

Informação sobre o incumprimento de contratos de crédito e a rede extrajudicial de apoio

No dia 1 de Janeiro de 2013 entrou em vigor o Decreto-Lei 227/2012, de 25 de Outubro de 2012, o qual veio a ser alterado pelo Decreto-Lei n.º 70-B/2021, de 6 de agosto. Este diploma veio definir os princípios e as regras que devem ser observadas pelas Instituições de Crédito no acompanhamento de situações de risco de incumprimento e na regularização extrajudicial do incumprimento das obrigações decorrentes de contrato de crédito celebrados com clientes bancários particulares.

O referido diploma prevê que as instituições de crédito criem um Plano de Ação para o Risco de Incumprimento (PARI), fixando procedimentos e medidas para a prevenção do incumprimento de contratos de crédito, estabelecendo ainda um Procedimento Extrajudicial de Regularização de Situações de Incumprimento (PERSI) que visa promover a negociação entre instituições de crédito e cliente bancário, de soluções extrajudiciais para as situações de incumprimento.

Os contratos de crédito celebrados com clientes bancários abrangidos pelo referido diploma são os seguintes:

- a) Contratos de crédito relativos a imóveis abrangidos pelo Decreto -Lei n.º 74 -A/2017, de 23 de junho, na sua redação atual;
- b) Contratos de crédito aos consumidores abrangidos pelo disposto no Decreto -Lei n.º 133/2009 de 2 de junho, na sua redação atual;
- c) Contratos de crédito ao consumo celebrados ao abrigo do disposto no Decreto -Lei n.º 359/91, de 21 de setembro, na sua redação atual;
- d) Contratos de crédito sob a forma de facilidades de descoberto que estabeleçam a obrigação de reembolso do crédito no prazo de um mês.

Mais informamos que, em cumprimento do disposto nos números 1 e 2 do artigo 7º do referido diploma e artigo 3.º do Aviso do Banco de Portugal n.º 17/2012, poderá ser consultada, no Anexo I infra, informação sobre os riscos do endividamento excessivo e as consequências do incumprimento de contratos de crédito, bem como sobre os procedimentos implementados para a regularização das situações de incumprimento em resultado da aplicação das regras previstas no referido diploma.

Anexo I

Informação a divulgar ao público sobre o incumprimento de contratos de crédito e a rede extrajudicial de apoio

Riscos do endividamento excessivo

As prestações do crédito constituem encargos regulares do orçamento familiar dos clientes bancários. É essencial que o cliente bancário pondere previamente se tem capacidade financeira para assegurar o pagamento das prestações decorrentes dos empréstimos que pretende contratar.

Para mais informação sobre gestão do orçamento familiar consulte o portal “**Todos Contam**”, em www.todoscontam.pt.

Risco de incumprimento

O incumprimento das responsabilidades de crédito ocorre quando o cliente bancário não paga na data prevista uma prestação do contrato de crédito que celebrou.

Os clientes com créditos em situação de incumprimento ficam sujeitos a penalizações e os seus bens podem ser penhorados.

O cliente bancário deve ter uma **atitude preventiva**, antecipando uma eventual situação de incumprimento. **Caso antecipe dificuldades no pagamento dos seus encargos, deve alertar prontamente a instituição de crédito.**

Se o cliente bancário comunicar que tem dificuldades no pagamento dos seus encargos, a instituição de crédito está obrigada, por força do **Decreto-Lei nº 227/2012, de 25 de outubro**, a avaliar o seu risco de incumprimento. A instituição de crédito deverá propor soluções para evitar o incumprimento do contrato de crédito, sempre que viável.

Para informar o **Volkswagen Bank, Sucursal em Portugal** da existência de dificuldades no pagamento dos seus encargos, poderá contactar através de e-mail para o endereço wvfsptcollections@vwfs.com.

PERSI

O **PERSI - Procedimento Extrajudicial de Regularização de Situações de Incumprimento**, criado pelo Decreto-Lei nº 227/2012, de 25 de outubro, visa promover a regularização de situações de incumprimento através de soluções negociadas entre o cliente bancário e a instituição de crédito.

As instituições de crédito estão obrigadas a integrar os créditos em incumprimento em PERSI entre o 31.º e o 60.º dia após a ocorrência do incumprimento. As instituições de crédito também estão obrigadas a iniciar o PERSI logo que se verifique o não pagamento de uma prestação, nos casos em que o cliente bancário tenha alertado para o risco de incumprimento.

O cliente bancário com crédito em incumprimento pode solicitar em qualquer momento a integração imediata desse crédito em PERSI.

Nos 5 dias seguintes ao início do PERSI, o cliente bancário será informado desse facto, bem como dos seus direitos e deveres no âmbito deste procedimento.

Regime extraordinário de proteção de clientes com contratos de crédito à habitação em incumprimento

Os clientes com crédito respeitante à habitação própria permanente que se encontrem em incumprimento e em **situação particularmente vulnerável** podem solicitar à instituição de crédito o acesso ao regime extraordinário, desde que preencham os **requisitos legalmente previstos**. Este regime, destinado à proteção de devedores de crédito à habitação em situação económica muito difícil, foi aprovado pela **Lei nº 58/2012, de 9 de novembro**, e estará em vigor até 31 de dezembro de 2015, com possibilidade de prorrogação.

Ao abrigo deste regime, a instituição de crédito está obrigada a propor ao cliente bancário um plano de reestruturação da dívida, quando tal seja viável. Em situações excecionais, a instituição de crédito deve propor soluções que levem à extinção parcial ou total da dívida.

Rede de apoio ao cliente bancário

Os clientes bancários com créditos em risco de incumprimento ou em atraso no pagamento das suas prestações podem obter informação, aconselhamento e acompanhamento junto da rede extrajudicial de apoio ao cliente bancário, a título gratuito.

A rede de apoio ao cliente bancário é constituída por entidades habilitadas e reconhecidas pela Direção-Geral do Consumidor.

Para mais informações sobre a rede de apoio, consulte o “**Portal do Consumidor**”, em www.consumidor.pt.

Para outras informações sobre os regimes relativos ao incumprimento de contratos de crédito consulte [*indicação de elementos de contacto disponibilizados pela instituição*], o **Portal do Cliente Bancário**, em <http://clientebanuario.bportugal.pt>, e o portal “**Todos Contam**”, em www.todoscontam.pt.

**VOLKSWAGEN
FINANCIAL SERVICES**
THE KEY TO MOBILITY

*As subsidiárias do Volkswagen AG, oferecem, sob a marca registada e licenciada "Volkswagen Financial Services" os seguintes serviços e produtos: **Financiamento e Seguros** através do **Volkswagen Bank GmbH – Sucursal em Portugal** | CRC Amadora, sob NUPC 980463653 | Representação Permanente de Volkswagen Bank GmbH, com sede em Gifhorner Str., 57, 38112 Braunschweig, Alemanha, CRC do Tribunal de Braunschweig sob o n.º HRB181 | Mediador de Seguros (agente) registado na ASF sob o n.º D-HNQM-UQ9MO-22 | Seguros fornecidos pelas companhias de seguros a identificar no processo de contratação. **Renting e Serviços de Mobilidade** através Volkswagen Renting Unipessoal, Lda. CRC Cascais sob NUPC 507850149, capital social 435.000,00 Euros. **Contactos:** Alfragide, Edifício G, R/C, Estrada de Alfragide, 67, 2614-519 Amadora | Tel 707300125. Preço/minuto: 0,09€ (chamadas com origem na rede