



MINISTÉRIO PÚBLICO FEDERAL

PROCURADORIA DA REPÚBLICA - SÃO PAULO

Rua Frei Caneca, 1360 - 15º andar - sala 153 01307-002 - São Paulo

Tel.: (11) 3269-5079 email: prsp-gabfernanda@mpf.mp.br

Ofício nº 11632/2020

São Paulo, 27 de outubro de 2020.

Ao Senhor
Leonardo José Rolim Guim
Presidente do INSS
pres@inss.gov.br

Ref. Autos 1.34.001.003987/2020-22

(Favor mencionar o número em referência na resposta ou em outras correspondências)

Senhor Presidente,

O inquérito civil em referência foi instaurado a partir de representação formulada por CARLOS ROBERTO GARCIA VENTURA, CPF 358.527.807-82, relatando o que segue.

"Recebi um ted em minha conta corrente CEF Ag 0186 conta 029277-0 no dia 12/05/2020. Após pesquisa me deparei com um crédito referente ao Banco Itaú 029- (Itaú-Bmgconsignado). Não contratei nenhum empréstimo. Não assinei nenhum contrato. Vi no boleto de crédito que meu nome está incompleto. Como podem ativar um empréstimo em conta corrente? Ter acesso a dados pessoais? Dar entrada junto ao INSS para fazer descontos em folha de pagamento do aposentado sem a devida autorização e contrato ? Solicitação Que o Banco Itaú-Bmg-consignável faça o estorno dessa transação indevida. Que o Banco seja responsabilizado penalmente por essas atitudes indevidas. Contratos indevidos, acesso a dados pessoais sem autorização do cliente. Autorização junto ao INSS de descontos em folha. Toda essa transação de empréstimo foi fraudulenta sem nenhuma

Página 1 de 3

autorização do Autor. É um verdadeiro desrespeito ao aposentado."

Acrescentou-se aos autos nova manifestação oriunda do Ministério Público do Estado de São Paulo, na qual JOSEFA DA SILVA PEREIRA relata o que segue.

"Senhores, em 02/09/2020 recebi dois SMS's do Banco ITAU, solicitando que eu confirmasse um empréstimo consignado que eu havia solicitado junto ao INSS. Fiquei preocupada, pois não havia solicitado tal empréstimo. Diante da preocupação, consultei junto ao site MEU INSS e para a minha surpresa, me deparei com descontos na minha folha de pagamento sem ao menos eu tivesse sido consultada ou autorizado o INSS. Hoje dia 15/09/2020 liguei no telefone 135 (Protocolo CRU202037097853) e fui orientada pela atendente Sra. Suzena a procurar o Ministério Público ou a Defensoria Pública. Relato abaixo as ocorrências contantes do extrato: a) em 23/01/2017 - Um empréstimo consignado junto ao Banco Safra no valor de R\$ 1.629,48 (conf. extrato empréstimo consignado-INSS) b) em Fevereiro, Março, Abril e Maio/2018-desconto em folha no valor de R\$ 57,65 - totalizando R\$ 230,60 (ANAPPS) - não sei do que se trata (conf. extrato empréstimo consignadoINSS) c) em 18/09/2018 - Um Cartão de Crédito do Banco BMG com limite de R\$ R\$ 3.889,00 e anuidade no valor de R\$ 155,76 (conf. extrato empréstimo consignado-INSS) d) em 13/02/2020 - um empréstimo consignado junto ao Banco Safra no valor de R\$ 1.729,22 (conf. extrato empréstimo consignado-INSS) e) em 02/09/2020 - um empréstimo consignado junto ao Banco Itaú no valor de R\$ 2.110,07 (conf. extrato empréstimo consignadoINSS) Estou indignada por ter meus dados financeiros/pessoais expostos a qualquer um! não existe da parte INSS nenhum sigilo ou preocupação em averiguar se tais solicitações procedem ou se há alguma autorização, ou algum contrato assinado. Portanto, solicito uma retração por parte do INSS por tais procedimentos sem o meu conhecimento, e também proceder o CANCELAMENTO tais empréstimos, bem como a devolução dos valores descontados em minha folha de pagamento com as devidas correções. Isso tem me causado grandes problemas e desgaste, por tentar cancelar esses empréstimos junto a essas Instituições, porem, sem sucesso, por se tratar de grandes Conglomerado financeiro, atendimento péssimo! ligação não atendida, horas de espera ao telefone, um passa-passa de informações desencontradas. Diante do exposto solicito ajuda de V.Sas no sentido que esses problemas sejam resolvidos. Desde já agradeço a atenção Josefa".

Para instruir o procedimento em epígrafe, solicito a Vossa Senhoria, com fundamento no artigo 129, incisos II, III e IV, da Constituição Federal em combinação com os artigos 8º, inciso II da Lei Complementar n. 75/93, que se manifeste sobre os fatos supra transcritos, encaminhando a esta Procuradoria da República informações e documentos que comprovem as alegações, notadamente os contratos assinados pelos aposentados antes referidos, cópia do convênio celebrado entre o INSS e a holding Itaú-Unibanco-BMG, entre outros que entender úteis ao esclarecimento da questão.

Informo que a resposta deverá ser sistema eletrônico, disponível no MPF Serviços (www.mpf.mp.br/mpfservicos) devido às medidas restritivas tomadas em razão da

pandemia do COVID-19.

Atenciosamente,

FERNANDA TEIXEIRA SOUZA DOMINGOS

Procuradora da República

Assinado com certificado digital por FERNANDA TEIXEIRA SOUZA DOMINGOS, em 29/10/2020 20:57. Para verificar a autenticidade acesse <http://www.transparencia.mpf.mp.br/validacaodocumento>. Chave AD0ED0BE.25C8E5F2.AD73046D.CCC4BDDD

Assunto: Fwd: Encaminha Ofício MPF

De: Ana Lucia Mainenti Pagnez - INSSDF <ana.pagnez@inss.gov.br>

Data: 24/11/2020 16:39

Para: "sap@inss.gov.br >> Apoio Presidencia - INSSDF" <sap@inss.gov.br>

ANA LUCIA MAINENTI PAGNEZ

Técnico do Seguro Social - Matr. 0877616

01.001.0 - GABINETE/ASSESSORIA PARLAMENTAR

PRESIDÊNCIA - DF

SAUS QUADRA 2 BLOCO O

Tel.: (61) 33134533/4737 - VoIP 30614533

Instituto Nacional do Seguro Social

Só imprima o necessário. Preserve o meio ambiente.

[Clique aqui e crie sua assinatura personalizada](#)

----- Mensagem encaminhada -----

Assunto: Encaminha Ofício MPF

Data: Tue, 24 Nov 2020 13:46:16 -0300

De: PRSP-Gabinete Dra Fernanda Teixeira Domingos <PRSP-gabfernanda@mpf.mp.br>

Para: pres@inss.gov.br

Prezado Senhor,

Leonardo José Rolim Guim

De ordem da Excelentíssima Procuradora da República Dra. Fernanda Teixeira Souza Domingos, encaminhado Ofício 11632/2020.

Atenciosamente,

Gabinete Dra. Fernanda Teixeira Souza Domingos

(11) 3269-5079

Procuradoria da República no Estado de São Paulo

Ministério Público Federal

— Anexos:

document (1).pdf

44,8KB



INSTITUTO NACIONAL DO SEGURO SOCIAL

Presidência
Gabinete

DESPACHO

Gabinete, em 26/11/2020.

Ref.: Processo
nº 35014.321673/2020-
88

Int.: PROCURADORIA
DA REPÚBLICA - SÃO
PAULO

A s s . : Autos
1.34.001.003987/2020-
22 - convênio celebrado
entre o INSS e a holding
Itaú-Unibanco-BMG.

1. Ciente.
2. Encaminhe-se à Diretoria de Benefícios para análise e demais providências.

EMANUEL DE ARAÚJO DANTAS

Chefe de Gabinete da Presidência



Documento assinado eletronicamente por **EMANUEL DE ARAUJO DANTAS, Chefe de Gabinete da Presidência**, em 26/11/2020, às 15:58, 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 2296455 e o código CRC 1C73018E.



INSTITUTO NACIONAL DO SEGURO SOCIAL

Diretoria De Benefícios

DESPACHO

Diretoria De Benefícios, em 27/11/2020.

Ref.: Processo
nº 35014.321673/2020-
88

Int.: MINISTÉRIO
PÚBLICO FEDERAL -
PROCURADORIA DA
REPÚBLICA - SÃO
PAULO

Ass.: Autos
1.34.001.003987/2020-
22 - convênio celebrado
entre o INSS e a holding
Itaú-Unibanco-BMG.

1. Ciente.
2. Encaminhe-se à Divisão de Consignações em Benefícios para manifestação em relação ao Ofício 11632/2020 (SEI 2280666), retornando o processo ao Gabinete desta Diretoria até a data de 16/12/2020.

ALESSANDRO ROOSEVELT SILVA RIBEIRO

Diretor de Benefícios



Documento assinado eletronicamente por **ALESSANDRO ROOSEVELT SILVA RIBEIRO, Diretor(a)**, em 27/11/2020, às 14:39, 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 **2310193** e o código CRC **B33F45FA**.



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

Ofício SEI nº 634/2020/DCBEN/CPGB/CGPGSP/DIRBEN-INSS

Brasília, 15 de dezembro de 2020.

Ao

BANCO ITAU CONSIGNADO S/A

Centro Empresarial do Aço

Av. do Café 277, Torre B - 3º andar

CEP.: 04311-900 - São Paulo - SP

e-mail: IC_INSS_BO@itau-unibanco.com.br

Assunto: **Ofício nº 11632/2020 / Autos 1.34.001.003987/2020-22 / Inquérito Civil**

Referência: Caso responda este Ofício, indicar expressamente o Processo nº 35014.321673/2020-88.

Prezados Senhores,

1. Trata-se do Ofício nº 11632/2020, de 27 de outubro de 2020, do Ministério Público Federal - Procuradoria da República do Estado de São Paulo, encaminhando autos 1.34.001.003987/2020-22, referente à contratação fraudulenta de empréstimo consignado, praticada pelo banco ITAÚ CONSIGNADOS (029) em nome CARLOS ROBERTO GARCIA VENTURA, CPF 358527807-82, NB 106.599.593-5 e em nome de JOSEFA DA SILVA PEREIRA, CPF 644.931.568-72, NB 108.528.947-5.

2. Com objetivo de instruir o procedimento em epígrafe, com fundamento no artigo 129, incisos II, III e IV, da Constituição Federal e o artigo 8º, inciso II da Lei Complementar nº 75, de 1993, foi solicitado ao Instituto Nacional do Seguro Social - INSS para se manifestar sobre os fatos supra transcritos, encaminhando àquela Procuradoria da República informações e documentos que comprovem as alegações, notadamente os contratos assinados pelos aposentados antes referidos, cópia do convênio celebrado entre o INSS e o banco Itaú Consignados (029).

3. Abaixo destacamos trechos da reclamação protocolada no Ministério Público:

CARLOS ROBERTO GARCIA VENTURA, CPF 358.527.807-82 relatou, "Recebi um ted em minha conta corrente Após pesquisa me deparei com um crédito referente ao Banco Itaú 029- (Itaú-Bmgconsignado). Não contratei nenhum empréstimo. Não assinei nenhum contrato. Vi no boleto de crédito que meu nome está incompleto. Como podem ativar um empréstimo em conta corrente? Ter acesso a dados pessoais? Dar entrada junto ao INSS para fazer descontos em folha de pagamento do aposentado sem a devida autorização e contrato ?

JOSEFA MARIA PEREIRA – CPF 644.931.568-72 relatou: "Senhores, em 02/09/2020 recebi d

SMS's do Banco ITAU, solicitando que eu confirmasse um empréstimo consignado que eu havia solicitado junto ao INSS. Fiquei preocupada, pois não havia solicitado tal empréstimo. Diante da preocupação, consultei junto ao site MEU INSS e para a minha surpresa, me deparei com descontos na minha folha de pagamento sem ao menos eu tivesse sido consultada ou autorizado o INSS.....

4. Analisando as reclamações, identificamos:

4.1. No primeiro caso, trata-se do **contrato nº 617974533**, averbado em 07/05/2020 e excluído pelo banco em 23/06/2020, no valor de R\$ 3.232,76 (três mil duzentos e trinta e dois reais e setenta e seis centavos) a ser pago em 84 parcelas de R\$ 75,00 (setenta e cinco reais);

4.2. No segundo caso, trata-se do **contrato nº 621025492**, averbado em 02/09/2020 e excluído pelo banco em 17/09/2020 no valor de R\$ 2.110,07 (dois mil cento e dez reais e sete centavos), a ser pago em 84 parcelas R\$ 51,76 (cinquenta e um reais e setenta e seis centavos).

5. Com relação ao benefício 42/108.528.947-5 em nome da Sra. Josefa da Silva Pereira, destacamos que mesmo após a exclusão do contrato nº 621025492 pelo banco em 17/09/2020, no mesmo dia 17/09/2020, o banco tentou averbar o contrato nº 621132911, no valor de R\$ 2.453,11 (dois mil quatrocentos e cinquenta e três reais e onze centavos), efetuado nova tentativa do mesmo contrato em 21/09/2020. Em 21/10/2020 tentou averbar o contrato nº 623054986 no valor de R\$ 2836,30 (dois mil oitocentos e trinta e seis reais e trinta centavos). Os contratos não foram averbados porque a segurada em (15/09/2020) solicitou ao INSS o bloqueio de averbação para empréstimo consignado.

6. Considerando os questionamentos dos segurados sobre averbações por *whatsapp*, depósitos em conta corrente sem a devida autorização dos segurados, dificuldades impostas pelo banco para resolver o assunto e a reincidência de averbações no benefício mesmo após tomar conhecimento que a segurada não desejava a contratação de empréstimo consignado, considerando a previsão do artigo 3º, incisos II e III da IN 28, de 2008, que exigem a assinatura do contrato apresentação de documentos pessoais e veda autorização da contratação por meio de telefone:

Art. 3º Os titulares de benefícios de aposentadoria e pensão por morte, pagos pela Previdência Social, poderão autorizar o desconto no respectivo benefício dos valores referentes ao pagamento de empréstimo pessoal e cartão de crédito concedidos por instituições financeiras, desde que:

[...]

II - mediante contrato firmado e assinado com apresentação do documento de identidade e/ou Carteira Nacional de Habilitação - CNH, e Cadastro de Pessoa Física - CPF, junto com a autorização de consignação assinada, prevista no convênio; e

III - a autorização seja dada de forma expressa, por escrito ou por meio eletrônico e em caráter irrevogável e irretratável, não sendo aceita autorização dada por telefone e nem a gravação de voz reconhecida como meio de prova de ocorrência.

7. Solicitamos ao Banco as seguintes informações para esclarecimentos aos questionamentos do MPF de São Paulo:

7.1. enviar cópia dos contratos nºs 617974533, 621025492, 621132911 e 623054986, bem como os respectivos documentos de identificação dos beneficiários utilizados para aprovação da proposta;

7.2. esclarecimentos sobre o fato relatado acima;

7.3. indicar a data dos TED referente aos depósitos no valor de R\$ 3.232,76 (três mil duzentos e trinta e dois reais e setenta e seis centavos) em nome de CARLOS ROBERTO GARCIA VENTURA, CPF 358527907-82 e no valor de R\$ 2.110,07 (dois mil cento e dez reais e sete centavos) em nome de JOSEFA DA SILVA PEREIRA, CPF 644.931.568-72;

7.4. indicar o artigo da Instrução Normativa INSS/PRES nº 28, de 16 maio de 2008, tem gerado o entendimento que o banco pode efetuar contratação por meio de *whatsapp* ou efetuar depósitos antes da intenção do segurado em contratar empréstimo consignado;

7.5. caso a contratação não tenha sido efetuadas diretamente pelo banco, informar razão social e CNPJ da empresa responsável e nome e CPF e telefone de contatos do respectivo “correspondentes”;

7.6. considerado que o banco não possui acesso ao cadastro do segurado, nem foi encaminhado pelo INSS, com objetivo de auxiliar ao MP/SP na elucidação da origem e modo como as informações dos beneficiários são transferidas à instituições financeiras operacionalizadoras de empréstimo consignado, solicitamos que seja esclarecido a maneira que o banco teve acesso a tais informações que permitiram relacionar número do benefício, do telefone de contato e da conta-corrente dos beneficiários.

7.7. O banco deverá encaminhar a resposta de manifestação, **no prazo de 5 dias**, para o e-mail <acordo.emprestimoconsignado@inss.gov.br> com o assunto - **Inquérito Civil - MPFSP - NUP nº 35014.321673/2020-88.**

8. Informamos ainda o envio deste Ofício em cópia para:

8.1. Ministério Público Federal - Procuradoria da República de São Paulo, Rua Frei Caneca, 1360 - 15º andar - sala 153 01307-002 - São Paulo Tel.: (11) 3269-5079 - e-mail: prsp-gabfernanda@mpf.mp.br; e

8.2. Federação Brasileira de Bancos - Febraban e-mail <diretoria.negocios@febraban.org.br>; <rafael.baldi@inss.org.br>.

Atenciosamente,

DIVISÃO DE CONSIGNAÇÕES EM BENEFÍCIOS
DCBEN/CPGB/CGPGSP/DIRBEN

Anexos: I - Ofício nº 11632/2020 (SEI nº 2280666).



Documento assinado eletronicamente por **KARINA VIANA DE FREITAS, Chefe de Divisão**, em 15/12/2020, às 18:44, 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 **2357251** e o código CRC **C79CACF2**.

INSTITUTO NACIONAL DO SEGURO SOCIAL

Data de Envio:

16/12/2020 09:32:04

De:

INSS/Divisão de Consignações em Benefícios <dconb@inss.gov.br>

Para:

IC_INSS_BO@itau-unibanco.com.br

prsp-gabfernanda@mpf.mp.br

Assunto:

Ofício SEI nº 634/2020/DCBEN/CPGB/CGPGSP/DIRBEN-INSS

Mensagem:

Prezados Senhores,

Trata-se do Ofício nº 11632/2020, de 27 de outubro de 2020, do Ministério Público Federal - Procuradoria da República do Estado de São Paulo, encaminhando autos 1.34.001.003987/2020-22, referente à contratação fraudulenta de empréstimo consignado, praticada pelo banco ITAÚ CONSIGNADOS (029) em nome CARLOS ROBERTO GARCIA VENTURA, CPF 358527807-82, NB 106.599.593-5 e em nome de JOSEFA DA SILVA PEREIRA, CPF 644.931.568-72, NB 108.528.947-5.

Divisão de Consignação em Benefícios

Anexos:

Oficio_SEI_2357251.html

Oficio_2280666_document__1__1_.pdf

Data de Envio:

08/03/2021 14:39:08

De:

INSS/Acordo de Cooperacao Tecnica de Empréstimo Consignado <acordo.emprestimoconsignado@inss.gov.br>

Para:

prsp-gabfernanda@mpf.mp.br
IC_INSS_BO@itau-unibanco.com.br
dconb@inss.gov.br

Assunto:

Ofício SEI nº 634/2020/DCBEN/CPGB/CGPGSP/DIRBEN-INSS

Mensagem:

Prezado Evandro Ribeiro,

Trata-se do Ofício nº 11632/2020, de 27 de outubro de 2020, do Ministério Público Federal - Procuradoria da República do Estado de São Paulo, encaminhando autos 1.34.001.003987/2020-22, referente à contratação fraudulenta de empréstimo consignado, praticada pelo banco ITAÚ CONSIGNADOS (029) em nome CARLOS ROBERTO GARCIA VENTURA, CPF 358527807-82, NB 106.599.593-5 e em nome de JOSEFA DA SILVA PEREIRA, CPF 644.931.568-72, NB 108.528.947-5.

Transcorrido 60 (sessenta) dias, reiteramos a solicitação para o atendimento em 05 (cinco) dias.

Solicitando ainda que o banco retorne acusando o recebimento da documentação.

Divisão de Consignação em Benefícios

Anexos:

E_mail_2467844.html
Oficio_SEI_2357251.html
Oficio_2280666_document__1__1_.pdf

Assunto: ENC: Ofício SEI nº 634/2020 / DCBEN / CPGB / CGPGSP / DIRBEN-INSS

De: IC_INSS_BO <IC_INSS_BO@itau-unibanco.com.br> [+] [x]

Data: 03/10/2021 11:56 : 51

Destinatário: "acordo.emprestimoconsignado@inss.gov.br" <acordo.emprestimoconsignado@inss.gov.br>, "prsp-gabfernanda@mpf.mp.br" <prsp-gabfernanda@mpf.mp.br> [...]

Anexos: *E_mail_2467844.html* (2,6 KB) *Oficio_SEI_2357251.html* (66,6 KB) *Oficio_2280666_document__1__1_.pdf* (179,3 KB) [Todos os anexos]

Bom Dia.

Conforme análise, trata-se de menção ao contrato nº 617974533, informamos que o mesmo está liquidado desde 19/06/2020.

Colocamos a disposição para esclarecimentos.

Att.

Evandro Ribeiro

Unidade de Atendimento

Fone: (11) 3203 9753

BANCO ITAÚ CONSIGNADO

Centro Empresarial do Aço

Av. Do Café, 277 - Torre B - 3º andar

CEP: 04311-900 São Paulo SP

sempre simples

Esse é o Nosso Jeito

Corporativo | Interno

----- Mensagem original -----

De: INSS / Acordo de Cooperação Técnica de Empréstimo Consignado

Enviada em: segunda-feira, 8 de março de 2021 14:39

Para: prsp-gabfernanda@mpf.mp.br; IC_INSS_BO; dconb@inss.gov.br

Assunto: Ofício SEI nº 634/2020 / DCBEN / CPGB / CGPGSP / DIRBEN-INSS

Prezado Evandro Ribeiro,

Trata-se do Ofício nº 11632/2020, de 27 de outubro de 2020, do Ministério Público Federal - Procuradoria da República do Estado de São Paulo, encaminhando

Transcorrido 60 (sessenta) dias, reiteramos a solicitação para o atendimento em 05 (cinco) dias.

Solicitando ainda que o banco retorne acusando o recebimento dos documentos.

Divisão de Consignação em Benefícios

"Esta mensagem é reservada e sua divulgação, distribuição, reprodução ou qualquer forma de uso é proibida e depende de autorização prévia desta instituição"

"Esta mensagem é reservada e sua divulgação, distribuição, reprodução ou qualquer outra forma de uso é proibida e dependerá de autorização prévia e adequada"

S. Paulo, 12/03/2021

Ref:

Ofício SEI nº 634/2020/DCBEN/CPGB/CGPGSP/DIRBEN-INSS

Bom dia.

Informamos que:

Conforme análise, trata-se de menção ao contrato nº 617974533, informamos que o mesmo está liquidado desde 19/06/2020.

Colocamos a disposição para esclarecimentos.

Att.

Evandro Ribeiro

Unidade de Atendimento

Fone: (11) 3203 9753

BANCO ITAÚ CONSIGNADO

Centro Empresarial do Aço

Av. Do Café, 277 – Torre B - 3º andar

CEP: 04311-900 São Paulo SP

simples sempre

Esse é o Nosso Jeito



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 35014.321673/2020-88.

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 15:12, 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 5469850 e o código CRC C960CE20.

Referência: Caso responda este Despacho, indicar expressamente o Processo nº 35014.321673/2020-88

SEI nº 5469850