

Previdência Social  
SERVIÇO DE PROTOCOLO

35000.002070/2019-03



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: 84.600-00 - Fone: 42 2130-5101 -  
E-mail: vlus@tjpr.jus.br

Autos nº. 0001346-98.2018.8.16.0174.0002



Processo: 0001346-98.2018.8.16.0174

Assunto Processual: Procedimento do Juizado Especial Cível

Assunto Principal: Práticas Abusivas

Valor da Causa: R\$12.711,91

Polo Ativo(s): • CENITRA TRINTE DE GRESTANI (CPF/CNPJ: 768.698.659-49)  
Rua Tancredo Benghi, 151 - UNIÃO DA VITÓRIA/PR

Polo Passivo(s): • BANCO-BMG S/A (CPF/CNPJ: 61.186.680/0001-74)  
Avenida Brigadeiro Faria Lima, 3477 9º andar - Itaim Bibi - SÃO PAULO/SP -  
CEP: 04.538-133

União da Vitória, 27 de junho de 2019.

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 Supervisora

(assinatura digital)





INSTITUTO NACIONAL DO SEGURO SOCIAL



01.001.0 - GABINETE DA PRESIDÊNCIA, em 01 / 08/2019

Ref.: Proc.: 35000.002070/2019-03  
(Sipps nº 488.273.027)

Int.: Comarca de União da Vitória -  
Tribunal Judiciário do Estado  
do Paraná

Ass.: Proc. nº 0001346-98.2018.8.16.0174  
Cenira Trintade Crestani e Banco  
BMG SA

Encaminhe-se à Diretoria de Benefícios para exame e pronunciamento, a fim de subsidiar resposta ao Juízo competente.

*Sidarta Costa de A. Souza*  
**SIDARTA COSTA DE AZEVEDO SOUZA**  
Chefe de Gabinete da Presidência

rmstbenefunivit4

# Consulta de Empréstimo Consignado

Usuário: Lauro Iatskiu Junior

## Consulta do Empréstimo

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: 1310552387

Nome do segurado: CENIRA TRINDADE CRESTANI

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\$ 2.677,59 Valor referente ao pagamento da competência 09/2019

Base de cálculo da margem consignável: R\$ 2.677,59

Margem atual disponível para empréstimo: R\$ 0,05 0,0 %

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



## 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
920833667 - ( Empréstimo por Consignação )	001 - BRASIL	11/06/2019	07/2019	-	11/06/2019	-	Ativo	NÃO	NÃO	R\$ 667,00	R\$ 26,68	03 / 36
589836520 - ( Empréstimo por Consignação )	029 - ITAU CONSIGNADO	07/07/2018	06/2018	-	31/05/2018	-	Ativo	NÃO	NÃO	R\$ 3.001,90	R\$ 72,45	16 / 72
584836236 - ( Empréstimo por Consignação )	029 - ITAU CONSIGNADO	07/07/2018	06/2018	-	26/05/2018	-	Ativo	NÃO	NÃO	R\$ 10.238,22	R\$ 247,45	16 / 72
587704319 - ( Empréstimo por Consignação )	029 - ITAU CONSIGNADO	07/03/2018	02/2018	-	23/01/2018	-	Ativo	NÃO	NÃO	R\$ 715,20	R\$ 20,14	20 / 72
582002134 - ( Empréstimo por Consignação )	029 - ITAU CONSIGNADO	07/03/2018	02/2018	-	19/01/2018	-	Ativo	NÃO	NÃO	R\$ 3.258,57	R\$ 86,00	20 / 72
588802507 - ( Empréstimo por Consignação )	029 - ITAU CONSIGNADO	07/03/2018	02/2018	-	10/01/2018	-	Ativo	NÃO	NÃO	R\$ 3.102,09	R\$ 80,05	20 / 72
26-09393/17008 - ( Empréstimo por Consignação )	901 - CCB BRASIL	04/09/2017	10/2017	-	06/09/2017	-	Ativo	NÃO	NÃO	R\$ 8.357,86	R\$ 238,55	24 / 72
25-90124/17013 - ( Empréstimo por Consignação )	901 - CCB BRASIL	24/08/2017	09/2017	2017/08	30/08/2017	06/09/2017	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 7.493,84	R\$ 238,55	01 / 44
571604203 - ( Empréstimo por Consignação )	029 - ITAU CONSIGNADO	07/03/2017	02/2017	2017/12	01/02/2017	10/01/2018	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 2.652,42	R\$ 80,05	11 / 72
118688999 - ( Empréstimo por Consignação )	955 - OLE CONSIGNADO	19/12/2016	01/2017	-	20/12/2016	-	Ativo	NÃO	NÃO	R\$ 1.047,51	R\$ 31,90	33 / 72
118681188 - ( Empréstimo por Consignação )	955 - OLE CONSIGNADO	19/12/2016	01/2017	2018/01	20/12/2016	18/01/2018	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 2.894,23	R\$ 86,00	13 / 72
569966817 - ( Empréstimo por Consignação )	029 - ITAU CONSIGNADO	07/02/2017	01/2017	2018/05	15/12/2016	31/05/2018	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 2.863,64	R\$ 72,45	17 / 72
561656645 - ( Empréstimo por Consignação )	029 - ITAU CONSIGNADO	07/02/2017	01/2017	2018/05	15/12/2016	26/05/2018	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 9.780,63	R\$ 247,45	17 / 72
118113082 - ( Empréstimo por Consignação )	955 - OLE CONSIGNADO	09/12/2016	01/2017	2018/12	10/12/2016	20/12/2016	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 2.781,32	R\$ 86,00	01 / 52
118022658 - ( Empréstimo por Consignação )	955 - OLE CONSIGNADO	07/12/2016	01/2017	2018/12	07/12/2016	20/12/2016	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 629,14	R\$ 31,90	01 / 25
509085038 - ( Empréstimo por Consignação )	029 - ITAU CONSIGNADO	07/01/2017	12/2016	2017/01	02/12/2016	29/01/2017	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 1.517,78	R\$ 37,55	02 / 72
501604653 - ( Empréstimo por Consignação )	029 - ITAU CONSIGNADO	07/04/2016	03/2016	2018/12	03/02/2016	15/12/2016	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 2.415,81	R\$ 72,45	10 / 72
557159547 - ( Empréstimo por Consignação )	029 - ITAU CONSIGNADO	07/11/2015	10/2015	2018/12	29/09/2015	15/12/2016	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 8.627,96	R\$ 247,45	15 / 72
55-3476852/15 - ( Empréstimo por Consignação )	707 - BANCO DAYCOVAL	05/03/2015	04/2015	2018/11	11/03/2015	08/12/2016	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 3.015,00	R\$ 86,00	20 / 72
55-3476798/15 - ( Empréstimo por Consignação )	707 - BANCO DAYCOVAL	05/03/2015	04/2015	2017/08	11/03/2015	29/08/2017	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 9.581,09	R\$ 238,55	29 / 72
553712505 - ( Empréstimo por Consignação )	029 - ITAU CONSIGNADO	07/04/2015	03/2015	2018/11	15/02/2015	01/12/2016	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 1.309,27	R\$ 37,55	21 / 72

Contrato	Banco	In. Contrato	In. Desconto	Lim Desconto	Dt. Inclusão	Dt. Exclusão	Situação	Excl. APS	Excl. Banco	Vi. Emprestado	Vi. Parcela	Parcela/Total
546272051 - ( Empréstimo por Consignação )	029 - ITAU CONSIGNADO	07/02/2015	01/2015	2015/09	27/12/2014	26/09/2015	Excluído	NÃO	SIM	RS 8.750,29	RS 247,45	09 / 72
55-2358088/14 - ( Empréstimo por Consignação )	707 - BANCO DAYCOVAL	15/04/2014	06/2014	2015/02	08/05/2014	11/03/2015	Excluído	NÃO	SIM	RS 10.000,00	RS 307,55	09 / 60
50-2358096/14 - ( Empréstimo por Consignação )	707 - BANCO DAYCOVAL	15/04/2014	06/2014	2015/02	08/05/2014	11/03/2015	Excluído	NÃO	SIM	RS 552,76	RS 17,00	09 / 60
543715611 - ( Empréstimo por Consignação )	029 - ITAU CONSIGNADO	07/05/2014	04/2014	2014/12	20/03/2014	27/12/2014	Excluído	NÃO	SIM	RS 8.060,26	RS 247,45	09 / 60
234521619 - ( Empréstimo por Consignação )	655 - BCO. VOTORANTIM	07/04/2014	03/2014	2016/11	13/02/2014	06/12/2016	Excluído	NÃO	SIM	RS 1.020,47	RS 31,90	33 / 58
619590208000000001 - ( Empréstimo por Consignação )	001 - BRASIL	03/09/2013	02/2014	2014/01	02/02/2014	04/02/2014	Excluído	NÃO	SIM	RS 612,00	RS 18,98	01 / 55
619580208 - ( Empréstimo por Consignação )	001 - BRASIL	03/09/2013	09/2013	2014/01	05/09/2013	26/01/2014	Excluído	NÃO	SIM	RS 612,00	RS 18,98	05 / 60
51-1638917/13 - ( Empréstimo por Consignação )	707 - BANCO DAYCOVAL	13/05/2013	06/2013	2014/04	18/05/2013	05/05/2014	Excluído	NÃO	SIM	RS 10.000,00	RS 307,55	11 / 60
231409160 - ( Empréstimo por Consignação )	318 - BANCO BMG	07/03/2013	03/2013	2014/03	06/02/2013	20/03/2014	Excluído	NÃO	SIM	RS 7.971,33	RS 247,45	13 / 58
231604324 - ( Empréstimo por Consignação )	655 - BCO. VOTORANTIM	07/05/2012	04/2012	2013/05	02/04/2012	16/05/2013	Excluído	NÃO	SIM	RS 4.351,57	RS 141,60	14 / 58
231543977 - ( Empréstimo por Consignação )	655 - BCO. VOTORANTIM	07/05/2012	04/2012	2013/05	27/03/2012	16/05/2013	Excluído	NÃO	SIM	RS 1.758,30	RS 63,00	14 / 48
230558602 - ( Empréstimo por Consignação )	655 - BCO. VOTORANTIM	07/12/2011	11/2011	2012/03	12/10/2011	24/03/2012	Excluído	NÃO	SIM	RS 454,32	RS 14,62	05 / 60
230558525 - ( Empréstimo por Consignação )	655 - BCO. VOTORANTIM	07/12/2011	11/2011	2013/05	13/10/2011	16/05/2013	Excluído	NÃO	SIM	RS 525,17	RS 16,90	19 / 60
230482416 - ( Empréstimo por Consignação )	655 - BCO. VOTORANTIM	07/11/2011	10/2011	2013/05	06/10/2011	16/05/2013	Excluído	NÃO	SIM	RS 882,51	RS 28,40	20 / 60
199824853 - ( Empréstimo por Consignação )	655 - BCO. VOTORANTIM	07/09/2011	08/2011	2013/05	17/07/2011	16/05/2013	Excluído	NÃO	SIM	RS 1.280,00	RS 41,19	22 / 60
217814821 - ( Empréstimo por Consignação )	318 - BANCO BMG	07/05/2011	04/2011	2013/01	15/03/2011	05/02/2013	Excluído	NÃO	SIM	RS 7.791,25	RS 247,45	22 / 60
197278105 - ( Empréstimo por Consignação )	655 - BCO. VOTORANTIM	07/12/2010	11/2010	2013/03	08/10/2010	02/04/2012	Excluído	NÃO	SIM	RS 4.461,25	RS 141,60	17 / 60
196276023 - ( Empréstimo por Consignação )	655 - BCO. VOTORANTIM	07/08/2010	07/2010	2011/09	08/06/2010	12/10/2011	Excluído	NÃO	SIM	RS 460,62	RS 14,62	15 / 60
195849260 - ( Empréstimo por Consignação )	655 - BCO. VOTORANTIM	07/06/2010	05/2010	2011/09	13/04/2010	06/10/2011	Excluído	NÃO	SIM	RS 894,77	RS 28,40	17 / 60
195235127 - ( Empréstimo por Consignação )	655 - BCO. VOTORANTIM	07/04/2010	03/2010	2011/09	04/02/2010	12/10/2011	Excluído	NÃO	SIM	RS 532,45	RS 16,90	19 / 60
000178702334491 - ( Empréstimo por Consignação )	409 - UNIBANCO	02/06/2009	06/2009	2011/08	03/06/2009	10/07/2011	Excluído	NÃO	SIM	RS 150,00	RS 4,97	25 / 60
192936806 - ( Empréstimo por Consignação )	655 - BCO. VOTORANTIM	07/06/2009	05/2009	2010/09	15/04/2009	08/10/2010	Excluído	NÃO	SIM	RS 4.300,00	RS 141,60	17 / 60
192005886 - ( Empréstimo por Consignação )	318 - BANCO BMG	07/05/2009	04/2009	2011/02	10/03/2009	24/02/2011	Excluído	NÃO	SIM	RS 7.415,34	RS 247,45	23 / 60
191209211 - ( Empréstimo por Consignação )	655 - BCO. VOTORANTIM	07/08/2007	07/2007	2010/01	14/06/2007	05/02/2010	Excluído	NÃO	SIM	RS 380,00	RS 16,90	31 / 36
190598811 - ( Empréstimo por Consignação )	655 - BCO. VOTORANTIM	07/01/2008	12/2007	2010/05	06/11/2007	08/06/2010	Excluído	NÃO	SIM	RS 332,73	RS 14,62	30 / 36
154572196 - ( Empréstimo por Consignação )	318 - BANCO BMG	07/01/2008	12/2007	2009/02	08/11/2007	10/03/2009	Excluído	NÃO	SIM	RS 2.054,08	RS 92,29	15 / 36
158530501 - ( Empréstimo por Consignação )	318 - BANCO BMG	07/01/2008	12/2007	2009/02	08/11/2007	10/03/2009	Excluído	NÃO	SIM	RS 5.802,80	RS 260,72	15 / 36

#### Reserva de Margem para Cartão de Crédito

Contrato	Banco	Início Contrato	Dt. Inclusão	Dt. Exclusão	Situação	Excl. APS	Excl. Banco	Límite Cartão	Vi. Reserva
11554563	318 - BANCO BMG	01/10/2015	03/02/2017	24/06/2019	Suspensão	NÃO	SIM	RS 2.913,00	RS 133,87
9150187	318 - BANCO BMG	01/10/2015	24/03/2016	03/02/2017	Excluído	NÃO	SIM	RS 4.277,00	RS 118,98
7274082	318 - BANCO BMG	01/10/2015	20/10/2015	24/03/2016	Excluído	NÃO	SIM	RS 4.277,00	RS 106,92
2945838	318 - BANCO BMG	01/03/2003	10/03/2009	03/04/2009	Excluído	NÃO	SIM	RS 2.853,28	RS 142,66
802891411-0	955 - OLE CONSIGNADO	27/09/2008	28/08/2008	11/11/2008	Excluído	NÃO	SIM	RS 381,46	RS 19,54

#### Descontos de Cartão de Crédito

Contrato	Banco	Comp. Desc.	Dt. Inclusão	Dt. Exclusão	Situação	Excl. APS	Excl. Banco	Saldo Devedor	Vi. Desconto	Util. Mo
----------	-------	-------------	--------------	--------------	----------	-----------	-------------	---------------	--------------	----------



Contrato	Banco	Comp. Desc.	Dt. Inclusão	Dt. Exclusão	Situação	Excl. APS	Excl. Banco	Saldo Devedor	Vi. Desconto	Util. Ms
131055238700042019	318 - BANCO BMG	04/2019	24/03/2019	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 133,87	R\$ 133,87	R\$ 0,00
131055238700032019	318 - BANCO BMG	03/2019	27/02/2019	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 126,81	R\$ 126,81	R\$ 0,00
131055238700022019	318 - BANCO BMG	02/2019	25/01/2019	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 126,81	R\$ 126,81	R\$ 0,00
131055238700012019	318 - BANCO BMG	01/2019	24/12/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 126,81	R\$ 126,81	R\$ 0,00
131055238700122018	318 - BANCO BMG	12/2018	26/11/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 126,81	R\$ 126,81	R\$ 0,00
131055238700112018	318 - BANCO BMG	11/2018	26/10/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 126,81	R\$ 126,81	R\$ 0,00
131055238700102018	318 - BANCO BMG	10/2018	22/09/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 126,81	R\$ 126,81	R\$ 0,00
131055238700092018	318 - BANCO BMG	09/2018	26/08/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 126,81	R\$ 126,81	R\$ 0,00
131055238700082018	318 - BANCO BMG	08/2018	24/07/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 126,81	R\$ 126,81	R\$ 0,00
131055238700072018	318 - BANCO BMG	07/2018	24/06/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 126,81	R\$ 126,81	R\$ 0,00
131055238700062018	318 - BANCO BMG	06/2018	22/05/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 126,81	R\$ 126,81	R\$ 0,00
131055238700052018	318 - BANCO BMG	05/2018	28/04/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 126,81	R\$ 126,81	R\$ 0,00
131055238700042018	318 - BANCO BMG	04/2018	22/03/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 126,81	R\$ 126,81	R\$ 0,00
131055238700032018	318 - BANCO BMG	03/2018	23/02/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 126,81	R\$ 126,81	R\$ 0,00
131055238700022018	318 - BANCO BMG	02/2018	06/02/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 126,81	R\$ 126,81	R\$ 0,00
131055238700012018	318 - BANCO BMG	01/2018	24/12/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 126,81	R\$ 126,81	R\$ 0,00
131055238700122017	318 - BANCO BMG	12/2017	24/11/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 126,81	R\$ 126,81	R\$ 0,00
131055238700112017	318 - BANCO BMG	11/2017	21/10/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 126,81	R\$ 126,81	R\$ 0,00
131055238700102017	318 - BANCO BMG	10/2017	22/09/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 126,81	R\$ 126,81	R\$ 0,02
131055238700092017	318 - BANCO BMG	09/2017	22/08/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 126,81	R\$ 126,81	R\$ 0,03
131055238700082017	318 - BANCO BMG	08/2017	23/07/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 126,81	R\$ 126,81	R\$ 0,47
131055238700072017	318 - BANCO BMG	07/2017	21/06/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 126,81	R\$ 126,81	R\$ 116,06
131055238700062017	318 - BANCO BMG	06/2017	23/05/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 116,93	R\$ 116,93	R\$ 232,55
131055238700052017	318 - BANCO BMG	05/2017	25/04/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 108,74	R\$ 108,74	R\$ 261,00
131055238700042017	318 - BANCO BMG	04/2017	22/03/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 110,15	R\$ 110,15	R\$ 0,02
131055238700032017	318 - BANCO BMG	03/2017	22/02/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 110,15	R\$ 110,15	R\$ 0,02
131055238700022017	318 - BANCO BMG	02/2017	23/01/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 112,60	R\$ 112,60	R\$ 0,02
131055238700012017	318 - BANCO BMG	01/2017	22/12/2016	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 112,60	R\$ 112,60	R\$ 0,02
131055238700122016	318 - BANCO BMG	12/2016	26/11/2016	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 112,60	R\$ 112,60	R\$ 0,02
131055238700112016	318 - BANCO BMG	11/2016	22/10/2016	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 112,60	R\$ 112,60	R\$ 0,02
131055238700102016	318 - BANCO BMG	10/2016	27/09/2016	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 112,60	R\$ 112,60	R\$ 0,02
131055238700092016	318 - BANCO BMG	09/2016	24/08/2016	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 108,10	R\$ 108,10	R\$ 0,02
131055238700082016	318 - BANCO BMG	08/2016	22/07/2016	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 108,30	R\$ 108,30	R\$ 0,02
131055238700072016	318 - BANCO BMG	07/2016	22/06/2016	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 108,63	R\$ 108,63	R\$ 0,02
131055238700062016	318 - BANCO BMG	06/2016	25/05/2016	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 108,83	R\$ 108,83	R\$ 0,02
131055238700052016	318 - BANCO BMG	05/2016	21/04/2016	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 109,17	R\$ 109,17	R\$ 0,02
131055238700042016	318 - BANCO BMG	04/2016	22/03/2016	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 106,92	R\$ 106,92	R\$ 0,02
131055238700032016	318 - BANCO BMG	03/2016	23/02/2016	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 106,92	R\$ 106,92	R\$ 0,04
131055238700022016	318 - BANCO BMG	02/2016	22/01/2016	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 106,92	R\$ 106,92	R\$ 0,41
131055238700012016	318 - BANCO BMG	01/2016	30/12/2015	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 106,92	R\$ 106,92	R\$ 10,04
131055238700122015	318 - BANCO BMG	12/2015	30/11/2015	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 106,92	R\$ 106,92	R\$ 5,05
131055238700112015	318 - BANCO BMG	11/2015	27/10/2015	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 106,92	R\$ 106,92	R\$ 2.906,85

ASSIDIRB  
 R\$ 0,00  
 FIS. 04  
 Rubrica:



**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: 84.600-00 - Fone: 42 2130-5101 -

E-mail: vlus@tjpr.jus.br

**Autos nº. 0001346-98.2018.8.16.0174**

Processo: 0001346-98.2018.8.16.0174

Classe Processual: Procedimento do Juizado Especial Cível

Assunto Principal: Práticas Abusivas

Valor da Causa: R\$12.711,91

Polo Ativo(s): • CENIRA TRINTADE CRESTANI (CPF/CNPJ: 768.698.659-49)  
Rua Tancredo Benghi, 151 - UNIÃO DA VITÓRIA/PR

Polo Passivo(s): • BANCO BMG SA (CPF/CNPJ: 61.186.680/0001-74)  
Avenida Brigadeiro Faria Lima, 3477 9º andar - Itaim Bibi - SÃO PAULO/SP -  
CEP: 04.538-133

Vistos, etc.

HOMOLOGO, POR SENTENÇA para que produza seus jurídicos e legais efeitos, o projeto de sentença elaborado pela Juíza Leiga CARLA BEATRIZ CARNEIRO ALEIXO, na forma do art. 40 da Lei 9.099/95.

Intimem-se.

Oportunamente arquivem-se.

Diligências necessárias.

JEANE CARLA FURLAN<sup>H</sup>

Juíza Supervisora

Advirto às partes que nos Juizados Especiais todos os prazos serão contados em dias úteis, consoante a Lei nº. 13.728 de 31 de outubro de 2018 que incluiu o art. 12-A na Lei nº. 9.099/95[ 1].

[ 1] Art. 12-A. Na contagem de prazo em dias, estabelecido por lei ou pelo juiz, para a prática de qualquer ato processual, inclusive para a interposição de recursos, computar-se-ão somente os dias úteis.



INSTITUTO NACIONAL DO SEGURO SOCIAL



1.500.502 – DIVISÃO DE CONSIGNAÇÕES EM BENEFÍCIOS, em \_\_\_\_/\_\_\_\_/2019.

**Proc.:** 35000.002070/2019-03

**Ref.:** Autos 0001346-98.2018.8.16.0174  
(SIPPS 488273027)

**Int.:** Juizado Especial Cível de União da Vitória – Poder Judiciário do Estado do Paraná.

**Ass.:** Número de contratos ativos de empréstimo consignado e cartão de crédito com reserva de margem consignável.

1. Trata-se de ação judicial proposta por Cenira Trindade Crestani (CPF 768.698.659-49) em face da instituição financeira Banco BMG SA (CNPJ 61.186.680/0001-74), contendo solicitação judicial para que o Instituto Nacional do Seguro Social - INSS *“encete investigações sobre as atividades das Instituições Financeiras conveniadas ao INSS, eis que estão flagrantemente burlando as leis que regem essa matéria (Lei 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 para que a DATAPREV “verifique se o número de contratos ativos atende a determinação da IN/INSS nº 89/2017”.*

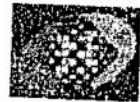
2. O Instituto Nacional do Seguro Social não fez parte de nenhum dos polos do processo informado acima. Dessa forma, eventual penalidade administrativa somente pode ser aplicada mediante procedimento administrativo com observância aos princípios do contraditório e da ampla defesa, corolários do devido processo legal.

3. O número de contratos de empréstimos consignados e de reserva de margem para cartão de crédito estão em conformidade com o limite imposto pelo inciso II do artigo 4º da Instrução Normativa INSS/PRES nº 28, de 16 de maio de 2008, alterado pela Instrução Normativa INSS/PRES nº 89, de 18 de outubro de 2017.

4. Em consulta ao sistema Projudi – Processo Eletrônico do Judiciário do Paraná

Previdência Social  
SERVIÇO DE PROTOCOLO

35000.002070/2019-03



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: 84.600-00 - Fone: 42 2130-5101 -  
E-mail: vlus@tjpr.jus.br

Autos nº. 0001346-98.2018.8.16.0174.0002



Processo: 0001346-98.2018.8.16.0174

Ass. Processual: Procedimento do Juizado Especial Cível

Assunto Principal: Práticas Abusivas

Valor da Causa: R\$12.711,91

Polo Ativo(s): • CENIRA FRINTE DE GRESTANI (CPF/CNPJ: 768.698.659-49)  
Rua Tancredo Benghi, 151 - UNIÃO DA VITÓRIA/PR

Polo Passivo(s): • BANCO-BMG SA (CPF/CNPJ: 61.186.680/0001-74)  
Avenida Brigadeiro Faria Lima, 3477 9º andar - Itaim Bibi - SÃO PAULO/SP -  
CEP: 04.538-133

União da Vitória, 27 de junho de 2019.

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 Supervisora

*(assinatura digital)*







INSTITUTO NACIONAL DO SEGURO SOCIAL



01.001.0 - GABINETE DA PRESIDÊNCIA, em 01 / 08/2019

Ref.: Proc.: 35000.002070/2019-03  
(Sipps nº 488.273.027)

Int.: Comarca de União da Vitória -  
Tribunal Judiciário do Estado  
do Paraná

Ass.: Proc. nº 0001346-98.2018.8.16.0174  
Cenira Trintade Crestani e Banco  
BMG SA

Encaminhe-se à Diretoria de Benefícios para exame e pronunciamento, a fim de subsidiar resposta ao Juízo competente.

*Sidarta Costa de A. Souza*  
**SIDARTA COSTA DE AZEVEDO SOUZA**  
Chefe de Gabinete da Presidência

rmstbenefunivit4

# Consulta de Empréstimo Consignado

Usuário: Lauro Iatskiu Junior

## 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: 1310552387

Nome do segurado: CENIRA TRINDADE CRESTANI

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\$ 2.677,59 Valor referente ao pagamento da competência 09/2019

Base de cálculo da margem consignável: R\$ 2.677,59

Margem atual disponível para empréstimo: R\$ 0,05 0,0 %

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



## 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
920833667 - ( Empréstimo por Consignação )	001 - BRASIL	11/06/2019	07/2019	-	11/06/2019	-	Ativo	NÃO	NÃO	R\$ 667,00	R\$ 26,68	03 / 36
589836520 - ( Empréstimo por Consignação )	029 - ITAU CONSIGNADO	07/07/2018	06/2018	-	31/05/2018	-	Ativo	NÃO	NÃO	R\$ 3.001,90	R\$ 72,45	16 / 72
584036236 - ( Empréstimo por Consignação )	029 - ITAU CONSIGNADO	07/07/2018	06/2018	-	26/05/2018	-	Ativo	NÃO	NÃO	R\$ 10.238,22	R\$ 247,45	16 / 72
587704319 - ( Empréstimo por Consignação )	029 - ITAU CONSIGNADO	07/03/2018	02/2018	-	23/01/2018	-	Ativo	NÃO	NÃO	R\$ 715,20	R\$ 20,14	20 / 72
582002134 - ( Empréstimo por Consignação )	029 - ITAU CONSIGNADO	07/03/2018	02/2018	-	19/01/2018	-	Ativo	NÃO	NÃO	R\$ 3.258,57	R\$ 86,00	20 / 72
588002507 - ( Empréstimo por Consignação )	029 - ITAU CONSIGNADO	07/03/2018	02/2018	-	10/01/2018	-	Ativo	NÃO	NÃO	R\$ 3.102,09	R\$ 80,05	20 / 72
26-09093/17008 - ( Empréstimo por Consignação )	901 - CCB BRASIL	04/09/2017	10/2017	-	06/09/2017	-	Ativo	NÃO	NÃO	R\$ 8.357,80	R\$ 238,55	24 / 72
25-90124/17013 - ( Empréstimo por Consignação )	901 - CCB BRASIL	24/08/2017	09/2017	2017/08	30/08/2017	06/09/2017	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 7.493,84	R\$ 238,55	01 / 44
571604203 - ( Empréstimo por Consignação )	029 - ITAU CONSIGNADO	07/03/2017	02/2017	2017/12	01/02/2017	10/01/2018	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 2.652,42	R\$ 80,05	11 / 72
118688999 - ( Empréstimo por Consignação )	955 - OLE CONSIGNADO	19/12/2016	01/2017	-	20/12/2016	-	Ativo	NÃO	NÃO	R\$ 1.047,51	R\$ 31,90	33 / 72
118681158 - ( Empréstimo por Consignação )	955 - OLE CONSIGNADO	19/12/2016	01/2017	2018/01	20/12/2016	18/01/2018	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 2.894,23	R\$ 86,00	13 / 72
589566617 - ( Empréstimo por Consignação )	029 - ITAU CONSIGNADO	07/02/2017	01/2017	2018/05	15/12/2016	31/05/2018	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 2.863,64	R\$ 72,45	17 / 72
561666645 - ( Empréstimo por Consignação )	029 - ITAU CONSIGNADO	07/02/2017	01/2017	2018/05	15/12/2016	26/05/2018	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 9.780,63	R\$ 247,45	17 / 72
118113082 - ( Empréstimo por Consignação )	955 - OLE CONSIGNADO	09/12/2016	01/2017	2016/12	10/12/2016	20/12/2016	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 2.781,32	R\$ 86,00	01 / 52
118062658 - ( Empréstimo por Consignação )	955 - OLE CONSIGNADO	07/12/2016	01/2017	2016/12	07/12/2016	20/12/2016	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 629,14	R\$ 31,90	01 / 25
506065038 - ( Empréstimo por Consignação )	029 - ITAU CONSIGNADO	07/01/2017	12/2016	2017/01	02/12/2016	29/01/2017	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 1.517,78	R\$ 37,55	02 / 72
561600653 - ( Empréstimo por Consignação )	029 - ITAU CONSIGNADO	07/04/2016	03/2016	2016/12	03/02/2016	15/12/2016	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 2.415,81	R\$ 72,45	10 / 72
557158547 - ( Empréstimo por Consignação )	029 - ITAU CONSIGNADO	07/11/2015	10/2015	2016/12	29/09/2015	15/12/2016	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 8.627,96	R\$ 247,45	15 / 72
55-3476852/15 - ( Empréstimo por Consignação )	707 - BANCO DAYCOVAL	05/03/2015	04/2015	2016/11	11/03/2015	08/12/2016	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 3.015,00	R\$ 88,00	20 / 72
55-3476798/15 - ( Empréstimo por Consignação )	707 - BANCO DAYCOVAL	05/03/2015	04/2015	2017/08	11/03/2015	29/08/2017	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 9.581,09	R\$ 238,55	29 / 72
553712505 - ( Empréstimo por Consignação )	029 - ITAU CONSIGNADO	07/04/2015	03/2015	2016/11	15/02/2015	01/12/2016	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 1.309,27	R\$ 37,55	21 / 72

Contrato	Banco	In. Contrato	In. Desconto	Pim Desconto	Dt. Inclusão	Dt. Exclusão	Situação	Excl. APS	Excl. Banco	Vi. Empréstimo	Vi. Parcela	Parcela/Total
546272051 - ( Empréstimo por Consignação )	029 - ITAU CONSIGNADO	07/02/2015	01/2015	2015/09	27/12/2014	26/09/2015	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 8.758,29	R\$ 247,45	09 / 72
55-2358088/14 - ( Empréstimo por Consignação )	707 - BANCO DAYCOVAL	15/04/2014	09/2014	2015/02	08/05/2014	11/03/2015	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 10.000,00	R\$ 307,55	09 / 60
50-2358090/14 - ( Empréstimo por Consignação )	707 - BANCO DAYCOVAL	15/04/2014	06/2014	2015/02	08/05/2014	11/03/2015	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 552,76	R\$ 17,00	09 / 60
543715611 - ( Empréstimo por Consignação )	029 - ITAU CONSIGNADO	07/05/2014	04/2014	2014/12	20/03/2014	27/12/2014	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 8.060,26	R\$ 247,45	09 / 60
234521819 - ( Empréstimo por Consignação )	655 - BCO. VOTORANTIM	07/04/2014	03/2014	2016/11	13/02/2014	06/12/2016	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 1.020,47	R\$ 31,90	33 / 58
81959020800000001 - ( Empréstimo por Consignação )	001 - BRASIL	03/09/2013	02/2014	2014/01	02/02/2014	04/02/2014	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 612,00	R\$ 18,98	01 / 55
819590208 - ( Empréstimo por Consignação )	001 - BRASIL	03/09/2013	09/2013	2014/01	05/09/2013	28/01/2014	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 612,00	R\$ 18,98	05 / 60
51-1638917/13 - ( Empréstimo por Consignação )	707 - BANCO DAYCOVAL	13/05/2013	06/2013	2014/04	18/05/2013	08/05/2014	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 10.000,00	R\$ 307,55	11 / 60
231409160 - ( Empréstimo por Consignação )	318 - BANCO BMG	07/03/2013	03/2013	2014/03	06/02/2013	20/03/2014	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 7.971,33	R\$ 247,45	13 / 58
231604324 - ( Empréstimo por Consignação )	655 - BCO. VOTORANTIM	07/05/2012	04/2012	2013/05	02/04/2012	16/05/2013	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 4.351,57	R\$ 141,60	14 / 58
231543977 - ( Empréstimo por Consignação )	655 - BCO. VOTORANTIM	07/05/2012	04/2012	2013/05	27/03/2012	16/05/2013	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 1.758,30	R\$ 63,00	14 / 48
230558602 - ( Empréstimo por Consignação )	655 - BCO. VOTORANTIM	07/12/2011	11/2011	2012/03	12/10/2011	24/03/2012	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 454,32	R\$ 14,62	05 / 60
230558525 - ( Empréstimo por Consignação )	655 - BCO. VOTORANTIM	07/12/2011	11/2011	2013/05	13/10/2011	16/05/2013	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 525,17	R\$ 16,90	19 / 60
230482416 - ( Empréstimo por Consignação )	655 - BCO. VOTORANTIM	07/11/2011	10/2011	2013/05	06/10/2011	16/05/2013	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 682,54	R\$ 28,40	20 / 60
199824853 - ( Empréstimo por Consignação )	655 - BCO. VOTORANTIM	07/09/2011	08/2011	2013/05	17/07/2011	16/05/2013	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 1.280,00	R\$ 41,19	22 / 60
217814821 - ( Empréstimo por Consignação )	318 - BANCO BMG	07/05/2011	04/2011	2013/01	15/03/2011	05/02/2013	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 7.791,25	R\$ 247,45	22 / 60
197278105 - ( Empréstimo por Consignação )	655 - BCO. VOTORANTIM	07/13/2010	11/2010	2013/03	08/10/2010	02/04/2012	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 4.461,26	R\$ 141,60	17 / 60
196276023 - ( Empréstimo por Consignação )	655 - BCO. VOTORANTIM	07/08/2010	07/2010	2011/09	08/06/2010	12/10/2011	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 460,62	R\$ 14,62	15 / 60
195849260 - ( Empréstimo por Consignação )	655 - BCO. VOTORANTIM	07/06/2010	05/2010	2011/09	13/04/2010	06/10/2011	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 894,77	R\$ 28,40	17 / 60
195235127 - ( Empréstimo por Consignação )	655 - BCO. VOTORANTIM	07/04/2010	03/2010	2011/09	04/02/2010	12/10/2011	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 532,45	R\$ 16,90	19 / 60
000178702334491 - ( Empréstimo por Consignação )	409 - UNIBANCO	02/06/2009	06/2009	2011/08	03/06/2009	10/07/2011	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 150,00	R\$ 4,97	25 / 60
192936806 - ( Empréstimo por Consignação )	655 - BCO. VOTORANTIM	07/06/2009	05/2009	2010/09	15/04/2009	08/10/2010	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 4.300,00	R\$ 141,60	17 / 60
192005886 - ( Empréstimo por Consignação )	318 - BANCO BMG	07/05/2009	04/2009	2011/02	10/03/2009	24/02/2011	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 7.415,34	R\$ 247,45	23 / 60
191209211 - ( Empréstimo por Consignação )	655 - BCO. VOTORANTIM	07/08/2007	07/2007	2010/01	14/06/2007	05/02/2010	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 380,00	R\$ 16,90	31 / 36
190598811 - ( Empréstimo por Consignação )	655 - BCO. VOTORANTIM	07/01/2008	12/2007	2010/05	08/11/2007	08/06/2010	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 332,73	R\$ 14,62	30 / 36
154572196 - ( Empréstimo por Consignação )	318 - BANCO BMG	07/01/2008	12/2007	2009/02	08/11/2007	10/03/2009	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 2.054,08	R\$ 92,29	15 / 36
158530501 - ( Empréstimo por Consignação )	318 - BANCO BMG	07/01/2008	12/2007	2009/02	08/11/2007	10/03/2009	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 5.802,80	R\$ 260,72	15 / 36

#### Reserva de Margem para Cartão de Crédito

Contrato	Banco	Início Contrato	Dt. Incluso	Dt. Excluído	Situação	Excl. APS	Excl. Banco	Límite Cartão	Vi. Reserva
11554563	318 - BANCO BMG	01/10/2015	03/02/2017	24/06/2019	Suspensão	NÃO	SIM	R\$ 2.913,00	R\$ 133,87
9150187	318 - BANCO BMG	01/10/2015	24/03/2016	03/02/2017	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 4.277,00	R\$ 118,98
7274082	318 - BANCO BMG	01/10/2015	20/10/2015	24/03/2016	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 4.277,00	R\$ 105,92
2945838	318 - BANCO BMG	01/03/2009	10/03/2009	03/04/2009	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 2.853,28	R\$ 142,66
802891411-0	955 - OLE CONSIGNADO	27/08/2008	28/08/2008	11/11/2008	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 381,46	R\$ 19,54

#### Descontos de Cartão de Crédito

Contrato	Banco	Comp. Desc.	Dt. Incluso	Dt. Excluído	Situação	Excl. APS	Excl. Banco	Saldo Devidor	Vi. Desconto	Util. Mo
----------	-------	-------------	-------------	--------------	----------	-----------	-------------	---------------	--------------	----------



Contrato	Banco	Comp. Desc.	Dt. Incluso	Dt. Excluido	Situação	Excl. APS	Excl. Banco	Saldo Devedor	Vi. Desconto	Util. Ms
131055238700042019	318 - BANCO BMG	04/2019	24/03/2019	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 133,87	R\$ 133,87	R\$ 0,00
131055238700032019	318 - BANCO BMG	03/2019	27/02/2019	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 126,81	R\$ 126,81	R\$ 0,00
131055238700022019	318 - BANCO BMG	02/2019	25/01/2019	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 126,81	R\$ 126,81	R\$ 0,00
131055238700012019	318 - BANCO BMG	01/2019	24/12/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 126,81	R\$ 126,81	R\$ 0,00
131055238700122018	318 - BANCO BMG	12/2018	26/11/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 126,81	R\$ 126,81	R\$ 0,00
131055238700112018	318 - BANCO BMG	11/2018	26/10/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 126,81	R\$ 126,81	R\$ 0,00
131055238700102018	318 - BANCO BMG	10/2018	22/09/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 126,81	R\$ 126,81	R\$ 0,00
131055238700092018	318 - BANCO BMG	09/2018	26/08/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 126,81	R\$ 126,81	R\$ 0,00
131055238700082018	318 - BANCO BMG	08/2018	24/07/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 126,81	R\$ 126,81	R\$ 0,00
131055238700072018	318 - BANCO BMG	07/2018	24/06/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 126,81	R\$ 126,81	R\$ 0,00
131055238700062018	318 - BANCO BMG	06/2018	22/05/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 126,81	R\$ 126,81	R\$ 0,00
131055238700052018	318 - BANCO BMG	05/2018	28/04/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 126,81	R\$ 126,81	R\$ 0,00
131055238700042018	318 - BANCO BMG	04/2018	22/03/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 126,81	R\$ 126,81	R\$ 0,00
131055238700032018	318 - BANCO BMG	03/2018	23/02/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 126,81	R\$ 126,81	R\$ 0,00
131055238700022018	318 - BANCO BMG	02/2018	06/02/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 126,81	R\$ 126,81	R\$ 0,00
131055238700012018	318 - BANCO BMG	01/2018	24/12/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 126,81	R\$ 126,81	R\$ 0,00
131055238700122017	318 - BANCO BMG	12/2017	24/11/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 126,81	R\$ 126,81	R\$ 0,00
131055238700112017	318 - BANCO BMG	11/2017	21/10/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 126,81	R\$ 126,81	R\$ 0,00
131055238700102017	318 - BANCO BMG	10/2017	22/09/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 126,81	R\$ 126,81	R\$ 0,02
131055238700092017	318 - BANCO BMG	09/2017	22/08/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 126,81	R\$ 126,81	R\$ 0,03
131055238700082017	318 - BANCO BMG	08/2017	23/07/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 126,81	R\$ 126,81	R\$ 0,47
131055238700072017	318 - BANCO BMG	07/2017	21/06/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 126,81	R\$ 126,81	R\$ 116,06
131055238700062017	318 - BANCO BMG	06/2017	23/05/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 116,93	R\$ 116,93	R\$ 232,55
131055238700052017	318 - BANCO BMG	05/2017	25/04/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 108,74	R\$ 108,74	R\$ 261,00
131055238700042017	318 - BANCO BMG	04/2017	23/03/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 110,15	R\$ 110,15	R\$ 0,02
131055238700032017	318 - BANCO BMG	03/2017	22/02/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 110,15	R\$ 110,15	R\$ 0,02
131055238700022017	318 - BANCO BMG	02/2017	23/01/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 112,60	R\$ 112,60	R\$ 0,02
131055238700012017	318 - BANCO BMG	01/2017	23/12/2016	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 112,60	R\$ 112,60	R\$ 0,02
131055238700122016	318 - BANCO BMG	12/2016	26/11/2016	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 112,60	R\$ 112,60	R\$ 0,02
131055238700112016	318 - BANCO BMG	11/2016	22/10/2016	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 112,60	R\$ 112,60	R\$ 0,02
131055238700102016	318 - BANCO BMG	10/2016	27/09/2016	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 112,60	R\$ 112,60	R\$ 0,02
131055238700092016	318 - BANCO BMG	09/2016	24/08/2016	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 108,10	R\$ 108,10	R\$ 0,02
131055238700082016	318 - BANCO BMG	08/2016	22/07/2016	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 108,30	R\$ 108,30	R\$ 0,02
131055238700072016	318 - BANCO BMG	07/2016	22/06/2016	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 108,63	R\$ 108,63	R\$ 0,02
131055238700062016	318 - BANCO BMG	06/2016	25/05/2016	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 108,83	R\$ 108,83	R\$ 0,02
131055238700052016	318 - BANCO BMG	05/2016	21/04/2016	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 109,17	R\$ 109,17	R\$ 0,02
131055238700042016	318 - BANCO BMG	04/2016	22/03/2016	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 108,92	R\$ 108,92	R\$ 0,02
131055238700032016	318 - BANCO BMG	03/2016	23/02/2016	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 106,92	R\$ 106,92	R\$ 0,04
131055238700022016	318 - BANCO BMG	02/2016	22/01/2016	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 106,92	R\$ 106,92	R\$ 0,41
131055238700012016	318 - BANCO BMG	01/2016	30/12/2015	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 106,92	R\$ 106,92	R\$ 10,04
131055238700122015	318 - BANCO BMG	12/2015	30/11/2015	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 106,92	R\$ 106,92	R\$ 5,05
131055238700112015	318 - BANCO BMG	11/2015	27/10/2015	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 106,92	R\$ 106,92	R\$ 2.905,85

S/DIRE  
 04  
 R\$ 0,00  
 R\$ 0,00  
 R\$ 0,00  
 Rubrica:





**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: 84.600-00 - Fone: 42 2130-5101 -

E-mail: vjus@tjpr.jus.br

**Autos nº. 0001346-98.2018.8.16.0174**

Processo: 0001346-98.2018.8.16.0174

Classe Processual: Procedimento do Juizado Especial Cível

Assunto Principal: Práticas Abusivas

Valor da Causa: R\$12.711,91

Polo Ativo(s): • CENIRA TRINTADE CRESTANI (CPF/CNPJ: 768.698.659-49)  
Rua Tancredo Benghi, 151 - UNIÃO DA VITÓRIA/PR

Polo Passivo(s): • BANCO BMG SA (CPF/CNPJ: 61.186.680/0001-74)  
Avenida Brigadeiro Faria Lima, 3477 9º andar - Itaim Bibi - SÃO PAULO/SP -  
CEP: 04.538-133

Vistos, etc.

HOMOLOGO, POR SENTENÇA para que produza seus jurídicos e legais efeitos, o projeto de sentença elaborado pela Juíza Leiga CARLA BEATRIZ CARNEIRO ALEIXO, na forma do art. 40 da Lei 9.099/95.

Intimem-se.

Oportunamente arquivem-se.

Diligências necessárias.

JEANE CARLA FURLAN<sup>H</sup>

Juíza Supervisora

Advirto às partes que nos Juizados Especiais todos os prazos serão contados em dias úteis, consoante a Lei nº. 13.728 de 31 de outubro de 2018 que incluiu o art. 12-A na Lei nº. 9.099/95[ 1].

[ 1] Art. 12-A. Na contagem de prazo em dias, estabelecido por lei ou pelo juiz, para a prática de qualquer ato processual, inclusive para a interposição de recursos, computar-se-ão somente os dias úteis.



INSTITUTO NACIONAL DO SEGURO SOCIAL



**1.500.502 – DIVISÃO DE CONSIGNAÇÕES EM BENEFÍCIOS, em \_\_\_\_/\_\_\_\_/2019.**

**Proc.:** 35000.002070/2019-03

**Ref.:** Autos 0001346-98.2018.8.16.0174  
(SIPPS 488273027)

**Int.:** Juizado Especial Cível de União da Vitória – Poder Judiciário do Estado do Paraná.

**Ass.:** Número de contratos ativos de empréstimo consignado e cartão de crédito com reserva de margem consignável.

1. Trata-se de ação judicial proposta por Cenira Trindade Crestani (CPF 768.698.659-49) em face da instituição financeira Banco BMG SA (CNPJ 61.186.680/0001-74), contendo solicitação judicial para que o Instituto Nacional do Seguro Social - INSS *“encete investigações sobre as atividades das Instituições Financeiras conveniadas ao INSS, eis que estão flagrantemente burlando as leis que regem essa matéria (Lei 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 para que a DATAPREV “verifique se o número de contratos ativos atende a determinação da IN/INSS nº 89/2017”.*

2. O Instituto Nacional do Seguro Social não fez parte de nenhum dos polos do processo informado acima. Dessa forma, eventual penalidade administrativa somente pode ser aplicada mediante procedimento administrativo com observância aos princípios do contraditório e da ampla defesa, corolários do devido processo legal.

3. O número de contratos de empréstimos consignados e de reserva de margem para cartão de crédito estão em conformidade com o limite imposto pelo inciso II do artigo 4º da Instrução Normativa INSS/PRES nº 28, de 16 de maio de 2008, alterado pela Instrução Normativa INSS/PRES nº 89, de 18 de outubro de 2017.

4. Em consulta ao sistema Projudi – Processo Eletrônico do Judiciário do Paraná



INSTITUTO NACIONAL DO SEGURO SOCIAL

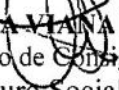


não foi possível visualizar o projeto de sentença, mas tão somente a decisão judicial homologatória, fato que prejudica a instrução do processo administrativo.

5. Feitas as considerações, esta Divisão de Consignações em Benefício - DCONB sugere a expedição de ofício para informar a regularidade no número de contratos vigentes no benefício da parte requerente, bem como solicitar a sentença homologada, com o objetivo de apurar eventuais irregularidades na relação contratual objeto da demanda judicial.

6. Ante o exposto, encaminhe-se à Coordenação-Geral de Gerenciamento de Pagamentos em Benefícios e Gestão de Serviços Previdenciários (01.500.5), para ciência e, se de acordo, encaminhamento à Diretoria de Benefícios (01.500), para ciência e posterior restituição ao Gabinete da Presidência – 01.001.0.

7. À DIRBEN – 01.500.

  
**KARINA VIANA DE FREITAS**  
Chefe da Divisão de Consignações em Benefícios  
Técnico do Seguro Social - Matrícula 1564475



INSTITUTO NACIONAL DO SEGURO SOCIAL



**01.500.5 – COORDENAÇÃO-GERAL DE GERENCIAMENTO DO PAGAMENTO E  
GESTÃO DE SERVIÇOS PREVIDENCIÁRIOS, em \_\_/\_\_/2019.**

**Proc.:** 35000.002070/2019-03

**Ref.:** Autos 0001346-98.2018.8.16.0174  
(SIPPS 488273027)

**Int.:** Juizado Especial Cível de União da  
Vitória – Poder Judiciário do Estado do  
Paraná.

**Ass.:** Número de contratos ativos de  
empréstimo consignado e cartão de crédito  
com reserva de margem consignável.

1. Ciente e de acordo.
2. Encaminhe-se à Diretoria de Benefícios (01.500) na forma proposta.

**SAULO MILITOMEM DOS SANTOS**

Coordenador-Geral de Gerenciamento de Pagamento e Gestão de Serviços Previdenciários





INSTITUTO NACIONAL DO SEGURO SOCIAL

**DIRETORIA DE BENEFÍCIOS -01.500, EM / /**

**Ref.:SIPPS 488273027**

**Interessado: Banco BMG/SA**

**Ass.: Número de contratos ativos de empréstimo consignado e cartão de crédito com reserva de margem consignável**

1. Trata-se de comunicação de decisão judicial, proferida pelo Juizado Especial Cível da Comarca de União da Vitória, solicitando a adoção de providências para identificar eventuais falhas no procedimento da instituição financeira supracitada na contratação de cartão de crédito com desconto em benefício pelo INSS.
2. Segundo foi apurado no processo judicial a instituição financeira estaria criando a obrigatoriedade de desconto no benefício do valor mínimo, sem oportunizar, em consequência, que o beneficiário efetue o pagamento total da fatura e, em consequência, lhe impõe cobrança de juros nas parcelas posteriores ficando a dívida impagável.
3. As regras acerca da operacionalização do cartão de crédito vêm disciplinadas no art. 16 da Instrução Normativa nº 28/2008. Vejamos:

***Art. 16. Nas operações de cartão de crédito serão considerados, observado, no que couber, o disposto no art. 58 desta Instrução Normativa:***

***I - Revogado pela Instrução Normativa INSS/PRESS nº 80, de 14 de agosto de 2015)***

***II - (alterado pela Instrução Normativa nº 92 /PRES/INSS, de 28 de dezembro de 2017)***

***II - o limite da reserva de margem consignável para o pagamento de despesas contraídas utilizando cartão de crédito e para uso com a finalidade de saque por meio de cartão de crédito é de um, vírgula quarenta (1,40) vez o valor da renda mensal do benefício previdenciário;***

***III - a taxa de juros não poderá ser superior a três inteiros por cento (3%) ao mês, de forma que expresse o custo efetivo;***



INSTITUTO NACIONAL DO SEGURO SOCIAL

***IV - é vedada a cobrança da TAC e quaisquer outras taxas administrativas, exceto a prevista no inciso II do art. 15 e § 1º deste artigo; e***

***V - o beneficiário, ao constituir a RMC, não poderá ser onerado com a cobrança de qualquer custo adicional de manutenção ou anuidade, excetuando o previsto nesta Instrução Normativa, de forma que a taxa de juros expresse o custo efetivo do cartão de crédito.***

***§ 1º O titular do cartão de crédito poderá optar pela contratação de seguro contra roubo, perda ou extravio, cujo prêmio anual não poderá exceder R\$ 3,90 (três reais e noventa centavos).***


***§ 2º A instituição financeira não poderá aplicar juros sobre o valor das compras pagas com cartão de crédito quando o beneficiário consignar a liquidação do valor total da fatura em uma única parcela na data de vencimento.***

4. Verifica-se, portanto, que não há autorização para obrigar ao desconto apenas da parcela única, ferindo a regra prevista no § 2º do art. 16, acima descrito, além de regras do direito do consumidor, o que foi apontado pelo Poder Judiciário na r. sentença.
5. Considerando o volume de reclamações de processos dessa natureza que tramitam na referida comarca, e que chegam ao conhecimento da Diretoria de Benefícios, em relação não só a instituição interessada como também a outras instituições financeiras, deverá ser instaurado processo administrativo para apuração de possíveis irregularidades nas condutas da Banco BMG/SA
6. Retorno o presente processo à Divisão de Consignações de Benefícios para as seguintes providências administrativas:
  - a) através do presente processo administrativo notificar à instituição financeira da ação judicial e conclusão, solicitando esclarecimentos sobre quais regras estão sendo estabelecidas para cobrança na modalidade de cartão de crédito, apresentando cópias dos referidos contratos de cartão de crédito e fatura para avaliação pelo INSS;
  - b) Concomitantemente, deverá ser encaminhado ofício à Secretaria de Defesa do Consumidor – SENACON, encaminhamento cópia da referida ação judicial para conhecimento e providências que entender cabíveis;
  - c) Encaminhar cópia ao Departamento de Supervisão de Conduta do Banco Central do Brasil para conhecimento e avaliação da prática adotada pela referida instituição financeira em relação ao empréstimo na modalidade cartão de crédito.
7. Observo que todas as demandas judiciais que chegarem ao conhecimento do



INSTITUTO NACIONAL DO SEGURO SOCIAL

INSS, em que se verifica, em tese, prática abusiva praticada por instituições bancárias, deverão ser adotados os procedimentos de **apuração das condutas praticadas** no âmbito administrativo e oficiar concomitantemente à SENACON e ao Departamento de Supervisão de Conduta do Banco Central do Brasil.

  
**MARCIA ELIZA DE SOUZA**  
Diretora de Benefícios



INSTITUTO NACIONAL DO SEGURO SOCIAL

-Ofício nº 677/DIRBEN/INSS

Brasília, 22 outubro de 2019.

Ao  
BANCO BMG  
Avenida Brigadeiro Faria Lima  
9º andar, Bloco B- Itaim Bibi  
São Paulo/SP


Prezado Dirigente

Cumprimentando-a cordialmente, informo-lhe a instauração do processos administrativo decorrente da notificação enviada pelo Poder Judiciário autos nº 0001346-98.2018.8.16.0174, 0011225.66.2017.8.16.0174, 0004186-81.2018.8.16.0174, 0010891-32.2017.8.16.0174, 0010985-77.2017.8.16.0174, 00043.18-41.2018.8.16.0174, 0010889-62.2017.8.16.0174, 0012848-68.2017.8.16.0174, 0010990-02.2017.8.16.0174.0002, 0011659-55.2017.8.16.0174, 0001208-34.2018.8.16.0174.0002, 0004008-35.2018.8.16.0174, 0004004-95.2018.8.16.0174, 0011220-44.2017.8.16.0174.0002, 0001628-39.2018.8.16.0174, 00020003492-15.2018.8.16.0174, 00020011660-40.2017.8.16.0174.0003, 0004010-05.2018.8.16.0174, 0004011-87.2018.8.16.0174, 0010920-82.2017.8.16.0174.0002 que tramitaram na Comarca de União da Vitória/PR, envolvendo operações de cartão de crédito com a instituição financeira BANCO BMG S/A tendo sido o INSS intimado acerca da sentença.

Segundo consta na r. sentença anexa ao presente ofício, o defeito do negócio jurídico celebrado entre as partes se manifesta no momento de sua execução ao estabelecer o desconto de parcela mínima através de margem consignável decorrente de cartão de crédito; a dívida contraída se torna impagável, em razão do decréscimo ínfimo do saldo devedor, concluindo se tratar de obrigação abusiva e em desacordo com os sistema de proteção ao consumidor (CDC).

O presente ofício tem como objetivo oportunizar a apresentação de defesa acerca dos fatos apontados no prazo de 10 dias, solicitando que apresentem o contrato celebrado com o beneficiário, as faturas em que envolvam o objeto de questionamento em juízo e demais informações que se fizerem necessárias para conclusão do processo administrativo de apuração.

Atenciosamente,

  
**MARCIA ELIZA DE SOUZA**  
Diretora de Benefícios





INSTITUTO NACIONAL DO SEGURO SOCIAL

Ofício nº 618/DIRBEN/INSS

Brasília, 22 de outubro de 2019.

À Senhora

FERNANDA VILELA OLIVEIRA

Coordenação de Sanções Administrativas da SENACON

Esplanada dos Ministérios - Bloco T - Edifício Sede, Sala 522

Bairro Zona Cívica Administrativa - Brasília/DF.

CEP 70.064-900

Prezada Senhora,

Cumprimentando-a cordialmente, encaminho-lhe para conhecimento cópias dos despachos que determinam a instauração do procedimento administrativo para apuração dos fatos apontados nas ações judiciais nº 0001346-98.2018.8.16.0174, 0011225.66.2017.8.16.0174, 0004186-81.2018.8.16.0174, 0010891-32.2017.8.16.0174, 0010985-77.2017.8.16.0174, 00043.18-41.2018.8.16.0174, 0010889-62.2017.8.16.0174, 0012848-68.2017.8.16.0174, 0010990-02.2017.8.16.0174.0002, 0011659-55.2017.8.16.0174, 0001208-34.2018.8.16.0174.0002, 0004008-35.2018.8.16.0174, 0004004-95.2018.8.16.0174, 0011220-44.2017.8.16.0174.0002, 0001628-39.2018.8.16.0174.00020003492-15.2018.8.16.0174.0002, 0011660-40.2017.8.16.0174.0003, 0004010-05.2018.8.16.0174, 0004011-87.2018.8.16.0174, 0010920-82.2017.8.16.0174.0002 que tramitaram na Comarca de União da Vitória/PR, envolvendo operações de cartão de crédito com a instituição financeira BANCO BMG S/A, tendo sido o INSS intimado acerca da sentença.

Segundo as r. sentenças anexas ao presente ofício, o defeito do negócio jurídico celebrado entre as partes se manifesta no momento de sua execução ao estabelecer o desconto de parcela mínima através de margem consignável decorrente de cartão de crédito, a dívida contraída se torna impagável, em razão do decréscimo ínfimo do saldo devedor, concluindo se tratar de obrigação abusiva e em desacordo com os sistema de proteção ao consumidor (CDC).

Os procedimentos que deverão ser adotados pelas instituições financeiras que mantêm acordos de cooperação técnica com o INSS, em relação à contração de cartão de crédito com desconto diretamente no benefício é regido pela Instrução Normativa nº 28/2008, com as alterações da Instrução Normativa nº 100/2018, são as seguintes:

*Art. 20. Para a efetivação da consignação/retenção/constituição de RMC nos benefícios previdenciários, as instituições financeiras que firmarem convênio com o INSS deverão encaminhar à Dataprev, até o segundo dia útil de cada mês, conforme procedimentos previstos no protocolo de integração definido entre as partes, para processamento no referido mês.*



INSTITUTO NACIONAL DO SEGURO SOCIAL

*Parágrafo único. Os comandos de exclusões de empréstimo/ RMC/cartão de crédito, não serão aceitos durante o período de processamento da folha de pagamento dos beneficiários da Previdência Social.*

*Art. 21. A instituição financeira, ao realizar as operações de consignação/retenção/constituição de RMC dos titulares de benefícios deverá, sem prejuízo de outras informações legais exigidas (art. 52 do Código de Defesa do Consumidor – CDC), observar a regulamentação expedida pelo Conselho Monetário Nacional e pelo Banco Central do Brasil, em especial as disposições constantes da Resolução nº 3.694, de 26 de março de 2009, e alterações posteriores, bem como dar ciência prévia ao beneficiário, no mínimo, das seguintes informações;*

*I - valor total com e sem juros;*

*II - taxa efetiva mensal e anual de juros;*

*III - todos os acréscimos remuneratórios, moratórios e tributários que eventualmente incidam sobre o valor do crédito contratado;*

*IV - valor, número e periodicidade das prestações;*

*V - soma total a pagar com o empréstimo pessoal ou o limite máximo previsto para cartão de crédito; e Página 14 de 37 VI - data do início e fim do desconto.*

*VII - valor da comissão paga aos terceirizados contratados pelas instituições financeiras para a operacionalização da venda do crédito, quando não for efetuado por sua própria rede. (incluído pela Instrução Normativa INSS/PRES nº 43, de 19 de janeiro de 2010)*

*VIII - o CNPJ da agência bancária que realizou a contratação quando realizado na própria rede, ou, o CNPJ do correspondente bancário e o CPF do agente subcontratado pelo anterior, acrescido de endereço e telefone. (incluído pela Instrução Normativa INSS/PRES nº 43, de 19 de janeiro de 2010)*

Por força da Ação Civil Pública n. nº 0106890-28.2015.4.01.3700, 3ª Vara Federal da Seção Judiciária de São Luís/MA, houve inclusão do Art. 21-A, com as seguintes determinações:

*Art. 21-A Sem prejuízo das informações do art. 21, nas autorizações de descontos decorrentes da celebração de contratos de Cartão de Crédito com Reserva de Margem Consignável, o contrato firmado entre o beneficiário do INSS e a instituição consignatária deverá, obrigatoriamente, nos termos da decisão homologatória de acordo firmado na Ação Civil Pública nº 0106890-28.2015.4.01.3700, ser acompanhado de Termo de Consentimento Esclarecido – TCE, que constará de página única, reservada exclusivamente para tal documento, constituindo-se instrumento apartado de outros que formalizem a contratação do Cartão de Crédito Consignado, e conterá, necessariamente:*

*I - expressão "TERMO DE CONSENTIMENTO ESCLARECIDO DO CARTÃO DE CRÉDITO CONSIGNADO", inserida na parte superior do documento e com*



INSTITUTO NACIONAL DO SEGURO SOCIAL

*fonte em tamanho quatorze;*

*II - abaixo da expressão referida no inciso I do caput, em fonte com tamanho onze, o texto: "Em cumprimento à sentença judicial proferida nos autos da Ação Civil Pública nº 106890-28.2015.4.01.3700, 3ª Vara Federal da Seção Judiciária de São Luís/MA, proposta pela Defensoria Pública da União";*

*III - nome completo, CPF e número do benefício do cliente;*

*IV - logomarca da instituição financeira;*

*V - imagem em tamanho real do cartão de crédito contratado, ainda que com gravura meramente ilustrativa;*

*VI - necessariamente como última informação do documento, espaço para preenchimento de local, data e assinatura do cliente;*

*VII - as seguintes inscrições, todas registradas em fonte com tamanho doze e na ordem aqui apresentada:*

*a) Contratei um Cartão de Crédito Consignado;*

*b) Fui informado que a realização de saque mediante a utilização do meu limite do Cartão de Crédito Consignado ensejará a incidência de encargos e que o valor do saque, acrescido destes encargos, constará na minha próxima fatura do cartão;*

*c) A diferença entre o valor pago mediante consignação (desconto realizado diretamente na remuneração/benefício) e o total da fatura poderá ser paga por meio da minha fatura mensal, o que é recomendado pelo (nome da instituição financeira), já que, caso a fatura não seja integralmente paga até a data de vencimento, incidirão encargos sobre o valor devido, conforme previsto na fatura;*

*d) Declaro ainda saber que existem outras modalidades de crédito, a exemplo do empréstimo consignado, que possuem juros mensais em percentuais menores;*  
*Página 16 de 37*

*e) Estou ciente de que a taxa de juros do cartão de crédito consignado é inferior à taxa de juros do cartão de crédito convencional; (incluído pela Instrução Normativa nº 100 /PRES/INSS, de 28/12/2018)*

*f) Sendo utilizado o limite parcial ou total de meu cartão de crédito, para saques ou compras, em uma única transação, o saldo devedor do cartão será liquidado ao final de até (número de meses), contados a partir da data do primeiro desconto em folha, desde que: (incluído pela Instrução Normativa nº 100 /PRES/INSS, de 28/12/2018)*



INSTITUTO NACIONAL DO SEGURO SOCIAL

1. eu não realize outras transações de qualquer natureza, durante todo o período de amortização projetado a partir da última utilização;
  2. não ocorra a redução/perda da minha margem consignável de cartão;
  3. os descontos através da consignação ocorram mensalmente, sem interrupção até o total da dívida;
  4. eu não realize qualquer pagamento espontâneo via fatura; e
  5. não haja alteração da taxa dos juros remuneratórios;
- g) Para tirar dúvidas acerca do contrato ora firmado, inclusive sobre informações presentes neste Termo de Consentimento, o cliente poderá entrar em contato gratuitamente com o (nome da instituição financeira) através do Serviço de Atendimento ao Consumidor – SAC (identificar número telefônico) e de sua Ouvidoria (identificar número telefônico) (incluído pela Instrução Normativa nº 100 /PRES/INSS, de 28/12/2018)

Não há, portanto, nem mesmo no âmbito do INSS previsão que autorize a instituição financeira a impor a forma de pagamento do cartão de crédito apenas em parcela mínima, havendo da mesma forma, violação às regras vigentes acerca do empréstimo mediante cartão de crédito consignado.

Atenciosamente,

  
**MARCIA ELIZA DE SOUZA**  
Diretora de Benefícios



INSTITUTO NACIONAL DO SEGURO SOCIAL

Ofício nº 69/DIRBEN/INSS

Brasília, 22 de outubro de 2019.

Ao Senhor  
SERGIO JOSE DE MESQUITA GOMES  
Departamento de Supervisão de Conduta  
Setor Bancário Sul Q. 3 BL B  
Asa Sul, Brasília - DF  
CEP 70074-900

Prezado Senhor,

Cumprimentando-a cordialmente, encaminho-lhe para conhecimento cópias das intimações judiciais dos processos nº 0001346-98.2018.8.16.0174, 0011225.66.2017.8.16.0174, 0004186-81.2018.8.16.0174, 0010891-32.2017.8.16.0174, 0010985-77.2017.8.16.0174, 00043.18-41.2018.8.16.0174, 0010889-62.2017.8.16.0174, 0012848-68.2017.8.16.0174, 0010990-02.2017.8.16.0174.0002, 0011659-55.2017.8.16.0174, 0001208-34.2018.8.16.0174.0002, 0004008-35.2018.8.16.0174, 0004004-95.2018.8.16.0174, 0011220-44.2017.8.16.0174.0002, 0001628-39.2018.8.16.0174.00020003492-15.2018.8.16.0174.0002, 0011660-40.2017.8.16.0174.0003, 0004010-05.2018.8.16.0174, 0004011-87.2018.8.16.0174, 0010920-82.2017.8.16.0174.0002 que tramitam na Comarca de União da Vitória, envolvendo operações de cartão de crédito com a instituição financeira BANCO BMG S/A.

Segundo a r. sentença anexa ao presente ofício, o defeito do negócio jurídico celebrado entre as partes se manifesta no momento de sua execução ao estabelecer o desconto de parcela mínima através de margem consignável decorrente de cartão de crédito, a dívida contraída se torna impagável, em razão do decréscimo ínfimo do saldo devedor, concluindo se tratar de obrigação abusiva e em desacordo com os sistema de proteção ao consumidor (CDC).

Os procedimentos que deverão ser adotados pelas instituições financeiras que mantêm acordos de cooperação técnica com o INSS, em relação à contratação de cartão de crédito com desconto diretamente no benefício é regido pela Instrução Normativa nº 28/2008, com as alterações da Instrução Normativa nº 100/2018, são as seguintes:

*Art. 20. Para a efetivação da consignação/retenção/constituição de RMC nos benefícios previdenciários, as instituições financeiras que firmarem convênio com o INSS deverão encaminhar à Dataprev, até o segundo dia útil de cada mês, conforme procedimentos previstos no protocolo de integração definido entre as partes, para processamento no referido mês.*

*Parágrafo único. Os comandos de exclusões de empréstimo/ RMC/cartão de*





INSTITUTO NACIONAL DO SEGURO SOCIAL

*crédito, não serão aceitos durante o período de processamento da folha de pagamento dos beneficiários da Previdência Social.*

*Art. 21. A instituição financeira, ao realizar as operações de consignação/retenção/constituição de RMC dos titulares de benefícios deverá, sem prejuízo de outras informações legais exigidas (art. 52 do Código de Defesa do Consumidor – CDC), observar a regulamentação expedida pelo Conselho Monetário Nacional e pelo Banco Central do Brasil, em especial as disposições constantes da Resolução nº 3.694, de 26 de março de 2009, e alterações posteriores, bem como dar ciência prévia ao beneficiário, no mínimo, das seguintes informações:*

*I - valor total com e sem juros;*

*II - taxa efetiva mensal e anual de juros;*

*III - todos os acréscimos remuneratórios, moratórios e tributários que eventualmente incidam sobre o valor do crédito contratado;*

*IV - valor, número e periodicidade das prestações;*

*V - soma total a pagar com o empréstimo pessoal ou o limite máximo previsto para cartão de crédito; e Página 14 de 37 VI - data do início e fim do desconto.*

*VII - valor da comissão paga aos terceirizados contratados pelas instituições financeiras para a operacionalização da venda do crédito, quando não for efetuado por sua própria rede. (incluído pela Instrução Normativa INSS/PRES nº 43, de 19 de janeiro de 2010)*

*VIII - o CNPJ da agência bancária que realizou a contratação quando realizado na própria rede, ou, o CNPJ do correspondente bancário e o CPF do agente subcontratado pelo anterior, acrescido de endereço e telefone. (incluído pela Instrução Normativa INSS/PRES nº 43, de 19 de janeiro de 2010)*

Por força da Ação Civil Pública n.º 0106890-28.2015.4.01.3700, 3ª Vara Federal da Seção Judiciária de São Luís/MA, houve inclusão do Art. 21-A, com as seguintes determinações:

*Art. 21-A Sem prejuízo das informações do art. 21, nas autorizações de descontos decorrentes da celebração de contratos de Cartão de Crédito com Reserva de Margem Consignável, o contrato firmado entre o beneficiário do INSS e a instituição consignatária deverá, obrigatoriamente, nos termos da decisão homologatória de acordo firmado na Ação Civil Pública nº 0106890-28.2015.4.01.3700, ser acompanhado de Termo de Consentimento Esclarecido – TCE, que constará de página única, reservada exclusivamente para tal documento, constituindo-se instrumento apartado de outros que formalizem a contratação do Cartão de Crédito Consignado, e conterá, necessariamente:*

*I - expressão "TERMO DE CONSENTIMENTO ESCLARECIDO DO CARTÃO DE CRÉDITO CONSIGNADO", inserida na parte superior do documento e com fonte em tamanho quatorze;*



INSTITUTO NACIONAL DO SEGURO SOCIAL

*II - abaixo da expressão referida no inciso I do caput, em fonte com tamanho onze, o texto: "Em cumprimento à sentença judicial proferida nos autos da Ação Civil Pública nº 106890-28.2015.4.01.3700, 3ª Vara Federal da Seção Judiciária de São Luís/MA, proposta pela Defensoria Pública da União";*

*III - nome completo, CPF e número do benefício do cliente;*

*IV - logomarca da instituição financeira;*

*V - imagem em tamanho real do cartão de crédito contratado, ainda que com gravura meramente ilustrativa;*

*VI - necessariamente como última informação do documento, espaço para preenchimento de local, data e assinatura do cliente;*

*VII - as seguintes inscrições, todas registradas em fonte com tamanho doze e na ordem aqui apresentada:*

*a) Contratei um Cartão de Crédito Consignado;*

*b) Fui informado que a realização de saque mediante a utilização do meu limite do Cartão de Crédito Consignado ensejará a incidência de encargos e que o valor do saque, acrescido destes encargos, constará na minha próxima fatura do cartão;*

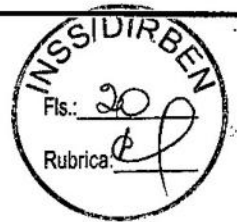
*c) A diferença entre o valor pago mediante consignação (desconto realizado diretamente na remuneração/benefício) e o total da fatura poderá ser paga por meio da minha fatura mensal, o que é recomendado pelo (nome da instituição financeira), já que, caso a fatura não seja integralmente paga até a data de vencimento, incidirão encargos sobre o valor devido, conforme previsto na fatura;*

*d) Declaro ainda saber que existem outras modalidades de crédito, a exemplo do empréstimo consignado, que possuem juros mensais em percentuais menores; Página 16 de 37*

*e) Estou ciente de que a taxa de juros do cartão de crédito consignado é inferior à taxa de juros do cartão de crédito convencional; (incluído pela Instrução Normativa nº 100 /PRES/INSS, de 28/12/2018)*

*f) Sendo utilizado o limite parcial ou total de meu cartão de crédito, para saques ou compras, em uma única transação, o saldo devedor do cartão será liquidado ao final de até (número de meses), contados a partir da data do primeiro desconto em folha, desde que: (incluído pela Instrução Normativa nº 100 /PRES/INSS, de 28/12/2018)*

*1. eu não realize outras transações de qualquer natureza, durante todo o período*



**INSTITUTO NACIONAL DO SEGURO SOCIAL**

*de amortização projetado a partir da última utilização;*

*2. não ocorra a redução/perda da minha margem consignável de cartão;*

*3. os descontos através da consignação ocorram mensalmente, sem interrupção até o total da dívida;*


*4. eu não realize qualquer pagamento espontâneo via fatura; e*

*5. não haja alteração da taxa dos juros remuneratórios;*

*g) Para tirar dúvidas acerca do contrato ora firmado, inclusive sobre informações presentes neste Termo de Consentimento, o cliente poderá entrar em contato gratuitamente com o (nome da instituição financeira) através do Serviço de Atendimento ao Consumidor – SAC (identificar número telefônico) e de sua Ouvidoria (identificar número telefônico (incluído pela Instrução Normativa nº 100 /PRES/INSS, de 28/12/2018)).*

Não há, portanto, nem mesmo no âmbito do INSS previsão que autorize a instituição financeira a impor a forma de pagamento do cartão de crédito apenas em parcela mínima, havendo da mesma forma, violação às regras vigentes acerca do empréstimo mediante cartão de crédito consignado.

Atenciosamente,

  
**MARCIA ELIZA DE SOUZA**  
Diretora de Benefícios



INSTITUTO NACIONAL DO SEGURO SOCIAL

Presidência  
Diretoria De Benefícios

**DESPACHO**

**Diretoria De Benefícios, em 21/01/2020.**

**Ref.:** Processo  
nº 35000.002070/2019-  
03

**Int.:** PODER JUDICIARIO  
DO ESTADO PARANA

**Ass.: NOTIFICAÇÃO  
INSTITUIÇÃO  
BANCÁRIA -  
IRREGULARIDADE NA  
OPERACIONALIZAÇÃO  
DO CARTÃO DE  
CRÉDITO - AÇÃO  
JUDICIAL.**

1. Ciente.

2. Ao Serviço Técnico Administrativo da Diretoria de Benefícios - STADB para que anexem o comprovante de envio e recebimento em relação ao Ofício n. 677/DIRBEN/INSS, bem como, informem se houve apresentação de defesa, anexando-a ao presente processo.

**MARCIA ELIZA DE SOUZA**  
Diretora de Benefícios



Documento assinado eletronicamente por **MARCIA ELIZA DE SOUZA, Diretor(a)**, em 21/01/2020, às 00:07, 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](https://sei.inss.gov.br/sei/controlador_externo.php?acao=documento_conferir&id_orgao_acesso_externo=0), informando o código verificador



**Referência:** Caso responda este Despacho, indicar expressamente o Processo nº 35000.002070/2019-03

SEI nº 0228251



**Correios****AVISO DE  
RECEBIMENTO****AR**

DATA DE POSTAGEM

UNIDADE DE POSTAGEM

DESTINATÁRIO  
BANCO BMG  
AVENIDA BRIGADEIRO FARIA LIMA 9º  
ITAIM BIBI  
04538-133 - SÃO PAULO - SP

01500

(CÓDIGO DE BARRAS OU Nº DE REGISTRO DO OBJETO)

ENDEREÇO PARA DEVOLUÇÃO DO AR  
DIRETORIA DE BENEFÍCIO  
SAUS QUADRA 2 BLOCO O 816  
ASA SUL  
70070-946 - BRASÍLIA - DF**JU 39608345 8 BR**

TENTATIVAS DE ENTREGA

OBSERVAÇÃO

1ª \_\_\_\_\_ h  
2ª \_\_\_\_\_ h  
3ª \_\_\_\_\_ h**MOTIVO DE DEVOLUÇÃO**  

<input type="checkbox"/> 1 Mudou-se	<input type="checkbox"/> 5 Recusado
<input type="checkbox"/> 2 Endereço insuficiente	<input type="checkbox"/> 6 Não procurado
<input type="checkbox"/> 3 Não existe o número	<input type="checkbox"/> 7 Ausente
<input type="checkbox"/> 4 Desconhecido	<input type="checkbox"/> 8 Falecido
<input type="checkbox"/> 9 Outros	

RUBRICA E MATRÍCULA DO  
CARTEIROHenrique Nunes  
Matr 89177800

ASSINATURA DO RECEBEDOR

Emerson Santos da Silva

DATA DE ENTREGA

NOME LEGÍVEL DO RECEBEDOR

RG: 36.301.908-X

Nº DOC. DE IDENTIDADE



INSTITUTO NACIONAL DO SEGURO SOCIAL

Diretoria De Benefícios  
Coordenação-Geral De Pagamentos e Gestão De Serviços Previdenciários  
Coordenação De Pagamentos e Gestão De Benefícios  
Divisão De Consignações em Benefícios

**DESPACHO**

**Divisão De Consignações em Benefícios, na data da assinatura eletrônica.**

**Ref.:** Processo nº 35000.002070/2019-03.

**Int.:** BANCO BMG S.A.

**A s s .:** Apuração de irregularidades -  
Processo SEI/INSS n.º 35014.398192/2021-41.

1. Visto.
2. De ordem do Coordenador-Geral de Pagamentos e Gestão de Serviços Previdenciários (CGPGSP), Sr. Sérgio Cheque Bernardo, procedeu-se a unificação dos processos em trâmite no SEI/INSS desta DCBEN para fins de apuração administrativa de possíveis irregularidades cometidas pelo Banco BMG S.A. no Processo Principal SEI/INSS n.º 35014.398192/2021-41, **conclui-se** o presente processo no estado em que se encontra dada a anexação ao Processo Principal, sem prejuízo do andamento do referido processo apuratório, à luz dos normativos em vigor que regem a operacionalização de empréstimos consignados de beneficiários do RGPS.

*assinado eletronicamente*

**MÁRCIO LEVY BARBOSA DOS SANTOS**

Técnico do Seguro Social

Servidor colaborando na Divisão de Consignações em Benefícios  
DCBEN/CPGB/CGPGSP/DIRBEN/INSS



Documento assinado eletronicamente por **MARCIO LEVY BARBOSA DOS SANTOS, Técnico do Seguro Social**, em 08/11/2021, às 11:21, 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](https://sei.inss.gov.br/sei/controlador_externo.php)



[acao=documento\\_conferir&id\\_orgao\\_acesso\\_externo=0](#), informando o código verificador 5463579 e o código CRC FEF055F1.

---

**Referência:** Caso responda este Despacho, indicar expressamente o Processo nº 35000.002070/2019-03

SEI nº 5463579