



PL/BA

## CÂMARA DOS DEPUTADOS

Gabinete do Deputado JOÃO CARLOS BACELAR –

Apresentação: 13/06/2023 12:00:07.407 - CFEC

REQ n.249/2023

### REQUERIMENTO DE INFORMAÇÃO Nº , DE 2023

(Do Sr. João Carlos Bacelar)

Requer informações ao Sr. Presidente do Banco Central do Brasil sobre a instituição Wise Corretora de Câmbio Ltda.

Senhor Presidente,

Requeiro, com base no art. 50, § 2º da Constituição Federal e na forma dos arts. 115 e 116 do Regimento Interno da Câmara dos Deputados, que sejam solicitadas informações ao Sr. Presidente do Banco Central do Brasil sobre a instituição Wise Corretora de Câmbio Ltda.

1. Qual foi o processo de autorização de atuação da empresa no Brasil? Como se deu a autorização e com base na análise de quais critérios?
2. Quais são os principais critérios e procedimentos utilizados pelo Banco Central para fiscalizar a instituição financeira Wise?
3. Quais são as responsabilidades e obrigações do Banco Central em relação à fiscalização da Wise e como isso é executado na prática?
4. Existem relatórios públicos disponíveis que detalham os resultados das fiscalizações realizadas pelo Banco Central na Wise? Se sim, como podemos acessá-los?
5. Quais são as principais áreas de risco identificadas pelo Banco Central na Wise durante as fiscalizações e quais ações foram tomadas para mitigar esses riscos?
6. Quais são os critérios utilizados para determinar a frequência e intensidade das fiscalizações realizadas na Wise pelo Banco Central?
7. Em casos de identificação de irregularidades ou não conformidades durante as fiscalizações na Wise, quais são as medidas que o Banco Central pode tomar para corrigir a situação?
8. Qual é o papel do Banco Central na proteção dos interesses e direitos dos clientes da Wise, especialmente em relação à segurança dos fundos depositados e à transparência das operações?
9. No caso de irregularidades com relação a negativas à clientes sem justificativas plausíveis, o Banco Central atua nesses casos? Se não, a quem o cidadão pode recorrer? Se sim, quais são os canais de denúncia de supostas irregularidades das negativas?





PL/BA

## CÂMARA DOS DEPUTADOS

Gabinete do Deputado JOÃO CARLOS BACELAR –

10. Como o Banco Central se mantém atualizado sobre as práticas e tecnologias utilizadas pela Wise para garantir a segurança das transações financeiras e a prevenção de fraudes?
11. Quais são os requisitos e critérios que a Wise precisa cumprir para obter a autorização e licenciamento do Banco Central para operar no mercado financeiro?
12. Como o Banco Central lida com reclamações e denúncias relacionadas à Wise? Quais são os canais disponíveis para os clientes e o público em geral reportarem problemas ou irregularidades na instituição?

### JUSTIFICAÇÃO

As perguntas elaboradas têm como objetivo obter informações relevantes e necessárias sobre a fiscalização da instituição financeira Wise pelo Banco Central do Brasil. A justificativa para essas perguntas reside na importância de garantir a transparência, a segurança e a conformidade das atividades desempenhadas pela Wise, em consonância com as diretrizes estabelecidas pelo órgão regulador.

O Requerimento, a partir da primeira e da segunda perguntas, busca entender os critérios e procedimentos utilizados pelo Banco Central na fiscalização da Wise. Compreender esses critérios é essencial para avaliar a efetividade da supervisão e garantir a conformidade da instituição com as normas e regulamentações vigentes.

A terceira pergunta busca esclarecer as responsabilidades e obrigações do Banco Central em relação à fiscalização da Wise. É fundamental que o órgão regulador exerça seu papel de supervisor do sistema financeiro, assegurando que a Wise cumpra suas obrigações legais e protegendo os interesses dos clientes e do mercado como um todo.

A disponibilidade de relatórios públicos das fiscalizações da Wise, abordada na quarta pergunta, é essencial para promover a transparência e permitir que os clientes e o público em geral tenham acesso às informações sobre o desempenho e a conformidade da instituição financeira.

A quinta pergunta aborda as áreas de risco identificadas nas fiscalizações da Wise. Compreender essas áreas de risco permite que o Banco Central adote medidas preventivas e corretivas para mitigar eventuais problemas, protegendo os clientes e a estabilidade do sistema financeiro.

Apresentação: 13/06/2023 12:00:07.407 - CFFC

REQ n.249/2023





PL/BA

## CÂMARA DOS DEPUTADOS

Gabinete do Deputado JOÃO CARLOS BACELAR –

Apresentação: 13/06/2023 12:00:07.407 - CFFC

REQ n.249/2023

A sexta pergunta visa esclarecer os critérios utilizados pelo Banco Central para determinar a frequência e intensidade das fiscalizações na Wise. Essa informação é importante para garantir uma supervisão proporcional aos riscos envolvidos na instituição financeira.

A sétima pergunta busca entender as medidas que o Banco Central pode adotar em casos de irregularidades na Wise. É fundamental que o órgão regulador tenha a capacidade de corrigir problemas identificados e aplicar medidas punitivas, se necessário, garantindo a conformidade e a segurança das operações financeiras.

As oitava e nona perguntas visam esclarecer o papel do Banco Central na proteção dos clientes da Wise. O órgão regulador desempenha um papel fundamental na defesa dos interesses e direitos dos clientes, incluindo a segurança dos fundos depositados e a transparência das operações realizadas pela instituição financeira.

A décima pergunta aborda o acompanhamento das práticas e tecnologias utilizadas pela Wise. É essencial que o Banco Central esteja atualizado em relação a essas práticas e tecnologias, especialmente aquelas relacionadas à segurança das transações financeiras e à prevenção de fraudes, garantindo a efetividade das medidas adotadas pela Wise.

A nona pergunta busca compreender os requisitos e critérios estabelecidos pelo Banco Central para a autorização e licenciamento da Wise. Essa informação é fundamental para assegurar que a instituição cumpra os requisitos regulatórios e opere de forma adequada no mercado financeiro.

Por fim, a décima questão colocada reforça a preocupação em esclarecer como o Banco Central lida com reclamações e denúncias relacionadas à Wise e os canais disponíveis para os clientes e o público em geral reportarem problemas ou irregularidades na instituição. É fundamental a população ter acesso aos canais de denúncia para as práticas irregulares da empresa, além de a quem e ao que podem responder.

Em suma, as perguntas elaboradas têm como objetivo garantir a transparência, a conformidade e a proteção dos interesses dos clientes da Wise e deixar claro o papel de fiscalização e transparência do Banco Central do Brasil.

Nesse sentido, cumpre destacar que por parte desta Comissão de Fiscalização, compete o acompanhamento e fiscalização da União e das entidades da administração direta e indireta, incluídas as sociedades e fundações instituídas e mantidas pelo Poder Público federal, sem prejuízo do exame por parte das demais Comissões nas áreas das respectivas competências.





PL/BA

## **CÂMARA DOS DEPUTADOS**

Gabinete do Deputado JOÃO CARLOS BACELAR –

Sala da Comissão, em 13 de junho de 2023.

Deputado JOÃO CARLOS BACELAR

Apresentação: 13/06/2023 12:00:07.407 - CFEC

REQ n.249/2023



**Câmara dos Deputados – Anexo IV – Gabinete 928 – CEP 70160-900 – Brasília – DF**  
**Tels: (61) 3215.5928/3928 – Fax (61) 3215.2928 – [dep.joãocarlosbacelar@camara.leg.br](mailto:dep.joãocarlosbacelar@camara.leg.br)**

Assinado eletronicamente pelo(a) Dep. João Carlos Bacelar

Para verificar a assinatura, acesse <https://infoleg-autenticidade-assinatura.camara.leg.br/CD233588284400>

