

# O PERIGO DAS BETS NA SAÚDE FINANCEIRA DE BENEFICIÁRIOS DE PROGRAMAS SOCIAIS



# SUMÁRIO

<b>INTRODUÇÃO</b>	<b>02</b>
<b>Os Principais Programas Sociais do Brasil</b>	<b>03</b>
<b>As Bets no Brasil</b>	<b>06</b>
<b>Quais são os riscos causados pelas bets aos beneficiários de programas sociais?</b>	<b>09</b>
<b>Existem Informações suficientes nas instituições financeiras e seus canais de atendimento, com relação ao tema das bets e demais jogos?</b>	<b>11</b>
<b>Quais os transtornos ocasionados pela irresponsabilidade do usuário de bets e jogos não regulamentados para a instituição financeira?</b>	<b>12</b>
<b>Como a instituição financeira pode orientar o usuário de bets e outros jogos em suas plataformas?</b>	<b>14</b>
<b>Exemplo Prático</b>	<b>17</b>
<b>Referências Bibliográficas</b>	<b>19</b>

# Introdução

---

As apostas online, popularmente conhecidas como ‘bets’, têm crescido exponencialmente no Brasil nos últimos anos. Embora representem uma forma de entretenimento para alguns, para os beneficiários de programas sociais, como o Bolsa Família, essas práticas podem acarretar sérios riscos à saúde financeira e ao bem-estar familiar.

Dados alarmantes indicam que, em agosto de 2024, beneficiários do Bolsa Família gastaram cerca de R\$ 3 bilhões em apostas online, representando aproximadamente 20% do valor total repassado pelo programa naquele mês.

O desvio de recursos de programas sociais para apostas pode levar ao endividamento e à insegurança alimentar.

Em resposta a essa problemática, o Supremo Tribunal Federal (STF) determinou, em novembro de 2024, que o governo federal adotasse medidas imediatas para impedir que beneficiários de programas sociais utilizem esses recursos em apostas online, como por exemplo, mecanismos que bloqueiem transações provenientes de cartões vinculados à benefícios sociais e impedimentos das apostas para pessoas inscritas no Cadastro Único para Programas Sociais e beneficiárias de programas de transferência de renda do governo federal.

# Os Principais *programas sociais* do Brasil

---

Os benefícios sociais são programas que auxiliam no aumento da qualidade de vida e acesso a direitos básicos dos cidadãos, como saúde, educação e moradia. Cada um destes programas é destinado às famílias em situação de vulnerabilidade social possuem requisitos de participação.

São os meios de transferência de renda da União aos cidadãos que são inscritos em programas sociais do governo, onde cada programa social tem um foco diferente de auxílio e regras específicas de participação.

Mas de modo geral, todas as pessoas inscritas recebem valores periódicos que são transferidos pelo governo.

Os benefícios existem com o intuito de amenizar a desigualdade social e possibilitar maior qualidade de vida aos cidadãos e famílias brasileiras em situação de vulnerabilidade, servindo como um paliativo para diminuir os impactos da pobreza extrema no país.

Dentre os todos os programas sociais disponibilizados pelo governo, temos:



## Bolsa Família

O Bolsa Família é um programa de transferência direta de renda destinado a famílias em situação de pobreza e extrema pobreza, assegurando o acesso a direitos básicos como alimentação, educação e saúde, que tem como objetivo combater a pobreza e a desigualdade social.

## Bolsa Atleta

O Bolsa Atleta é um programa de incentivo financeiro destinado a atletas de alto rendimento, permitindo que possam se dedicar integralmente aos treinamentos e competições, tem a finalidade de apoiar o desenvolvimento do esporte nacional.



## Programa Pé-de-Meia

O programa Pé de Meia busca promover educação financeira para jovens e adultos de baixa renda, incentivando o planejamento financeiro e o uso consciente de recursos com o intuito de reduzir o endividamento e incentivar o hábito da poupança.





## Auxílio Gás

O Auxílio Gás oferece apoio financeiro a famílias de baixa renda para a compra do botijão de gás de cozinha, buscando reduzir os impactos do custo do gás de cozinha para famílias vulneráveis.

## Seguro Desemprego

O Seguro-Desemprego é um benefício temporário concedido a trabalhadores demitidos sem justa causa, ajudando na manutenção financeira enquanto buscam nova colocação no mercado, tendo como objetivo proteger o trabalhador em situação de desemprego involuntário.



## Minha Casa, Minha Vida

O programa Minha Casa, Minha Vida utiliza recursos do FGTS para subsidiar a aquisição de moradias por famílias de baixa renda ampliando o acesso à moradia digna para famílias de baixa renda.

## Seguro-Defeso

O seguro-defeso ou seguro pescador artesanal é uma assistência financeira temporária que é concedida aos pescadores profissionais artesanais que, durante o período de defeso (aquele em que os animais protegidos se reproduzem), são obrigados a paralisar as suas atividades.



# As Bets no Brasil

As apostas esportivas, também conhecidas como “bets”, têm ganhado grande destaque no Brasil, especialmente com o crescimento das plataformas digitais.

## O que são Bets?

As “bets” são apostas realizadas, principalmente online, em eventos esportivos e outras competições. Os participantes escolhem um resultado ou desfecho específico de um evento, como o placar de um jogo ou o desempenho de um atleta, e apostam dinheiro na sua previsão. Se o resultado for correto, eles recebem um prêmio proporcional às chances calculadas pela plataforma.

As apostas podem incluir diversas modalidades, como Futebol (a mais popular no Brasil), basquete, vôlei e MMA, entre outros.

Nas competições eletrônicas (eSports), as plataformas oferecem diferentes tipos de apostas, incluindo resultados finais, eventos específicos (como quem marcará o próximo gol) e combinações de resultados.



## Qual sua regulamentação?

As apostas esportivas foram legalizadas no Brasil em 2018, por meio da Lei nº 13.756/2018, que autorizou as modalidades de apostas de quota fixa (fixed odds). Essa lei permitiu que empresas oferecessem apostas onde as probabilidades de ganho são conhecidas no momento do jogo.

Apesar da legalização, o setor ainda não tinha regulamentação detalhada até 2023. Em julho de 2023, o governo federal editou uma Medida Provisória para regular o mercado de apostas esportivas.

A regulamentação inclui a taxação das empresas e dos apostadores, o Licenciamento obrigatório para operar no Brasil e Regras de compliance e controle de fraudes.

Objetivos da regulamentação:

- Garantir maior controle sobre as operações.
- Combater práticas ilegais, como lavagem de dinheiro e manipulação de resultados.
- Gerar receita tributária para o governo.



## Bets e outros jogos não regulamentados

Embora as apostas esportivas sejam permitidas no Brasil, outros tipos de jogos de azar permanecem proibidos, como cassinos, bingos e máquinas caça-níqueis.

Diferenças principais:

### ***Bets Regulamentadas:***

Apostas em esportes e eventos, operadas por empresas licenciadas envolvem controle governamental e tributação.

### ***Jogos Não Regulamentados:***

Atividades como bingos clandestinos ou plataformas de cassinos online sem autorização no Brasil.

Operam fora do alcance das leis nacionais, muitas vezes sem proteção para os participantes.

A falta de regulamentação em alguns setores cria desafios para proteger os apostadores e garantir que os recursos gerados sejam revertidos para a sociedade.

## Quantas plataformas de bets regulamentadas existem no Brasil?

Atualmente, ainda não há um número exato de plataformas regulamentadas no Brasil. No entanto:

Antes da regulamentação de 2023, diversas plataformas estrangeiras operavam no país, explorando brechas legais.

Com a nova regulamentação, empresas devem solicitar licenças para operar legalmente.

O governo estima que o mercado será consolidado entre 30 e 50 operadores autorizados após a emissão das primeiras licenças.

Entre as plataformas que já se popularizaram no Brasil estão: *Bet365*, *Sportingbet*, *Betano*, e *PixBet*.

## Quais são os riscos causados pelas bets aos beneficiários dos programas sociais?

---

As apostas online têm apresentado riscos significativos para os beneficiários de programas sociais no Brasil, especialmente os do Bolsa Família, pois estudos indicam que cerca de 30% dos beneficiários do Bolsa Família já realizaram apostas online, o que representa aproximadamente 16 milhões de pessoas. Desses, 26% relataram ter contraído dívidas devido aos gastos com jogos, comprometendo recursos destinados à alimentação, saúde e educação.

Além disso, outros impactos significativos fazem parte dos danos causados aos beneficiários que fazem uso descontrolado deste tipo de prática, como:

***Endividamento e Exclusão Social:*** O vício em apostas pode levar ao endividamento, agravando a vulnerabilidade econômica e social das famílias. Recursos que deveriam ser utilizados para necessidades básicas são desviados para o jogo, perpetuando ciclos de pobreza e exclusão social.

***Impactos na Saúde Mental:*** A dependência em jogos de azar está associada a problemas de saúde mental, como ansiedade, depressão e estresse, afetando o bem-estar dos indivíduos e de suas famílias.

***Medidas Governamentais:*** Em resposta a essa situação, o governo brasileiro criou um Grupo de Trabalho para analisar o uso de recursos do Bolsa Família em apostas online, visando restringir o desvio de finalidade do programa e proteger os beneficiários.

É essencial que os beneficiários estejam cientes dos riscos associados às apostas online e que políticas públicas sejam implementadas para prevenir e mitigar os impactos negativos dessa prática nas populações mais vulneráveis.

## Há Informações suficientes nas instituições financeiras e seus canais de atendimento relacionado ao tema das bets e demais jogos?

---

As apostas online têm se popularizado rapidamente no Brasil, levantando preocupações sobre os riscos financeiros associados a essa prática. ***No entanto, as informações e orientações fornecidas por instituições financeiras e seus canais de atendimento sobre esse tema ainda são limitadas.***

### Necessidade de Maior Envolvimento das Instituições Financeiras:

Apesar dessas iniciativas, as instituições financeiras ainda não oferecem informações abrangentes sobre os riscos das apostas online em seus canais de atendimento. É fundamental que bancos e outras entidades financeiras desenvolvam materiais educativos e treinem suas equipes para orientar os clientes sobre os perigos do jogo compulsivo e as implicações financeiras associadas.

Embora existam algumas iniciativas para conscientizar sobre os riscos das apostas online, há uma necessidade evidente de que as instituições financeiras ampliem suas ações educativas e de suporte aos clientes. Isso contribuirá para uma melhor compreensão dos perigos associados às “bets” e promoverá uma cultura de jogo responsável no país.

# Quais os transtornos ocasionados pela irresponsabilidade do usuário de bets e jogos não regulamentados para a instituição financeira?

---

A participação de usuários em apostas online e jogos não regulamentados pode acarretar diversos transtornos para as instituições financeiras.

Alguns problemas já identificados incluem:

***Aumento do Endividamento e Inadimplência:*** Estudos indicam que mais de 85% dos apostadores online estão endividados, com muitos comprometendo uma parcela significativa de sua renda mensal nessas atividades.

Meu Bolso em Dia - Educação Financeira

***Riscos de Lavagem de Dinheiro:*** A falta de regulamentação adequada no setor de apostas online facilita a evasão fiscal e a lavagem de dinheiro, representando um desafio significativo para as instituições financeiras no cumprimento das normas de prevenção a crimes financeiros.

***Desafios na Gestão de Pagamentos:*** Com a regulamentação do setor, será obrigatória a autorização do Banco Central para processar toda a movimentação dos sportsbooks, exigindo que as instituições financeiras adaptem seus sistemas e processos para atender às novas demandas.

***Impactos na Economia e no Sistema Financeiro:*** O crescimento do setor de jogos e apostas online tem suscitado debates sobre o seu tamanho atual e possíveis impactos sobre o desempenho do consumo das famílias e da economia como um todo.

***Impactos no atendimento presencial:*** Embora grande parte dos usuários de serviços bancários já tenham migrado para operações através das plataformas digitais dos bancos como aplicativos e sites, uma parcela considerável ainda opta pelo atendimento presencial.

O tratamento das questões relacionadas as bets no atendimento presencial apesar de ser identificado através de entrevista com o cliente, em sua grande maioria, trata-se de bloqueio por monitoramento e perfilamento automático da movimentação do cliente ao detectar movimentação não usual daquela conta, exigindo que o cliente apresente a documentação necessária para montagem do dossiê para comprovação da origem dos recursos bloqueados o qual ele questiona, além dos procedimentos extras até a conclusão final do ocorrido.

Esse exemplo demonstra a complexidade para tratar um evento dessa natureza onde se faz necessário que os agentes envolvidos sejam multidisciplinares, como equipe de atendimento desde fila, senha, segurança, gerencia e outros.



## Como a instituição financeira pode orientar o usuário de bets e outros jogos?

---

As instituições financeiras têm um papel importante na conscientização e orientação dos clientes que participam de apostas online (bets) e outros jogos, especialmente devido aos riscos financeiros e sociais envolvidos.

Aqui estão algumas formas de atuação que as instituições podem adotar:

Educação Financeira:

***Campanhas de conscientização:*** Desenvolver materiais educativos sobre o impacto das apostas e o risco do endividamento, por meio de e-mails, notificações no app e redes sociais.

***Workshops e eventos:*** Oferecer palestras ou cursos online sobre gestão financeira e os perigos do jogo compulsivo.

***Ferramentas digitais:*** Disponibilizar calculadoras de orçamento e simuladores para ajudar os clientes a entenderem como os gastos com apostas impactam suas finanças.

## Monitoramento e Alertas:

**Identificação de comportamentos de risco:** Utilizar inteligência artificial para detectar transações frequentes em plataformas de apostas e alertar os usuários sobre os riscos financeiros.

**Limites automáticos:** Permitir que clientes configurem limites de gastos ou bloqueios automáticos para transações relacionadas a jogos.

## Suporte e Aconselhamento:

**Canal de atendimento especializado:** Criar uma equipe treinada para orientar clientes com dificuldades financeiras relacionadas a apostas.

**Encaminhamento a apoio profissional:** Colaborar com instituições que oferecem suporte psicológico e programas de tratamento para vício em jogos.

## Parcerias e Regulamentação:

**Trabalho conjunto com órgãos reguladores:** Apoiar políticas públicas para regulamentação de apostas, garantindo maior segurança para os usuários.

**Parcerias com ONGs:** Colaborar com organizações que promovem o jogo responsável e ajudam pessoas com vícios.

Incentivos para o Uso Consciente do Dinheiro:

***Recompensas por boas práticas financeiras:*** Oferecer benefícios para clientes que poupam ou investem, incentivando o uso consciente dos recursos.

***Programas de incentivo ao investimento:*** Direcionar os clientes para alternativas financeiras mais saudáveis, como poupança ou educação financeira.

Comunicação Transparente:

***Mensagens nos extratos bancários:*** Exibir alertas e lembretes sobre os perigos do endividamento associado a apostas diretamente nos extratos ou notificações do aplicativo.

***Divulgação de estatísticas:*** Mostrar dados reais sobre os riscos financeiros das apostas, como o percentual de perdas e os impactos na economia familiar.

# Exemplo prático

Um banco pode incluir em seu aplicativo uma notificação para usuários que gastaram uma quantia significativa em apostas, sugerindo: revisão do orçamento pessoal, Consultoria financeira gratuita, Material educativo sobre os riscos do jogo.

E/ou telas de notificação ao se identificar uma transferência para um operador de bets/jogos.

Outra abordagem de grande eficiência é a notificação no dispositivo ou plataforma que o usuário utilizara para efetuar a transferência de recursos aos operadores de bets ou outros jogos.

Como as plataformas de jogos regulamentadas são conhecidas é simples para instituição fazer a identificação na hora da transferência, permitindo assim que o usuário tenha ciência para onde os fundos estão sendo enviados, como exemplo na imagem 1:.



## Exemplo prático

### Descrição das funções de Tela:

#### 1 - Símbolo de Atenção:

Tem como função chamar a atenção do usuário.

#### 2 - Texto Informativo:

Tem como função informar ao usuário do que se trata a notificação. Um bom exemplo de frase pode ser: ***Identificamos movimentação de valores para um operador de Bet.***

#### 3 - Link Saiba Mais:

Tem como função levar o usuário até a próxima tela com maiores informações sobre este tipo de transação.

#### 4 - Caixa de Checagem 1 - Entendo os riscos:

Tem como função forçar o usuário a marcar a caixa para confirmar que entendeu a notificação da tela.

#### 5 - Caixa de Checagem 2 - Aceitar e Continuar:

Tem como função forçar o usuário a marcar a caixa para confirmar que aceita os riscos e quer continuar a operação.

# Bibliografia

## ***Bibliografia fornecida na pesquisa através dos Gpt's.***

[https://www.poder360.com.br/poderdata/30-dos-beneficiarios-do-bolsa-familia-ja-apostaram-em-bets/?utm\\_source=chatgpt.com](https://www.poder360.com.br/poderdata/30-dos-beneficiarios-do-bolsa-familia-ja-apostaram-em-bets/?utm_source=chatgpt.com)

[https://www.migalhas.com.br/depeso/416142/bets-uma-aposta-de-exclusao?utm\\_source=chatgpt.com](https://www.migalhas.com.br/depeso/416142/bets-uma-aposta-de-exclusao?utm_source=chatgpt.com)

[https://agenciabrasil.ebc.com.br/politica/noticia/2024-09/governo-cria-gt-para-evitar-uso-do-bolsa-familia-com-apostas-online?utm\\_source=chatgpt.com](https://agenciabrasil.ebc.com.br/politica/noticia/2024-09/governo-cria-gt-para-evitar-uso-do-bolsa-familia-com-apostas-online?utm_source=chatgpt.com)

<https://www.cnnbrasil.com.br/economia/macroeconomia/beneficiarios-do-bolsa-familia-gastaram-r-3-bi-com-bets-em-agosto-diz-bc/>

[https://elpais.com/economia/negocios/2024-12-07/alarma-en-brasil-por-las-apuestas-online.html?utm\\_source=chatgpt.com](https://elpais.com/economia/negocios/2024-12-07/alarma-en-brasil-por-las-apuestas-online.html?utm_source=chatgpt.com)

[https://meubolsoemdia.com.br/Materias/riscos-das-apostas-online-vicio-bets?utm\\_source=chatgpt.com](https://meubolsoemdia.com.br/Materias/riscos-das-apostas-online-vicio-bets?utm_source=chatgpt.com)

<https://www.terra.com.br/noticias/atraso-na-regulamentacao-ajuda-a-transformar-mercado-de-apostas-online-em-questao-de-saude-publica-no-brasil%2Cdeddcf0d59b66f4507c2971030c4da4833pvrxkl.html>

# Download do Material

QR-CODE PARA DOWNLOAD DO MATERIAL NO GITHUB.