

CARTILHA DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA

PESSOA FÍSICA

QUAL O OBJETIVO

Esta cartilha tem por objetivo orientar nosso cliente Pessoa Física na tomada de decisão quanto à contratação de crédito, bem como, sobre como proceder para negociar seus débitos junto à nossa instituição, em caso de incapacidade momentânea de honrar os compromissos assumidos, evitando dessa forma que venha a ter seu nome inscrito em órgãos restritivos.

CONTRATAÇÃO DE OPERAÇÃO

A utilização de crédito pelo consumidor é uma ferramenta de auxílio na resolução de suas necessidades momentâneas de recursos financeiros.

Para melhor compreensão, precisamos inicialmente entender os seguintes conceitos:

O QUE É CRÉDITO RESPONSÁVEL

É o crédito utilizado com critério e planejamento, que contribui para que o consumidor possa adquirir os bens/serviços que deseja, sem comprometer seu orçamento ou a sua segurança financeira.

O QUE DEVO VERIFICAR ANTES DE CONTRATAR CRÉDITO

O consumidor antes de utilizar qualquer modalidade de crédito, deve responder as seguintes perguntas:

- **Realmente preciso ter à minha disposição este produto de crédito (no caso de limites de cheques especiais ou limites de cartão de crédito)?**

Ter à disposição linha de crédito de fácil utilização às vezes pode ser uma armadilha, uma vez que o consumidor pode utilizar o limite disponibilizado em compras por impulso.

- **Esta é uma compra planejada ou apenas um impulso?**

Uma compra por impulso pode gerar uma obrigação financeira da qual o consumidor pode se arrepender. Por isso, pense e verifique se este é um compromisso que você realmente quer e pode assumir.

- **Tenho pleno conhecimento dos encargos (juros, IOF e demais tarifas) aplicados e quanto vou pagar pelo crédito ?**

Você já simulou o crédito e sabe se a parcela cabe no seu orçamento? Ótimo. Verifique todos os detalhes antes de assinar o contrato.

- **Qual a melhor opção para adquirir o bem, comprar parcelado ou juntar o dinheiro para comprar à vista ?**

Se o crédito é para comprar um bem, compare o valor total parcelado com o preço à vista. Às vezes, é melhor para o seu orçamento juntar o dinheiro, colocando-o em uma aplicação (ex: poupança) e, posteriormente, efetuar a compra à vista.

- **A prestação cabe no seu orçamento hoje e durante todo o tempo de contrato?**

Em contratos com prazos superiores a 1 ano, é importante verificar se a sua renda é suficiente para cobrir todos os seus compromissos e mais a parcela do crédito, durante todo o período de contrato. Aproveite qualquer rendimento extra e faça uma reserva para emergências e imprevistos.

COMO ESCOLHER O PRODUTO DE CRÉDITO ADEQUADO

Para escolher o produto de crédito mais adequado à sua necessidade, o cliente deve considerar as suas peculiaridades, a saber:

PRODUTO DE CRÉDITO	QUANDO DEVO UTILIZAR	ORIENTAÇÃO DE USO
Cheque Especial	Em despesas de emergências, visto ser um produto de curto prazo e alto custo.	Deve ser utilizado por poucos dias, em função da taxa de juros ser elevada.
Cartão de Crédito	Como meio de pagamento para compra de produtos e serviços, com pagamento à vista ou parcelado em estabelecimento comerciais.	Efetue sempre o pagamento do valor total da fatura para evitar juros.
Crédito Pessoal	Utilizado para compra de qualquer bem ou contratação de serviço ou conforme sua conveniência, quando o cliente necessita de valor mais substancial e maior prazo, de forma a possibilitar a quitação. A inclusão da prestação mensal em seu orçamento não deve comprometer sua capacidade de pagamento/ idoneidade.	O cliente deve, na medida do possível, sempre contratar o crédito na modalidade “crédito consignado”, por ser tal modalidade a que oferece as melhores taxas .

VANTAGENS

Como no dia a dia sempre nos deparamos com situações que exigem ações rápidas de solução, é interessante que o cliente (pessoa física) tenha contratado e à sua disposição algumas linhas de crédito.

PRODUTO DE CRÉDITO	VANTAGEM	CONDIÇÃO DE USO
Cheque Especial e/ou Cartão de Crédito	Crédito poderá ser utilizado a qualquer hora pelo cliente, de acordo com sua necessidade.	Produto deve ter sido contratado; Cliente deve se encontrar adimplente; Atendimento das demais condições estabelecidas pelo produto de crédito.
Crédito Pessoal	Facilidade para realizar aquisições (bens e/ou serviços) programadas ou conforme sua conveniência, com a possibilidade de pagamento a longo prazo (mais de 12 meses para pagar), observados os limites de prazo máximo estabelecido pelo produto.	Providenciar a contratação da operação com certa antecedência à data de pagamento do bem e/ou serviço; Atendimento das demais condições estabelecidas pelo produto de crédito.

PRODUTOS DE CRÉDITO DISPONIBILIZADOS PELA INSTITUIÇÃO

Para o público Pessoa Física, o Banco do Nordeste disponibiliza os seguintes produtos:

- **Cartão de Crédito** - informações do produto estão disponíveis no site www.bnb.gov.br, no caminho: PRODUTOS E SERVIÇOS - VOCÊ - TUDO PARA VOCÊ - CARTÕES DE CRÉDITO.
- **Crédito Pessoal, Crédito Direto ao Consumidor (CDC) e Cheque Especial** - informações sobre os produtos disponíveis no site www.bnb.gov.br, no caminho: PRODUTOS E SERVIÇOS - VOCÊ - EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS PARA VOCÊ.

NEGOCIAÇÃO DE DÍVIDAS

Quando ocorrer fatos excepcionais que afetem negativamente o seu orçamento financeiro e, conseqüentemente, a sua capacidade de honrar em dia os seus compromissos financeiros, o consumidor deve procurar a instituição financeira na qual possui operações de crédito para renegociar as suas dívidas, evitando assim, a inadimplência e a alteração do seu conceito junto à instituição financeira com a qual opera.

QUANDO DEVO PROPOR A NEGOCIAÇÃO DE MINHAS DÍVIDAS

A renegociação das dívidas deve ocorrer, preferencialmente, antes que as mesmas comecem a ficar atrasadas, como forma de evitar o pagamento de juros moratórios, que são encargos pagos pelo devedor decorrente da inadimplência.

Pleitear a reestruturação de seu esquema de pagamento, a fim de evitar a inadimplência, não deve ser visto pelo cliente como “prova de incapacidade de resolver os problemas”, mas como uma maneira responsável de evitar que problemas momentâneos causem eventuais transtornos ao seu cotidiano.

CANAIS DISPONIBILIZADOS PARA NEGOCIAÇÃO

Para tratar de assuntos relacionados à negociação de dívidas, o cliente possui os seguintes canais de atendimento no BNB :

PRODUTO	CANAL DE ATENDIMENTO
Cartão de Crédito	a) Central de Cartão de Crédito (Capital - 3003.0126 / Demais localidades - 0800.7240126); ou, b) Agência de relacionamento do cliente.
Crédito Direto ao Consumidor (CDC)	
Crédito Pessoal	Agência de relacionamento do cliente
Cheque Especial	

ACOMPANHAMENTO DAS RESPONSABILIDADES FINANCEIRAS

Para não correr o risco de ter alguma de suas obrigações inadimplidas, é indispensável que o cliente controle suas responsabilidades financeiras (instituição financeira ou fornecedor / saldo devedor / quantidade de parcelas a pagar/ período de pagamento/ valor da prestação a pagar, etc.).

PRESERVANDO O BOM RELACIONAMENTO

O relacionamento cordial entre a instituição financeira e seu cliente é algo primordial para que esta parceria possa se estender por muitos anos.

Em decorrência da grande quantidade de clientes que são atendidos pelas instituições financeiras, para que esta possa atendê-los da melhor forma possível, é necessário a adoção pelo cliente de providências como manter os dados cadastrais atualizados e acompanhar o pagamento de suas obrigações.

Acelerar para
desenvolver



Banco do
Nordeste