



Crédit



Les tarifs



Attention



Système
financier

Manuel d'information financière pour les migrants et les réfugiés

Sumário

| | |
|---|-----------|
| 1. Introduction | 4 |
| 2. Comment ouvrir un compte ? | 6 |
| 2.1 Quels sont les principaux types de comptes que je peux avoir ?..... | 6 |
| 2.2 Ouverture de compte pour requérant de refuge | 7 |
| 2.3 Ouverture de compte pour migrant ou réfugié..... | 8 |
| 2.4 Puis-je ouvrir un compte avec une autre personne ?..... | 8 |
| 2.5 Puis-je ouvrir un compte de microentrepreneur individuel (MEI) ?..... | 9 |
| 3. Précautions lors de l'ouverture d'un compte | 11 |
| 3.1 Assurez-vous que l'établissement est agréé par la BC. | 11 |
| 3.2 Lisez attentivement le contrat..... | 11 |
| 4. Transactions en devises | 14 |
| 4.1 Où puis-je échanger des devises contre des reais ou acquérir des devises ?..... | 14 |
| 4.2 Dois-je souscrire un contrat de change pour acheter ou vendre des devises ? | 14 |
| 4.3 Quel est le taux de change de l'opération ? | 14 |
| 4.4 Où puis-je avoir une idée des taux de change appliqués par les institutions ?..... | 14 |
| 5. Envoyer et recevoir des ressources de l'étranger | 17 |
| 5.1 Comment envoyer de l'argent à l'étranger ? | 17 |
| 5.2 Comment puis-je obtenir de l'argent de l'étranger ? | 17 |
| 5.3 Existe-t-il une limite pour l'envoi et la réception de valeurs de et vers l'étranger ? | 17 |
| 5.4 En quelle devise puis-je recevoir de fonds au Brésil ? | 17 |
| 5.5 Le montant reçu de l'étranger peut-il être crédité directement sur mon compte au Brésil ?..... | 18 |
| 6. Conheça as Cédulas e Moedas do Real | 20 |

| | |
|--|-----------|
| 7. Comment obtenir du crédit ? | 22 |
| 7.1 Opérations de crédit | 22 |
| 7.2 Carte de crédit | 22 |
| 7.3 Microcrédit | 23 |
| 7.4 Découvert..... | 23 |
| 7.5 Le découvert est différent du chèque | 24 |
| 8. Attention lors de l'embauche de crédit | 26 |
| 8.1 Assurez-vous que l'établissement est agréé par la BC. | 26 |
| 8.2 Ne tombez pas dans les arnaques..... | 26 |
| 8.3 Lisez attentivement le contrat..... | 26 |
| 8.4 Faites attention au montant total et à votre capacité de paiement | 27 |
| 9. Les tarifs | 29 |
| 9.1 Les banques peuvent-elles facturer des frais à leurs clients ? | 29 |
| 9.2 Existe-t-il des services gratuits ?..... | 29 |
| 9.3 Des frais de compte de paiement peuvent-ils être facturés ?..... | 29 |
| 10. Système financier brésilien | 31 |
| 10.1 Le système financier national (SFN)..... | 31 |
| 10.2 La Banque centrale du Brésil (BC)..... | 31 |
| 11. Principaux types d'institutions financières et d'institutions supervisées par la Banque centrale | 33 |
| 11.1 Banques | 33 |
| 11.2 Coopératives de crédit..... | 33 |
| 11.3 Institutions de paiement..... | 33 |
| 11.4 Administrateurs de consortium | 34 |
| 11.5 Sociétés de crédit, de financement et d'investissement - SCFI (sociétés de financement)..... | 34 |
| 11.6 Fintechs de crédit | 34 |

1. Introduction

L'article 5e de la Constitution fédérale du Brésil et la loi n° 13.445 du 24 mai 2017 garantissent aux Brésiliens et aux migrants sur le territoire national le droit à la vie, à la liberté, à l'égalité, à la sécurité, à la propriété et à tous les autres droits humains.

Ce manuel contient des directives à l'intention des migrants et des réfugiés sur l'ouverture de comptes bancaires, les opérations de change et les envois de fonds et la réception d'argent de l'étranger, les prêts, les avertissements de ne pas être victimes d'escroqueries, ainsi que des informations générales sur le fonctionnement du système financier brésilien et le rôle de la banque centrale (BC).

Des informations plus spécifiques et d'autres sujets non traités dans ce manuel d'introduction sont disponibles sur le site Web de la Banque centrale (www.bcb.gov.br) à l'adresse : les questions plus fréquemment posées.

En outre, vous pouvez regarder des vidéos d'éducation financière sur YouTube de la banque centrale dans la section Listes de lecture. Vous y trouverez les vidéos dans la liste de lecture « C'est de votre intérêt », qui vise à fournir des conseils sur les produits et services financiers. À cela s'ajoute la liste de lecture de la série « Moi et mon argent », qui présente des situations quotidiennes impliquant des aspects de l'éducation financière tels que la planification, la consommation responsable, l'épargne, etc. La BC leur recommande également d'accéder au contenu de Citoyenneté Financière pour obtenir des informations sur l'éducation financière.

Remarque : Tous les règlements publiés par le Conseil monétaire national (CMN) et la BC cités dans ce manuel d'introduction peuvent être consultés sur le site Web de cet organisme dans Chercher des normes.

Si vous devez poser des questions, demander des informations ou déposer une plainte contre une banque ou une autre institution surveillée, vous pouvez contacter la BC par les moyens suivants :

- a) **Service Internet:** Parler avec nous.
- b) **Service téléphonique:** Téléphone 145, du lundi au vendredi de 8h à 20h (frais d'appel local).
- c) **Accueil présentiel:** - Le siège social de BCB à Brasilia, situé dans le secteur bancaire sud (SBS) Quadra 3 Bloco B.
- d) **Courrier:** Envoyer à: Banco Central do Brasil - Departamento de Atendimento Institucional, Setor Bancário Sul (SBS) Quadra 3 Bloco B - Ed. Sede, Brasília – DF, CEP: 70074-900.



Comment
ouvrir un
compte ?

2. Comment ouvrir un compte ?

Avis important ! Aucune banque ou autre institution n'est tenue d'ouvrir un compte. Cela dépend de la volonté de l'institution et du client.

2.1 Quels sont les principaux types de comptes que je peux avoir ?

Les principaux types de comptes sont le compte de dépôt, le compte salaire et les comptes de paiement.

Le compte de dépôt peut être en espèces (compte courant) ou en épargne et constitue le type de compte bancaire le plus courant.

Dans le compte courant, l'argent que vous déposez est à votre disposition pour être retiré à tout moment. Il peut être ouvert en personne dans des agences, des stations-service ou des correspondants. De nombreuses institutions proposent également une ouverture numérique via des applications.

Important ! Dans le compte d'épargne, le montant déposé est une application financière qui rapporte des intérêts à l'épargnant. Sa vocation principale est l'investissement, pas le mouvement actuel des ressources financières. Pour les mouvements de caisse, l'idéal est d'ouvrir un compte courant.

Déjà le compte de salaire, Il s'agit d'un compte ouvert à l'initiative et à la demande de l'employeur de payer les salaires de leurs employés. Ce compte n'accepte aucun dépôt autre que ceux effectués par l'employeur et ne comporte pas de chèques parmi ses produits.

Important ! Le simple fait que l'employeur dépose votre salaire sur un compte n'en fait pas un compte de salaire. Ce n'est que lorsqu'il existe un accord de paye spécifique entre l'employeur et l'institution que le compte sera officiellement considéré comme un compte de salariale. Rien n'empêche l'employeur de déposer les montants de salaire dans un compte de dépôt appartenant à l'employé.

Le compte de paiement sert surtout à économiser de l'argent et à effectuer des virements tels que TED, DOC, paiement de boleto et achats par carte de crédit ou de paiement. Elles sont classées dans :

- a) prépayé : avec les montants précédemment déposés par le client, tels que les transactions par carte, téléphone, internet, etc. et
- b) Postpayé : indépendamment du dépôt préalable des montants par les clients (les exemples les

plus courants sont les cartes de crédit).

En règle générale, les comptes prépayés peuvent être ouverts par le téléphone portable lui-même. Il suffit d'entrer certaines données, telles que le nom et le CPF et d'autres qui sont demandées. Les institutions peuvent également vous demander de prendre un selfie. Ces comptes fonctionnent généralement avec un solde maximum et une limite de dépôt mensuel de R\$ 5.000,00. Parce qu'ils sont prépayés, les fonds ne sont disponibles que si vous déposez de l'argent à l'avance. Cela fonctionne comme une recharge de votre téléphone, par exemple.

Important ! Les services de comptes de paiement peuvent être proposés aux clients par des établissements de paiement (IP) ou des établissements financiers (IF). Toutefois, le compte de paiement est requis par les IPs qui gardent les ressources du client.

2.2 Ouverture de compte pour requérant de refuge

Si vous avez déjà demandé la reconnaissance du statut de réfugié mais que le Comité national des réfugiés (Conare) ne vous a pas encore reconnu le statut de réfugié et que vous ne disposez donc pas de la carte nationale d'enregistrement des migrations (CRNM), vous pouvez vous rendre dans une banque avec le **document provisoire pour l'enregistrement national des migrants** ou le **protocole de refuge** pour tenter d'ouvrir un compte. Le protocole de refuge est reconnu par la lettre circulaire 3.813 de 2017 de la BC que reconnaît que le protocole relatif aux réfugiés est valable pour l'identification des déposants et, par conséquent, pour l'ouverture de comptes courants ou de comptes d'épargne dans des banques.

En plus du document d'identification, il est nécessaire que le demandeur de la reconnaissance du statut de réfugié doive présenter un numéro d'enregistrement du cadastre de personne physique (CPF) et une preuve d'adresse.

Attention ! Pour plus d'informations sur l'émission du CPF, contactez le fisc (Receita Federal) (<https://receita.economia.gov.br/>).

Nous nous souvenons ! Aucune banque ni aucune autre institution n'est tenue d'ouvrir un compte même si vous avez toute la documentation complète. La décision finale appartient à la banque et cette règle s'applique également aux Brésiliens !

Dans les cas où la banque ou l'institution de paiement souhaite ouvrir une demande de reconnaissance du statut de réfugié mais que les agents ne sachent pas que le **Protocole relatif aux réfugiés** est un document légitime, il est recommandé que le demandeur renvoie ou affiche copie de la lettre circulaire 3.813 .

Le **protocole de refuge** peut ne pas être nécessaire pour les comptes simplifiés et certains comptes de paiement.

Les comptes simplifiés, régis par la Résolution 3.211, de 2004 , n'exigent pas la présentation d'une preuve de résidence et peuvent être ouverts par les correspondants de la banque, tels que la loterie, mais le solde maximum et les dépôts mensuels sont limités à R\$ 3.000,00.

Le protocole relatif aux réfugiés peut également ne pas être demandé par les IPs ou les banques si le client souhaite ouvrir un compte avec limite de dépôt d'un montant de R\$ 5.000,00. Ces comptes sont généralement ouverts par mobile et entrez simplement certaines données, telles que le nom et le CPF et d'autres qui sont demandées. Les institutions peuvent également vous demander de prendre un selfie .

2.3 Ouverture de compte pour migrant ou réfugié

Le processus d'ouverture d'un compte est identique à celui décrit pour le demandeur de la reconnaissance du statut de réfugié. Ce qui diffère, c'est que pour les réfugiés et les migrants, cela peut être présenté comme une pièce d'identité :

- a) Carte d'identité étrangère (CIE),
- b) Registre national des étrangers (RNE) ou
- c) Carte nationale d'enregistrement des migrations (CRNM).

Les migrants et les réfugiés peuvent également ouvrir un compte simplifié ou un compte de paiement.

Un migrant reconnu comme réfugié ayant déjà un compte ouvert en tant que demandeur de reconnaissance du statut de réfugié doit mettre à jour son enregistrement auprès de la banque ou de l'institution de paiement en présentant l'un des documents susmentionnés. Les banques et les établissements de paiement doivent tenir à jour leurs registres de clients selon la Résolution 2.025, de 1993 et la Lettre Circulaire 3.680 , 2013, respectivement.

2.4 Puis-je ouvrir un compte avec une autre personne ?

Oui, l'ouverture d'un compte avec plus d'un titulaire est autorisé. Les règles pour le compte joint suivent les mêmes règles que pour le compte à un seul détenteur.

L'ouverture de ce type de compte dépend de l'accord entre les parties et il n'existe pas de réglementation obligeant une banque ou une autre institution à ouvrir plus d'un titulaire de compte.

2.5 Puis-je ouvrir un compte de microentrepreneur individuel (MEI) ?

Oui, dans ce cas, votre compte sera ouvert en tant que compte Personne juridique (PJ). Vérifiez auprès de votre institution la documentation requise pour ouvrir ce compte.



Précautions lors
de l'ouverture
d'un compte

3. Précautions lors de l'ouverture d'un compte

3.1 Assurez-vous que l'établissement est agréé par la BC.

Vous trouverez toutes les institutions autorisées à exercer leurs activités par le pays bénéficiaire sur le site Web à l'adresse «Stabilité financière> Système financier national> Organisation> [Trouver une institution](#) ». Si cela est autorisé, cliquer sur le nom de l'institution fournit diverses informations, y compris des informations de contact.

Si le nom de l'institution n'est pas trouvé, assurez-vous qu'il correspond de toute institution autorisée.

Dans le cas des établissements de paiement, certaines règles déterminent s'ils ont ou non besoin d'une autorisation de la BC pour agir. Les petites IP's qui ne déplacent pas de gros volumes financiers peuvent agir sans autorisation.

En cas de doute, contactez la BC.

3.2 Lisez attentivement le contrat

Les institutions sont tenues de vous fournir les informations les plus importantes, notamment sur :

- a) conditions pour fournir des chèques ;
- b) nécessité de communication par le déposant de tout changement des données d'enregistrement et des documents utilisés pour ouvrir le compte ;
- c) les conditions pour inclure le nom du déposant dans le Cadaastro de Emitentes de Cheque sem Fundos [registre d'émetteurs non contrôlés] (CCF) ;
- d) les informations selon lesquelles les chèques, une fois microfilmés, peuvent être détruits ;
- e) tarifs y compris des informations sur les services qui ne peuvent pas être facturés; et
- f) solde requis pour la maintenance du compte, si nécessaire.

Si vous avez des questions, adressez-vous au greffier de l'institution ou contactez la BC.

Important ! L'institution est tenue de fournir une copie de tous les documents que vous avez signés. Demandez et restez avec vous. Vous pouvez également demander une copie à tout moment ou demander que vous envoyiez ces documents par courrier électronique.

3.3 Existe-t-il une garantie pour l'argent que je dépose sur mon compte en cas de faillite de la banque ?

Oui, les montants déposés dans les banques et les coopératives sont garantis jusqu'à 250 mille reals, dans chaque établissement, jusqu'au Fonds de garantie du crédit (FGC) et au Fonds de garantie des coopératives de crédit (FGCoop), sociétés privées, pour gérer ces mécanismes de protection.

Plus d'informations sur les fonds peuvent être obtenues sur les sites respectifs: www.fgc.org.br et www.fgcoop.coop.br .

En outre, vous pouvez également accéder aux questions fréquemment posées de la BC sur le site du BC « Question les plus fréquemment posée », sur « Régime de résolution » « [FGC](#) » et « [FGCoop](#) ».

Dans le cas des IPs, bien qu'il n'existe pas de fonds de garantie, la loi impose de séparer les ressources des clients des ressources des institutions !



Transactions
en devises

4. Transactions en devises

4.1 Où puis-je échanger des devises contre des reals ou acquérir des devises ?

Vous ne pouvez effectuer des opérations de change qu'avec des institutions autorisées par la Banque centrale à opérer sur le marché des changes. Voir [ici](#) la liste des institutions autorisées.

En outre, vous pouvez effectuer ces transactions avec des correspondants en change, des sociétés agissant pour le compte d'institutions autorisées. Vous pouvez consulter la liste des correspondants de change [ici](#).

Les institutions autorisées et les correspondants peuvent définir les billets en devise étrangère qui seront acceptés pour chaque transaction.

4.2 Dois-je souscrire un contrat de change pour acheter ou vendre des devises ?

Ça dépend. Le contrat n'est requis que pour les transactions d'achat ou de vente en devises supérieures à 10.000 USD (dix mille dollar américains), ou l'équivalent dans d'autres devises. Dans d'autres cas, il suffit d'échanger l'argent, de présenter leurs documents aux employés de l'institution et, si le montant dépasse 3.000 USD (trois mille dollars américains), la documentation à l'appui de l'opération.

4.3 Quel est le taux de change de l'opération ?

Les taux de change sont librement convenus entre les parties contractantes, c'est-à-dire entre le client et l'agent autorisé à opérer sur le marché des changes.

Pour connaître efficacement le montant total de la transaction, l'institution doit informer la valeur effective totale (VET), qui tient compte du taux de change, des taxes perçues et des frais éventuellement facturés.

Ainsi, pour connaître la valeur de la transaction et comparer les prix entre agents autorisés, demandez toujours quelle est le VET de la transaction.

En savoir plus sur le taux de change et le VET [ici](#).

4.4 Où puis-je avoir une idée des taux de change appliqués par les institutions ?

La BC divulgue la moyenne arithmétique des taux d'achat et de vente des agents autorisés à négocier. Ce taux sert de référence minimum et non de taux forfaitaire.

Pour savoir efficacement quelles institutions ont, en moyenne, les meilleurs taux de change, consultez [ici](#) le classement de la valeur effective totale (VET).

Important ! Les valeurs du site de la BC sont des valeurs moyennes. Le montant que vous paierez ou recevrez de chaque institution dépendra de chaque opération. Par conséquent, il est important de rechercher plus d'une institution.



Comment
envoyer de
l'argent à
l'étranger ?

5. Envoyer et recevoir des ressources de l'étranger

5.1 Comment envoyer de l'argent à l'étranger ?

La remise de fonds du Brésil à l'étranger doit être effectuée par l'intermédiaire d'institutions agréées par la Banque centrale pour exercer leurs activités sur le marché des changes, mentionné au point 4.1. Certaines institutions offrent la possibilité d'envoyer des envois de fonds sous forme numérique.

Vérifiez auprès de l'institution de votre choix pour connaître les procédures de recours, les documents requis et la valeur effective totale (VET).

Vous pouvez également utiliser le service de commande postale internationale disponible au bureau de poste. La liste des pays membres est disponible sur le site Web de la poste.

5.2 Comment puis-je obtenir de l'argent de l'étranger ?

La réception de fonds de l'étranger au Brésil doit être effectuée par l'intermédiaire d'institutions agréées par la Banque centrale pour opérer sur le marché des changes, mentionnées au point 4.1. Certaines institutions offrent la possibilité de recevoir les envois de fonds sous forme numérique.

Avant d'envoyer la devise étrangère au Brésil, il est recommandé au bénéficiaire brésilien de vérifier auprès de l'institution autorisée de son choix les procédures à adopter, la documentation requise et la valeur effective totale de l'opération (VET).

Vous pouvez également utiliser le service de commande postale internationale disponible au bureau de poste. La liste des pays membres est disponible sur le site Web de la poste.

5.3 Existe-t-il une limite pour l'envoi et la réception de valeurs de et vers l'étranger ?

En règle générale, il n'y a pas de limite de valeur pour les transactions et il convient de noter que la transaction doit être conforme à la législation brésilienne et à la réglementation des changes.

5.4 En quelle devise puis-je recevoir de fonds au Brésil ?

Les mandats peuvent être envoyés de l'étranger en monnaie étrangère ou en reais, mais seront toujours payés aux résidents au Brésil en reais.

Le taux de change est celui négocié entre le bénéficiaire et l'institution financière autorisée.

5.5 Le montant reçu de l'étranger peut-il être crédité directement sur mon compte au Brésil ?

Oui, le montant en reais peut être directement crédité aux transferts à des personnes physiques. La réglementation des changes permet également aux institutions d'offrir la possibilité que le montant en Reais soit convenu par l'envoyeur à l'étranger, sans frais supplémentaires pour le destinataire au Brésil .Ce système dépend toutefois d'un accord préalable entre l'agent autorisé dans le pays et un partenaire à l'étranger.



Connaissez
les billets et
les monnaies
du Real

6. Conheça as Cédulas e Moedas do Real

Le site Web de la BC fournit des informations sur les caractéristiques du billets et pièces au Brésil, y compris des informations importantes pour identifier les caractéristiques de sécurité qui devraient figurer dans les bulletins de vote.

Si vous avez des questions sur l'intégrité d'un bulletin de vote, vous pouvez le renvoyer à la BC pour qu'elle l'examine par l'intermédiaire d'une banque. Lors de la remise du billet à la banque, demandez un reçu. Vous pouvez suivre le processus d'examen par ici.



Comment
obtenir du
crédit ?

7. Comment obtenir du crédit ?

Avis important ! Aucune banque ou autre institution n'est tenue d'accorder des prêts, des financements ou des cartes de crédit à un client brésilien, migrant ou réfugié. De même, vous n'êtes pas non plus obligé d'obtenir un crédit pour ouvrir un compte ou pour fournir des services financiers.

7.1 Opérations de crédit

Par le biais d'une opération de crédit, la banque ou une autre institution financière met de l'argent à la disposition du client en contrepartie de son remboursement dans un délai déterminé, majoré des intérêts et des frais. En règle générale, les institutions peuvent demander aux clients de fournir certaines garanties de paiement, telles que garant, voiture, moto, domicile, afin de réduire les risques liés à la transaction.

Il existe deux principaux types d'opérations de crédit :

- a) Prêts : Les fonds ne doivent pas nécessairement être investis dans un but spécifique, mais peuvent être utilisés pour satisfaire les intérêts de l'emprunteur.
- b) Financement : L'argent doit être spécifiquement affecté à ce qui est prévu dans le contrat. Dans ce cas, la garantie de l'opération peut être le bien lui-même, comme le financement d'une voiture, d'une moto ou d'une maison.

Plus d'informations peuvent être obtenues [ici](#).

7.2 Carte de crédit

Une carte de crédit est un moyen de paiement par lequel le client effectue des achats et s'engage à payer les montants en un ou plusieurs versements. La carte peut être contractée avec une banque ou un établissement de paiement.

Tous les mois, les institutions doivent émettre une facture/un relevé leur permettant de vérifier les achats effectués par le client.

ATTENTION ! Il est courant que la facture de paiement par carte de crédit comporte l'option « paiement minimum » ou « montant minimum ». Ne payer que le montant minimal de la facture correspond à un emprunt auprès de l'institution émettrice de la carte de crédit, ce qui génère des intérêts et des frais tels que définis dans le contrat. Idéalement, vous paierez le montant intégral de la facture de votre carte chaque mois, car les intérêts et les frais liés à ce service sont extrêmement élevés ! Utilisez la carte de crédit très attentivement !

Si vous ne payez pas le montant total de la facture, qui correspond à votre dette envers l'institution, selon ce qui est convenu dans le contrat, vous serez en défaut et pourrez même inclure votre nom dans les entrées négatives.

En savoir plus sur la carte de crédit [ici](#) .

7.3 Microcrédit

L'opération de microcrédit consiste à financer les activités de production de petits et moyens entrepreneurs, c'est-à-dire ceux dont le revenu annuel ou le revenu brut atteint R\$ 200 mille reais. (Résolution 4.713 de 2019, art. 2). Les opérations de microcrédit sont destinées à ouvrir et à développer des entreprises, et les fonds ne peuvent pas être utilisés pour la consommation.

Le microcrédit comprend le Programme de microcrédit productif à orientation nationale (PNMPO), programme gouvernemental visant à soutenir et à financer les activités productives des entreprises (loi 13.636, 2018).

En PNMPO, le taux d'intérêt est inférieur et limité à 4% par mois. En outre, les seuls frais que la banque peut facturer au client sont les frais d'ouverture de crédit, limités à 3% du montant du crédit octroyé.

Comme il est plus avantageux, le fonctionnement du PNMPO a certaines exigences :

- a) Durée minimale de fonctionnement : 120 jours ; et
- b) Somme des soldes impayés limitée à :
 - i. R\$ 21.000,00 en rapport avec les opérations du MPO pour le même emprunteur dans chaque institution financière, et
 - ii. R\$ 80.000,00 en rapport avec les opérations de crédit en général, y compris hors du MPO, à l'exception des prêts hypothécaires.

Renseignez-vous auprès d'une institution pour plus d'informations sur l'achat de microcrédit pour votre entreprise !

En savoir plus sur le microcrédit [ici](#) .

7.4 Découvert

Lorsque vous ouvrez un compte courant, l'établissement peut proposer une transaction de crédit pré-approuvée liée à ce compte, appelée "découvert". Le montant vous est disponible et

peut être utilisé à tout moment.

Il est important de vérifier auprès de l'institution quelles sont les conditions d'utilisation qui devraient figurer dans le contrat d'adhésion, y compris en ce qui concerne les intérêts à payer pour l'utilisation du montant.

ATTENTION ! Le montant du découvert peut apparaître sur votre relevé de compte. Il s'agit d'une limite de crédit disponible, c'est-à-dire une somme qui ne vous appartient pas et qui, si elle est utilisée, génère des intérêts très élevés. Évitez d'utiliser ce type de crédit !

7.5 Le découvert est différent du chèque

Le découvert [en portugais « cheque especial »] est différent du chèque. Le premier est une opération de crédit et ressemble à un prêt.

Le chèque est un ordre de paiement en espèces adressé au destinataire, c'est-à-dire le montant à payer par l'émetteur du chèque au moment de sa présentation à la banque.

Lorsque vous signez ou recevez un chèque, la transaction implique 3 agents :

- a) émetteur (émetteur ou tireur) : celui qui émet le chèque ;
- b) Bénéficiaire : personne qui reçoit le chèque à titre de paiement ; et
- c) Retrait : banque où l'argent de l'émetteur est déposé et qui effectuera le paiement du chèque au bénéficiaire.

En savoir plus sur les chèques [ici](#).

Attention ! Les chèques ne doivent être émis que si vous avez de l'argent à payer, sinon ils vous seront restitués et votre numéro de CPF pourrait être inclus dans le registre des émetteurs de chèques non financés (CCF). Utilisez le chèque consciemment!



Attention lors
de l'embauche
de crédit

8. Attention lors de l'embauche de crédit

8.1 Assurez-vous que l'établissement est agréé par la BC.

Vous trouverez toutes les institutions autorisées à exercer leurs activités par le pays bénéficiaire sur le site Web à l'adresse « Stabilité financière > Système financier national > Organisation > Trouver une institution ». Si cela est autorisé, cliquer sur le nom de l'institution fournit diverses informations, y compris des informations de contact.

Si le nom de l'institution n'est pas trouvé, assurez-vous qu'il agit en tant que correspondant d'une institution autorisée.

Dans le cas des établissements de paiement, certaines règles déterminent s'ils ont ou non besoin d'une autorisation de la BC pour agir. Des petites IP qui ne mouvement pas des gros volumes financiers peuvent agir sans autorisation

En cas de doute, contactez la BC.

8.2 Ne tombez pas dans les arnaques

Les banques et les institutions ne peuvent exiger aucun acompte pour la fourniture de prêts. En outre, la Banque centrale ne prête ni ne facture aucun montant.

La BC recommande donc à la population :

- a) ne fait pas de dépôts initiaux de prêts, principalement sur des comptes individuels ;
- b) éviter les prêts à des sociétés inconnues qui font de la publicité dans les journaux, sur Internet ou d'autres médias et qui n'ont pas de siège social ;
- c) se méfie d'offres de crédit très avantageuses ou facilitées ne nécessitant pas de garantie ou ne consultant pas d'entrées restrictives (SPC et Serasa, par exemple) ; et
- d) Recherchez toujours un établissement financier agréé par la Banque centrale et assurez-vous que vous traitez effectivement avec l'établissement en question.

Apprenez à éviter les escroqueries [ici](#).

Si vous avez été victime d'escroquerie, nous vous suggérons d'enregistrer l'incident auprès du poste de police le plus proche pour obtenir réparation.

8.3 Lisez attentivement le contrat.

Les institutions sont tenues de fournir aux clients les informations les plus importantes. Si vous avez des questions, adressez-vous au greffier de l'institution, à un ami ou contactez la BC.

8.4 Faites attention au montant total et à votre capacité de paiement

De nombreuses personnes finissent par dépenser plus que nécessaire ou même par avoir des problèmes d'endettement excessifs, car elles n'évaluent pas bien les conséquences d'un emprunt. Il est donc important de :

- a) évaluez non seulement la valeur des versements, mais également le montant total de ce que vous payez (vous pouvez parfois accepter des versements légèrement plus importants, emprunter pour une période plus courte et dépenser beaucoup moins au total) ;
- b) Vérifiez attentivement si vous n'avez pas déjà d'autres versements qui vont accumuler et compromettre une grande partie de votre revenu mensuel. Toujours voir ce qui correspond à votre budget ;
- c) comparez les établissements autorisés par le pays bénéficiaire à obtenir une bonne condition de crédit. Pour ce faire, demandez non seulement le montant du taux d'intérêt, mais également le montant total que vous devrez payer et le coût effectif total (CET), qui inclura déjà tout ce qui peut vous être facturé dans la transaction (intérêts, frais bancaires, taxes etc.) ;
- d) Utilisez également le BC Ranking pour comparer les établissements et connaître les coûts normaux du marché correspondant à votre situation.
- e) compter sur le [calculateur de citoyen](#) pour vous aider avec les calculs.



Les tarifs

9. Les tarifs

9.1 Les banques peuvent-elles facturer des frais à leurs clients ?

Oui, les frais correspondent à la rémunération des services bancaires. Mais ils ne peuvent facturer ces montants que si le service :

- a) est prévu dans le contrat du client ou précédemment demandé par le client ou l'utilisateur ; et
- b) est effectivement fourni par la banque ou l'institution.

En savoir plus sur les tarifs [ici](#).

9.2 Existe-t-il des services gratuits ?

Oui, certains services sont gratuits et les banques ne peuvent donc pas facturer de frais.

Pour les comptes courants :

- a) 1 (une) carte de débit et la fourniture d'un duplicata (la deuxième copie peut être facturée lorsque la demande est due à une perte, à un vol, à des dommages sur la carte ou à d'autres raisons qui ne sont pas de la responsabilité de l'institution) ;
- b) 4 (quatre) retraits par mois, y compris par chèque ou par chèque individuel ;
- c) 2 (deux) virements de fonds par mois entre comptes d'une même institution ;
- d) 2 (deux) extraits par mois, avec le mouvement des 30 derniers jours ;
- e) consultations sur Internet ;
- f) compensation de chèque ;
- g) 10 (dix) feuilles de chèque par mois, à condition que le client remplisse les conditions requises pour l'utilisation des chèques ; et
- h) 1 (un) relevé avec des informations détaillées, mois par mois, sur les taux et les frais des opérations de crédit facturés l'année précédente, fournis au plus tard le 28 février.

9.3 Des frais de compte de paiement peuvent-ils être facturés ?

Oui, il n'existe dans ce cas aucune norme établissant l'obligation de service gratuit. Mais les institutions avec des comptes de paiement offrent certains services gratuitement. Vérifiez-les sur leur site web.



Systeme
financier
brésilien

10. Système financier brésilien

10.1 Le système financier national (SFN)

Le système financier national (SFN) est constitué d'un ensemble d'institutions qui permettent aux particuliers, aux entreprises et au gouvernement d'ouvrir des comptes et de faire circuler la plus grande partie de leur argent, remboursant leurs dettes et faisant des investissements ou des emprunts.

10.2 La Banque centrale du Brésil (BC)

La BC contrôle l'inflation, autorise l'émission de monnaie (papier-monnaie), mène une politique de change et de crédit et régleme les relations financières du Brésil avec les pays étrangers.

En outre, la banque centrale supervise les institutions du système financier. Vous trouverez ci-dessous une illustration des entités sous surveillance de la BC :



* En fonction de leurs activités de courtage et de distribution, ils sont également supervisés par le CVM.

** Les établissements de paiement ne constituent pas le SFN, mais sont réglementés et supervisés par BCB, conformément aux lignes directrices établies par le CMN.



Principaux types
d'institutions
financières
et d'institutions
supervisées par la
Banque centrale

11. Principaux types d'institutions financières et d'institutions supervisées par la Banque centrale

11.1 Banques

Ce sont des institutions financières spécialisées dans l'épargne de l'argent de leurs clients et la mise en relation des épargnants et des personnes ayant besoin de prêts. Ils fournissent aux clients les services de retraits, transferts, prêts, investissements, entre autres.

En savoir plus sur les banques [ici](#).

11.2 Coopératives de crédit

Ils sont formés par l'association de personnes qui fournissent des services financiers exclusivement à leurs membres. En ouvrant un compte ou en empruntant auprès d'une coopérative, vous devenez une coopérative en participant à sa gestion et en appréciant ses produits et services.

Dans les coopératives de crédit, les membres recherchent les principaux services disponibles dans les banques, tels que les comptes chèques, les investissements financiers, les cartes de crédit, les prêts et le financement.

En savoir plus sur les coopératives [ici](#).

11.3 Institutions de paiement

L'établissement de paiement (IP) fournit vos services de stockage de fonds et rend les paiements et les virements possibles, par exemple via une carte prépayée ou un téléphone portable.

Pour ouvrir un compte d'une valeur allant jusqu'à R\$ 5.000 reais sur une adresse IP, la BC vous demande uniquement de fournir votre nom et votre numéro de CPF. C'est très simple ! Certains IPs peuvent nécessiter des documents supplémentaires et, dans certains cas, un selfie.

Il y a aussi les IPs qui fournissent des cartes de crédit. Avec ce produit, vous pouvez faire des achats et ne payer que plus tard. **AVERTISSEMENT** : Cette carte doit être utilisée avec précaution !

Important ! IP ne fournit ni prêts ni financement. Cependant, dans certains cas, les IPs font partie de groupes avec des institutions financières. Ainsi, le client peut obtenir des prêts de ces institutions et les fonds sont déposés sur son propre compte de paiement.

En savoir plus sur les IPs [ici](#).

11.4 Administrateurs de consortium

Ils sont responsables de la gestion d'un groupe de personnes qui se réunissent pour financer l'achat de biens tels que des voitures, des motos, des biens immobiliers ou des services. Le groupe de consortium a une durée et un nombre de quotas prédéterminés.

En rejoignant un groupe de consortium, rien ne garantit que vous recevrez immédiatement votre bien ou votre droit, même si vous payez à l'avance. Les critères de participation au concours et aux enchères doivent être définis dans votre contrat.

En savoir plus sur les gestionnaires de consortium [ici](#).

11.5 Sociétés de crédit, de financement et d'investissement - SCFI (sociétés de financement)

Il s'agit d'institutions financières, telles que les banques, qui accordent des prêts et un financement pour l'achat de biens, de services ou de fonds de roulement .

Important : contrairement aux banques, vous ne pouvez pas ouvrir de compte courant dans ces institutions.

En savoir plus sur SCFI [ici](#) .

11.6 Fintechs de crédit

Ce sont des institutions qui fournissent des prêts et des financements exclusivement sur Internet. On les appelle « sociétés de crédit directes » ou « sociétés de prêt intersociétés ». En savoir plus [ici](#) .

Il existe des cas de banques ou de correspondants de ces derniers qui proposent également des prêts et des financements en ligne. Dans ce cas, ce ne sont pas des fintechs de crédit, mais ils agissent de la même manière.

Organisateurs



**UNHCR
ACNUR**

Haut Commissariat des Nations Unies pour les réfugiés



**BANCO CENTRAL
DO BRASIL**

MINISTÈRE DE
LA JUSTICE ET
DE LA SÉCURITÉ PUBLIQUE



**PÁTRIA AMADA
BRASIL**
GOBIERNO DE BRASIL