contratos de empréstimo esta multa deve estar prevista nos contratos, portanto leia atentamente as cláusulas sobre os encargos moratórios – que se referem aos juros de mora e multa por atraso.

Estes encargos irão encarecer a sua dívida, dificultando a sua capacidade de pagamento e comprometendo o orçamento doméstico que você planejou, pois o valor da dívida sem os encargos seria muito menor.

#### **c) Endividamento**

Já o endividamento é diferente de inadimplemento, pois quando você está endividado não significa que sua dívida está em atraso, mas que ela existe e está em andamento, e se você pagou as parcelas vencidas na data do vencimento, você está em dia, ou seja, adimplente.

Estar endividado, portanto, é diferente de estar inadimplente. A inadimplência acontece quando você não paga a parcela da sua dívida na data combinada.

#### **☒ Consumo Planejado e Consumo Consciente**

Assim como tudo na vida, o consumo também deve ser planejado. É claro que a aquisição de bens essenciais como comida, vestuário, transporte, entre outros, como dissemos, já deve estar prevista no orçamento mensal.

Já os bens de consumo, aqueles que desejamos, mas não necessariamente precisamos, devem ser planejados antes de serem adquiridos. O planejamento financeiro permite consumir mais e melhor – pagando menos e poupando.

E com mais poder de compra devido ao planejamento, você poderá usufruir de mais bem-estar e segurança. Pense antes de comprar, evite comprar por impulso.

O consumo consciente é um conceito mais amplo, pois considera aspectos sociais e ambientais nas nossas escolhas, fazendo com que o ato de consumir seja benéfico para a sociedade, contribuindo para uma sociedade mais justa e equilibrada em todos os aspectos, principalmente o econômico.

#### **4. Produtos e Serviços PayMee**

##### **Sobre os pagamentos de suas compras nacionais no e-commerce**

A PayMee não é banco. Somos uma instituição de pagamento autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil e desempenhando esse papel viabilizamos pagamentos entre o seu banco ou wallet e o e-commerce.

Em regra geral, as instituições de pagamento possibilitam ao cidadão realizar pagamentos independentemente de relacionamentos com bancos e outras instituições financeiras. Por meio de um cartão pré-pago ou de um telefone celular, por exemplo, é possível efetuar transações sem estar com moeda em espécie. Graças à interoperabilidade, o usuário pode, ainda, receber e enviar dinheiro para bancos e outras instituições de pagamento.

##### **Sobre o pagamento de suas compras internacionais no e-commerce - eFX**

A PayMee é uma instituição de pagamentos que presta serviços de representação de câmbio e como tal está enquadrada como eFX, conforme as normas do Banco Central do Brasil.

E o que é câmbio? É a troca da moeda de um país pela moeda de outro país. Sendo assim, quando uma pessoa precisa pagar um fornecedor/credor no exterior é necessário efetuar este pagamento na moeda estrangeira. Esta operação é chamada de câmbio.

E é este câmbio de moedas, operacionalizado pela PayMee, que permite que você faça as suas compras em websites e plataformas de e-commerce de empresas do exterior.

Por meio desta operação a PayMee converte os seus recursos em reais para a moeda estrangeira junto ao operador de câmbio autorizado e os transfere para o fornecedor no exterior, fazendo com que você possa adquirir bens e serviços de fora do país.

Mas para que a PayMee possa lhe prestar esse serviço de eFX, é necessário que você autorize a PayMee a lhe representar perante uma instituição financeira autorizada a operar no mercado de câmbio. Por este motivo, incluímos esta autorização nos termos e condições de uso deste serviço em nosso site.

##### **Sobre o Financiamento de suas Compras no E-commerce - PIX Parcelado**

O serviço de Pix Parcelado da PayMee é uma modalidade que te viabiliza pagar parceladamente as suas compras online, mediante a contratação de um financiamento com um banco parceiro da PayMee.

Desta forma, as compras que você fizer serão financiadas e, por este motivo, você irá pagar juros remuneratórios que incidirão sobre valor da compra. O valor de suas compras será maior, pois além do produto você estará pagando pelo financiamento, ou seja, pelos juros remuneratórios e demais encargos.

E o que são os juros remuneratórios? É o preço do “aluguel” do dinheiro pelo tempo que você fica com ele sem devolvê-lo. Juros representam valores devidos pela remuneração do capital emprestado.

Além da taxa de juros sobre o financiamento incide também o IOF (Imposto sobre Operações Financeiras) e tarifas bancárias, por este motivo é essencial que você se certifique o quanto está pagando no total pela compra financiada.

Para entender o custo total do financiamento você deve analisar o CET, sigla que significa Custo Efetivo Total. O CET deve ser expresso na forma de taxa percentual anual e incorpora todos os encargos e despesas incidentes nas operações de crédito (taxa de juros, tarifas, tributos, seguros e outras despesas cobradas), portanto ao consultar o CET você saberá qual o custo total do seu financiamento.

Caso você decida contratar o Pix Parcelado, será necessário que você assine uma Cédula de Crédito Bancário (CCB) com uma instituição parceira da PayMee. A CCB é um título que representa a sua dívida perante o banco, parceiro da PayMee, que lhe dará o crédito para você pagar suas compras de forma parcelada. É um documento que oficializa a sua promessa de pagamento em dinheiro em troca do crédito.

*Verifique sempre o CET antes de optar pelo PIX Parcelado.*

## **5. Orientações para Apostadores em Plataformas de Jogos Online e Eventos Esportivos**

A PayMee também viabiliza pagamentos em plataformas de Jogos on-line. Todos os meios de pagamento da PayMee nessas plataformas exigem pagamentos à vista!

A PayMee cumpre com todas as normas da Secretaria de Jogos e Apostas do Ministério da Fazenda (SPA/MF). Dessa forma, os valores gastos com jogos online devem ser provenientes de recursos próprios dos Apostadores, pois, é vedado no Brasil obter empréstimo para pagamento de apostas on-line, assim como é vedado o pagamento com o uso de cartão de crédito. Estas regras foram fixadas para proteção do Apostador, para evitar que esse tipo de lazer interfira no seu planejamento financeiro, pois o uso de plataformas de jogos online deve servir apenas como forma de entretenimento e lazer, logo, se houver interferência no seu planejamento, você deve repensar sobre seus hábitos em relação às apostas online.

A seguir trazemos algumas orientações essenciais para apostadores em plataformas de jogos online e para aqueles iniciantes em apostas:

**Autocontrole:** *primeiramente saiba quando parar, evitando que o jogo se torne compulsivo. Você deverá perceber se tem tendência a permanecer jogando continuamente e se notar essa tendência deve procurar ajuda psicológica ou outra forma de entretenimento, pois poderá se prejudicar financeiramente e emocionalmente;*

**Defina um orçamento para as apostas:**  *você deverá reservar um valor para entretenimento, nunca utilizando o dos recursos essenciais e muito menos pedindo adiantamentos de salário ou empréstimos para jogar;*

**Gerencie expectativas:** *o objetivo não é obter valores que irão mudar seu nível social ou lhe auxiliar a pagar dívidas: as apostas devem ser encaradas como puro entretenimento e o ganho como um “plus”;*

**Conheça o jogo:** *entenda as regras e estratégias das apostas esportivas e reflita se você tem condições de apostar de forma consciente sobre as regras e os riscos envolvidos;*

**Aceite perder:** *encare as perdas como parte da experiência e da emoção do jogo. Não tente recuperá-las a todo custo;*

**Admita as suas limitações:** *se necessário, procure apoio psicológico caso verifique que você não está utilizando as plataformas de forma saudável ou caso tenha incorrido em perdas que tenham prejudicado ou seu orçamento.*

**As plataformas de apostas on-line são puro entretenimento, não fique na expectativa de mudar sua vida com elas, se atenha ao seu planejamento.**

A PayMee acredita que a educação financeira pode fazer a diferença. Confie na sua disciplina e siga o seu planejamento financeiro, mantendo o controle de sua vida e construindo um futuro mais próspero e feliz.

São Paulo, julho de 2024