

- **Quais as categorias de cartões de pagamento que existem?**

Existem três categorias de cartões de pagamento:



> Cartão de débito



> Cartão pré-pago



> Cartão de crédito

- **O que são cartões puros ou simples e cartões duais ou mistos?**

Os **cartões puros ou simples** são cartões com uma única função (débito, pré-pago ou crédito).

Os **cartões duais ou mistos** são cartões com funções de crédito e de débito.

- **Como são feitos os pagamentos com cartões puros ou simples? E com os cartões duais ou mistos?**

Os pagamentos com cartões de débito puros ou simples são sempre debitados na conta de depósito associada.

Os pagamentos com cartões de crédito puros ou simples são sempre deduzidos ao limite de crédito (*plafond*) do cartão.

Os cartões duais ou mistos permitem realizar operações de pagamento a débito na conta de depósito associada nos mesmos termos que os cartões de débito simples e operações de pagamento a crédito em moldes idênticos aos cartões de crédito simples. A escolha da função a débito ou a crédito cabe ao cliente bancário.

Uma **marca de pagamento** identifica, relativamente a cada cartão, o sistema de pagamento que efetua operações a débito e o sistema de pagamento que realiza as operações a crédito.

Existem marcas de pagamento para:

- > **Operações a débito**
(por exemplo, Multibanco, Visa Electron ou Maestro);
- > **Operações a crédito**
(por exemplo, Visa, MasterCard ou American Express).

<http://cliente.bancario.bportugal.pt>

Instrumentos de pagamento • Cartões



BANCO DE
PORTUGAL
EUROSISTEMA

Cartões de pagamento multimarca

Instrumentos de pagamento



O que os clientes bancários devem saber...

- **O que é um cartão multimarca?**

O cartão multimarca é um cartão que integra duas ou mais marcas de pagamento. Podem ser **cartões multimarca** os cartões puros ou simples e os cartões duais ou mistos, desde que incluam várias marcas de pagamento.

- **O titular de um cartão multimarca pode escolher nos terminais de pagamento automáticos (TPA) a marca de pagamento que quer utilizar?**

Sim, desde que os TPA existentes nos pontos de venda aceitem mais do que uma marca de pagamento associada ao cartão.

Nos casos em que o TPA só aceita uma marca de pagamento, o cliente bancário não pode escolher a marca através da qual pretende fazer o seu pagamento. Tem de utilizar a marca que estiver disponível simultaneamente no cartão e no terminal.

- **A escolha de uma determinada marca de pagamento altera as funcionalidades do cartão (a débito ou a crédito)?**

Independentemente da marca de pagamento selecionada, se o cliente bancário realizar um pagamento com um cartão de débito, o movimento é efetuado a débito na conta de depósito associada e, no caso de estar a utilizar um cartão de crédito, os montantes são deduzidos ao limite de crédito (*plafond*) do cartão.

No caso dos **cartões duais ou mistos**, se o cliente bancário pretender efetuar uma operação a débito, deve escolher a marca de pagamento associada a essa função de débito (por exemplo, Multibanco, Visa Electron ou Maestro). No entanto, se o cliente bancário pretender efetuar um pagamento a crédito, utilizando o limite de crédito (*plafond*) do cartão, deve escolher a marca de pagamento associada a essa função de crédito.

O que os comerciantes devem saber...

- **Os comerciantes estão obrigados a aceitar pagamentos com cartões através de terminais de pagamento automáticos (TPA)?**

Os comerciantes não estão obrigados a aceitar pagamentos com cartões através de TPA.

Se os comerciantes aceitarem pagamentos com cartão, podem escolher quais as categorias de cartões (cartões de débito, cartões pré-pagos ou cartões de crédito) e as marcas de pagamento que aceitam nos seus estabelecimentos.

No entanto, os comerciantes não podem limitar a aceitação de cartões da mesma categoria e da mesma marca de pagamento em função da instituição emitente do cartão.

- **Como é que os clientes sabem quais os cartões que os comerciantes aceitam?**

Os comerciantes devem informar os clientes bancários sobre quais as categorias de cartões (cartões de débito, cartões pré-pagos e cartões de crédito) e marcas de pagamento que aceitam, bem como sobre as que não aceitam no seu estabelecimento.

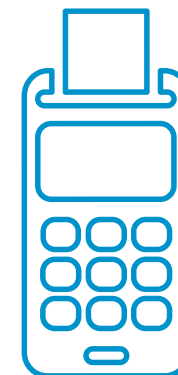
Esta informação deve ser apresentada aos clientes bancários de forma bem visível, à entrada dos estabelecimentos e nas caixas de pagamento. No caso de vendas à distância, esta informação deve ser disponibilizada no sítio do comerciante na internet ou através de outro meio eletrónico ou móvel aplicável.

- **Como é que o comerciante sabe qual é a marca de pagamento que lhe é mais vantajosa?**

O comerciante pode pagar diferentes comissões, em função das marcas de pagamento que aceita no seu estabelecimento.

O comerciante deve ser informado pelo seu prestador de serviços de pagamento sobre o valor das comissões (por exemplo, as taxas de serviço ao comerciante – TSC), aplicáveis a cada categoria de cartões e a cada marca de pagamento.

O comerciante deve analisar o contrato celebrado com o seu prestador de serviços de pagamento para decidir qual é a marca de pagamento que lhe é mais vantajosa. Caso o comerciante disponibilize mais do que uma marca de pagamento, pode sugerir ao cliente bancário a marca da sua preferência, mas a opção pela marca de pagamento a utilizar cabe sempre ao titular do cartão.



- **O comerciante tem direito a ser informado sobre as operações de pagamento realizadas no seu estabelecimento?**

O comerciante deve ser informado pelo seu prestador de serviços de pagamento sobre cada operação de pagamento realizada nos terminais de pagamento automáticos (TPA) do seu estabelecimento, designadamente a moeda, o montante da operação e a taxa de serviço ao comerciante (TSC).

O comerciante pode acordar com o seu prestador de serviços de pagamento que essa informação lhe seja prestada de forma agregada (por marca de pagamento, *app*, instrumento de pagamento e nível das taxas de intercâmbio).

O comerciante deve receber essa informação após a realização de cada operação de pagamento ou, existindo acordo, no mínimo uma vez por mês e em suporte duradouro.