

## FICHA INFORMATIVA

### Regime Jurídico da Atividade Prestamista

O regime jurídico da atividade prestamista encontra-se estabelecido [Decreto-Lei n.º160/2015](#), de 11 de agosto, tendo entrado em vigor no dia 04 de novembro.

Entende-se por «**Atividade prestamista**» a atividade de mútuo garantido por penhor.

#### AUTORIZAÇÃO DOS OPERADORES ECONÓMICOS

O **pedido de autorização** é apresentado no balcão único eletrónico, designado [Balcão do Empreendedor](#) (BdE), através de formulário próprio, que contém os seguintes elementos:

- Identificação do requerente com menção do nome ou firma e número de identificação fiscal;
- Endereço da sede ou do domicílio fiscal, consoante se trate de pessoa coletiva ou de empresário em nome individual;
- Código da certidão permanente ou declaração de início de atividade, consoante se trate de pessoa coletiva ou de empresário em nome individual;
- Certificado de registo criminal do requerente ou, tratando-se de pessoa coletiva, dos respetivos administradores, diretores ou gerentes;
- Código da Classificação Portuguesa de Atividades Económicas (CAE) correspondente à atividade (64923);
- Endereço do(s) estabelecimento(s) onde pretende exercer a atividade;
- Declaração escrita, sob compromisso de honra, atestando que em relação ao requerente ou, tratando-se de pessoa coletiva, aos respetivos administradores, diretores ou gerentes não se verifica qualquer uma das circunstâncias que determinam a inidoneidade. ([Artigo 6.º do Decreto-Lei n.º 160/2015](#))

O **título de autorização para o exercício da atividade** é disponibilizado ao requerente após receção da prova da celebração do contrato do seguro obrigatório no valor de € 100.000,00, sem o qual não pode iniciar a atividade.

Conforme se pode constatar no gráfico *infra* foram emitidos por estabelecimento entre novembro de 2015 e dezembro do ano de 2020, 61 títulos de autorização para o exercício da atividade prestamista



#### OBRIGAÇÕES DOS PRESTAMISTAS

- Dispor de um seguro no valor de € 100.000,00 que transfira a responsabilidade para uma empresa de seguros em caso de perda, extravio, furto, roubo ou incêndio de coisas dadas em penhor. Os prestamistas devem comprovar à Direção-Geral das Atividades Económicas, anualmente, através do [Balcão do Empreendedor](#) (BdE), a renovação do contrato de seguro;
- Dispor de Livro de reclamações;
- São obrigatoriamente afixadas em lugar bem visível em cada estabelecimento onde é exercida a atividade e com caracteres legíveis:



## FICHA INFORMATIVA

### Regime Jurídico da Atividade Prestamista

- ✓ Cópia do título de autorização para o exercício da atividade;
- ✓ Indicação das taxas relativas à avaliação e ao juro remuneratório;
- ✓ Prova de que os instrumentos de pesagem cumprem com as inspeções obrigatórias;
- ✓ Prova da validade do seguro obrigatório;
- ✓ Cotação diária do ouro e dos restantes metais preciosos, de acordo com o Banco de Portugal;
- ✓ Quadro das marcas das punções legais, impresso pela Contrastaria Nacional.
- ✓ Lista de avaliadores de artigos com metais preciosos e de materiais genealógicos, gerida e organizada pela INCM.
- Os prestamistas que exponham e vendam ao público artigos com metal precioso usado adquiridos em leilão para venda das coisas dadas em penhor devem obedecer ao disposto no regime jurídico da ourivesaria e das contrastarias e respetiva legislação complementar
- Comunicar à DGAE, através do [Balcão do Empreendedor](#) (BdE), as seguintes alterações no prazo de 30 dias após a sua ocorrência:
  - ✓ Alterações ao contrato de seguro;
  - ✓ Alteração dos administradores, diretores ou gerentes, tratando-se de pessoa coletiva, acompanhada da respetiva prova de idoneidade;
  - ✓ Alterações da denominação comercial, da natureza jurídica e da sede ou do domicílio fiscal.
- Comunicar à DGAE, através do [Balcão do Empreendedor](#) (BdE) por mera comunicação prévia a abertura de novos estabelecimentos;
- Comunicar à DGAE, através do [Balcão do Empreendedor](#) (BdE) o encerramento dos estabelecimentos, no prazo máximo de 60 dias após a sua ocorrência;
- Comunicar a cessação da atividade à DGAE, através do [Balcão do Empreendedor](#) (BdE), até 60 dias após a ocorrência desse facto.

#### CONTRATO DE MÚTUO

O contrato de mútuo garantido por penhor é obrigatoriamente reduzido a escrito, de forma clara, precisa e com caracteres legíveis, feito em dois exemplares e assinado por ambas as partes, ficando um deles na posse do mutuante, que se designa por “termo de penhor”, sendo o outro denominado “cautela de penhor”, destinado ao mutuário

Constam do referido contrato os seguintes elementos:

- ✓ O valor da avaliação;
- ✓ A taxa de avaliação e o montante cobrado a esse título;
- ✓ O montante mutuado;
- ✓ A taxa de juro;
- ✓ A data de início e termo do contrato;
- ✓ As regras indemnizatórias em caso de perda, extravio; furto; roubo ou incêndio das coisas dadas em penhor;
- ✓ As condições de amortização do empréstimo;
- ✓ A informação sobre a possibilidade de venda da coisa em leilão em caso de mora por período superior a três meses;
- ✓ As condições de resgate das coisas dadas em penhor;
- ✓ As regras para a atribuição do remanescente da venda da coisa dada em penhor;
- ✓ A informação ao mutuário de que acautela de penhor só pode ser transmitida a terceiros mediante prévio conhecimento do mutuante, dos elementos de identificação do novo titular.

A taxa de juro remuneratória a cobrar na atividade prestamista não pode exceder, em cada ano civil, 85% do valor máximo da taxa anual de encargos efetiva global (TAEG), aplicável aos cartões de crédito destinada a vigorar no 1.º trimestre de cada ano civil, de acordo com a informação divulgada pelo Banco de Portugal ao abrigo do n.º 3 do artigo 28.º do Decreto-Lei n.º 133/2009, de 2 de junho, alterado pelos Decretos-Leis n.º(s) 72-



## FICHA INFORMATIVA

### Regime Jurídico da Atividade Prestamista

A/2010, de 18 de junho, e 42-A/2013, de 28 de março.

Salvo disposição contratual em contrário, o contrato de mútuo garantido por penhor é celebrado pelo prazo de um mês, sendo renovável por períodos iguais e sucessivos, até ao máximo de dois anos.

O mútuo pode ser amortizado em qualquer momento mediante o pagamento do capital e juros devidos

São permitidas amortizações parciais do empréstimo, a efetuar no momento da renovação do contrato, de valor não inferior a 10% do capital em dívida

Em caso de amortização parcial dos juros vincendos incidem apenas sobre o capital em dívida

Os valores das amortizações parciais e os juros pagos são apensos ao contrato de penhor.

#### **VENDA DE COISAS DADAS EM PENHOR**

Em caso de mora por período superior a três meses a coisa dada em penhor pode ser vendida em leilão ou por venda direta a entidades que, por determinação legal, tenham direito a adquirir determinados bens.

As vendas em leilão são publicitadas mediante a publicação de anúncio num dos jornais mais lidos da localidade, a afixação de editais na porta do estabelecimento do prestamista e, quando exista, a publicação de anúncio no seu sítio na Internet, com a antecedência mínima de 10 dias em relação ao dia da venda e com a indicação da seguinte informação:

- Local, dia e hora da realização do leilão;

- Local e data em que estarão expostas ou poderão ser examinadas as coisas dadas em penhor;
- Indicação de que a venda se refere a bens que garantem empréstimos e que à data têm juros vencidos e não pagos há mais de três meses.

Na venda em leilão deve ser facultado ao público o exame das coisas a leiloar pelo menos durante as duas horas que o antecedem.

Concluído o processo de venda, o prestamista fica obrigado, no prazo de 30 dias subsequentes, a elaborar um mapa resumo da mesma, conforme o modelo constante do anexo do decreto-lei referido e do qual faz parte integrante, no qual constem, relativamente aos bens vendidos, os seguintes elementos:

- ✓ Número do contrato;
- ✓ Identificação do mutuário;
- ✓ Descrição das coisas;
- ✓ Fotografia a cores das coisas, quando se trate de artigos com metal precioso usado;
- ✓ Valor da avaliação individual das coisas que fazem parte do contrato;
- ✓ Montante inicial mutuado;
- ✓ Montante em dívida à data da venda com discriminação do capital, juros e taxa de venda;
- ✓ Valor obtido na venda;
- ✓ Valor dos remanescentes, se os houver;
- ✓ Valor por cobrar, caso exista;
- ✓ Identificação do adquirente;
- ✓ Meio de pagamento utilizado na aquisição, com indicação do número de cheque, do número da transferência bancária, ou do pagamento por meio eletrónico.

## FICHA INFORMATIVA

### Regime Jurídico da Atividade Prestamista

#### FISCALIZAÇÃO

Em caso de incumprimento do previsto na legislação estão previstas coimas que variam consoante a gravidade e se trate de uma pessoa singular ou pessoa coletiva.

A ASAE é a entidade competente para fiscalizar e para aplicar as coimas e sanções.