



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. 0003056-85.2020.8.16.0174.0003

Processo: 0003056-85.2020.8.16.0174
Classe Processual: Procedimento do Juizado Especial Cível
Assunto Principal: Indenização por Dano Moral
Valor da Causa: R\$12.332,36
Polo Ativo(s): • LUIZ CARLOS VALPERES (CPF/CNPJ: 294.705.609-49)
Estrada Braulina Pigatto, 1526 - de 2 a 3750 - lado par - Bom Jesus - UNIÃO DA VITÓRIA/PR - CEP:
84.607-303 - E-mail: luizcarlosvalperes24@gmail.com
Polo Passivo(s): • Banco Daycoval S/A (CPF/CNPJ: 62.232.889/0001-90)
AV PAULISTA, 1793 - BELA VISTA - SÃO PAULO/SP - CEP: 01.311-200

União da Vitória, 16 de junho de 2021.

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)

Documento assinado digitalmente, conforme MP nº 2.200-2/2001, Lei nº 11.419/2006, resolução do Projudi, do TJPR/OE
Validação deste em <https://projudi.tjpr.jus.br/projudi/> - Identificador: PJS3X KANXN ZFPBN PDLND



PODER JUDICIÁRIO DO ESTADO DO PARANÁ

Juizado Especial Cível de União da Vitória

Anexos do Cumprimento

De ordem do(a) MM. Juiz(a) do(a) Juizado Especial Cível de União da Vitória, **COMUNICO(A)** acerca do contido no processo **0003056-85.2020.8.16.0174**. O conteúdo deste cumprimento encontra-se disponível para consulta no endereço eletrônico **<https://projudi.tjpr.jus.br/projudi/>**, menu '**Consulta via Chave de Validação**' e '**Chave identificadora**', utilizando o código abaixo:

PM6JL ZTEJC K5U8P HV4CS

Caso encontre problemas para visualizar ou acessar o Cumprimento, poderá obter mais informações no seguinte endereço:

Juizado Especial Cível de União da Vitória
Rua Mal Floriano Peixoto, 314 - Centro - União da Vitória/PR - CEP: 84.600-901 - E-mail: uv-6vj-s@tjpr.jus.br

Atenciosamente,



REMETENTE:

JUIZADO ESPECIAL CÍVEL DE UNIÃO DA VITÓRIA

RUA MAL FLORIANO PEIXOTO, 314

CENTRO

84600-901 UNIAO DA VITORIA PR

Obs.: destacar o A.R. e encaminhar para digitalização.

CDIP/CWB

PARA USO DOS CORREIOS

DATA

☐ MUDOU-SE

☐ NÃO PROCURADO

☐ DESCONHECIDO

☐ ENDEREÇO INSUFICIENTE

☐ RECUSADO

☐ NÃO EXISTE O Nº INDICADO

☐ FALECIDO

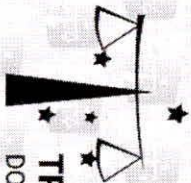
☐ INF. ESCRITA POR CARTEIRO / SÍNDICO

☐ AUSENTE

☐ OUTRO

REINTEGRADO AO SERVIÇO
POSTAL EM:

ASSINATURA E Nº DO ENTREGADOR



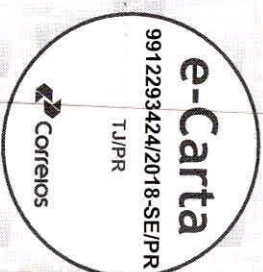
TRIBUNAL DE JUSTIÇA
DO ESTADO DO PARANÁ



PRESIDENTE DO INSS
SAUS QUADRA 2 BLOCO O
ASA SUL
70070-946 BRASILIA DF

MP

AR
DIGITAL



Data postagem: 21/06/2021

BH279988796BR



Nº 0003056-85.2020.8.16.0174.0003 (4089081)

SEI 35014.211557/2021-32 / pg. 5



INSTITUTO NACIONAL DO SEGURO SOCIAL

Gabinete da Presidência

DESPACHO

Gabinete, em 28/6/2021.

Ref.: Processo nº 35014.211557/2021-32.

Int.: Juizado Especial Cível da Comarca de União da Vitória - Tribunal de Justiça do Estado do Paraná.

Ass.: Processo: 0003056-85.2020.8.16.0174 - polo ativo : UIZ CARLOS VALPERES e polo passivo: Banco Daycoval SIA.

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 29/06/2021, às 09:30, 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 **4093848** e o código CRC **259B3A37**.



INSTITUTO NACIONAL DO SEGURO SOCIAL

Superintendência Regional Sul

DESPACHO

Superintendência Regional Sul, em 29/06/2021

Ref.: Processo nº 35014.211557/2021-32.

Int.: Juizado Especial Cível da Comarca de União da Vitória - Tribunal de Justiça do Estado do Paraná.

Ass.: Processo: 0003056-85.2020.8.16.0174 - polo ativo : UIZ CARLOS VALPERES e polo passivo: Banco Daycoval SIA.

1. Ciente.
2. A CEAB manutenção para conhecimento e demais providências que couber.

KATHIA MARIA MOREIRA BRAGA

Superintendente Regional Sul



Documento assinado eletronicamente por **KATHIA MARIA MOREIRA BRAGA, Superintendente Regional Sul**, em 30/06/2021, às 16:31, 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 **4104453** e o código CRC **C438DEFB**.



INSTITUTO NACIONAL DO SEGURO SOCIAL
Superintendência Regional Sul

DESPACHO

Agência da Previdência Social CEAB Manutenção SR III, em 05/08/2021

Ref.: Processo nº 35014.211557/2021-32.

Int.: Juizado Especial Cível da Comarca de União da Vitória - Tribunal de Justiça do Estado do Paraná.

Ass.: Processo: 0003056-85.2020.8.16.0174 - polo ativo : UIZ CARLOS VALPERES e polo passivo: Banco Daycoval SIA.

1. Ciente.
2. Encaminho a Divisão de Benefícios - Serviço de Gerenciamento e Manutenção de Direitos da SR III, para conhecimento e demais providências que couber.

SILVIONEI DA ROCHA

Gerente CEAB Manutenção SR III



Documento assinado eletronicamente por **SILVIONEI DA ROCHA, Gerente de Agência da Previdência Social**, em 05/08/2021, às 11:03, conforme horário oficial de Brasília, com fundamento no § 3º do art. 4º do [Decreto nº 10.543, de 13 de novembro de 2020](#).



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 **4474926** e o código CRC **FBF175B4**.

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: 1069130122

Nome do segurado: LUIZ CARLOS VALPERES

Espécie: 42-APOSENTADORIA POR TEMPO DE CONTRIBUICAO

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\$ 2.206,72 Valor referente ao pagamento da competência 09/2021

Base de cálculo da margem consignável: R\$ 2.206,72

Margem atual disponível para empréstimo: R\$ 496,05 22,5 %

Margem atual disponível para cartão: R\$ 110,33 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
583319506 - (Empréstimo por Consignação)	029 - ITAU CONSIGNADO	07/05/2018	04/2018	-	14/03/2018	-	Ativo	NÃO	NÃO	R\$ 1.644,22	R\$ 46,40	42 / 72
200422110001405203 - (Empréstimo por Consignação)	104 - CAIXA	11/01/2018	02/2018	2019/02	26/01/2018	15/02/2019	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 3.950,00	R\$ 159,39	13 / 72
200422110001397359 - (Empréstimo por Consignação)	104 - CAIXA	23/11/2017	12/2017	-	28/11/2017	-	Ativo	NÃO	NÃO	R\$ 8.508,23	R\$ 229,90	46 / 61
200422110001389410 - (Empréstimo por Consignação)	104 - CAIXA	23/10/2017	11/2017	2019/02	24/10/2017	15/02/2019	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 3.800,00	R\$ 116,12	16 / 60
312660668-4 - (Empréstimo por Consignação)	623 - PAN	18/11/2016	12/2016	2017/11	20/11/2016	25/11/2017	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 8.651,77	R\$ 261,37	12 / 72
200422110001249759 - (Empréstimo por Consignação)	104 - CAIXA	26/11/2015	12/2015	2019/02	26/11/2015	15/02/2019	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 700,00	R\$ 29,05	39 / 72
200422110001209102 - (Empréstimo por Consignação)	104 - CAIXA	23/06/2015	07/2015	2018/01	23/06/2015	26/01/2018	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 4.000,00	R\$ 162,31	31 / 36
200422110000884132 - (Empréstimo por Consignação)	104 - CAIXA	26/03/2013	04/2013	2016/03	27/03/2013	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 2.010,18	R\$ 84,75	36 / 36
200422110000856350 - (Empréstimo por Consignação)	104 - CAIXA	15/01/2013	02/2013	2017/02	26/01/2013	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 2.671,20	R\$ 81,31	49 / 49
200422110000618092 - (Empréstimo por Consignação)	104 - CAIXA	15/09/2010	10/2010	2013/01	15/09/2010	26/01/2013	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 2.000,25	R\$ 82,00	28 / 36
200422110000618173 - (Empréstimo por Consignação)	104 - CAIXA	15/09/2010	10/2010	2011/09	15/09/2010	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 2.000,38	R\$ 190,37	12 / 12
200422110000297199 - (Empréstimo por Consignação)	104 - CAIXA	27/06/2006	07/2006	2007/06	27/06/2006	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 1.546,18	R\$ 148,49	12 / 12

Reserva de Margem para Cartão de Crédito

Contrato	Banco	Inicio Contrato	Dt. Incluso	Dt. Excluido	Situaao	Excl. APS	Excl. Banco	Limite Carto	VI. Reservado
52-0221441/16_01	707 - BANCO DAYCOVAL	02/12/2016	08/12/2017	13/07/2021	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 2.220,00	R\$ 104,63
52-0221441002/16	707 - BANCO DAYCOVAL	22/11/2016	27/11/2016	08/12/2017	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 2.220,00	R\$ 89,00

Descontos de Cartão de Crédito

Contrato	Banco	Comp. Desc.	Dt. Incluso	Dt. Excluido	Situaao	Excl. APS	Excl. Banco	Saldo Devedor	VI. Desconto	Util. Ms
52-0221441/16_010121	707 - BANCO DAYCOVAL	12/2020	28/11/2020	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 91,48	R\$ 91,48	R\$ 91,48
52-0221441/16_011220	707 - BANCO DAYCOVAL	11/2020	03/11/2020	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 89,08	R\$ 89,08	R\$ 89,08
52-0221441/16_011120	707 - BANCO DAYCOVAL	10/2020	27/09/2020	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 100,14	R\$ 100,14	R\$ 100,14
52-0221441/16_011020	707 - BANCO DAYCOVAL	09/2020	21/08/2020	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 100,14	R\$ 100,14	R\$ 100,14

Contrato	Banco	Comp. Desc.	Dt. Incluso	Dt. Excluso	Situação	Excl. APS	Excl. Banco	Saldo Devedor	Vi. Desconto	Util. Ms
52-0221441/16_010920	707 - BANCO DAYCOVAL	08/2020	30/07/2020	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 100,14	R\$ 100,14	R\$ 100,14
52-0221441/16_010820	707 - BANCO DAYCOVAL	07/2020	01/07/2020	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 100,14	R\$ 100,14	R\$ 100,14
52-0221441/16_010720	707 - BANCO DAYCOVAL	06/2020	31/05/2020	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 100,14	R\$ 100,14	R\$ 100,14
52-0221441/16_010620	707 - BANCO DAYCOVAL	05/2020	06/05/2020	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 100,14	R\$ 100,14	R\$ 100,14
52-0221441/16_010520	707 - BANCO DAYCOVAL	04/2020	27/03/2020	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 104,63	R\$ 104,63	R\$ 104,63
52-0221441/16_010420	707 - BANCO DAYCOVAL	03/2020	26/02/2020	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 100,14	R\$ 100,14	R\$ 100,14
52-0221441/16_010320	707 - BANCO DAYCOVAL	02/2020	03/02/2020	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 100,14	R\$ 100,14	R\$ 100,14
52-0221441/16_010220	707 - BANCO DAYCOVAL	01/2020	21/12/2019	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 100,14	R\$ 100,14	R\$ 100,14
52-0221441/16_010120	707 - BANCO DAYCOVAL	12/2019	27/11/2019	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 100,14	R\$ 100,14	R\$ 100,14
52-0221441/16_011219	707 - BANCO DAYCOVAL	11/2019	24/10/2019	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 100,14	R\$ 100,14	R\$ 100,14
52-0221441/16_010919	707 - BANCO DAYCOVAL	10/2019	26/09/2019	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 100,14	R\$ 100,14	R\$ 100,14
52-0221441/16_010819	707 - BANCO DAYCOVAL	09/2019	27/08/2019	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 100,14	R\$ 100,14	R\$ 100,14
52-0221441/16_010719	707 - BANCO DAYCOVAL	08/2019	25/07/2019	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 94,86	R\$ 94,86	R\$ 94,86
52-0221441/16_010619	707 - BANCO DAYCOVAL	07/2019	29/06/2019	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 94,86	R\$ 94,86	R\$ 94,86
52-0221441/16_010519	707 - BANCO DAYCOVAL	06/2019	02/06/2019	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 94,86	R\$ 94,86	R\$ 94,86
52-0221441/16_010409	707 - BANCO DAYCOVAL	05/2019	29/04/2019	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 94,86	R\$ 94,86	R\$ 94,86
52-0221441/16_010419	707 - BANCO DAYCOVAL	04/2019	03/04/2019	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 94,86	R\$ 94,86	R\$ 94,86
52-0221441/16_010219	707 - BANCO DAYCOVAL	03/2019	26/02/2019	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 94,86	R\$ 94,86	R\$ 94,86
52-0221441/16_010119	707 - BANCO DAYCOVAL	02/2019	31/01/2019	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 94,86	R\$ 94,86	R\$ 94,86
52-0221441/16_011218	707 - BANCO DAYCOVAL	01/2019	23/12/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 94,86	R\$ 94,86	R\$ 94,86
52-0221441/16_011118	707 - BANCO DAYCOVAL	12/2018	27/11/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 94,86	R\$ 94,86	R\$ 94,86
52-0221441/16_011018	707 - BANCO DAYCOVAL	11/2018	27/10/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 94,86	R\$ 94,86	R\$ 94,86
52-0221441/16_010918	707 - BANCO DAYCOVAL	10/2018	24/09/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 94,86	R\$ 94,86	R\$ 94,86
52-0221441/16_010818	707 - BANCO DAYCOVAL	09/2018	29/08/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 94,86	R\$ 94,86	R\$ 94,86
52-0221441/16_010718	707 - BANCO DAYCOVAL	08/2018	25/07/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 94,86	R\$ 94,86	R\$ 94,86
52-0221441/16_010618	707 - BANCO DAYCOVAL	07/2018	27/06/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 94,86	R\$ 94,86	R\$ 94,86
52-0221441/16_010518	707 - BANCO DAYCOVAL	06/2018	26/05/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 94,86	R\$ 94,86	R\$ 94,86
52-0221441/16_010418	707 - BANCO DAYCOVAL	05/2018	27/04/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 94,86	R\$ 94,86	R\$ 94,86
52-0221441/16_010318	707 - BANCO DAYCOVAL	04/2018	25/03/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 94,86	R\$ 94,86	R\$ 94,86
52-0221441/16_010218	707 - BANCO DAYCOVAL	03/2018	25/02/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 94,86	R\$ 94,86	R\$ 94,86
52-0221441/16_010118	707 - BANCO DAYCOVAL	02/2018	25/01/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 94,86	R\$ 94,86	R\$ 94,86
52-0221441/16_011217	707 - BANCO DAYCOVAL	01/2018	27/12/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 94,86	R\$ 94,86	R\$ 94,86
52-0221441002/161117	707 - BANCO DAYCOVAL	12/2017	28/11/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 89,00	R\$ 89,00	R\$ 89,00
52-0221441002/161017	707 - BANCO DAYCOVAL	11/2017	26/10/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 89,00	R\$ 89,00	R\$ 89,00
52-0221441002/160917	707 - BANCO DAYCOVAL	10/2017	26/09/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 89,00	R\$ 89,00	R\$ 89,00
52-0221441002/160817	707 - BANCO DAYCOVAL	09/2017	27/08/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 89,00	R\$ 89,00	R\$ 89,00
52-0221441002/160717	707 - BANCO DAYCOVAL	08/2017	26/07/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 89,00	R\$ 89,00	R\$ 89,00
52-0221441002/160617	707 - BANCO DAYCOVAL	07/2017	27/06/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 89,00	R\$ 89,00	R\$ 89,00
52-0221441002/160517	707 - BANCO DAYCOVAL	06/2017	26/05/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 89,00	R\$ 89,00	R\$ 89,00
52-0221441002/160417	707 - BANCO DAYCOVAL	05/2017	27/04/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 89,00	R\$ 89,00	R\$ 89,00
52-0221441002/160317	707 - BANCO DAYCOVAL	04/2017	27/03/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 89,00	R\$ 89,00	R\$ 89,00
52-0221441002/160217	707 - BANCO DAYCOVAL	03/2017	24/02/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 89,00	R\$ 89,00	R\$ 89,00
52-0221441002/160117	707 - BANCO DAYCOVAL	02/2017	28/01/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 89,00	R\$ 89,00	R\$ 89,00



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 22/09/2021.

Ref.: Processo
nº 35014.211557/2021-
32

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

Ass.: Indenização por
dano moral

1. Trata-se de Solicitação do Juizado Especial Cível de União da Vitória, referente aos Autos nº 0003056-85.2020.8.16.0174, 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 LUIZ CARLOS VALPERES, CPF 294.705.609-49, e o polo passivo o BANCO DAYCOVAL SA, tendo como assunto principal indenização por dano moral.

2. A referida solicitação foi analisada especificamente quanto ao caso concreto do beneficiário LUIZ CARLOS VALPERES 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 histórico de consignações do NB 1069130122, que se encontram ativas 02 (dois) empréstimos bancários, portanto, aderente ao quantitativo de contratos ativos permitidos 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, consta que as Reservas de Margem Consignável, cujos contratos nº 52-0221441/16_01 e nº 52-0221441002/16, tiveram início em 02/12/2016 e 22/11/2016, com diversas utilizações realizadas ao longo do período, se encontram excluídos pelo banco desde 13/07/2021 e 08/12/2017, respectivamente.

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 ao Sr. LUIZ CARLOS VALPERES, ou mesmo quaisquer outras Instituições Financeiras com quem o beneficiário 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. Registre-se que os processos nº 35014.290040/2020-11 e 35014.211304/2021-69 tratam do mesmo assunto, ou seja, correspondência do Juizado Especial Cível de União da Vitória solicitando as mesmas investigações, contudo, relacionadas a outros segurados, sem conclusão até o presente momento.

8. Feitas as considerações, propomos encaminhamento à Diretoria de Benefícios - DIRBEN.

[documento assinado eletronicamente]

FERNANDA BRITTES KALIL

Técnico do Seguro Social



Documento assinado eletronicamente por **FERNANDA BRITTES KALIL**, Técnico do Seguro Social, em 22/09/2021, às 17:28, conforme horário oficial de Brasília, com fundamento no § 3º do art. 4º do [Decreto nº 10.543, de 13 de novembro de 2020](#).



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 **4997999** e o código CRC **824E0F6B**.

Referência: Caso responda este Despacho, indicar expressamente o Processo nº 35014.211557/2021-

SEI nº 4997999



INSTITUTO NACIONAL DO SEGURO SOCIAL

Diretoria De Benefícios

DESPACHO

Diretoria De Benefícios, em 23/09/2021

Ref.: Processo nº 35014.211557/2021-32.

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

Ass.: Solicitação de providências para que o INSS investigue as atividades das Instituições Financeiras conveniadas

1. Trata-se do OFICIO Nº. 0003056-85.2020.8.16.0174.0003 (4089081), emitido pelo Juizado Especial Cível de União da Vitória - PR em decorrência de ação judicial proposta por Luiz Carlos Valperes (CPF 294.705.609-49) em face do Banco Daycoval SA, contendo solicitação para que o instituto *"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"*, bem como que *"o DATAPREV verifique se o número de contratos ativos atende a determinação da IN/INSS nº 89/2017"*.

2. O Serviço de Gerenciamento de Manutenção de Direitos da Divisão de Gestão de Benefícios da Superintendência Regional Sul, por meio do Despacho 4997999, destacou que *"em consulta realizada nesta data ao histórico de consignações do NB 1069130122, que se encontram ativas 02 (dois) empréstimos bancários, portanto, aderente ao quantitativo de contratos ativos permitidos pela Instrução Normativa nº 28/INSS/PRES, de 16 de maio de 2008, alterada pela Instrução Normativa nº 89, de 18/10/2017"*, bem como que *"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"*.

3. Considerando o teor do ofício citado, encaminhe-se à DCBEN para ciência e adoção das providências necessárias

ALINE TOFETI NAVES

Assessora Técnica



Documento assinado eletronicamente por **ALINE TOFETI NAVES, Analista do Seguro Social**, em 23/09/2021, às 09:27, conforme horário oficial de Brasília, com fundamento no § 3º do art. 4º do [Decreto nº 10.543, de 13 de novembro de 2020](#).



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 **5000825** e o código CRC **2BBE74B6**.

Referência: Caso responda este Despacho, indicar expressamente o Processo nº 35014.211557/2021-32

SEI nº 5000825