



PROCON
AGÊNCIA DE PROTEÇÃO E DEFESA
DO CONSUMIDOR DE JUIZ DE FORA

CARTÃO DE CRÉDITO CONSIGNADO



CARTÃO DE CRÉDITO CONSIGNADO

PARE! PENSE! USE COM MODERAÇÃO!

O que é crédito consignado?

É uma modalidade de crédito cujas prestações assumidas são descontadas, diretamente, em folha de pagamento ou na remuneração disponível do consumidor. Além de operações de empréstimos e financiamentos, cartões de crédito também podem ser consignados, funcionando de forma específica.

Para quem o crédito consignado é destinado?

O público-alvo fica restrito aos aposentados e pensionistas do INSS, servidores públicos efetivos e empregados com carteira assinada. Ou seja, é necessário ter renda fixa ou vínculo com a Previdência Social para contratar o serviço de cartão de crédito consignado.



CARTÃO DE CRÉDITO CONSIGNADO COMO FUNCIONA?

O que é cartão de crédito consignado?

A grande diferença para o cartão de crédito comum é a vinculação à folha de pagamento. Sendo assim, o valor mínimo da fatura será descontado automaticamente no seu benefício ou salário.

ATENÇÃO:

Além do pagamento mínimo descontado direto na folha de pagamento, o consumidor deve pagar o restante da fatura através de boleto bancário. Caso o valor da fatura não seja pago, será adicionado na próxima fatura, com juros e cobranças adicionais.



CARTÃO DE CRÉDITO CONSIGNADO



EMPRÉSTIMO CONSIGNADO

Qual é a diferença?

	Cartão de Crédito Consignado	Empréstimo Consignado
O que é?	Cartão de crédito sem anuidade e o pagamento mínimo da fatura é descontado em folha.	Empréstimo no qual o pagamento das parcelas é feito mediante desconto direto na folha.
Número fixo de parcelas	NÃO	SIM
Meio de pagamento	Desconto em folha + boleto	Desconto em folha
Valor fixo de pagamento	NÃO	SIM
Taxa pré-fixada	NÃO	SIM
Margem consignável em relação à renda	Até 5%	Até 30%

* Em Juiz de Fora, para os servidores públicos municipais, ativos ou aposentados e pensionistas, o limite é de 10% da renda mensal (Decreto Municipal n. 9.891 de 2009.).

Tipos de Cartão

Nem todo cartão consignado é de crédito.

Tem, também, o cartão consignado de benefício.

E, não, eles não são a mesma coisa!

Entenda:

Cartão Consignado de Benefício:

forma de operação concedida por instituição financeira que funciona da mesma maneira que o cartão de crédito, mas que permite descontos em redes conveniadas, farmácias, além de garantir seguro de vida, auxílio-funeral, entre outros.

Cartão de Crédito Consignado:

modalidade de crédito concedida por instituição financeira ao titular da renda e que segue as especificações de desconto automático da fatura mínima em folha de pagamento.

Para cada modalidade de cartão, a lei autoriza a reserva de 5%, na renda do consumidor (no caso dos servidores do município de Juiz de Fora, de 10%).



Fatura

A fatura, similar a do cartão de crédito convencional, informa:

- Gastos realizados
- Soma total
- Saldo devedor (já sem o valor mínimo, que é descontado diretamente na folha de pagamento/benefício)

Então, atenção! Para não se endividar no cartão, é necessário pagar o valor consignado e o saldo devedor.

Como solicitar a fatura do cartão no banco?

Cumpra ao credor (instituição financeira) encaminhar o documento de cobrança. Geralmente, a fatura é entregue no endereço indicado pelo consumidor.



Além disso, é possível solicitar nas agências bancárias, por telefone, pela internet ou através dos aplicativos dos respectivos bancos contratados. É importante conferir a fatura, checar as cobranças e ficar atento aos parcelamentos.



Vantagens do cartão de crédito consignado

Por se tratar de modalidade de crédito com baixo risco de inadimplência, já que tem o desconto em folha da fatura mínima, e por ter uma regulamentação específica, os juros são abaixo da média dos cartões de crédito convencionais.

Em se tratando de aposentados e pensionistas do INSS, a regulamentação específica veda a cobrança de anuidade e limita a taxa de juros mensal. Atualmente, de acordo com a Instrução Normativa 138/2022, a taxa de juros não pode ser superior a 3,06% (três inteiros e seis centésimos por cento) ao mês.



Desvantagens do cartão de crédito consignado

O cartão de crédito consignado e o cartão consignado de benefício, como toda operação de crédito, trazem algumas desvantagens:

- Sensação de renda extra;
- Compras impulsivas;
- Descontrole com pequenos gastos;
- Fraudes e vazamento de dados;
- Endividamento;

- Possibilidade de comprometimento da renda. Como é descontado diretamente da folha de pagamento, a renda disponível é reduzida;
- A taxa de juros dos cartões é maior do que a taxa de juros dos empréstimos consignados e exige pagamento à vista do valor tomado. Atenção: de acordo com a Instrução Normativa 138/2022, a taxa de juros de empréstimo pessoal não pode ser superior a 2,14% (dois inteiros e quatorze centésimos por cento) ao mês.

Fique atento!

- ▶ Observe quais instituições têm as menores taxas de juros e compare antes de escolher;
- ▶ Nunca contrate por telefone! Prefira atendimentos presenciais e instituições financeiras estabelecidas na cidade.
- ▶ O uso desse cartão é recomendado para momentos de urgência ou gastos extremamente necessários. O uso indiscriminado pode comprometer gastos futuros e complicar a organização das contas;
- ▶ Faça um planejamento financeiro. Organizar e controlar o dinheiro permitirá que o consumidor tenha consciência dos valores que podem ser gastos e dos que precisam ser poupados.
- ▶ O envio de cartão de crédito, sem solicitação, é prática abusiva e obriga o fornecedor ao pagamento de danos morais. Faça o bom uso de seu direito!

► Ao assinar contratos, cuide de verificar o produto que está sendo contratado. Fique atento se você está contratando um cartão de crédito consignado, um cartão consignado de benefício ou um empréstimo consignado.

LEMBRE-SE:

as condições de pagamento e as taxas de juros são diferentes para cada modalidade de crédito.

Muitas vezes, a instituição financeira deposita determinado valor na conta do consumidor, antes mesmo de enviar o cartão. Há casos em que o cartão sequer é solicitado! Assim, os consumidores tendem a acreditar que contrataram um empréstimo consignado.

Outra prática comum das instituições financeiras é embutir, nas contratações de empréstimos pessoais consignados, a solicitação do cartão. Na dúvida, não assine os documentos e procure auxílio do Procon.



Não se esqueça:

a fatura deverá **ser paga** integralmente!

Fontes

<https://www.idinheiro.com.br/cartao-de-credito-consignado-como-funciona/>. Acesso em: 17/05/2023.

<https://meutudo.com.br/blog/cartao-de-credito-consignado/>. Acesso em: 17/05/2023.

<https://fdr.com.br/2022/09/13/cartao-de-credito-consignado-precisa-ser-usado-com-cuidado-para-nao-prejudicar-o-bolso/>. Acesso em: 18/05/2023.

<https://bxblue.com.br/aprenda/entenda-a-fatura-do-cartao-de-credito-consignado/>. Acesso em 19/05/2023.

<https://ingracio.adv.br/diferenca-entre-cartao-rmc-e-cartao-rcc/>. Acesso em 25/05/2023.

<https://www.tjmg.jus.br/portal-tjmg/jurisprudencia/recurso-repetitivo-e-repercussao-geral/existencia-de-erro-substancial-quando-da-contratacao-de-cartao-de-credito-consignado-em-detrimento-da-contratacao-de-emprestimo-consignado-te-ma-73-ir-dr-tjmg.htm#!>. Acesso em 29/05/2023

Ficha Técnica

Margarida Salomão

Prefeita de Juiz de Fora

Cidinha Louzada

Secretária de Governo da Prefeitura de Juiz de Fora

Tainah Moreira Marrazzo da Costa

Superintendente do Procon/JF

Elaboração

Tainah Moreira Marrazzo da Costa

Superintendente/Procon/JF

Fabíola Mendes de Oliveira Meirelles

Gerente do DEPP/Procon/JF

Gisele Zaquini Lopes Faria

Supervisora do DEPP/Procon/JF

Lavinia Barbosa Araujo Silva

Estagiária de Pós-Graduação do do DEPP/Procon/JF

Isabella Milão Alhadas

Estagiária de Ciências Econômicas do DEPP/Procon/JF

Thamires Alice de Oliveira e Silva

Estagiária de Ciências Econômicas do DEPP/Procon/JF

*DEPP - Departamento de Estudos, Pesquisas e Projetos
do Procon/JF

Comunicação

Anna Virginia Nascimento Silva

Revisão de texto

Maria Fernanda Fonseca

Redação Final

Thais Peralva

Projeto Gráfico e Diagramação



PROCON

AGÊNCIA DE PROTEÇÃO E DEFESA
DO CONSUMIDOR DE JUIZ DE FORA