



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

TERMO DE ENCERRAMENTO DE TRÂMITE FÍSICO

Processo nº 35014.259182/2020-19

Interessado: Banco BMG S/A, TRIBUNAL DE JUSTIÇA DO DISTRITO FEDERAL E DOS TERRITÓRIOS - TJDF, GELSON RODRIGUES DE SOUZA

1. O processo em epígrafe foi devidamente convertido do suporte físico para eletrônico no SEI, em conformidade com o disposto na Portaria Conjunta nº 1 /DGPA/DTI/INSS, de 21 de outubro de 2019, mantendo o mesmo número do processo físico (NUP) e mesmo interessado.
2. Fica encerrada a tramitação do processo em suporte físico, sendo vedada qualquer juntada física de novos documentos, para, a partir de então, ter continuidade de sua instrução e tramitação somente por meio do SEI.
3. Para fins de registro, o processo originalmente em suporte físico era composto de:
 - 3.1. Folhas: 08
 - 3.2. Volumes: 1
 - 3.3. Mídias: 0
4. O processo eletrônico resultante da presente conversão ficou composto da seguinte forma:
 - 4.1. Volume de Processo: 1
 - 4.2. Apartado Sigiloso: 0
 - 4.3. Conteúdo de Mídia: 0
5. Unidade responsável pela conversão: DCBEN
6. O presente termo deverá ser impresso, numerado e inserido como última página no processo físico, o qual não poderá mais receber novos documentos.
7. A conclusão do procedimento de conversão se deu na data de assinatura do presente Termo.



Documento assinado eletronicamente por **KARINA VIANA DE FREITAS, Chefe de Divisão**, em 05/10/2020, às 21:37, conforme horário oficial de Brasília, com fundamento no art. 6º, § 1º, do [Decreto nº 8.539, de 8 de outubro de 2015](#).



A autenticidade deste documento pode ser conferida no site



https://sei.inss.gov.br/sei/controlador_externo.php?acao=documento_conferir&id_orgao_acesso_externo=0, informando o código verificador **1842194** e o código CRC **F036A1A4**.

Referência: Processo nº 35014.259182/2020-19

SEI nº 1842194

35014



TJDFT

Poder Judiciário da União
TRIBUNAL DE JUSTIÇA DO DISTRITO FEDERAL E DOS
TERRITÓRIOS

INSS / PRESIDÊNCIA
COMANDO Nº

479.155.110

FÓRUM DESEMBARGADOR JOSÉ JÚLIO LEAL FAGUNDES
Segunda Turma Recursal dos Juizados Especiais do Distrito Federal

SMAS, Trecho 4, Lote 4/6, Bloco 1, 2º andar, Salas 203/204
(61) 3103 1780, CEP 70610-906, Brasília-DF



Ofício nº. 34/2019

Brasília, 28 de janeiro de 2019.

A Sua Senhoria o(a) Senhor(a)

Presidente do Instituto Nacional do Seguro Social - INSS

Setor de Autarquias Sul - Quadra 2, Bloco O, Asa Sul
Brasília - DF

Assunto: **Envio de Acórdão para ciência**

Número do processo: **0712666-45.2018.8.07.0016**

Classe judicial: **RECURSO INOMINADO (460)**

RECORRENTE: **BANCO BMG SA**

RECORRIDO: **GELSON RODRIGUES DE SOUZA**

Senhor(a) Juiz(a),

Comunico a Vossa Senhoria que foi proferida decisão (em anexo) nos autos do(a) RECURSO INOMINADO (460) nº. **0712666-45.2018.8.07.0016**, em curso na Segunda Turma Recursal dos Juizados Especiais do Distrito Federal, para fins do art. 52, incisos I a V, da Instrução Normativa INSS/PRES Nº 28/2008.

Segue em anexo, o Acórdão e a certidão de trânsito em julgado.

Atenciosamente,

EMILIA CARMEM DE OLIVEIRA
Diretora de Secretaria Substituta



Número do documento: 19012815220571700000006857517

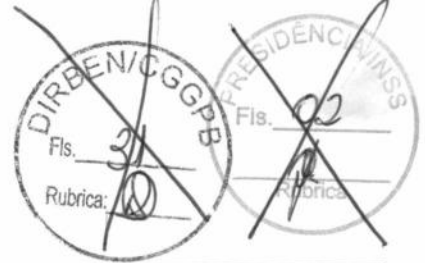
<https://pje2i.tjdft.jus.br:443/pje/Processo/ConsultaDocumento/listView.seam?nd=19012815220571700000006857517>

Assinado eletronicamente por: EMILIA CARMEM DE OLIVEIRA - 28/01/2019 15:22:05

Processo 0712666-45.2018.8.07.0016 (1842185)

SEI 35014.259182/2020-19 / pg. 3

Num. 7007790 - Pág. 1



28/01/2019

Número: **0712666-45.2018.8.07.0016**

Classe: **RECURSO INOMINADO**

Órgão julgador colegiado: **Segunda Turma Recursal**

Órgão julgador: **Gabinete do Juiz de Direito João Luis Fischer Dias**

Última distribuição : **30/08/2018**

Valor da causa: **R\$ 22.520,68**

Relator: **JOAO LUIS FISCHER DIAS**

Processo referência: **0712666-45.2018.8.07.0016**

Assuntos: **Empréstimo consignado**

Segredo de justiça? **NÃO**

Justiça gratuita? **NÃO**

Pedido de liminar ou antecipação de tutela? **NÃO**



| Partes | Advogados |
|---------------------------------------|--|
| BANCO BMG SA (RECORRENTE) | |
| | EDUARDO CHALFIN (ADVOGADO) |
| GELSON RODRIGUES DE SOUZA (RECORRIDO) | |
| | CESAR ODAIR WELZEL (ADVOGADO) HEVERTON DE SOUZA MORAES (ADVOGADO) |

| Documentos | | | |
|------------|---------------------|-----------|----------|
| Id. | Data da Assinatura | Documento | Tipo |
| 7004157 | 28/01/2019 13:51 | Certidão | Certidão |

**TJDFT**

Poder Judiciário da União

TRIBUNAL DE JUSTIÇA DO DISTRITO FEDERAL E DOS
TERRITÓRIOS

FÓRUM DESEMBARGADOR JOSÉ JÚLIO LEAL FAGUNDES

Segunda Turma Recursal dos Juizados Especiais do Distrito Federal



Número do processo: 0712666-45.2018.8.07.0016

Classe judicial: RECURSO INOMINADO (460)

Assunto: [Empréstimo consignado]

RECORRENTE: BANCO BMG SA

RECORRIDO: GELSON RODRIGUES DE SOUZA

CERTIDÃO DE TRÂNSITO EM JULGADO

Certifico que, à 00:00:00 de **28 de janeiro de 2019**, decorreu o prazo legal sem que fosse interposto recurso ao acórdão. Assim, remeto este processo ao juizado especial de origem.

Brasília-DF, 28 de janeiro de 2019.



Número do documento: 19012813512427400000006853969

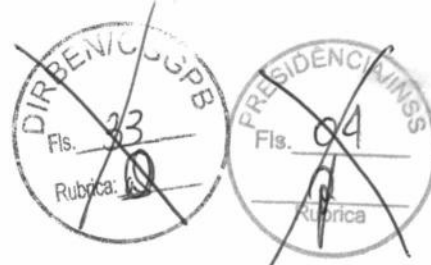
<https://pje2i.tjdft.jus.br:443/pje/Processo/ConsultaDocumento/listView.seam?nd=19012813512427400000006853969>

Assinado eletronicamente por: EMILIA CARMEM DE OLIVEIRA - 28/01/2019 13:51:24

Processo 0712666-45.2018.8.07.0016 (1842185)

SEI 35014.259182/2020-19 / pg. 7

Num. 7004157 - Pág. 1



28/01/2019

Número: **0712666-45.2018.8.07.0016**

Classe: **RECURSO INOMINADO**

Órgão julgador colegiado: **Segunda Turma Recursal**

Órgão julgador: **Gabinete do Juiz de Direito João Luis Fischer Dias**

Última distribuição : **30/08/2018**

Valor da causa: **R\$ 22.520,68**

Relator: **JOAO LUIS FISCHER DIAS**

Processo referência: **0712666-45.2018.8.07.0016**

Assuntos: **Empréstimo consignado**

Segredo de justiça? **NÃO**

Justiça gratuita? **NÃO**

Pedido de liminar ou antecipação de tutela? **NÃO**



| Partes | Advogados |
|---------------------------------------|--|
| BANCO BMG SA (RECORRENTE) | |
| | EDUARDO CHALFIN (ADVOGADO) |
| GELSON RODRIGUES DE SOUZA (RECORRIDO) | |
| | CESAR ODAIR WELZEL (ADVOGADO) HEVERTON DE SOUZA MORAES (ADVOGADO) |

| Documentos | | | |
|------------|---------------------|-----------|---------|
| Id. | Data da Assinatura | Documento | Tipo |
| 6488578 | 03/12/2018 15:20 | Acórdão | Acórdão |

**TJDFT**

Poder Judiciário da União
TRIBUNAL DE JUSTIÇA DO DISTRITO FEDERAL E DOS
TERRITÓRIOS



Órgão Segunda Turma Recursal DOS JUIZADOS ESPECIAIS DO DISTRITO FEDERAL

Processo N. RECURSO INOMINADO 0712666-45.2018.8.07.0016

RECORRENTE(S) BANCO BMG SA

RECORRIDO(S) GELSON RODRIGUES DE SOUZA

Relator Juiz JOÃO LUIS FISCHER DIAS

Acórdão Nº 1140556

EMENTA

JUIZADO ESPECIAL CÍVEL. DIREITO DO CONSUMIDOR E PROCESSUAL CIVIL. EMPRESAS QUE COMPÕEM O MESMO GRUPO ECONÔMICO. RESPONSABILIDADE OBJETIVA E SOLIDÁRIA. PRELIMINAR REJEITADA. INEXISTÊNCIA DE INSTRUMENTO CONTRATUAL QUE COMPROVE A LEGITIMIDADE DOS DESCONTOS. REPETIÇÃO DE INDÉBITO. FORMA DOBRADA. REINCIDÊNCIA DA CONDUTA DO RÉU. DANO MORAL CONFIGURADO. QUANTUM INDENIZATÓRIO FIXADO EM OBSERVÂNCIA AOS PRINCÍPIOS DA PROPORCIONALIDADE E RAZOABILIDADE. OFÍCIO AO INSS PARA FINS DO ART. 52 DA INSTRUÇÃO NORMATIVA INSS/PRES Nº 28/2008. RECURSO CONHECIDO E NÃO PROVIDO.

1. **Preliminar de ilegitimidade passiva.** Os bancos BMG e ITAU BMG CONSIGNADO S/A pertencem ao mesmo conglomerado econômico, realizando a mesma atividade de conceder mútuo mediante juros, de modo que se confundem ante a perspectiva do consumidor. Assim, deve ser aplicada a Teoria da Aparência, respondendo o réu de forma objetiva e solidária pelos danos causados.

2. Precedentes de elevado grau persuasivo: Acórdão n.935610, 20150710084056ACJ, Relator: ROBSON BARBOSA DE AZEVEDO 1ª Turma Recursal dos Juizados Especiais do Distrito Federal, Data de Julgamento: 12/04/2016, Publicado no DJE: 28/04/2016. Pág.: 311. Partes: MIGUEL ANTONIO VELOSO versus BANCO BMG S.A. Acórdão n.888380, 20141110027708ACJ, Relator: CARLOS ALBERTO MARTINS FILHO 3ª Turma Recursal dos Juizados Especiais do Distrito Federal, Data de Julgamento: 18/08/2015, Publicado no DJE: 31/08/2015. Pág.: 593. BANCO ITAU BMG CONSIGNADO S/A versus BRAUTINEI RODRIGUES NUNES. **Preliminar rejeitada.**

3. Ao contrário do que defende o réu em suas razões recursais, não há nos autos qualquer instrumento contratual que comprove a existência de relação jurídica entre as partes correspondente a tais empréstimos.



4. Assim, não havia qualquer justificativa para a cobrança dos valores no benefício previdenciário do autor, atraindo, portanto, a dobra legal (art. 42, parágrafo único, CDC).

5. No que tange aos danos morais, o caso vertente diferencia-se dos demais postos sobre o tema. Aqui, o autor teve descontado valores em seu benefício previdenciário, sem que tivesse concorrido para tais acontecimentos. Ademais, conforme ressaltou o magistrado sentenciante, o réu é reincidente na conduta de realizar descontos indevidos em relação ao autor. Assim, levando-se em conta as peculiaridades do caso concreto, a conduta do banco réu foi apta a gerar danos ao consumidor que ultrapassaram aos meros aborrecimentos das relações cotidianas.

6. O *quantum* fixado pelo Juízo de origem a título de danos morais para o autor (R\$ 5.000,00), encontra adequação aos princípios da razoabilidade e proporcionalidade e confere o caráter pedagógico necessária para inibir a reiteração da conduta do réu. Ademais, a mudança de sua decisão pressupõe a existência de elementos que demonstrem ter ocorrido efetivo equívoco, quando da fixação, o que não ocorreu no presente caso.

7. Recurso **CONHECIDO e NÃO PROVIDO. Preliminar rejeitada.** Sentença mantida. Custas recolhidas. Condene o recorrente vencido em honorários advocatícios, que fixo em 10% (dez por cento) do valor da condenação. A súmula de julgamento servirá de acórdão, nos termos do art. 46 da Lei nº 9.099/95. Oficie-se ao INSS informando os termos do presente acórdão para fins do art. 52, incisos I a V, da Instrução Normativa INSS/PRES Nº 28/2008.

ACÓRDÃO

Acordam os Senhores Juizes da Segunda Turma Recursal dos Juizados Especiais do Distrito Federal do Tribunal de Justiça do Distrito Federal e dos Territórios, JOÃO LUIS FISCHER DIAS - Relator, ARNALDO CORRÊA SILVA - 1º Vogal e ALMIR ANDRADE DE FREITAS - 2º Vogal, sob a Presidência do Senhor Juiz ALMIR ANDRADE DE FREITAS, em proferir a seguinte decisão: CONHECIDO. PRELIMINAR REJEITADA. RECURSO NAO PROVIDO. UNANIME, de acordo com a ata do julgamento e notas taquigráficas.

Brasília (DF), 28 de Novembro de 2018

Juiz JOÃO LUIS FISCHER DIAS
Relator

RELATÓRIO

Dispensado nos termos do art. 46 da Lei n. 9.099/95.



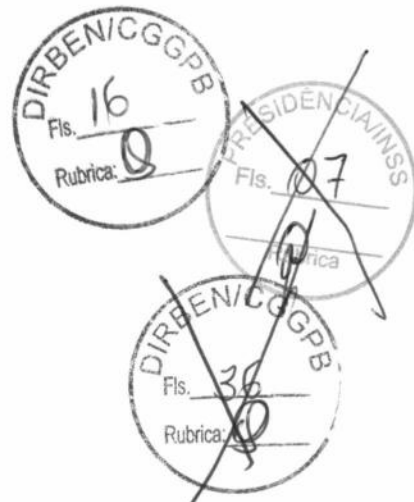
VOTOS

O Senhor Juiz JOÃO LUIS FISCHER DIAS - Relator

Dispensado nos termos do art. 46 da Lei n. 9.099/95.

O Senhor Juiz ARNALDO CORRÊA SILVA - 1º Vogal
Com o relator

O Senhor Juiz ALMIR ANDRADE DE FREITAS - 2º Vogal
Com o relator



DECISÃO

CONHECIDO. PRELIMINAR REJEITADA. RECURSO NAO PROVIDO. UNANIME





INSTITUTO NACIONAL DO SEGURO SOCIAL

01.001.0 - GABINETE DA PRESIDÊNCIA, em 31/10/2019



Ref.: Ofício nº 34/2019 (SIPPS nº 479.155.110)

Int.: Tribunal de Justiça do Distrito Federal e dos Territórios

Ass.: Processo nº 0712666-45.2018.8.07.0016

1. Ciente.
2. Encaminhar à Diretoria de Benefícios, de ordem do Senhor Presidente, para atendimento.
3. Restituir a este Gabinete com a informação de cumprimento, até o próximo dia 14/02.

ANTONIO DE JESUS DA ROCHA FREITAS JUNIOR
Chefe de Gabinete da Presidência



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 35014.259182/2020-19.

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 14:48, 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 5469066 e o código CRC D972FCEF.

Referência: Caso responda este Despacho, indicar expressamente o Processo nº 35014.259182/2020-19

SEI nº 5469066