



PODER JUDICIÁRIO DO ESTADO DO PARANÁ
COMARCA DE UNIÃO DA VITÓRIA
JUIZADO ESPECIAL CÍVEL DE UNIÃO DA VITÓRIA - PROJUDI
Rua Mal Floriano Peixoto, 314 - Centro - União da Vitória/PR - CEP: 84.600-901 - E-mail:
uv-6vj-s@tjpr.jus.br

OFÍCIO Nº. 0009132-62.2019.8.16.0174.0002

Processo: 0009132-62.2019.8.16.0174

Classe Processual: Procedimento do Juizado Especial Cível

Assunto Principal: Práticas Abusivas

Valor da Causa: R\$13.390,99

Polo Ativo(s): • SIMONE GONÇALVES DE OLIVEIRA (CPF/CNPJ: 021.233.779-37)
Rod. João Paulo Reolon, 2475 - UNIÃO DA VITÓRIA/PR

Polo Passivo(s): • Banco Daycoval S/A (CPF/CNPJ: 62.232.889/0001-90)
01Avenida Paulista, 1793 - Bela Vista - SÃO PAULO/SP - CEP: 01.311-200

União da Vitória, 24 de novembro de 2020.

ARMP

Ilmo. Sr.

PRESIDENTE DO INSS

Renato Rodrigues Vieira

Setor de Autarquias Sul Q. 2 Bloco O BL O - Asa Sul, Brasília - DF, 70070-946

Prezado(a) Senhor(a),

Através do presente solicito a Vossa Senhoria as providências necessárias, para que para que encete investigações sobre as atividades das Instituições Financeiras conveniadas ao INSS, eis que estão flagrantemente burlando as leis que regem essa matéria (Leis 8.212/91; 8.213/91; 8078/90; 10.820/03; 10.953/04 e Decretos 3.048/99;4.688/03; 4.862/03; 4.840/03; 5.180/04; 5.257/04, além da resolução 1.559/88, com redação dada pela resolução 3.258/05 do Conselho Monetário nacional e Reso.3.517/07. Neste diapasão que o DATAPREV verifique se o número de contratos ativos atende a determinação da IN/INSS nº 89/2017.

Atenciosamente,

Jeane Carla Furlan

Juíza de Direito

(assinado digitalmente)





S.P.E.

 Nº _____

Carta

9912293424/2019
DR/PR
TRIBUNAL DE JUSTIÇA



Remetente: JUIZADO ESPECIAL CÍVEL
RUA MARECHAL FLORIANO PEIXOTO, 314
Centro
64800-970 União da Vitória-PR



Destinatário: PRESIDENTE DO INSS
SAUS Quadra 2 Bloco O, 2
Asa Sul
70070-946 Brasília/DF
Obs.: OF. 9132-62.2019



Data de Postagem
02/02/2021

AR

BZ039514094BR



Recebido:

Assinatura:

Documento:

RFC

Cód. 105010

Remetente

Endereço

CEP

					-			
--	--	--	--	--	---	--	--	--

Cód. 105010



INSTITUTO NACIONAL DO SEGURO SOCIAL

Gabinete da Presidência

DESPACHO

Gabinete, em 12/2/2021.

Ref.: Processo nº 35014.013623/2021-19.

Int.: Juizado Especial Cível de União da Vitória - PJPR.

A s s . : Processo nº 0009132-52.2019.8.16.0174 - polo ativo: Simone Gonçalves de Oliveira e polo passivo: Banco Daycoval S/A.

1. Ciente.
2. Encaminhe-se à Superintendência-Regional Sul para conhecimento e providências cabíveis, devendo a resposta ser encaminhada diretamente ao Juízo competente.

EMANUEL DE ARAÚJO DANTAS

Chefe de Gabinete da Presidência



Documento assinado eletronicamente por **EMANUEL DE ARAUJO DANTAS, Chefe de Gabinete da Presidência**, em 17/02/2021, às 14:06, conforme horário oficial de Brasília, com fundamento no art. 6º, § 1º, do [Decreto nº 8.539, de 8 de outubro de 2015](#).



A autenticidade deste documento pode ser conferida no site https://sei.inss.gov.br/sei/controlador_externo.php?acao=documento_conferir&id_orgao_acesso_externo=0, informando o código verificador **2862412** e o código CRC **0FCD20D9**.



INSTITUTO NACIONAL DO SEGURO SOCIAL
Superintendência Regional Sul

DESPACHO

Superintendência Regional Sul, em 18/02/2021.

Ref.: Processo nº 35014.040937/2021-86

Int.: PODER JUDICIÁRIO DO ESTADO DO PARANÁ COMARCA DA UNIÃO DA VITÓRIA

Ass.: Processo nº 0009132-52.2019.8.16.0174 - polo ativo: Simone Gonçalves de Oliveira e polo passivo: Banco Daycoval S/A.

1. Ciente.
2. Ao Serviço de Gerenciamento e Manutenção de Direitos para conhecimento e demais providências , respondendo diretamente ao interessado.

KATHIA MARIA MOREIRA BRAGA

Superintendente Regional Sul



Documento assinado eletronicamente por **KATHIA MARIA MOREIRA BRAGA, Superintendente Regional Sul**, em 18/02/2021, às 21:37, conforme horário oficial de Brasília, com fundamento no art. 6º, § 1º, do [Decreto nº 8.539, de 8 de outubro de 2015](#).



A autenticidade deste documento pode ser conferida no site https://sei.inss.gov.br/sei/controlador_externo.php?acao=documento_conferir&id_orgao_acesso_externo=0, informando o código verificador **2882563** e o código CRC **057727CC**.



INSTITUTO NACIONAL DO SEGURO SOCIAL

Superintendência Regional Sul

DIVISÃO DE GESTÃO DE BENEFÍCIOS - SR/III

Serviço de Gerenciamento de Manutenção de Direitos - SR-III

DESPACHO

Serviço de Gerenciamento de Manutenção de Direitos - SR-III, em 22/02/2021.

Ref.: Processo
nº 35014.040937/2021-
86

Int.: JUIZADO ESPECIAL
CÍVEL DE UNIÃO DA
VITÓRIA/PR

Ass.: Práticas abusivas

1. Trata-se de Solicitação do Juizado Especial Cível de União da Vitória, referente aos Autos nº 0009132-62.2019.8.16.0174.0002, encaminhada ao INSS por correspondência, para que o INSS “*encete investigações sobre atividades das Instituições Financeiras conveniadas ao INSS, eis que estão flagrantemente burlando as leis que regem a matéria*”. E que, diante disso, seja verificado se o número e contratos ativos atende a determinação da IN/INSS nº 89/2017. O cabeçalho do documento menciona o polo ativo SIMONE GONÇALVES DE OLIVEIRA, CPF 021233779-37, e o polo passivo o BANCO DAYCOVAL SA, tendo como assunto principal práticas abusivas.

2. A referida solicitação foi analisada especificamente quanto ao caso concreto da beneficiária SIMONE GONÇALVES DE OLIVEIRA e seus contratos com o Banco Daycoval SA por este Serviço de Gerenciamento de Manutenção de Direitos.

3. Verifica-se em consulta realizada nesta data ao Consigweb - Consulta de Empréstimo Consignado do NB 1380504365, que existem 08 (oito) empréstimos consignados ativos, de bancos variados, portanto, o quantitativo é aderente ao permitido pela Instrução Normativa nº 28/INSS/PRES, de 16 de maio de 2008, alterada pela Instrução Normativa nº 89, de 18/10/2017, que no seu Art. 4º, que assim prevê:

Art. 4º A contratação de operações de crédito consignado só poderá ocorrer, desde que:
(...)

II - respeitada a quantidade máxima de nove contratos ativos para pagamento de empréstimo pessoal e um para o cartão de crédito do mesmo benefício, independentemente de eventuais saldos da margem consignável, sendo somente permitida a averbação de um novo contrato, condicionada à exclusão de um já existente.

4. Com relação ao Banco Daycoval, foi identificado o total de 04 (quatro) consignações, que foram excluídas pelo banco, sendo 01 (uma) Reserva de Margem Consignável e 03 (três) empréstimos bancários.

5. Da análise realizada a partir dos elementos trazidos pela correspondência encaminhada pelo Juizado Especial Cível de União da Vitória, não foi possível identificar eventuais práticas abusivas do

banco Daycoval, em relação à Sra. Simone Gonçalves de Oliveira, ou mesmo quaisquer outras Instituições Financeiras com quem a beneficiária mantém contratos. Além disso, desconhecemos situações em que o Art. 4º, II, da IN nº 28/INSS/PRES/2008 tenha sido infringido.

6. A correspondência solicita investigações, de forma generalizada, sobre as atividades de todas as Instituições Financeiras conveniadas ao INSS, por estarem burlando as leis que regem a matéria, não apenas o dispositivo citado no item 3. Considerando que compete à DIRBEN gerenciar, estabelecer diretrizes gerais, normatizar, orientar e uniformizar procedimentos de consignações em benefícios, de acordo com o Art. 14 do Decreto nº 9.746/2019, e que à Superintendência Regional cabe supervisionar e coordenar as atividades executadas pelas unidades subordinadas, relacionadas à consignação de benefícios, conforme Art. 16, XIV, do mesmo Decreto, propomos que a elaboração da resposta ao Juizado Especial Cível de União da Vitória seja realizada pela área estratégica de benefícios, ou pelo menos, por ela orientada.

7. Feitas as considerações, propomos encaminhamento à Diretoria de Benefícios - DIRBEN, registrado que outro processo com mesmo teor, mas relacionado a outro beneficiário, foi encaminhado pelo SEI 35014.290040/2020-11, para que tramitem conjuntamente.

[documento assinado eletronicamente]

FERNANDA BRITTES KALIL

Técnico do Seguro Social

[documento assinado eletronicamente]

TARIK PLACIDO DE MORAIS CALAND

Chefe do Serviço de Gerenciamento de Manutenção de Direitos



Documento assinado eletronicamente por **FERNANDA BRITTES KALIL, Técnico do Seguro Social**, em 22/02/2021, às 21:15, conforme horário oficial de Brasília, com fundamento no art. 6º, § 1º, do [Decreto nº 8.539, de 8 de outubro de 2015](#).



Documento assinado eletronicamente por **TARIK PLACIDO DE MORAIS CALAND, Chefe de Serviço**, em 22/02/2021, às 21:19, conforme horário oficial de Brasília, com fundamento no art. 6º, § 1º, do [Decreto nº 8.539, de 8 de outubro de 2015](#).



A autenticidade deste documento pode ser conferida no site https://sei.inss.gov.br/sei/controlador_externo.php?acao=documento_conferir&id_orgao_acesso_externo=0, informando o código verificador **2908769** e o código CRC **D470B203**.

Referência: Caso responda este Despacho, indicar expressamente o Processo nº 35014.040937/2021-

86

SEI nº 2908769

Consulta de Empréstimo Consignado

Usuário: Fernanda Brittes Kalil

Consulta de Empréstimos

Os campos precedidos com asterisco(*) são de preenchimento obrigatório

1 - Exija sempre a sua via do contrato de empréstimo pessoal e/ou cartão de crédito.

2 - Para contratar crédito compareça a agência da Instituição Financeira conveniada, não aceite a abordagem de terceiros ou por telefone.

Informações do benefício

Número do benefício: 1380504365

Nome do segurado: SIMONE GONCALVES DE OLIVEIRA

Espécie: 21-PENSAO POR MORTE PREVIDENCIARIA

Pagamento através de: CONTA-CORRENTE

Situação do benefício: ATIVO

Possui representante legal / procurador: NÃO

Pensão alimentícia: NÃO

Bloqueado para empréstimo: NÃO

Valor da MR: R\$ 1.424,13 Valor referente ao pagamento da competência 02/2021

Base de cálculo da margem consignável: R\$ 1.424,13

Margem atual disponível para empréstimo: R\$ 0,00 0,0 %

Margem atual disponível para cartão: R\$ 71,20 5,0 %

Empréstimos Bancários

Contrato	Banco	In. Contrato	In. Desconto	Fim Desconto	Dt. Inclusão	Dt. Exclusão	Situação	Excl. APS	Excl. Banco	VI. Empréstado	VI. Parcela	Parcela/Total
625527551 - (Empréstimo por Consignação)	029 - ITAU CONSIGNADO	07/12/2020	11/2020	-	08/10/2020	-	Ativo	NÃO	NÃO	R\$ 2.883,01	R\$ 67,52	04 / 84
338536002-3 - (Empréstimo por Consignação)	623 - PAN	13/08/2020	12/2020	-	25/08/2020	-	Ativo	NÃO	NÃO	R\$ 4.459,67	R\$ 104,57	03 / 84
338535878-7 - (Empréstimo por Consignação)	623 - PAN	13/08/2020	12/2020	-	25/08/2020	-	Ativo	NÃO	NÃO	R\$ 4.510,85	R\$ 105,77	03 / 84
612864383 - (Empréstimo por Consignação)	029 - ITAU CONSIGNADO	07/06/2020	05/2020	-	21/04/2020	-	Ativo	NÃO	NÃO	R\$ 1.157,73	R\$ 26,57	10 / 84
196859364 - (Empréstimo por Consignação)	955 - OLE CONSIGNADO	16/04/2020	05/2020	-	17/04/2020	-	Ativo	NÃO	NÃO	R\$ 5.476,69	R\$ 121,27	10 / 84
333094408-7 - (Empréstimo por Consignação)	623 - PAN	31/01/2020	02/2020	-	04/02/2020	-	Ativo	NÃO	NÃO	R\$ 624,78	R\$ 17,40	13 / 72
179911710 - (Empréstimo por Consignação)	955 - OLE CONSIGNADO	20/11/2019	12/2019	2020/04	21/11/2019	17/04/2020	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 4.901,39	R\$ 121,27	05 / 72
602508432 - (Empréstimo por Consignação)	029 - ITAU CONSIGNADO	07/01/2020	12/2019	-	19/11/2019	-	Ativo	NÃO	NÃO	R\$ 571,10	R\$ 15,35	15 / 72
330350782-0 - (Empréstimo por Consignação)	623 - PAN	08/11/2019	12/2019	2020/08	19/11/2019	25/08/2020	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 4.351,35	R\$ 104,57	09 / 72
330350169-0 - (Empréstimo por Consignação)	623 - PAN	08/11/2019	12/2019	2020/08	19/11/2019	25/08/2020	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 4.401,27	R\$ 105,77	09 / 72
164866187 - (Empréstimo por Consignação)	955 - OLE CONSIGNADO	20/05/2019	06/2019	2019/11	21/05/2019	21/11/2019	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 4.574,92	R\$ 121,27	06 / 72
326055177-9 - (Empréstimo por Consignação)	237 - BRADESCO	25/03/2019	04/2019	-	26/03/2019	-	Ativo	NÃO	NÃO	R\$ 507,32	R\$ 14,20	23 / 72
000007272015 - (Empréstimo por Consignação)	422 - SAFRA	10/09/2018	08/2018	2019/11	24/07/2018	12/11/2019	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 4.279,34	R\$ 104,57	16 / 72
000007271683 - (Empréstimo por Consignação)	422 - SAFRA	10/09/2018	08/2018	2019/11	24/07/2018	12/11/2019	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 4.328,45	R\$ 105,77	16 / 72
000007079319 - (Empréstimo por Consignação)	422 - SAFRA	10/09/2018	08/2018	2018/07	18/07/2018	24/07/2018	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 3.693,35	R\$ 100,30	01 / 62
000007079003 - (Empréstimo por Consignação)	422 - SAFRA	10/09/2018	08/2018	2018/07	18/07/2018	24/07/2018	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 3.735,69	R\$ 101,52	01 / 62
857872200 - (Empréstimo por Consignação)	955 - OLE CONSIGNADO	05/06/2018	07/2018	2019/05	07/06/2018	21/05/2019	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 3.229,26	R\$ 87,56	11 / 72
857739126 - (Empréstimo por Consignação)	955 - OLE CONSIGNADO	01/06/2018	06/2018	2018/05	04/06/2018	07/06/2018	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 2.834,54	R\$ 87,56	01 / 55
857741477 - (Empréstimo por Consignação)	955 - OLE CONSIGNADO	21/05/2018	06/2018	2019/05	22/05/2018	21/05/2019	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 1.217,03	R\$ 33,71	12 / 72

Contrato	Banco	In. Contrato	In. Desconto	Fim Desconto	Dt. Inclusão	Dt. Exclusão	Situação	Excl. APS	Excl. Banco	Vi. Empréstado	Vi. Parcela	Parcela/Total
857614894 - (Empréstimo por Consignação)	955 - OLE CONSIGNADO	16/05/2018	06/2018	2018/05	17/05/2018	22/05/2018	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 969,35	R\$ 33,71	01 / 45
585831076 - (Empréstimo por Consignação)	029 - ITAU CONSIGNADO	07/07/2018	06/2018	2020/04	08/05/2018	21/04/2020	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 952,78	R\$ 26,57	23 / 72
96-825247715/17 - (Empréstimo por Consignação)	739 - BANCO CETELEM	27/07/2017	09/2017	2018/06	05/08/2017	14/07/2018	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 3.682,48	R\$ 105,77	10 / 72
96-825246470/17 - (Empréstimo por Consignação)	739 - BANCO CETELEM	27/07/2017	09/2017	2018/06	05/08/2017	14/07/2018	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 3.640,70	R\$ 104,57	10 / 72
89-825246661/17 - (Empréstimo por Consignação)	739 - BANCO CETELEM	20/07/2017	08/2017	2017/07	26/07/2017	05/08/2017	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 3.486,05	R\$ 105,77	01 / 54
89-825246273/17 - (Empréstimo por Consignação)	739 - BANCO CETELEM	20/07/2017	08/2017	2017/07	23/07/2017	05/08/2017	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 3.428,33	R\$ 104,57	01 / 54
808329748 - (Empréstimo por Consignação)	394 - BRAD. FINANCIAM	07/05/2017	04/2017	2018/05	10/03/2017	02/06/2018	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 2.872,09	R\$ 87,57	14 / 72
55-4390285/16 - (Empréstimo por Consignação)	707 - BANCO DAYCOVAL	09/08/2016	09/2016	2017/07	15/08/2016	25/07/2017	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 3.511,85	R\$ 105,77	11 / 72
567548513 - (Empréstimo por Consignação)	029 - ITAU CONSIGNADO	07/10/2016	09/2016	2017/07	15/08/2016	23/07/2017	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 3.437,54	R\$ 104,57	11 / 72
807178143 - (Empréstimo por Consignação)	394 - BRAD. FINANCIAM	07/10/2016	09/2016	2017/02	11/08/2016	10/03/2017	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 2.163,60	R\$ 65,86	06 / 72
564448551 - (Empréstimo por Consignação)	029 - ITAU CONSIGNADO	07/10/2016	09/2016	2019/11	11/08/2016	19/11/2019	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 504,60	R\$ 15,35	39 / 72
308946941-9 - (Empréstimo por Consignação)	623 - PAN	27/01/2016	02/2016	2018/05	28/01/2016	16/05/2018	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 1.167,83	R\$ 35,00	28 / 72
552920918 - (Empréstimo por Consignação)	029 - ITAU CONSIGNADO	07/05/2015	04/2015	2018/04	12/03/2015	08/05/2018	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 630,06	R\$ 18,07	37 / 72
55-3003939/14 - (Empréstimo por Consignação)	707 - BANCO DAYCOVAL	06/11/2014	12/2014	2016/08	19/11/2014	11/08/2016	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 3.739,70	R\$ 105,77	21 / 72
802047675 - (Empréstimo por Consignação)	394 - BRAD. FINANCIAM	07/01/2015	12/2014	2016/08	11/11/2014	12/08/2016	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 2.312,50	R\$ 65,86	21 / 72
548760945 - (Empréstimo por Consignação)	029 - ITAU CONSIGNADO	07/01/2015	12/2014	2016/07	08/11/2014	11/08/2016	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 3.701,59	R\$ 104,57	20 / 72
541412463 - (Empréstimo por Consignação)	029 - ITAU CONSIGNADO	07/04/2014	03/2014	2016/07	26/02/2014	11/08/2016	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 500,00	R\$ 15,35	29 / 60
545303970 - (Empréstimo por Consignação)	029 - ITAU CONSIGNADO	07/03/2014	02/2014	2014/10	28/01/2014	08/11/2014	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 3.406,18	R\$ 104,57	09 / 60
770335721 - (Empréstimo por Consignação)	394 - BRAD. FINANCIAM	07/01/2014	12/2013	2014/10	03/12/2013	11/11/2014	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 2.158,64	R\$ 65,86	11 / 60
51-1636817/13 - (Empréstimo por Consignação)	707 - BANCO DAYCOVAL	10/05/2013	06/2013	2014/11	27/05/2013	19/11/2014	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 3.439,12	R\$ 105,77	18 / 60
231449122 - (Empréstimo por Consignação)	655 - BCO. VOTORANTIM	07/04/2012	03/2012	2013/05	03/03/2012	24/05/2013	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 1.840,00	R\$ 59,87	15 / 58
594973201 - (Empréstimo por Consignação)	394 - BRAD. FINANCIAM	07/03/2012	02/2012	2013/11	27/01/2012	03/12/2013	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 2.000,00	R\$ 65,86	22 / 58
476681650 - (Empréstimo por Consignação)	229 - CRUZEIRO DO SUL	28/09/2011	10/2011	2014/01	30/09/2011	28/01/2014	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 244,08	R\$ 7,00	28 / 60
476681634 - (Empréstimo por Consignação)	229 - CRUZEIRO DO SUL	28/09/2011	10/2011	2014/01	30/09/2011	28/01/2014	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 1.130,75	R\$ 32,43	28 / 60
198809366 - (Empréstimo por Consignação)	655 - BCO. VOTORANTIM	07/05/2011	04/2011	2013/05	05/04/2011	24/05/2013	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 264,65	R\$ 8,40	26 / 60
470303140 - (Empréstimo por Consignação)	229 - CRUZEIRO DO SUL	01/04/2011	04/2011	2014/01	03/04/2011	28/01/2014	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 2.145,58	R\$ 65,14	34 / 59
458607649 - (Empréstimo por Consignação)	229 - CRUZEIRO DO SUL	26/01/2010	02/2010	2011/09	27/01/2010	30/09/2011	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 221,52	R\$ 7,00	20 / 60
458303585 - (Empréstimo por Consignação)	229 - CRUZEIRO DO SUL	08/01/2010	02/2010	2011/03	20/01/2010	03/04/2011	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 2.073,86	R\$ 65,14	14 / 60
458303593 - (Empréstimo por Consignação)	229 - CRUZEIRO DO SUL	08/01/2010	02/2010	2011/09	20/01/2010	30/09/2011	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 1.108,34	R\$ 32,43	20 / 60
455752265 - (Empréstimo por Consignação)	229 - CRUZEIRO DO SUL	21/07/2009	08/2009	2010/01	23/07/2009	20/01/2010	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 982,13	R\$ 32,43	06 / 60
452966825 - (Empréstimo por Consignação)	229 - CRUZEIRO DO SUL	20/02/2009	03/2009	2010/01	04/03/2009	20/01/2010	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 1.970,95	R\$ 65,14	11 / 60
428671187 - (Empréstimo por Consignação)	229 - CRUZEIRO DO SUL	20/06/2006	07/2006	2009/02	23/06/2006	04/03/2009	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 951,55	R\$ 44,00	32 / 36
0008000918477960002 - (Empréstimo por Consignação)	008 - SANT MERIDIONAL	13/01/2006	02/2006	2009/01	11/01/2006	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 800,00	R\$ 40,82	36 / 36

Reserva de Margem para Cartão de Crédito

Contrato	Banco	Incio Contrato	Dt. Incluso	Dt. Excluso	Situaio	Excl. APS	Excl. Banco	Limite Carto	Vi. Reservado
52-0161683001/16	707 - BANCO DAYCOVAL	03/03/2016	05/03/2016	03/12/2020	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 1.430,00	R\$ 67,52
0229001600919	229 - CRUZEIRO DO SUL	24/04/2008	26/06/2008	29/06/2008	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 160,00	R\$ 7,99
0229001582140	229 - CRUZEIRO DO SUL	24/04/2008	18/06/2008	19/06/2008	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 160,00	R\$ 8,23
0229001494883	229 - CRUZEIRO DO SUL	24/04/2008	04/06/2008	09/06/2008	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 0,00	R\$ 8,23
0229001422995	229 - CRUZEIRO DO SUL	24/04/2008	21/05/2008	26/05/2008	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 0,00	R\$ 8,23
0229001259591	229 - CRUZEIRO DO SUL	24/04/2008	26/04/2008	29/04/2008	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 0,00	R\$ 8,23

Descontos de Cartão de Crédito

Contrato	Banco	Comp. Desc.	Dt. Incluso	Dt. Excluso	Situaio	Excl. APS	Excl. Banco	Saldo Devedor	Vi. Desconto	Util. Ms
52-0161683001/160121	707 - BANCO DAYCOVAL	12/2020	28/11/2020	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 67,52	R\$ 67,52	R\$ 67,52
52-0161683001/161220	707 - BANCO DAYCOVAL	11/2020	03/11/2020	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 67,52	R\$ 67,52	R\$ 67,52
52-0161683001/161120	707 - BANCO DAYCOVAL	10/2020	27/09/2020	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 64,63	R\$ 64,63	R\$ 64,63
52-0161683001/161020	707 - BANCO DAYCOVAL	09/2020	22/08/2020	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 64,63	R\$ 64,63	R\$ 64,63
52-0161683001/160920	707 - BANCO DAYCOVAL	08/2020	29/07/2020	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 64,63	R\$ 64,63	R\$ 64,63
52-0161683001/160820	707 - BANCO DAYCOVAL	07/2020	01/07/2020	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 64,63	R\$ 64,63	R\$ 64,63
52-0161683001/160720	707 - BANCO DAYCOVAL	06/2020	31/05/2020	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 64,63	R\$ 64,63	R\$ 64,63
52-0161683001/160620	707 - BANCO DAYCOVAL	05/2020	06/05/2020	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 64,63	R\$ 64,63	R\$ 64,63
52-0161683001/160520	707 - BANCO DAYCOVAL	04/2020	27/03/2020	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 67,52	R\$ 67,52	R\$ 67,52
52-0161683001/160420	707 - BANCO DAYCOVAL	03/2020	26/02/2020	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 64,63	R\$ 64,63	R\$ 64,63
52-0161683001/160320	707 - BANCO DAYCOVAL	02/2020	29/01/2020	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 64,63	R\$ 64,63	R\$ 64,63
52-0161683001/160220	707 - BANCO DAYCOVAL	01/2020	21/12/2019	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 64,63	R\$ 64,63	R\$ 64,63
52-0161683001/160120	707 - BANCO DAYCOVAL	12/2019	27/11/2019	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 64,63	R\$ 64,63	R\$ 64,63
52-0161683001/161219	707 - BANCO DAYCOVAL	11/2019	24/10/2019	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 64,63	R\$ 64,63	R\$ 64,63
52-0161683001/161019	707 - BANCO DAYCOVAL	10/2019	04/10/2019	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 64,63	R\$ 64,63	R\$ 64,63
52-0161683001/160819	707 - BANCO DAYCOVAL	09/2019	27/08/2019	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 64,63	R\$ 64,63	R\$ 64,63
52-0161683001/160719	707 - BANCO DAYCOVAL	08/2019	25/07/2019	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 64,63	R\$ 64,63	R\$ 64,63
52-0161683001/160619	707 - BANCO DAYCOVAL	07/2019	30/06/2019	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 64,63	R\$ 64,63	R\$ 64,63
52-0161683001/160519	707 - BANCO DAYCOVAL	06/2019	02/06/2019	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 64,63	R\$ 64,63	R\$ 64,63
52-0161683001/160409	707 - BANCO DAYCOVAL	05/2019	29/04/2019	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 64,63	R\$ 64,63	R\$ 64,63
52-0161683001/160419	707 - BANCO DAYCOVAL	04/2019	03/04/2019	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 64,63	R\$ 64,63	R\$ 64,63
52-0161683001/160219	707 - BANCO DAYCOVAL	03/2019	27/02/2019	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 57,44	R\$ 57,44	R\$ 57,44
52-0161683001/160119	707 - BANCO DAYCOVAL	02/2019	31/01/2019	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 57,44	R\$ 57,44	R\$ 57,44
52-0161683001/161218	707 - BANCO DAYCOVAL	01/2019	23/12/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 57,44	R\$ 57,44	R\$ 57,44
52-0161683001/161118	707 - BANCO DAYCOVAL	12/2018	28/11/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 57,44	R\$ 57,44	R\$ 57,44
52-0161683001/161018	707 - BANCO DAYCOVAL	11/2018	27/10/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 57,44	R\$ 57,44	R\$ 57,44
52-0161683001/160918	707 - BANCO DAYCOVAL	10/2018	25/09/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 57,44	R\$ 57,44	R\$ 57,44
52-0161683001/160818	707 - BANCO DAYCOVAL	09/2018	30/08/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 57,44	R\$ 57,44	R\$ 57,44
52-0161683001/160718	707 - BANCO DAYCOVAL	08/2018	26/07/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 57,44	R\$ 57,44	R\$ 57,44
52-0161683001/160618	707 - BANCO DAYCOVAL	07/2018	27/06/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 57,44	R\$ 57,44	R\$ 57,44
52-0161683001/160518	707 - BANCO DAYCOVAL	06/2018	26/05/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 57,44	R\$ 57,44	R\$ 57,44
52-0161683001/160418	707 - BANCO DAYCOVAL	05/2018	29/04/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 57,44	R\$ 57,44	R\$ 57,44
52-0161683001/160318	707 - BANCO DAYCOVAL	04/2018	25/03/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 57,44	R\$ 57,44	R\$ 57,44
52-0161683001/160218	707 - BANCO DAYCOVAL	03/2018	25/02/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 57,44	R\$ 57,44	R\$ 57,44
52-0161683001/160118	707 - BANCO DAYCOVAL	02/2018	25/01/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 57,44	R\$ 57,44	R\$ 57,44
52-0161683001/161217	707 - BANCO DAYCOVAL	01/2018	27/12/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 57,44	R\$ 57,44	R\$ 57,44
52-0161683001/161117	707 - BANCO DAYCOVAL	12/2017	28/11/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 57,44	R\$ 57,44	R\$ 57,44
52-0161683001/161017	707 - BANCO DAYCOVAL	11/2017	26/10/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 57,44	R\$ 57,44	R\$ 57,44
52-0161683001/160917	707 - BANCO DAYCOVAL	10/2017	26/09/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 57,44	R\$ 57,44	R\$ 57,44
52-0161683001/160817	707 - BANCO DAYCOVAL	09/2017	28/08/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 57,44	R\$ 57,44	R\$ 57,44
52-0161683001/160717	707 - BANCO DAYCOVAL	08/2017	26/07/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 57,44	R\$ 57,44	R\$ 57,44

Contrato	Banco	Comp. Desc.	Dt. Incluso	Dt. Excluso	Situação	Excl. APS	Excl. Banco	Saldo Devedor	Vi. Desconto	Util. Ms
52-0161683001/160617	707 - BANCO DAYCOVAL	07/2017	27/06/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 57,44	R\$ 57,44	R\$ 57,44
52-0161683001/160517	707 - BANCO DAYCOVAL	06/2017	26/05/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 57,44	R\$ 57,44	R\$ 57,44
52-0161683001/160417	707 - BANCO DAYCOVAL	05/2017	27/04/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 57,44	R\$ 57,44	R\$ 57,44
52-0161683001/160317	707 - BANCO DAYCOVAL	04/2017	27/03/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 57,44	R\$ 57,44	R\$ 57,44
52-0161683001/160217	707 - BANCO DAYCOVAL	03/2017	27/02/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 57,44	R\$ 57,44	R\$ 57,44
52-0161683001/160117	707 - BANCO DAYCOVAL	02/2017	29/01/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 57,44	R\$ 57,44	R\$ 57,44



INSTITUTO NACIONAL DO SEGURO SOCIAL

Diretoria De Benefícios

DESPACHO

Diretoria De Benefícios, em 05/03/2021.

Ref.: Processo nº 35014.040937/2021-86

Int.: PODER JUDICIÁRIO DO ESTADO DO PARANÁ COMARCA DA UNIÃO DA VITÓRIA

A s s . : Processo nº 0009132-52.2019.8.16.0174 - polo ativo: Simone Gonçalves de Oliveira e polo passivo: Banco Daycoval S/A.

1. Ciente do despacho do Serviço de Gerenciamento de Manutenção de Direitos - SR-III (SEI 2908769).
2. Encaminhe-se à DCBEN, com trâmite pela CGPGSP, para manifestação em relação ao item 6 do referido despacho, retornando o processo ao Gabinete desta Diretoria até a data de 12/03/2021.

ALESSANDRO ROOSEVELT SILVA RIBEIRO

Diretor de Benefícios



Documento assinado eletronicamente por **ALESSANDRO ROOSEVELT SILVA RIBEIRO, Diretor(a)**, em 05/03/2021, às 16:05, conforme horário oficial de Brasília, com fundamento no art. 6º, § 1º, do [Decreto nº 8.539, de 8 de outubro de 2015](#).



A autenticidade deste documento pode ser conferida no site https://sei.inss.gov.br/sei/controlador_externo.php?



[acao=documento_conferir&id_orgao_acesso_externo=0](#), informando o código verificador **3024816** e o código CRC **2D20BC8C**.

Referência: Caso responda este Despacho, indicar expressamente o Processo nº 35014.040937/2021-86

SEI nº 3024816

Geral

Título

DCBEN-ECO-EXTRAÇÃO BENEFÍCIOS COM MAIS DE NOVE CONTRATOS E

ID de ideia

DM.091977

Objetivo

Extração do quantitativo de benefícios com mais de nove contratos empréstimo consignado ativos e suspenso (rubrica 216 e 321) no período de 01/2021 a 03/2021. Solicitante: DCBEN - NUP 35014.040937/2021-86.

Descrição

Extração do quantitativo de benefícios com mais de nove contratos de empréstimo consignado ativos e suspenso em 2021, no período de 01/2021 a 03/2021, caso resultado positivo no arquivo 1, gerar o arquivo 2 conforme a seguir:
1) número absoluto dos benefícios separada por coluna mês;
2) número do benefício e CPF segurado;

(enviar para o email dconb@inss.gov.br)

Etapas

/Dataprev/Edição

Status

Registrada

Cliente

INSS

Solicitante de origem

Soraia Patente

Selecionador

Rodrigo Gomes
Marcelo Poletto

Gestor técnico

Rodrigo Gomes
Marcelo Poletto

Gestor do contrato

Marcia Soares S
Marcelo Genu E
Cleonice Maria
Claudio Augusto
Marco Antonio F

PDTI

20. Créditos Co

Sistema principal impactado

ECO - AVERBA

Conclusão desejada

Data da repactuação de entrega da PA

Anexos

OFÍCIO Nº 009

Escolher Arqu

= Obrigatório

= Inserir uma vez

= Exclusivo

Salvar

Salvar e voltar

Voltar

https://projetos.dataprev.gov.br/niku/nu#action:pma.ideaProperties&id=8427667&pdf_view=ideaProperties

Solicitação de Informações- DATAPREV- DEMANDA CLARITY (3293966)

SEI 35014.040937/2021-86 / pg. 16

1/1



INSTITUTO NACIONAL DO SEGURO SOCIAL
Presidência
Diretoria De Benefícios
Coordenação-Geral De Pagamentos e Gestão De Serviços Previdenciários
Coordenação De Pagamentos e Gestão De Benefícios
Divisão De Consignações em Benefícios

Minuta de Ofício SEI nº xxxxxxxx/2020/DCBEN/CPGB/CGPGSP/DIRBEN-INSS

Brasília, 06 de abril de 2021.

À Sua Excelência a Senhora

JANE CARLA FURLAN

Juíza de Direito -

Comarca de União da Vitória

Juizado Especial Cível de União da Vitória - PROJUDI

Rua Marechal Floriano Peixoto, 314, Centro, União da Vitória - PR, CEP: 84.600-901

E-mail: uv-6vj-s@tjpr.jus.br

Assunto: **OFÍCIO N°. 0009132-62.2019.8.16.0174.0002**

Referência: Caso responda este Ofício, indicar expressamente o **Processo nº 35014.040937/2021-86**

Senhora Juíza,

1. Em atenção ao Ofício 44/2020 que trata do Inquérito Civil em epígrafe em que solicita informações quanto à apuração de irregularidades na concessão de empréstimos consignados envolvendo as instituições financeiras AGIPLAN, CREFISA e BANCO BMG, informamos que:

1.1. Banco BMG: em relação aos processos administrativos que têm como objeto a apuração de irregularidades nas operações de empréstimo consignado decorrentes de denúncias de Procons Estaduais e Municipais, Ministério Público, Defensoria Pública, Delegacias de Defesa do Consumidor e Organizações Cíveis de defesa do consumidor em face da Requerente, durante o período de vigência do ACT, há registros de 30 (trinta) processos instaurados ou aguardando instauração. Registre-se se tratar apenas dos processos digitais, em razão do teletrabalho implementado pelo isolamento social decorrente do Coronavírus não foi possível quantificar os processos físicos.

1.2. Banco Agiplan: Atualmente o Banco Agiplan alterou sua denominação social para Banco Agibank. Verificamos que há registro de 1 (um) processo instaurado ou aguardando instauração. Registre-se se tratar apenas dos processos digitais, em razão do teletrabalho implementado pelo isolamento social decorrente do Coronavírus não foi possível quantificar os processos físicos.

1.3. Banco Crefisa: O Acordo de Cooperação Técnica - ACT do INSS junto do Banco Crefisa para fins de autorização de desconto em benefício previdenciário para empréstimo foi publicado no

DOU nº 93 de 18/05/2020. Atualmente encontra-se em fase de homologação de sistema. De forma que, ainda não iniciaram as operações de empréstimo consignado não havendo contratação a ser apurada.

2. Contudo, note-se que não é possível identificar se algum desses processos é referente a segurados residentes no Município de Juiz de Fora/MG. Para fins de instauração de processo administrativo para apuração de possíveis irregularidades nos termos da IN nº 100, de 2018, necessário o envio da cópia integral do Inquérito Civil contendo o relato das irregularidades e lista do nome do beneficiário, nº do Cadastro de Pessoa Física - CPF, Número do Benefício - NB, número do contrato de empréstimo para identificação dos casos.

3. Por fim, cabe informar que em decorrência do Acordo de Cooperação Técnica - ACT firmado entre a Secretaria Nacional do Consumidor – SENACON e o INSS, com interveniência da Ouvidoria-Geral do Ministério da Economia, que desde 24/09/2019 as reclamações oriundas da Ouvidoria de operações de descontos empréstimo consignado e reserva de margem consignável para cartão de crédito passaram a ser tratadas através da plataforma consumidor.gov.br para fins de tratamento e cancelamento dos descontos. Bem como, a partir da publicação do Decreto nº 10.197, de 02 de janeiro de 2020 que estabelece o consumidor.gov.br como plataforma oficial da administração pública federal direta, autárquica e fundacional para a autocomposição nas controvérsias em relações de consumo.

Atenciosamente,

ALESSANDRO ROOSEVELT SILVA RIBEIRO

Diretor de Benefícios

INSTITUTO NACIONAL DO SEGURO SOCIAL
SAUS Quadra 2 Bloco O, Brasília/DF, CEP 70.070.946

Referência: Caso responda este Ofício, indicar expressamente o Processo nº 35014.040937/2021-86

SEI nº 3293917