

ÁREA DE FORMAÇÃO: CONTRAIR CRÉDITO

PLANO NACIONAL
DE FORMAÇÃO FINANCEIRA

TODOS CONTAM



RESPONSABILIDADES DE CRÉDITO

RESPONSABILIDADES DE CRÉDITO

Índice

- Conceito de responsabilidade de crédito
- Central de Responsabilidades de crédito (CRC)
 - ✓ O que é a CRC?
 - ✓ Para que serve a CRC?
- Mapa de responsabilidades de crédito
 - ✓ Como obter o mapa de responsabilidades de crédito?
 - ✓ Como interpretar o mapa de responsabilidades de crédito?
- Caso prático

RESPONSABILIDADES DE CRÉDITO

Conceito de responsabilidade de crédito

> O que é uma responsabilidade de crédito?

- Um **crédito** (ou empréstimo) é um acordo em que uma instituição de crédito disponibiliza dinheiro a um cliente, que **tem a obrigação de devolver o dinheiro emprestado**, acrescido de juros e outros encargos.
 - ✓ Esta obrigação é designada de **responsabilidade de crédito**.
- O crédito pode ser contratado apenas por **uma pessoa** ou por **várias pessoas**.
 - ✓ No crédito contratado por uma pessoa, a obrigação de pagamento é apenas desse devedor.
 - ✓ No crédito contratado por várias pessoas, a instituição pode, em regra, exigir de qualquer dos devedores o pagamento integral. É o designado **regime da solidariedade**.

RESPONSABILIDADES DE CRÉDITO

Central de Responsabilidades de Crédito (CRC)

> O que é a CRC?

- A **CRC é uma base de dados** que tem informação sobre todos os **empréstimos** concedidos pelas instituições de crédito a pessoas singulares e coletivas, **de valor igual ou superior a 50€**.
- A **CRC é gerida pelo Banco de Portugal**, mas é às instituições que compete registar e enviar mensalmente a informação sobre responsabilidades de crédito dos seus clientes.
 - ✓ Como a informação é comunicada mensalmente pelas instituições de crédito, a CRC não é atualizada a cada momento, mas apenas de mês a mês.

RESPONSABILIDADES DE CRÉDITO

Central de Responsabilidades de Crédito (CRC)

> Para que serve a CRC?

- Antes de conceder um empréstimo, a **instituição de crédito consulta a informação que existe na CRC** em nome da pessoa que está a pedir o crédito.
 - ✓ A instituição de crédito utiliza essa informação para avaliar a capacidade que a pessoa que está a pedir o crédito tem para reembolsar esse empréstimo.

Se o interessado na obtenção de um crédito estiver a falhar o pagamento de outro empréstimo ou se estiver numa situação de sobre-endividamento, é provável que a instituição de crédito recuse a concessão de um novo empréstimo.

- Qualquer pessoa pode consultar a CRC e obter o seu “**Mapa de Responsabilidades de Crédito**”, para verificar as responsabilidades de crédito que assumiu, seja como como devedor, seja como fiador ou avalista.

RESPONSABILIDADES DE CRÉDITO

Mapa de responsabilidades de crédito

> Exemplo



BANCO DE PORTUGAL
EUROSISTEMA

Central de Responsabilidades de Crédito

Nome: Manuel

Tipo de identificação: NIF N° de identificação: 123456789

Data de nascimento: 03-02-1987

Responsabilidades referentes a: 28-06-2015

Informação comunicada pela instituição 0001 - BANCO A

Nível Responsabilidade	Produto Financeiro	Prazo Original	Prazo Residual	Situação de Crédito	Duração Incumprimento	Prestação €	Saldo €	Garantias	
								Tipo	Valor €
Crédito individual	Crédito automóvel	062 - Mais de 6 até 7 anos	053 - Mais de 3 até 4 anos	Regular		250	10 000	004	10 000

Informação comunicada pela instituição 0002 - BANCO B

Nível Responsabilidade	Produto Financeiro	Prazo Original	Prazo Residual	Situação de Crédito	Duração Incumprimento	Prestação €	Saldo €	Garantias	
								Tipo	Valor €
Crédito individual	Crédito à habitação	010 - Mais 30 anos	010 - Mais 30 anos	Regular		320	90 000	001	120 000
								004	120 000

Informação comunicada pela instituição 0003 - BANCO C

Nível Responsabilidade	Produto Financeiro	Prazo Original	Prazo Residual	Situação de Crédito	Duração Incumprimento	Prestação €	Saldo €	Garantias	
								Tipo	Valor €
Crédito individual	Cartão de crédito	001 - Indeterminado	001 - Indeterminado	Regular			400		
Crédito individual	Cartão de crédito	001 - Indeterminado	001 - Indeterminado	Potencial			600		

Tipos de garantias

001 - Colateral real - hipotecário

004 - Garantia pessoal - prestada por uma empresa ou particular

RESPONSABILIDADES DE CRÉDITO

Mapa de responsabilidades de crédito

> Como obter o mapa de responsabilidades de crédito?

- A CRC pode ser consultada *online* no **sítio do Banco de Portugal** e também através do **Portal do Cliente Bancário**.

- ✓ Para aceder basta inserir o NIF e a senha de acesso ao Portal das Finanças ou utilizar o cartão do cidadão com PIN de autenticação.



- O mapa de responsabilidades de crédito também pode ser obtido presencialmente (postos de atendimento do Banco de Portugal) ou por escrito.
- ✓ A informação é prestada ao próprio ou a quem tenha poderes para o representar.

RESPONSABILIDADES DE CRÉDITO

Mapa de responsabilidades de crédito

> Como interpretar o mapa de responsabilidades de crédito?

- O mapa de responsabilidades de crédito tem um **conjunto de informação** que inclui o produto financeiro, o nível de responsabilidade do devedor, o prazo, o montante e a situação do crédito, o valor das prestações e as garantias.
- O **“produto financeiro”** indica a natureza do crédito, por exemplo, se é um crédito à habitação, um crédito automóvel ou um cartão de crédito.
- O **“nível de responsabilidade do devedor”** especifica se as responsabilidades são **individuais** (só do cliente) ou **conjuntas** (em que há mais do que um devedor) ou se estão em causa responsabilidades assumidas enquanto **fiador** ou **avalista**.
- O **“prazo original”** é o prazo de reembolso contratado e o **“prazo residual”** corresponde ao tempo que falta para acabar de pagar o empréstimo.

RESPONSABILIDADES DE CRÉDITO

Mapa de responsabilidades de crédito

> Como interpretar o mapa de responsabilidades de crédito?

- A “**situação do crédito**” indica se a responsabilidade é **efetiva** ou **potencial**:
 - ✓ As **responsabilidades efetivas** correspondem a montantes que já foram utilizados e que estamos a reembolsar (por exemplo, o valor em dívida num crédito automóvel);
 - ✓ As **responsabilidades potenciais** correspondem a montantes que foram disponibilizados pela instituição mas ainda não foram utilizados pelo cliente (por exemplo, o *plafond* de um cartão de crédito) ou a responsabilidades assumidas por fiadores ou avalistas (neste caso, a responsabilidade transforma-se em efetiva quando a instituição, na falta de pagamento pelo mutuário, exige o pagamento ao garante).
- Nas responsabilidades efetivas, a “situação do crédito” indica também se o crédito está em situação “**regular**” (a ser pago pelo mutuário) ou se está “**vencido**” ou “**abatido ao ativo**” (quando existem prestações não pagas).

RESPONSABILIDADES DE CRÉDITO

Mapa de responsabilidades de crédito

> Como interpretar o mapa de responsabilidades de crédito?

- O montante da **“prestação”** e o **“saldo”** do crédito que ainda falta reembolsar são indicados para cada produto financeiro, ou seja, para cada tipo de contrato de crédito.
- As **“garantias”** associadas a cada crédito são também apresentadas, designadamente se o crédito tem como garantia uma hipoteca sobre um bem imóvel ou uma garantia pessoal, como uma fiança ou uma livrança com aval.

RESPONSABILIDADES DE CRÉDITO

Caso prático: o exemplo do Senhor Manuel

BANCO	TIPO DE CRÉDITO	NÍVEL DE RESPONSABILIDADE	VALOR EM DIVIDA	SITUAÇÃO DO CRÉDITO
A	Crédito Automóvel	Individual	10 000 €	Regular e efetivo
B	Crédito à Habitação	Individual	90 000 €	Regular e efetivo
C	Cartão de crédito	Individual	400 €	Regular e efetivo
			600 €	Potencial

RESPONSABILIDADES DE CRÉDITO

Caso prático: o exemplo do Senhor Manuel

> Como interpretar o mapa do Senhor Manuel?

- O Senhor Manuel tem três empréstimos contratados **individualmente**, ou seja, em que é o único devedor: um **crédito automóvel** no Banco A, um **crédito à habitação** no Banco B e um **cartão de crédito** no Banco C.
- No **crédito automóvel** o valor em dívida (saldo) é de 10 mil euros e no **crédito à habitação** é de 90 mil euros. Ambos os valores são **responsabilidades efetivas**.
- O **cartão de crédito** tem um plafond de 1000 euros, do qual foram utilizados 400 euros. Por isso, os 400 euros são **responsabilidades efetivas** e os restantes 600 euros são **responsabilidades potenciais**.
- Todos os empréstimos do Senhor Manuel estão em **situação regular**, ou seja, não se verifica qualquer situação de incumprimento.