

TARIFAS OCULTAS

BRASIL



Maio/dezembro de 2023 – janeiro de 2024

7WISE

Qual é o propósito do relatório?

Em 2022, o Brasil implementou uma nova legislação do mercado de câmbio, que consolidou um conjunto de leis esparsas e as atualizou para a nova realidade da economia brasileira, buscando se alinhar às práticas internacionais. A nova legislação trouxe, de forma mais clara, quais informações devem fazer parte das operações de câmbio, incluindo as tarifas aplicadas em transações com moedas estrangeiras e direcionamentos para a apresentação do "VET" (Volume Efetivo Total).

No entanto, a lei não especifica de que forma devem ser divulgadas as tarifas que compõe o VET, permitindo que as instituições escondam tarifas embutidas no valor da taxa de câmbio. As chamadas tarifas ocultas continuam prejudicando a concorrência e aumentando os custos de envio de dinheiro.

Desde a implementação da recente legislação, o Banco Central do Brasil passou a deter competência e autonomia necessárias para esclarecer como o VET pode ser uma ferramenta de comparação de tarifas praticadas pelas instituições. Porém, essa obrigatoriedade ainda não se estende aos consumidores, que frequentemente são confundidos com tarifas ocultas.

Este relatório mostra como os provedores de serviços de câmbio no Brasil escondem custos adicionais de uma transferência em uma taxa de câmbio inflada.



Os agentes de câmbio no Brasil são transparentes sobre suas tarifas?

Enviando Reais → 200 Dólares americanos

Exemplo	Diferença entre taxa de câmbio média de mercado e taxa de câmbio utilizada	Custo em tarifa oculta	Nível de transparência
Provedor 1	1,72%	R\$ 16,81	Baixo
Provedor 2	4%	R\$ 38,68	Baixo
Provedor 3	≈ 5.8%	R\$ 58,11	Baixo
Provedor 4	0,75%	R\$ 7,42	OK
Provedor 5	1%	R\$ 10,48	OK
Provedor 6	1.37%	R\$ 13,71	Baixo
Provedor 7	0,79%	R\$ 7,80	OK

Bom

Totalmente transparente. O provedor divulga todas as tarifas, incluindo o acréscimo na taxa de câmbio se houver.

Baixo

A taxa de câmbio fornecida é inflacionada (maior que a taxa de mercado média) ou não é mostrada. O provedor comunica uma taxa inicial, iludindo os clientes a pensarem que a transação é mais barata.

OK

Menores acréscimos na taxa de câmbio, mas ainda não totalmente transparentes. Uma comparação entre a taxa utilizada e a taxa de câmbio de mercado é mostrada ao cliente.

Provedor 1

Enviando Reais → 200 Dólares americanos

- O acréscimo de **1,72%** embutido na taxa de câmbio não é comunicado como custo.
- A taxa de câmbio com a tarifa do provedor embutida é apresentada como sendo apenas taxa de câmbio.
- A única taxa mostrada é o IOF de **R\$ 3,79**.

Exemplo	Taxa de câmbio média de mercado	Taxa cobrada	Tarifa oculta	Tarifa comunicada ao cliente	Nível de transparência
Provedor 1	1 USD = 4,8911346 BRL	1 USD = 4,9750875 USD + 1,72%	R\$ 16,81	3,79	Baixo

Provedor 2

Enviando Reais → 200 Dólares americanos

- O acréscimo de **4%** embutido na taxa de câmbio não é comunicado como custo.
- A taxa de câmbio com a tarifa do provedor embutida é apresentada como sendo apenas taxa de câmbio.
- A única taxa mostrada é o IOF de **R\$ 3,86**.

Exemplo	Taxa de câmbio média de mercado	Taxa cobrada	Tarifa oculta	Tarifa comunicada ao cliente	Nível de transparência
Provedor 2	1 USD = 4,8911346 BRL	1 USD = 5,0845541 BRL + 4%	R\$ 38,68	R\$ 3,86	Baixo

Provedor 3

Enviando Reais → 200 Dólares americanos

- O acréscimo de aproximadamente **5,8%** embutido na taxa de câmbio não é comunicado como custo.
- A taxa de câmbio utilizada não é mostrada.
- A única taxa mostrada é o IOF de **R\$ 3,97**.

Exemplo	Taxa de câmbio média de mercado	Taxa cobrada	Tarifa oculta	Tarifa comunicada ao cliente	Nível de transparência
Provedor 3	1 USD = 4,9288 BRL	Não comunicada + ≈ 5.8%	R\$ 58,11	R\$ 3,97	Baixo

Provedor 4

Enviando Reais → 200 Dólares americanos

- A taxa de câmbio com acréscimo de **0,75%** não é comunicada como custo.
- Uma das menores margens de câmbio entre os provedores analisados.
- Embora sua própria taxa de câmbio seja comparada com a taxa comercial, não comunicam a margem de lucro como custo.
- São mostrados os custos de: IOF de **R\$ 3,76**, a tarifa do provedor de **R\$ 10,00** e uma tarifa externa de **R\$ 5,90**.

Exemplo	Taxa de câmbio média de mercado	Taxa cobrada	Tarifa oculta	Tarifa comunicada ao cliente	Nível de transparência
Provedor 4	1 USD = 4,8911 BRL	1 USD = 4,9280 BRL + 0,75%	R\$ 7,42	R\$ 17,18	Ok

Provedor 5

Enviando Reais → 200 Dólares americanos

- O acréscimo de **1%** embutido na taxa de câmbio não é comunicado como custo.
- Uma das menores margens de câmbio entre os provedores analisados.
- Embora sua própria taxa de câmbio seja comparada com a taxa comercial, não comunicam a margem de lucro como custo.
- São mostrados os custos: IOF de **R\$ 3,76**, a tarifa do provedor de **R\$ 7,52** e uma tarifa externa de **R\$ 5,90**.

Exemplo	Taxa de câmbio média de mercado	Taxa cobrada	Tarifa oculta	Tarifa comunicada ao cliente	Nível de transparência
Provedor 5	1 USD = 4,8730 BRL	1 USD = 4,9251 BRL + 1%	R\$ 10,48	R\$ 17,18	Ok

Provedor 6

Enviando Reais → 200 Dólares americanos

- O acréscimo de **1,37%** embutido na taxa de câmbio não é comunicado como custo.
- A taxa de câmbio com a tarifa do provedor embutida é apresentada como sendo apenas taxa de câmbio.
- A única tarifa mostrada é o IOF de **R\$ 3,87**.

Exemplo	Taxa de câmbio média de mercado	Taxa cobrada	Tarifa oculta	Tarifa comunicada ao cliente	Nível de transparência
Provedor 6	1 USD = 4,95926 BRL	1 USD = 5,02700 BRL + 1,37%	R\$ 13,71	R\$ 183,39	Baixo

Provedor 7

Enviando Reais → 200 Dólares americanos

- O acréscimo de **0,79%** embutido na taxa de câmbio não é comunicado como custo.
- Uma das menores margens de câmbio entre os provedores analisados.
- A única tarifa mostrada é o IOF de **R\$ 3,80**.

Exemplo	Taxa de câmbio média de mercado	Taxa cobrada	Tarifa oculta	Tarifa comunicada ao cliente	Nível de transparência
Provedor 7	1 USD = 4,873031 BRL	1 USD = 4,911350 BRL + 0.79%	R\$ 7,80	R\$ 3,80	Ok

ANEXO

Taxa de câmbio coletada

Reais → Dólares americanos

11 de maio de 2023

May 11, 2023, 16:00 UTC

CURRENCY	NAME	UNITS PER USD	USD PER UNIT
BRL	Brazilian Real	4.959267784729687	0.20164267053276427

Taxa de câmbio coletada

Reais → Dólares americanos

20 de dezembro de 2023

Dec 20, 2023, 17:00 UTC

CURRENCY	NAME	UNITS PER BRL	BRL PER UNIT
USD	US Dollar	0.20445153716964573	4.891134661268112

Taxa de câmbio coletada

Reais → Dólares americanos

21 de dezembro de 2023

Dec 21, 2023, 17:00 UTC

CURRENCY	NAME	UNITS PER BRL	BRL PER UNIT
USD	US Dollar	0.20521106471931194	4.873031585152593

Taxa de câmbio coletada

Reais → Dólares americanos

16 de janeiro de 2024

200 United States Dollar equals

985.76 Brazilian Real

Jan 16, 8:12 PM UTC · Disclaimer

200	United States Dollar ▾
985.76	Brazilian Real ▾

