

Você sabe o que é cobrado nas transações bancárias?

Por Gesiane da Silva Gomes, Aline Tatiane da Silva, Pedro Eduardo Volpato Júnior, Rômulo Henrique Venturin e Wesley Rodrigues

Os preços das tarifas bancárias são estabelecidos pelas instituições financeiras, como os bancos e as cooperativas de crédito. Entretanto, existem regras que disciplinam a cobrança de tarifas e os serviços precisam ser previamente autorizados ou solicitados pelo cliente.

Pacotes de Serviços Bancários

Podem ser ofertados diversos tipos de pacotes, que incluem serviços diferenciados e com tarifas distintas, definidos pelas instituições financeiras com base nas necessidades dos clientes.

TARIFAS BANCÁRIAS

São as cobranças efetuadas pelos serviços prestados ao cliente, dentre as principais estão:

- Emissão de talão de cheques;
- Segunda via de cartão;
- Impressão de extratos;
- Manutenção de conta corrente;
- Anuidade do cartão de crédito;
- Saques bancários;
- Transferências para outros bancos.

Atualmente, quase todas as tarifas cobradas pelos serviços citados, podem ser gratuitas quando efetuadas pelos aplicativos dos bancos.

SERVIÇOS SEM CUSTOS

Todo cliente pessoa física que possuir conta corrente ou poupança tem direito aos seguintes serviços gratuitos:

- Dois extratos dos últimos 30 dias por mês;
- Fornecimento de cartão de débito;
- Quatro saques por mês;
- Duas transferências entre contas do mesmo banco por mês;
- Dez folhas de cheques por mês;
- Consultas via internet ilimitadas;
- Extrato anual de tarifas cobradas.

CONFIRA OS
SERVIÇOS E
PACOTES
GRATUITOS



Cheque Especial



O Cheque especial é um tipo de crédito oferecido pelas instituições financeiras, no qual o dinheiro é emprestado ao correntista sem pedir nenhuma garantia.

Levantamento feito pelo Banco Central destacou que enquanto as taxas de um empréstimo consignado é de, em média 42,8% ao ano, no cheque especial os juros sobem para **327% ao ano**.

Apesar da facilidade para utilização, esse tipo de crédito não é recomendado, pois existem outros métodos mais viáveis de obter o dinheiro que você precisa.

Para mais informações e dicas de controle financeiro, acesse: <https://www.serasa.com.br/>

Você sabe a diferença entre as transferências TED, DOC e Pix?

Transferência Eletrônica Disponível – TED

- Até 90 minutos para ser creditado.
- Não existe valor mínimo para as TEDs.
- Permite transferências maiores do que R\$5.000,00.
- Transferências após as 17h horas, será creditada no próximo dia útil.

Documento de Ordem de Crédito – DOC

- Dinheiro é creditado no dia seguinte.
- Não existe valor mínimo para as DOCs.
- Permite transferências até R\$ 4.999,99.
- Transferências após as 22h horas, podem levar mais tempo para ser creditado.

A principal diferença entre TED e DOC é que o primeiro permite que a quantia caia na conta no mesmo dia, se realizada antes das 17h, enquanto no DOC este processo pode levar mais de um dia, caso a transferência seja



Pix é o pagamento instantâneo criado pelo Banco Central (BC), em que os recursos são transferidos entre contas em poucos segundos, a qualquer hora ou dia. É **prático, rápido, seguro** e pode ser realizado a partir de uma conta corrente, conta poupança ou conta de pagamento pré-paga.

Todos podem fazer um Pix, independente de ter cadastrado uma chave ou não. A chave é um 'apelido' utilizado para identificar sua conta, é o endereço da sua conta no Pix. A chave pode ser: CPF/CNPJ; E-mail; Número de telefone celular; ou Chave aleatória. A chave vincula uma dessas informações básicas à conta do cliente.

O Pix além de aumentar a velocidade em que pagamentos ou transferências são feitos e recebidos, o Pix tem o potencial de alavancar a competitividade e a eficiência do mercado; baixar o custo, aumentar a segurança e aprimorar a experiência dos clientes; incentivar a eletrônica do mercado de pagamentos de varejo; promover a inclusão financeira; e preencher uma série de lacunas existentes na cesta de instrumentos de pagamentos disponíveis atualmente à população.

**CONFIRA MAIS
SOBRE O PIX**



Você sabe o que é Crédito Rotativo?

Crédito Rotativo é a diferença entre o valor pago e o valor total de uma fatura. Essa linha de crédito é concedida pela Instituição Financeira aos seus clientes. A liberação acontece quase automaticamente, quando o cliente está sem saldo em sua conta corrente. As taxas de juros incidirão somente sobre o valor utilizado, assim como todos os impostos e encargos provenientes das transações que utilizarem o crédito.

E os Juros e Taxas cobradas no cartão de crédito?

O Banco Central definiu **cinco tipos de tarifas** que podem ser cobradas pelo cartão de crédito básico (aquele que não possui programas de fidelidade ou recompensas):

- Anuidade;
- Avaliação emergencial de crédito;
- Pagamento de contas;
- Saques; e
- Segunda via do cartão

O emissor do cartão ainda poderá cobrar tarifas por serviços diferenciados.



Juros do Cartão de Crédito – De acordo com o Banco Central, em junho de 2020, a taxa de juros média total cobrada pelos bancos no rotativo ficou em 300,3% ao ano, ou 12,2% ao mês.

Supondo que o cliente tenha uma dívida de R\$ 5 mil no cartão e use o rotativo por um mês, no fim do mês ele pagaria R\$ 612 de juros.

Os cartões de crédito estão entre as linhas de crédito com os juros mais altos. Por isso, devem ser usados com cuidado e pagos integralmente, para evitar incidência de juros.

Saiba mais: <https://bitly.com/RWhir>

O que é IOF?

Imposto sobre Operações Financeiras – é pago por pessoas físicas e jurídicas (empresas) que efetuarem operações de crédito – empréstimos, câmbio, seguro ou operações relativas à títulos ou valores mobiliários.

O IOF foi criado como forma de regular a economia, pois acredita-se que, desta maneira, o governo pode ter uma noção de como está funcionando a oferta e demanda de crédito no país e possa através do ajuste de taxas, equalizar alguns pontos econômicos.

Incidência de IOF: cartão de crédito (6,38%), empréstimo e financiamento (de 0,38% até 3%); cartão de crédito para compras internacionais – inclusive as feitas online (6,38% do valor em Real); seguro (até 25%) e câmbio de moedas (1,1%).

ATENÇÃO

Ao ficar com **saldo bancário negativo** é cobrado 0,38% sobre o valor e todo dia haverá uma cobrança de 0,0082% até a quitação da dívida.

Caso você fique com o saldo negativo de R\$ 1.000 por 10 dias, você pagará R\$ 4,62 apenas de IOF.

Veja algumas dicas para usar bem o cartão de crédito:

- Antes de usar o cartão, planeje os gastos e esteja atento às datas de fechamento e vencimento da fatura;
- Anote e controle todos os seus gastos;
- Estabeleça um teto máximo para compras;
- Não realize saques com o seu cartão de crédito;
- Não peça diversos cartões;
- Pague sempre o valor total da fatura, para que não sejam cobrados juros pelo uso do crédito rotativo;
- Se perder ou tiver o cartão de crédito roubado, ligue para a central de atendimento e faça o bloqueio imediatamente;
- Não utilize o cartão de crédito como se fosse um segundo salário;
- Nunca empreste seu cartão, nem forneça a senha;
- Se for comprar pela internet, use o cartão apenas em sites de confiança.

Como poupar nas tarifas bancárias

- Abra o extrato da sua conta dos últimos 6 meses, analise a quantidade de transações efetuadas e se o seu pacote de serviços foi suficiente ou se houve cobrança excedente.
- Entre no site do seu banco ou vá a uma agência para ver quais os pacotes oferecidos e seus custos, então avalie qual deles se encaixa às suas necessidades. Imediatamente pode ser solicitada ao banco a alteração do seu pacote.
- Os gerentes e atendentes não têm muita margem para negociar valores de tarifas, que são fixadas pelos bancos. Mas vale tentar negociar um benefício maior, como a isenção na anuidade do cartão de crédito, que é uma tarifa bancária importante.
- Se as opções de pacotes não forem boas, talvez seja interessante avaliar as opções de outros bancos.
- Não tenha receio de trocar de banco, mas lembre-se de encerrar a conta antiga.
- O processo para abrir uma conta, geralmente é simples e exige documentos como RG, CPF e comprovantes de residência e de renda.



Referências:

https://www.bcb.gov.br/pre/pef/port/folder_serie_l_tarifas_bancarias.pdf

<https://www.serasa.com.br/ensina/seu-credito/como-funciona-o-cheque-especial/>

<https://www.infomoney.com.br/minhas-financas/com-juros-do-cheque-especial-e-cartao-limitados-a-30-economia-passaria-de-r-500-em-um-mes/>

<https://www.serasa.com.br/ensina/dicas/o-que-e-iof/>

<https://www12.senado.leg.br/noticias/entenda-o-assunto/cpmf>

+ NGDI INFORMA

Saiba mais sobre o projeto NGDI Informa.

Entre em contato por um dos nossos canais.

Endereço: Rod. MS 141 KM 02 – Naviraí-MS | Telefone: (67) 3409-3401
E-mail: ngdi.ufms@gmail.com



Acesse mais boletins