

BELO HORIZONTE, 24 DE AGOSTO, 2021

**DADOS DO CORBAN**

CÓDIGO DO CORRESPONDENTE		000011	
CNPJ	13.054.592/0001-76	RAZAO SOCIAL	LEWE INTERMEDIÇÃO DE NEGÓCIOS EIRELI

**DADOS DO CLIENTE**

NOME	LUCIANO MAGNO DA FONSECA	CPF	067.331.581-91
------	--------------------------	-----	----------------

**DADOS DA OPERAÇÃO**

CONVÊNIO	INSS	OPERAÇÃO/ADE	805866688
PRODUTO	NOVO	TIPO DE FORMALIZAÇÃO	Digital
DATA DA OPERAÇÃO	13/01/2021	Nº CONTRATO PORTADO	Não se aplica
QUANTIDADE DE PARCELAS	84	VALOR DO EMPRÉSTIMO	R\$9.158,42
FORMA LIBERAÇÃO CRÉDITO	Documento de Ordem de Crédito	VALOR DA PARCELA	R\$222,00
ANÁLISE EM PREVENÇÃO	SIM		
PROTOCOLO DE ATENDIMENTO	1f171885-e0ff-47e2-a2ae-b56179c3fa7c		

**DADOS DA CONTESTAÇÃO**

CANAL DE ORIGEM DA RECLAMAÇÃO	Bacen	DATA DA RECLAMAÇÃO	23/08/2021
DESCRIÇÃO DA RECLAMAÇÃO	Não Consta		

**DADOS GEOLOCALIZAÇÃO**

ENDEREÇO DA LATITUDE E LONGITUDE	R. Cel. Ernesto Garcia, 72 - Vila Maria Jose, Goiânia - GO, 74815-460
ENDEREÇO DA CCB	RUANATAL, SN-Q08-ATGLORIA-GOIANIA-GO-CEP:74815-705
RAIO DE 50KM OU DE 150KM?	50km
DISTÂNCIA ENTRE CCB E LATITUDE/LONGITUDE	0,7 km



## DOCUMENTO ANALISADOS

## DOCUMENTO UTILIZADO NA FORMALIZAÇÃO

REPUBLICA FEDERATIVA DO BRASIL  
MINISTERIO DAS CIDADES  
DEPARTAMENTO NACIONAL DE TRANSITO  
CARTEIRA NACIONAL DE HABILITACAO

NOME: LUCIANO MAGNO DA FONSECA

DOC. IDENTIDADE / ORIG. EMISSOR / UF: 182915 DGPC GO

CPF: 067.331.581-91 DATA NASCIMENTO: 22/07/1953

FILIAÇÃO: SEBASTIAO JOSE DA FONSECA  
ITABERINA PINHEIRO FONSECA

PERMISSAO: ACC CAT. HAB: B

Nº REGISTRO: 00923354594 VALIDADE: 12/02/2022 1ª HABILITACAO: 19/11/1971

OBSERVAÇÕES: EAR

ASSINATURA DO PORTADOR

LOCAL: GOIANIA, GO DATA EMISSAO: 26/03/2019

ASSINATURA DO EMISSOR: Marcos Roberto Silva - Presidente do DETRAN-GO

53526756517  
GO135660556

GOIÁS

DENATRAN

VÁLIDA EM TODO O TERRITÓRIO NACIONAL 1809563865

PROIBIDO PLASTIFICAR 1809563865

DOCUMENTO ANALISADOS

DOCUMENTO UTILIZADO NA RECLAMAÇÃO

NÃO CONSTA

## BIOMETRIA FACIAL

### Solicitação de Crédito



#### Alta Similaridade

Nome:

LUCIANO MAGNO DA FONSECA

CPF:

087.331.581-91

Data de Nascimento:

22/07/1953

Data de Solicitação:

13/01/2021 18:11:07

Local:

C6 BANK

Segmento:

CARTÕES DE CRÉDITO

Status:

Ativo

Prova de Vida:

Aprovada

### Cadastro do Cliente



Nome:

LUCIANO MAGNO DA FONSECA

CPF:

087.331.581-91

Data de Nascimento:

22/07/1953

Data do Cadastro:

05/07/2019 15:52:09

Segmento:

CDC

Status:

Ativo

Primeira Passagem:

05/07/2019 15:52:09

### Documento(s) do Cadastro

05/07/2019 15:52:09  
Não Existe Documento

### Similares

Não existe similar

PROVA DE VIDA

Prova de vida

Nome do cliente

LUCIANO MAGNO DA FONSECA



SELFIE



FOTO DO DOCUMENTO DA FORMALIZAÇÃO



FOTO DO DOCUMENTO DA RECLAMAÇÃO

NÃO CONSTA



DOSSIÊ PROBATÓRIO



Dossiê probatório – Contratação Digital C6Consig

Dados do cliente



Nome do cliente

**LUCIANO MAGNO DA FONSECA**

CPF

**067.331.581-91**

Data de Nascimento

**22/07/1953**

Nome da mãe

**ITABERINA PINHEIRO FONSECA**

Dados da captura

Data e Hora

**13/01/2021 18:17:44 (-03:00)**

Latitude

**-16.71378840**

Longitude

**-49.24122510**

Precisão

**-**

Origem

**GPS**

Celular no WhatsApp

**+5562996285760**

IP

**189.94.176.17**

Porta Lógica

**80079**

Modelo/OS

**Linux; Android 10; SM-J720M**

Trilha de eventos

Evento	Data e hora (GMT)	Identificação
1ª Interação na Plataforma	13/01/2021 14:59:07 (-03:00)	Celular utilizado 5562996285760
Termo de Uso lido e aceito	13/01/2021 14:59:21 (-03:00)	Celular utilizado 5562996285760
Política de Privacidade lida e aceita	13/01/2021 14:59:21 (-03:00)	Celular utilizado 5562996285760
Condições CCB lidas e aceitas	13/01/2021 15:01:16 (-03:00)	Celular utilizado 5562996285760
Cláusulas da CCB lidas e aceitas	13/01/2021 15:01:16 (-03:00)	Celular utilizado 5562996285760



DOSSIÊ PROBATÓRIO

Evento	Data e hora (GMT)	Identificação
Biometria Facial aceita e capturada	13/01/2021 18:17:32 (-03:00)	Celular utilizado 5562996285760 IP: 189.94.176.17:60079 Latitude: -16.71378840 Longitude: -49.24122510 Precisão (lat/lon): (-) Celular e Navegador: Mozilla/5.0 (Linux; Android 10; SM-J720M) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/86.0.4240.185 Mobile Safari/537.36
		Celular utilizado 5562996285760 IP: 189.94.176.17:60079 Latitude: -16.71378840 Longitude: -49.24122510 Precisão (lat/lon): (-) Celular e Navegador: Mozilla/5.0 (Linux; Android 10; SM-J720M) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/86.0.4240.185 Mobile Safari/537.36
Formalizado	13/01/2021 18:17:32 (-03:00)	Celular utilizado 5562996285760 IP: 189.94.176.17:60079 Latitude: -16.71378840 Longitude: -49.24122510 Precisão (lat/lon): (-) Celular e Navegador: Mozilla/5.0 (Linux; Android 10; SM-J720M) AppleWebKit/537.36 (KHTML, like Gecko) Chrome/86.0.4240.185 Mobile Safari/537.36

Logs das integrações com o cliente

Nome do cliente

LUCIANO MAGNO DA FONSECA

Celular no WhatsApp (Cliente)

+5562996285760

Canal de entrada (C6Consig)

551124248472

Protocolo de atendimento

1f171885-e0ff-47e2-a2ae-b56179c3fa7c

Data e hora início atendimento

13/01/2021 14:59:08

Data e hora (GMT)	Tipo	Interação
13/01/2021 14:59:08	Cliente	Oi
		Olá!
		Seja bem-vindo ao "C6 Consig". Estou aqui para auxiliar na contratação do seu empréstimo consignado. Para começar, leia nossa Política de Privacidade e Termos de Uso abaixo:
13/01/2021 14:59:10	C6 Consig	[Mídia]
13/01/2021 14:59:13	C6 Consig	[Mídia]
		Você está de acordo com as condições?
13/01/2021 14:59:15	C6 Consig	Responda "SIM", caso tenha lido, entendido e esteja de acordo
13/01/2021 14:59:22	Cliente	Sim
13/01/2021 14:59:22	C6 Consig	Informe o número do seu CPF, por favor

## DOSSIÊ PROBATÓRIO

13/01/2021 15:00:03	Cliente	<a href="#">06733158191</a>
13/01/2021 15:00:04	C6 Consig	Localizei sua proposta! Vamos agora à documentação. Envie uma foto frente e verso de um dos documentos abaixo:
		- RG ou
		- CNH (Carteira de Motorista) ou
		- Carteira de Órgão ou Conselho de Classe (Exemplos: OAB, CRM, CRP, etc)
		Atenção! A foto precisa ser nítida, legível e sem cortes
13/01/2021 15:00:07	C6 Consig	[Mídia]
13/01/2021 15:00:37	Cliente	Arquivo: CNH
13/01/2021 15:00:37	C6 Consig	Recebi a foto do seu documento.
		Lembrando que precisamos de uma foto
		<b>3/7</b>

Data e hora (GMT)

Tipo

Interação

		frente e verso, nítida, legível e sem cortes.
		Você deseja enviar uma nova foto?
		Responda *SIM* caso deseje enviar outra foto, ou *NÃO* caso já tenha enviado uma foto frente e verso e deseje continuar.
13/01/2021 15:00:51	Cliente	Não
13/01/2021 15:00:59	C6 Consig	Vou te enviar as informações da contratação do empréstimo consignado e as condições gerais da operação. O documento também está disponível no site: <a href="http://www.c6consig.com.br">www.c6consig.com.br</a> e registrado em cartório
		Arquivo: CCB CLIENTE
		[Mídia]
13/01/2021 15:01:02	C6 Consig	As principais condições do seu empréstimo consignado são:
13/01/2021 15:01:07	C6 Consig	Valor: R\$ 9447,86
		Parcela: R\$ 222
13/01/2021 15:01:10	C6 Consig	Prazo: 84
		Você está de acordo com as condições da sua proposta? Responda *SIM*, caso tenha lido, entendido e esteja de acordo.



## DOSSIÊ PROBATÓRIO

13/01/2021 15:01:17	Cliente	Sim
		Chegou a hora de assinar o seu contrato! Você receberá um link para que você tire uma foto de rosto, no estilo "selfie" Dicas: Escolha um ambiente claro. Enquadre bem o seu rosto. Não use óculos, boné ou chapéu A fotografia vai servir como assinatura final do contrato. Ao enviá-la, você declara que reconhece a validade desta contratação
13/01/2021 15:01:32	C6 Consig	
13/01/2021 15:01:35	C6 Consig	[Mídia]
13/01/2021 15:01:38	C6 Consig	*CLIQUE NO LINK* : <a href="https://cred.bio/?pr=1Tc3Wx">https://cred.bio/?pr=1Tc3Wx</a>
13/01/2021 17:28:19	C6 Consig	Olá Sr.(a), para concluirmos com a formalização da sua proposta, é necessário que acesse o link que enviamos e siga as
<b>Data e hora (GMT)</b>	<b>Tipo</b>	<b>Interação</b>
		instruções.
13/01/2021 17:28:22	C6 Consig	Clique no link enviado. Abrirá uma nova tela em seu celular. Nessa tela aparecerá uma mensagem pedindo permissão para acessar sua geolocalização, clique em "OK"
13/01/2021 17:28:27	C6 Consig	*CLIQUE NO LINK* : <a href="https://cred.bio/?pr=1Tc3Wx">https://cred.bio/?pr=1Tc3Wx</a>
		Seu empréstimo consignado foi assinado com sucesso! Agora, encaminharemos a documentação para análise do nosso time e consignação em folha de pagamento. Estando tudo certo, faremos o pagamento na conta indicada Você vai receber um documento com os dados da operação. Esse documento é uma CCB (Cédula de Crédito Bancário) em formato digital O que é uma CCB?

## DOSSIÊ PROBATÓRIO

13/01/2021 18:17:32	C6 Consig	<p>A CCB é um título de crédito que representa uma promessa de pagamento de uma pessoa física ou jurídica a uma instituição financeira</p> <p>Essas informações também ficam disponíveis em nossa central de atendimento: 3003-6206 (Capital e Regiões Metropolitanas) ou 0800 770 6206 (Demais localidades)</p> <p>Horário de atendimento: das 8h às 23h, de segunda à sexta, e das 8h às 16h, aos sábados</p> <p>Obrigado pela atenção e bem-vindo ao *C6 Consig*!</p> <p>*Time C6 Consig*</p> <hr/> <p>Aqui estão as principais condições do seu empréstimo consignado:</p>
13/01/2021 18:17:44	C6 Consig	<p>Protocolo da CCB via negociável (via do banco): 0c1719aa-cdfe-4585-b90a-7d7f68d4cb4c</p> <p style="text-align: right;"><b>5/7</b></p>
Data e hora (GMT)	Tipo	Interação
		<p>Protocolo da CCB via não negociável (via do cliente): 1f171885-e0ff-47e2-a2ae-b56179c3fa7c</p> <p>Proposta: 805866688</p> <p>Valor: R\$ 9447,86</p> <p>Parcela: R\$ 222,00</p> <p>Prazo: 84</p>
13/01/2021 18:17:44	C6 Consig	Dossiê comprobatório
13/01/2021 18:17:44	C6 Consig	[Mídia]
13/01/2021 18:17:44	C6 Consig	O C6 Consig agradece a sua atenção!



CONCLUSÃO DA CONTESTAÇÃO			
PARECER	Improcedente	TIPO DE FRAUDE	Não se aplica
ANALISE DO PARECER		<p>PARECER: NÃO FRAUDE. Reclamação Improcedente. Não identificamos irregularidades na contratação da operação 805866688.</p> <p>Documento de identificação: não foram encontrados indícios de fraude no documento da operação.</p> <p>Validação digital: foi realizada a análise e foi encontrada similaridade nas faces apresentadas.</p> <p>Parecer poderá ser revisto mediante envio de novas evidências.</p>	
AÇÃO APLICADA AO CONTRATO		Manter o contrato ativo	
AÇÃO APLICADA AO CORBAN		NÃO SE APLICA	