

Orientações sobre Apostas Online (BETs)



Este informativo esclarece os **riscos de utilizar plataformas não autorizadas**, orienta sobre boas práticas para sua conta de investimentos e explica possíveis medidas regulatórias aplicáveis em casos de irregularidade.





Atenção!

A sua conta de investimentos do Banco Paulista é um produto para **construção de patrimônio e segurança financeira**. Por isso, é fundamental **estar atento** às movimentações relacionadas a plataformas de apostas online (BETs), que possuem regras rígidas de conformidade no Brasil.

Como identificar uma plataforma segura? Antes de transferir qualquer valor, certifique-se de que a empresa:

- **Está na Lista Oficial:** Verifique se a operadora está autorizada pelo Ministério da Fazenda (lista do Sistema de Gestão de Apostas – SIGAP).
- **Domínio ".br":** Empresas autorizadas devem operar obrigatoriamente sob o domínio brasileiro.
- **CNPJ e Sede:** Verifique se a empresa possui representação legal e fiscal no Brasil.

O Risco das Plataformas Irregulares



Apostar em sites que **não possuem licença oficial** no Brasil não é apenas uma escolha de entretenimento, é um risco financeiro e jurídico. Plataformas não autorizadas:

- **Insegurança de Saque:** Não possuem garantias de que você receberá seus prêmios.
- **Vulnerabilidade de Dados:** Seus dados bancários e pessoais podem ser expostos a terceiros.
- **Alerta de Compliance:** Movimentações para empresas sem registro podem ser sinalizadas automaticamente como transações suspeitas pelos órgãos reguladores.

Boas Práticas para sua Conta de Investimentos

Para se manter seguro no dia a dia, **adote estes hábitos:**

- 01. Evite o "Fracionamento":** Realizar dezenas de transferências de pequeno valor em um único dia pode ser interpretado pelos sistemas de segurança como uma tentativa de ocultar o montante total movimentado.
- 02. Separe Investimento de Apostas:** Lembre-se que o capital na sua conta de investimentos deve ter origem e destino claros. Movimentações de alto valor sem lastro (sem comprovação de origem) podem gerar bloqueios preventivos.
- 03. Atualização Cadastral:** Mantenha sua renda e ocupação atualizadas. Isso ajuda nossos sistemas a entenderem que sua movimentação é compatível com seu perfil.

Medidas Preventivas e Regulatórias



Seguindo as **diretrizes do Banco Central (BCB) e do COAF**, somos obrigados a monitorar fluxos que apresentem indícios de irregularidade. Em casos de movimentações suspeitas com BETs não autorizadas, **as seguintes medidas podem ser aplicadas:**

- **Análise de Compliance:** Solicitação de documentos que comprovem a origem dos fundos.
- **Bloqueio Cautelar:** Suspensão temporária de saques e transferências para proteger o sistema financeiro.
- **Descontinuidade da Relação:** Em casos de reincidência ou irregularidades graves, a conta pode ser encerrada definitivamente conforme previsto em contrato.



Em caso de dúvida

Nosso compromisso é com a transparência e com a sua liberdade financeira, desde que exercida dentro das normas vigentes. Se você não tem certeza se uma plataforma é regularizada, não realize a transferência.

Precisa de ajuda? Entre em contato através dos nossos canais de atendimento.

Canais de Atendimento

Ouvidoria: 0800 772 6116
ouvidoria@bancopaulista.com.br
De segunda a sexta-feira, das 9h às 18h.