

CARTÃO DE CRÉDITO

1- Introdução

O cartão de crédito passou por transformações com a evolução do mercado consumidor, deixou de ser um simples cartão de compra a prazo, para se tornar também um instrumento para aquisição de crédito.

2 – Vantagens

- Elimina a necessidade de andar com dinheiro na carteira;
- Permite o usuário adiar alguns dias o pagamento de suas compras;
- Obtenha vantagens perante o comércio através das campanhas promocionais que dividem o valor de bens em prestações sem juros;
- E outras vantagens.

3 – Desvantagens

Por ser uma forma de crédito disponível ao usuário, devemos ter, os mesmos cuidados que tomamos com os financiamentos.

4 - Regras Básicas

O Cartão de Crédito tem como regras básicas:

1º) O fechamento do mês para apuração do saldo devedor através de FATURA.

2º) Se o débito não for quitado na data do vencimento da fatura, serão calculados juros remuneratórios, os quais terão de seguir a legislação vigente, ou seja:

Conforme art. 192, CF:

"§ 3º - As taxas de juros reais, nelas incluídas comissões e quaisquer outras remunerações direta ou indiretamente referidas à concessão de crédito, não poderão ser superiores a doze por cento ao ano; a cobrança acima deste limite será conceituada como crime de usura, punido, em todas as suas modalidades, nos termos que a lei determinar."
DECRETO Nº 22.626, DE 7 DE ABRIL DE 1933
"Art.4º - É proibido contar juros dos juros, esta proibição não compreende a acumulação de juros de juros vencidos aos saldos líquidos em conta corrente de ano a ano".

5 - Quadro Comparativo

Dados	
Saldo Devedor	R\$ 10.000,00
Taxa de juros	12% a.a
Pagamentos	Não Houve
Dia do Vencimento	30

Agente Financeiro			Legislação	
Data Saldo	Devedor	Juros	Saldo Devedor	Juros

30/12/1999	1.000,00	10,00	1.000,00	10,00
30/01/2000	1.010,00	10,10	1.010,00	10,00
25/02/2000	1.020,10	10,20	1.020,00	10,00
30/03/2000	1.030,20	10,30	1.030,00	10,00
30/04/2000	1.040,50	10,41	1.040,00	10,00
30/05/2000	1.050,91	10,51	1.050,00	10,00
30/06/2000	1.061,42	10,61	1.060,00	10,00
30/07/2000	1.072,03	-	1.070,00	-

Exemplo: Com taxa de juros do mercado. (Juros sobre Juros)

Dados	
Saldo devedor	R\$ 1.000,00
Taxa de juros	8,75 a.m
Pagamentos	Não Houve
Dia do Vencimento	30

Agente Financeiro			Legislação (1% a.m)	
Data Saldo	Devedor	Juros	Saldo Devedor	Juros
30/12/1999	1.000,00	87,50	1.000,00	10,00
30/01/2000	1.087,50	95,16	1.010,00	10,00
28/02/2000	1.182,66	103,48	1.020,00	10,00
30/03/2000	1.286,14	112,54	1.030,00	10,00
30/04/2000	1.398,68	122,38	1.040,00	10,00
30/05/2000	1.521,06	133,09	1.050,00	10,00

30/06/2000	1.654,15	144,74	1.060,00	10,00
30/07/2000	1.798,89	-	1.070,00	-

A diferença entre o valor cobrado pelo agente financeiro com o permitido pela legislação vigente e 68,12%.

6 - Documentos necessário

- Contrato de cartão de crédito;
- Extrato contendo demonstrativo de compras;
- Entrega máxima em 15 dias úteis.

