



PROTEJA SEU BOLSO: CUIDE DO SEU NOME: IMPACTOS DO CADASTRO NEGATIVO E CADASTRO POSITIVO NA CONCESSÃO DE CRÉDITO

Por Carlos Eduardo Oliveira de Souza, Defensor Público Coordenador do Núcleo de Defesa do Consumidor

O acesso ao crédito, quando usado com responsabilidade, é útil na vida financeira de muitos consumidores, seja para a compra de um imóvel, um automóvel, o financiamento de estudos, ou até mesmo para o pagamento de despesas emergenciais.

No entanto, a concessão de crédito e a taxa de juros praticada estão ligadas à reputação financeira da pessoa, e aos riscos refletidos em seu histórico de crédito.

Neste artigo, exploraremos os impactos do cadastro negativo e do cadastro positivo na concessão de crédito.

Score de Crédito

O cadastro negativo é um registro de informações financeiras sobre dívidas não pagas, cujos dados são coletados e mantidos por órgãos de proteção ao crédito, como o SCPC (Serviço Central de Proteção ao Crédito) e o Serasa Experian.

O objetivo é fornecer aos credores informações sobre a capacidade de pagamento dos consumidores antes de concederem crédito.

O score de crédito é uma pontuação atribuída a cada consumidor com base em seu histórico financeiro, cuja pontuação é calculada considerando fatores como histórico de pagamento, dívidas em aberto, tempo de crédito, tipos de crédito utilizados e consultas recentes ao histórico de crédito.



Quanto mais alto o score de crédito maior a confiabilidade financeira, de modo que aumentam as chances de obter crédito em condições mais favoráveis.

Consumidores com histórico de pagamento negativo enfrentam restrições financeiras, com maiores taxas de juros e podem até mesmo ser negados em transações importantes, como a compra de uma casa.

Em contrapartida ao cadastro negativo, o cadastro positivo é uma forma de valorizar o bom histórico financeiro dos consumidores, em especial os pagamentos em dia, o que pode aumentar o score de crédito, tornando mais fácil o acesso ao crédito com juros menores.

No Brasil, a Lei do Cadastro Positivo estabelece as diretrizes para a inclusão de informações positivas no histórico de crédito, tendo o consumidor direito de acessar gratuitamente suas informações e contestar dados incorretos.

Os órgãos de proteção ao crédito também devem seguir diretrizes rígidas para garantir a precisão e a segurança dos dados. Isso inclui a notificação prévia do consumidor antes da inclusão de informações negativas, bem como a exclusão automática de informações negativas após um período determinado.

Open Finance

Por sua vez, o Open Finance possibilita ao consumidor de produtos e serviços financeiros permitir o compartilhamento de suas informações de movimentação de suas contas bancárias entre diferentes instituições autorizadas pelo Banco Central.

A partir do acesso aos dados dos consumidores, as instituições participantes poderão ofertar produtos e serviços para clientes de seus concorrentes, beneficiando o consumidor com a obtenção de tarifas mais baixas e condições mais vantajosas.



Conclusão

O cadastro negativo e o cadastro positivo desempenham papéis cruciais na concessão de crédito e na vida financeira dos consumidores. Enquanto o primeiro pode dificultar o acesso ao crédito, o segundo promove a inclusão financeira e recompensa o comportamento responsável na utilização do crédito.

Assim como é importante conhecer seus direitos, buscar a educação financeira e manter um histórico de crédito saudável é fundamental para garantir melhores condições de crédito no futuro.

Cuide do seu nome e lembre-se de que o cadastro negativo e o cadastro positivo afetam diretamente a sua vida financeira.