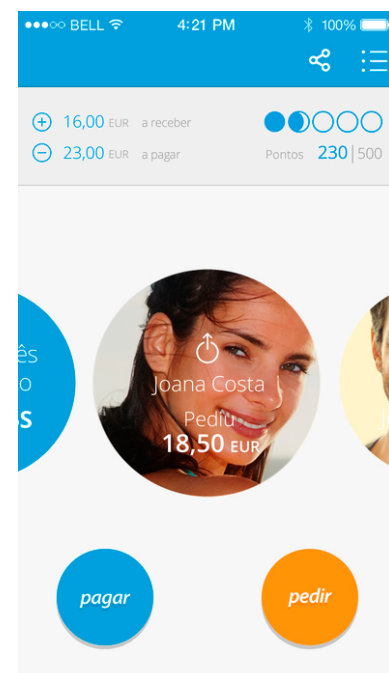
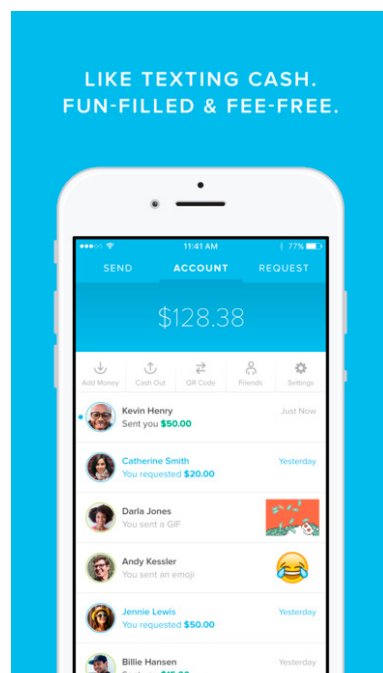
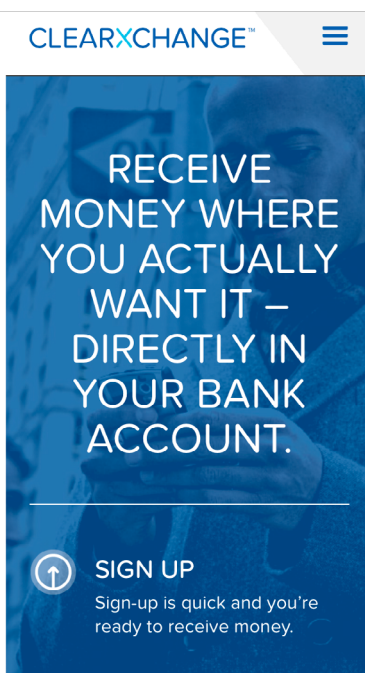
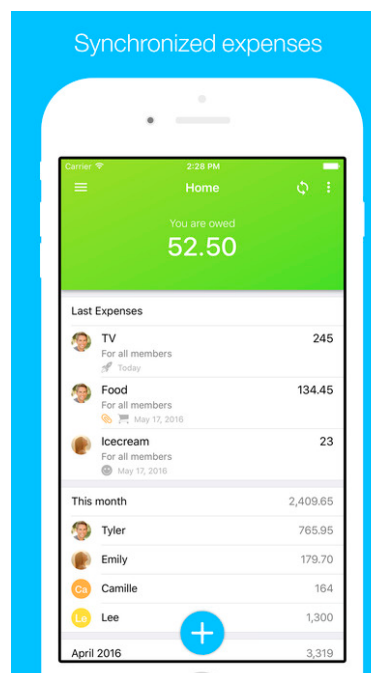
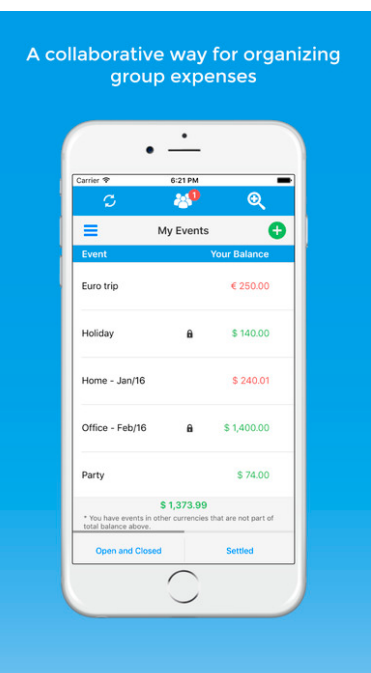
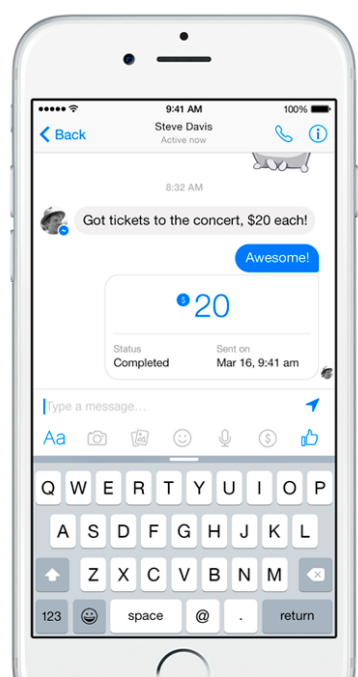

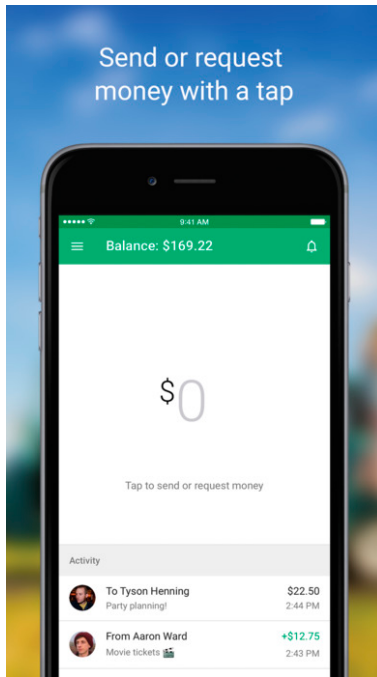



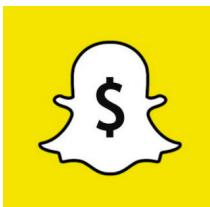



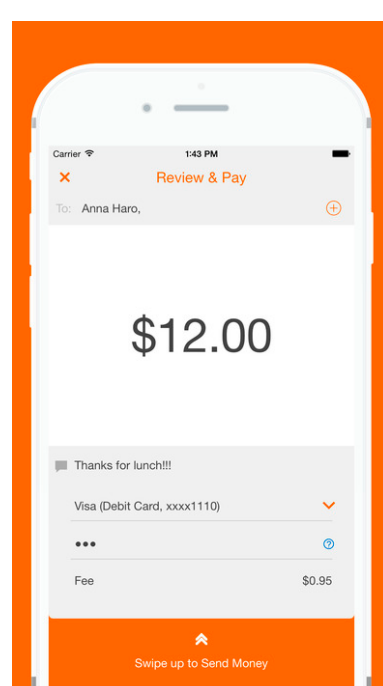
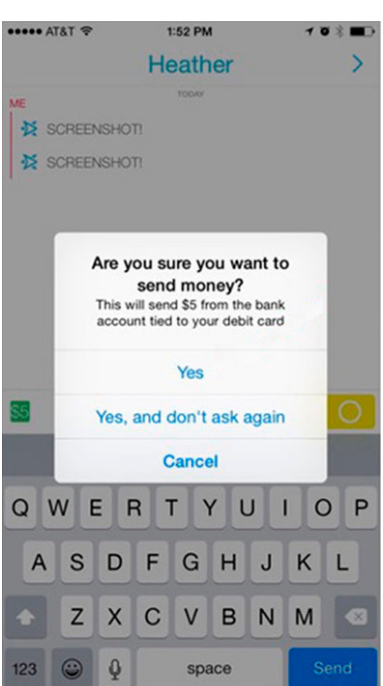
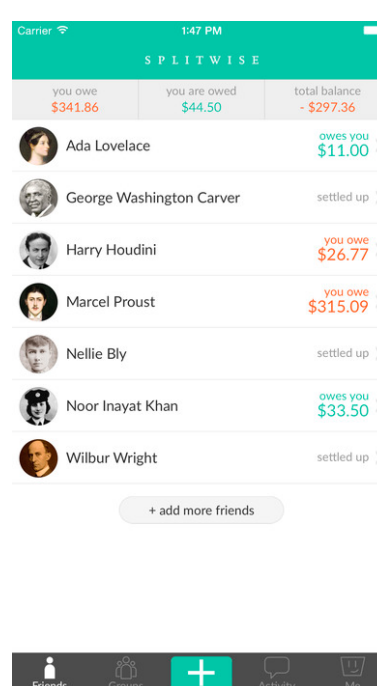
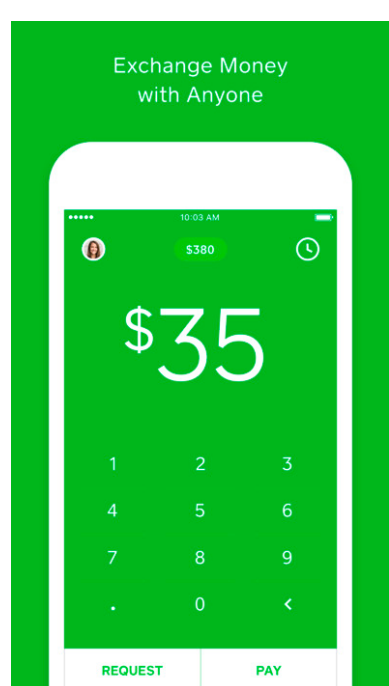
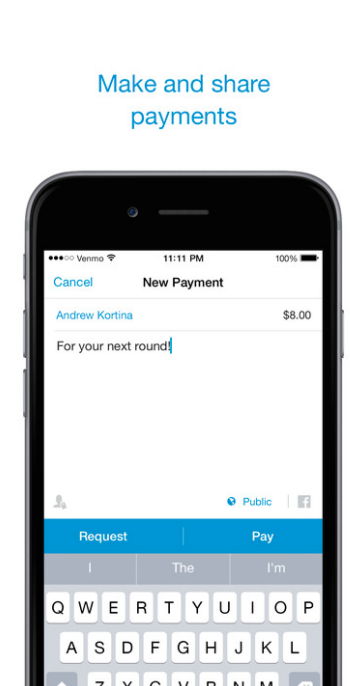
	
Dados	Empresa: CGD Produto: Caixa Plim Localização: Portugal Sector: Bancu Classificação: Grande Empresa	Empresa: Circle Internet Financial Produto: Circle Pay Localização: UK Sector: FinTech Classificação: PME		Empresa: Early Warning Produto: ClearChange Localização: EUA Sector: FinTech Classificação: Grande Empresa		Empresa: Cospender Produto: Cospender Localização: França Sector: IT Classificação: Startup		Empresa: Evently Produto: Evently (Conta Coletiva) Localização: Brasil Sector: IT Classificação: Startup	
Descrição	<p>Serviço de transferências P2P entre contas bancárias que permite enviar ou receber dinheiro entre utilizadores Plim e MB WAY que podem ser colegas, familiares e amigos. Funciona através do número de telemóvel de cada um, e só é necessário que o ordenante seja cliente da Caixa Geral de Depósitos e tenha o número de telemóvel do beneficiário.</p> <p>O utilizador pode escolher o amigo a quem quer pagar ou fazer um pedido de pagamento, a partir da lista de contactos do smartphone, inserir uma fotografia, uma mensagem ou escolher uma categoria (tipo de despesa).</p> <p>O Caixa Plim tem como alvo os jovens maiores de 18 anos (idade mínima para aceder ao serviço) e está sujeito a limites máximos por transferência e por dia. A ideia é que o serviço seja usado para, por exemplo, pagar jantares ou viagens de fim de semana entre amigos.</p> <p>Para utilizar o serviço, o cliente deve aceder à CaixaDirecta (homebanking) ou aderir ao Caixa Plim através de uma ATM da Rede Caixaautomática, escolher o número de telemóvel que quer associar e definir a password de acesso. O registo é finalizado com a introdução de uma senha que o sistema envia por sms e que o utilizador deve introduzir para activar a app do Caixa Plim.</p> <p>O Caixa Plim permite dividir despesas com amigos, fazendo a divisão de despesas com os mesmos e solicitando o pagamento a todos de uma só vez.</p> <p>Os utilizadores do Caixa Plim são notificados por cada recebimento e têm a possibilidade de enviar uma mensagem de agradecimento ao pagador. Quando é efectuada uma transferência o beneficiário também é notificado e se não for utilizador da Caixa Plim pode receber o dinheiro através do MB WAY. O Caixa Plim permite acumular pontos mensalmente por cada transacção efectuada. Todos os meses são seleccionados 3 vencedores a quem são atribuídos prémios (gamificação).</p>	<p>Produto para pagamentos P2P que permite receber ou enviar dinheiro para amigos e familiares em todo o mundo. É um serviço conveniente sempre que é necessário fazer transacções remotamente, permitindo ao utilizador seleccionar um contacto a partir da lista de contactos do seu smartphone, adicionar a quantia e enviá-la juntamente com uma mensagem. Para poder fazer transferências o utilizador tem de associar ao serviço a sua conta bancária, um cartão de débito ou de crédito. O dinheiro recebido é sempre adicionado à conta Circle; pode, mais tarde, ser transferido para a conta bancária ou permanecer na conta Circle e ser utilizado para transacções futuras (wallet).</p> <p>A Circle pretende simplificar as transferências online, torná-las mais seguras e convenientes. Utiliza open internet standards e protocolos, incluindo o blockchain, que permite fornecer o serviço gratuitamente quando as transacções utilizam um cartão de débito ou conta bancária como meio de pagamento. Quando o utilizador selecciona como meio de pagamento um cartão de crédito, é-lhe debitada uma taxa de processamento e eventualmente uma comissão por adiantamento em numerário.</p> <p>Esta aplicação para pagamentos P2P recorre ao bitcoin como divisa para efectuar transacções, o que possibilita enviar dinheiro para qualquer parte do mundo em dólares, euros ou libras sem pagar taxa de câmbio. Quando se recebe dinheiro através da Circle Pay, o montante é convertido em dólares, euros ou libras automaticamente.</p> <p>A aplicação utiliza medidas de segurança tais como código PIN e touch ID para garantir a protecção da conta no smartphone do utilizador.</p> <p>Podem ser fixados limites máximos para os montantes transferidos por dia, e o utilizador recebe um alerta por sms se esse limite for excedido.</p>	<p>Produto que facilita as transferências P2P entre contas bancárias dos bancos americanos aderentes, através das suas aplicações móveis ou homebanking. É possível, no entanto, beneficiar do serviço mesmo que o utilizador não seja cliente de um dos bancos aderentes, registando-se através do site da ClearChange.</p> <p>A ClearChange não efectua a transferência dos fundos, limitando-se a enviar ao banco a informação necessária para que este efectue a transacção.</p> <p>Para efectuar uma transacção o utilizador só precisa de indicar o e-mail ou número de telemóvel do beneficiário e o montante a transferir.</p> <p>O beneficiário da transferência tem de ter conta num banco americano. Não é possível, portanto, efectuar transferências trans-fronteiras.</p> <p>Os utilizadores que não têm conta bancária num banco associado podem registar-se no site da ClearChange para solicitar pagamentos e receber os mesmos. Estes utilizadores podem receber mas não podem ordenar transferências.</p> <p>O serviço implementa medidas de segurança tais como a que são usadas pelos bancos, por exemplo, se o site se mantiver aberto durante demasiado tempo sem actividade, a sessão termina por timeout, mesmo que o utilizador não esteja logado, prevenindo assim que o utilizador deixe o site aberto com a informação sobre a sua conta visível.</p>	<p>Produto que permite gerir despesas facilmente com a família, colegas de casa, amigos ou mesmo entre casais que não têm uma conta conjunta no banco.</p> <p>Possibilita a criação de vários grupos de despesa conjunta (Ex: Casa, Férias, Trabalho) e convidar contactos para partilharem uma determinada despesa (por e-mail ou sms). Todos os membros do grupo podem adicionar despesas individualmente ao grupo e consultar todas as despesas adicionadas pelos restantes membros.</p> <p>A aplicação faz automaticamente o cálculo do montante em dívida de cada um dos membros do grupo.</p> <p>A Cospender permite fazer a gestão do orçamento do utilizador de uma forma eficiente, permitindo-lhe consultar as despesas mensais em gráficos detalhados. Possibilita inclusivamente a criação de despesas recorrentes como renda, subscrições ou utilidades.</p> <p>Apresenta um widget no centro de notificações do smartphone, que possibilita uma visualização rápida das últimas despesas efectuadas, e pode enviar notificações push de cada vez que um membro do grupo faz uma alteração.</p> <p>A Cospender não exige registo, permite criar/parametrizar despesas em modo offline e sincroniza-se automaticamente quando o utilizador se liga à internet.</p>	<p>Solução colaborativa para organizar e gerir despesas de grupo entre membros registados. Quando um utilizador termina o processo de registo, deve procurar os seus amigos no Evently e adicioná-los à lista de contactos da app.</p> <p>Os utilizadores podem criar eventos, adicionar contactos ao evento, adicionar ou editar as suas despesas, acompanhar todas as despesas dos membros do grupo com informação actualizada e enviar mensagens entre si para mais facilmente organizarem a partilha da dívida. Todas as despesas associadas a um evento têm de ter a mesma divisa com que o evento foi aberto (não faz câmbio). É também possível anexar um recibo a uma despesa através de uma fotografia ou um pdf.</p> <p>A aplicação permite consultar o saldo detalhado de cada membro do grupo e a forma como cada despesa afectou esse saldo. Mantém-se sincronizada em todos os dispositivos onde está instalada e tem uma versão gratuita e duas pagas, Plus e Premium.</p> <p>Para facilitar os pagamentos, quando um evento é fechado, a Evently determina o menor número de transacções entre os membros do grupo para saldar as contas e garantir que todos pagam o que devem ou recebem o que lhes é devido. Cada membro do grupo fica a saber se tem de pagar ou receber de alguém.</p> <p>Se o utilizador, por exemplo, tiver de pagar a alguém, depois de transferir o montante em dívida, deve ir à aplicação carregar no botão "paga", para que a app informe o beneficiário desse pagamento. Quando o beneficiário verificar que recebeu o montante em dívida deve confirmar o recebimento carregando no botão "recebeu". A transacção é então considerada paga.</p> <p>Quando todas as despesas relativas a um evento estiverem pagas, o estado do evento passa a liquidado.</p>				
Na Web	Website https://www.cgd.pt/Ajuda/APPs/Redes-Sociais-CGD/Pages/Caixa-plim.aspx Facebook https://www.facebook.com/anosascaixa YouTube https://www.youtube.com/user/mediacgd Instagram https://www.instagram.com/anosascaixa/	Website https://www.circle.com/en Facebook https://www.facebook.com/circlepay/ Twitter https://twitter/circlepay LinkedIn https://www.linkedin.com/company/3509899 Instagram https://www.instagram.com/circlepay/		Website https://www.clearchange.com/ Twitter https://twitter/clearchange LinkedIn https://www.linkedin.com/company/clearchange		Website http://www.cospender.com/ Facebook https://www.facebook.com/cospender Twitter https://twitter/cospender		Website https://www.evently.com/en-us/ Facebook https://www.facebook.com/Evently-1559560133030201/ Twitter https://twitter/evently Google Plus https://plus.google.com/105826917983881454077	
Produto									
Apps	iOS https://itunes.apple.com/us/app/caixa-plim/id824897031 Android https://play.google.com/store/apps/details?id=pt.cgd.plim Windows Phone https://www.microsoft.com/en-us/store/p/caixa-plim/nbghgh0mzmq	Web App https://www.circle.com/signup iOS https://itunes.apple.com/app/id920164002?_branch_match_id=372095339074811146 Android https://play.google.com/store/apps/details?id=com.circle.android._branch_match_id=372095339074811146	Web App https://www.clearchange.com/get-started/ iOS https://itunes.apple.com/app/clearchange/id962443495 Android https://play.google.com/store/apps/details?id=com.cospender	iOS https://itunes.apple.com/app/cospender-synchronized-expenses/id962443495 Android https://play.google.com/store/apps/details?id=br.com.contacolativa.ContaColetiva	Web App https://www.evently.com/en-us/ iOS https://itunes.apple.com/app/conta-coletiva/id927548393 Android https://play.google.com/store/apps/details?id=br.com.contacolativa.ContaColetiva				
CARACTERÍSTICAS									
Abrangência	Portugal	EUA, Reino Unido e alguns países da União Europeia, incluindo Portugal	EUA	Internacional, incluindo Portugal	Internacional, incluindo Portugal				
Registo / Adesão	Sim Disponível para clientes da Caixa Geral de Depósitos, maiores de 18 anos. No processo de adesão o sistema envia uma senha inicial por sms para confirmar o número de telemóvel e activar a aplicação.	Sim Permite fazer a adesão com email ou com a conta do Facebook No processo de adesão o sistema envia uma senha inicial por sms para confirmar o número de telemóvel e activar a aplicação, mas também um email para confirmar a sua legitimidade. Utilizador tem de ser maior de 18 anos	Sim O serviço está disponível para residentes americanos, maiores de 18 anos, com conta num banco americano. A adesão pode ser feita através do banco do utilizador, se o mesmo for aderente, ou directamente no site da ClearChange. Se o utilizador se tiver conta num banco não aderente, só pode receber dinheiro. No processo de adesão o sistema envia um email para confirmar a sua legitimidade e faz dois depósitos na conta bancária associada para que o utilizador confirme que é o titular.	Não	Sim Permite fazer a adesão com email ou com a conta do Facebook				
Método de autenticação (login)	Password de 5 dígitos	Email ou número de telemóvel, password e código de verificação (2FA) Se o utilizador sair da aplicação sem fazer logout pode autenticar-se por touch ID ou PIN (definido pelo utilizador durante o registo de adesão)	Email e password	Não	Email e password				
Método de autenticação (transacção)	Não	Sim, igual ao login (2FA) Pode ser parametrizado para só exigir autenticação para transferências e cash-out acima de um determinado valor.	Não é referido	N/A	N/A				
Enviar dinheiro	Sim Permite enviar dinheiro para vários contactos em simultâneo (o mesmo montante)	Sim	Sim (clientes de bancos aderentes)	Não	Não				
Pedir dinheiro	Sim Permite enviar pedido de pagamento para vários contactos em simultâneo (o mesmo montante no máximo para 20 amigos)	Sim	Sim	Não	Não				
Pagamento de compras	Não	Não	Não	Não	Não				
Despesas recorrentes	Não	Não	Não	Sim	Não				
Calculadora	Sim, mas tem de ser invocada; não divide automaticamente as contas	Não	Não	Sim	Sim				
Grupos de despesas / eventos	Não	Não	Não	Sim	Sim				
Controlo de devedores	Sim	Não	Não	Sim	Sim				
Outras funcionalidades	N/A	N/A	N/A	• Gráficos com análise das despesas • Exportação de ficheiro com despesas	• Exportação de ficheiro com todos os dados associados a um evento • Análise de despesas e resultados				
Conta Wallet	Não	Sim	Não	Não	Não				
Origem dos fundos	• Conta à ordem da Caixa Geral de Depósitos	• Conta Wallet • Conta bancária associada ao cartão de débito • Cartão de crédito (adiantamento em dinheiro – cash advance)	• Conta à ordem de um banco americano aderente	N/A	N/A				
Associação de vários meios de pagamento	Não	Sim, cartões de débito	Não	N/A	N/A				
Transacção imediata	Sim	Sim, entre contas Circle. No caso das operações de cash-out o montante demora 1 a 4 dias úteis a estar disponível na conta bancária do utilizador. O cash-in é imediato, tal como as transferências a partir de cartão.	Não O crédito na conta do beneficiário pode demorar até 5 dias úteis	N/A	N/A				
Identif. do beneficiário	Nº de telemóvel	Nº de telemóvel Email	Nº de telemóvel Email	N/A	N/A				
Limite de montantes	Sim, máximos e mínimos • Máx. €50 por operação • Máx. €100 por dia • Min. €0,20 por operação	Sim, máximos • Máx. €400 por semana para fazer cash-in e transferências para outros utilizadores directamente a partir de um cartão • Quando a transferência envolve contas em divisas diferentes pode ser gratuito se o montante for inferior a €250, mas para montantes superiores tem sempre despesas • Não há limite entre contas Circle (o limite é o saldo que está na wallet)	Depende do banco do ordenante	N/A	N/A				
Sincronização / contactos	Sim Lista de contactos do smartphone.	Sim Lista de contactos do smartphone.	Não	Sim Lista de contactos do smartphone.	Não Obriga a criar uma lista de contactos própria.				
Utilizadores não registados	Se o beneficiário não tiver aderido ao Caixa Plim ou ao MB WAY, recebe um sms a informar que tem um pagamento pendente e a convidar para aderir ao serviço; tem 2 horas para o fazer. Se não aderir a nenhum dos serviços o montante é devolvido ao ordenante.	Se o beneficiário não tiver aderido ao Circle Pay recebe um convite para se registar. Não tem prazo de adesão porque o processo de transferência só tem início depois do beneficiário ter aderido. O pagamento fica pendente, mas não há qualquer movimentação financeira na conta do ordenante. O ordenante pode cancelar a transferência enquanto a mesma estiver pendente.	Se o beneficiário não tiver aderido ao ClearChange, recebe um sms ou email a informar que tem um pagamento pendente e um convite para aderir ao serviço através do seu banco, se estiver na rede de bancos aderentes, ou através do site da ClearChange.	N/A	Se o utilizador quiser adicionar amigos não registados a um evento tem de lhes enviar convites por email, WhatsApp ou Facebook				
Rejeitar recebimentos	Não	Não	Não	N/A	N/A				
Preçário	• Gratuito entre clientes Caixa Plim • €0,15 por transferência para utilizadores do MB WAY	• Gratuito entre contas Circle (wallet) • Transferências a partir de cartões, depende do emissor do cartão • Quando a transferência envolve contas em divisas diferentes pode ser gratuito se o montante for inferior a €250, mas para montantes superiores tem sempre despesas	Depende do banco do ordenante	Gratuito Tem uma versão Premium que é paga (subscrição anual auto-renovável de US\$4,99) – despesas ilimitadas, gráficos ilimitados, despesas recorrentes.	Gratuito Tem versões Plus e Premium que são pagas (US\$ 0,99/mês e US\$ 2,99/mês, respectivamente)				
Receitas	N/A	• Aplicação financeira dos montantes que estão nas contas wallet • Proventos das despesas aplicadas à conversão de divisas em montantes superiores a €250	• Bancos pagam uma comissão	• Versão Premium	• Versão Plus • Versão Premium				
Notificação ordenante	Sim	Sim	Sim	Sim	Sim				
Notificação beneficiário	Sim	Sim	Sim	Sim	Sim				
Tipo de notificações	sms, app	email, notificações push, na app	email	email, sms	email				
Histórico de operações	Sim	Sim	Sim	Sim	Sim				
Info operação	Transferência: • Descritivo da operação • Fotografia • Categoria (quando o beneficiário tem Caixa Plim)	Transferência: • Descritivo da operação • Fotografia • GIF animado (gifhy)	Transferência: • Descritivo da operação	Despesa: • Descritivo da despesa • Categoria • Definição dos membros do grupo que devem contribuir para a despesa • Data da despesa • Recorência (premium) • Anexo (premium) Evento (Grupo): • Nome do grupo	Despesa: • Descritivo da despesa • Anexo (imagens e pdfs), com limitações mediante o tipo de subscrição Evento: • Nome do evento • Moeda • Descrição do evento • Data de início • Data de conclusão				
Chat	Não	Sim	Não	Não	Sim				
Entidade processadora	Caixa Geral de Depósitos	Circle UK Trading Limited	Banco do ordenante	N/A	N/A				
Pontos Fortes	• Permite fazer transferências para pessoas que não são da Caixa Geral de Depósitos, desde que tenham aderido ao MB WAY • Facilidade de utilização • Não é necessário ter dados bancários do beneficiário para poder fazer uma transferência • Transacção imediata • Segurança • Não armazena informação pessoal ou financeira do utilizador no seu dispositivo móvel • Histórico de operações • Controlo de pedidos de pagamento pendentes (em dívida) • Tanto o ordenante como o beneficiário são notificados das operações • Permite bloquear contactos, evitando a recepção de novos pedidos de pagamento	• Abrangência do serviço • Facilidade de utilização • Não é necessário ter dados bancários do beneficiário para poder fazer uma transferência • Transacção imediata entre contas Circle (wallet) • Segurança • Não armazena informação pessoal ou financeira do utilizador no seu dispositivo móvel • Histórico de operações • Tanto o ordenante como o beneficiário são notificados das operações • Privé método de autenticação por transacção por opção do utilizador	• Não é necessário ter dados bancários do beneficiário para poder fazer uma transferência • Segurança (transacções são feitas directamente entre bancos) • Histórico de operações • Tanto o ordenante como o beneficiário são notificados das operações	• Possibilidade de criar grupos ou eventos para partilhar despesas • Calculadora com possibilidade de dividir despesas por todos os membros do grupo ou só por alguns • Possibilidade de adicionar comprovativo de despesa • Possibilidade de parametrizar despesas recorrentes	• Possibilidade de criar eventos para partilhar despesas • Definição de data de início e fim do evento • Calculadora com possibilidade de dividir despesas por todos os membros do evento ou só por alguns • Permite introduzir manualmente o valor da despesa que cabe a um determinado membro do evento • Possibilidade de adicionar comprovativo de despesa (variável mediante o plano subscrito) • Notifica os membros por email quando um evento é fechado • Notifica o credor quando o devedor pagou • Uma dívida, para ser considerada saldada, tem de ter o pagamento confirmado pelo credor • Permite copiar eventos (em planos pagos)				
Pontos Fracos	• Só está disponível para clientes da Caixa Geral de Depósitos • Só permite transferir e receber pequenos montantes de dinheiro • Só permite pedir um pagamento a utilizadores registados no Caixa Plim • Pedidos de pagamento expiram ao fim de 5 dias • Não prevê pedidos de cancelamento de uma transferência • Não permite alterar número de telemóvel associado ao serviço dentro da app • Não disponibiliza método de autenticação por transacção por opção do utilizador	• Não prevê pedidos de cancelamento de uma transferência • Cash-out demora 1 a 4 dias úteis • Operações a partir de cartão de crédito pagam comissões por adiantamento de dinheiro (cash advance) • Em alguns casos também paga comissões quando as operações são feitas a partir de cartão de débito (depende do emissor) • Gestão de uma conta paralela (conta Circle / wallet)	• Não tem aplicação móvel • Timeout de sessão mesmo quando o utilizador não está logged-in • Serviço completo limitado a clientes de bancos aderentes • Não prevê pedidos de cancelamento de uma transferência • Não disponibiliza método de autenticação por transacção por opção do utilizador	• Não faz pagamentos • Não permite fazer divisão de despesas de forma não proporcional • Sincronização entre utilizadores é lenta • Não permite indicar uma data limite para o pagamento da despesa • Não notifica o titular da despesa de que a mesma foi paga por um determinado membro do grupo nem lhe dá oportunidade de confirmar na aplicação se efectivamente recebeu o pagamento • Interface pouco intuitiva Ex: tem dois menus	• Não faz pagamentos • Interface pouco intuitiva • Utilização de ícones sem label • Imagem inconsistente • Obriga a criar uma lista de contactos dentro da aplicação através do envio de convites • Obriga a saber o nome correcto do contacto para o conseguir adicionar a um evento (de cor) • Demora muito tempo a notificar os membros de que foram adicionados a um evento • Não permite adicionar anexos a uma despesa no momento da sua criação • Não tem sincronização automática • Só permite saber a forma de saldar a dívida depois de fechar o evento				
Market Breakdown	P2P	P2P	P2P	P2P	P2P				

Dados	Empresa: Facebook Produto: Messenger Localização: EUA Sector: IT Classificação: Grande Empresa	Empresa: SnapSwap Produto: Gloneta Localização: Luxemburgo Sector: Financeiro Classificação: Grande Startup	Empresa: Google Produto: Google Wallet Localização: EUA Sector: IT Classificação: Grande Empresa	Empresa: SIBS Produto: MB WAY Localização: Portugal Sector: Financeiro Classificação: Grande Empresa	Empresa: Paypal Produto: Paypal Localização: EUA Sector: Financeiro Classificação: Grande Empresa
Descrição	<p>Produto para o envio de mensagens instantâneas entre utilizadores do Facebook que actualmente também permite solicitar ou enviar dinheiro para amigos (P2P).</p> <p>Para beneficiar do serviço o utilizador tem de registar um cartão de débito emitido por um banco americano na sua conta do Facebook. Para aumentar o nível de segurança, o utilizador pode activar a solicitação de password antes da autorização da transferência. Para enviar dinheiro basta abrir o chat e pressionar o ícon de \$ na barra de menu inferior. É aberta uma nova janela que guia o utilizador, permitindo-lhe escolher entre enviar ou solicitar dinheiro, introduzir o montante e adicionar notas. As transações podem demorar entre 3 a 5 dias úteis a serem processadas, dependendo do banco. Depois de iniciada, não é possível o utilizador cancelar a transação. O beneficiário também não pode registar a transação se tiver um cartão de débito associado à conta do Facebook.</p> <p>O serviço é gratuito e destina-se a maiores de 18 anos, residentes nos EUA que tenham um cartão de débito americano e não estejam em lista negra.</p> <p>O serviço destina-se exclusivamente a fazer transferências e não pode ser utilizado para comprar ou vender bens (transacções comerciais).</p> <p>As transacções efectuadas através do Messenger não estão protegidas contra fraude. Deste modo, o utilizador só deve enviar e/ou receber dinheiro de pessoas que conhece e em quem confia.</p> <p>A informação sobre a transacção é partilhada entre os dois intervenientes. A informação sobre as contas está alojada de forma segura nos servidores do Facebook.</p>	<p>A Gloneta é uma app que permite enviar dinheiro internacionalmente para utilizadores registados, sem partilha de dados bancários e com conversão de divisas (dólares, euros ou libras esterlinas) com a melhor taxa de câmbio Forex disponível no mercado. Funciona como uma aplicação de messaging que se baseia na utilização de uma wallet pertencente a cada utilizador registado. A transferência de montantes entre wallets é gratuita e instantânea.</p> <p>Para iniciar o chat o utilizador selecciona um amigo ou familiar na sua lista de contactos do smartphone ou no caso do contacto seleccionado não ter aderido ao serviço, pode convidá-lo a aderir (12 convites disponíveis). Não é possível estabelecer conversações sem que ambos os intervenientes estejam registados previamente, o que implica que não é possível fazer transferências para utilizadores não registados.</p> <p>O serviço está disponível em 28 países europeus, inclusivamente em Portugal.</p> <p>O utilizador pode consultar a sua wallet e ver o contacto dos movimentos que a afectaram.</p> <p>A Gloneta usa o serviço de uma instituição financeira autorizada pelo Governo do Luxemburgo e guarda os fundos dos clientes em bancos parceiros de boa reputação (ex: BNP Paribas).</p> <p>O beneficiário da transferência recebe o dinheiro na conta wallet mas tem de associar a sua informação bancária de forma a poder fazer cash-out para a sua conta bancária.</p> <p>Para fazer cash-in de dinheiro para a conta wallet, o utilizador pode usar o seu cartão de crédito ou aceder ao seu serviço homebanking e efectuar uma transferência para a SnapSwap seguindo as instruções do seu banco. Os custos associados a esta operação são determinados pelas condições de preço do banco do utilizador. O prazo de disponibilização dos fundos na conta wallet usualmente varia entre 1 e 5 dias.</p>	<p>Produto que permite fazer transferências P2P só sabendo o número de telemóvel ou e-mail do beneficiário, mas também efectuar pagamentos tanto de compras online como em lojas físicas.</p> <p>O beneficiário da transferência recebe o dinheiro na conta do Google mas tem de associar a sua informação bancária (por exemplo, um cartão de débito) de forma a poder fazer cash-out da quantia para a sua conta bancária. Também é possível solicitar a outros o pagamento de valores em dívida. A Google Wallet envia uma notificação quando o utilizador receber o dinheiro.</p> <p>Por defeito, a Google Wallet guarda o dinheiro na conta da wallet, em vez de o transferir directamente para a conta bancária. Deste modo, é possível adicionar dinheiro à wallet para facilitar os pagamentos de despesas ou guardar o dinheiro recebido para utilização futura. É possível parametrizar o sistema para enviar uma notificação quando o saldo da wallet for inferior a um valor pré-determinado.</p> <p>Para fazer cash-in de dinheiro para a conta wallet, o utilizador pode usar o seu cartão de crédito ou fazer uma transferência da sua conta bancária. O prazo de disponibilização dos fundos na conta wallet usualmente varia entre 3 a 10 dias se a adição de fundos for a partir da conta bancária; se for a partir do cartão de crédito a disponibilização dos fundos é mais rápida.</p> <p>Adicionalmente, é possível utilizar o cartão da Google Wallet para efectuar pagamentos de compras directamente a partir da conta da Google Wallet. Este cartão funciona como um cartão de débito; é aceite em qualquer loja que aceite pagamentos com cartões de débito MasterCard e também permite fazer levantamentos em ATMs.</p> <p>Na Google Wallet, toda a informação do utilizador é encriptada e alojada em servidores seguros. A Google dispõe de um sistema de monitorização de fraude que funciona 24/7 sobre a protecção da MasterCard Zero Liability (garantia de que o utilizador não é responsabilizado em caso de utilização fraudulenta da conta).</p> <p>O utilizador tem sempre de introduzir um PIN para efectuar transacções e pode restringir temporariamente ou cancelar o acesso à conta se perder o cartão da Google Wallet ou o smartphone.</p>	<p>O MB WAY é uma solução interbancária que permite fazer compras e transferências imediatas através de smartphone ou tablet.</p> <p>A app MB WAY tem disponíveis funcionalidades de gestão de cartões, consultas de movimentos e de notificação, gestão dos dados de identificação, bloqueio de app, gestão de dispositivos, alteração do PIN MB WAY e alteração do limite diário.</p> <p>A adesão ao serviço pode ser feita através do Multibanco ou no homebanking, associando um cartão bancário ao número de telemóvel e definindo um PIN MB WAY de 6 dígitos.</p> <p>As compras e as transferências têm um valor limite diário. O serviço é seguro porque utiliza protocolos e algoritmos de segurança garantindo a confidencialidade, integridade e autenticação dos dados transmitidos, processados e armazenados segundo as mais recentes e exigentes normas europeias. Todas as comunicações e transacções MB WAY são monitorizadas por uma equipa totalmente dedicada à prevenção e deteção de fraude.</p> <p>O MB WAY permite aos seus utilizadores adicionarem mais do que um cartão bancário à sua conta MB WAY através de qualquer Terminal Multibanco, mas também associar o mesmo cartão a outros telemóveis.</p> <p>As transferências efectuadas através do MB WAY permitem que os fundos transferidos entre contas bancárias, mesmo que de bancos diferentes, fiquem imediatamente disponíveis na conta do beneficiário. Caso o destinatário da transferência ainda não tenha aderido ao MB WAY receberá um SMS informando-o de que tem uma transferência pendente. Para receber esta transferência, o destinatário deverá aderir ao MB WAY no prazo de 48 horas. Caso não adira no prazo indicado, o ordenante recebe uma notificação na app a informar que a transferência expirou. Neste caso, não há movimentação de fundos do ordenante, ou seja, débito em conta.</p> <p>Para efectuar uma transferência MB WAY o utilizador apenas precisa de escolher na app um dos cartões bem associados ao serviço e seleccionar a opção "Transferências", indicar o número de telemóvel do destinatário (ou aceder à lista de contactos), o valor da transferência e, se quiser, pode introduzir uma mensagem.</p> <p>Existem limites mensais em termos de montantes recebidos e enviados, mas também por operação e por número de transferências por mês. Se o ordenante tentar enviar uma transferência e já tiver ultrapassado os limites ou os ultrapassar com a operação que está a tentar realizar, a transferência é recusada. Se o destinatário já tiver ultrapassado os seus limites para receber, é apresentada na app uma mensagem de transferência recusada tanto ao beneficiário como ao ordenante.</p> <p>Em caso de perda ou roubo do smartphone ou tablet com a app MB WAY instalada, o utilizador deve cancelar o MB WAY no Multibanco ou junto do seu banco. Se tiver a app MB WAY noutros dispositivos poderá desativar apenas o perdido/ roubado através da app.</p>	<p>Produto cuja utilização mais frequente é o pagamento de compras e serviços em sites de e-commerce e a trabalhadores independentes. Também oferece, no entanto, uma componente para efectuar transferências P2P que facilita o recebimento ou o envio de dinheiro para familiares e amigos.</p> <p>Para utilizar o serviço é necessário estar registado no Paypal. O dinheiro recebido vai para a conta Paypal e pode ser usado para efectuar transferências para outros utilizadores.</p> <p>O Paypal cobra uma comissão nas transacções comerciais (pagamentos) mas as transferências P2P são gratuitas desde que efectuadas a partir do saldo disponível na conta Paypal (wallet).</p> <p>O Paypal pode funcionar como uma wallet, pelo que o utilizador tem a possibilidade de adicionar dinheiro à conta do Paypal, transferindo-o da sua conta bancária (cash-in), e também pode retirar dinheiro da conta do Paypal para uma conta bancária de forma gratuita (cash-out).</p> <p>Para fazer cash-in de dinheiro para a conta wallet, o utilizador deve aceder ao seu serviço de homebanking e efectuar uma transferência para o Paypal seguindo as instruções de seu banco. Os custos associados a esta operação são determinados pelas condições de preço do banco do utilizador. O prazo de disponibilização dos fundos na conta wallet usualmente varia entre 1 e 2 dias.</p> <p>É possível associar até 8 contas bancárias a uma conta do Paypal, mas cada conta bancária só pode estar associada a uma única conta do Paypal.</p> <p>Para enviar dinheiro a um familiar ou amigo, só é necessário saber o seu endereço de email ou número de telemóvel. Se o beneficiário tiver conta no Paypal, deve ser usado o endereço de email associado a essa conta.</p> <p>Para facilitar o recebimento de transferências, o utilizador pode recorrer ao Paypal.me e criar um link que partilhara com os devedores e que substitui o endereço de email e o número do telemóvel para o devedor possa efectuar uma transferência apenas clicando no link.</p> <p>O Paypal tem um sistema de prevenção de fraude e serviços de resolução de disputas no entanto, estes só se aplicam a pagamentos de bens e serviços, pelo que as transferências P2P devem ser feitas exclusivamente com pessoas da confiança do utilizador.</p> <p>O Paypal pode impor limites aos montantes enviados mensalmente no entanto, esta limitação pode ser ultrapassada através da verificação da conta. Para tal, é necessário associar a conta bancária e confirmá-la, verificar a informação de débito e/ou crédito e fornecer um número da segurança social. Como o serviço é limitado ao dinheiro electrónico, que não pode ser considerado como um depósito ou serviço de investimento segundo a Lei, os clientes Paypal não estão protegidos pelos planos de garantia de depósitos fornecidos pela Association pour la Garantie des Dépôts Luxembourg (AGDL).</p>
Na Web	Website https://www.messenger.com/	Website https://gloneta.com/ Facebook https://www.facebook.com/GlonetaApp/ Twitter https://twitter/GlonetaApp YouTube https://www.youtube.com/Gloneta Instagram https://www.instagram.com/gloneta/	Website https://www.google.com/wallet/ Twitter https://twitter/GoogleWallet Google Plus https://plus.google.com/+GoogleWallet	Website https://www.mbway.pt/ Facebook https://www.facebook.com/mbwaymbnet/ YouTube https://www.youtube.com/channel/UC6tgnfu6h4Au0p3s1MhGw	Website https://www.paypal.com/pt/home Facebook https://www.facebook.com/PayPal/ Twitter https://twitter/PayPal Instagram https://www.instagram.com/paypal/ YouTube https://www.youtube.com/user/PayPal Google Plus https://plus.google.com/+paypal
Produto					
Apps	iOS https://itunes.apple.com/app/i454638411 Android https://play.google.com/store/apps/details?id=com.facebook.orca Windows Phone https://www.microsoft.com/en-us/store/p/messenger?w2dnrcf0083	iOS https://itunes.apple.com/us/app/gloneta/id1101010412 Android https://play.google.com/store/apps/details?id=com.gloneta.messenger	Web App https://www.google.com/wallet/ iOS https://itunes.apple.com/us/app/google-wallet/id57592325 Android https://play.google.com/store/apps/details?id=com.google.android.apps.gmoney&referrer_source=h3dwallet%2utm_medium=h3dwebsite%2utm_campaign=h3dget-the-app	iOS https://itunes.apple.com/pt/app/mb-way/id918126133?mt=8 Android https://play.google.com/store/apps/details?id=pt.sibs.android.mbway Windows Phone https://www.microsoft.com/pt-pt/store/p/mb-way/9bfbg3vcn3	Web App https://www.paypal.com/pt/home iOS https://itunes.apple.com/pt/app/paypal/id283646709?mt=8 Android https://play.google.com/store/apps/details?id=com.paypal.android.p2pmobile&hl=pt
CARACTERÍSTICAS					
Abrangência	Internacional mas a característica em análise só está disponível nos EUA	28 países europeus, incluindo Portugal	EUA e Reino Unido (limitado)	Portugal	Internacional, incluindo Portugal
Registo	Sim O serviço de pagamentos só está disponível para residentes americanos, maiores de 18 anos, com um cartão de débito Visa ou MasterCard emitido por um banco americano	Sim Tanto o beneficiário como o ordenante têm de estar previamente registados. No processo de adesão o sistema envia uma senha inicial por sms para confirmar o número de telemóvel do utilizador e activar a aplicação	Sim Quem tem conta Google só tem de fazer sign in e aceitar os termos e condições. Utilizador tem de ser maior de 18 anos	Sim através do homebanking ou numa caixa Multibanco. No processo de adesão o sistema envia um código inicial por sms para confirmar o número de telemóvel do utilizador e activar a aplicação. O código de ativação é válido por 10 minutos. Caso este expire o utilizador pode gerar outro código através da app MB WAY	Sim Utilizador tem de ser maior de 18 anos
Método de autenticação (login)	Conta do Facebook ou registo com número de telemóvel	PIN	Email e password Conta Google	PIN de 6 dígitos ou touch ID	Email e password da primeira vez que usa a app, Password ou touch ID
Método de autenticação (transacção)	PIN Em algumas situações o sistema pode solicitar informação adicional para efectuar a verificação de identidade do utilizador	PIN	PIN	PIN de 6 dígitos ou touch ID	Não
Enviar dinheiro	Sim (EUA)	Sim, entre contas wallet	Sim (EUA)	Sim	Sim
Pedir dinheiro	Sim (EUA)	Sim	Sim (EUA) – Por defeito, o dinheiro recebido fica na conta wallet (Google Payment Account). Quando o utilizador estabelece um meio de pagamento como preferencial, o dinheiro recebido é automaticamente para aí enviado.	Não	Sim
Pagamento de compras	Não	Não	Sim	Sim	Sim
Despesas recorrentes	Não	Não	Não	Não	Não
Calculadora	Não	Não	Não	Não	Não
Grupos de despesas / eventos	Não	Não	Não	Não	Não
Controlo de devedores	Não	Não	Sim	Não	Sim
Outras funcionalidades	N/A	N/A	Download de extracto mensal (histórico de movimentos)	Gerar cartões temporários	• Gestão de um Paypal.me para facilitar o pedido de dinheiro • Download do histórico de transacções
Conta Wallet	Não	Sim	Sim	Não	Sim
Origem dos fundos	• Conta bancária associada ao cartão de débito	• Conta wallet	• Conta wallet • Conta bancária associada ao cartão de débito • Conta bancária	• Conta bancária associada ao cartão de débito	• Conta wallet • Conta bancária associada ao cartão de débito • Cartão de crédito • Conta bancária
Associação de vários meios de pagamento	Sim, cartões de débito	Sim, cartões de crédito	Sim, cartões de débito e contas bancárias	Sim, cartões multibanco	Sim, cartões e contas bancárias
Transacção imediata	Não, pode demorar até 5 dias úteis	Sim, entre contas wallet. No entanto, se o utilizador não tiver saldo disponível na wallet e precisar de fazer cash-in, o dinheiro pode demorar até 5 dias úteis a ficar disponível na wallet. No caso das operações de cash-out o montante demora 1 a 5 dias úteis a estar disponível na conta bancária do utilizador.	Sim, entre contas wallet e regra geral quando a transferência é feita a partir de um cartão de débito. As operações de cash-out a partir do cartão de débito podem demorar no máximo até 1 dia útil; as efectuadas directamente para a conta bancária demoram cerca de 3 dias úteis. As operações de cash-in demoram em média 3 dias úteis.	Sim	Sim, entre contas wallet. As operações a partir do cartão de débito ou crédito podem demorar no máximo até 1 dia útil.
Identific. do beneficiário	Nº de telemóvel Email Contacto do Facebook	Nº de telemóvel	Nº de telemóvel Email	Nº de telemóvel	Nº de telemóvel Email
Limite de montantes	Não especificado	Sim, máximos: • Max. €250 por transacção • Max. €2500 por ano • Pode ser aumentado para €10.000 por ano após verificação da identidade do utilizador	Sim, máximos: • Max. US \$30.000 por transacção • Max. US \$50.000 a cada 5 dias • Na Flórida há um limite diário de US \$3.000 • A Google atribui um limite de crédito para o utilizador poder fazer transferências sem ter dinheiro suficiente na Google Payment Account	Sim, máximos: • Max. €750 por operação • Max. €2.500 recebidos e enviados por mês • Max. 20 transferências recebidas por mês	Sim, máximos: • Para contas verificadas o limite máx. é de US \$10.000 por transacção • Para contas verificadas não há limite máx. diário • Para contas não verificadas o limite máx. pode variar
Sincronização / contactos	Sim Lista de contactos do smartphone e contactos do Facebook.	Sim Lista de contactos do smartphone.	Sim Lista de contactos do smartphone.	Sim Lista de contactos do smartphone	Sim Lista de contactos do smartphone
Utilizadores não registados	Se o beneficiário ainda não tiver associado os dados do seu cartão de débito à conta messenger, tem de o fazer no prazo máximo de 14 dias. Se não o fizer, o montante é devolvido ao ordenante.	Se o contacto seleccionado não tiver aderido, o utilizador pode enviar até 12 convites de adesão.	Caso o destinatário da transferência não seja utilizador da wallet receberá um sms ou email informando-o de que tem uma transferência pendente. Para receber esta transferência, o destinatário deverá aceder à wallet e aceitar o pagamento no prazo máximo de 14 dias. Caso o destinatário não reclame a transferência no prazo indicado, o montante é devolvido ao ordenante.	Caso o destinatário da transferência ainda não tenha aderido ao MB WAY receberá um SMS informando-o de que tem uma transferência pendente. Para receber esta transferência, o destinatário deverá aderir ao MB WAY no prazo de 48 horas. Caso o destinatário não adira no prazo indicado, o ordenante recebe uma notificação na app a informar que a transferência expirou. Neste caso, não há movimentação de fundos do ordenante, ou seja, débito em conta. Após adesão do beneficiário, a transferência pendente é processada no prazo máximo de 15 minutos.	Caso o destinatário da transferência ainda não tenha aderido ao Paypal, receberá um email com instruções para criar a sua conta e receber o dinheiro. As transferências não reclamadas expiram ao fim de 30 dias.
Rejeitar recebimentos	Não	Não	Não, mas o dinheiro pode ser devolvido ao ordenante até 10 dias úteis após ter sido recebido	Não	Não
Preçoário	Gratuito Não é necessário ter dados bancários do beneficiário para poder fazer uma transferência Não armazena informação pessoal ou financeira do utilizador no seu dispositivo móvel Histórico de operações Tanto o ordenante como o beneficiário são notificados das operações O utilizador tem de inserir um PIN antes de efectuar uma transacção (maior segurança)	Gratuito, entre contas wallet. No entanto, para fazer cash-in o utilizador deve aceder ao seu serviço de homebanking e dar uma ordem de transferência para a SnapSwap, sediada no Luxemburgo, ou usar o cartão de crédito (bancos podem cobrar comissões) Não é necessário ter dados bancários do beneficiário para poder fazer uma transferência Não armazena informação pessoal ou financeira do utilizador no seu dispositivo móvel Facilidade de utilização Histórico de operações Tanto o ordenante como o beneficiário são notificados das operações O utilizador tem de inserir um PIN antes de efectuar uma transacção (maior segurança) Transacção imediata entre contas Gloneta (wallet)	Gratuito, entre contas wallet. No caso das operações de cash-out e cash-in a Google não se responsabiliza por qualquer comissão cobrada pelo banco do utilizador. Permite fazer download do histórico mensal dos movimentos Nas Operações de cash-in para saldar a conta Google Wallet que estiver devedora, a Google cobra uma comissão de 2,9% (sobre o montante da operação) com um mínimo de US \$0,30. O utilizador pode ainda ter de pagar comissões adicionais ao banco emissor do cartão e/ ou ao banco onde tem a conta de depósito quando faz transferências.	De acordo com as condições do banco do ordenante	Gratuito entre as contas wallet do Paypal, para contas suacas ou euros na UE Transferências a partir do cartão de débito/crédito pagam 3,4% + €0,35 por transacção em euros dentro do Espaço Económico Europeu. Fora do Espaço Económico Europeu aplica-se uma comissão Internacional reduzida entre 0,3% e 1% (dependendo do país do destinatário) em pagamentos financiados através do saldo PayPal da conta bancária. Aplica-se uma taxa internacional entre 3,4% e 7,4% + €0,35 (dependendo do país do beneficiário) caso se utilize um cartão de pagamento. No caso dos pagamentos de compras, na zona euro o comerciante paga uma comissão de 1,9% + €0,35 por transacção. Podem aplicar-se comissões sobre algumas operações especiais tais como a conversão de moedas. A Paypal não se responsabiliza por qualquer comissão cobrada pelo banco do utilizador nas operações de cash-in. As operações de cash-out são gratuitas.
Receitas	N/A	• Aplicação financeira dos montantes que estão nas contas wallet • Provento da conversão de divisas	• A Google não paga juros sobre o saldo da Google Payment Account, deste modo, pode investir o dinheiro que está na conta e ficar com os lucros da aplicação financeira • Comissão de 2,9% (sobre o montante da operação) com um mínimo de US \$0,30 nas operações de cash-in para saldar conta Google Wallet devedora. • Comissões cobradas aos comerciantes no caso do pagamento de compras • Investimento do dinheiro ainda não usado gasto em cartões Google Play Gift (juros) • Publicidade	Bancos pagam por cada transacção	• Comissões cobradas por pagamentos e transferências • Comissões por conversão de divisas
Notificação ordenante	Sim	Sim	Sim	Sim	Sim
Notificação beneficiário	Sim	Sim	Sim	Sim	Sim
Tipo de notificações	no chat	no chat	na, na app	sms, na app, notificações push	email, na app
Histórico de operações	Sim	Sim	Sim	Sim	Sim
Info operação	Transferência: • Mensagem	Transferência: • Mensagem	Transferência: • Descritivo da operação	Transferência: • Descritivo da operação	Transferência: • Descritivo da operação
Chat	Sim	Sim	Não	Não	Não
Entidade processadora	Sistema de pagamentos do cartão	SnapSwap International	Google Payments Corp.	SIBS	Paypal
Pontos Fortes	• Permite fazer transferências para qualquer utilizador do messenger que tenha um cartão de débito associado • Facilidade de utilização • Não é necessário ter dados bancários do beneficiário para poder fazer uma transferência • Não armazena informação pessoal ou financeira do utilizador no seu dispositivo móvel • Histórico de operações • Tanto o ordenante como o beneficiário são notificados das operações • O utilizador tem de inserir um PIN antes de efectuar uma transacção (maior segurança)	• Verificação de identidade muito segura • Abrangência do serviço • Facilidade de utilização • Não é necessário ter dados bancários do beneficiário para poder fazer uma transferência • Não armazena informação pessoal ou financeira do utilizador no seu dispositivo móvel • Histórico de operações • Tanto o ordenante como o beneficiário são notificados das operações • O utilizador tem de inserir um PIN antes de efectuar uma transacção (maior segurança) • Transacção imediata entre contas Gloneta (wallet)	• Permite definir um PIN para tornar a wallet mais segura e em time-out para o mesmo • O ordenante pode pedir a cancelamento de uma transferência enquanto os fundos não são creditados na conta do beneficiário • Prevê a devolução de dinheiro recebido até 10 dias úteis após a sua recepção • Permite fazer download do histórico mensal dos movimentos • Facilidade de utilização • Transacção imediata entre contas Google (wallet) • Não armazena informação pessoal ou financeira do utilizador no seu dispositivo móvel • Tanto o ordenante como o beneficiário são notificados das operações • Transacção imediata entre contas Google (wallet) • Cash-in rápido a partir do cartão de débito • Segurança – Google Wallet Fraud Protection • Possibilidade de transferir montantes elevados	• Segurança associada à marca SIBS • Histórico de transacções • Não é necessário ter dados bancários do beneficiário para poder fazer uma transferência • Não armazena informação pessoal ou financeira do utilizador no seu dispositivo móvel • Tanto o ordenante como o beneficiário são notificados das operações • Transferências imediatas entre contas bancárias de bancos diferentes • Transacção imediata entre contas bancárias de bancos diferentes • Se for aplicada alguma comissão à transferência a efectuar, a aplicação refere em quanto consiste antes do utilizador dar autorização • O utilizador tem de inserir um PIN antes de efectuar uma transferência • Permite definir um montante máximo diário para pagamentos e transferências • Permite activar um código de bloqueio para a app • Facilidade de utilização	• Segurança associada à marca Paypal • Não é necessário ter dados bancários do beneficiário para poder fazer uma transferência • Transacção imediata ou até 1 dia útil • Segurança • Não armazena informação pessoal ou financeira do utilizador no seu dispositivo móvel • Histórico de operações • Tanto o ordenante como o beneficiário são notificados das operações • Abrangência do serviço • Verificação de identidade muito segura • Possibilidade de transferir montantes elevados com conta verificada • Se for aplicada alguma comissão à transferência a efectuar, a aplicação refere em quanto consiste antes do utilizador dar autorização
Pontos Fracos	• Serviço de transferências só está disponível nos EUA • Não prevê pedidos de cancelamento de uma transferência • Montante transferido pode demorar até 5 dias úteis a estar disponível na conta do beneficiário • O facto da informação relativa aos cartões dos utilizadores ficar guardada nos servidores do Facebook pode causar alguma desconfinça	• Não prevê pedidos de cancelamento de uma transferência • Aplicação móvel só está disponível nos EUA • Operações de cash-out e cash-in podem ter custos • Permite que a conta wallet tenha saldo negativo e cobra comissões ao utilizador quando faz cash-in para cobrir a dívida • Gestão de uma conta paralela (conta Gloneta / wallet)	• Disponibilidade limitada • Não permite anular transferências • Bancos podem aplicar comissões aos utilizadores • Só permite fazer pagamentos em comerciantes aderentes • Não permite pedir uma transferência	• Não permite anular transferências • Bancos podem aplicar comissões aos utilizadores • Só permite fazer pagamentos em comerciantes aderentes • Não permite pedir uma transferência	• Não permite parametrizar despesas recorrentes • O utilizador não tem de inserir um PIN antes de efectuar uma transferência • Não permite definir um montante máximo diário para pagamentos e transferências • Não prevê pedidos de cancelamento de uma transferência • Contas de operações elevadas • Gestão de uma conta paralela (conta Paypal / wallet)
Market Breakdown	P2P	P2P	P2P B2C	P2P B2C	P2P B2C

<div></div>						<div></div>						<div></div>						<div></div>						<div></div>																																			
Dados		Empresa: Fiserv Inc. Produto: Popmoney Localização: EUA Sector: IT Classificação: Grande Empresa										Dados		Empresa: Snap Inc. Produto: Snapcash Localização: EUA Sector: IT Classificação: Grande Empresa										Dados		Empresa: Splitwise Produto: Splitwise Localização: EUA Sector: IT Classificação: Startup										Dados		Empresa: Square, Inc. Produto: Square Cash Localização: EUA Sector: IT Classificação: Grande Empresa										Dados		Empresa: PayPal Produto: Venmo Localização: EUA Sector: FinTech Classificação: Grande Empresa									
Descrição		<p>Produto que oferece a possibilidade de fazer transferências P2P directamente entre as contas bancárias do ordenante e do beneficiário, ou a partir do cartão de débito do ordenante, eliminando a necessidade do ordenante se preocupar em manter dinheiro numa conta virtual (wallet).</p> <p>O serviço não é gratuito e pode apresentar comissões adicionais ao banco do utilizador não pertencente à rede da Popmoney. Para além disso, há limites diários para o montante enviado diariamente e as transacções não são imediatas.</p> <p>Tal como na maioria dos serviços para transferências P2P, é possível solicitar ou enviar dinheiro sabendo apenas o endereço de email ou número de telemóvel do outro utilizador. Este é notificado da transacção e pode ou não aceitá-la.</p> <p>Para solicitar o pagamento de uma despesa a um grupo de pessoas, o Popmoney permite ao utilizador fazer um único pedido, seleccionando vários contactos em simultâneo.</p> <p>O Popmoney também pode ser usado para solicitar pagamento de despesas recorrentes, por exemplo, se o utilizador viver com amigos e tiver de reunir o valor da renda para pagar mensalmente ao senhorio.</p> <p>O Popmoney trabalha com uma rede alargada de bancos aderentes. Se o utilizador for cliente de um banco aderente, deve registar-se no serviço através do banco. Se não for, pode efectuar o seu registo através do site do Popmoney.</p> <p>A segurança do produto é assegurada pela Verisign e a Popmoney obriga os beneficiários a confirmarem a sua identidade antes de poderem aceitar qualquer transferência.</p>										<p>O Snapcash é uma funcionalidade oferecida pela Snap Inc. aos utilizadores da rede social Snapchat, que lhes permite solicitar ou enviar dinheiro a familiares e amigos através de mensagens no chat. Esta funcionalidade executa-se dentro da app do Snapchat através de transferências P2P.</p> <p>O procedimento é muito simples. Quando o utilizador introduz um montante em dólares na mensagem, aparece um botão verde com um símbolo de dólar. Carregando nesse botão o utilizador envia o montante introduzido à pessoa com quem está a "falar" (mediante confirmação e, opcionalmente, a introdução de um código de segurança). Se o beneficiário ainda não tiver aderido ao serviço, recebe uma notificação da transacção ("tap to receive") e tem de introduzir os dados do seu cartão de débito, num prazo máximo de 24 horas, para receber o dinheiro. Se o beneficiário já for aderente, recebe apenas uma notificação da transacção efectuada.</p> <p>O serviço só está disponível para residentes nos EUA com idade superior a 18 anos e obriga o utilizador a associar à conta do SnapChat um cartão de débito Visa ou MasterCard emitido por um banco americano.</p> <p>As transacções têm um limite mensal em termos de montante e por transacção. É possível ultrapassar esses limites fornecendo alguma informação adicional.</p> <p>As transferências efectuadas com o Snapcash são processadas externamente e respeitam os requisitos do PCI DSS (normas de segurança obrigatórias para todos os sistemas que utilizem cartões).</p> <p>As transacções por Snapcash são para uso pessoal e não podem ser usadas para o pagamento de bens ou serviços, ou para cobrar o acesso aos snaps ou stories do utilizador.</p> <p>Os utilizadores que aderem ao Snapcash ficam automaticamente associados ao Square Cash.</p>										<p>O Splitwise é um serviço que permite partilhar despesas e dívidas, garantindo que todos pagam e/ou recebem a sua parte.</p> <p>Permite criar grupos e manter um registo das despesas efectuadas por cada membro desse grupo, calculando o que cada um deve e o que deve receber para saldar a dívida. Todos se podem registar de forma gratuita e adicionar novas despesas ao grupo.</p> <p>O Splitwise mantém um saldo global da dívida de cada utilizador, possibilitando desta forma que as dívidas de cada um possam ser pagas de uma só vez e não por despesa individual.</p> <p>A aplicação pode enviar notificações para o smartphone ou para o email do utilizador quando são feitas alterações ou quando se aproxima a data limite de pagamento de uma despesa.</p> <p>O Splitwise permite convidar amigos para partilhar despesas a partir da lista de contactos do smartphone, quer utilizando o email quer o telemóvel.</p> <p>Nos EUA o serviço permite fazer os pagamentos através do PayPal ou da Venmo.</p>										<p>Serviço para processamento de transferências P2P entre contas bancárias, para uso pessoal ou pagamentos comerciais, efectuado com recurso ao endereço de email, número de telefone ou cash-tag do beneficiário. Esta tag pode ser partilhada com amigos e familiares para simplificar o recebimento de dinheiro ou quando não é conveniente partilhar o número de telemóvel ou o email.</p> <p>A utilização deste serviço obriga o utilizador a associar um cartão de débito Visa, MasterCard ou Discover a uma conta Square. Os pagamentos podem ser depositados directamente na conta bancária do beneficiário e de forma imediata (sem wallet) mas não obriga a que os fundos recebidos sejam depositados na wallet.</p> <p>As transacções pessoais feitas através da utilização do cartão de débito são gratuitas, mas as que são efectuadas com cartões de crédito e as transacções comerciais são cobradas.</p> <p>As transferências respeitam os requisitos do PCI DSS (normas de segurança obrigatórias para todos os sistemas que utilizem cartões).</p> <p>Todas as transacções efectuadas através do Square Cash são protegidas pela introdução de uma password e opcionalmente por touch ID e introdução de CVN.</p>										<p>Serviço para efectuar transferências P2P que permite ao utilizador receber e enviar dinheiro para familiares e amigos, partilhar notas e manter conversas (chat).</p> <p>O Venmo permite enviar dinheiro de forma instantânea a partir da conta Venmo (wallet) mas também a partir da conta bancária ou de um cartão, introduzindo apenas a quantia e o número de telefone ou email do beneficiário.</p> <p>O serviço só funciona para residentes nos EUA e pode ser utilizado para enviar dinheiro para utilizadores não registados. Nesse caso, o beneficiário é convidado a registar-se para receber o pagamento.</p> <p>O Venmo permite sincronizar os contactos do telemóvel e do Facebook com a aplicação de forma a facilitar encontrar amigos.</p> <p>As transacções a partir da conta Venmo ou da conta bancária são gratuitas. As transacções a partir do cartão de débito, em alguns bancos, podem ser pagas. As transacções a partir de um cartão de crédito são sempre pagas.</p> <p>A Venmo tem também uma componente social. Para além de permitir ao utilizador registar e publicar posts, possibilita a introdução de comentários e seleccionar quem vê os posts. Os amigos podem comentar os posts e fazer like. Estas funcionalidades adicionais são úteis para coordenar um evento, por exemplo, recolher o montante necessário para comprar os bilhetes para um concerto, mantendo os participantes informados acerca de informação útil como horários, localização ou alterações de última hora.</p> <p>As transacções podem ser protegidas pela introdução de um código PIN. Se o utilizador perder o telefone ou suspeitar de utilização não autorizada, pode cancelar o acesso à conta Venmo ou rejeitar o acesso à conta a partir desse dispositivo.</p> <p>O Venmo protege o seu sistema e os dados dos utilizadores usando mecanismos de encriptação e inibindo os acessos não autorizados à informação pessoal e financeira.</p> <p>Recentemente também se tornou possível fazer compras usando o Venmo como meio de pagamento em comerciantes aderentes.</p>																	
Na Web		Website https://www.popmoney.com/ Facebook https://www.facebook.com/popmoney Twitter https://twitter.com/popmoney										Website https://support.snapchat.com/en-US/qa/snapcash										Website https://www.splitwise.com/ Facebook https://www.facebook.com/splitwise Twitter https://twitter.com/splitwise										Website https://cash.me/ Twitter https://twitter.com/squarecash										Website https://venmo.com/ Facebook https://pt-pt.facebook.com/venmo/ Twitter https://twitter.com/venmo YouTube https://www.youtube.com/channel/UCcfHyzAoc3DRSL_qXSaw Instagram https://www.instagram.com/venmo/																	
Produto																																																											
Apps		Web App https://www.popmoney.com/ iOS https://itunes.apple.com/us/app/popmoney/id532063292?mt=8 Android https://play.google.com/store/apps/details?id=com.fiserv.popmoney&hl=pt_PT										iOS https://itunes.apple.com/us/app/snapchat/id4447188370?mt=8 Android https://play.google.com/store/apps/details?id=com.snapchat.android&hl=en&referrer=snapchat.com/2/download										Web App https://www.splitwise.com/ iOS https://itunes.apple.com/us/app/splitwise-split-bills-expenses/id458023433?mt=8&ign-mpt=uo!d34 Android https://play.google.com/store/apps/details?id=com.Splitwise.SplitwiseMobile										Web App https://cash.me/ iOS https://itunes.apple.com/us/app/square-cash/id713928397?mt=1 Android https://play.google.com/store/apps/details?id=com.squareup.cash										Web App https://venmo.com/ iOS https://itunes.apple.com/us/app/venmo/id351727428?mt=8 Android https://play.google.com/store/apps/details?id=com.venmo																	
CARACTERÍSTICAS																																																											
Abrangência		EUA										EUA										Internacional, incluindo Portugal										EUA										EUA																	
Registo		Sim O serviço está disponível para residentes americanos, maiores de 18 anos, com conta num banco americano. A adesão pode ser feita através do banco do utilizador, se o mesmo for aderente, ou directamente no site da Pop Money. No processo de adesão o sistema envia um email para confirmar a sua legitimidade e faz dois depósitos na conta bancária associada para que o utilizador confirme que é o titular. No processo de adesão o sistema envia uma senha inicial por sms para confirmar o número de telemóvel do utilizador e activar a aplicação.										Sim, do SnapChat e do próprio serviço. O serviço só está disponível para residentes nos EUA com idade superior a 18 anos, com cartão de débito emitido por um banco americano.										Sim										Sim O serviço só está disponível para residentes nos EUA com idade superior a 18 anos, com cartão de débito ou crédito emitido por um banco americano. O processo de registo tem início com o pedido de um código de adesão enviado por email ou sms e a parametrização da conta (definição de conta pessoal ou business, adição de cartão de débito, dados pessoais e cash-tag). O processo de verificação de identidade é complexo e obriga o utilizador a fornecer muitos dados pessoais. A conta bancária, cartões e n.º de telemóvel são verificados mas o processo não é especificado.										Sim Permite fazer a adesão com email ou com a conta do Facebook. O serviço só está disponível para residentes nos EUA com idade superior a 18 anos, com cartão de débito ou crédito emitido por um banco americano.																	
Método de autenticação (login)		Email e password ou touch ID										Email e password										Email e password										Email ou número de telemóvel e sign in code de utilização única										Email ou número de telemóvel e password ou touch ID																	
Método de autenticação (transacção)		Não é referido										Introdução opcional do CVN										N/A										Passcode, touch ID e introdução opcional do CVN										PIN e touch ID																	
Enviar dinheiro		Sim										Sim										Não Na versão Web App é possível passar a informação da despesa que se pretende liquidar para o PayPal e fazer o pagamento no PayPal (Nos EUA também pode ser através da Venmo)										Sim										Sim																	
Pedir dinheiro		Sim, inclusive a grupos. Pedidos expiram ao fim de 30 dias										Não										Não										Sim										Sim																	
Pagamento de compras		Não										Não										Não										Sim										Sim																	
Despesas recorrentes		Sim										Não										Sim										Não										Não																	
Calculadora		Não										Não										Sim, permite inclusivamente dividir despesas de forma não proporcional										Não										Não																	
Grupos de despesas / eventos		Não										Não										Sim										Não										Não																	
Controlo de devedores		Sim										Não										Sim										Sim										Sim																	
Outras funcionalidades		N/A										N/A										<ul style="list-style-type: none">• Exportação de folha de cálculo com despesas do grupo• Criação de painel de informações (lembretes / whiteboard) para o grupo• Enviar lembretes										<ul style="list-style-type: none">• Criação de um Cashtag, para facilitar o pedido de dinheiro• Permite gerar cartões virtuais para usar com o Apple Pay• Permite fazer download de uma folha de cálculo com o histórico de movimentos										<ul style="list-style-type: none">• Permite fazer like e comentar as partilhas de despesas que aparecem no feed público• Integração com o iMessage e com o Siri• Permite partilhar a despesa de uma compra feita com o Venmo em apps seleccionadas, com um amigo (split purchase)• Permite partilhar uma compra no feed• Histórico de compras																	
Conta Wallet		Não										Não										Não										Sim										Sim																	
Origem dos fundos		<ul style="list-style-type: none">• Conta bancária associada ao cartão de débito• Conta bancária										<ul style="list-style-type: none">• Conta bancária associada ao cartão de débito										N/A										<ul style="list-style-type: none">• Conta wallet• Conta bancária associada ao cartão de débito• Cartão de crédito										<ul style="list-style-type: none">• Conta wallet• Conta bancária associada ao cartão de débito• Cartão de crédito• Conta bancária																	
Associação de vários meios de pagamento		Sim, várias contas bancárias e cartões de débito										Não										N/A										Sim, cartão de débito e crédito										Sim, vários cartões de débito e crédito																	
Transacção imediata		Não As transacções podem demorar entre 1 e 2 dias. Se a transacção for efectuada a partir de um cartão de débito até às 17h00, demora 1 dia útil.										Não As transacções podem demorar entre 1 e 2 dias.										N/A										Sim, entre contas wallet, a partir da conta associada ao cartão de débito ou a partir do cartão de crédito, se o destino da transferência for uma conta wallet. Se o destino da transferência for a conta associada ao cartão de débito, pode demorar até 3 dias úteis ou ser imediata se o beneficiário pagar uma comissão de 1%. As operações de cash-out podem demorar entre 1 e 2 dias úteis.										Sim, entre contas wallet, a partir da conta associada ao cartão de débito ou a partir do cartão de crédito. As operações de cash-out podem demorar entre 1 e 2 dias úteis.																	
Identific. do beneficiário		Nº de telemóvel Email										Contacto do SnapChat										N/A										Nº de telemóvel Email Cashtag										Nº de telemóvel Email Nome (username)																	
Limite de montantes		Sim, máximos • US \$500 por dia se a fonte de financiamento para a transferência for um cartão de débito • US \$1000 por mês se a fonte de financiamento para a transferência for um cartão de débito • US \$2000 por dia se a fonte de financiamento para a transferência for uma conta bancária • US \$5000 por mês se a fonte de financiamento para a transferência for uma conta bancária Estes limites aplicam-se a quem utiliza o Popmoney directamente. Quem usa através do banco aderente deve verificar se se aplicam outros limites.										Sim, máximos • Para os envios é US \$250 por semana se a identidade do utilizador não estiver verificada • Para os envios é US \$2500 por semana se a identidade do utilizador estiver verificada • Permite receber US \$1000 por mês se a identidade do utilizador não estiver verificada										N/A										Sim, máximos • Para os envios é US \$250 por semana se a identidade do utilizador não estiver verificada • Para os envios é US \$2500 por semana se a identidade do utilizador estiver verificada • Permite receber US \$1000 por mês se a identidade do utilizador não estiver verificada										Sim, máximos • Para os envios é US \$1000 por semana se a identidade do utilizador não estiver verificada • Para os envios é US \$20.000 por semana se a identidade do utilizador estiver verificada • Para o cash-out é US \$3000 por transacção e US \$20.000 por semana																	
Sincronização / contactos		Não Obriga a criar uma lista de contactos própria.										Não Não permite interagir com os contactos do SnapChat.										Sim Lista de contactos do smartphone.										Sim Lista de contactos do smartphone.										Sim Lista de contactos do smartphone e do Facebook.																	
Utilizadores não registados		Caso o destinatário da transferência ainda não tenha aderido ao Pop money, receberá um email ou sms com instruções para criar a sua conta e receber o dinheiro. As transferências não reclamadas expiram ao fim de 10 dias.										Se o beneficiário ainda não tiver aderido ao Snapcash, recebe uma notificação da transacção ("tap to receive") e tem de introduzir os dados do seu cartão de débito, num prazo máximo de 24 horas, para receber o dinheiro.										Se o contacto seleccionado não tiver aderido, o utilizador pode enviar um convite.										Se o beneficiário ainda não tiver aderido ao Square Cash ou não tiver definido um destino para as transacções recebidas, recebe uma notificação e tem 15 dias para regularizar a situação de forma a poder receber o dinheiro. Se não o fizer, o montante é devolvido ao ordenante.										Se o beneficiário ainda não tiver aderido ao Venmo, recebe uma notificação e tem 30 dias para se registar de forma a poder receber o dinheiro. Se não o fizer, o montante é devolvido ao ordenante. Enquanto o beneficiário não regularizar a situação, o ordenante pode cancelar a transferência.																	
Rejeitar recebimentos		Sim										Não										N/A										Não										Sim																	
Preçário		<ul style="list-style-type: none">• US \$0.95/ transacção (paga pelo ordenante) <p>No caso dos pedidos de dinheiro não se paga comissão se a transacção não for concluída. A comissão é subtrahida de cada pagamento enviado, mas quem faz o pedido pode optar por transferir o pagamento da comissão para aquele a quem está a pedir dinheiro (esta comissão conta para os limites de montantes a transaccionar)</p> <p>As comissões aplicam-se a quem utiliza o Popmoney directamente. Quem usa através do banco aderente deve verificar se se aplicam outras comissões.</p>										Gratuito										N/A										Gratuito se a origem dos fundos para a transferência for a conta wallet ou a conta associada ao cartão de débito (embora o banco do ordenante possa cobrar uma comissão). Aplica-se uma comissão de 2% se a origem dos fundos for um cartão de crédito. Aplica-se uma comissão de 2.75% por transacção comercial (paga pelo comerciante). O cash-out para a conta bancária é gratuito se não for imediato mas é cobrada uma taxa de 1% se for imediato.										Gratuito se a origem dos fundos para a transferência for a conta wallet, a conta associada ao cartão de débito ou uma conta bancária. Se a origem dos fundos for o cartão de crédito, aplica-se uma comissão de 3%.																	
Receitas		<ul style="list-style-type: none">• Comissões cobradas pelas transacções										<ul style="list-style-type: none">• In app purchases (objectivas e filtros, geofiltros, discover para empresas)• Venda de ícones com câmara que permitem fazer upload directo para o SnapChat• Publicidade										Neste momento a Splitwise não gera receitas; vive à custa de investidores. O seu objectivo é que com o aumento de telefone grande para o PayPal, possa vir a cobrar-lhes comissões por cada transacção enviada, mantendo a app gratuita para os utilizadores										<ul style="list-style-type: none">• Comissões pagas pelos comerciantes• Comissões cobradas pelas transacções efectuadas com cartão de crédito e operações de cash-out imediato• Aplicação financeira dos saldos das contas wallet										<ul style="list-style-type: none">• Comissões pagas pelos comerciantes• Comissões cobradas pelas transacções efectuadas com cartão de crédito• Aplicação financeira dos saldos das contas wallet																	
Notificação ordenante		Sim										Sim										Sim										Sim										Sim																	
Notificação beneficiário		Sim										Sim										Sim										Sim										Sim																	
Tipo de notificações		email										no chat										email										sms, email, notificações push										no feed, por sms ou notificações push																	
Histórico de operações		Sim										Sim										Sim										Sim										Sim																	
Info operação		Transferência: <ul style="list-style-type: none">• Mensagem										Transferência: <ul style="list-style-type: none">• Mensagem										Despesa: <ul style="list-style-type: none">• Descritivo da despesa• Categoria• Definição dos membros do grupo que devem contribuir para a despesa• Modo de divisão da despesa• Data limite de pagamento da despesa• Recorrência• Anexo de imagens• Notas Evento (Grupo): <ul style="list-style-type: none">• Nome do grupo• Categoria										Transferência: <ul style="list-style-type: none">• Descritivo da transferência										Transferência: <ul style="list-style-type: none">• Mensagem com emojis																	
Chat		Não										Sim										Sim										Não										Sim																	
Entidade processadora		Fiserv										Square										N/A										Square										Paypal																	
Pontos Fortes		<ul style="list-style-type: none">• Não é necessário ter dados bancários do beneficiário para poder fazer uma transferência• Não armazena informação pessoal ou financeira do utilizador no seu dispositivo móvel• Histórico de operações• Controlo de pedidos de pagamento pendentes (em dívida)• Tanto o ordenante como o beneficiário são notificados das operações• Possibilidade de parametrizar despesas recorrentes• Segurança• O ordenante pode pedir a anulação de uma transferência enquanto os fundos não são creditados na conta do beneficiário										<ul style="list-style-type: none">• Facilidade de utilização• É gratuito• Não é necessário ter dados bancários do beneficiário para poder fazer uma transferência• Não armazena informação pessoal ou financeira do utilizador no seu dispositivo móvel• Histórico de operações• Tanto o ordenante como o beneficiário são notificados das operações• Prevê método de autenticação por transacção por opção do utilizador• O ordenante pode pedir a anulação de uma transferência enquanto os fundos não são creditados na conta do beneficiário• Utilizadores com identidade verificada não têm limite de montante para os recebimentos										<ul style="list-style-type: none">• Notifica o credor quando o devedor pagou• Envia automaticamente um extracto de conta mensal por email• Histórico de operações• Controlo de dívidas• Possibilidade de criar grupos para partilhar despesas• Permite dividir despesas por todos os membros do grupo ou só por alguns• Calculadora externamente sofisticada (divisão de despesas por partes iguais, por montante exacto, por percentagem, por cotas, por ajustamento)• Possibilidade de adicionar comprovativo de despesa• Possibilidade de parametrizar despesas recorrentes• Notifica os membros quando um grupo é fechado• Permite fazer download do histórico mensal dos movimentos										<ul style="list-style-type: none">• Interface muito simples e intuitiva• Não é necessário ter dados bancários do beneficiário para poder fazer uma transferência• Transacção imediata se o destino da transferência for a conta wallet• Transacção só se concretiza após introdução obrigatória de password• Não armazena informação pessoal ou financeira do utilizador no seu dispositivo móvel• Histórico de operações• Controlo de pedidos de pagamento pendentes (em dívida)• Tanto o ordenante como o beneficiário são notificados das operações• Permite fazer download do histórico dos movimentos• Apesar de ter uma conta wallet o utilizador pode escolher receber sempre os fundos directamente na conta bancária• Processo de login muito seguro porque o código de acesso é de utilização única (sempre que o utilizador tem de fazer login o sistema envia-lhe um código novo por sms)										<ul style="list-style-type: none">• Facilidade de utilização• Não é necessário ter dados bancários do beneficiário para poder fazer uma transferência• Não prevê a criação de grupos para partilha de despesas• Gestão de uma conta panela (wallet)• Operações a partir de cartão de crédito pagam comissões por adiantamento de dinheiro (cash advance)• Em alguns casos também paga comissões quando as operações são feitas a partir de cartão de débito (depende do emissor)																	
Pontos Fracos		<ul style="list-style-type: none">• Obriga a criar uma lista de contactos dentro da aplicação• Quando o cliente na app store a referem que os beneficiários não recebem o dinheiro atempadamente• Serviço limitado aos EUA• Bancos podem aplicar comissões aos utilizadores										<ul style="list-style-type: none">• Serviço limitado aos EUA• Limitado em termos de funcionalidades• A Snap não é conhecida por ter muitos cuidados de segurança e tem sofrido ataques frequentes de hackers com roubo massivo de identidades dos utilizadores• Tendo em conta que o target do SnapChat são pessoas bastante novas, a verificação de identidade deve ser obrigatória• Não permite definir um montante máximo diário mais baixo para transferências										<ul style="list-style-type: none">• Não permite fazer pagamentos directamente na app• Uma dívida é considerada saldada sem confirmação do credor• Permite apagar uma despesa introduzida por outro membro do grupo sem qualquer confirmação por parte desse membro• Permite apagar um grupo sem que as dívidas estejam todas liquidadas• Permite apagar um grupo criado por outro membro sem qualquer confirmação por parte desse membro										<ul style="list-style-type: none">• Serviço limitado aos EUA• Envio muito lento do código de sign in de utilização única• Não permite criar grupos para partilhar despesas• Não prevê pedidos de cancelamento de uma transferência• Operações a partir de cartão de crédito pagam comissões por adiantamento de dinheiro• Em alguns casos também paga comissões quando as operações são feitas a partir de cartão de débito (depende do emissor)• Paga-se uma comissão percentual se se quiser que os fundos estejam imediatamente disponíveis na conta bancária										<ul style="list-style-type: none">• Serviço limitado aos EUA• Não prevê a criação de grupos para partilha de despesas• Gestão de uma conta panela (wallet)• Operações a partir de cartão de crédito pagam comissões por adiantamento de dinheiro (cash advance)• Em alguns casos também paga comissões quando as operações são feitas a partir de cartão de débito (depende do emissor)																	
Market Breakdown		P2P										P2P										P2P										P2P B2C										P2P B2C																	



Dados	Empresa: Verse Technologies, Inc. Produto: Verse Localização: EUA Sector: Fintech Classificação: Startup
Descrição	Serviço que permite enviar e receber pagamentos de forma imediata e gratuita, a partir da conta Verse (wallet) mas também a partir de um cartão, introduzindo apenas o montante, o número de telefone ou email do beneficiário e uma descrição do motivo da operação. Os utilizadores da Verse têm de estar fisicamente na Europa para poderem utilizar a app, ter um número de telemóvel europeu e uma conta num banco europeu, com um cartão emitido também por um banco europeu. A aplicação permite adicionar vários cartões de débito ou crédito a uma conta Verse e definir um deles como default (origem dos fundos). Tem limites anuais em termos de montantes a transferir. Quando o utilizador faz uma transferência para um beneficiário errado, não é possível anular a operação pelo que a única solução é solicitar ao beneficiário que lhe devolva os fundos efectuando uma transferência de igual valor. Podem ser enviados fundos para um utilizador não aderente ao serviço, este é notificado e tem 7 dias para se registar e aceitar a transferência. Se não o fizer, o montante da transferência é devolvido ao ordenante usando a fonte original dos fundos (a conta Verse - wallet - ou um cartão). Obrigatoriamente, as transferências recebidas vão sempre para a conta wallet da Verse. Se o utilizador associar uma conta bancária à conta Verse, pode fazer cash-out do seu saldo para a conta bancária, sem custos associados. A Verse possibilita enviar dinheiro para a maioria dos países europeus e fazer a conversão de divisas com a melhor taxa de câmbio disponível. É uma entidade legal com autorização para efectuar pagamentos móveis e serviços de transferência de dinheiro usando sistemas de segurança garantidos por bancos. Para aumentar a segurança é possível ao utilizador definir um PIN de 4 dígitos. No caso dos sistemas iOS, o PIN tem de ser introduzido sempre que o utilizador entrar na aplicação. No caso dos sistemas Android, o utilizador tem de introduzir o PIN sempre que fizer um pagamento ou quiser consultar os dados da sua conta. A Verse utiliza o blockchain, que possibilita fornecer o serviço de forma segura e instantânea. Permite enviar convites a 2 amigos, para estes aderirem ao serviço, e oferecer €5.00 ao utilizador quando estes se registarem, associarem um cartão de crédito à conta e enviarem €50.00.
Na Web	Website https://joinverse.com/en/ Facebook https://www.facebook.com/Verse/ Twitter https://twitter.com/joinverse/ Instagram https://www.instagram.com/verseapp/

Produto	
---------	--

Apps	iOS https://itunes.apple.com/app/id1081049286?mt=8 Android https://play.google.com/store/apps/details?id=com.verse&referrer=adjust_refag%3DcIPDd-Gx8GQkX8%26utm_source%3DHomepage%2BVerse
------	--

CARACTERÍSTICAS	
Abrangência	12 países da UE, incluindo Portugal
Registo	Sim No processo de adesão o sistema envia uma código por sms para confirmar o número de telemóvel do utilizador e activar a aplicação
Método de autenticação (login)	Nº de telemóvel e código de acesso de utilização única
Método de autenticação (transacção)	PIN (opcional)
Enviar dinheiro	Sim
Pedir dinheiro	Sim
Pagamento de compras	Sim
Despesas recorrentes	Não
Calculadora	Não
Grupos de despesas / eventos	Sim, com valor fixo p/ pessoa
Controlo de devedores	Sim
Outras funcionalidades	N/A
Conta Wallet	Sim
Origem dos fundos	Conta wallet Cartão de débito Cartão de crédito
Associação de vários meios de pagamento	Sim, vários cartões de débito, crédito e contas bancárias
Transacção imediata	Sim, entre contas wallet e a partir da conta bancária associada ao cartão
Identific. do beneficiário	Nº de telemóvel Email
Limite de montantes	Sim, máximos • Para os envios e recebimentos é €400 p/ ano se a identidade do utilizador não estiver verificada • Para os envios e recebimentos é €10.000 p/ ano se a identidade do utilizador estiver verificada • Para as compras há um limite mensal que depende do cartão emitido para o utilizador (cartão emitido pela Verse)
Sincronização / contactos	Sim Lista de contactos do smartphone e do Facebook.
Utilizadores não registados	Se o beneficiário ainda não tiver aderido ao Verse, recebe uma notificação e tem 7 dias para se registar de forma a poder receber o dinheiro. Se não o fizer, o montante é devolvido ao ordenante.
Rejeitar recebimentos	Não
Preçário	De momento todas as operações são gratuitas, mas está previsto que passem a ser pagas
Receitas	• Comissões cobradas aos comerciantes no caso do pagamentos de compras • Aplicação financeira dos montantes que estão nas contas wallet
Notificação ordenante	Sim
Notificação beneficiário	Sim
Tipo de notificações	email, na app
Histórico de operações	Sim
Info operação	Transferência: • Descritivo da operação Evento: • Fotografia • Título do evento • Data do evento • Local do evento • Valor p/ bilhete • Convidados podem convidar amigos? • Número máximo de bilhetes
Chat	Não
Entidade processadora	Easy Payment and Finance

Pontos Fortes	<ul style="list-style-type: none">• Abrangência do serviço - disponível em 12 países da UE• Facilidade de utilização• Não é necessário ter dados bancários do beneficiário para poder fazer uma transferência• Transferências imediatas• Transferências gratuitas (de momento)• Não armazena informação pessoal ou financeira do utilizador no seu dispositivo móvel• Histórico de operações• Controlo de pedidos de pagamento pendentes (em dívida)• Tanto o ordenante como o beneficiário são notificados das operações• Prevê método de autenticação da transacção por opção do utilizador• Processo de log in muito seguro porque o código de acesso é de utilização única (sempre que o utilizador tem de fazer log in o sistema envia-lhe um código novo por sms)• Permite criar eventos• Verificação de identidade muito segura
Pontos Fracos	<ul style="list-style-type: none">• Gestão de uma conta paralela (wallet)• Problemas de segurança - o utilizador pode fazer transacções sem introduzir PIN e aceder à app sem introduzir PIN, caso não tenha feito log out (agravado pelo facto da aplicação demorar muito tempo a dar time-out)• Não prevê a actuação de um código de bloqueio para a app• Problemas de privacidade - em Android é possível ver todas as transacções efectuadas entre membros da Verse, mesmo que não façam parte dos contactos do utilizador (nome dos intervenientes e descritivo da operação; não se vê o valor da transferência)• Só permite criar eventos para uma despesa conjunta com um valor fixo por participante• Limitada em termos de divisão de despesas• Processo de confirmação dos cartões associados pouco intuitivo
Market Breakdown	P2P B2C