



دليل المعلومات المالية للمهاجرين واللاجئين

فهرس

- 1- مقدمة.....4
- 2- كيفية فتح الحساب؟.....6
- 1-2 ما هي الأنواع الرئيسية للحسابات المصرفية التي يمكنني فتحها؟.....6
- 2-2 فتح حساب لطالب اللجوء:7
- 2-3 فتح حساب للمهاجرين أو اللاجئين.....8
- 2-4 هل يمكنني فتح حساب مع شخص (أشخاص) آخر؟.....8
- 2-5 هل يمكنني فتح حساب صغار رجال الأعمال الفردي MEI؟.....9
- 3- إحتياجات عند فتح الحساب.....11
- 1-3 تأكد من أن المؤسسة معتمدة من قبل البنك المركزي BC.....11
- 2-3 إقرأ العقد بعنايه:11
- 3-3 هل هناك أي ضمان للحصول على الأموال التي أودعتها في حسابي في حالة تعطل البنك أو إفلاسه؟.....12
- 4- عمليات صرف العملات الأجنبية.....14
- 1-4 أين يمكنني استبدال العملات الأجنبية مقابل الريال أو الحصول على العملات الأجنبية؟.....14
- 2-4 هل أحتاج إلعقد لشراء أو بيع عملات أجنبية؟.....14
- 3-4 ما هو سعر الصرف للعملية؟.....14
- 4-4 أين يمكنني التعرف علي أسعار الصرف التي تتقاضاها المؤسسات؟.....15
- 5- إرسال وأستقبال الأموال من الخارج؟.....17
- 1-5 كيف يمكنني إرسال الأموال إلى الخارج؟.....17
- 2-5 كيف يمكنني إستلام المال من الخارج؟.....17
- 3-5 هل هناك حد لإرسال واستقبال الأموال من وإلى الخارج؟.....17
- 4-5 يمكنني إستلام الأموال في البرازيل بأي عمله؟.....17
- 5-5 هل يمكن إضافة المبلغ المستلم من الخارج مباشرة إلى حسابي في البرازيل؟.....18

- 6- معرفة العملات الورقية والعملات المعدنية من الريال.....20
- 7- كيفية الحصول على إئتمان؟22
- 1-7 عمليات الائتمان22
- 2-7 بطاقة الائتمان22
- 3-7 القروض الصغيرة23
- 4-7 السحب على المكشوف24
- 5-7 السحب على المكشوف (Cheque especial) يختلف عن الشيك (cheque).....24
- 8- الحزر عند التعاقد علي قرض :26
- 1-8 تأكد من أن المؤسسه معتمدة من قبل البنك المركزي :26
- 2-8 لا تقع ضحيه لعمليات الإحتيال26
- 3-8 قراءة العقد بعناية27
- 4-8 الانتباه إلى المبلغ الإجمالي وقدرتك على الدفع27
- 9- الرسوم المصرفيه29
- 1-9 هل يمكن للمصارف فرض رسوم على عملائها؟.....29
- 2-9 هل هناك خدمات مجانية؟29
- 3-9 هل يمكن فرض رسوم علي حساب الدفع؟29
- 10- النظام المالي البرازيلي31
- 1-10 النظام المالي الوطني:.....31
- 2-10 البنك المركزي البرازيلي31
- 11- أهم أنواع المؤسسات المالية التي يشرف عليها البنك المركزي33
- 1-11 البنوك33
- 2-11 الإتحادات الإئتمانية33
- 3-11 مؤسسات الدفع33
- 4-11 مسئولية الجمعيات34
- 5-11 شركات الائتمان والتمويل والاستثمار SCFI34
- 6-11 جمعيات الإئتمان المباشر34

1-مقدمة

المادة ٥ من الدستور الاتحادي للبرازيل والقانون رقم ١٣٤٤٥ ، الصادر في ٢٤ مايو ٢٠١٧ ، يضمن للبرازيليين والمهاجرين إلي الأراضي الوطنية الحق في الحياة، والحرية، والمساواة، والأمن، والملكية وجميع حقوق الإنسان الأخرى.

والتحويلات وتلقي الأموال من/وإلي الخارج ، والقروض ، والتحذيرات بعدم الوقوع ضحية لعمليات الإحتيال ، فضلاً عن معلومات عامة حول عمل النظام المالي البرازيلي. ودور البنك المركزي (BC)

يمكن العثور على مزيد من المعلومات المحددة والمسائل الأخرى غير المشمولة في هذا الدليل على موقع البنك المركزي (www.bcb.gov.br) في قسم : الأسئلة المتداولة Perguntas Frequentes

بالإضافة إلي ذلك ، يمكنك مشاهدة مقاطع فيديو عن ثقافته الماليه في صفحة اليوتوب الخاصه بالبنك المركزي، في قسم قوائم

التشغيل Playlists، ستجد هناك مقاطع الفيديو في قائمة التشغيل (من حسابك) É da sua conta ، والتي تهدف إلى تقديم إرشادات حول المنتجات والخدمات المالية. بالإضافة إلى ذلك ، هناك قائمة تشغيل من سلسلة «أنا وأموالي» "Série "Eu e meu dinheiro" ، والتي تطرق للمواقف اليومية التي تشمل جوانب من ثقافته الماليه مثل التخطيط والاستهلاك المسؤول والمدخرات ، إلخ. البنك المركزي يوصي أيضاً، بمشاهده الفيديو الخاص ب المواطنة المالية Cidadania Financeira، لمزيد من المعلومات حول ثقافته الماليه.

ملاحظة: يمكن الاطلاع على جميع اللوائح الصادرة عن مجلس النقد الوطني(CMN) والبنك المركزي (BC) المذكوره في هذا الدليل علي موقع هذه الهيئه في الإنترنت في قسم : البحث عن القواعد Busca de Normas ، إذا كنت بحاجة إلى طرح أسئلة، طلب معلومات أو تقديم شكوى ضد أي بنك أو مؤسسة أخرى خاضعة للإشراف ، يمكنك الإتصال بالبنك المركزي (BC) عبر القنوات التاله :
أ) خدمة الإنترنت: إتصل بنا.

ب) الخدمة الهاتفية: هاتف ١٤٥ ، من الاثنين إلى الجمعة ، من الثامن صباحا حتي الثامن مساء (تكلفه المكالمات المحليه)

ج) الخدمه المباشره : في مقر البنك المركزي في برازيليا، الموجود في القطاع المصرفي الجنوبي Bloco B ٣ Setor Bancário Sul (SBS) Quadra

[

د) المراسلات: : إرسل إلى: البنك المركزي البرازيلي - إدارة الخدمة المؤسسية ،

Bloco B - Ed. Sede, Brasília – DF, CEP ٣ SBS) Setor Bancário Sul (SBS) Quadra : ٧٠٠٧٤-٧٠٠٠٠.



كيفية فتح الحساب؟

2- كيفية فتح الحساب؟

إشعار مهم! لا يوجد إلزام علي أي بنك أو أي مؤسسه أخري بفتح حساب بنكي، هذا يعتمد على رغبة المؤسسة والعميل معاً.

1-2 ما هي الأنواع الرئيسية للحسابات المصرفية التي يمكنني فتحها ؟

أنواع الحسابات الرئيسية هي حساب الإيداع، وحساب الراتب وحسابات الدفع. يمكن أن يكون حساب إيداع نقدًا (حساب جاري) أو توفير وهو أكثر أنواع الحسابات المصرفية شيوعًا.

في الحساب الجاري ، الأموال التي تودعها تكون تحت تصرفك لسحبها في أي وقت. يمكن فتحه شخصيًا في الأفرع أو المكاتب أو بالمراسله ، كما تقدم العديد من المؤسسات الفتح الاليكتروني من خلال التطبيقات.

مهم! في حساب التوفير ، فإن المبلغ المودع هو إيداع مالي يحقق فائدة للشخص الموفر. وتتمثل مهمته الرئيسية في الإستثمار، وليس للحركة الجارية للنقود. بالنسبة للحركة النقدية ، فالأفضل هو فتح حساب جاري.

أما بالنسبة لحساب الراتب ، هو حساب مفتوح بمبادرة وطلب من صاحب العمل لدفع رواتب الموظفين. لا يقبل هذا الحساب أي نوع من الإيداع بخلاف تلك التي يقوم بها صاحب العمل ، وليس به شيكات.

مهم! ليس لمجرد أن صاحب العمل يودع راتبك في أي حساب يتحول هذا الحساب إلي حساب راتب. فقط في حالة وجود اتفاق محدد على فتح حساب الراتب بين صاحب العمل والمؤسسة وهذا ما يجعله رسمياً ، لا شيء يمنع صاحب العمل من إيداع مبالغ الرواتب في حساب إيداع يمتلكه الموظف.

و دفع الفواتير TED و DOC حساب الدفع يستخدم حساب الدفع بشكل خاص لتوفير المال وإجراء التحويلات مثل والمشتريات من بطاقه الدفع أو المشتريات. ويتم تصنيفهم كالتالي :

(أ) الدفع المسبق: من المبالغ المودعة مسبقًا من قبل العميل ، علي سبيل المثال المعاملات عبر البطاقة أو الهاتف أو الإنترنت ، إلخ ؛ و

(ب) الدفع الآجل: مستقل عن الإيداع المسبق للمبالغ من قبل العملاء (المثال الأكثر شيوعًا هو بطاقات الائتمان)

بشكل عام ، يمكن فتح حسابات الدفع المسبق عن طريق الهاتف المحمول نفسه. فقط أدخل بعض البيانات ، مثل الاسم ورقم J الأشخاص الفردين وغيرها من البيانات المطلوبة. قد تطلب منك المؤسسات البنكية أيضاً أخذ صورة شخصية. تعمل هذه الحسابات عادةً بحد أقصى للرصيد وحد إيداع شهري قدره ٥٠٠٠ ريال. و نظرًا لأنها مدفوعة مسبقًا ، لا تتوفر الموارد إلا إذا قمت بإيداع الأموال مقدّمًا. يعمل كسحن الهاتف المحمول، على سبيل المثال.

مهم! يمكن تقديم خدمات حساب الدفع للعملاء عن طريق مؤسسات الدفع ((IP أو المؤسسات الماليه (IF) لكن ، مؤسسات الدفع التي تحفظ أموال العملاء ، تُلزم باستخدام حساب الدفع .

2-2 فتح حساب لطالب اللجوء:

إذا كنت قد تقدمت بالفعل بطلب للحصول علي الإعتراف باللجوء ولكن لم يتم الاعتراف بك كلاجئ من قبل اللجنة الوطنية للاجئين CONARE ، يمكنك الذهاب إلى أحد البنوك ومعك المستند المؤقت للتسجيل CRNM وبالتالي لا تملك بطاقة تسجيل الهجرة الوطنية الوطني للهجرة أو بروتوكول اللجوء لمحاولة فتح حساب. يتم الاعتراف بروتوكول اللاجئين في رساله المعممه رقم ٣٨١٣، لعام ٢٠١٧ من البنك المركزي لتحديد المودعين ، وفتح الحسابات الجاربه أو حسابات التوفير في البنوك.

بالإضافة إلى وثيقة الهوية ، من الضروري أن يقدم مقدم طلب الإعتراف باللجوء رقم التسجيل في سجل الأشخاص الفردين CPF وما يثبت محل الإقامة.

تنبيه! للحصول علي المزيد من المعلومات حول إصدار سجل الأشخاص الفرديين CPF يمكن البحث في موقع مصلحة الضرائب (<https://receita.economia.gov.br>)

إعاده تبيه ! لا يلزم أي مصرف أو مؤسسة أخرى لفتح حساب حتى لو كان لديك جميع الوثائق كاملة. القرار النهائي! متروك للبنك وهذه القاعدة تنطبق أيضًا على البرازيليين

في الحالات التي توجد فيها رغبه من البنك أو مؤسسة الدفع فتح حساب لمقدم طلب الإعتراف باللجوء ولكن الموظفين لا يدركون أن بروتوكول اللجوء هو وثيقة شرعية لتحديد الهوية ، فمن المستحسن أن يشير مقدم الطلب أو يعرض نسخة من الرسالة المعممه ٣٨١٣

قد لا يكون بروتوكول اللجوء ضروريًا للحسابات المبسطة وبعض حسابات الدفع.

لا تتطلب الحسابات المبسطة ، التي ينظمها القرار ٣٢١١ لعام ٢٠٠٤ ، تقديم إثبات محل الإقامة ، ويمكن فتحها عن طريق وكلاء البنوك ، مثل محلات الياناصيب ، ولكن الحد الأقصى للرصيد والودائع في الشهر ٣,٠٠٠,٠٠ ريال.

بروتوكول اللجوء أيضا يمكن أن لا يتم طلبه من قبل مؤسسات الدفع IP أو البنوك ، عندما يريد العميل فتح حسابات بحد أقصى لمبلغ الإيداع وهو ٥,٠٠٠,٠٠ ريال. عادةً ما يتم فتح هذه الحسابات عن طريق الجوال وإدخال بعض البيانات ، مثل الاسم ورقم الأشخاص الفردين CPF وغيرها من البيانات المطلوبة. قد تطلب منك المؤسسات أيضًا أخذ صورة شخصية.

2-3 فتح حساب للمهاجرين أو اللاجئين.

عملية فتح الحساب هي نفسها كما هو موضح في حالة التقدم بطلب الإعتراف باللجوء. المختلف بالنسبة للاجئين والمهاجرين يكمن في وثائق الهوية:

(أ) بطاقة الهوية للأجانب

أو RNE (ب) السجل الوطني للأجانب

CRNM (ج) بطاقة تسجيل الهجرة الوطنية

يمكن للمهاجرين واللاجئين أيضًا فتح حساب مبسط أو حساب دفع

يجب على المهاجر المعترف به كلاجئ ولديه بالفعل حساب مفتوح مثله كطالب الإعتراف باللجوء تحديث تسجيله / تسجيلها لدى البنك أو مؤسسة الدفع عن طريق عرض إحدى المستندات المذكورة أعلاه. يتعين على البنوك ومؤسسات الدفع الاحتفاظ بسجلات العملاء الخاصة بها بموجب القرار ٢٠٢٥ لعام ١٩٩٣ والتعميم ٣،٦٨٠ لعام ٢٠١٣ ، على التوالي.

2-4 هل يمكنني فتح حساب مع شخص (أشخاص) آخر؟

نعم ، يُسمح بفتح حساب به أكثر من مالك. تتبع قواعد الحساب المشترك نفس القواعد المتبعة في الحساب الفردي يعتمد فتح هذا النوع من الحساب على الإتفاق بين الطرفين ولا يوجد أي قانون يفرض على البنك أو أي مؤسسة أخرى فتح حساب لأكثر من مالك .

2-5 هل يمكنني فتح حساب صغار رجال الأعمال الفردي MEI؟

نعم ، في هذه الحالة ، سيتم فتح حسابك كحساب شخصيه إعتباريه PJ . تحقق مع مؤسستك حول الوثائق المطلوبة لفتح هذا الحساب.



إحتياطات عند فتح الحساب

3- إحتياطات عند فتح الحساب

3-1 تأكد من أن المؤسسة معتمدة من قبل البنك المركزي BC .

يمكنك العثور على جميع المؤسسات المصرح لها بالعمل من قبل البنك المركزي على موقعه باتباع الخطوات التاليه:
«المؤسسات الماليه» النظام المالي الوطني < التنظيم > البحث عن مؤسسة». إذا تم التصريح بذلك ، فإن النقر فوق اسم المؤسسة يوفر مجموعة متنوعة من المعلومات ، بما في ذلك معلومات الاتصال.

”Estabilidade financeira > Sistema Financeiro Nacional > Organização > Encontre uma”
“instituição

إذا لم يتم العثور على اسم المؤسسة ، فتأكد إذا كانت تعمل كوكيل لمؤسسة معتمدة.
في حالة مؤسسات الدفع ، هناك قواعد تحدد ما إذا كانت تحتاج إلى ترخيص من البنك المركزي للعمل
بعض مؤسسات الدفع الصغيره والتي ليس لديها حركه ماليه كبيره يمكن أن تعمل بدون حاجه إلي ترخيص.

إذا كانت لديك إستفسارات أخرى ، تواصل مع البنك المركزي BC.

3-2 إقرأ العقد بعنايه :

يتعين على المؤسسات تزويدك بأهم المعلومات ، بما في ذلك حول :

- (أ) شروط توفير الشيكات ؛
- (ب) أهميه الإتصال من قبل المودع بأي تغيير في بيانات التسجيل والوثائق المستخدمة لفتح الحساب ؛
- (ج) شروط إدراج اسم المودع في سجل جهات إصدار الشيكات بدون رصيد
- (د) معلومات بخصوص الشيكات المُسدده، والتي تم تصويرها، وإمكانية تقطيعها.
- (هـ) رسوم الخدمة ، بما في ذلك المعلومات عن الخدمات التي لا يمكن فرض رسوم عليها ؛ و
- (و) الرصيد المطلوب لصيانة الحساب ، إن وجد.

إذا كانت لديك أي إستفسارات إخرى ، إطلب من موظف المؤسسة أو اتصل بـ البنك المركزي BC .

مهم! يجب على المؤسسة تقديم نسخة من جميع الوثائق التي قمت بالتوقيع عليها. إطلبها وإحتفظ بها . يمكنك أيضاً طلب نسخة ثانيه في أي وقت أو يمكنك طلب إرسال هذه المستندات عبر البريد الإلكتروني.

3-3 هل هناك أي ضمان للحصول على الأموال التي أودعتها في حسابي في حالة تعطل البنك أو إفلاسه؟

نعم ، إن المبالغ المودعة في البنوك والتعاونيات مضمونة حتى ٢٥٠ ألف ريال ، في كل مؤسسة ، حتى صندوق ضمان الشركات الخاصة،إداره آليات الحمايةه . FGCoop وصندوق ضمان الائتمان التعاوني FGC الأئتمان

يمكن الحصول على مزيد من المعلومات حول الصناديق المعنية من موقعي الويب :
www.fgcoop.coop.br و www.fgc.org.br

بالإضافة إلى ذلك ، يمكنك أيضًا الحصول على المعلومات من خلال الأسئلة المتداولة الخاصة في موقع البنك المركزي
:BC

“Regimes de Resolução”, “FGC” e “FGCoop”.

في حالة مؤسسات الدفع، علي الرغم من عدم وجود صندوق ضمان، هناك إلتزام في القانون بأن يتم فصل موارد العميل عن موارد المؤسسات



عمليات صرف العملات الأجنبيه

4- عمليات صرف العملات الأجنبية

4-1 أين يمكنني استبدال العملات الأجنبية مقابل الريال أو الحصول على العملات الأجنبية؟

لا يجوز لك إجراء عمليات صرف العملات الأجنبية إلا مع مؤسسات معتمدة من البنك المركزي وتعمل في سوق الصرف الأجنبي. انظر هنا للحصول على قائمة المؤسسات المعتمدة.

بالإضافة إلى ذلك ، يجوز لك إجراء هذه المعاملات مع وكلاء الصرف الأجنبي والشركات التي تعمل نيابة عن المؤسسات المعتمدة. يمكنك الرجوع إلى قائمة وكلاء الصرف الأجنبي هنا

يمكن للمؤسسات والوكلاء المعتمدين تحديد أي عملات أجنبية سيتم قبولها في كل معاملة.

4-2 هل أحتاج إلى عقد لشراء أو بيع عملات أجنبية؟

علي حسب. العقد مطلوب فقط لعمليات شراء أو بيع العملات الأجنبية التي تزيد قيمتها عن ١٠,٠٠٠ دولار أمريكي ، أو ما يعادلها بالعملات الأجنبية الأخرى. في حالات أخرى ، يكفي تبادل الأموال وتقديم مستنداتك إلى موظفي المؤسسة ، وإذا كان المبلغ يتجاوز ٣٠٠٠ دولار أمريكي (ثلاثة آلاف دولار أمريكي) ، فإن الوثائق هي أساسه لضمان العملية .

4-3 ما هو سعر الصرف للعملية؟

يتم الاتفاق بحرية على أسعار الصرف بين الأطراف المتعاقدة ، أي بين العميل والوكيل المرخص له بالعمل في سوق الصرف الأجنبي.

التي تأخذ في الاعتبار سعر VET لمعرفة القيمة الإجمالية للعملية بدقه ، يجب على المؤسسة إبلاغ القيمة الفعلية الكلية

الصرف ، والضرائب المفروضة والرسوم .

VET وذلك ، لمعرفة قيمة العمليه ومقارنة الأسعار بين الوكلاء المعتمدين ، أسأل دائماً عن القيمة الفعلية الكلية للعمليه

هنا VET لمعرفة المزيد عن سعر الصرف و

4-4 أين يمكنني التعرف علي أسعار الصرف التي تتقاضاها المؤسسات؟

البنك المركزي BC يعرض المتوسط الحسابي لمعدلات البيع والشراء للوكلاء المرخصين بالتداول. هذا المعدل بمثابة مرجع للحد الأدنى ، وليس معدل ثابت.

VET لمعرفة فعالية المؤسسات التي لديها ، في المتوسط ، أفضل أسعار الصرف ، تابع هنا القيمة الفعلية الكلية مهم! قيم موقع البنك المركزي هي قيم متوسطة. يعتمد المبلغ الذي ستدفعه أو تتلقاه من كل مؤسسة على حسب كل عملية. لذلك من المهم البحث في أكثر من مؤسسة.



إرسال وأستقبال الأموال من الخارج؟

5- إرسال وأستقبال الأموال من الخارج؟

1-5 كيف يمكنني إرسال الأموال إلى الخارج؟

يجب أن يتم تحويل الأموال من البرازيل إلى الخارج من خلال المؤسسات المرخص لها من قبل البنك المركزي للعمل في سوق الصرف الأجنبي ، المذكور في البند 4-1. تقدم بعض المؤسسات إمكانية إرسال الحوالات إلكترونياً. تحقق مع المؤسسة المرخص لها والمفضلة لك، إجراءات إرسال الأموال، الوثائق المطلوبة و القيمة الفعلية الكلية. بديل آخر، يمكن أيضاً استخدام خدمة الطلبات البريدية الدولية المتوفرة في مكتب البريد. يمكن العثور على قائمة الدول الأعضاء على موقع مكتب البريد.

2-5 كيف يمكنني إستلام المال من الخارج؟

يجب أن يتم استلام الأموال من الخارج في البرازيل من خلال المؤسسات المرخص لها من قبل البنك المركزي بالعمل في سوق الصرف الأجنبي ، المذكور في البند 4-1. توفر بعض المؤسسات إمكانية تلقي التحويلات إلكترونياً. يوصى أنه قبل إرسال العملة الأجنبية إلى البرازيل ، يجب على المستفيد في البرازيل التحقق من المؤسسة المعتمدة المختاره من للإجراءات التي سيتم اعتمادها والوثائق المطلوبة والقيمة الإجمالية الفعلية للعملية . بديل آخر ، يمكن أيضاً استخدام خدمة الطلبات البريدية الدولية المتوفرة في مكتب البريد. يمكن العثور على قائمة الدول الأعضاء على موقع مكتب البريد.

3-5 هل هناك حد لإرسال واستقبال الأموال من وإلى الخارج؟

كقاعدة عامة ، لا يوجد حد لقيمة المعاملات ، وتجدر الإشارة إلى أن المعاملة يجب أن تكون متوافقة مع القانون البرازيلي ولوائح الصرف الأجنبي.

4-5 يمكنني إستلام الأموال في البرازيل بأي عمله؟

قد يتم إرسال أوامر الدفع من الخارج بالعملة الأجنبية أو بالعملة المحلية ، ولكن سيتم دفعها دائماً للمقيمين في البرازيل بالريال. سعر الصرف هو الذي يتم التفاوض عليه بين المستفيد والمؤسسة المالية المرخص لها.

5- هل يمكن إضافة المبلغ المستلم من الخارج مباشرة إلى حسابي في البرازيل؟

نعم ، يمكن إضافة المبلغ بالريال بشكل مباشر في الحساب في حالة التحويلات إلى الأفراد. كما يسمح تنظيم صرف العملات الأجنبية للمؤسسات بتقديم إمكانية الموافقة على المبلغ بالقيمة الحقيقية من قبل المرسل في الخارج ، دون أي تكلفة إضافية على المتلقي في البرازيل. ومع ذلك ، يعتمد هذا النظام على اتفاق مسبق بين الوكيل المعتمد في البلد والشريك في الخارج.



معرفة العملات الورقية
والعملات المعدنية من الريال

6- معرفة العملات الورقية والعملات المعدنية من الريال

في موقع البنك المركزي BC علي الإنترنت يوفر معلومات عن خصائص الأوراق النقدية والعملات المعدنية المتداولة في البرازيل ، بما في ذلك المعلومات المهمة لتحديد خصائص الأمان التي يجب أن تتضمنها الأوراق النقدية .

إذا كانت لديك أسئلة حول سلامة العملة ، يمكنك إحالتها إلى فحص البنك المركزي عن طريق أي بنك. عند تسليم العملة إلى البنك ، أطلب إيصال. يمكنك متابعة عملية المراجعة هنا



كيفية الحصول على إئتمان؟

7- كيفية الحصول على إئتمان؟

إشعار مهم! لا يلزم أي بنك أو مؤسسة أخرى منح القروض أو التمويل أو بطاقات الائتمان لأي عميل سواء برازيلي أو مهاجر أو لاجئ. وبالمثل ، لست ملزماً أيضاً أن تأخذ قرض لفتح حساب أو الحصول على أي خدمات مالية.

1-7 عمليات الائتمان

من خلال عملية الائتمان ، يقوم البنك أو المؤسسة المالية الأخرى بتوفير الأموال للعميل مقابل سدادها خلال فترة محددة ، بالإضافة إلى الفوائد والرسوم. بشكل عام ، قد تطلب المؤسسات من العملاء تقديم بعض ضمانات الدفع ، مثل الضامن ، السيارة ، الدراجة النارية ، المنزل ، للحد من مخاطر المعاملة.

هناك نوعان رئيسيان من عمليات الائتمان:

(أ) القروض: لا يلزم استثمار الأموال لغرض محدد ، ولكن يمكن استخدامها لتلبية أي مصلحة للمُقترض
(ب) التمويل: ينبغي أن يستثمر المال على وجه التحديد على ما هو منصوص عليه في العقد. في هذه الحالة ، قد يكون ضمان العملية هو الأصل نفسه ، مثل تمويل سيارة أو دراجة نارية أو منزل.

يمكن الحصول على مزيد من المعلومات هنا.

2-7 بطاقة الائتمان

البطاقة الائتمانية هي وسيلة للدفع يقوم العميل من خلالها بالمشتريات ويتعهد بدفع المبالغ في دفعة واحدة أو أكثر. يمكن التعاقد على البطاقة مع بنك أو مؤسسة دفع.

شهريا ، يتعين على المؤسسات إصدار فاتورة / بيان يتيح لها التحقق من المشتريات التي قام بها العميل. تحذير! من الشائع أن تتضمن فاتورة دفع بطاقة الائتمان خيار «الحد الأدنى للدفع» أو «الحد الأدنى للمبلغ». دفع الحد الأدنى فقط من الفاتورة مثله كالحصول على قرض من المؤسسة التي أصدرت بطاقة الائتمان ، والتي يترتب عليها الفائدة والرسوم على النحو المنصوص عليه في العقد. الأفضل ، أن تدفع شهريا، في ميعاد الدفع، كامل مبلغ الفاتورة، لأن الفائدة والرسوم على هذه الخدمة مرتفعة للغاية! استخدم بطاقة الائتمان بعناية فائقة! إذا لم تدفع المبلغ الكامل للفاتورة ، وهو دينك للمؤسسة ، وفقاً لما تم الاتفاق عليه في العقد ، فستكون في حالة تقصير ، وقد يتم إدخال اسمك في سجل المقصرين .

تعرف على المزيد حول بطاقة الائتمان هنا

3-7 القروض الصغيرة

عملية القروض الصغيره هي تتم لتمويل الأنشطة الإنتاجية لأصحاب المشاريع الصغيرة والمتوسطة ، أي أصحاب الدخل السنوي أو الإيرادات الإجمالية التي تصل إلى ٢٠٠ ألف ريال برازيلي. (القرار ٤،٧١٣ لعام ٢٠١٩ ، المادة ٢). تهدف عمليات القروض الصغيره إلى فتح وتنمية الأعمال ، ولا يمكن استخدام الأموال للاستهلاك.

PNMPO يوجد ضمن القروض الصغيرة البرنامج الوطني للائتمانات الصغيرة الإنتاجية وهو برنامج حكومي يهدف إلى دعم وتمويل الأنشطة الإنتاجية لريادة الأعمال (القانون ١٣،٦٣٦ ، ٢٠١٨) سعر الفائدة أقل ويقتصر على ٤ ٪ شهريا بالإضافة إلى ذلك ، فإن الرسوم الوحيدة التي يمكن. PNMPO في يفرضها البنك على العميل هي رسوم فتح الائتمان ، والتي تقتصر على ٣ ٪ من مبلغ الائتمان الممنوح. لها بعض المتطلبات: PNMPO نظراً لأنه أكثر فائدة ، فإن عملية

(أ) الحد الأدنى لمدة العملية: ١٢٠ يوماً ؛ و

(ب) مجموع الأرصدة المستحقة يقتصر على

المقترض في كل مؤسسة مالية ، و لنفس MPO - ٢١٠٠٠ ريال في حاله عمليات

، ماعدا قروض العقارات. MPO فيما يتعلق بعمليات الائتمان بشكل عام ، بما في ذلك خارج ريال ٨٠،٠٠٠،٠٠-

إستشر مؤسسة ماليه لمزيد من المعلومات حول الحصول علي القروض الصغيرة لعملك !

تعرف على المزيد حول القروض الصغيرة هنا

7-4 السحب على المكشوف

عند فتح حساب جاري ، قد تقدم المؤسسة معاملة ائتمان معتمدة مسبقاً مرتبطة بهذا الحساب ، تسمى «السحب على المكشوف». المبلغ متاح لك ويمكن استخدامه في أي وقت. من المهم أن تتحقق مع المؤسسة من شروط الاستخدام ، والتي ينبغي توفيرها في التعاقد، بما في ذلك فيما يتعلق بالفائدة التي يتعين دفعها مقابل استخدام المبلغ

تحذير! قد يظهر مقدار السحب على المكشوف في كشف حسابك. إنه يشير إلى حد الائتمان المتاح ، أي أنها أموال التي لا تخصك والتي ، إذا تم استخدامها ، تولد رسوم فائدة مرتفعة للغاية. تجنب استخدام هذا النوع من الائتمان.

7-5 السحب على المكشوف (Cheque especial) يختلف عن الشيك (cheque)

السحب على المكشوف يختلف عن الشيك. الأول هو عملية الائتمان ويشبه القرض الشيك هو أمر دفع نقدي للمستلم ، أي المبلغ الذي يجب أن يدفعه مصدر الشيك في وقت تقديمه إلى البنك.

عندما تقوم بتوقيع أو استلام شيك ، تتضمن العملية ٣ جهات :
(أ) المصدر (المصدر أو الموقع): الشخص الذي يصدر الشيك ؛
(ب) المستفيد: الشخص الذي يتلقى الشيك كدفعة ؛ و
(ج) السحب: البنك الذي يتم فيه إيداع أموال المصدر والتي من شأنها أن تجعل دفع الشيك للمستفيد.

معرفة المزيد عن الشيكات هنا

تحذير! يجب إصدار الشيكات فقط إذا كان لديك نقود لدفعها ، وإلا فستتم إعادتها وقد يتم إدراج رقم السجل الفردي الخاص بك في سجل مُصدر الشيكات غير الممولة. استخدم الشيكات بوعي !



الحزر عند التعاقد علي قرض

8- الحزر عند التعاقد علي قرض :

1-8 تأكد من أن المؤسسه معتمدة من قبل البنك المركزي :

يمكنك العثور على جميع المؤسسات المصرح لها بالعمل من قبل البنك المركزي على موقعه باتباع الخطوات التاليه:
«المؤسسات الماليه > النظام المالي الوطني > التنظيم > البحث عن مؤسسة». إذا تم التصريح بذلك ، فإن النقر فوق اسم المؤسسة يوفر مجموعة متنوعة من المعلومات ، بما في ذلك معلومات الاتصال
"Estabilidade financeira > Sistema Financeiro Nacional > Organização > Encontre uma"
"instituição"

ذا لم يتم العثور على اسم المؤسسة ، فتأكد إذا كانت تعمل كوكيل لمؤسسة معتمدة.
في حالة مؤسسات الدفع ، هناك قواعد تحدد ما إذا كانت تحتاج إلى ترخيص من البنك المركزي Bc للعمل.
بعض مؤسسات الدفع IPالصغيره والتي ليس لديها حركه ماليه عاليه يمكن أن تعمل بدون حاجه إلي ترخيص.
إذا كانت لديك إستفسارات أخرى ، تواصل مع لبنك المركزي BC .

2-8 لا تقع ضحيه لعمليات الإحتيال

لا يجوز للبنوك والمؤسسات طلب أي إيداع مقدم للحصول على قرض. بالإضافة إلى ذلك ، فإن البنك المركزي لا يقرض أو يتقاضى أي مبلغ.

وبالتالي ، يوصي البنك المركزي بما يلي :

- لا تقدم ودائع مبدئية للحصول علي القروض ، خاصة في الحسابات الفردية ؛
- تجنب القروض من شركات مجهولة تدير إعلانات في الصحف أو الإنترنت أو وسائل الإعلام الأخرى وليس لديها مكتب رئيسي ؛
- عدم الثقة في العروض الائتمانية الرخيصة أو الميسرة للغاية والتي لا تتطلب ضامناً أو لا تبحث مع المؤسسات التقيديه SPC Serasa علي سبيل المثال ابحت دائماً عن مؤسسة مالية معتمدة من البنك المركزي وتأكد من أنك تتعامل في الواقع مع المؤسسة المعنية.

تعلم كيفية تجنب الحيل هنا.

إذا كنت ضحية لعملية نصب ، فنحن نقترح عليك تسجيل الحادث في أقرب مركز للشرطة لمحاولة تقليل الخسائر.

8-3 قراءة العقد بعناية

يتعين على المؤسسات تزويد العملاء بالمعلومات الأكثر أهمية. إذا كان لديك أي أسئلة ، اسأل موظف المؤسسة أو صديق أو اتصل بالبنك المركزي.

8-4 الانتباه إلى المبلغ الإجمالي وقدرتك على الدفع

ينتهي الأمر بالكثير من الناس إلى إنفاق أكثر من اللازم أو حتى مواجهة مشكلات الديون المفرطة لأنهم لا يقيّمون جيداً عند الاقتراض. لذلك من المهم أن

أ) تقيّم ليس فقط قيمة الأقساط ولكن أيضا المبلغ الإجمالي لما تدفعه (في بعض الأحيان يمكنك أن تأخذ القرض على أقساط أكبر قليلاً والاقتراض لفترة أقصر وتنفق أقل بكثير في الإجمالي) ؛
ب) تحقق بعناية إذا لم يكن لديك بالفعل أقساط أخرى متراكمة تهدد دخلك الشهري. انظر دائماً إلى ما يناسب ميزانيتك ؛

ج) قارن بين المؤسسات المخولة من قبل البنك المركزي للحصول على شرط انتمائي جيد. للقيام بذلك ، اسأل ليس فقط CET عن مبلغ سعر الفائدة ، ولكن عن المبلغ الإجمالي الذي ستدفعه والتكلفة الإجمالية الفعلية والتي ستشمل بالفعل كل ما قد سيفرض عليك في المعاملة (الفائدة ، الرسوم المصرفية ، الضرائب الخ) ؛
د) استخدام تصنيف البنك المركزي أيضاً لمقارنة المؤسسات ومعرفة تكاليف السوق العادية ؛
هـ) الاعتماد على حاسبة المواطن لمساعدتك في العمليات الحسابية



الرسوم المصرفية

9- الرسوم المصرفية

1-9 هل يمكن للمصارف فرض رسوم على عملائها؟

نعم ، الرسوم هي مقابل الخدمات المصرفية. لكن يمكنهم فقط طلب هذه المبالغ إذا كانت الخدمة.

- (أ) منصوص عليه في عقد العميل أو تم طلبه مسبقاً من قبل العميل أو المستخدم ؛ و
(ب) يتم توفيرها بالفعل من قبل البنك أو المؤسسة.

تعرف على المزيد حول الرسوم هنا

2-9 هل هناك خدمات مجانية؟

نعم ، هناك بعض الخدمات المجانية ، لذلك لا تستطيع البنوك فرض الرسوم.

لحسابات الجارية:

- (أ) بطاقة دفع و بدل فاقد (قد يتم فرض رسوم على النسخة الثانية عندما يكون الطلب بسبب الخسارة أو السرقة أو أو تلف البطاقة أو لأسباب أخرى لا تتحملها المؤسسة)
(ب) ٤ (أربعة) عمليات سحب شهرياً ، بما في ذلك عن طريق شيك أو شيك فردي؛
(ت) ٢ (٢) تحويلات مالية شهرياً بين حسابات نفس المؤسسة ؛
(ث) ٢ (٢) كشف حساب شهرياً ، مع حركة ال ٣٠ يوماً الماضية ؛
(ج) إستشارات الإنترنت ؛
(ح) إستلام الشيكات ؛
(خ) ١٠ (١٠) أوراق من الشيكات شهرياً ، شريطة أن يفي العميل بمتطلبات استخدام الشيكات ؛ و
(د) بيان (واحد) مع المعلومات المفصلة ، شهراً بعد شهر ، عن أسعار ورسوم عمليات الائتمان التي تم تحصيلها في السنة السابقة ، والمقدمة حتى ٢٨ فبراير.

3-9 هل يمكن فرض رسوم علي حساب الدفع؟

نعم ، في هذه الحالة لا يوجد معيار يحدد التزام الخدمة المجانية. لكن المؤسسات التي لديها حسابات دفع تقدم بعض الخدمات مجاناً. تحقق منها على موقع مؤسستك على الانترنت.

النظام المالي البرازيلي



10-النظام المالي البرازيلي

10-1 النظام المالي الوطني:

يتكون النظام المالي الوطني ((SFN من مجموعة من المؤسسات التي تمكن الأفراد والشركات والحكومة من فتح الحسابات وتداول معظم أموالهم ، وسداد ديونهم ، والاستثمار أو تقديم القروض.

10-2 البنك المركزي البرازيلي

يسيطر البنك البرازيلي على التضخم ، ويسمح بإصدار الأموال (الورقيه-المعدنيه) ، ويدير سياسة النقد الأجنبي والائتمان ، وينظم علاقات البرازيل المالية مع البلدان الأجنبية. بالإضافة إلى ذلك ، يشرف البنك المركزي على مؤسسات النظام المالي. فيما يلي توضيح للكيانات الخاضعة للإشراف من قبل البنك المركزي :

المشرفين	BC البنك المركزي البرازيلي	
المشغلين	البنوك	إداره الجمعيات
	الإتحادات الإتمانيه	سماسه وموزعين
	مؤسسات الدفع	المؤسسات المصرفيه الأخري



CVM اعتمادًا على أنشطة الوساطة والتوزيع الخاصة بهم ، يتم الإشراف عليهم أيضًا بواسطة
قبل البنك المركزي ولكنها تخضع للرقابة والإشراف من SFN لا تعتبر مؤسسات الدفع جزءًا من النظام الوطني
CMN وفقًا للإرشادات التي وضعتها



أهم أنواع المؤسسات المالية التي
يشرف عليها البنك المركزي

11 أهم أنواع المؤسسات المالية التي يشرف عليها البنك المركزي

11-1 البنوك

إنها المؤسسات المالية التي تتخصص بتوفير أموال لعملائها والتواصل مع المدخرين والذين يحتاجون إلى قروض. توفر للعملاء خدمات السحب ، والتحويلات ، والقروض ، والاستثمارات ، وغيرها. تعلم المزيد عن البنوك هنا.

11-2 الإتحادات الائتمانية

يتم تشكيلها من قبل مجموعه من الأشخاص لتقديم الخدمات المالية لأعضائها. عن طريق فتح حساب أو الاقتراض من تعاونية ، تصبح تعاونية من خلال المشاركة في إدارتها بمنتجاتها وخدماتها

في الإتحادات الائتمانية ، يجد الأعضاء الخدمات الرئيسية المتاحة في البنوك ، مثل التحقق من الحساب والاستثمارات المالية وبطاقات الائتمان والقروض والتمويل

تعلم المزيد عن التعاونيات هنا

11-3 مؤسسات الدفع

توفر مؤسسة الدفع خدمات حفظ الأموال الخاصة بك وتمكنك من عمل المدفوعات والتحويلات ، على سبيل المثال من خلال بطاقة مسبقة الدفع أو هاتف محمول لفتح حساب تصل قيمته إلى ٥٠٠٠ دولار على عنوان مؤسسه الدفع ، يتطلب البنك المركزي فقط تقديم اسمك ورقم الضمان الاجتماعي. انها بسيطة جدا! قد تتطلب بعض مؤسسات الدفع وثائق إضافية ، وفي بعض الحالات صورة شخصية.

هناك أيضا مؤسسات دفع توفر بطاقة الائتمان. مع هذا المنتج ، يمكنك إجراء عمليات الشراء والدفع فقط في وقت لاحق. تحذير: يجب استخدام هذه البطاقة بعناية فائقة.

مهم ! مؤسسات الدفع لا توفر القروض والتمويل. ومع ذلك ، في بعض الحالات يعد مؤسسه الدفع جزءاً من مجموعات بها مؤسسات مالية. وبالتالي ، يمكن للعميل الحصول على قروض من هذه المؤسسات وتودع الأموال في حساب الدفع الخاص بهم.

تعرف على المزيد حول مؤسسات الدفع هنا

11-4 مسئولية الجمعيات

إنهم مسؤولون عن إدارة مجموعة من الأشخاص الذين يجتمعون لتمويل شراء مثل السيارات أو الدراجات النارية أو العقارات أو الخدمات. مجموعة الائتلاف لديها مدة محددة سلفاً وعدد الحصص.

من خلال الانضمام إلى مجموعة شركات ، ليس هناك ما يضمن أنك ستتلقى على الفور حقهك أو حقهك ، حتى لو كنت تدفع مقدماً. يجب أن تكون المعايير الخاصة بإدخال اليانصيب والمزايدة محددة في عقدك.

تعرف على المزيد حول مسؤولية الجمعيات هنا

11-5 شركات الائتمان والتمويل والاستثمار SCFI

هذه هي المؤسسات المالية ، مثل البنوك ، التي تقدم القروض والتمويل لشراء السلع أو الخدمات أو رأس المال العامل.

هام: على عكس البنوك ، لا يمكنك فتح حساب جاري في هذه المؤسسات

هنا SCFI تعرف على المزيد حول

11-6 جمعيات الإئتمان المباشر

هذه هي المؤسسات التي تقدم القروض والتمويل حصرياً عبر الإنترنت. يطلق عليها «جمعيات الائتمان المباشر» أو «جمعيات القروض الشريكة». تعلم المزيد هنا.

هناك حالات للبنوك أو وكلاء هؤلاء الذين يقدمون القروض والتمويل عبر الإنترنت. في هذه الحالة ، فهم ليسوا خبراء ائتمان ، لكنهم يتصرفون بنفس الطريقة

Revisão:
Wissam Arbash

Organizadores:



MINISTÉRIO DA
JUSTIÇA E
SEGURANÇA PÚBLICA

