

Mercado de cartões



Informações

Esse foi um curso realizado durante meu tempo de estágio na empresa B2card, pela plataforma EAD CardMonitor, todas as minhas anotações realizadas durante o curso estarão presentes nesse PDF.

História dos cartões

(Entre 1900-1959)

Estabelecimento que possuíam seus melhores clientes possibilitavam a esses a opção "COMPRE AGORA E PAGUE DEPOIS", que era basicamente o conceito de cartão naquela época. Era emitido a esses cliente :

- i. Charge coins
- ii. Cartões de papel
- iii. Charge plates

Tais "cartões" foram emitidos pelo estabelecimentos e eram limitados ao uso apenas no estabelecimento.

(1946)

Lançamento do "Charg-it" usado em diversos estabelecimentos, dentro de um raio de 2 quarteirões do banco, era um cartão que significava "põe na conta".

(1950)

Após uma ideia, Alfred, Frank e Ralph lançam o que era considerado um dos primeiros cartões, o Diners Club, um cartão possível de se utilizar em vários estabelecimentos, mais do que o charg it.

A Diners Club tinha a responsabilidade de :

- Emitir o cartão
- Gerar fatura -?
- Cobrar o cliente
- Pagar o estabelecimento

E por esses serviços, a Diners cobrava uma taxa para o estabelecimento de 7% do valor da transação, a famosa taxa de desconto e uma anuidade para seus cliente de 3 dólares.

(1955)

Cartão passa a ser emitido em plástico

(1958)

Bank of America lança cartão de uso geral com crédito rotativo. -?

Curiosidade

(1991): Ano onde os cartões Brasileiros começaram a ter validade no exterior

Participantes ou player

Portador(a) do cartão:

- Pessoa que está de posse do cartão, seja ele de crédito, débito e/ou pré-pago, podendo ser pessoa física ou jurídica.
- Para realizar uma transação é necessário que haja saldo disponível
- No caso do cartão pré-pago é necessário que realize a carga antes.
- Cartões de Débito, a conta corrente deve ter saldo suficiente para realizar a transação. Caso não tenha não será realizada, a não ser que utilize a linha de cheque especial, entretanto as taxas de juros podem sair mais caras.
- Nos cartões de crédito precisa ter limite disponível maior ou igual ao valor da transação, a não ser que possua o overlimit, que é o uso de crédito acima do limite permitido.

A diferença entre eles é QUANDO o pagamento será realizado:

- Pré-pago: Antes
- Débito: Na Hora
- Crédito: Depois

Credenciador:

São as empresas filiadas as bandeiras e é responsável por estabelecer contrato com as lojas.

O que ele faz?

- Habilita o lojista a vender com cartões
- Implanta a rede de captura terminal -?
- Oferece plataformas de serviços e produtos
- Efetua pagamento ao estabelecimento
- Antecipa recebíveis -?

Exemplo de credenciadores:

- Cielo
- Rede

- getnet

Estabelecimento:

O estabelecimento precisa ser filiado a um credenciador, seja tanto física como virtual o estabelecimento deve decidir:

- Quem será o credenciador
- Qual equipamento de captura
- Compra ou aluguel
- Antecipa ou não recebíveis

Também decide onde vai receber as vendas:

- Conta corrente
- Cartão pré-pago bandeirado

Bandeira:

O que faz uma bandeira?

- Determina regras de funcionamento da operação
- Garante a segurança das transações e infraestrutura
- Administra relações entre emissores, credenciadores e facilitadores
- Faz pesquisas e desenvolvimento como biometria , reconhecimento facial, etc.

Temos como exemplo:

- Visa
- Mastercard
- Elo
- Diners club
- JCB

Um de seus serviços é a aceitação internacional fazendo assim com que o portador possa utilizar um único cartão em vários outros países

Emissor:

Responsável pela emissão do meio de pagamento: cartão de crédito, débito ou pré-pago.

Existem dois tipos de emissores , podem ser eles:

- Instituição financeira (IF)
- Administradora de cartões (AC)

Emissores administram seus próprios cartões e também podem administrar cartões de terceiros

NFC: (Near Field Communication)

Tecnologia de conectividade sem fio, o famoso aproximar para pagar

Como os players interagem entre si ?

- Quando um portador do cartão realiza uma transação, o terminal do lojista registra informações tipo:
 - Qual o tipo do cartão (crédito, débito ou pré-pago)
 - Qual a bandeira
 - Valor da transação
 - Se foi a vista ou parcelado
 - Senha digitada
 - As informações são criptografadas e enviadas e enviadas do credenciador para a bandeira.
 - A bandeira então irá validar os dados e identificar quem é o emissor do cartão enviando os dados para a autorização do emissor.
 - O emissor :
 - Checa a validade do cartão para ver se não está vencido
 - Se esta regular para uso, se não está bloqueado
 - Checa se a senha está correta
 - Checa o limite disponível ou o saldo
 - Estando tudo certo, o emissor dá o parecer. Transação aprovada ou não. Caso seja autorizada o sistema do emissor registra o valor da transação para ser descontado no saldo do portador.
 - Após ser aprovada, a informação volta a bandeira , onde também será registrado as informações devolvendo em seguida para a credenciadora.
 - Por vez a credenciadora também realiza o registro para realizar o pagamento para o estabelecimento.
-

Características de um cartão

Um cartão padrão CR80 possui as seguintes dimensões :

- **Altura** : 53 , 98 mm
- **Largura** : 85 , 6 mm
- **Espessura** : 0 , 76 mm

Cartões podem ser feito de diferentes tipos de plásticos :

- **PVC** - Poli cloreto de vinila
- **Poliéster**
- **Policarbonato**
- **ABS** - Acrilonitrila butadieno estireno
- **PVA** - plástico PLA eco friendly

- **Metal**

Um cartão é uma sobreposição de diversas camadas que são compactadas e cada cartão possui sua quantidade de camadas específicas , de acordo com a quantidade de funcionalidades que esses possuem . Por exemplo :

Cartão com chip

- chip
- Camada transparente de proteção
- Camada de design do cartão
- Camada com antena do chip
- Camada com design do verso
- Camada de proteção da tarja magnética

A tarja magnética (Faixa de aproximadamente 12 mm de ponta a ponta do verso do cartão) é capaz de armazenar dados através de minúsculas partículas magnéticas ao longo dela , essas tarjas são diferenciadas entre duas principais formas :

- **HiCo** : Alta coercividade
 - Alta resistência do material magnético á desmagnetização entretanto , custo de produção maior
- **LoCo** : Baixa coercividade
 - Baixa resistência do material magnético á desmagnetização entretanto , custo de produção menor

Tipos de cartão

Cartão Débito

Cartão vinculado diretamente com a conta corrente em um banco e seguido o raciocínio , realiza transferências a vista descontando diretamente da conta desde que essa possua saldo disponível . Um estabelecimento tem preferencia por uma compra no débito , já que o pagamento é realizado na hora e a taxa de desconto imposta pela credenciadora é menor.

Obs. : Em compras feitas no débito , não a possibilidade de dividir o pagamento em parcelas

Cartão Múltiplo

Disponibilizados pelos bancos , aquela pessoa que possui uma conta corrente , o cartão possui dois cartões em um , o de débito e crédito sendo vantajoso para os dois lados , tanto para o proprietário do cartão , que terá os dois cartão em um só , quanto para o banco , que economizará como custo de produção de dois cartões.

Cartão Pré-Pago

Esse tipo de cartão é utilizado de forma mais constante para a economia de gastos , já que o proprietário do cartão deverá realizar uma recarga antes mesmo de utilizar o cartão em uma transferência de compra.

Cartão PL

Cartões de loja , como é mais famoso , o PL é uma oportunidade de entrada de novos consumidores no mercado no mercado , principalmente aquelas pessoas de classes C , D e E que não possui uma opção ampla de crédito por serem desbancarizadas . Aumentando o poder de Compra desse consumidor , passam a ter acesso a produtos mais caros devido as oportunidades que o cartão do varejista disponibiliza , através do parcelamento personalizado do pagamento. Nesse cartão , é comum o estabelecimento oferecer vantagens exclusivas como desconto , prazo de pagamento etc.

Cartão de crédito

Assim como o cartão de débito , o cartão de crédito está vinculado diretamente com a conta corrente do usuário ,porém com um diferencial peculiar , compras realizadas por esse cartão possuem um prazo para serem realizados os pagamentos , em outras palavras , o proprietário do cartão possui a possibilidade de pagar depois .

Obs.: Cartões de crédito dão a possibilidade de realizar o parcelamento do pagamento.
