

Contas Bancárias

Este conteúdo é focado em informações sobre a abertura de uma conta bancária. Como cada país tem suas características sobre tipos de contas e a documentação para abertura de cada uma delas, daremos algumas dicas para que você faça uma boa escolha e para que ela "caiba no seu bolso", afinal, ainda que seja um processo simples e necessário para quem pretende iniciar um negócio abrir uma conta é também uma responsabilidade. Neste texto falaremos sobre como abrir conta bancária sendo pessoa física (PF), microempreendedor individual (MEI) e pessoa jurídica/empresa (PJ). Teremos ainda informações sobre cartão de crédito, de débito, taxas e juros.

CONTA BANCÁRIA

Uma boa forma de guardar e controlar suas finanças é controlar e gerenciar seu dinheiro em uma conta bancária. Você já possui a sua no Brasil? Caso não possua, as dicas a seguir serão muito úteis para você!

Documentação necessária para a abertura de uma conta bancária:

Um dos primeiros passos é conseguir a documentação necessária para a abertura de uma conta bancária. Os documentos que costumam ser solicitados pela maioria dos bancos são:

- **RG/CPF; comprovante de residência e comprovante de renda.**

No caso de refugiados, se você já solicitou, mas ainda não teve sua condição de refugiado reconhecida pelo Comitê Nacional para os Refugiados (Conare) e, portanto, não possui a Carteira de Registro Nacional Migratório (CRNM), pode ir a um banco com o Documento Provisório de Registro Nacional Migratório ou com o Protocolo de Refúgio para tentar abrir uma conta. O mesmo serve para residentes temporários, nesse caso, você deve apresentar o protocolo de residência temporária.

O Protocolo de Refúgio é reconhecido pela Carta Circular 3.813, de 2017, do Banco Central como válido para identificação de depositantes e, portanto, para abertura de contas correntes ou conta poupança nos bancos. Além do documento de identificação, é necessário que o solicitante de reconhecimento da condição de refugiado apresente número de inscrição no Cadastro de Pessoas Físicas (CPF) e comprovante de endereço.

Os bancos brasileiros são rigorosos com a apresentação do CPF para a abertura de conta bancária. Portanto, é necessário ter esse documento para abrir a sua conta.

Para informações sobre como fazer/emitir seu CPF, procure a [Receita Federal](#).

Contas Bancárias

CONTAS BANCÁRIAS PARA PESSOA FÍSICA (PF) E PARA PESSOA JURÍDICA (PJ)

Antes de falarmos sobre os tipos de contas, vamos abordar um pouco sobre o que é pessoa física (PF) e o que é pessoa jurídica (PJ), uma vez que você pode optar por uma ou outra no momento da abertura da conta bancária.

A **Pessoa Jurídica (PJ)** é a empresa criada para vender um produto ou oferecer uma prestação de serviço, portanto, um **microempreendedor individual (MEI)** pode ser também pessoa jurídica.

Pessoa Física (PF) é o termo jurídico que se refere a **todo ser humano em vida**. A partir do momento em que uma pessoa nasce, ela é definida como pessoa física, possuindo seus devidos direitos e deveres, só deixando de ser designada por tal termo, em sua morte. Geralmente, a pessoa física tem a documentação básica - RG (ou documento de validade igual no Brasil - no caso de estrangeiros pode ser o CRNM, o protocolo de autorização de residência, o DPRNM ou a solicitação de refúgio) e CPF (Cadastro de Pessoa Física).

Pessoas Jurídicas e Pessoas Físicas têm **registros, finalidades e pagamentos de impostos diferentes**. Além disso, têm contas separadas em instituições bancárias e recebem tratamentos, tarifas, pagamentos e serviços diferentes. A conta de pessoa jurídica é movimentada por um representante legal definido pela empresa, como o próprio dono ou um funcionário de confiança responsável pelo financeiro. A conta é destinada a movimentações que digam respeito à

empresa, como pagamento de fornecedores ou lucros recebidos com a venda de produtos. Também dá direito ao uso de cartões e talões de cheque.

Bom, para abrir conta de pessoa física, é preciso apresentar **CRNM** (ou o protocolo de autorização de residência, o DPRNM ou a solicitação de refúgio), **CPF, comprovante de residência e de renda atualizado**. Já para abrir conta corrente de pessoa jurídica, a papelada é ainda maior: **documento de constituição da empresa e suas alterações posteriores, comprovante de inscrição no CNPJ, comprovante de endereço da empresa, faturamento dos últimos 12 meses, documentos pessoais dos sócios e representantes legais**.

O MEI precisa ter conta bancária?

A resposta oficial para essa pergunta é que não. O profissional não é obrigado a abrir conta MEI (oferecida por muitos bancos para microempreendedores) para realizar movimentações bancárias das suas receitas e despesas (recebimentos e pagamentos). Ele pode utilizar a sua conta pessoal ou ter uma conta pessoa jurídica.

No entanto, como uma das obrigações do MEI é manter seu controle financeiro completo e atualizado, **ter uma conta separada da sua pessoal facilita muito esse processo**. Ainda mais quando esse pequeno negócio envolve outras pessoas, fornecedores e parceiros profissionais. É possível, por exemplo, abrir uma conta simplificada para as movimentações financeiras baixas/pequenas de dinheiro.

Contas Bancárias

O MEI É OBRIGADO A ABRIR UMA CONTA CORRENTE DE PESSOA JURÍDICA, PARA REGISTRO DAS SUAS MOVIMENTAÇÕES BANCÁRIAS?

“Não. Para realizar movimentações bancárias das receitas e despesas como MEI e usufruir dos benefícios de acesso ao crédito não é obrigatório abrir uma conta corrente de Pessoa Jurídica. No entanto, a boa administração da empresa começa a partir da separação daquilo que é patrimônio pessoal e o que é patrimônio da empresa.”

Fonte: <http://www.portaldoempreendedor.gov.br/duvidas-frequentes/13-2013-outros-assuntos/13.18-o-mei-esta-obrigado-a-abrir-uma-conta-corrente-de-pessoa-juridica-para-registro-das-suas-movimentacoes-bancarias>

Agora se você deseja, sendo MEI, abrir uma conta pessoa jurídica (PJ), verifique com a sua instituição qual a documentação necessária a ser apresentada para abertura desta conta. Porém, é importante que você saiba que **as taxas mensais que os bancos cobram por seus serviços são mais altas para contas de pessoas jurídicas** do que para contas de pessoas físicas. O melhor jeito de escolher qual tipo de conta e o banco é pesquisando sobre as taxas, juros e entendendo quais serão suas possíveis movimentações financeiras. Indicamos que você comece com uma conta básica/simples, assim pagará uma taxa menor. Caso seu negócio aumente você pode mudar a sua conta.

O Microempreendedor Individual (MEI) é o tipo mais simples de empresa e foi criado pelo Governo para permitir ao pequeno empresário fácil acesso a um CNPJ, com custo baixo e menos burocracia. Mas, mesmo sendo simplificado, muitos se deparam com dúvidas em seu dia a dia a respeito de sua pequena empresa.

Caso você queira mais dicas sobre a conta MEI (pessoa jurídica) e os bancos com mais facilidades e taxas menores, **leia a matéria:** <https://www.jornalcontabil.com.br/qual-melhor-banco-para-o-mei-abrir-conta-confira-6-opcoes/>

Contas Bancárias

TARIFAS BANCÁRIAS

Geralmente os clientes dos bancos ou das instituições financeiras pagam uma tarifa de pacote de serviços mensais. O valor da taxa é diferente para cada tipo de conta, dependendo dos serviços, produtos e benefícios oferecidos aos clientes. É importante destacar que existem regras para a cobrança de tarifas e pacotes de serviços estabelecidas pelo Banco Central do Brasil, ou seja, os bancos não podem cobrar o valor que querem já que existem regras.

Uma conta de pessoa física costuma ter pacotes de serviços mensais menores que a conta de pessoa jurídica. Os serviços para contas de pessoas jurídicas são mais caros por terem mais opções de consultas de valores, saques, depósitos, talões de cheque e transferências entre contas via DOC ou TED.

TED e DOC são duas modalidades de transferência de dinheiro. Seja na boca do caixa ou pela internet, quem quer enviar uma quantia de uma conta para outra precisa escolher uma dessas opções. **Utilizando a opção TED o dinheiro cai no mesmo dia se realizado antes das 17h e permite transferências maiores que 5 mil reais. Já no DOC, o dinheiro cai no dia seguinte e o valor máximo é de 4999,99 reais.**

Uma dica: indicamos que o empreendedor não use a conta de pessoa jurídica para fazer transações particulares. Além de pagar tarifas mais caras, poderá fazer confusão com as contas que são pessoal e do negócio.

É importante destacar que alguns bancos, geralmente os digitais, não cobram taxas de pacotes de serviços ou cobram valores mais baixos que os bancos mais conhecidos no país.

BANCOS DIGITAIS E CONTAS SIMPLIFICADAS

Os bancos digitais estão crescendo no

Brasil e estão sendo cada dia mais conhecidos, porém, muitas pessoas ainda mantêm contas em grandes bancos. Geralmente uma conta aberta nessas grandes instituições custa mais caro, pois as tarifas bancárias são mais altas. O que poucas pessoas sabem é que algumas tarifas podem ser evitadas pelo consumidor da instituição financeira.

Hoje existem bancos que trabalham de forma totalmente online, os chamados bancos digitais, como é o caso do Banco Inter, Banco Original, Nubank, C6 Bank e Neon. Diferentemente dos bancos tradicionais, os bancos que trabalham de forma online costumam ter taxas mais baixas ou até mesmo gratuitas.

Outra opção é a abertura de uma conta simplificada que geralmente são destinadas para pessoa física ou microempreendedor que está começando seu negócio e que movimenta/ganha renda de até R\$3.000,00, na maioria, sem outro funcionário (só o próprio microempreendedor). Para esse tipo de conta não necessita da apresentação do comprovante de residência e podem ser abertas em correspondentes bancários, como as lotéricas, porém, têm restrição de máximo de saldo e depósitos por mês de até R\$3.000,00.

Outra informação importante para abertura de contas simplificadas: o Protocolo de Refúgio também pode ser dispensado por bancos no caso em que o cliente queira abrir contas de limite máximo de valor depositado de até R\$5.000,00. Essas contas são, geralmente, abertas pelo celular e basta informar alguns dados que forem solicitados. As instituições também podem pedir para que você tire uma selfie (foto de seu rosto) através do celular para que a abertura da conta seja realizada digitalmente.

Contas Bancárias

BANCOS CLÁSSICOS E MAIS CONHECIDOS NO BRASIL

Para quem prefere o modelo mais clássico, com atendimento presencial, existem os bancos já mais conhecidos e antigos no mercado, como o Banco do Brasil, Bradesco, Caixa Econômica Federal, Banco Itaú e Santander estão entre os mais populares.

Cuidado - Tenha certeza de que a instituição é autorizada pelo Banco Central (BC). Você pode localizar todas as instituições autorizadas a funcionar pelo BC **no site** (www.bcb.gov.br/) seguindo os passos:

Estabilidade financeira > Sistema Financeiro Nacional > Organização > Encontre uma instituição.

Caso seja autorizada, ao clicar no nome da instituição, são fornecidas diversas informações, incluindo dados para contato.

TIPOS DE CONTA

Após escolher seu banco, é importante escolher o tipo de conta. Se será corrente, poupança, salário, conjunta ou universitária:

A **conta corrente** possibilita os serviços de débito (compre já e pague na hora) e também de crédito (compre já e pague depois para o banco), além de saques e transferências bancárias. É o tipo de conta mais utilizado.

A **conta poupança** é uma opção para quem quer guardar dinheiro. A ideia é uma conta que não terá muitas movimentações bancárias, já que a ideia é **poupar, economizar**. Dentro dessa modalidade também existe a opção de investir.

A **conta salário** é um serviço oferecido por algumas empresas, para recebimento de salário, transações e, geralmente, taxa zero. Para abrir este tipo de conta, a empresa em que você trabalha oferece uma carta para você entregar ao banco solicitando a abertura da conta.

A **conta conjunta** é quando duas ou mais pessoas são titulares (donos) de uma mesma conta bancária. A abertura da conta conjunta tem o mesmo procedimento de uma conta corrente individual, ou seja, a documentação será a mesma, o que muda é que **todos os titulares da conta precisam estar presentes para assinatura dos contratos**. Esse tipo de conta é um pouco demorada devido aos cadastros que precisam ser realizados, portanto antes de ir ao banco, se informe se é necessário levar a documentação anteriormente à assinatura dos contratos para não perder tempo!

A **conta universitária** é uma opção para quem está cursando faculdade. Costuma ser uma alternativa de baixo custo para estudantes.

Contas Bancárias

BANCOS CLÁSSICOS E MAIS CONHECIDOS NO BRASIL

Para quem prefere o modelo mais clássico, com atendimento presencial, existem os bancos já mais conhecidos e antigos no mercado, como o Banco do Brasil, Bradesco, Caixa Econômica Federal, Banco Itaú e Santander estão entre os mais populares.

Cuidado - Tenha certeza de que a instituição é autorizada pelo Banco Central (BC). Você pode localizar todas as instituições autorizadas a funcionar pelo BC **no site** (www.bcb.gov.br/) seguindo os passos:

Estabilidade financeira > Sistema Financeiro Nacional > Organização > Encontre uma instituição.

Caso seja autorizada, ao clicar no nome da instituição, são fornecidas diversas informações, incluindo dados para contato.

TIPOS DE CONTA

Após escolher seu banco, é importante escolher o tipo de conta. Se será corrente, poupança, salário, conjunta ou universitária:

A **conta corrente** possibilita os serviços de débito (compre já e pague na hora) e também de crédito (compre já e pague depois para o banco), além de saques e transferências bancárias. É o tipo de conta mais utilizado.

A **conta poupança** é uma opção para quem quer guardar dinheiro. A ideia é uma conta que não terá muitas movimentações bancárias, já que a ideia é **poupar, economizar**. Dentro dessa modalidade também existe a opção de investir.

A **conta salário** é um serviço oferecido por algumas empresas, para recebimento de salário, transações e, geralmente, taxa zero. Para abrir este tipo de conta, a empresa em que você trabalha oferece uma carta para você entregar ao banco solicitando a abertura da conta.

A **conta conjunta** é quando duas ou mais pessoas são titulares (donos) de uma mesma conta bancária. A abertura da conta conjunta tem o mesmo procedimento de uma conta corrente individual, ou seja, a documentação será a mesma, o que muda é que **todos os titulares da conta precisam estar presentes para assinatura dos contratos**. Esse tipo de conta é um pouco demorada devido aos cadastros que precisam ser realizados, portanto antes de ir ao banco, se informe se é necessário levar a documentação anteriormente à assinatura dos contratos para não perder tempo!

A **conta universitária** é uma opção para quem está cursando faculdade. Costuma ser uma alternativa de baixo custo para estudantes.

Contas Bancárias

JUROS

Você paga juros sempre que financia a compra de um bem/produto ou serviço ou toma um empréstimo. Isso também acontece quando você utiliza seu cartão de crédito e paga, ao chegar a fatura/cobrança, um valor menor que o emprestado pelo banco ou não paga o que utilizou no crédito. **Ou seja, você pegou dinheiro emprestado do banco** e terá que pagar ao banco. É como se o banco estivesse fazendo um empréstimo para você e esse pagamento pode ser mensal, trimestral e anual, depende do contrato do banco. O valor do crédito é limitado, geralmente de acordo com o valor que entra em sua conta (quanto você movimenta/recebe todo mês).

Existem as taxas de juros para pagamentos após a data ou que são parcelados (quando você divide o valor total em algumas vezes). O pagamento em forma de crédito, ou seja, tudo o que você cobra/paga como crédito foi pago na hora pelo banco e depois será cobrado por ele para que você pague, pois você receberá

uma fatura com os gastos na forma de crédito.

O cartão de crédito é uma das opções que você pode utilizar tendo uma conta bancária, mas é preciso tomar muito cuidado e só usar o dinheiro do banco que realmente terá como pagar no mês seguinte. Muitas vezes você pode deixar o valor de crédito em débito automático, ou seja, todo mês o banco retira da sua conta o valor que você utilizou no mês anterior.

Os juros do cartão de crédito, chamado de crédito rotativo, é acionado quando o valor total da fatura não é paga. O pagamento mínimo é um serviço oferecido pelas operadoras de cartão de crédito para quem não tem dinheiro para pagar o valor integral da fatura e funciona como um financiamento da dívida, porém, ele será cobrado em outro momento.

Considerando que **o Brasil está entre os 10 países com maior taxa de juros do mundo**, é sempre bom realizar seus pagamentos em dia ou optar pelas compras à vista, quando possível.

Veja o ranking das taxas:

POSIÇÃO	PAÍS	JURO NOMINAL	POSIÇÃO	PAÍS	JURO NOMINAL
1	ARGENTINA	38,00%	6	INDONÉSIA	4,50%
2	TURQUIA	8,75%	7	CHINA	4,35%
3	MÉXICO	8,75%	8	ÁFRICA DO SUL	4,25%
4	RÚSSIA	5,50%	9	COLÔMBIA	3,25%
5	ÍNDIA	4,80%	10	BRASIL	3,00%

Fonte: <https://investidor.estadao.com.br/mercado/juros-altos-brasil-mundo>

Uma dica: ir com calma nos gastos, organizar e calcular suas finanças. Não gaste mais do que você pode (do que você ganha ou tem em sua conta bancária). Muitos empreendedores se enrolam e se prejudicam em seus negócios por não controlarem bem seus gastos e por não saberem o valor dos juros.

Contas Bancárias

CARTILHA DE INFORMAÇÕES FINANCEIRAS PARA MIGRANTES E REFUGIADOS

Agora, se você quiser se aprofundar mais no tema e conhecer todas as informações necessárias para fazer um bom negócio,

compartilhamos aqui com você a Cartilha de Informações Financeiras para Migrantes e Refugiados, desenvolvida pela Agência da ONU para refugiados, o Banco Central do Brasil e o Ministério da Justiça e da Segurança Pública:

CLIQUE AQUI PARA ACESSAR A CARTILHA



https://www.acnur.org/portugues/wp-content/uploads/2019/11/cartilha-BC_vers%C3%A3o-digital_portugu%C3%AAs.pdf

Referências:

<https://www.jornalcontabil.com.br/conheca-as-diferencas-entre-pessoa-fisica-e-pessoa-juridica/>

<https://tecnoblog.net/236417/bancos-conta-corrente-digital-gratuita-sem-taxas/>

<https://www.contabilizei.com.br/contabilidade-online/como-abrir-empresa/>

<https://portal.fazenda.sp.gov.br/acessoinformacao/Paginas/ICMS>