

Assunto: Enc: [Comunicações sigilosas - LC 105] - PE 176397 - Banco BMG S.A.

De: "Presidente - INSS" <pres@inss.gov.br>

Data: 08/09/2020 12:09

Para: sap@inss.gov.br

Para autuação.

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

Remetente: Marcelo Hiramatsu Azevedo <marcelo.azevedo@bcb.gov.br>

Para: Presidente - INSS <pres@inss.gov.br>

Assunto: [Comunicações sigilosas - LC 105] - PE 176397 - Banco BMG S.A.

Data: 04/09/2020 14:14:56

Prezados Senhores,

Em atendimento ao disposto no art. 9º, parágrafo 2º, da Lei Complementar nº 105, de 10 de janeiro de 2001, o Departamento de Supervisão de Conduta do BCB encaminha comunicação de fatos com possíveis indícios de violação à

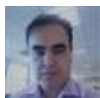
à Instrução Normativa INSS Pres nº 28, de 16 de maio de 2008 por parte do Banco BMG S.A. (CNPJ 61.186.680/0001-74)

Tais condutas estão descritas no Relato Sucinto de Ocorrências e demais documentos disponíveis para download no link abaixo (expira em 30 dias):

<https://upload.bcb.gov.br/upload/download.php?ticket=a68c23b060d23f7130ce7ed9c1df49d07215d9e11f5d31bf8556ebfaae082e5a6c63e05f297ccab10142d2aba0194132a36bab847847f567&id=45915&tipo=2>

Solicitamos gentilmente resposta a este correio eletrônico da confirmação de recebimento dos documentos disponibilizados.

At.te



Marcelo Hiramatsu Azevedo

Coordenador

Coordenação de Pesquisa e Padronização 2

Divisão de Pesquisa e Padronização

Gerência de Execução de Inspeções de Supervisão de Conduta 1

Departamento de Supervisão de Conduta

+55 (11) 3491-6498

marcelo.azevedo@bcb.gov.br | bcb.gov.br

De: Presidente - INSS <pres@inss.gov.br>

Enviada em: sexta-feira, 4 de setembro de 2020 10:25

Para: Marcelo Hiramatsu Azevedo <marcelo.azevedo@bcb.gov.br>

Assunto: Re: [Comunicações sigilosas - LC 105] - solicitação de e-mail para envio de comunicação

Prezado Senhor,

As comunicações endereçadas ao Presidente do INSS podem ser enviadas através do endereço eletrônico: pres@inss.gov.br.

Atenciosamente,

Eldo Portz

Matr.1097478

Gabinete da Presidência do INSS

Em 04/09/2020 08:25:03, Marcelo Hiramatsu Azevedo escreveu:

Prezados,

Por conta da pandemia, estamos utilizando o correio eletrônico para envio de comunicações de indícios de crime.

Ao enviarmos o correio eletrônico, este será acompanhado de um link para baixar os documentos da comunicação, como o abaixo enviado a vocês como teste (expira em 30 dias):

<https://upload.bcb.gov.br/upload/download.php?ticket=ad2ccbd9c9fca2fd2d38489de5055f8b5a0aee5f76f766d2b02a316a63c45eed9880e17a297ccab10142d2aba0194132a36bab847847f567&id=45891&tipo=2>

No caso, as comunicações são endereçadas ao presidente do INSS. Diante disso, solicitamos gentilmente indicação de endereço de correio eletrônico para envio dessas comunicações, dada a natureza sigilosa dos mesmos (Lei 105/2001 e Lei de Acesso à Informação).

À propósito, precisamos de uma resposta imediata pois estamos com uma comunicação a ser enviada.

Colocamo-nos à disposição para eventuais dúvidas,

At.te



Marcelo Hiramatsu Azevedo

Coordenador

Coordenação de Pesquisa e Padronização 2

Divisão de Pesquisa e Padronização

Gerência de Execução de Inspeções de Supervisão de Conduta 1

Departamento de Supervisão de Conduta

+55 (11) 3491-6498

marcelo.azevedo@bcb.gov.br | bcb.gov.br

— Anexos: —

image003.png	0 bytes
image003.png	0 bytes
image003.png	0 bytes
image003.png	0 bytes
image003.png	0 bytes
image003.png	0 bytes
image003.png	0 bytes
image001.jpg	0 bytes
image002.png	0 bytes
image003.png	0 bytes
image003.png	0 bytes
image003.png	0 bytes
image003.png	0 bytes
image003.png	0 bytes
image003.png	0 bytes
image003.png	0 bytes
image003.png	0 bytes



BANCO CENTRAL DO BRASIL

Ofício 10805/2020-BCB/DECON

Brasília, 2 de junho de 2020.

A Sua Senhoria o Senhor
Leonardo José Rolim Guimarães
Presidente
Instituto Nacional do Seguro Social
Setor de Autarquias Sul, Quadra 02 – Bloco O – 10º andar
70070-946 Brasília – DF

Senhor Presidente,

O Banco Central do Brasil, no exercício de suas atribuições, apurou que o Banco BMG S.A. (CNPJ 61.186.680/0001-74) realizou averbações de crédito e reserva de margem consignável (RMC) referentes à oferta de cartões de crédito e de saques vinculados a cartões de crédito, por meio de instrumento denominado “BMG Cheque”, sem qualquer evidência de assinatura de contrato por parte do beneficiário contratante no momento da averbação, com possíveis indícios de violação à Instrução Normativa INSS Pres nº 28, de 16 de maio de 2008. Tais condutas estão descritas no Relato Sucinto de Ocorrências anexo.

2. Tendo em vista que os fatos em apreço podem caracterizar, em tese, irregularidades em face da regulamentação emanada do Instituto Nacional do Seguro Social, faço a presente comunicação, em atendimento ao disposto no art. 9º, parágrafo 2º, da Lei Complementar nº 105, de 10 de janeiro de 2001.

Respeitosamente,

Andreia Laís de Melo Silva Vargas
Chefe de Departamento

Anexos: Documentos relativos ao Processo Eletrônico BCB/DECON: 176397

Departamento de Supervisão de Conduta (Decon)
SBS, Quadra 3, Bloco B – 70074-900 – Brasília – DF
Tel.: (61) 3414-2751
E-mail: decon@bcb.gov.br

BANCO

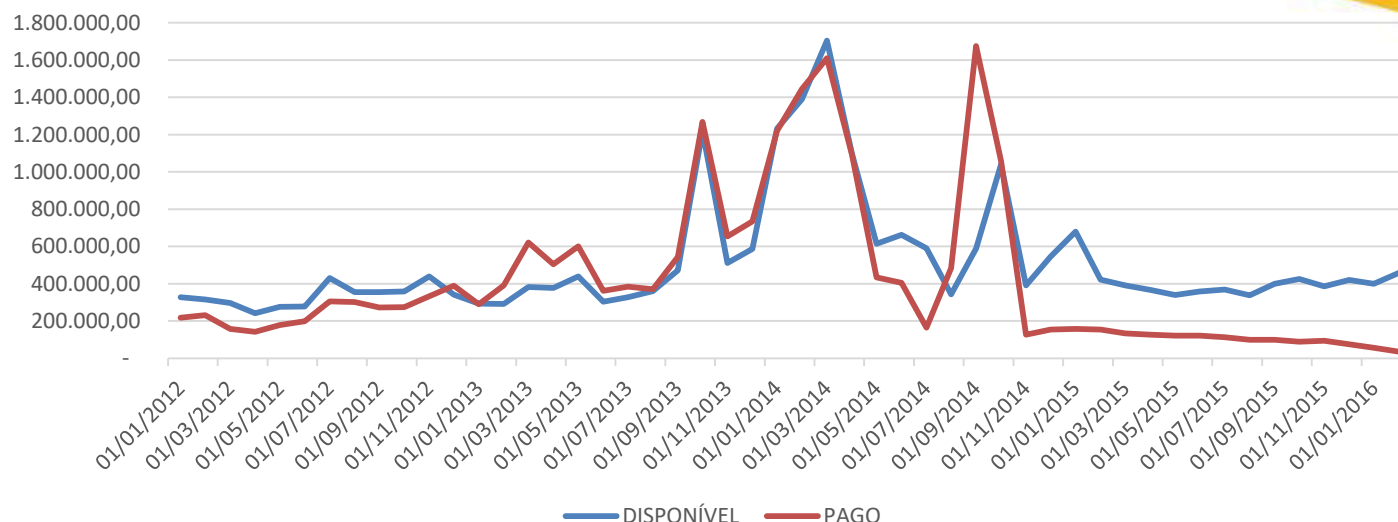


Empréstimo Consignado INSS

Identificamos um problema nos casos de Refinanciamento sem saque de ordem de pagamento, BMG Cheques e TED devolvida, que tomou forma em novembro de 2014, junto a implementação sistêmica com o Itaú BMG.

Esse problema fez com que descontássemos indevidamente do cliente um alongamento de prazo do contrato ou duplicidade de Cobrança do benefício com apenas um contrato ativo.

Existe no banco BMG um processo de Pagamento a clientes de recebimentos duplicados.



Existe uma parametrização sistêmica para fazer devolução ao cliente apenas se houve alteração no contrato nos últimos 12 meses. Isso causou um problema operacional quando passamos a produzir somente no Itaú.

Devoluções a clientes realizadas desde jan/12: R\$ 21.077.661,36

Devoluções pendentes de realização: R\$ 25.612.228,89

Correção de benefícios indevidos junto a Dataprev

- Contratos liquidados
- Desaverbação dos indevidos – 13.266

Análise amostral dos 32 casos

- 4 clientes débito BMG
- 28 clientes identificados
- 16 registros dados bancários válidos

Cronograma de pagamento aos clientes dos R\$ 25 MM

Análise cadastro

Enriquecimento de dados

Ligação para o cliente

Efetivação do Pagamento

Acompanhamento liquidação

Previsão regularização: maio de 2016

**Demanda 2008/296637 de 26/11/2008**

Natureza: Atendimento **Tipo:** Reclamação regulada **IF notificada em:** 26/11/2008
Atendimento Telefone **Data de Resposta da IF:**

Irregularidades:

IF - *RES. 2878 - ATENDIMENTO (A)

IF - *RES. 2878 - PRODUTOS/SERVIÇOS NÃO SOLICITADOS (A)

Instituição financeira:

BANCO BMG S.A.

Situação do registro: Encerrada: reclamação regulada procedente**Identificação do cidadão:**

GERALDO SEBASTIAO - Documento: 323.799.008-68

Dados 11-50314827 1-32553776

Canal de resposta: Telefone**Nível de satisfação:** Não opinou**Última movimentação** 17/12/2008 10:53:26**Descrição:**

em 17/12/2008 10:53

São Paulo, 26 de novembro de 2008.

Ao Banco BMG SA

O cidadão nunca fez qualquer empréstimo consignado. Começou a sofrer descontos em seu benefício em setembro e outubro referentes a dois empréstimos feitos por esta IF, contratos nº 2625790, de julho de 2008 e nº 187731852 de outubro de 2008. O cidadão não reconhece estes empréstimos, não solicitou e nada foi depositado em sua conta corrente (recebe pelo Banco Real) vem tentando resolver a situação desde 6 de outubro junto à IF, solicitou cópias dos contratos assinados para fazer BO e não foi atendido.

O cidadão vem sendo prejudicado por esta situação que vem sendo protelada desde outubro. Solicitando que os fatos sejam esclarecidos, as providências cabíveis sejam tomadas, as cópias sejam enviadas ao demandante, no prazo de 10(dez) dias úteis, por meio de carta, cuja cópia deverá ser anexada a este registro, na forma do artigo 3º da Circular 3289, de 31.08.2005.

Banco Central do Brasil
Maria Bernadete M.Souza
Analista
Decic/GTSPA

Resposta da IF/AC em 10/12/2008 - 18:14:21 por 053180001.islene
Belo Horizonte, 10 de dezembro de 2008.

AO
BANCO CENTRAL DO BRASIL

DEMANDA Nº: 2008296637

Prezados Senhores,

Levamos ao conhecimento dessa Eg. Autarquia o inteiro teor da resposta encaminhada ao Sr. Geraldo Sebastião, em atendimento a reclamação contida na Demanda em epígrafe.

Consoante ao informado, esperamos que seja arquivada a presente reclamação.

Sem mais para o momento e permanecendo à disposição para qualquer esclarecimento.

Atenciosamente,

BANCO BMG S/A

Arquivo(s) foram anexados pela IF/AC.



Belo Horizonte, 10 de dezembro de 2008.

AO
SR. GERALDO SEBASTIÃO
RUA SIMÕES PINTO, 122
SÃO PAULO/SP
CEP: 04.356-100

DEMANDA: 2008296637

Prezado Senhor,

Em resposta à demanda em epígrafe, que nos foi encaminhada pelo Banco Central do Brasil, esclarecemos que o contrato de empréstimo, vinculado em vosso nome junto a esta Instituição, é o de nº. 187731852.

Diante da reclamação apresentada, constatamos irregularidade na contratação do referido empréstimo, razão pela qual providenciamos a liquidação do referido contrato, a exclusão dos descontos junto ao INSS, bem como o ressarcimento dos valores descontados no benefício previdenciário de V.S^a. Salientamos que providenciamos o ressarcimento em conta corrente de titularidade de V.S^a.

Ressaltamos que em função de prazos definidos pelo INSS – Instituto Nacional do Seguro Social, para inclusão e exclusão de descontos em benefícios previdenciários, poderá ocorrer desconto no benefício após a liquidação do contrato, porém, tão logo recebamos o repasse deste desconto, efetuaremos o ressarcimento.

Por fim, informamos que esta Instituição está tomando as providências necessárias para a apresentação de Representação Policial para a apuração dos fatos e seus respectivos autores.

Sem mais para o momento e permanecendo à disposição para qualquer esclarecimento, subscrevemo-nos.

Atenciosamente,

BANCO BMG S/A

Ana Carolina V. Lopes

Rafael Faria Boggione Guimarães

C/C

BANCO CENTRAL DO BRASIL

RELATÓRIO SUCINTO - CONSIGNADOS
NÚMERO: F-13000\08 DATA: 03/12/2008**IDENTIFICAÇÃO**

NOME	GERALDO SEBASTIAO
CPF	32379900868
PRAÇA	SÃO PAULO
PRODUTO	INSS
SETOR SOLICITANTE	ÁREA ADMINISTRATIVA
FORMAS DE RECLAMAÇÃO	OUTROS

MOTIVO

CONCLUSÃO**RESULTADO PROCEDENTE**

MOTIVO Ficamos impossibilitados de emitir parecer, visto que a documentação referente ao contrato reclamado não foi disponibilizada ao BMG. Sendo assim, devemos liquidar o contrato por não possuir legitimidade para quaisquer questionamentos.

RESPONSABILIDADE CORRESPONDENTE -

CONCLUSÃO SUAUD LIQUIDAÇÃO DO CONTRATO; RESSARCIMENTO E INQUÉRITO POLICIAL.

RECOMENDAÇÕES**ATENDIMENTO NÚCLEO**

Exclusão dos descontos junto ao órgão, além de estorno das parcelas e disponibilização dos valores descontados referentes ao contrato no recebimento para que sejam ressarcidos.

DEADI

Liquidação do contrato.

PRIMEIRA INSTANCIA

Responder aos questionamentos oriundos do caso em questão além de obter dados bancários para ressarcimento.

ADMINISTRATIVO PRESTASERV

Cadastrar o incidente no sistema de Risco Operacional

COBRANÇA JURIDICA

Instauração de inquérito policial para apuração dos fatos e seus autores.

GEARE - MATRIZ

Aplicar os itens 2.3.b e c, conforme descrito no Manual de Comissionamento, que trata o assunto "estorno de comissão", com relação ao contrato, bem como do cartão BMG, pois como estabelece o Contrato de CDC Segurados INSS item 4, o segurado ao formalizar um financiamento de empréstimo autoriza a emissão do Cartão de Crédito BMG.

GEARE - MATRIZ

Tomar as medidas cabíveis quanto ao cartão BMG Card.

GECOM

Advertir o correspondente 26183 - A.P STANZANI quanto ao descumprimento do item 2.3.1, letra b do Manual de Comissionamento.

Validado por Richard
Cópias para

**RELATÓRIO DE AUDITORIA DE USO INTERNO E EXCLUSIVO DO BANCO BMG S.A NÃO PODENDO SER DISPONIBILIZADO A
TERCEIROS E A PRESTADORES DE SERVIÇOS SEM PREVIA AUTORIZAÇÃO DA SUAUD**

SUPERINTENDÊNCIA DE AUDITORIA INTERNA

**Demanda 2011/415171 de 21/12/2011******Atenção: Impressão com Nota Interna**

Natureza: Atendimento **Tipo:** Reclamação regulada **IF notificada em:** 21/12/2011
Atendimento: Internet **Data de Resposta da IF:** 03/01/2012

Irregularidades:

IF - CONCESSÃO CRÉD S/ TÍT ADEQ - AUSÊNCIA DOC - CRÉD CONSIG (D)

Instituição financeira:

BANCO BMG S.A.

Situação do registro: Encerrada: reclamação regulada procedente

Identificação do cidadão:

ORDALIA DOS SANTOS

- Documento: 651.139.778-53

Última movimentação 06/01/2012 12:43:02

Descrição:

EXTERNA em 21/12/2011 12:06

----- Os dados abaixo foram preenchidos pelo cidadão via internet

Assunto: Reclamacoes e denuncias

Tipo: Reclamação

Mensagem: ESTOU ABRINDO ESTA RECLAMAÇÃO CONTRA ESTE BANCO BMG,PQ ESTOU SOFREND
DE FRAUDE,FUI ATE O INSS NO DIA 20/12/2011 PEGUEI MEU HISTORICO DE CONSIGNADO PARA
VERIFICAR MEUS EMPRESTIMOS, QUANDO EU VI LEVEI UM GRANDE SUSTO ESTAVA CONSTANTE
UM EMPRESTIMO NOVO NO MEU NOME NO VALOR DE PARCELA 262,08 COM O BANCO BMG QUE
DEU ENTRADA NO DIA 11/12/2011 SENDO QUE NÃO FIZ E NÃO AUTORIZEI NADA E ALEM DE TUDO
NÃO ASSINEI CONTRATO NENHUM,LIGUEI NO DIA 21/12/2011 NO BANCO BMG FALEI COM A
ATENDENTE VANIA BRANCA NUMERO PROTOCOLO 27232438 A MSM ME DISSE QUE TEM UMA
PROPOSTA EM ANDAMENTO EU DISSE A ELA COMO PODE TER UMA PROPOSTA EM ANDAMENTO
SENDO QUE EU NÃO AUTORIZEI NADA E ALEM DE TUDO NÃO ASSINEI CONTRATO NENHUM, FALEI A
ATENDENTE VANIA PARA CANCELAR ESTA PROPOSTA NO INSS O MAIS RAPIDO POSSIVEL PQ JA
ESTA CONSTANDO LA INSS PARA SER DESCONTADA DO MEU BENEFICIO A PRIMEIRA PARCELA NO
DIA 07/02/2012,FALEI A ELA QUE ISTO PODE DAR UM GRANDE PROCESSO A ESTE BANCO BMG ,PQ
NÃO ASSINEI CONTRATO NENHUM E NÃO DEI MEUS DOCUMENTOS A NINGUEM DESTE BANCO
BMG,PEÇO PELO AMOR DE DEUS ME AJUDEM ESTOU SOFREND DE UM GRANDE GOLPE,ESPERO
RESOLVER ISTO O MAIS RAPIDO POSSIVEL ESTOU AGUARDANDO UM RETORNO O MAIS RAPIDO
POSSIVEL.

Arquivo(s) foram anexados pelo Cidadão.

----- Final dos dados preenchidos pelo cidadão -----

DECIC/GTRJA em 21/12/2011 12:12

Ao Banco BMG S.A.

Encaminhamos demanda registrada no Sistema RDR para que essa instituição, na forma
disposta na Circular 3.289/2005, preste os devidos esclarecimentos a seu cliente/interessado, no prazo de 10
dias úteis, com cópia para o Banco Central.

Os documentos comprobatórios, bem como o relato das providências adotadas e os esclarecimentos cabíveis, devem ser anexados a este registro no mesmo prazo acima indicado.

Por fim, destacamos a necessidade de serem observadas as disposições, na forma da legislação vigente, quanto à preservação de informações protegidas pelo sigilo bancário ou pelo direito à intimidade e à privacidade.

Eduardo Afonso Roldan
Analista
Decic/GTRJA/Coate-04

EXTERNA em 03/01/2012 16:16
Belo Horizonte, 03 de Janeiro de 2012.

AO
BANCO CENTRAL DO BRASIL

DEMANDA Nº: 2011415171

Prezados Senhores,

Levamos ao conhecimento dessa Eg. Autarquia o inteiro teor da resposta encaminhada a Sra. Ordalia dos Santos em atendimento a reclamação contida na Demanda em epígrafe.
Consoante ao informado, esperamos que seja arquivada a presente reclamação.
Sem mais para o momento e permanecendo à disposição para qualquer esclarecimento.

Atenciosamente,

BANCO BMG S/A

1 Arquivo(s) foram anexados pela IF/AC.

DECIC/GTRJA em 06/01/2012 12:43
Denúncia procedente, tendo em vista a existência de indícios de descumprimento de disposições da Resolução 1559/88, item IX, alterado pelo artigo 1º da Resolução 3258/2005.
Elisa Reis Filgueiras
Decic/GTRJA/Coate-04

Nota Interna:

Telegrama

Este Telegrama, quando impresso, conterá 1 página(s)

Identificador : ME283765146BR Protocolo: 5887410 Previsão de Entrega: 03/01/2012
Data : 03/01/2012 14:02 Total: R\$ 6,00
Assunto : BACEN / 2011415171 Ordalia dos Santos (27274818 MO)

Mensagem

Prezada Senhora Ordalia,
Reportamo-nos a vossa manifestação registrada no Banco Central do Brasil, sob demanda nº. 2011415171, recebida nesta Instituição em 21/12/2011, cujo teor mereceu toda nossa atenção.
Baseado em nosso compromisso e respeito ao nosso cliente, informamos que o contrato objeto da reclamação é o de nº. 215476899 encontra-se liquidado. Desta forma, já providenciamos a solicitação de exclusão da margem consignável para o mês de Fevereiro/2012.
Em caso de dúvidas, estamos à disposição através de nossa Central de Relacionamento: 0800 723 2012 ou Ouvidoria: 0800 723 2044.
Sem mais para o momento e permanecendo à disposição para quaisquer esclarecimentos, rogamos pelo arquivamento da reclamação em comento.
Cordialmente,
BANCO BMG S/A
C/C BANCO CENTRAL DO BRASIL

Remetente**Destinatário**

Banco BMG S/A
Avenida Álvares Cabral
1707

Ordalia dos Santos
Rua Santa Bárbara
78

Santo Agostinho
30170915 Belo Horizonte
MG

Conjunto Residencial Santo Ângelo
08763070 Mogi das Cruzes
SP

Serviços**Assinatura Digital**

5AEF00B8FAEE863D79684FFFD97D507127ACF70DB5E71B51500EB04703A5E8CCD45B502B59874974E9C802AF60453649186F27A3823



Instituto Nacional do Seguro Social - INSS

Voltar

Atenção:

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

Imprimir

Número do benefício **1464328550**

Nome do segurado **ORDALIA DOS SANTOS**

Espécie **21-PENSAO POR MORTE PREVIDENCIARIA**

Pagamento através de **CONTA-CORRENTE**

Situação do benefício **ATIVO**

Possui representante legal? **NÃO**

É pensão alimentícia? **NÃO**

Bloqueado para empréstimo? **NÃO**

Valor da MR **1.599,04** Valor referente ao pagamento da competência **12/2011**

Base de cálculo da margem consignável **1.599,04**

Margem atual disponível para empréstimo **61,63** **3,9** %

Margem atual disponível para cartão **0,00** **0,0** %

Empréstimos Bancários

Contrato	Banco	Iní. Contrato	Iní. Desconto	Fim Desconto	Dt. Inclusão	Dt. Exclusão	Situação	Excl. APS	Excl. Banco	Vi. Empréstado	Vi. Parcela	Parcela/Total
002664166 (Empréstimo por Consignação)	623 - PANAMERICANO	12/02/2009	01/2009	01/2011	20/12/2008	01/02/2011	Excluído	NÃO	SIM	7.728,69	262,08	25/60
194056383 (Empréstimo por Consignação)	655 - BCO. VOTORANTIM	07/10/2009	09/2009	06/2010	19/08/2009	24/06/2010	Excluído	NÃO	SIM	4.737,32	156,00	10/60
000801218409434 (Empréstimo por Consignação)	409 - UNIBANCO	20/01/2010	02/2010	07/2011	22/01/2010	07/08/2011	Excluído	NÃO	SIM	774,47	25,00	18/60
196375020 (Empréstimo por Consignação)	655 - BCO. VOTORANTIM	07/08/2010	07/2010	07/2011	24/06/2010	11/08/2011	Excluído	NÃO	SIM	4.914,93	156,00	13/60
000801232495288 (Empréstimo por Consignação)	409 - UNIBANCO	01/10/2010	10/2010	07/2011	02/10/2010	07/08/2011	Excluído	NÃO	SIM	232,69	7,45	10/60
46-1012640/1199 (Empréstimo por Consignação)	250 - BANCO SCHAHHN	27/01/2011	02/2011	11/2011	31/01/2011	08/12/2011	Excluído	NÃO	SIM	874,89	28,00	10/60

49-1012364/1199 (Empréstimo por Consignação)	250 - BANCO SCHAHAHIN	27/01/2011	02/2011	11/2011	03/02/2011	08/12/2011	Excluído	NÃO	SIM	8.188,98	262,08	10/60
49-1154934/1199 (Empréstimo por Consignação)	250 - BANCO SCHAHAHIN	03/08/2011	09/2011	11/2011	09/08/2011	08/12/2011	Excluído	NÃO	SIM	980,24	32,45	03/60
230048707 (Empréstimo por Consignação)	655 - BCO. VOTORANTIM	07/10/2011	09/2011	-	11/08/2011	-	Ativo	NÃO	NÃO	4.847,73	156,00	04/60
215476899 (Empréstimo por Consignação)	318 - BANCO BMG	07/02/2012	01/2012	-	11/12/2011	-	Ativo	NÃO	NÃO	7.929,80	262,08	00/58

Reserva de Margem para Cartão de Crédito

Contrato	Banco	Início Contrato		Dt. Inclusão	Dt. Exclusão	Situação	Excl. APS	Excl. Banco		Limite Cartão	VI. Reservado
Não há casos para este benefício.											

Descontos de Cartão de Crédito

Contrato	Banco	Comp. Desc.		Dt. Inclusão	Dt. Exclusão	Situação	Excl. APS	Excl. Banco	Saldo Devedor	VI. Desconto	Util. Mês
Não há casos para este benefício.											

[MPS](#) | [INSS](#) | [DATAPREV](#)

Terça-feira, 20/12/2011, 13:32:36 (Brasília)

**Demanda 2013/426542 de 16/09/2013******Atenção: Impressão com Nota Interna**

Natureza: Atendimento **Tipo:** Reclamação regulada **IF notificada em:** 16/09/2013
Atendimento Presencial **Data de Resposta da IF:** 30/09/2013

Irregularidades:

IF - CONCESSÃO CRÉD S/ TÍT ADEQ - DOC FALSA - CRÉD CONSIG (D)

Instituição financeira:

BANCO BMG S.A.

Situação do registro:

Encerrada: reclamação regulada procedente

Identificação do cidadão:

JOSE CLOVIS GOMES FERREIRA

- Documento: 092.469.162-04

Última movimentação 30/10/2013 08:19:56**Descrição:**

DEATI/GTBEL em 16/09/2013 14:10

Denunciante alega que não firmou o contrato de empréstimo com o Banco BMG S/A, no valor R\$22.939,09. Assim, requer o cancelamento do contrato com a devolução das parcelas debitadas. Foram anexados documentos(Cópia da Carteira de Identidade, Comprovante de endereço, Boletim de Ocorrência Policial e Histórico de Consignações-DATAPREV).

A(o) BANCO BMG S/A

Encaminhamos demanda registrada no Sistema RDR, de que trata a Circular 3.289/05 para que essa instituição, na forma do artigo 3º, envie resposta ao interessado, no prazo de 10 dias úteis.

Cópia da referida resposta, instruída, se for o caso, com documentos comprobatórios, bem como do relato das providências adotadas e dos esclarecimentos cabíveis, devem ser anexados a este registro no mesmo prazo acima indicado.

Por fim, lembramos a necessidade de serem observadas as disposições da Lei Complementar nº 105/2001.

MAX EDIVALDO VIEIRA DE MENEZES
Coordenador
DEATI/GTBEL

em 30/09/2013 18:13
Prezados Senhores,

Anexa a resposta da reclamação.

1 Arquivo(s) foram anexados pela IF/AC.

DEATI/GTREC em 15/10/2013 14:28
A(o) BANCO BMG S A:

Encaminhamos demanda registrada no Sistema RDR para que essa instituição, na forma disposta na Circular 3.289, de 2005, preste os devidos esclarecimentos a seu cliente/interessado, no prazo de 10 dias úteis, com cópia para o Banco Central.

Os documentos comprobatórios, bem como o relato das providências adotadas e os esclarecimentos cabíveis, devem ser anexados a este registro no mesmo prazo acima indicado.

Destacamos a necessidade de serem observadas as disposições, na forma da legislação vigente, quanto à preservação de informações protegidas pelo sigilo bancário ou pelo direito à intimidade e à privacidade.

Por fim, informamos que, no caso de cliente dessa instituição, a resposta ao demandante deve ser enviada para o endereço constante de seu cadastro.

Tung Tze Lay
Analista
DEATI/GTREC

EXTERNA em 29/10/2013 15:36
Belo Horizonte, 28 de Outubro de 2013.

Ref. 33993019
Ao Sr. Jose Clovis Gomes Ferreira
Rua Nova Republica Nº 569 - CJ. CIDADE NOVA III - Bairro COQUEIRO
ANANINDEUA / PA
CEP 67130740
C: 239561631 - CB

Prezado Senhor,

Reportamo-nos a vossa manifestação registrada no Banco Central do Brasil, sob demanda nº. 2013426542, recebida nesta Instituição em 15/10/2013 cujo teor mereceu toda nossa atenção.

Baseado no compromisso e respeito ao nosso cliente, informamos que a proposta sob nº 239561631 constitui ao objeto da presente demanda.

Esclarecemos que houve tentativa de celebração da proposta sob nº 239561631, entretanto, não houve conclusão dos procedimentos. Aclaramos que providenciamos a exclusão da vossa margem consignável na data de 26/08/2013 sendo esta para a folha 09/2013.

Ressaltamos que identificamos um desconto indevido em vosso benefício. Desta forma providenciamos a devolução do crédito pertinente ao desconto na data de 17/09/2013 através de depósito em conta de vossa titularidade, qual seja, Banco Brasil S/A, agência 3-5, conta 170138-x, conforme demonstra o comprovante TED (Transferência Eletrônica Disponível) em anexo para simples conferência.

Realizamos tentativa de contato nesta data no telefone (11) 3235-0721 cai em gravação solicitando verificar o número discado. A intenção do contato era comunicar o acima descrito.

Sem mais para o momento e permanecendo à disposição para quaisquer esclarecimentos, rogamos pelo arquivamento da reclamação em comento.

Cordialmente,

C/C
BANCO CENTRAL DO BRASIL

2 Arquivo(s) foram anexados pela IF/AC.

DEATI/GTSP2 em 30/10/2013 08:19

Denúncia procedente, tendo em vista a existência de indícios de descumprimento de disposições do item IX da Resolução 1559/1988, alterado pelo artigo 1º da Resolução 3258/2005.

César Luiz de Araújo
Analista
DEATI/GTSP2

Nota Interna:

28/10/2013	33993196 DILCE	18205-270	SP	30		1	RA519362359	AR
28/10/2013	33993019 JOSE	67130-740	PA	30		1	RA519362362	AR



Belo Horizonte, 28 de Outubro de 2013.

Ref. 33993019

Ao Sr. Jose Clovis Gomes Ferreira

Rua Nova Republica Nº 569 - C.J. CIDADE NOVA III - Bairro COQUEIRO

ANANINDEUA / PA

CEP 67130740

C: 239561631 - CB

Prezado Senhor,

Reportamo-nos a vossa manifestação registrada no Banco Central do Brasil, sob demanda nº. **2013426542**, recebida nesta Instituição em 15/10/2013 cujo teor mereceu toda nossa atenção.

Baseado no compromisso e respeito ao nosso cliente, informamos que a proposta sob nº 239561631 constitui ao objeto da presente demanda.

Esclarecemos que houve tentativa de celebração da proposta sob nº 239561631, entretanto, não houve conclusão dos procedimentos. Aclaramos que providenciamos a exclusão da vossa margem consignável na data de 26/08/2013 sendo esta para a folha 09/2013.

Ressaltamos que identificamos um desconto indevido em vosso benefício. Desta forma providenciamos a devolução do crédito pertinente ao desconto na data de 17/09/2013 através de depósito em conta de vossa titularidade, qual seja, **Banco Brasil S/A, agência 3-5, conta 170138-x**, conforme demonstra o comprovante TED (Transferência Eletrônica Disponível) em anexo para simples conferência.

Realizamos tentativa de contato nesta data no telefone (11) 3235-0721 cai em gravação solicitando verificar o número discado. A intenção do contato era comunicar o acima descrito.

Sem mais para o momento e permanecendo à disposição para quaisquer esclarecimentos, rogamos pelo arquivamento da reclamação em comento.

Cordialmente,

Guilherme R. M. Franco

Lillian da C. de O. Bombinho

BANCO BMG S/A

Assinatura com exclusiva finalidade de resposta aos órgãos reguladores/clientes.

C/C

BANCO CENTRAL DO BRASIL

CANAIS DE ATENDIMENTO BANCO BMG	
SAC Canal exclusivo para atendimento à Reclamações, pedidos de Cancelamentos e fornecimento de informações públicas e gerais. 0800 9797 050 0800 9797 333 - Deficientes auditivos ou de fala Ouvidoria - Se não ficar satisfeito com a solução apresentada por um dos canais acima, ligue de posse do número de protocolo para a Ouvidoria do Banco BMG 0800 723 2044 . Atendimento de segunda a sexta-feira, das 8h às 18h (horário de Brasília).	Central de Relacionamento Canal exclusivo para movimentações financeiras, solicitações de caráter particular tais como solicitações de saldo devedor, cópia de contrato, faturas dentre outros. 0800 723 2012 - Empréstimos Consignados ou financiamentos de veículos. 4002 7007 e 0800 770 1790 - Cartões de crédito BMG CARD.

BANCO BMG S/A

TED "E" FICHA DE COMPENSAÇÃO Nº 231876818

CÓDIGOS DO BANCO REMETENTE:

COMP	BANCO	AGÊNCIA	Nº CONTA DO REMETENTE
033	318	0001	100099997

CÓDIGOS DO BANCO DESTINATÁRIO

COMP	BANCO	AGÊNCIA	Nº CONTA DO DESTINATÁRIO
000	1	3-5	170138-X

NOME DO REMETENTE

BANCO BMG S.A

CGC/CPF

NOME DO DESTINATÁRIO

JOSE CLOVIS GOMES FERREIRA

CGC/CPF

92.469.162-04

FINALIDADE

01 - Crédito em Conta

Mensagem SPB: STR0007

Contrato Recomprado:

ATRIBUTO/REFERÊNCIA DE FINALIDADE

Pagto ressarc.

VALOR

*****705,66

VALOR POR EXTENSO

SETECENTOS E CINCO REAIS E SESSENTA E SEIS CENTAVOS*****

Nro Controle SPB: STR20130917000082882

This document was created with Win2PDF available at <http://www.win2pdf.com>.
The unregistered version of Win2PDF is for evaluation or non-commercial use only.
This page will not be added after purchasing Win2PDF.

Osasco, SP, 30 de setembro de 2013.

Ao
Sr. José Clóvis Gomes Ferreira
Ref.: Demanda nº 2013426542, enviada ao Bacen.

Rua Nova República, 569, Conjunto Cid. Nova II, Coqueiro
Ananindeua, PA – CEP 67130-740

Prezado Senhor,

Em análise à sua manifestação, identificamos que o senhor se referiu a um contrato formalizado com o Banco BMG.

Dessa forma, em razão de o banco citado não pertencer ao Conglomerado Bradesco, solicitamos que o senhor procure o Banco BMG, a fim de obter os esclarecimentos solicitados.

Por fim, agradecemos a sua manifestação, a qual servirá para aprimorar cada vez mais o nosso atendimento, e nos colocamos à sua disposição, para prestar mais informações, caso sejam necessárias.


Atenciosamente,
135.043-Mauricio Yasunome
Banco Bradesco S.A.
Ouvidoria



CENTRAIS ELÉTRICAS DO PARÁ S.A.
Rodovia Augusto Montenegro Km 8,5 | Belém-PA
CNPJ 04.895.726/0001-80 | Inscrição Estadual IS 074.480-3
PAT-01-20132338648481-0

Nota Fiscal/Conta de Energia Elétrica Série B-U
000.820.393 No. da Conta - Unidade Consumidora (UC)

7715889

Conta do Mes

08/2013

Dados Cadastrais

JOSE CLOVIS GOMES FERREIRA

R NOVA REPUBLICA, 569 - LAGO AZUL

COQUEIRO-67130740-ANANINDEUA-PA

Loc/Etapas/Liv/Seq: 0801.08.800169.31 - Equipamento: 2739833 - TENSÃO NOMINAL: 127v - v - GRUPO B

Classe/Subclasse: RESIDENCIAL/RESIDENCIAL CONVENCIONAL

CONVENCIONAL

Fase: MONOFASICO

Cod. Fiscal de Operacao 5.256

FS [17.26.8]

Descrição de Consumo			CPF / CNPJ	
Equipamento	2739833	Consumo Med/Fat	321/321	CPF: 09245915214
Leit. Atual (kWh)	8159	Número de Dias Faturado	31	
Leit. Anter (kWh)	8829	Consumo Medio Diario	10.35	
		Constante	1,00	Historico de Consumo (kWh)
		Origem da Leitura	LIDA	
		Fator de Potência	0,00	
Dados Importantes		Indicadores de Continuidade		
Leit. Anterior	16/07/2013	Conjunto Aneel: ANANINDEUA		
Leit. Atual	16/08/2013	JUN13	DIC	DMIC
Emissao	16/08/2013	Limite Mensal	10,04	5,53
		Limite Trim	20,08	12,04
Apresentacao	16/08/2013	Limite Anual	40,16	24,08
Prox. Leitura	13/09/2013	Apurado	23,65	12,46
		EUSD-Enc Use Sist Dist (R\$) 66,69		

Discriminação do Produto/Faturamento

Valores Faturados	Qtde. Faturada	Tarifa	Valor (R\$)
Consumo TE	321	0.118103	37.91
Consumo TUSD	321	0.214498	68.86
VALOR DO ICMS			38.54
VALOR DO COFINS			7.31
VALOR DO PIS			1.58
Total - (1)			154.19

Outros Lançamentos, Cobranças e Serv. Autoriz.

CIP-CONTRIB DE ILUM PUB

Total - (2)

19.64

19.64

Composicao dos Preços em (R\$) (Artigo 3º Resolução 166/2005)

ENERGIA	DISTRIBUICAO	TRIBUTOS	TRANSMISSAO	ENC. SETORIAIS	SOMA DEMONSTRATIVO
53.69	48.09	47.43	2.77	4.21	154.19

Mensagem

A partir de 2014 vigorará o sistema de bandeiras tarifárias. A bandeira verde não implicará cobrança adicional. As bandeiras amarela e vermelha, quando acionadas, implicarão tarifas de maior valor, devido ao maior custo de geração. No mês de Agosto vigorará a bandeira Amarela, a qual implicará R\$ 0.015/kWh de acréscimo ao valor da tarifa, líquido de tributos. Mais informações em www.aneel.gov.br
OS DIREITOS DE CREDITO NA PRESENTE FATURA FORAM EMPENHADOS E CONDICIONALMENTE CEDIÇOS AO BID, EM GARANTIA AO EMPRESTIMO CONCEDIDO A CELPÁ
REAJUSTE TARIFARIO MEDIO DE 9,18%, CONFORME RES. ANEEL 1.578/2013, VICENTE A PARTIR DE 07/09/2013

Consumo (kWh)	Data de Vencimento	Valor total a pagar R\$
321	06/09/2013	173,73

INFORMAÇÃO DE TRIBUTOS			
TRIBUTOS	BASE DE CALCULO	ALÍQUOTA	VALOR DO IMPOSTO (R\$)
ICMS	154,19	26%	39,54
PIS	154,20	1,026700%	1,58
COFINS	154,20	4,740600%	7,31

Reservado ao Fisco

Período Fiscal: 16/08/2013

3460.C55A.7F59.56D9.8687.542B.778B.E294

FS [17.26.8]



Comprovante de Arrecadação

Autenticação no verso

9150-321-000-09:00:33

Conta do Mes

Data de Vencimento

08/2013

06/09/2013

Código da Arrecadação

Unidade Consumidora UC

Valor Total a Pagar

01-20132338648481-0

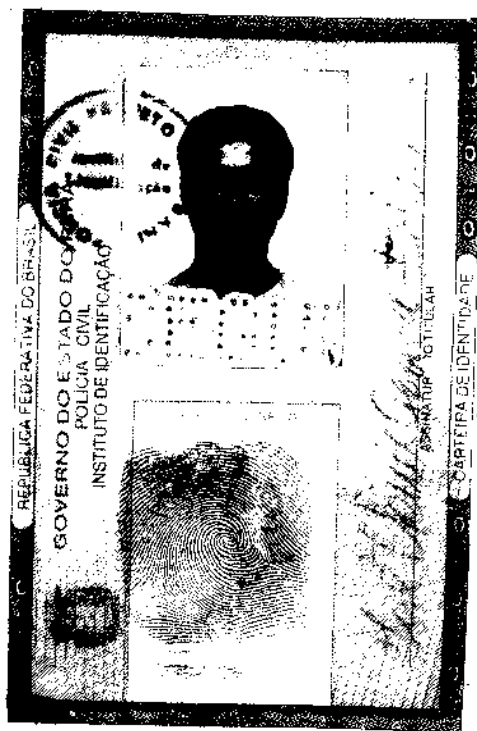
7715889



R\$

173,73

836900000016 737300100002 001010201323 3386484810 J4





VALIA EM TODO O TERRITÓRIO NACIONAL	
SE JUS SERIAL	DATA DE EXPEDICAO
4153720	21/09/98
NOME	
JOSE CLOVIS GOMES FERREIRA	
FILIAÇÃO	
MANDEL RAIMUNDO FERREIRA / IOLAND	
A MARTINIANA GOMES FERREIRA	
NATURALIDADE	
VIGIA PA	
19/03/1959	
C.C. ORIGEM	
C. CASAMEN-ANANINDEUA PA	
NUM: 9349	LIV: 833
FOL: 128V	
CPI: 092469162-04	
	
	



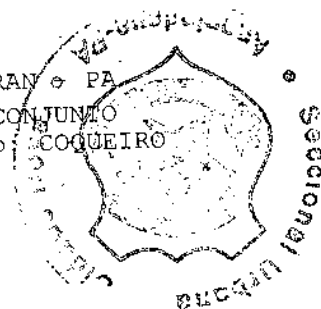
Governo do Estado do Pará
Polícia Civil do Estado do Pará

SUCN - Cidade Nova-3º Seccional 4 - 2º RISP-18ª AISP
Boletim de Ocorrência Policial

Número: 00004/2013.014074-3
Registrado em: 16/09/2013 12:22:24

Ananindeua, 16 de setembro de 2013
É BOP de Apresentação? Não

Autoridade Policial....: Adelino Hilton Serra Sousa
Registrador do Boletim: Ivete da Silva Pereira
Identificação do Caso.: COMUNICAÇÃO/EMPRESTIMOS INDEVIDO
Dados do Relator.....: JOSE CLOVIS GOMES FERREIRA
Tipo do Relator.....: Relator
Identidade.....: 01503952586 / 3 - Habilitação / DETRAN - PA
Endereço Residencial.: NOVA REPUBLICA No.569 Complemento: CONJUNTO
Localidade: ANANINDEUA UF: PA
Cidade: CIDADE NOVA III CEP: 67130740 Bairro: COQUEIRO
Contato.....: (11)3235-0721
JCGFERREIRA@GMAIL.COM
Dados da Ocorrência
Especialização do Fato: Vigilância Geral
Data e hora do Fato....: 16/09/2013 11:50:53
Endereço.....: Conj. Cidade Nova IV, INSS Complemento:
Fundos: Perimetro: Bairro: Cidade Nova
Localidade: Ananindeua - Ananindeua / PA




Relato da Ocorrência


O Relator compareceu a esta 3ª Seccional Urbana da Cidade Nova, para comunicar que na data, local e hora acima mencionados, tomou o conhecimento que havia sido realizado ilicitamente dois empréstimo, um no valor R\$7.000,00 contrato de nº 762105925 pelo Banco BMC, onde já esta sendo descontado o valor R\$ 213,00 que será de 60 vezes e outro no valor R\$ 22.939,09, que será descontado o valor R\$704,23 de 60 vezes Contrato de Nº 239561631 pelo Banco BMG de seu Benefício do INSS nº 1609695655, onde é de total desconhecimento o referido empréstimo, visto que, não foi o relator quem solicitou. Registra-se para fins de direitos.

*** FIM DO RELATO ***

Observações:

Atenção: Este B.O.P. será atendido pela unidade Cidade Nova -
Vigilanc.Geral 237-2º RISP- 18ª AISP no endereço citado no rodapé desta página.
Este documento é Válido como Certidão para fins de direito, É GRATUITO, e não dá direitos ao portador de conduzir veículo automotor sem a Carteira Nacional de Habilitação (C.N.H.)


Eliana Cereja dos Santos
Escrivão de Polícia


JOSE CLOVIS GOMES FERREIRA
Relator

Conj. Cidade Nova VII WE 87 Prédio da Seccional
Urbana Cidade Nova Local: Ananindeua CEP:

Acao

Inicio Origem Desvio Restaura Fim

NB 1609695655 JOSE CLOVIS GOMES FERREIRA Situacao: Ativo

Data Consig.:	08/2013	Tipo	:	EMPRESTIMO BANCARIO (C	Valor:	213,85
Per. Inicial:	07/10/2013	Motivo	:		Saldo:	0,00
Per. Final	: 07/10/2018	Situacao:	:	INATIVA - EXCLUIDA	% RM :	0,00
Comp.Descon.:	09/2013	Desconto:	:	PARCELAS	Qtd. :	60,0
Val.Empr.:	7.000,00	Contrato:	:	762105925	Banco:	BMC
Excl. p/ APS:	NAO	Excl. p/ Banco:	:	SIM	Fim Desc.:	09/2013

Data Consig.:	07/2013	Tipo	:	EMPRESTIMO BANCARIO (C	Valor:	704,23
Per. Inicial:	07/09/2013	Motivo	:		Saldo:	0,00
Per. Final	: 07/08/2018	Situacao:	:	INATIVA - EXCLUIDA	% RM :	0,00
Comp.Descon.:	08/2013	Desconto:	:	PARCELAS	Qtd. :	60,0
Val.Empr.:	22.939,09	Contrato:	:	239561631	Banco:	BMG
Excl. p/ APS:	NAO	Excl. p/ Banco:	:	SIM	Fim Desc.:	08/2013

Proxima Pagina ou 99 para Finalizar 99

Window SISBEN/1 at DTPRJCV3

**Demanda 2016/141328 de 14/04/2016******Atenção: Impressão com Nota Interna**

Natureza: Atendimento **Tipo:** Reclamação regulada **IF notificada em:** 14/04/2016
Atendimento Presencial **Data de Resposta da IF:** 29/04/2016

Irregularidades:

IF - CONCESSÃO CRÉD S/ TÍT ADEQ - AUSÊNCIA DOC - CRÉD CONSIG (D)

Instituição financeira:

BANCO BMG S.A.

Situação do registro: Encerrada: reclamação regulada procedente

Identificação do cidadão:

MARIA PARAIZO GONCALVES EVANGELISTA - Documento: 489.194.542-72

Última movimentação 29/04/2016 15:13:06

Descrição:

DEATI/GTBEL em 14/04/2016 10:54

A cidadã informa que, vem sendo descontado empréstimo consignado em seu Benefício do INSS, alegando desconhecer tal contratação e que, somente agora, percebeu o desconto indevido dos seguintes contratos:

Nº 221852549 de R\$ 1.649,58

Nº 226844888 de R\$ 1.649,58

Nº 262511102 de R\$ 985,79

Nº 267007821 de R\$ 27,18

Desta forma, requer:

- 1) O cancelamento da operação.
- 2) O Estorno e a devolução de todas as parcelas debitadas mediante ORDEM DE PAGAMENTO (a instituição financeira DEVERÁ ENVIAR O COMPROVANTE DE TAL PROCEDIMENTO) .
- 3) O fornecimento da documentação que embasou a contratação
 - contrato de empréstimo (todas as vias, inclusive a que contempla as assinaturas)
 - identificação do mutuário (CPF, CI, comprovante de residência, etc.)
 - comprovante de pagamento do empréstimo pela instituição financeira.

Foram apresentados os seguintes documentos: Carteira de Identidade/CPF, Boletim de Ocorrência Policial e Histórico de Consignações do INSS.

VIDE ANEXOS.

DEATI/GTBEL em 14/04/2016 16:17

A(o) BANCO BMG S A:

Encaminhamos reclamação registrada no sistema RDR para que essa instituição, nos termos do art. 5º da Circular no 3.729, de 2014, preste os devidos esclarecimentos ao interessado no prazo de 10 dias úteis.

2. Esclarecemos que a resposta deve ser encaminhada por meio eletrônico ou por correspondência registrada no serviço postal, enviada ao endereço indicado no cadastro do cliente mantido por essa instituição ou, não sendo o interessado cliente, ao endereço informado no RDR, a

fim de observar as disposições, na forma da legislação vigente, quanto à preservação de informações protegidas pelo sigilo bancário ou pelo direito à intimidade e à privacidade.

3. Concomitantemente ao encaminhamento de resposta ao interessado, essa instituição deve inserir no RDR, no mesmo prazo acima indicado, os documentos comprobatórios dos esclarecimentos prestados ao interessado e o relato das providências adotadas no caso, acompanhados de arquivo eletrônico que contenha cópia da resposta encaminhada e seus anexos.

Atenciosamente,

Renata Costa Almeida
Técnico do Banco Central
DEATI/GTBEL

EXTERNA em 29/04/2016 12:25
29 de Abril de 2016.

Ref. 40913992 - AS
A Sra. MARIA PARAIZO G. EVANGELISTA
BR 252, Número - KM 34 - BAIRRO ZONA RURAL.
ACARA PA
CEP 68690000

RESUMO DA MANIFESTAÇÃO

Desconhece contratos firmados em seu nome. Diante o exposto requer: Cancelamento das operações e ressarcimento dos descontos sofridos.

Prezada Senhora,

Reportamo-nos a vossa manifestação registrada no Banco Central do Brasil, sob demanda nº. 2016141328, recebida nesta Instituição em 14/04/2014, cujo teor mereceu toda nossa atenção.

Baseado no compromisso e respeito aos nossos clientes, informamos que os contratos 221852549, 226844888, 262511102 e 267007821, constituem o objeto da presente reclamação e foram pactuados conforme descrito abaixo:

Contrato 221852549, firmado em 01/10/2012 no valor de R\$ 1.652,57 para ser pago em 58 parcelas de R\$ 51,50.

Contrato 226844888, firmado em 16/08/2012 no valor de R\$ 1.649,58 para ser pago em 58 parcelas de R\$ 51,50.

Ressaltamos que os créditos referentes a estes foram disponibilizados em conta de vossa titularidade, qual seja, Banco Bradesco, agência 6398, conta 501890-0.

Mediante vosso questionamento realizamos consulta em nossos sistemas e identificamos as propostas de sob nº 267007821 e 262511102, entretanto não houve a conclusão dos procedimentos, razão pela qual comandamos a exclusão da margem consignável junto ao órgão pagador nesta data, sendo o prazo para retorno do órgão de 05 dias úteis.

Salientamos que as operações 221852549 e 226844888, foram analisadas por setor competente e não foram identificadas irregularidades que pudessem viciá-las, razão pela qual os descontos serão mantidos e não valores a serem ressarcidos.

Segue em anexo as cópias dos contratos que amparou a formalização dos mesmos e onde podem ser verificadas todas as condições contratadas.

Realizamos tentativas de contato através dos meios de acesso (91) 9191-3536 e (91) 9254-4996, entretanto, não obtivemos êxito, ligação direcionada à caixa postal às 10hs e 50 m.

Permanecendo à disposição para quaisquer esclarecimentos, rogamos pelo arquivamento da reclamação em comento.

Cordialmente,

3 Arquivo(s) foram anexados pela IF/AC.

DEATI/GTSAL em 29/04/2016 15:13

Conforme resposta da IF, foi implantado empréstimo em folha sem a devida formalização (contratos 267007821 e 262511102). Reclamação regulada procedente, tendo em vista a existência de indícios de descumprimento de disposições do item IX da Resolução 1.559/1988, alterado pelo artigo 1º da Resolução 3.258/2005.

Carlos Henrique Viana
Analista do Banco Central
DEATI/GTSAL

Nota Interna:

29 de Abril de 2016.

Ref. 40913992 - AS

A Sra. **MARIA PARAIZO G. EVANGELISTA**

BR 252, Número - KM 34 - BAIRRO ZONA RURAL.

ACARA - PA

CEP 68690000

RESUMO DA MANIFESTAÇÃO

- Desconhece contratos firmados em seu nome. Diante o exposto requer: Cancelamento das operações e ressarcimento dos descontos sofridos.

Prezada Senhora,

Reportamo-nos a vossa manifestação registrada no Banco Central do Brasil, sob demanda nº. **2016141328**, recebida nesta Instituição em 14/04/2014, cujo teor mereceu toda nossa atenção.

Baseado no compromisso e respeito aos nossos clientes, informamos que os contratos 221852549, 226844888, 262511102 e 267007821, constituem o objeto da presente reclamação e foram pactuados conforme descrito abaixo:

Contrato 221852549, firmado em 01/10/2012 no valor de R\$ 1.652,57 para ser pago em 58 parcelas de R\$ 51,50.

Contrato 226844888, firmado em 16/08/2012 no valor de R\$ 1.649,58 para ser pago em 58 parcelas de R\$ 51,50.

Ressaltamos que os créditos referentes a estes foram disponibilizados em conta de vossa titularidade, qual seja, Banco Bradesco, agência 6398, conta 501890-0.

Mediante vosso questionamento realizamos consulta em nossos sistemas e identificamos as propostas de sob nº 267007821 e 262511102, entretanto não houve a conclusão dos procedimentos, razão pela qual comandamos a exclusão da margem consignável junto ao órgão pagador nesta data, sendo o prazo para retorno do órgão de 05 dias úteis.

Salientamos que as operações 221852549 e 226844888, foram analisadas por setor competente e não foram identificadas irregularidades que pudessem viciá-las, razão pela qual os descontos serão mantidos e não valores a serem ressarcidos.

Segue em anexo as cópias dos contratos que amparou a formalização dos mesmos e onde podem ser verificadas todas as condições contratadas.

Realizamos tentativas de contato através dos meios de acesso (91) 9191-3536 e (91) 9254-4996, entretanto, não obtivemos êxito, ligação direcionada à caixa postal às 10hs e 50 m.

Permanecendo à disposição para quaisquer esclarecimentos, rogamos pelo arquivamento da reclamação em comento.

Cordialmente,

Ana Carolina V. Lopes


BANCO BMG S/A

Flávio V. S. Oliveira

Assinatura com exclusiva finalidade de resposta aos órgãos reguladores / clientes

C/C BANCO CENTRAL DO BRASIL

CANAIS DE ATENDIMENTO BANCO BMG	
SAC	Central de Relacionamento
Canal exclusivo para atendimento à Reclamações, pedidos de Cancelamentos e fornecimento de Informações públicas e gerais	Canal exclusivo para movimentações financeiras, solicitações de caráter particular tais como solicitações de saldo devedor, cópia de contrato, faturas dentre outros
0800 9797 050	0800 723 2012 - Empréstimos Consignados ou financiamentos de veículos
0800 9797 333 - Deficientes auditivos ou de fala	4002 7007 e 0800 770 1790 - Cartões de crédito BMG CARD
Ouvidoria - Se não ficar satisfeito com a solução apresentada por um dos canais acima, ligue de posse do número do seu CPF para a Ouvidoria do Banco BMG 0800 723 2044. Atendimento de segunda a sexta-feira, das 8h às 18h (horário de Brasília)	

II.b - Cartão(ões) de Crédito, inclusive com eventual adicional:

Cartão nº	Adesão ocorrida em data de	Saldo devedor
		/ /
		/ /
		/ /
		/ /
		/ /

Valor total a ser liquidado ou amortizado: R\$ 1304,51

III - Valor líquido remanescente a ser liberado nesta data, mediante crédito na minha conta-corrente:

Conta-corrente: nº 501870 Agência: 6308 Banco: (nº 237)

Na medida em que não disponho do comprovante do salário / remuneração / benefício previdenciário referente ao mês corrente e anterior, autorizo-lhes, ainda, a utilizarem o(s) valor(es) relativo(s) ao(s) desconto(s) da(s) prestação(ões) do empréstimo anteriormente celebrado e ora liquidado ou amortizado, para efeito do desconto da primeira parcela do empréstimo celebrado nesta data, na hipótese de ter ocorrido o efetivo desconto em meu contracheque.

Na hipótese de não ocorrer o(s) desconto(s) da(s) prestação(ões) no salário / remuneração / benefício, obrigo-me, em caráter irrevogável e irretirável, a fazer o pagamento da(s) aludida(s) prestação(ões), tão logo receba o aviso para esse fim.

Por outro lado, caso tenha ocorrido desconto em meu salário / remuneração / benefício previdenciário, mas o recurso ainda não tiver sido repassado, gerando pagamento em duplicidade, fica, desde já, autorizado esse Banco a utilizar o referido valor para amortizar qualquer importância em atraso, ou - não se identificando atraso - a utilizar o valor para baixar saldo e/ou parcela(s) vincenda(s), em ordem decrescente, com o devido deságio a valor presente, quando se aplicar, em qualquer outro empréstimo que possua junto à esse Banco.

Autorizo-lhe, ainda, em caráter irrevogável ou irretirável, a continuar utilizando, para efeito de desconto das prestações do empréstimo celebrado nesta data, a margem anteriormente averbada, relativa ao(s) empréstimo(s) ora liquidado(s).

Esta correspondência é parte integrante e inseparável do empréstimo celebrado nesta data.

Atenciosamente,

Assinatura do Devedor Solicitante

(Declaro que se analfabeto ou impedido de assinar)

Declaro que ouvi atentamente a leitura desta Carta, na presença das testemunhas abaixo, tendo compreendido seu conteúdo, estando ciente de todas as suas condições.

A rogo do(a) Devedor, assina o rogado: *Valdirio Campos de Lima*

Nome: CPF ou CI:



Testemunhas:

1. *Flavio de Sá Pereira* e *Antonio Andrei Rodrigues de Souza*
Nome: CPF: *de Souza*



BANCO BMG S/A

CÓDIGO DO BANCO FONTE
CÓD. BANCO AGENCIA
016 316 0001
NOME DO ESTABELECIMENTO
BANCO BMG S.A.
CNPJ/CPF

CÓDIGO DO BANCO DESTINATÁRIO
CÓD. BANCO AGENCIA
000 237 6398
NOME DO DESTINATÁRIO
MARIA PARAIZO G EVANGELISTA
CNPJ/CPF

TED "E" FICHA DE COMPENSAÇÃO Nº 226844888

FINALIDADE
01 - Crédito em Conta
Mensagem SPB: PAC0143

APRIMORAMENTO DE FINALIDADE
PAGAMENTO CDC
VALOR
*****255.07

VALOR POR EXTENSO

DUZENTOS E CINQUENTA E CINCO REAIS E SETE CENTAVOS.....

Nro Controle SPB: 201208165328765

GRUPO FINANCIÁRIO BMG
CEDULA DE CRÉDITO BANCÁRIO
Operação de crédito: EMPRÉSTIMO COM DESCONTO EM FOLHA DE PAGAMENTO

Local e data de emissão: Aracaju, 01/01/2012
QUADRO I - Promessa de Pagamento
O(A) EMITENTE promete pagar esta CÉDULA DE CRÉDITO BANCÁRIO, em parcelas mensais com início e fim nas datas previstas no Quadro III, na praça de sua emissão, em moeda corrente nacional, a quantia líquida e certa de R\$ 1.652,57, acrescida dos juros capitalizados, encargos e demais despesas aqui previstas, subtraída das amortizações, eventualmente, havidas, conforme cálculo demonstrado em planilha anexa nos termos da legislação aplicável à espécie, ao credor abaixo assinalado, pertencente ao GRUPO FINANCIÁRIO BMG, ou à sua ordem:
BANCO BMG S/A - CNPJ/MF nº 61.186.680/0001-74
BANCO CIBRA S.A. - CNPJ/MF nº 02.421.979/0001-29
BCV - BANCO DE CRÉDITO E VAREJO S.A. - CNPJ/MF nº 08.030.215/0001-67
CIBRA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO - CNPJ/MF nº 08.030.215/0001-67

QUADRO II - Qualificação
a - Emitente/Devedor(a) - CONSIGNANTE:
Nome: VIVIANE RUIZ DE LIMA CPF: 401182146889
Doc. Ident. Tipo: RG Número: 2665662 Órgão Expedido: CAVI Data de Emissão: 25/01/08
Data Nascimento: 15/10/1944 Estado Civil: Casado Sexo: M Masc. F Fem. Telefone:
Naturalidade: SE UF: PA E-mail:
Endereço Residencial: PA 252 Km 34
Bairro: BOA RUA Cidade: ARACAJU Estado: PA CEP: 68.690000

b - Empresa empregadora / Entidade Pública pagadora - CONSIGNANTE:
Nome: _____

c - Assinalar abaixo o Convênio, objeto da Operação de Crédito:
☐ MUNISS ☐ Municipal ☐ Federal Civil ☐ Empresa Privada ☐ Forças Armadas ☐ Aeronáutica ☐ Exército ☐ Marinha

QUADRO III - Características da Operação de Crédito
1 - Valor principal - R\$ 500,00 2 - Prazo 59 3 - Venc. Inicial 01/01/12 4 - Venc. Final 5 5 - Valor Despesas - R\$ 152,57

6 - Serv. Tercários - R\$ _____ 7 - Valor Cadastro (Confecção) - R\$ _____ 8 - Valor Tributos (IOF) - R\$ 30,53
9 - CET - Custo Efetivo Total 21,22 % ao ano 10 - Juros: Taxa efetiva de 21,14 % ao mês e 29,33 % ao ano, incidente sobre o valor principal

11 - Valor total do Empréstimo, inclusive com seguro 12 - Prêmio de Seguro: R\$ _____
(incluindo a anuidade) R\$ _____ ☐ Financiamento ☐ A vista

QUADRO IV - Forma de pagamento:
Será através de desconto voluntário em folha de pagamento, em 59 parcelas mensais e consecutivas, no valor de R\$ 51,50 (), cada uma, perfazendo o total de R\$ 2.937,00 (). Se o seguro foi contratado, o valor da parcela será no valor, cada uma, de R\$ _____

QUADRO V - Dados da liberação dos recursos:
1 - Valor líquido a liberar: R\$ 10,35 () 2 - Data da Liberação: 01/01/12

3 - Forma autorizada para liberação: ☐ Cheque ☒ Crédito conta corrente ☐ Crédito ao Fornecedor

4 - Dados da conta-corrente: Banco (nº 24) Agência 670 Conta-corrente nº 5016.940

QUADRO VI - Finalidade desta Operação de Crédito:
1 - ☐ Livre utilização ☐ Financiamento ☐ Renegociação de Dívidas ☐ Transferência de Dívida

2 - Dívidas Renegociadas:
a. _____ c. _____
b. _____ d. _____

3 - Bem Financiado: _____ 4 - Valor pago diretamente pelo Emissor ao Fornecedor: R\$ _____

5 - Credor(es) da(s) Dívida(s) Transferida(s)
a. _____ 6 - Valor das Dívidas Transferidas
b. _____
c. _____

QUADRO VII - Dados do Correspondente no País/Substabelecido (preenchimento exclusivo BMG):
Empresa: _____ CNPJ: _____
Telefone: _____ Endereço: _____

QUADRO VIII - Condições da Operação de Crédito:

1 - Operação: Por solicitação do(a) EMITENTE, o CREDOR concede um empréstimo mediante consignação voluntária no salário/provento/remuneração (doravante denominado "Remuneração"), com a respectiva reserva margem consignável ("Averbação"), pelo responsável pelo pagamento da Remuneração ("Pagador"), cujo prazo, vencimento, encargos e liberação dos recursos estão mencionados nos Quadros III, IV e V, acima.
1.1. Constitui condição indispensável para a efetivação da operação, a entrega da autorização para desconto mensal na folha de pagamento do valor necessário para liquidação da prestação e seu repasse ao CREDOR, bem como a confirmação do ente (CONSIGNANTE), ficando, via de consequência, esta Cédula cancelada, na falta da autorização, extinguindo-se todas as obrigações nela inseridas.

2 - Forma de liberação do crédito: O(A) EMITENTE receberá do CREDOR o valor líquido proveniente de empréstimo mediante opção definida no item 3 do Quadro V.

2.1. Conforme indicado no Quadro VI, o valor líquido deste empréstimo poderá ser destinado: (a) à livre utilização do(a) EMITENTE, caso em que o Valor Líquido será liberado integralmente a ele; (b) ao financiamento pagamento do preço de bem ou serviço adquirido pelo(a) EMITENTE, caso em que o Valor Líquido será entregue diretamente ao Fornecedor indicado no item 3 do Quadro VI; (c) à renegociação de dívida(s) junto ao(s) Credor(e) indicado(s) no item 2 do Quadro VI, caso em que parte do valor do empréstimo será utilizado para pagamento da dívida(s) renegociada(s) e outra parte disponibilizada para livre utilização do(a) EMITENTE; ou (d) para arrendiz (seis) 6 do mesmo Quadro VI, utilizando-se parte do valor do empréstimo para liquidar referida(s) dívida(s) enquanto outra parte será disponibilizada para livre movimentação do(a) EMITENTE.

3 - Encargos financeiros: Incidirão os encargos previstos no item 9 do Quadro III do preâmbulo, calculados sob o saldo devedor, desde a data do desembolso dos recursos em favor do(a) EMITENTE até a data do vencimento e cada prestação. Os juros serão calculados de forma mensal e capitalizada, na forma permitida em lei.

3.1. - Custo Efetivo Total: O(A) EMITENTE declara que, previamente a esta operação, foi devidamente informado(a), de forma clara, precisa e adequada do seu Custo Efetivo Total, bem como ciente do(a) do seu cálculo, tendo ficado tudo explicado e entendido que o CET, expresso na forma de taxa percentual anual, corresponde à taxa de juros, tributos, tarifas, seguros, bem como, outras despesas por ele(a) autorizadas.

4 - Forma de Pagamento: Na praça de emissão desta Cédula, mediante descontos mensais em folha de pagamento no valor necessário à quitação de cada parcela, até liquidação final, dentro dos critérios aqui definidos.

4.1. - Autorização para desconto: O(A) EMITENTE se obriga a autorizar ao seu Pagador, para que o mesmo realize os descontos dos valores das parcelas, em sua folha de pagamento, transferindo-os ao CREDOR.

4.2. Caso seja contratado seguro de vida, fica o CREDOR, desde já, autorizado pelo(a) EMITENTE, a descontar o valor deste empréstimo e repassar à seguradora, eventualmente contratada, o valor do prêmio do seguro de vida conforme proposta de adesão de seguro estabelecida com a seguradora, que venha a ser definida pelas partes consoante o CREDOR como beneficiário primário. 4.2.1. Na hipótese de liquidação antecipada deste empréstimo o(a) EMITENTE terá sua apólice de seguro quitada, permanecendo vigente até a data originalmente contratada. Poderá solicitar seu cancelamento de acordo com as condições gerais da apólice.

5 - Inadimplimento - Na hipótese de se tornar impossível ou inviável o desconto mensal na folha de pagamento inclusive nos casos de falta ou insuficiência de margem consignável, fica o(a) EMITENTE obrigado(a) alternativamente a: (i) pagar as parcelas diretamente ao CREDOR; ou (ii) mediante adiantamento, reprogramar o pagamento, em parcelas mensais em valor não excedente ao da margem consignável disponível; ou, ainda, (iii) pagar as parcelas, mediante débito na sua conta-corrente, junto ao CREDOR, ficando este, desde já, autorizado, em caráter irrevogável e irretirável, a proceder ao lançamento de tal débito diretamente ou através de empresas terceirizadas, em qualquer conta-corrente de titularidade do(a) EMITENTE, inclusive em outra instituição financeira, destinando os recursos única e exclusivamente para amortizar o saldo devedor deste empréstimo. Neste ato, o(a) EMITENTE autoriza, ainda, ao CREDOR a ter acesso aos seus dados de depósitos e aplicações em outras instituições financeiras, nos termos do artigo 1º, § 3º, V da Lei Complementar 105/01 que dispõe não configurar quebra de sigilo bancário a revelação de informações sigilosas com o expresso consentimento do interessado.

6 - Encargos moratórios - Caso qualquer quantia não seja paga na época própria, sem prejuízo da possibilidade de decretação do vencimento antecipado desta Cédula, serão devidos pelo(a) EMITENTE, do vencimento ao efetivo pagamento, (i) comissão de permanência, correspondente à taxa média cobrada nas operações ativas praticada pelo mercado financeiro, conforme critérios divulgados pelo Bacen; (ii) juros moratórios de 1% (um por cento) ao mês, e, (iii) multa de 2% (dois por cento) sobre o total assim apurado.

24-1984/81 AILA 11/06/2008
 MAUBA DE PAZENA PERES DE SOUZA
 TITULO DE JESUS CASANOVA DE SOUZA
 DIABETES SUGLI PERES DE SOUZA
 MARCARENA PA 12/03/1972
 NOME: MAC-ALCANTAR MARCARENA PA
 NOME: 186 LIV: 10 PDL: 95
 N 301720202-72

24-1984/81 AILA 11/06/2008
 MAUBA DE PAZENA PERES DE SOUZA
 TITULO DE JESUS CASANOVA DE SOUZA
 DIABETES SUGLI PERES DE SOUZA
 MARCARENA PA 12/03/1972
 NOME: MAC-ALCANTAR MARCARENA PA
 NOME: 186 LIV: 10 PDL: 95
 N 301720202-72



009-484-852-13
 CPF
 FÁBIO GOMES LIMA
 18/07/1974

009-484-852-13
 CPF
 FÁBIO GOMES LIMA
 18/07/1974

009-484-852-13
 CPF
 FÁBIO GOMES LIMA
 18/07/1974

TED "E" FICHA DE COMPENSAÇÃO Nº 221852549

Nro Controle SPB: 201210015288825



AA1182140689

CX: 115941

PS: 14

DC: 221852549

**CÉDULA DE CRÉDITO BANCÁRIO**Operação de crédito: EMPRÉSTIMO COM DESCONTO EM
FOLHA DE PAGAMENTOLocal e Data de emissão: Acara, 01/10/2012**QUADRO I - Promessa de Pagamento**

O(A) EMITENTE promete pagar esta CÉDULA DE CRÉDITO BANCÁRIO, em parcelas mensais com início e fim nas datas previstas no Quadro III, na praça de sua emissão, em moeda corrente nacional, a quantia líquida e certa de R\$ 1.652,57, acrescida dos juros capitalizados, encargos e demais despesas aqui previstas, subtraída das amortizações, eventualmente, havidas, conforme cálculo demonstrado em planilha apurada nos termos da legislação aplicável à espécie, ao credor abaixo assinalado, pertencente ao GRUPO FINANCEIRO BMG, ou à sua ordem:

- ☒ BANCO BMG S/A - CNPJ/MF nº 61.186.680/0001-74.
☐ BANCO CIFRA S.A. - CNPJ/MF nº 62.421.979/0001-29.
☐ BCV - BANCO DE CRÉDITO E VAREJO S.A. - CNPJ/MF nº 50.585.090/0001-06.
☐ CIFRA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO - CNPJ/MF nº 08.030.215/0001-67.

QUADRO II - Qualificação**a - Emissor / Devedor(a) - CONSIGNADO:**Nome: Maria Roraizo G. Evangelista CPF: 4891945422Doc. Ident. Tipo: RG Número: 2665662 Órgão Expedido: Civil Data de Emissão: 25/09/10Data Nascimento: 15/10/44 Estado Civil: Casado Sexo: ☐ Masc. ☒ Fem. Telefone:Naturalidade: Belém UF: PA E-mail:Endereço Residencial: PA 252 Km 34Bairro: Zona Rural Cidade: Acara Estado: PA CEP: 68690000**b - Empresa empregadora / Entidade Pública pagadora - CONSIGNANTE:**

Nome:

c - Assinalar abaixo o Convênio, objeto da Operação de Crédito:

- ☒ INSS ☐ Municipal
☐ Federal Civil ☐ Empresa Privada
☐ Estadual ☐ Forças Armadas (☐ Aeronáutica ☐ Exército ☐ Marinha)

QUADRO III - Características da Operação de Crédito1-Valor principal - R\$ 1.652,57 2-Prazo 58 3-Venc. Inicial 07/11/12 4 - Venc. Final 07/10/13 5 - Valor Despesas - R\$6-Serv. Terceiros - R\$ 7- Valor Cadastro (Confecção) - R\$ 8 - Valor Tributos (IOF) - R\$ 30,53☒ Financiamento ☐ À vista9- CET - Custo Efetivo Total 30,57 % ao ano 2,22 % ao mês 10- Juros: Taxa efetiva de 2,14 % ao mês e 27,37 % ao ano, incidente sobre o valor principal.

11- Valor total do Empréstimo, inclusive com seguro (sujeito a aprovação): R\$ 12 - Prêmio de Seguro: R\$

☐ Financiamento ☐ À vista**QUADRO IV - Forma de pagamento:**

Será através de desconto voluntário em folha de pagamento, em 58 () parcelas mensais e consecutivas, no valor de R\$ 51,50 (), cada uma, perfazendo o total de R\$ 2.987,00 (). Se o seguro foi contratado financiado, a parcela será no valor, cada uma, de R\$ ().

QUADRO V - Dados da liberação dos recursos:1- Valor líquido a liberar: R\$ 310,75 () 2- Data da Liberação: 01/10/123- Forma autorizada para liberação: ☐ Cheque ☒ Crédito conta corrente ☐ Crédito ao Fornecedor4- Dados da conta-corrente: Banco (nº 33) Agência 6398 Conta-corrente nº 501890.0**QUADRO VI - Finalidade desta Operação de Crédito:**1- ☐ Livre utilização ☐ Financiamento ☐ Renegociação de Dívidas ☐ Transferência de Dívida

2 - Dívidas Renegociadas:

a. c.

b. d.

3- Bem Financiado: 4- Valor pago diretamente pelo Emissor ao Fornecedor: R\$

5- Credor(es) da(s) Dívida(s) Transferida(s) 6 - Valor das Dívidas Transferidas

a. 1.

b. 2.

c. 3.

QUADRO VII – Dados do Correspondente no País/Substabelecido (preenchimento exclusivo BMG):

Empresa:

Telefone:

Endereço:

CNPJ:

QUADRO VIII – Condições da Operação de Crédito:

1 – Operação: Por solicitação do(a) EMITENTE, o CREDOR concede um empréstimo mediante consignação voluntária no salário/provento/remuneração (doravante denominado “Remuneração”), com a respectiva reserva margem consignável (“Averbação”), pelo responsável pelo pagamento da Remuneração (“Pagador”), cujo prazo, vencimento, encargos e liberação dos recursos estão mencionados nos Quadros III, IV e V, acima.

1.1. Constitui condição indispensável para a efetivação da operação, a entrega da autorização para desconto mensal na folha de pagamento do valor necessário para liquidação da prestação e seu repasse ao CREDOR, bem como a confirmação do ente (CONSIGNANTE), ficando, via de consequência, esta Cédula cancelada, na falta da autorização, extinguindo-se todas as obrigações nela inseridas.

2 – Forma de liberação do crédito: O(A) EMITENTE receberá do CREDOR o valor líquido proveniente de empréstimo mediante opção definida no item 3 do Quadro V.

2.1. Conforme indicado no Quadro VI, o valor líquido deste empréstimo poderá ser destinado: (a) à livre utilização do(a) EMITENTE, caso em que o Valor Líquido será liberado integralmente a ele; (b) ao financiamento do preço de bem ou serviço adquirido pelo(a) EMITENTE, caso em que o Valor Líquido será entregue diretamente ao Fornecedor indicado no item 3 do Quadro VI; (c) à renegociação de dívida(s) junto ao(s) Credor(e) indicada(s) no item 2 do Quadro VI, caso em que parte do valor do empréstimo será utilizado para pagamento da dívida(s) renegociada(s) e outra parte disponibilizada para livre utilização do(a) EMITENTE; ou (d) para amortização da dívida(s) contraída(s) pelo(a) EMITENTE junto a outra(s) instituição(ões), financeira(s) ou não, indicada(s) no item 6 do mesmo Quadro VI, utilizando-se parte do valor do empréstimo para liquidar referida(s) dívida(s) enquanto outra parte será disponibilizada para livre movimentação do(a) EMITENTE.

3 – Encargos financeiros: Incidirão os encargos previstos no item 9 do Quadro III do preâmbulo, calculados sobre o saldo devedor, desde a data do desembolso dos recursos em favor do(a) EMITENTE até a data do vencimento de cada prestação. Os juros serão calculados de forma mensal e capitalizada, na forma permitida em lei.

3.1. – Custo Efetivo Total: O(A) EMITENTE declara que, previamente a esta operação, foi devidamente informado(a), de forma clara, precisa e adequada do seu Custo Efetivo Total, bem como cientificado(a) do seu cálculo, tendo ficado tudo explicado e entendido que o CET, expresso na forma de taxa percentual anual, corresponde à taxa de juros, tributos, tarifas, seguros, bem como, outras despesas por ele(a) autorizadas.

4 – Forma de Pagamento: Na praça de emissão desta Cédula, mediante descontos mensais em folha de pagamento no valor necessário à quitação de cada parcela, até liquidação final, dentro dos critérios aqui definidos.

4.1. – Autorização para desconto: O(A) EMITENTE se obriga a autorizar ao seu Pagador, para que o mesmo realize os descontos dos valores das parcelas, em sua folha de pagamento, transferindo-os ao CREDOR.

4.2. Caso seja contratado seguro de vida, fica o CREDOR, desde já, autorizado pelo(a) EMITENTE, a descontar o valor deste empréstimo e repassar à seguradora, eventualmente contratada, o valor do prêmio do seguro de vida conforme proposta de adesão de seguro estabelecida com a seguradora, que venha a ser definida pelas partes constando o CREDOR como beneficiário primário. **4.2.1.** Na hipótese de liquidação antecipada deste empréstimo o(a) EMITENTE terá sua apólice de seguro quitada, permanecendo vigente até a data originalmente contratada. Poderá solicitar seu cancelamento de acordo com as condições gerais da apólice.

5 – Inadimplemento – Na hipótese de se tornar impossível ou inviável o desconto mensal na folha de pagamento inclusive nos casos de falta ou insuficiência de margem consignável, fica o(a) EMITENTE obrigado(a) alternativamente a: (i) pagar as parcelas diretamente ao CREDOR; ou (ii) mediante aditamento, reprogramar o pagamento, em parcelas mensais em valor não excedente ao da margem consignável disponível; ou, ainda, (iii) pagar as parcelas, mediante débito na sua conta-corrente, junto ao CREDOR, ficando este, desde já, autorizado, em caráter irrevogável e irretratável, a proceder ao lançamento de tal débito diretamente ou através de empresas terceirizadas, em qualquer conta-corrente de titularidade do(a) EMITENTE, inclusive em outra Instituição Financeira, destinando os recursos única e exclusivamente para amortizar o saldo devedor deste empréstimo. Neste ato, o(a) EMITENTE autoriza, ainda, ao CREDOR a ter acesso aos seus dados de depósitos e aplicações em outras instituições financeiras, nos termos do artigo 1º, § 3º, V da Lei Complementar 105/01 que dispõe não configurar quebra de sigilo bancário a revelação de informações sigilosas com o expresse consentimento do interessado.

6 – Encargos moratórios – Caso qualquer quantia não seja paga na época própria, sem prejuízo da possibilidade de decretação do vencimento antecipado desta Cédula, serão devidos pelo(a) EMITENTE, do vencimento ao efetivo pagamento, (i) comissão de permanência, correspondente à taxa média cobrada nas operações ativas praticada pelo mercado financeiro, conforme critérios divulgados pelo Bacen; (ii) juros moratórios de 1% (um por cento) ao mês; e, (iii) multa de 2% (dois por cento) sobre o total assim apurado.

7 - **Restrição cadastral e protesto da cédula:** O(A) EMITENTE autoriza o CREDOR, nas hipóteses de mora, a enviar para inscrição o seu nome ao Serviço de Proteção ao Crédito e a qualquer outro órgão similar.

8 - **Sistema de Informações de Crédito (SCR):** O(A) EMITENTE autoriza o CREDOR a fornecer ao Banco Central do Brasil, para integrar o SCR, dados a respeito de suas dívidas, inclusive as em atraso e as operações baixadas com prejuízo, das obrigações assumidas e das garantias prestadas, bem como a consultar e acessar o SCR sobre informações consolidadas e registradas em seu nome, prestadas por outras instituições financeiras, vedada a sua divulgação para terceiros, na forma da legislação vigente. O(A) EMITENTE declara-se ciente de que: a) A finalidade do SCR é prover o BACEN de informações sobre apurações de crédito para supervisão do risco de crédito e intercâmbio de informações entre instituições financeiras; b) A consulta ao SCR depende desta autorização, e que eventual consulta anterior contou com sua autorização, ainda que verbal.

9 - **Liquidação antecipada:** Fica assegurada ao(à) EMITENTE a liquidação antecipada da dívida, mediante redução proporcional de juros e, ainda, da seguinte forma: (i) caso o prazo a decorrer desta Cédula seja de até doze meses ou a liquidação ou amortização seja solicitada no prazo de até sete dias da emissão desta Cédula, utilizar-se-á taxa de desconto igual à taxa de juros aqui convencionada pelas partes; ou (ii) nas hipóteses não abrangidas pelo item "i", será utilizada taxa de desconto equivalente à diferença apurada entre a taxa de juros aqui convencionada e a taxa SELIC da data da emissão, acrescida da taxa SELIC vigente na data da liquidação/amortização antecipada.

10 - **Cessão de Crédito:** O(A) EMITENTE autoriza ao CREDOR ceder os créditos decorrentes desta Cédula, juntamente com todos os seus acessórios, para quaisquer terceiros, mediante endosso desta Cédula, ou emissão de Certificados de Cédula de Crédito Bancário.

11 - **Compensação de crédito:** Vencida a dívida e não liquidada, ou na ocorrência de vencimento antecipado, o(a) EMITENTE autoriza o CREDOR a promover a compensação da dívida aqui contraída, com eventuais créditos que o(a) mesmo(a) tenha ou venha a ter junto ao CREDOR, conferindo a este, neste ato, os necessários poderes para proceder ao resgate, em valor suficiente para a liquidação do saldo devedor da dívida existente, junto ao CREDOR.

12 - **Vencimento antecipado da dívida:** O(A) EMITENTE declara-se ciente de que o CREDOR poderá considerar antecipadamente vencida esta CCB, em todas as hipóteses previstas em lei, e, se ocorrer a cessação, por qualquer motivo, da consignação das prestações na Remuneração. Na hipótese de extinção do vínculo empregatício, quaisquer verbas rescisórias ou extraordinárias devidas pelo Pagador ao(à) EMITENTE serão utilizadas, respeitando o limite legal, para realizar amortização desta Cédula, sendo certo que o saldo devedor restante deverá ser pago diretamente ao CREDOR, nos termos da cláusula 5, acima.

13 - O(A) EMITENTE declara que, compreendeu o sentido e o alcance de todas as disposições acima, tendo requerido o crédito conscientemente, não implicando em excessivo endividamento, nem prejudicando a sua subsistência. A via entregue ao(a) EMITENTE não é negociável.

EMITENTE: _____

Nome:

CPF/MF:

QUADRO IX - Declaração se analfabeto ou impedido de assinar

Declaro que ouvi atentamente a leitura desta CCB, na presença das testemunhas abaixo, tendo compreendido seu conteúdo, estando ciente das condições e obrigações que assumi na presente operação.

A rogo do(a) EMITENTE, assina o rogado: Valério Gonçalves Lima

Nome:

CPF/MF:

Testemunhas: 1 Marcelo de Fátima Reinaldo Antônio Andreia Rodrigues

Nome:

CPF/MF:

Nome:

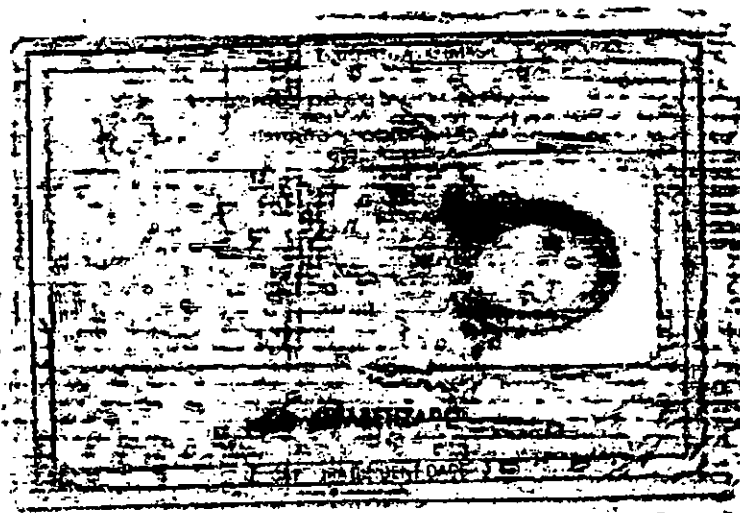
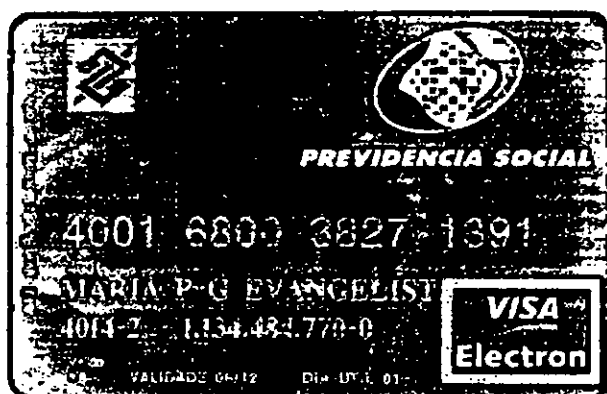
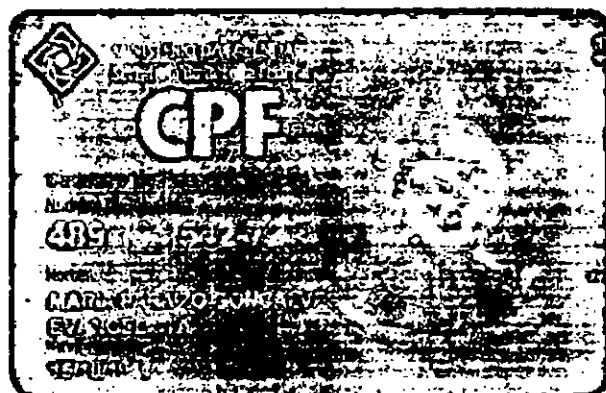
CPF/MF:

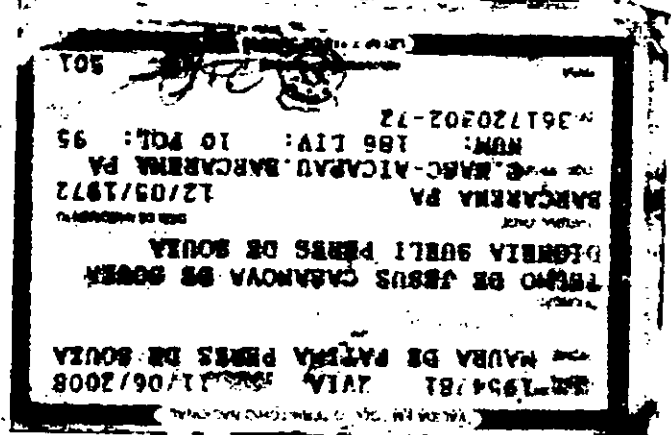
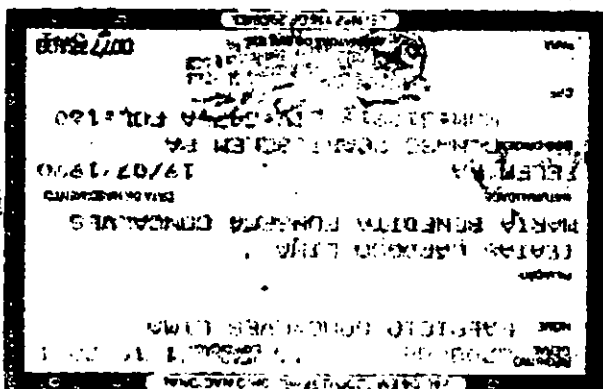
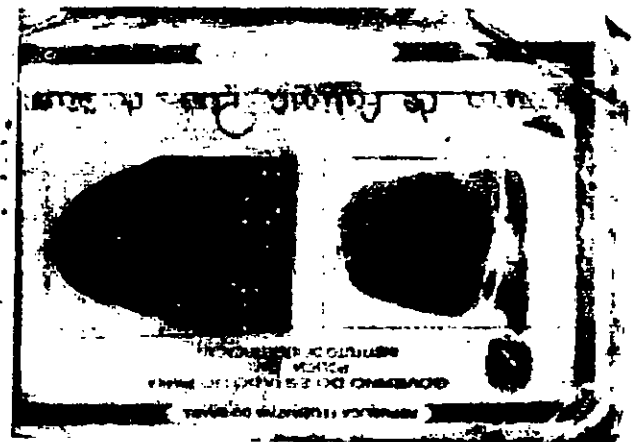
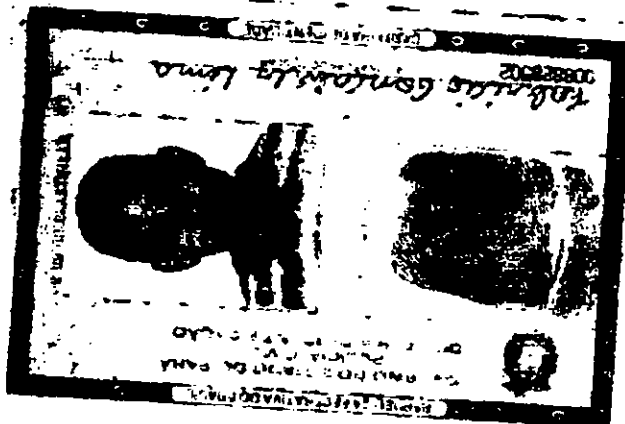
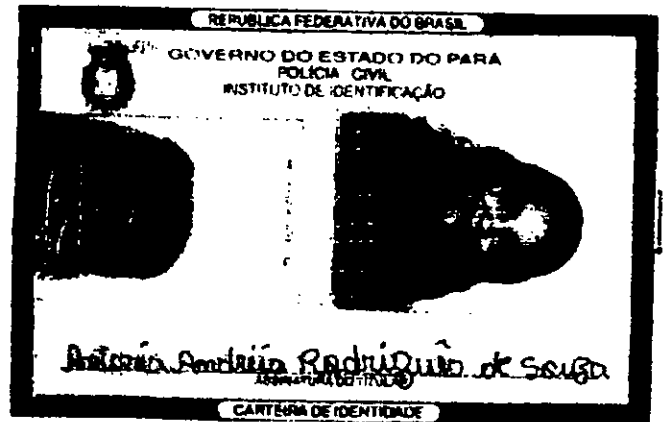
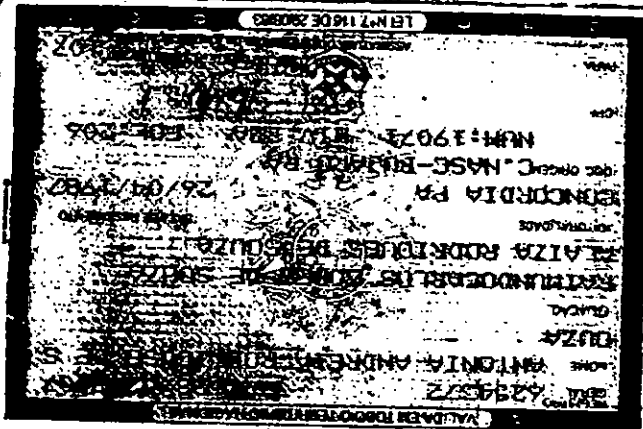
QUADRO X - Atendimento ao Cliente

Banco BMG: Central de Relacionamento 0800 723 2012 Cartão BMG Master: 4002 1200(Capital) 0800 770 7114 (Demais) BMG Card: 4002-7007(Capital) 0800-770-1790(Demais) SAC 0800 979 7050 ou deficiente auditivo/de fala 0800 979 7333 Cobrança 0800 286 3636 Ouvidoria 0800 723 2044 (Clientes insatisfeitos com as soluções dos demais canais) Central de Negócios 0800 724 3100 / 0800 723 3113

Banco Cifra: Central de Relacionamento 0800 722 4333 SAC 0800 722 4340 ou deficiente auditivo/de fala 0800 707 0153 Cobrança 0800 722 4324 Ouvidoria 0800 722 4345 (Clientes insatisfeitos com as soluções dos demais canais) Central de Negócios 0800 722 4323

Banco BCV e Cifra S.A. (Financeira): SAC 0800 031 7434 ou deficiente auditivo / de fala 0800 031 7433 Central de Relacionamento 0800 031 7432 Cobrança 0800 703 1992 / 0800 703 1995 Ouvidoria 0800 723 2044 (Clientes insatisfeitos com as soluções dos demais canais)







AA1167128013

CX: 112926

PS: 122

DC: 226844888

**CÉDULA DE CRÉDITO BANCÁRIO**Operação de crédito: EMPRÉSTIMO.COM DESCONTO EM
FOLHA DE PAGAMENTOLocal e Data de emissão: Acara, 16/08/2012**QUADRO I – Promessa de Pagamento**

O(A) EMITENTE promete pagar esta CÉDULA DE CRÉDITO BANCÁRIO, em parcelas mensais com início e fim nas datas previstas no Quadro III, na praça de sua emissão, em moeda corrente nacional, a quantia líquida e certa de R\$ 1.649,58, acrescida dos juros capitalizados, encargos e demais despesas aqui previstas, subtraída das amortizações, eventualmente, havidas, conforme cálculo demonstrado em planilha apurada nos termos da legislação aplicável à espécie, ao credor abaixo assinalado, pertencente ao GRUPO FINANCEIRO BMG, ou à sua ordem:

- ☒ BANCO BMG S/A - CNPJ/MF nº 61.186.680/0001-74.
☐ BANCO CIFRA S.A. - CNPJ/MF nº 62.421.979/0001-29.
☐ BCV - BANCO DE CRÉDITO E VAREJO S.A. - CNPJ/MF nº 50.585.090/0001-06.
☐ CIFRA S.A. - CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO - CNPJ/MF nº 08.030.215/0001-67.

QUADRO II – Qualificação**a – Emitente / Devedor(a) - CONSIGNADO:**Nome: Maria P. G. Evangelista CPF: 4891945222Doc. Ident. Tipo: RG Número: 2865662 Órgão Expedido: R. Civil Data de Emissão: 25/09/01Data Nascimento: 15/10/44 Estado Civil: Casado Sexo: ☐ Masc. ☒ Fem. Telefone:Naturalidade: Belém UF: PA E-mail:Endereço Residencial: PA 252 Km 34Bairro: Zona Rural Cidade: Acara Estado: PA CEP: 68890000**b – Empresa empregadora / Entidade Pública pagadora - CONSIGNANTE:**

Nome:

c – Assinalar abaixo o Convênio, objeto da Operação de Crédito:

- ☒ INSS ☐ Municipal
☐ Federal Civil ☐ Empresa Privada
☐ Estadual ☐ Forças Armadas (☐ Aeronáutica ☐ Exército ☐ Marinha)

QUADRO III – Características da Operação de Crédito:1- Valor principal - R\$ 1.649,58 2- Prazo 58 3- Venc. Inicial 07/10/12 4- Venc. Final 07/10/17 5- Valor Despesas - R\$6- Serv. Terceiros - R\$ 7- Valor Cadastro (Confecção) - R\$ 8- Valor Tributos (IOF) - R\$ 30,73☒ Financiado ☐ À vista9- CET - Custo Efetivo Total 29,95% ao ano 2,18% ao mês 10- Juros: Taxa efetiva de 2,10% ao mês e 28,78% ao ano, incidente sobre o valor principal.

11- Valor total do Empréstimo, inclusive com seguro 12- Prêmio de Seguro: R\$

(sujeito a aprovação): R\$ ☐ Financiado ☐ À vista**QUADRO IV – Forma de pagamento:**

Será através de desconto voluntário em folha de pagamento, em (58) parcelas mensais e consecutivas, no valor de R\$ 51,50 (), cada uma, perfazendo o total de R\$ 2.987,00 (). Se o seguro foi contratado financiado, a parcela será no valor, cada uma, de R\$ ().

QUADRO V – Dados da liberação dos recursos:1- Valor líquido a liberar: R\$ 255,07 (). 2- Data da Liberação: 16/08/123- Forma autorizada para liberação: ☐ Cheque ☐ Crédito conta corrente ☐ Crédito ao Fornecedor4- Dados da conta-corrente: Banco (nº 237) Agência 6398 Conta-corrente nº 501890-0**QUADRO VI – Finalidade desta Operação de Crédito:**1- ☐ Livre utilização ☐ Financiamento ☐ Renegociação de Dívidas ☐ Transferência de Dívida

2- Dívidas Renegociadas:

a. c.

b. d.

3- Bem Financiado: 4- Valor pago diretamente pelo Emitente ao Fornecedor: R\$

5- Credor(es) da(s) Dívida(s) Transferida(s) 6- Valor das Dívidas Transferidas

a. 1.

b. 2.

c. 3.

QUADRO VII – Dados do Correspondente no País/Substabelecido (preenchimento exclusivo BMG):

Empresa:	CNPJ:
Telefone:	Endereço:

QUADRO VIII – Condições da Operação de Crédito:

1 – **Operação:** Por solicitação do(a) EMITENTE, o CREDOR concede um empréstimo mediante consignação voluntária no salário/provento/remuneração (doravante denominado “Remuneração”), com a respectiva reserva de margem consignável (“Averbação”), pelo responsável pelo pagamento da Remuneração (“Pagador”), cujo valor, prazo, vencimento, encargos e liberação dos recursos estão mencionados nos Quadros III, IV e V, acima.

1.1. *Constitui condição indispensável para a efetivação da operação, a entrega da autorização para desconto/ retenção mensal na folha de pagamento do valor necessário para liquidação da prestação e seu repasse ao CREDOR, bem como a confirmação do ente (CONSIGNANTE), ficando, via de consequência, esta Cédula cancelada, na falta da autorização, extinguindo-se todas as obrigações nela inseridas.*

2 – **Forma de liberação do crédito:** O(A) EMITENTE receberá do CREDOR o valor líquido proveniente deste empréstimo mediante opção definida no item 3 do Quadro V.

2.1. Conforme indicado no Quadro VI, o valor líquido deste empréstimo poderá ser destinado: (a) à livre utilização do(a) EMITENTE, caso em que o Valor Líquido será liberado integralmente a ele; (b) ao financiamento do pagamento do preço de bem ou serviço adquirido pelo(a) EMITENTE, caso em que o Valor Líquido será entregue diretamente ao Fornecedor indicado no item 3 do Quadro VI; (c) à renegociação de dívida(s) junto ao(s) Credor(es), indicada(s) no item 2 do Quadro VI, caso em que parte do valor do empréstimo será utilizado para pagamento da(s) dívida(s) renegociada(s) e outra parte disponibilizada para livre utilização do(a) EMITENTE; ou (d) para anular dívida(s) contraída(s) pelo(a) EMITENTE junto a outra(s) instituição(ões), financeira(s) ou não, indicada(s) no item (seis) 6 do mesmo Quadro VI, utilizando-se parte do valor do empréstimo para liquidar referida(s) dívida(s), enquanto outra parte será disponibilizada para livre movimentação do(a) EMITENTE.

3 – **Encargos financeiros:** Incidirão os encargos previstos no item 9 do Quadro III do preâmbulo, calculados sobre o saldo devedor, desde a data do desembolso dos recursos em favor do(a) EMITENTE até a data do vencimento de cada prestação. Os juros serão calculados de forma mensal e capitalizada, na forma permitida em lei.

3.1. – **Custo Efetivo Total:** O(A) EMITENTE declara que, previamente a esta operação, foi devidamente informado(a), de forma clara, precisa e adequada do seu Custo Efetivo Total, bem como cientificado(a) do seu cálculo, tendo ficado tudo explicado e entendido que o CET, expresso na forma de taxa percentual anual, corresponde à taxa de juros, tributos, tarifas, seguros, bem como, outras despesas por ele(a) autorizadas.

4 – **Forma de Pagamento:** Na praça de emissão desta Cédula, mediante descontos mensais em folha de pagamento, no valor necessário à quitação de cada parcela, até liquidação final, dentro dos critérios aqui definidos.

4.1. – **Autorização para desconto:** O(A) EMITENTE se obriga a autorizar ao seu Pagador, para que o mesmo realize os descontos dos valores das parcelas, em sua folha de pagamento, transferindo-os ao CREDOR.

4.2. **Caso seja contratado seguro de vida,** fica o CREDOR, desde já, autorizado pelo(a) EMITENTE, a descontar do valor deste empréstimo e repassar à seguradora, eventualmente contratada, o valor do prêmio do seguro de vida, conforme proposta de adesão de seguro estabelecida com a seguradora, que venha a ser definida pelas partes, constando o CREDOR como beneficiário primário. 4.2.1. Na hipótese de liquidação antecipada deste empréstimo, o(a) EMITENTE terá sua apólice de seguro quitada, permanecendo vigente até a data originalmente contratada. Poderá solicitar seu cancelamento de acordo com as condições gerais da apólice.

5 – **Inadimplemento** – Na hipótese de se tornar impossível ou inviável o desconto mensal na folha de pagamento, inclusive nos casos de falta ou insuficiência de margem consignável, fica o(a) EMITENTE obrigado(a) alternativamente a: (i) pagar as parcelas diretamente ao CREDOR; ou (ii) mediante aditamento, reprogramar o pagamento, em parcelas mensais em valor não excedente ao da margem consignável disponível; ou, ainda, (iii) pagar as parcelas, mediante débito na sua conta-corrente, junto ao CREDOR, ficando este, desde já, autorizado, em caráter irrevogável e irretratável, a proceder ao lançamento de tal débito diretamente ou através de empresas terceirizadas, em qualquer conta-corrente de titularidade do(a) EMITENTE, inclusive em outra Instituição Financeira, destinando os recursos única e exclusivamente para amortizar o saldo devedor deste empréstimo. Neste ato, o(a) EMITENTE autoriza, ainda, ao CREDOR a ter acesso aos seus dados de depósitos e aplicações em outras instituições financeiras, nos termos do artigo 1º, § 3º, V da Lei Complementar 105/01 que dispõe não configurar quebra de sigilo bancário a revelação de informações sigilosas com o expresso consentimento do interessado.

6 – **Encargos moratórios** – Caso qualquer quantia não seja paga na época própria, sem prejuízo da possibilidade de decretação do vencimento antecipado desta Cédula, serão devidos pelo(a) EMITENTE, do vencimento ao efetivo pagamento, (i) comissão de permanência, correspondente à taxa média cobrada nas operações ativas praticada pelo mercado financeiro, conforme critérios divulgados pelo Bacen; (ii) juros moratórios de 1% (um por cento) ao mês e, (iii) multa de 2% (dois por cento) sobre o total assim apurado.

7 - **Restrição cadastral e protesto da cédula:** O(A) EMITENTE autoriza o CREDOR, nas hipóteses de mora, a enviar para inscrição o seu nome ao Serviço de Proteção ao Crédito e a qualquer outro órgão similar.

8 - **Sistema de Informações de Crédito (SCR):** O(A) EMITENTE autoriza o CREDOR a fornecer ao Banco Central do Brasil, para integrar o SCR, dados a respeito de suas dívidas, inclusive as em atraso e as operações baixadas com prejuízo, das obrigações assumidas e das garantias prestadas, bem como a consultar e acessar o SCR sobre informações consolidadas e registradas em seu nome, prestadas por outras instituições financeiras, vedada a sua divulgação para terceiros, na forma da legislação vigente. O(A) EMITENTE declara-se ciente de que: a) A finalidade do SCR é prover o BACEN de informações sobre apurações de crédito para supervisão do risco de crédito e intercâmbio de informações entre instituições financeiras; b) A consulta ao SCR depende desta autorização, e que eventual consulta anterior contou com sua autorização, ainda que verbal.

9 - **Liquidação antecipada:** Fica assegurada ao(à) EMITENTE a liquidação antecipada da dívida, mediante redução proporcional de juros e, ainda, da seguinte forma: (i) caso o prazo a decorrer desta Cédula seja de até doze meses ou a liquidação ou amortização seja solicitada no prazo de até sete dias da emissão desta Cédula, utilizar-se-á taxa de desconto igual à taxa de juros aqui convencionada pelas partes; ou (ii) nas hipóteses não abrangidas pelo item "i", será utilizada taxa de desconto equivalente à diferença apurada entre a taxa de juros aqui convencionada e a taxa SELIC da data da emissão, acrescida da taxa SELIC vigente na data da liquidação/amortização antecipada.

10- **Cessão de Crédito:** O(A) EMITENTE autoriza ao CREDOR ceder os créditos decorrentes desta Cédula, juntamente com todos os seus acessórios, para quaisquer terceiros, mediante endosso desta Cédula, ou emissão de Certificados de Cédula de Crédito Bancário.

11 - **Compensação de crédito:** Vencida a dívida e não liquidada, ou na ocorrência de vencimento antecipado, o(a) EMITENTE autoriza o CREDOR a promover a compensação da dívida aqui contraída, com eventuais créditos que o(a) mesmo(a) tenha ou venha a ter junto ao CREDOR, conferindo a este, neste ato, os necessários poderes para proceder ao resgate, em valor suficiente para a liquidação do saldo devedor da dívida existente, junto ao CREDOR.

12- **Vencimento antecipado da dívida:** O(A) EMITENTE declara-se ciente de que o CREDOR poderá considerar antecipadamente vencida esta CCB, em todas as hipóteses previstas em lei, e, se ocorrer a cessação, por qualquer motivo, da consignação das prestações na Remuneração. Na hipótese de extinção do vínculo empregatício, quaisquer verbas rescisórias ou extraordinárias devidas pelo Pagador ao(à) EMITENTE serão utilizadas, respeitando o limite legal, para realizar amortização desta Cédula, sendo certo que o saldo devedor restante deverá ser pago diretamente ao CREDOR, nos termos da cláusula 5, acima.

13 - O(A) EMITENTE declara que, compreendeu o sentido e o alcance de todas as disposições acima, tendo requerido o crédito conscientemente, não implicando em excessivo endividamento, nem prejudicando a sua subsistência. A via entregue ao(a) EMITENTE não é negociável.

EMITENTE: _____

Nome: _____

CPF/MF: _____

QUADRO IX - Declaração de analfabeto ou impedido de assinar.

Declaro que ouvi atentamente a leitura desta CCB, na presença das testemunhas abaixo, tendo compreendido seu conteúdo, estando ciente das condições e obrigações que assumi na presente operação.

A rogo do(a) EMITENTE, assina o rogado: Fabiana Gonçalves Lima

Nome: _____

CPF/MF: _____

Testemunhas: 1. João de Fátima Pereira

Nome: _____

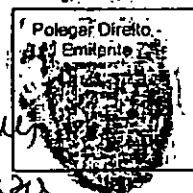
CPF/MF: _____

de Souza

Nome: _____

CPF/MF: _____

de Souza



QUADRO X - Atendimento ao Cliente

Banco BMG: Central de Relacionamento 0800 723 2012 Cartão BMG Master: 4002 1200(Capital) 0800 770 7114 (Demais) BMG Card: 4002-7007(Capital) 0800-770-1790(Demais) SAC 0800 979 7050 ou deficiente auditivo/de fala 0800 979 7333 Cobrança 0800 286 3636 Ouvidoria 0800 723 2044 (Clientes insatisfeitos com as soluções dos demais canais) Central de Negócios 0800 724 3100 / 0800 723 3113

Banco Cifra: Central de Relacionamento 0800 722 4333 SAC 0800 722 4340 ou deficiente auditivo/de fala 0800 707 0153 Cobrança 0800 722 4324 Ouvidoria 0800 722 4345 (Clientes insatisfeitos com as soluções dos demais canais) Central de Negócios 0800 722 4323

Banco BCV e Cifra S.A. (Financeira): SAC 0800 031 7434 ou deficiente auditivo / de fala 0800 031 7433 Central de Relacionamento 0800 031 7432 Cobrança 0800 703 1992 / 0800 703 1995 Ouvidoria 0800 723 2044 (Clientes insatisfeitos com as soluções dos demais canais)

**Carta para Renegociação com
Liquidação de Saldo Devedor**

Local e data: , 16 de 08 de 2012

Acara

Ao

- ☒ BANCO BMG S/A - CNPJ/MF nº 61.186.680/0001-74.
☐ BANCO CIFRA S.A. - CNPJ/MF nº 62.421.979/0001-29.
☐ BCV - BANCO DE CRÉDITO E VAREJO S.A. - CNPJ/MF nº 50.585.090/0001-06.
☐ CIFRA S.A. CRÉDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO - CNPJ/MF nº 08.030.215/0001-67.

REF: Nome (Devedor):

Nº Matrícula/Benefício:

CPF: RG:

Endereço: Bairro:

Cidade: UF: CEP:

Maria Paraizo G. Evangelista

1093290310

2665662

Zona Rural

68690000

Prezados Senhores,

Em face do empréstimo celebrado nesta data, cujo pagamento será realizado mediante desconto mensal na folha de pagamento / benefício previdenciário, é a presente para autorizar à essa agência bancária a retenção - do valor a ser liberado - da importância necessária à liquidação e/ou amortização do(s) seguinte(s) empréstimo(s) de minha responsabilidade, abaixo discriminado(s), inclusive em outras Instituições financeiras.

Declaro, nesta oportunidade, que conferi o saldo devedor que me foi apresentado, pelo que o tenho por absolutamente certo, líquido e indubitoso, ficando desde já reconhecida a exatidão dos cálculos efetuados.

Com referência ao valor remanescente do recurso liberado nesta data (indicado no item III abaixo), solicito que seja o mesmo levado a crédito na conta-corrente informada, no item III, abaixo.

I - Empréstimo celebrado nesta data:

Valor líquido: R\$

Quantidade de prestações:

1649,58

Valor da prestação: R\$ 51,50

II - Empréstimo(s) a ser(em) liquidado(s) ou amortizado(s):

Empréstimo nº	Data	Vcto. das Prestações	Valor R\$
2033	23 / 11 / 10	07/10/12 a 07/12/15	51,50
	/ /		
	/ /		
	/ /		
	/ /		
	/ /		
	/ /		
	/ /		

II.a - Empréstimo(s) em outra(s) Instituição(ões) Financeira(s):

Instituição Financeira	Saldo devedor total a ser liquidado R\$	Data da Liquidação
		/ /
		/ /
		/ /
		/ /
		/ /

II.b – Cartão(ões) de Crédito, inclusive com eventual adicional:

Cartão nº	Adesão ocorrida em data de	Saldo devedor
		/ /
		/ /
		/ /
		/ /
		/ /

Valor total a ser liquidado ou amortizado: R\$ 1.394,51

III – Valor líquido remanescente a ser liberado nesta data, mediante crédito na minha conta-corrente:

R\$ 255,07

Conta-corrente: nº 501890 Agência: 6398 Banco: (nº 237)

Na medida em que não disponho do comprovante do salário / remuneração / benefício previdenciário referente ao mês corrente e anterior, autorizo-lhes, ainda, a utilizarem o(s) valor(es) relativo(s) ao(s) desconto(s) da(s) prestação(ões) do empréstimo anteriormente celebrado e ora liquidado ou amortizado, para efeito do desconto da primeira parcela do empréstimo celebrado nesta data, na hipótese de ter ocorrido o efetivo desconto em meu contracheque.

Na hipótese de não ocorrer o(s) desconto(s) da(s) prestação(ões) no salário / remuneração / benefício, obrigo-me, em caráter irrevogável e irretratável, a fazer o pagamento da(s) aludida(s) prestação(ões), tão logo receba o aviso para esse fim.

Por outro lado, caso tenha ocorrido desconto em meu salário / remuneração / benefício previdenciário, mas o recurso ainda não tiver sido repassado, gerando pagamento em duplicidade, fica, desde já, autorizado esse Banco a utilizar o referido valor para amortizar qualquer importância em atraso, ou – não se identificando atraso – a utilizar o valor para baixar saldo e/ou parcela(s) vincenda(s), em ordem decrescente, com o devido deságio a valor presente, quando se aplicar, em qualquer outro empréstimo que possua junto a esse Banco.

Autorizo-lhe, ainda, em caráter irrevogável ou irretratável, a continuar utilizando, para efeito de desconto das prestações do empréstimo celebrado nesta data, a margem anteriormente averbada, relativa ao(s) empréstimo(s) ora liquidado(s).

Esta correspondência é parte integrante e inseparável do empréstimo celebrado nesta data.

Atenciosamente,

Assinatura do Devedor Solicitante

Declaração se analfabeto ou impedido de assinar

Declaro que ouvi atentamente a leitura desta Carta, na presença das testemunhas abaixo, tendo compreendido seu conteúdo, estando ciente de todas as suas condições.

A rogo do(a) Devedor, assina o rogado: Fabris Camargo Lima

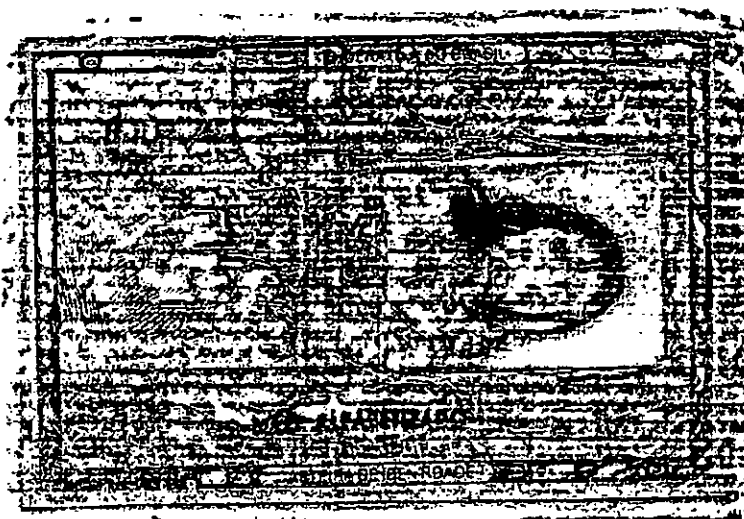
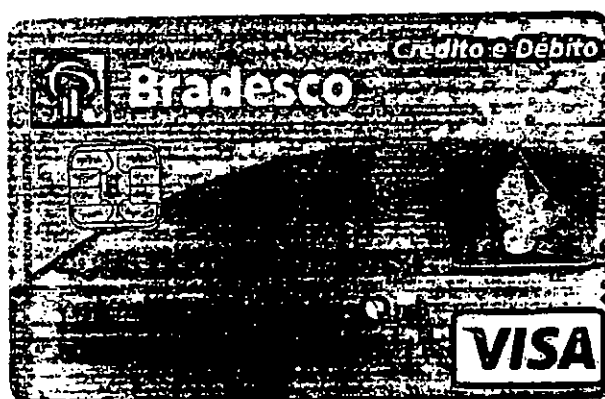
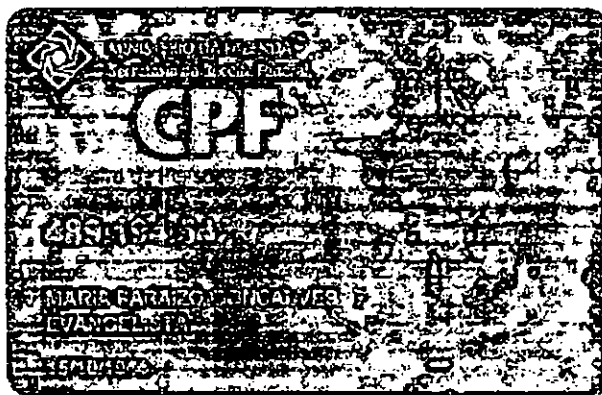
Nome:

CPF ou CI:

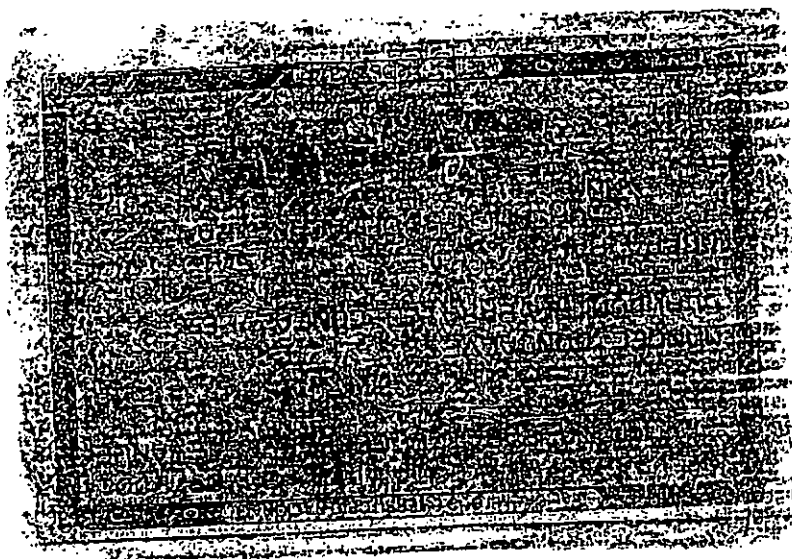
**Testemunhas:**

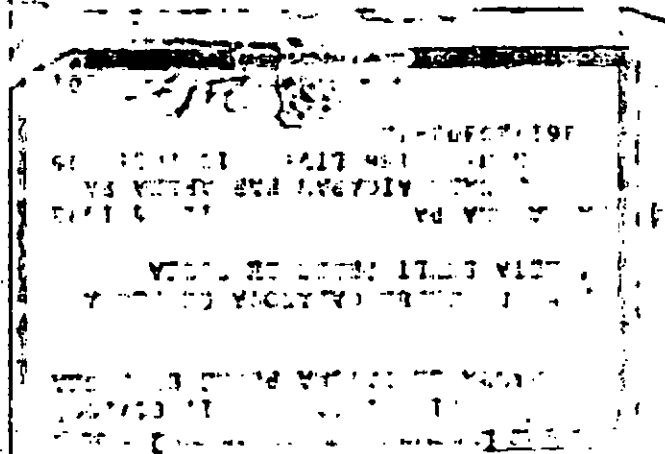
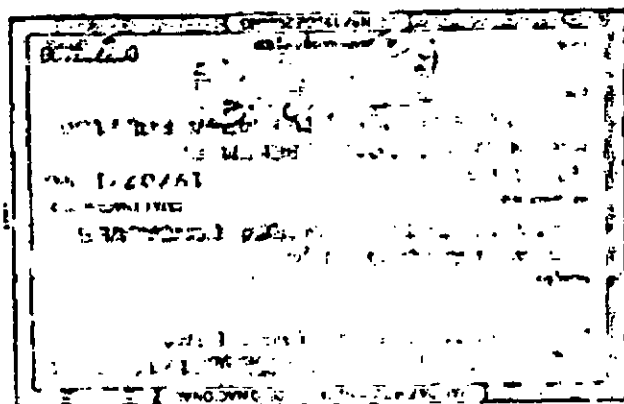
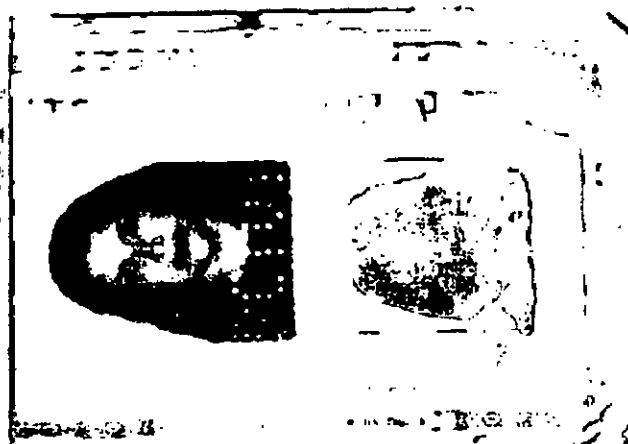
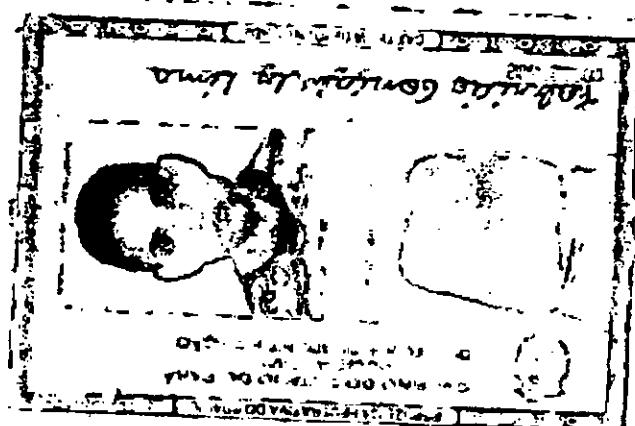
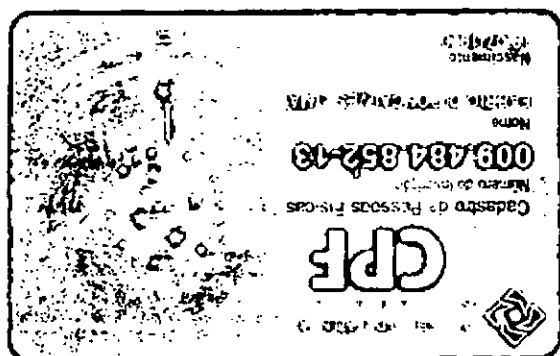
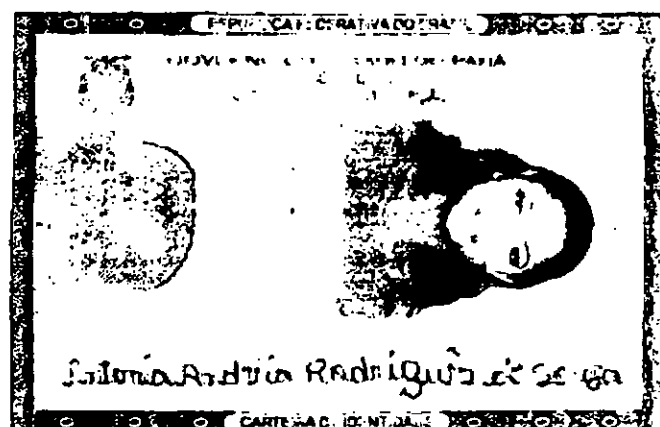
1. Roberto de Fátima Reis de Souza
Nome:
CPF:

2. Antonia Andreia Rodrigues de Souza
Nome:
CPF:



[Handwritten signature]





VALIDA EM TODO O TERRITÓRIO NACIONAL

REGISTRO 2665568

DATA DE NASCIMENTO 15/10/1944

NOME MARIA PARAIZO GONCALVES EVANGELISTA

LISTA

ENDEREÇO MANDEL GONCALVES

CLAUDOMIRA PARAIZO GONCALVES

NACIONALIDADE ACARA PA

DATA DE NASCIMENTO 15/10/1944

DO OUTRORA C. CASAMEN-13 DE ACARA PA

NUM: 1142

CPF

ASSINATURA DIRETA

LEI Nº 7.116 DE 29/05/67

MINISTÉRIO DA FAZENDA
Secretaria da Receita Federal

CPF

Cartão de Identificação Pessoal

489.194.542-72

MARIA PARAIZO GONCALVES
EVANGELISTA

15/10/1944

REPÚBLICA DE BRASIL

VERNIO DO BENTADO DO PARA

POLÍCIA CIVIL

RECEITA DE IDENTIFICAÇÃO

POLETA DIRETO

NÃO ALFABETIZADO

ASSINATURA DIRETA

RECEITA DE IDENTIFICAÇÃO



Governo do Estado do Pará
Polícia Civil do Estado do Pará
ACARÁ-UP - Acará - Unidade Policial 167
Boletim de Ocorrência Policial



Número: 00167/2016.000330-3

Acará, 13 de abril de 2016

Registrado em: 13/04/2016 15:34:18

É BOP de Apresentação? Não

Autoridade Policial...: Igor dos Santos Honorato
Registrador do Boletim: Alinne Santos de Azevedo
Identificação do Caso.: EMPRESTIMO INDEVIDO
Dados do Relator.....: MARIA PARAIZO GONÇALVES EVANGELISTA
Tipo do Relator.....: Vítima
Identidade.....: 2665662 / 1 - Identidade / POLICIA CIVIL - PA
Endereço Residencial...: RODOVIA ACARA-MOJU, KM 34 No. Complemento: SÍTIO
FÉ EM DEUS CEP: Bairro: ZONA RURAL Localidade:
ACARÁ UF: PA
Contato.....: NÃO

Dados da Ocorrência

Especialização do Fato: Crimes Contra o Patrimônio
Data e hora do Fato...: 16/03/2016 15:34:18
Endereço.....: Rua Principal, PA 252, KM 34. SÍTIO FÉ EM DEUS
Complemento:
RAMAL MARIO FERNANDES Fundos: Perímetro: ;
Bairro: Zona Rural Localidade: Acará - Acará / PA

Relato da Ocorrência

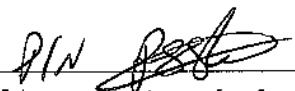
A relatora MARIA PARAIZO G EVANGELISTA, compareceu nesta Depol para comunicar que está sendo feito alguns empréstimos indevido em seu nome; A relatora declara, QUE; os empréstimo são feitos nos seguintes Bancos: BMG, CONTRATO 262511102, VALOR DE R\$ 985,79 (novecentos e oitenta e cinco reais e setenta e nove centavos), CONTRATO 304088525-7, VALOR DE R\$ 2.068,24, BANCO PANAMERICANO, CONTRATO 244635599, VALOR 1.649,58, BANCO BMG, CONTRATO 262107974, VALOR 985,79, BANCO BMG, CONTRATO 962900117, VALOR R\$ 323,34, BANCO CIFRA, QUE; a relatora declara ser NÃO ALFABETIZADA E QUE DESCONHECE TODOS ESSES EMPRESTIMO.
Registra-se.//


*** FIM DO RELATO ***

Observações:

Atenção: Este B.O.P. será atendido pela unidade Acará - Unidade Policial 167 no endereço citado no rodapé desta página.

Este documento é Válido como Certidão para fins de direito, É GRATUITO, e não dá direitos ao portador de conduzir veículo automotor sem a Carteira Nacional de Habilitação (C.N.H.)


Alinne Santos de Azevedo
Escrivão de Polícia


MARIA PARAIZO GONÇALVES EVANGELISTA
Relator

Rua Pres. Ernesto Geisel N° 301 CEP 68690-000
Fone 0xx 91 3732-1220 Local: Acará CEP: 68690000

Inicio Origem Desvio Restaura Fim

1093299310 MARIA PARAIZO G EVANGELISTA Situacao: Ativo

Data Consig.: 03/2016 Tipo : EMPRESTIMO BANCARIO (C Valor: 27,60
Per. Inicial: 07/03/2016 Motivo : Saldo: 0,00
Per. Final : 07/02/2018 Situacao: ATIVA % RM : 0,00
Comp.Descon.: 04/2016 Desconto: PARCELAS Qtd. : 45,0
Val.Empr.: 985,79 Contrato: 262511102 Banco: BMG
Excl. p/ APS: NAO Excl. p/ Banco: NAO

Data Consig.: 03/2016 Tipo : EMPRESTIMO BANCARIO (C Valor: 9,30
Per. Inicial: 07/03/2016 Motivo : Saldo: 0,00
Per. Final : 07/05/2016 Situacao: ATIVA % RM : 0,00
Comp.Descon.: 04/2016 Desconto: PARCELAS Qtd. : 03,0
Val.Empr.: 27,18 Contrato: 267007821 Banco: BMG
Excl. p/ APS: NAO Excl. p/ Banco: NAO

Proxima Pagina ou 99 para Finalizar 02

Window SISBEN/1 at DTPRJCV3



Governo do Estado do Pará
Polícia Civil do Estado do Pará

Cremação-Sec - Cremação - 4º Secc.3 - 1º RISP- 3ª AISP
Boletim de Ocorrência Policial

Número: 00003/2013.008619-7
Registrado em: 20/09/2013 10:39:11

Belém, 20 de setembro de 2013
É BOP de Apresentação? Não

Autoridade Policial....: Aldo Macedo Botelho
Registrador do Boletim: Nelma Suely Souza de Moraes
Identificação do Caso.: COMUNICAÇÃO / EMPRÉSTIMO INDEVIDO
Dados do Relator.....: MARIA PARAIZO GONÇALVES EVANGELISTA
Tipo do Relator.....: Relator
Identidade.....: 2665662 / 1 - Identidade / POLICIA CIVIL - PA
Endereço Residencial...: RODOVIA ACARA-MOJU, KM 34 No. Complemento: SÍTIO
FÉ EM DEUS CEP: Bairro: ZONA RURAL Localidade:
ACARÁ UF: PA
Contato.....: NÃO

Dados da Ocorrência

Especialização do Fato: Crimes Contra o Patrimônio
Data e hora do Fato....: 20/09/2013 10:00:00
Endereço.....: São Miguel, Rua - até 149/150, Complemento:
Fundos: Perímetro: ; Bairro: Jurunas
Localidade: Belém - Belém / PA

Relato da Ocorrência

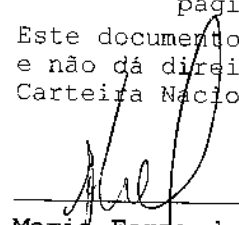
//// A cidadã em tela, compareceu nesta Sucre para comunicar que ao se dirigir a uma Ag inss (Jurunas), teve conhecimento de que 06 empréstimos indevidos haviam sido feitos em seu nome, por pessoa até então desconhecida. A relatora cita que os empréstimos são os seguintes: 01 NO BANCO GE, Nº CONTRATO 928204477, NO VALOR DE R\$534,91, DIVIDIDO EM 58 PARCELAS DE R\$16,70 CADA; BANCO VOTORANTIM, Nº CONTRATO 232405877, NO VALOR DE R\$1.447,41, DIVIDIDO EM 58 PARCELAS DE R\$45,00 CADA; BANCO BMG, Nº CONTRATO 226844888, NO VALOR DE R\$1.649,58, DIVIDIDO EM 58 PARCELAS DE R\$ 51,50 CADA; BANCO BMB, Nº CONTRATO 010333828, NO VALOR DE R\$762,28, DIVIDIDO EM 58 PARCELAS DE R\$ 24,80 CADA; BANCO VOTORANTIM, Nº CONTRATO 198352326, NO VALOR DE R\$1.764,34, DIVIDIDO EM 60 PARCELAS DE R\$56,00 CADA; BANCO BMG, Nº CONTRATO 219413511, NO VALOR DE R\$292,82, DIVIDIDO EM 60 PARCELAS DE R\$ 9,30 CADA. Registra-se/////


*** FIM DO RELATO ***

Observações:

Atenção: Este B.O.P. será atendido pela unidade Jurunas - Unid. Policial
13 - 1º RISP- 4ª AISP no endereço citado no rodapé desta
página.

Este documento é Válido como Certidão para fins de direito, É GRATUITO,
e não dá direitos ao portador de conduzir veículo automotor sem a
Carteira Nacional de Habilitação (C.N.H.)


Maria Fernanda Gouveia de Oliveira
Escrivão de Polícia


MARIA PARAIZO GONÇALVES EVANGELISTA
Relator

Av. Roberto Camelier Nº 525 Entre Pariquis e
Caripunas Local: Belém CEP:

Acao

Inicio Origem Desvio Restaura Fim

NB 1093299310 MARIA PARAIZO G EVANGELISTA Situacao: Ativo

Data Consig.:	08/2012	Tipo :	EMPRESTIMO BANCARIO (C	Valor:	51,50
Per. Inicial:	07/10/2012	Motivo :		Saldo:	0,00
Per. Final :	07/07/2017	Situacao:	ATIVA	% RM :	0,00
Comp.Descon.:	09/2012	Desconto:	PARCELAS	Qtd. :	58,0
Val.Empr.:	1.649,58	Contrato:	226844888	Banco:	BMG
Excl. p/ APS:	NAO	Excl. p/ Banco:	NAO		

Proxima Pagina ou 99 para Finalizar 03

Window SISBEN/1 at DTPRJCV3



Governo do Estado do Pará
Polícia Civil do Estado do Pará
Jurunas-UP - Jurunas - Unidade Policial 13
Boletim de Ocorrência Policial

Número: 00013/2013.000226-9

Registrado em: 15/01/2013 08:38:51

Belém, 15 de janeiro de 2013
É BOP de Apresentação? Não

Autarquia Policial....: **Mara Cristina da Costa Santos**
Registrador do Boletim: **NATACHA MONTEIRO DA MOTA**
Identificação do Caso.: **ESTELIONATO**
Dados do Relator.....: **MARIA PARAIZO GONÇALVES EVANGELISTA**
Tipo do Relator.....: **Vítima**
Identidade.....: **2665662 / 1 - Identidade / POLICIA CIVIL - PA**
Endereço Residencial...: **KM 43 RODOVIA CARAMUJU No. Complemento: SITIO FÉ**
EM DEUS CEP: Bairro: 34 Localidade: ACARÁ UF: PA
Contato.....:

Dados da Ocorrência

Especialização do Fato: **Crimes Contra o Patrimônio**
Data e hora do Fato....: **15/01/2013 08:38:51**
Endereço.....: **Roberto Camelier, Avenida - até 269/270,**
Complemento:
Fundos: Perímetro: INSS; Bairro: Jurunas
Localidade: Belém - Belém / PA

Relato da Ocorrência

A relatora acima qualificada comunica nesta DEPOL que fora realizado empréstimos em seu nome sem sua autorização e que a mesma nunca recebeu, tais valores, os empréstimos são: Valor R\$ 1.649,58 contrato nº 221852549 pelo banco BMG parcelas no valor de R\$ 51,50 inicial 07/11/2012 final 07/08/2017; empréstimo pelo banco Votorantim no valor de R\$ 1447,41 contrato nº 232405896 parcelas no valor de R\$ 45,00 inicial 07/11/2012 final 07/08/2017; empréstimo pelo banco BMB no valor de R\$ 751,10 contrato 010575892 no valor de 24,80 inicial 10/04/2012 final 10/03/2017; empréstimo pelo banco Votorantim no valor de R\$ 1.764,34 contrato nº 198352151 parcelas no valor de R\$ 56,00 inicial 07/04/2011 final 07/03/2016; empréstimo pelo banco Votorantim no valor de R\$ 293,01 contrato nº 198353160 com parcelas no valor de R\$ 9,30 inicial 07/04/2011 final 07/03/2016. Registra-se para os devidos fins de direito.//

*** FIM DO RELATO ***

Observações:

Atenção: Este B.O.P. será atendido pela unidade Jurunas - Unidade Policial 13 no endereço citado no rodapé desta página.

Este documento é Válido como Certidão para fins de direito, É GRATUITO, e não dá direitos ao portador de conduzir veículo automotor sem a Carteira Nacional de Habilitação (C.N.H.)

Jairo Serra de Souza
Escrivão de Polícia

MARIA PARAIZO GONÇALVES EVANGELISTA
Relator

Av. Roberto Camelier Nº 525 Entre Pariquís e
Caripunas Local: Belém CEP:

Inicio Origem Desvio Restaura Fim

11511653 MARIA PARAIZO G EVANGELISTA Situacao: Ativo

Data Consig.:	09/2012	Tipo :	EMPRESTIMO BANCARIO (C	Valor:	51,50
Per. Inicial:	07/11/2012	Motivo :		Saldo:	0,00
Per. Final :	07/08/2017	Situacao:	ATIVA	% RM :	0,00
Per. Descon.:	10/2012	Desconto:	PARCELAS	Qtd. :	58,0
CC. Empr.:	1.649,58	Contrato:	221852549	Banco:	BMG
Sl. p/ APS:	NAO	Excl. p/ Banco:	NAO		

Proxima Pagina ou 99 para Finalizar 02

Window SISBEN/1 at DTPRJCV3

BANCO BMG S.A	
BOLETIM DE AUDITORIA	
RELATÓRIO	BA-F-2005/13
DATA	20.05.2013
CLASSIFICAÇÃO	D
TEMA	CONTRATOS PENDENTES JANEIRO/2009 A ABRIL/2013 - EM 17.05.2013
MOTIVO	A partir da verificação dos dados incluídos no sistema "Plataforma de Negócios" PN foi elaborada planilha para os quais não há registro de entrada no "arquivo geral", base 17.05.2013.
BASE DE VERIFICAÇÃO	Informações geradas pelo B.I. contemplando todos os contratos registrados na PN e não recebidos no arquivo geral (período de 01.01.2009 a 30.04.2013).
NORMAS INTERNAS	Comunicado 018-2012 de 19.09.2012 "Prazo para entrega de contratos".
POSIÇÃO NO PERÍODO	No período de Janeiro/2009 a Abril/2013 há um total 328.852 contratos pendentes de entrega no BMG, BCV e Cifra, totalizando R\$495.950.639,71. Destes, 43.701 contratos estão passíveis de estorno do comissionamento (R\$57.151.564,62) e 151.600 refere-se a contratos com pendência maior que 90 dias e passíveis do débito do valor do principal dos mesmos, totalizando R\$230.661.032,90. Consideramos os contratos cedidos para outras instituições.
RETROSPECTIVAS	<p>Pendências de contrato: de janeiro/09 a abril/09 (F-16054/09) 55.952 contratos = R\$ 123.855.345,20. Atraso: 1.217 contratos = R\$ 161.486,65.</p> <p>Pendências de contrato: de janeiro/09 a maio/09 (F-17286/09) 65.797 contratos = R\$ 147.879.439,98. Atraso: 885 contratos = R\$ 208.344,49.</p> <p>Pendências de contrato: de janeiro/09 a junho/09 (F-18663/09) 66.561 contratos = R\$ 153.996.000,47. Atraso: 1.262 contratos = R\$ 286.142,42.</p> <p>Pendências de contrato: de janeiro/09 a julho/09 (F-19432/09) 78.873 contratos = R\$ 186.998.437,84. Atraso: 1.103 contratos = R\$ 282.019,06.</p> <p>Pendências de contrato: de janeiro/09 a agosto/09 (BA-F-1011/09) 82.310 contratos = R\$ 200.180.124,14. Atraso: 1.410 contratos = R\$ 407.186,37.</p> <p>Pendências de contrato: de janeiro/09 a setembro/09 (BA-F-0312/09) 86.949 contratos = R\$ 217.522.761,94. Atraso: 1.920 contratos = R\$ 560.104,74.</p> <p>Pendências de contrato: de janeiro/09 a outubro/09 (BA-F-2501/10) 93.165 contratos = R\$ 236.496.587,78. Atraso: 2.067 contratos = R\$ 649.644,52.</p> <p>Pendências de contrato: de janeiro/09 a novembro/09 (BA-F-1202/10) 98.094 contratos = R\$ 252.880.477,76. Atraso: 2.246 contratos = R\$ 820.476,75</p> <p>Pendências de contrato: de janeiro/09 a dezembro/09 (BA-F-1003/10) 112.672 contratos = R\$ 299.798.442,57. Atraso: 2.829 contratos = R\$ 1.047.799,38.</p> <p>Pendências de contrato: de janeiro/09 a janeiro/10 (BA-F-2804/10) 118.953 contratos = R\$ 297.684.437,85. Atraso: 2.993 contratos = R\$ 1.297.863,21.</p> <p>Pendências de contrato: de janeiro/09 a fevereiro/10 (BA-F-1305/10) 139.775 contratos = R\$ 339.678.989,21. Atraso: 3.646 contratos = R\$ 1.384.903,38.</p> <p>Pendências de contrato: de janeiro/09 a março/10 (BA-F-0406/10) 114.776 contratos = R\$ 273.802.223,82. Atraso: 3.111 contratos = R\$ 1.332.725,63.</p> <p>Pendências de contrato: de janeiro/09 a março/10 (BA-F-0707/10) 114.159 contratos = R\$ 269.698.017,70. Atraso: 3.770 contratos = R\$ 1.520.720,68.</p> <p>Pendências de contrato: de janeiro/09 a abril/10 (BA-F-0608/10) 107.746 contratos = R\$ 253.985.315,73. Atraso: 3.416 contratos = R\$ 1.522.174,80.</p> <p>Pendências de contrato: de janeiro/09 a maio/10 (BA-F-0609/10) 105.753 contratos = R\$ 270.719.837,20. Atraso: 3.533 contratos = R\$ 1.512.965,00.</p> <p>Pendências de contrato: de janeiro/09 a junho/10 (BA-F-0610/10) 109.902 contratos = R\$ 270.248.952,64. Atraso: 3.555 contratos = R\$ 1.568.481,30.</p> <p>Pendências de contrato: de janeiro/09 a julho/10 (BA-F-1811/10) 84.753 contratos = R\$ 211.494.548,06. Atraso: 32.807 contratos = R\$ 3.215.063,05.</p> <p>Pendências de contrato: de janeiro/09 a agosto/10 (BA-F-0612/10) 93.352 contratos = R\$ 241.584.992,42. Atraso: 32.807 contratos = R\$ 3.215.063,05.</p> <p>Pendências de contrato: de janeiro/09 a setembro/10 (BA-F-0601/11) 119.412 contratos = R\$ 305.121.598,12. Atraso: 3.306 contratos = R\$ 1.184.583,52.</p> <p>Pendências de contrato: de janeiro/09 a outubro/10 (BA-F-0802/11) 124.262 contratos = R\$ 336.951.591,66. Atraso: 4.679 contratos = R\$2.023.070,19.</p> <p>Pendências de contrato: de janeiro/09 a novembro/10 (BA-F-0303/11) 129.190 contratos = R\$ 356.726.966,74. Atraso: 4.874 contratos = R\$ 2.309.538,89.</p> <p>Pendências de contrato: de janeiro/09 a dezembro/10 (BA-F-0504/11) 129.891 contratos = R\$ 351.840.785,76. Atraso: 3.453 contratos = R\$ 1.462.093,73.</p> <p>Pendências de contrato: de janeiro/09 a janeiro/11 (BA-F-0405/11) 147.526 contratos = R\$ 383.559.625,16. Atraso: 3.938 contratos = R\$ 1.754.915,31.</p> <p>Pendências de contrato: de janeiro/09 a abril/11 (BA-F-0308/11) 180.947 contratos = R\$ 487.454.127,36. Atraso: 4.884 contratos = R\$ 2.456.201,74.</p> <p>Pendências de contrato: de janeiro/09 a maio/11 (BA-F-0509/11) 192.528 contratos = R\$ 526.228.909,48. Atraso: 5.541 contratos = R\$ 2.711.709,46.</p> <p>Pendências de contrato: de janeiro/09 a julho/11 (BA-F-0410/11) 229.985 contratos = R\$ 644.356.922,70. Atraso: 6.334 contratos = R\$ 3.025.070,82.</p> <p>Pendências de contrato: de janeiro/09 a agosto/11 (BA-F-0711/11) 207.029 contratos = R\$ 568.850.950,76. Atraso: 5.696 contratos = R\$ 3.030.781,75.</p> <p>Pendências de contrato: de janeiro/09 a outubro/11 (BA-F-2401/12) 204.174 contratos = R\$ 565.960.111,27. Atraso: 6.302 contratos = R\$ 3.415.978,17.</p> <p>Pendências de contrato: de janeiro/09 a janeiro/12 (BA-F-1105/12)</p>

236.235 contratos = R\$ 612.716.754,03, Atraso: 6.954 contratos = R\$ 4.585.287,47.
Pendências de contrato: de janeiro/09 a maio/12 (BA-F-1309/12)
 220.688 contratos = R\$ 572.710.998,51, Atraso: 8.034 contratos = R\$ 5.776.905,67.
Pendências de contrato BMG: de janeiro/09 a abril/13 (BA-F-2005/13)
 291.978 contratos = R\$ 429.803.708,26;
 39.630 passíveis de estorno da comissão = R\$ 50.363.673,55;
 121.234 passíveis de estorno do principal = R\$ 177.664.153,36.
Pendências de contrato BCV: de janeiro/09 a abril/13 (BA-F-2005/13)
 1.432 contratos = R\$ 3.568.632,69;
 6 passíveis de estorno da comissão = R\$ 20.374,50;
 1.426 passíveis de estorno do principal = R\$ 3.548.258,19.
Pendências de contrato CIFRA: de janeiro/09 a abril/13 (BA-F-2005/13)
 35.442 contratos = R\$ 62.578.298,76;
 4.065 passíveis de estorno da comissão = R\$ 6.767.516,57;
 28.940 passíveis de estorno do principal = R\$ 49.448.621,35.

**Correspondentes
com maior
quantidade de
contratos pendentes
de entrega**

BMG - PENDÊNCIA DE ENTREGA						
CORRESPONDENTE	2009	2010	2011	2012	2013	Total geral
CB INTERMEDIACAO DE NEGOCIOS LTDA	454.250,96	962.047,70	4.339.606,84	8.149.559,07	25.942.478,64	39.847.943,21
BEVCRED INFORMACOES CADASTRAIS LTDA ME	0,00	93.107,82	3.602.646,85	5.576.285,58	13.620.758,86	22.892.799,11
PADRAO DE VIDA CORRET SEG REPR LTDA	4.813.137,19	3.102.958,46	3.605.816,58	1.531.583,72	6.065.851,47	19.119.347,42
ALVES E DIAS SERVICOS LTDA	12.164,73	592.926,05	772.340,68	456.684,47	12.104.378,04	13.938.493,97
ASSUNCAO E ROCHA LTDA	0,00	0,00	120.337,40	1.802.781,00	11.467.995,89	13.391.114,29
ORGANIZACOES ALIANCA ASSESSORIA E NEGOCIOS LTDA	0,00	55.316,06	347.130,28	270.122,31	12.163.013,65	12.835.582,30
M L N ASSESSORIA E CONSULTORIA LTDA	9.020,21	712.658,86	385.893,02	216.197,03	7.459.158,24	8.782.927,36
RIBERCRED SERVICOS DE INFORMACOES CADASTRAIS LTDA	408.190,95	539.209,92	434.908,18	538.866,23	5.526.812,28	7.447.987,56
LHASA SERVICOS DE INFORMACOES CADASTRAIS EIRELI - ME	0,00	0,00	41.252,15	862.551,53	5.885.939,50	6.789.743,18
CSN - CONSULTORIA ASSESSORIA E ADMINISTRACAO LTDA	612.137,46	2.456.169,40	2.595.049,36	435.126,79	0,00	6.098.483,01

BCV - PENDÊNCIA DE ENTREGA						
CORRESPONDENTE	2009	2010	2011	2012	2013	Total geral
CB INTERMEDIACAO DE NEGOCIOS LTDA	0,00	0,00	0,00	858.192,19	1.613,08	859.805,27
CIFRA S.A. CREDITO FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO	0,00	0,00	0,00	403.687,44	782,46	404.469,90
ALVES E DIAS SERVICOS LTDA	0,00	0,00	0,00	350.587,36	0,00	350.587,36
SANTOS E GURGEL LTDA	0,00	0,00	0,00	138.393,16	0,00	138.393,16
BEVCRED INFORMACOES CADASTRAIS LTDA ME	0,00	0,00	0,00	89.854,72	3.037,91	92.892,63
TRINCASH PROMOTORA DE VENDAS LTDA	0,00	0,00	0,00	84.767,75	0,00	84.767,75
LENECRED CENTRAL LTDA - ME	0,00	0,00	0,00	72.805,79	0,00	72.805,79
OAS SERVICOS DE COBRANCA LTDA - ME	0,00	0,00	0,00	69.744,34	0,00	69.744,34
REAL FACIL NEGOCIOS LTDA - GO	0,00	0,00	0,00	58.774,75	0,00	58.774,75
LUIZ CUNHA INTERMEDIACOES S/S LTDA	0,00	0,00	0,00	54.667,30	0,00	54.667,30

CIFRA - PENDÊNCIA DE ENTREGA						
CORRESPONDENTE	2009	2010	2011	2012	2013	Total geral
CB INTERMEDIACAO DE NEGOCIOS LTDA	0,00	0,00	658.534,93	2.011.052,94	3.401.005,66	6.070.593,53
ALVES E DIAS SERVICOS LTDA	0,00	0,00	0,00	3.208.736,99	1.660.134,79	4.868.871,78
MULTISUCESSO COMERCIO E REPRESENTACOES LTDA - ME	0,00	0,00	142.801,16	414.417,16	2.874.328,70	3.431.547,02
BEVCRED INFORMACOES CADASTRAIS LTDA ME	0,00	0,00	306.304,68	870.602,76	1.719.468,57	2.896.376,01
RIBERCRED SERVICOS DE INFORMACOES CADASTRAIS LTDA	0,00	0,00	3.586,06	251.823,05	2.296.266,16	2.551.675,27
CSN - CONSULTORIA ASSESSORIA E ADMINISTRACAO LTDA	0,00	0,00	837.456,36	951.322,18	0,00	1.788.778,54
K. AZEVEDO & M. OLIVEIRA SERVICO DE COBRANCA E COMERCIO LTDA ME	0,00	0,00	820.850,29	613.065,23	0,00	1.433.915,52
PADRAO DE VIDA CORRET SEG REPR LTDA	0,00	0,00	681.191,51	524.517,34	210.730,28	1.416.439,13
ACP COBRANCAS E INFORMACOES CADASTRAIS LTDA EPP	0,00	0,00	780.698,70	592.691,15	0,00	1.373.389,85
KM MOTOS LTDA ME	0,00	0,00	0,00	6.378,92	1.363.064,42	1.369.443,34

CONSOLIDADO - PENDÊNCIA DE ENTREGA						
CORRESPONDENTE	2009	2010	2011	2012	2013	Total geral
CB INTERMEDIACAO DE NEGOCIOS LTDA	454.250,96	962.047,70	4.998.141,77	11.018.804,20	29.345.097,38	46.778.342,01
BEVCRED INFORMACOES CADASTRAIS LTDA ME	0,00	93.107,82	3.908.951,53	6.536.743,06	15.343.265,34	25.882.067,75
PADRAO DE VIDA CORRET SEG REPR LTDA	4.813.137,19	3.102.958,46	4.287.008,09	2.092.896,85	6.276.581,75	20.572.582,34
ALVES E DIAS SERVICOS LTDA	12.164,73	592.926,05	772.340,68	4.016.008,82	13.764.512,83	19.157.953,11
ASSUNCAO E ROCHA LTDA	0,00	0,00	813.800,83	2.174.810,83	11.467.995,89	14.456.607,55
ORGANIZACOES ALIANCA ASSESSORIA E NEGOCIOS LTDA	0,00	55.316,06	347.130,28	439.619,33	12.905.978,35	13.748.044,02
RIBERCRED SERVICOS DE INFORMACOES CADASTRAIS LTDA	408.190,95	539.209,92	438.494,24	833.325,53	7.834.094,93	10.053.315,57
M L N ASSESSORIA E CONSULTORIA LTDA	9.020,21	712.658,86	385.893,02	222.873,52	7.540.969,07	8.871.414,68
CSN - CONSULTORIA ASSESSORIA E ADMINISTRACAO LTDA	612.137,46	2.456.169,40	3.432.505,72	1.417.804,89	0,00	7.918.617,47
LHASA SERVICOS DE INFORMACOES	0,00	0,00	53.483,46	1.052.569,90	6.437.652,39	7.543.705,75

	CADASTRAIS EIRELI - ME																																																																										
OBSERVAÇÕES	Dos 195.301 contratos com atraso maior que 60 e 90 dias, 162.946 são contratos de correspondentes que se encontram ativos, 21.627 de correspondentes descredenciados, 3 de correspondentes suspensos e 10.725 de correspondentes inativos.																																																																										
ESTORNO DE COMISSÃO	Consultamos no sistema Comissionamento Revendedores os contratos que não foram entregues após 60 dias da data de pagamento para verificarmos se o estorno da comissão foi feito conforme previsto no Comunicado 018-2012. A relevância recai para os contratos que tiveram a comissão paga e não sofreram estorno.																																																																										
	<table><tr><th colspan="4">ATRASO MAIOR QUE 60 DIAS</th></tr><tr><th>Banco</th><th>Contrato</th><th>Dias da Pendência</th><th>Estorno Comissão</th></tr><tr><td rowspan="6">BMG</td><td>231212877</td><td>81</td><td>estornada</td></tr><tr><td>231822224</td><td>76</td><td>paga</td></tr><tr><td>230823369</td><td>70</td><td>a estornar</td></tr><tr><td>238625183</td><td>68</td><td>estornada</td></tr><tr><td>232926768</td><td>63</td><td>estornada</td></tr><tr><td>234323520</td><td>61</td><td>paga</td></tr><tr><td rowspan="5">BCV</td><td>832800012</td><td>83</td><td>paga</td></tr><tr><td>831900023</td><td>77</td><td>paga</td></tr><tr><td>838300017</td><td>77</td><td>paga</td></tr><tr><td>832900026</td><td>77</td><td>paga</td></tr><tr><td>836200018</td><td>77</td><td>paga</td></tr><tr><td rowspan="6">CIFRA</td><td>835700028</td><td>68</td><td>paga</td></tr><tr><td>933502731</td><td>85</td><td>paga</td></tr><tr><td>939902473</td><td>79</td><td>paga</td></tr><tr><td>930402965</td><td>72</td><td>paga</td></tr><tr><td>935203083</td><td>68</td><td>paga</td></tr><tr><td>933902925</td><td>67</td><td>paga</td></tr><tr><td></td><td>936303111</td><td>63</td><td>paga</td></tr></table>									ATRASO MAIOR QUE 60 DIAS				Banco	Contrato	Dias da Pendência	Estorno Comissão	BMG	231212877	81	estornada	231822224	76	paga	230823369	70	a estornar	238625183	68	estornada	232926768	63	estornada	234323520	61	paga	BCV	832800012	83	paga	831900023	77	paga	838300017	77	paga	832900026	77	paga	836200018	77	paga	CIFRA	835700028	68	paga	933502731	85	paga	939902473	79	paga	930402965	72	paga	935203083	68	paga	933902925	67	paga		936303111	63	paga
	ATRASO MAIOR QUE 60 DIAS																																																																										
	Banco	Contrato	Dias da Pendência	Estorno Comissão																																																																							
	BMG	231212877	81	estornada																																																																							
		231822224	76	paga																																																																							
		230823369	70	a estornar																																																																							
		238625183	68	estornada																																																																							
		232926768	63	estornada																																																																							
		234323520	61	paga																																																																							
	BCV	832800012	83	paga																																																																							
		831900023	77	paga																																																																							
		838300017	77	paga																																																																							
		832900026	77	paga																																																																							
		836200018	77	paga																																																																							
	CIFRA	835700028	68	paga																																																																							
		933502731	85	paga																																																																							
		939902473	79	paga																																																																							
		930402965	72	paga																																																																							
		935203083	68	paga																																																																							
		933902925	67	paga																																																																							
		936303111	63	paga																																																																							
	CONSIDERAÇÕES DA SUAUD	Preocupa-nos a quantidade de contratos faltantes, pois evidencia a falta de controle interno e a situação do correspondente CB INTERMEDIACAO DE NEGOCIOS LTDA que apresenta o maior volume de pendências para os três bancos. Esta ausência de contratos físicos é contrária a: <ul style="list-style-type: none">Resolução 1.559 do BACEN de 22.12.1988 item IX letra f;Instrução normativa INSS/PRES nº 28 em seu artigo 5º;Código de Defesa do Consumidor – artigo 46.																																																																									
	RECOMENDAÇÕES	DERIC → providências no sentido de viabilizar o mais rápido possível a regularização destas situações de pendências, informando-nos. DEADI/SUPAD → adequação dos prazos de entrega de contratos pendentes para um prazo de até 30 dias (nesta sugestão não teríamos contratos em atraso e nem reclamações de clientes com contratos faltantes). COBRANÇA → providências de cobrança aos contratos em atraso.																																																																									
	RISCO	FINANCEIRO Alto		OPERACIONAL Alto		DE IMAGEM Alto		LEGAL Alto																																																																			
	Realizado por: Elisa Ferrari / Revisado por: Pedro Paulo / Cópias para: Antônio Hermann, Marcio Alaor; DERIC (Eduardo), DECOM (Lourival) DEADI (Ernani); SUPAD (Isna); Comitê de Auditoria; Compliance; Risco Operacional																																																																										
	RELATÓRIO DE AUDITORIA DE USO INTERNO E EXCLUSIVO DO BANCO BMG NÃO PODENDO SER DISPONIBILIZADO A TERCEIROS E A PRESTADORES DE SERVICOS SEM PREVIA AUTORIZAÇÃO DA SUAUD																																																																										

SUPERINTENDÊNCIA DE AUDITORIA INTERNA

Requisição: 22955 - 2018

Assunto: Relacionamento Clientes e Usuários de Prod. Serv. Financ.

Data limite: 16/11/2018

Com fundamento nos artigos 10, inciso IX, 11, inciso VII, 37 da Lei nº 4.595, de 31 de dezembro de 1964, e no artigo 2º, § 1º, inciso I, da Lei Complementar nº 105, de 10 de janeiro de 2001, requisitamos as informações e documentos abaixo discriminados, necessários aos trabalhos da Supervisão de Conduta.

Ressaltamos que a recusa do fornecimento de informações, na forma e no prazo estabelecidos pelo Banco Central, no exercício de sua atividade de fiscalização, constitui embaraço à fiscalização, sujeitando seus responsáveis às penalidades previstas na lei nº 13.506, de 13 de novembro de 2017.

61186680 - BCO BMG S.A.

Gestão do produto

Questão 1: Em apresentação (documento em anexo à questão) realizada em reunião neste Banco Central no dia 19 de abril de 2016, os representantes do Banco BMG S.A. reportaram os seguintes fatos:

'Identificamos um problema nos casos de Refinanciamento sem saque de ordem de pagamento, BMG Cheques e TED devolvida, que tomou forma em novembro de 2014, junto a implementação sistêmica com o Itaú BMG. Esse problema fez com que descontássemos indevidamente do cliente um alongamento de prazo do contrato ou duplicidade de Cobrança do benefício com apenas um contrato ativo'.

Em relação ao problema descrito, solicitamos informar a safra e estoque de valores disponíveis para ressarcimento de janeiro de 2002 a setembro de 2018, preenchendo a tabela em anexo. Considerar como safra todos aqueles valores gerados para ressarcimento no mês corrente, e como estoque o valor acumulado ao longo do tempo. Para o caso do estoque, considerar como data inicial de apuração janeiro de 2002.

Anexo(s) da questão:

Anexo 1: Apresentacao Pagamentos Clientes BACEN 20160419.pptx

Anexo 2: Formulário 2 - Anexo I.xlsx

Escreva um texto

Registramos que foram elaborados 2 arquivos para atender a questão.

Um arquivo nomeado como 'Anexo I_Questão 1_022013 a 012015', no qual delimitamos o período ao intervalo temporal do problema descrito na questão, fev.2013 a jan.2015.

E outro arquivo que está nomeado como 'Anexo I_Questão 1_012002 a 092018' considerando o período jan.2002 a set.2018.

Anexo(s) da resposta:

Anexo 1: Formulário 2 - Anexo I_Questão 1_022013 a 012015.xlsx

Anexo 2: Formulário 2 - Anexo I_Questão 1_012002 a 092018.xlsx

Questão 2: Preencher a planilha em anexo informando o número de contratos averbados que geraram descontos indevidos dos clientes, bem como o montante dos valores descontados indevidamente em face da averbação sem amparo contratual, tendo como base a data em que foi realizada a averbação indevida que deu suporte aos descontos indevidos.

Por exemplo, suponha que foi pactuado um contrato A em 10/04/2008 de 36 parcelas de R\$ 100,00, tendo o mesmo sido averbado em 25/04/2008, com a primeira parcela prevista para 01/06/2008 e última parcela para 01/05/2011. Antes do término do contrato, tentou-se fazer em 10/05/2009 um refinanciamento do contrato A por meio do contrato B para 60 parcelas, com averbação desse novo contrato B em 10/05/2009. Porém, esse contrato B não foi formalizado. O BMG mantém a averbação do contrato B no ente consignante. A última parcela referente ao contrato A é descontada 01/05/2011. Suponha que desconte-se indevidamente 4 parcelas em 01/06/2011, 01/07/2011, 01/08/2011 e 01/09/2011, referente à averbação do contrato B. Posteriormente, a averbação indevida do contrato B é

Requisição: 22955 - 2018

Assunto: Relacionamento Clientes e Usuários de Prod. Serv. Financ.

Data limite: 16/11/2018

cancelada no ente consignante e a margem liberada. O desconto dessas parcelas em 01/06/2011, 01/07/2011, 01/08/2011 e 01/09/2011 é indevido. Considerar, para esse caso, portanto, que houve um contrato averbado indevidamente no mês 05/2009 e o desconto indevido de R\$ 400,00.

Outro exemplo seria o caso no qual o BMG averbou o contrato no ente consignante em 10/08/2008 sem o devido amparo contratual e descontou 10 parcelas de R\$ 100,00 nos meses seguintes, até que a averbação fosse retirada no ente consignante e a margem liberada. Nesse caso, considera-se que houve um contrato averbado indevidamente no mês 08/2008 e o desconto indevido de R\$ 1.000,00. Suponha, ainda, que o BMG procedeu com a devolução de R\$ 700,00 reais para o cliente. Restam pendentes R\$ 300,00 para devolução, o que deve ser informado na mesma linha de 08/2008.

Considerando os exemplos, a planilha viria conforme anexo II.

Anexo(s) da questão:

Anexo 1: Formulário 2 - Anexo II (Exemplo).xlsx

Anexo 2: Formulário 2 - Anexo III (Planilha a ser preenchida).xlsx

Escreva um texto

Arquivo em anexo.

Anexo(s) da resposta:

Anexo 1: Formulário 2 - Anexo III_Questão 2 (2).xlsx

☐ Declaro, para os devidos fins, que sou diretor estatutário desta instituição e que as informações aqui prestadas e os documentos eventualmente anexados são verdadeiros.

00297509896 - Marco Antonio Antunes
053180001.MARCOA, em 16
de Novembro de 2018

Mês	Averbações sem amparo contratual que geraram descontos indevidos	Cientes Impactados	Soma dos descontos indevidos [R\$]	Valores ressarcidos aos clientes [R\$]	Valores pendentes de ressarcimento [R\$]	Valores pendentes de ressarcimento Atualizados pela taxa IPCA até 30.9.2018, considerando a data em que houve o desconto dos valores [R\$]
jan/02	112	109	19.987,62	14.289,47	5.698,15	15.485,01
fev/02	123	119	27.153,25	16.974,60	10.178,65	28.241,58
mar/02	115	109	27.885,27	18.027,88	9.857,39	26.900,07
abr/02	143	133	31.546,21	21.448,25	10.097,96	27.524,74
mai/02	158	148	37.651,35	27.789,80	9.861,55	26.928,76
jun/02	212	193	47.409,39	32.993,80	14.415,59	39.083,77
jul/02	188	170	43.806,28	26.803,93	17.002,35	45.366,03
ago/02	239	223	54.747,91	28.545,50	26.202,41	67.826,61
set/02	223	207	59.125,21	42.592,58	16.532,63	43.185,25
out/02	318	297	80.403,15	57.609,58	22.793,57	58.961,61
nov/02	411	362	172.010,63	137.256,36	34.754,27	87.651,02
dez/02	421	389	97.412,56	54.394,18	43.018,38	106.778,23
jan/03	482	454	112.691,73	61.647,10	51.044,63	123.980,43
fev/03	650	600	120.061,61	50.268,45	73.153,16	174.873,52
mar/03	641	596	113.425,15	56.626,29	56.971,14	134.782,74
abr/03	700	641	124.022,36	63.245,06	68.149,34	159.897,80
mai/03	647	613	132.008,33	79.592,40	52.803,81	122.975,66
jun/03	769	716	162.950,53	104.698,35	58.252,18	135.887,29
jul/03	1.540	1.401	303.699,47	216.697,86	87.001,61	202.319,65
ago/03	1.907	1.744	354.104,92	304.655,84	49.619,56	114.636,30
set/03	1.187	1.085	227.337,37	173.667,00	58.046,08	133.143,44
out/03	815	781	158.388,67	108.117,06	53.933,44	123.159,42
nov/03	573	548	112.768,81	86.370,41	27.461,88	62.702,38
dez/03	577	544	96.884,04	58.701,36	38.182,68	86.941,84
jan/04	469	450	111.565,56	57.524,12	55.068,64	121.044,90
fev/04	565	542	237.577,18	209.651,76	30.248,62	67.783,47
mar/04	555	538	112.853,39	80.444,05	32.409,34	72.331,94
abr/04	651	628	159.939,46	117.740,52	42.427,24	93.830,58
mai/04	808	771	194.749,34	127.544,19	67.378,85	148.833,86
jun/04	1.048	1.020	260.021,16	185.149,75	74.871,41	164.218,14
jul/04	868	833	201.397,94	141.216,91	60.181,03	130.404,43
ago/04	870	846	198.920,87	131.667,62	72.718,83	156.523,44
set/04	658	642	152.106,32	91.777,91	60.663,83	130.608,35
out/04	1.762	1.699	449.341,18	366.678,09	135.315,31	288.599,44
nov/04	2.050	1.973	515.916,67	421.299,97	135.737,73	286.882,61
dez/04	1.061	1.020	320.485,35	277.686,01	70.802,46	149.276,22
jan/05	1.265	1.234	379.030,37	317.993,34	91.621,45	191.756,09
fev/05	2.892	2.843	620.495,66	483.478,07	165.943,30	343.277,09
mar/05	2.472	2.384	571.825,92	461.327,46	136.570,42	280.473,00
abr/05	1.724	1.645	603.488,71	499.846,94	136.830,62	277.194,21
mai/05	1.759	1.680	532.874,50	509.344,94	101.282,05	205.974,85
jun/05	1.922	1.852	530.215,45	428.716,41	137.061,24	278.192,50
jul/05	1.812	1.745	480.294,89	402.039,72	103.759,23	210.890,92
ago/05	1.922	1.840	577.133,62	464.229,95	138.865,34	281.110,33
set/05	1.958	1.893	392.667,30	300.636,19	99.151,59	200.701,43
out/05	1.293	1.260	233.581,50	168.424,17	69.323,65	139.673,74
nov/05	1.237	1.195	290.963,21	216.812,57	74.349,82	149.216,61
dez/05	1.200	1.167	273.850,02	191.331,70	84.679,80	168.774,04
jan/06	1.315	1.263	305.502,17	237.194,67	70.856,39	141.066,41
fev/06	1.468	1.406	350.850,37	257.398,68	94.308,24	186.374,49
mar/06	1.516	1.450	382.779,23	309.001,25	93.403,96	183.794,83
abr/06	1.411	1.359	319.521,32	233.065,80	86.494,23	170.114,01
mai/06	1.552	1.466	347.100,64	254.920,99	92.185,87	181.276,76
jun/06	1.650	1.578	340.817,48	247.435,13	94.786,73	186.261,46
jul/06	1.909	1.838	391.631,39	298.651,11	94.090,95	184.481,14
ago/06	2.025	1.924	525.841,06	426.286,93	105.610,04	206.034,10
set/06	2.082	1.967	521.358,68	415.336,39	107.923,33	210.165,85
out/06	2.318	2.094	519.721,99	401.374,96	122.060,18	236.870,33
nov/06	2.176	2.038	554.940,37	456.581,86	99.605,13	193.111,52
dez/06	2.324	2.105	570.098,37	442.833,45	128.144,85	244.870,31
jan/07	2.879	2.638	682.338,91	528.471,28	154.666,75	297.045,33
fev/07	2.703	2.461	642.483,80	512.082,38	133.200,14	252.842,46
mar/07	2.522	2.334	665.210,25	510.905,96	173.864,78	328.539,18
abr/07	4.593	4.364	758.732,31	588.620,98	176.161,45	331.573,83
mai/07	3.955	3.682	795.128,70	632.342,45	173.746,92	326.462,86
jun/07	3.588	3.360	790.241,85	587.213,92	213.294,64	395.202,20
jul/07	2.841	2.553	661.407,17	511.763,88	160.369,76	298.733,14
ago/07	2.336	2.067	571.613,11	460.220,94	119.971,30	222.100,29
set/07	2.651	2.419	570.825,26	470.683,47	104.882,41	192.439,67
out/07	2.092	1.885	512.496,85	409.715,31	105.356,80	193.814,54
nov/07	2.487	2.185	695.709,14	564.651,97	141.029,77	250.402,50
dez/07	2.101	1.861	618.845,83	523.167,15	111.833,13	204.383,45
jan/08	1.739	1.511	506.893,67	425.767,21	87.327,57	159.600,77

fev/08	2.236	1.919	657.947,83	547.308,02	142.548,67	255.624,01
mar/08	2.168	1.923	647.109,15	554.402,12	121.841,31	218.581,52
abr/08	3.045	2.598	667.547,95	542.214,04	145.785,09	260.893,50
mai/08	4.087	3.673	914.077,06	771.971,90	162.460,38	287.411,31
jun/08	3.574	3.068	935.450,67	817.977,74	142.255,75	251.528,62
jul/08	3.364	2.861	757.965,71	626.296,70	181.437,53	315.330,25
ago/08	3.334	2.928	895.281,82	741.679,87	192.058,79	331.677,42
set/08	2.405	2.102	810.121,51	704.197,20	134.067,71	232.768,82
out/08	2.961	2.454	873.067,92	768.863,36	112.808,52	197.489,93
nov/08	3.004	2.635	678.619,46	536.059,64	162.967,55	285.588,10
dez/08	2.833	2.494	651.987,60	489.688,66	181.560,41	314.033,43
jan/09	3.618	3.261	744.358,35	509.105,34	259.541,51	448.702,45
fev/09	3.550	3.140	820.516,95	634.280,38	212.367,04	365.056,89
mar/09	4.429	3.769	828.399,58	593.494,87	257.029,15	438.524,21
abr/09	7.184	5.896	1.149.652,92	933.141,58	286.054,74	474.275,28
mai/09	8.923	7.297	1.564.596,40	1.284.262,09	381.485,72	634.656,60
jun/09	7.259	5.982	1.828.891,50	1.598.553,08	375.239,02	619.019,03
jul/09	6.763	5.574	1.674.924,16	1.465.707,68	330.237,05	550.975,20
ago/09	6.825	5.812	1.946.628,94	1.698.413,22	423.601,19	708.226,49
set/09	7.248	6.257	1.307.393,54	876.104,02	478.494,28	804.753,71
out/09	9.438	8.101	1.433.337,39	959.939,14	553.299,29	924.914,91
nov/09	8.468	7.292	1.669.949,55	1.227.929,33	507.262,04	843.031,91
dez/09	8.819	7.734	1.675.177,86	1.254.022,26	507.836,50	841.103,51
jan/10	10.008	8.550	1.870.283,17	1.442.426,96	553.950,54	881.561,18
fev/10	9.396	8.172	1.745.822,55	1.408.951,12	409.538,98	664.916,10
mar/10	6.962	5.727	1.283.664,25	1.074.892,85	299.780,03	484.822,22
abr/10	4.395	3.633	978.306,71	835.339,49	193.909,17	312.020,27
mai/10	4.239	3.617	912.136,97	764.689,23	213.233,05	334.612,65
jun/10	3.763	3.196	1.058.948,77	907.597,56	206.329,94	329.784,12
jul/10	3.485	3.097	656.959,49	471.345,41	202.280,44	322.341,40
ago/10	5.016	4.335	1.032.958,51	836.891,96	263.450,10	419.441,01
set/10	4.313	3.798	913.966,14	741.996,45	231.503,50	367.767,06
out/10	3.581	3.023	971.404,31	828.012,50	185.497,56	291.898,59
nov/10	3.595	2.916	829.950,93	691.634,49	195.164,34	301.165,16
dez/10	3.142	2.661	711.521,62	745.184,88	79.145,98	121.760,91
jan/11	3.657	3.192	761.222,33	767.134,64	76.252,00	112.265,38
fev/11	3.493	3.079	773.776,96	710.824,82	144.546,72	212.397,43
mar/11	2.633	2.239	611.428,92	586.057,26	95.001,98	138.395,25
abr/11	2.850	2.351	694.627,50	694.739,64	74.010,71	106.810,83
mai/11	4.227	3.369	962.730,10	937.686,95	119.108,10	174.415,13
jun/11	4.420	3.442	1.037.073,43	1.030.472,78	101.790,48	146.258,17
jul/11	4.187	3.210	869.137,06	870.920,64	80.366,01	117.844,25
ago/11	5.642	4.245	1.171.747,88	1.167.269,77	93.094,59	137.806,30
set/11	8.937	6.562	2.069.426,93	2.051.796,23	112.828,82	160.967,90
out/11	7.396	5.306	2.053.665,63	2.015.169,38	139.223,38	199.369,91
nov/11	6.014	4.376	1.637.249,04	1.533.825,67	165.791,09	226.322,14
dez/11	7.149	4.923	2.000.134,59	1.906.341,42	164.510,72	234.790,42
jan/12	11.109	8.925	2.034.137,08	1.788.594,99	306.305,82	422.837,67
fev/12	7.804	6.162	1.602.936,28	1.543.389,23	136.903,94	191.349,68
mar/12	6.824	5.068	1.745.236,55	1.689.777,22	152.420,88	208.846,30
abr/12	7.129	5.609	3.021.833,01	2.953.925,75	193.246,06	268.370,52
mai/12	5.797	4.190	1.666.843,83	1.643.569,87	99.078,63	135.518,75
jun/12	6.172	4.492	1.650.394,95	1.584.498,26	161.044,91	217.749,08
jul/12	5.457	3.871	1.438.306,55	1.409.648,60	108.645,78	145.849,12
ago/12	6.114	3.871	1.655.284,68	1.628.692,90	133.722,51	177.667,44
set/12	5.557	3.911	1.402.906,69	1.351.742,30	122.655,62	163.151,94
out/12	5.963	3.888	1.748.012,52	1.615.808,98	221.075,56	295.128,22
nov/12	6.680	4.195	1.908.184,43	1.848.212,79	150.049,65	202.244,79
dez/12	6.369	3.567	1.635.759,00	1.632.344,37	86.544,54	115.303,99
jan/13	15.744	6.366	2.437.743,39	2.359.809,92	181.669,42	242.392,58
fev/13	12.634	6.574	2.629.455,78	2.564.145,92	188.758,01	250.106,89
mar/13	12.850	8.092	3.420.119,19	3.458.481,39	119.076,55	152.235,78
abr/13	11.086	6.287	3.119.187,97	3.112.239,39	157.892,27	207.329,72
mai/13	19.838	11.079	3.754.154,17	3.618.698,75	288.825,07	376.714,12
jun/13	12.312	7.832	2.641.411,04	2.497.893,67	235.113,39	315.596,62
jul/13	14.313	9.543	2.876.458,08	2.780.594,45	180.156,52	234.441,28
ago/13	18.973	11.886	3.066.148,45	2.961.839,16	216.267,25	282.026,87
set/13	9.891	6.358	2.354.398,74	2.311.207,83	161.415,55	202.530,30
out/13	9.425	6.959	1.696.008,20	1.577.349,38	176.050,53	232.699,95
nov/13	6.003	4.177	1.604.627,12	1.501.674,19	167.747,33	208.549,18
dez/13	4.696	3.367	1.500.874,01	1.455.778,42	109.139,53	136.129,20
jan/14	8.013	6.053	1.846.205,78	1.548.313,45	389.222,60	462.699,91
fev/14	13.938	9.385	2.735.168,05	2.309.944,11	545.741,44	641.954,69
mar/14	6.562	4.892	1.564.071,18	1.464.795,69	205.384,19	250.830,96
abr/14	4.419	3.251	1.126.734,21	1.046.964,15	163.845,17	199.002,13
mai/14	4.180	2.963	1.153.239,67	1.092.065,68	156.397,60	189.880,94
jun/14	4.841	3.556	1.331.139,73	1.232.764,40	195.522,12	234.073,10
jul/14	3.882	3.138	1.106.232,54	966.661,54	206.818,86	249.514,84
ago/14	4.172	3.323	1.089.503,78	922.336,04	222.533,55	267.922,43
set/14	4.714	3.813	1.027.639,17	798.813,93	276.004,50	325.704,82
out/14	4.165	3.497	936.453,05	713.432,61	258.908,46	304.727,40
nov/14	5.172	4.287	1.250.642,57	1.115.663,71	175.130,81	205.746,73
dez/14	3.324	2.963	717.653,36	659.602,87	105.926,56	129.533,32
jan/15	1.338	1.139	320.187,69	303.251,48	40.432,02	48.127,85
fev/15	841	748	300.810,20	251.826,83	65.489,91	76.246,36

mar/15	609	493	180.565,02	184.829,80	12.328,02	14.561,17
abr/15	533	431	157.353,83	160.733,12	7.947,64	9.415,93
mai/15	464	370	128.624,34	119.022,30	16.591,40	19.316,58
jun/15	767	670	190.833,60	172.638,26	27.816,53	31.519,68
jul/15	566	455	210.589,53	181.092,15	35.431,64	40.040,05
ago/15	1.045	952	204.069,48	166.627,93	43.979,61	50.557,32
set/15	978	821	215.535,82	215.266,19	12.438,96	14.139,21
out/15	482	397	138.758,16	138.136,75	6.883,35	7.780,39
nov/15	468	371	126.030,72	124.413,36	8.473,17	9.584,53
dez/15	341	281	115.082,62	110.671,18	6.765,62	7.500,26
jan/16	428	350	101.997,28	94.402,47	8.886,45	9.724,40
fev/16	561	506	195.459,21	180.931,44	15.708,03	16.885,99
mar/16	2.296	1.760	393.201,34	329.999,63	68.922,57	84.566,76
abr/16	1.748	1.501	420.013,58	382.492,51	38.435,26	41.632,52
mai/16	1.048	862	285.247,35	270.543,27	15.051,73	16.171,53
jun/16	616	508	104.053,83	99.736,35	4.335,96	4.657,03
jul/16	378	316	66.739,74	58.403,38	8.340,66	8.926,32
ago/16	427	373	66.862,68	57.558,34	9.311,24	9.944,74
set/16	245	212	48.633,76	44.554,52	4.079,24	4.362,98
out/16	287	233	44.702,18	39.547,12	5.155,06	5.460,87
nov/16	793	625	132.982,67	114.805,49	18.188,98	19.351,16
dez/16	411	364	116.094,39	110.126,95	6.053,05	6.354,35
jan/17	544	487	119.076,45	110.599,25	8.508,58	8.940,18
fev/17	424	382	79.258,54	72.260,76	7.055,49	7.418,46
mar/17	372	344	67.316,48	65.932,43	1.388,76	1.456,59
abr/17	338	289	52.593,03	50.381,50	2.223,36	2.333,70
mai/17	308	263	37.303,86	35.450,49	1.870,16	1.956,47
jun/17	255	226	52.228,61	48.783,93	3.451,24	3.591,32
jul/17	250	204	29.056,91	25.973,75	3.116,79	3.228,35
ago/17	272	214	44.103,77	42.891,02	1.214,40	1.270,81
set/17	256	211	38.262,68	33.623,56	4.646,58	4.825,78
out/17	178	156	28.768,25	25.836,38	2.949,29	3.006,47
nov/17	105	96	13.946,04	13.342,27	603,96	623,52
dez/17	186	176	18.740,84	15.815,04	2.925,81	2.994,70
jan/18	82	77	9.091,13	8.521,63	569,50	587,07
fev/18	90	82	11.415,22	10.216,21	1.200,04	1.232,20
mar/18	108	101	12.448,29	10.215,22	2.233,07	2.291,24
abr/18	81	74	9.078,75	4.366,24	4.712,51	4.810,64
mai/18	80	74	11.386,93	7.133,79	4.253,14	4.335,43
jun/18	82	78	12.042,53	6.155,05	5.887,48	5.923,74
jul/18	86	81	10.993,27	5.976,31	5.016,96	5.037,47
ago/18	84	78	8.213,52	3.173,70	5.039,82	5.064,01
set/18	-	-	-	-	-	-
Total	660.213	511.300	150.886.873,84	133.627.613,19	24.281.171,22	39.342.385,04

Luiz Carlos da Silva – CPF: 019.973.352-04

https://www.bmgconsig.com.br/principal/fcconsignatario.jsp Banco BMG SA [BR] BMG Consig Converge ECM Solution

Sessão expira em: 11:55 Informações Bem vindo, FREDERICO AUGUSTO VELOSO TORRES

acompanhamento Propostas

CPF: 019.973.352-04

Status: ☒ Todos ☒ Solicitada ☒ Averbada ☒ Integrada ☒ Rejeitada ☒ Crédito Enviado ☒ Cancelada ☒ Liquidada ☒ Pendente

Consultar Base Histórica? ☒ Sim ☐ Não

Mostrar Propostas? ☒ Sim ☐ Não

Pesquisar **Gerar Relatório**

Cliente	CPF	Matrícula	ADT	Contrato	Data	Serviço	Loja	Entidade	Status	Situação	Valor	Ação
LUIZ CARLOS DA SILVA	019.973.352-04	5304535983	38285514	3557805	23/07/2015	CARTÃO BMG MASTER	1906	1581	Crédito Enviado	Cartão/Conta Criada com Sucesso	5.000,00	Detalhar
LUIZ CARLOS DA SILVA	019.973.352-04	5304535983	34169417	243205103	23/01/2014	REFINANCIAMENTO	41009	1581	Crédito Enviado	Crédito devolvido - Proposta Cancelada	9.282,74	Detalhar
LUIZ CARLOS DA SILVA	019.973.352-04	5304535983	34168591	245805151	23/01/2014	EMPRÉSTIMO	41009	1581	Crédito Enviado	Crédito devolvido - Proposta Cancelada	1.804,56	Detalhar
LUIZ CARLOS DA SILVA	019.973.352-04	5304535983	26684001	223538250	28/06/2012	REFINANCIAMENTO	35618	1581	Crédito Enviado	Crédito devolvido - Proposta Cancelada	9.128,12	Detalhar
LUIZ CARLOS DA SILVA	019.973.352-04	5304535983	11248312	193020825	26/05/2009	EMPRÉSTIMO	10353	1581	Crédito Enviado	Crédito devolvido - Proposta Cancelada	8.685,77	Detalhar
LUIZ CARLOS DA SILVA	019.973.352-04	5304535983	8593936	Proposta	01/07/2008	EMPRÉSTIMO	10353	1581	Cancelada		13.997,65	Detalhar

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: BACEN FREDTOR | Loja: 9441 | Versão: V_12_04_01 FYNComg

Contratação em 23.7.2015

https://www.bmgconsig.com.br/principal/fcconsignatario.jsp Banco BMG SA [BR] BMG Consig Converge ECM Solution

Sessão expira em: 11:58 Informações Bem vindo, FREDERICO AUGUSTO VELOSO TORRES

acompanhamento Propostas

Ações

Nome	CPF	ADT	Contrato	Status	Serviço	Situação	Canal	Documentação	Restrição Envio
LUIZ CARLOS DA SILVA	019.973.352-04	38285514	3557805	Crédito Enviado	Cartão BMG Master	Cartão/Conta Criada com Sucesso	Consig	Físico / Balcão	

Pendências para o CPF

Descrição	Situação	Data	Observação
-----------	----------	------	------------

Histórico de ADT

Data	Responsável	Evento	Descrição
23/07/2015 11:28:59	ams372.marcos	IpSolicitacao	177.40.145.5 (177.40.145.5) - OZTcc: V_12_23_02
23/07/2015 11:28:59	ams372.marcos	AverbacaoManual	
23/07/2015 11:28:59	ams372.marcos	Solicitacao	
23/07/2015 14:16:51	1906.tatiana	IpAverbacao	177.72.164.242 (177.72.164.242)
23/07/2015 14:16:51	1906.tatiana	Averbacao	NOVA SITUAÇÃO: AVERBADA
23/07/2015 14:18:50	auto_integ	IntegracaoBMGMaster	Integração Cartão BMG Master
23/07/2015 14:19:01	bmig_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADT: Proposta Incluída
23/07/2015 14:22:09	bmig_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADT: Aguardando Envio Dataprev
23/07/2015 15:10:30	bmig_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADT: Aguardando Retorno Dataprev
24/07/2015 20:17:25	bmig_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADT: Cliente não possui Margem Disponível na Dataprev
21/09/2015 18:28:25	bmig_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADT: Aguardando Retorno Dataprev

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: BACEN FREDTOR | Loja: 9441 | Versão: V_12_04_01 FYNComg

https://www.bmgconsig.com.br/principal/fcconsignataria.jsp Banco BMG SA [BR] BMG Consig

Sessão expira em: 11:57 Informações Bem vindo, LEONARDO BRANDAO MARTINEZ DO CARMO

Acompanhamento Propostas

ACOMPANHAMENTO

MOTA CARLOS DA SILVA - 019.977.354-04 - 26269214 - 257/619 - CREDITO ENVIADO - Cartão BMG Master - Cartão Conta Criada com Sucesso - Consig - FIC07.63039

Pendências para o CPF				
Descrição	Situação	Data	Observação	
Histórico da ADE				
Data	Responsável	Tipo	Descrição	
23/07/2015 11:28:59	ams572.marcos	IpSolicitacao	177.40.145.5 (177.40.145.5) - 02Tcao - V_12_23_02	
23/07/2015 11:28:59	ams572.marcos	AverbacaoManual		
23/07/2015 11:28:59	ams572.marcos	Solicitacao		
23/07/2015 14:16:51	1906.tatiana	IpAverbacao	177.72.164.242 (177.72.164.242)	
23/07/2015 14:16:51	1906.tatiana	Averbacao	NOVA SITUAÇÃO: AVERBADA	
23/07/2015 14:18:50	auto_integ	IntegracaoBMGMaster	Integração Cartão BMG Master	
23/07/2015 14:19:01	bmng_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Proposta Incluída	
23/07/2015 14:22:09	bmng_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Aguardando Envio Dataprev	
23/07/2015 15:10:30	bmng_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Aguardando Retorno Dataprev	
24/07/2015 20:17:25	bmng_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Cliente não possui Margem Disponível na Dataprev	
21/09/2015 18:28:29	bmng_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Aguardando Retorno Dataprev	
23/09/2015 21:21:29	bmng_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Averbada pela Dataprev	
21/10/2015 17:36:00	bmng_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Proposta Aguardando Envio a Processadora	
22/10/2015 19:19:51	bmng_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Proposta Aguardando Retorno da Processadora	
22/10/2015 23:19:42	bmng_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Cartão/Conta Criada com Sucesso	
22/10/2015 23:19:42	bmng_integ	RetornoCartao	CRÉDITO ENVIADO	

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: BACEN LEOBRAN | Loja: 9441 | Versão: V_12_05_01 FYNCCogm

https://www.bmgconsig.com.br/principal/fcconsignataria.jsp Banco BMG SA [BR] BMG Consig Converge ECM Solution

Sessão expira em: 11:52 Informações Bem vindo, FREDERICO AUGUSTO VELOSO TORRES

Acompanhamento Propostas

ACOMPANHAMENTO

21/10/2015 17:26:00	bmng_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Proposta Aguardando Envio a Processadora
22/10/2015 19:19:51	bmng_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Proposta Aguardando Retorno da Processadora
22/10/2015 23:19:42	bmng_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Cartão/Conta Criada com Sucesso
22/10/2015 23:19:42	bmng_integ	RetornoCartao	CRÉDITO ENVIADO

Consolidação/Ocorrências			
Ocorrência	Data	Status	Descrição
Histórico de Consolidação/Ocorrências			
Situação da Documentação			
Data	Situação	Usuário	
23/07/2015 11:28:59	NãoRecebido	ams572.marcos	
10/12/2015 13:00:00	RecebidoBanco	RODRIMAT	
15/12/2015 11:05:01	Finalizado	UARLEIMO	

Dados do Cartão						
Limite Cartão	Margem Averbada	Tipo de Saque	Valor de Saque	Valor Parcela	Parcela(s)	Status
R\$ 3.000,00	R\$ 205,36	Sem Saque	R\$ 0,00	R\$ 0,00	0	Saque Não Solicitado

Pagamentos								
Data	Tipo	Banco	Agência	Conta	Valor	Agência Pag. OP	Validade do Cheque	Fornecido
Devoluções								
Data	Valor	Motivo						

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: BACEN FREDTOR | Loja: 9441 | Versão: V_12_04_01 FYNCCogm

Sem nenhum documento anexado.

https://www.bmgconsig.com.br/principal/11consignataria.jsp Banco BMG SA [BR] BMG Consig Converge ECM Solution

BANCO BMG

Sessão expira em: 11:46 Informações Bem vindo, FREDERICO AUGUSTO VELOSO TORRES

Acompanhamento > Propostas

Acompanhamento

23/07/2015 11:28:59	NaoRecebido	ama572.marcos
10/12/2015 13:00:00	RecebidoBanco	RODRIMAT
15/12/2015 11:05:01	Finalizado	UARLEIMO

Dados do Cartão							
Limite Cartão	Margem Averbada	Tipo de Saque	Valor de Saque	Valor Parcela	Parcela(s)	Status	Motivo
R\$ 5.000,00	R\$ 205,36	Sem Saque	R\$ 0,00	R\$ 0,00	0	Saque Não Solicitado	

Pagamentos									
Data	Tipo	Banco	Agência	Conta	Valor	Agência Pag. OP	Validade da Cheque	Favorecido	Situação

Devoluções	
Data	Valor

Recepção de documentos	
Data Recepção	Nº Protocolo
10/12/2015 12:54:36	2512015385

Anexos			
Nome	Tipo	Data	Ação

Para abrir visualizador de anexos - Converge: clique aqui

Valor

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: BACEN.FREDTOR | Loja: 9441 | Versão: V_12_94_01 FYNCCsgm

PT 10:48 22/09/2016

TERMO DE ADESÃO CARTÃO DE CRÉDITO CONSIGNADO BANCO BMG E AUTORIZAÇÃO PARA DESCONTO EM FOLHA DE PAGAMENTO


Cód. Corresp./Loja:	CPF / CNPJ:	Nº ADE: 38285514
<input type="checkbox"/> Cartão de Crédito Consignado para Servidor Público/Empresa Privada	<input type="checkbox"/> Servidor Público: <input type="checkbox"/> Estadual <input type="checkbox"/> Municipal <input type="checkbox"/> Federal <input type="checkbox"/> Militar <input type="checkbox"/> Empresa Privada	
<input type="checkbox"/> Cartão de Crédito Consignado INSS	<input type="checkbox"/> Aposentado <input type="checkbox"/> Pensionista <input type="checkbox"/> Outros Descrever	Nº do benefício:

II - DADOS DO CONSIGNATÁRIO

BANCO BMG S.A. instituição financeira com sede e foro em São Paulo/SP, na Av. Avenida Brigadeiro Faria Lima, nº 3.477, 9º Andar, Itaim Bibi, CEP 04.538-133, inscrita no CNPJ/MF sob o nº 61.186.680/0001-74, possuidor do Código nº

II - DADOS PESSOAIS DO(A) ADERENTE/TITULAR

Nome Completo (sem abreviatura): LUIZ CARLOS DA SILVA		CPF: 019.973.352-04	
Data Nascimento: 21/05/1944	Sexo: <input checked="" type="checkbox"/> Masc. <input type="checkbox"/> Fem.	Nacionalidade: BRASILEIRO	UF:
Estado Civil: <input type="checkbox"/> Solteiro <input checked="" type="checkbox"/> Casado <input type="checkbox"/> Separado <input type="checkbox"/> Divorciado <input type="checkbox"/> Viúvo	União Estável: <input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não	Matrícula-DV: 5304535983	Matr.-Instituidor:
Nome da Mãe: NAIR DA COSTA SILVA		Nome do Pai: JOAQUIM DA SILVA	
Doc. Identidade (Tipo / Nº): 53881876	Órgão Emissor / UF: IFF /	Data Emissão: / / 25/07/1979	Nº: 107
Endereço: RUA BOM PASTOR		Bairro / Distrito: / OITIJUCA	
Complemento: APT0506 BL		CEP: 20521-060	
Cidade/UF: RIO DE JANEIRO RJ		DDD - Telefone de Contato: ()	
Tipo de Contato: <input type="checkbox"/> Com. <input type="checkbox"/> Res.		DDD - Telefone Celular: ()	
E-mail:			

Nome do Cônjuge / Companheiro(a):

III - DADOS PROFISSIONAIS DO(A) ADERENTE/TITULAR

Empresa/Órgão que trabalha:	CNPJ:
Profissão (Ocupação principal remunerada)	
Endereço Comercial (Completo):	Nº Complemento:
Cidade-Estado: /	CEP:
DDD-Telefone Comercial: ()	Ramal:
Renda Mensal:	Cargo (Natureza da Ocupação)
Categoria da Ocupação <input type="checkbox"/> Assalariado <input type="checkbox"/> Aposentado <input type="checkbox"/> Pensionista	Data da admissão ou do início da Aposentadoria/Pensão:
<input type="checkbox"/> Autônomo/Liberal <input type="checkbox"/> outros	
Se aposentado favor informar espécie de benefício:	Nº do Benefício
<input type="checkbox"/> Tempo de Serviço <input type="checkbox"/> Invalidez Permanente <input type="checkbox"/> Outro	

IV - CARACTERÍSTICAS DO CARTÃO DE CRÉDITO CONSIGNADO

Valor consignado para pagamento do valor mínimo indicado na fatura (observar limite legal estabelecido e os termos do convênio firmado junto ao empregador/conveniado): R\$ 184,54

(a) Vencimento da fatura: Dia de cada mês	(b) Taxa contratual máxima aplicada ao cartão: 3,36 % a.m. equivalente a 48,67 % a.a	(c) CET (Custo Efetivo Total máximo) aplicado ao cartão: 3,9860 % ao mês 52,045 % ao ano
(d) Forma de Pagamento: <input type="checkbox"/> Mensal	(e) Cadastro (Apenas para novo cadastro): R\$	(f) Abrangência para utilização: <input type="checkbox"/> Cartão Nacional <input type="checkbox"/> Cartão internacional
		(g) Taxa de emissão (somente para convênios que permitem a cobrança): R\$

Solicitação de emissão de cartão adicional <input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não	Sexo do Adicional <input type="checkbox"/> Masc. <input type="checkbox"/> Fem.
Nome completo do adicional:	Grau de parentesco do Adicional em relação ao Titular:

IV - DADOS BANCÁRIOS DO(A) ADERENTE/TITULAR

Banco:	Nº Banco:	Agência:	Conta Corrente nº:
--------	-----------	----------	--------------------

VI - SERVIÇO DE PROTEÇÃO DE PERDA E ROUBO (se disponibilizado)

Desejo contratar o serviço de proteção de Perda e Roubo no valor de R\$ () por cartão solicitado. Estou ciente de que em caso de inadimplência a prestação deste serviço poderá ser suspensa ou cancelada: ☐ Não desejo contratar ☐ Sim, desejo contratar: ☐ Apenas para o cartão do Titular. ☐ Para o Titular e para o Adicional

VII - DADOS DO CORRESPONDENTE NO PAÍS/SUBSTABELECIDO (preenchimento exclusivo CREDOR)

Empresa:	CNPJ:
Endereço:	Bairro:
Telefone: ()	
CEP:	Cidade/Estado: /

Identificação da pessoa certificada, integrante da equipe do correspondente, que procedeu ao atendimento ao(a) ADERENTE:

Nome:

CPF:

VIII- AUTORIZAÇÃO PARA DESCONTO

8.1. Através do presente documento o(a) **ADERENTE/TITULAR** autoriza a sua fonte pagadora/empregadora, de forma irrevogável e irretroatável, a realizar o desconto mensal em sua remuneração/salário/benefício, em favor do **BANCO BMG S.A.** para o pagamento correspondente ao valor mínimo indicado na fatura mensal do cartão de crédito consignado ora contratado. 8.2. O(A) **ADERENTE/TITULAR** declara que está de acordo com o valor a ser averbado, conforme disposto no quadro IV, constante no preâmbulo deste termo, estando o mesmo em conformidade com o pactuado, não sendo-lhe exigido qualquer outro encargo e/ou aquisição de outro(s) produto(s). O(A) **ADERENTE/TITULAR** declara, ainda, estar ciente de que o referido valor será automaticamente majorado na mesma proporção de eventuais e futuros aumentos em sua margem consignável. 8.3. Ocorrendo a inadimplência e/ou a impossibilidade do desconto em folha de pagamento/benefício, nos moldes aqui convencionados, o(a) **ADERENTE/TITULAR** autoriza desde já o **BANCO BMG S.A.**, diretamente ou através de empresas terceirizadas, em caráter irrevogável e irretroatável, a debitar em qualquer conta corrente de sua titularidade, mantida junto ao **BANCO BMG S.A.** ou em outra Instituição Financeira, o valor vencido e não pago, destinando os recursos única e exclusivamente para amortizar o saldo devedor do Cartão de Crédito Consignado ora contratado. Neste ato, o(a) **ADERENTE/TITULAR** autoriza, ainda, o **BANCO BMG S.A.** a ter acesso aos seus dados de depósitos e aplicações em outras instituições financeiras, nos termos do artigo 1º, § 3º, V da Lei Complementar nº 105/01 que dispõe a não configuração de quebra de sigilo bancário a revelação de informações sigilosas com o expreso consentimento do interessado.

IX- ALTERAÇÃO DO VALOR DESCONTADO NO CASO DE REDUÇÃO DA MARGEM CONSIGNÁVEL

9.: A margem consignável do **ADERENTE/TITULAR** poderá ser reduzida em razão das seguintes hipóteses, conforme o caso: (i) contribuição para a Previdência Social oficial; (ii) pensão alimentícia judicial; (iii) imposto de renda; (iv) decisão judicial ou administrativa; (v) mensalidade e contribuição em favor de entidades sindicais ou entidades de aposentados/pensionistas; (vi) outros descontos compulsórios instituídos por normas aplicáveis ou decorrentes de contrato de trabalho.

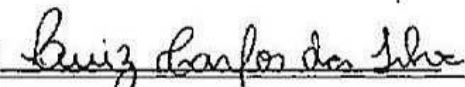
9.1 CASO OCORRA A REDUÇÃO DA MARGEM EM razão de QUALQUER DAS HIPÓTESES ACIMA PREVISTAS, o **ADERENTE/TITULAR** expressamente concorda que o **BMG** ficará desde já autorizado a: (i) reduzir o valor do desconto mensal, (ii) aumentar a quantidade de prestações (no caso de existência de lançamentos parcelados) de forma a prorrogar o pagamento do débito existente até a sua efetiva liquidação.

9.2 O VALOR do novo desconto será O VALOR MÁXIMO DE MARGEM CONSIGNÁVEL APÓS A RESPECTIVA REDUÇÃO. O NÚMERO DE PARCELAS/PRESTAÇÕES ((no caso de existência de lançamentos parcelados) SERÁ AQUELA NECESSÁRIA PARA QUITAÇÃO DO SALDO DEVEDOR.

CIENTE E DE ACORDO:

Local/data: RIO DE JANEIRO, 23/07/2015

Assinatura do EMITENTE

**X- SAQUE AUTORIZADO – SOLICITAÇÃO E DECLARAÇÃO DO(A) ADERENTE/TITULAR**

10.1. Solicito que seja realizado saque, no valor abaixo informado, mediante débito no cartão de crédito consignado conforme solicitado por meio do presente termo de adesão. Estou ciente de que o saque solicitado está sujeito à cobrança de tarifa e dos encargos abaixo discriminados, os quais me foram previamente informados e com os quais concordo plenamente, estando ciente de que os encargos incidirão sobre o valor do saque desde a data da sua realização até o efetivo pagamento do referido valor. Estou ciente de que o valor do saque ou das respectivas parcelas, no caso de saque parcelado, será lançado na fatura do cartão, juntamente com os encargos incidentes, observada a data de vencimento do cartão informada no item IV, letra "a" deste termo e que o referido valor reduzirá o limite de crédito disponibilizado pelo emissor para utilização do cartão. Declaro estar ciente de que a ausência de pagamento integral do valor da fatura na data estipulada para seu vencimento (pagamento igual ou superior ao valor mínimo e inferior ao valor total da fatura, incluindo o valor do saque ora contratado) representa, de forma automática, a minha opção em financiar o referido saldo devedor remanescente, estando ciente que sobre o valor financiado incidirão encargos nos termos do disposto na cláusula 11.5 deste termo e no Regulamento de Utilização do Cartão.

Valor do saque solicitado: R\$ ()

Taxa juros: % a.a	% a.m. equivalente a	Tarifa de saque:	IOF:	CET (Custo Efetivo Total): % a.a	% a.m
----------------------	----------------------	------------------	------	-------------------------------------	-------

Forma de pagamento do Saque: ☐ À vista (valor integral do saque lançado na próxima fatura do cartão)

☐ Parcelado - Quantidade de parcelas () (O valor do saque será lançado em parcelas na fatura do cartão, observada a sua data de vencimento, conforme quantidade de parcelas contratadas. O saque parcelado somente será disponibilizado nas hipóteses previstas na legislação aplicável e à critério exclusivo do Banco BMG.)

Formalização do presente saque por meio de Cédula de Crédito Bancário – CCB ☐ Sim ☐ Não

10.2. Estou ciente de que o Custo Efetivo Total informado acima representa as condições vigentes na data do seu cálculo, com o qual concordo plenamente.

10.3. Solicito que o valor do saque por mim requerido neste ato seja depositado na conta corrente de minha titularidade, informada no campo V do presente termo.

Local/data: RIO DE JANEIRO, 23/07/2015

Assinatura do(a) ADERENTE/TITULAR

Keniz Carlos de Silva

XI- DECLARAÇÕES DO(A) ADERENTE/TITULAR E CONDIÇÕES GERAIS DA ADESÃO

11.1.O(A) ADERENTE/TITULAR declara, para os devidos fins, que pode ser classificado como PEP "Pessoas Politicamente Exposta", assim considerados, nos termos Circular nº 3.461, de 24 de julho de 2009 do Banco Central do Brasil, os agentes públicos que desempenham ou tenham desempenhado, nos últimos cinco anos, no Brasil ou em países, territórios e dependências estrangeiros, cargos, empregos ou funções públicas relevantes, assim como seus representantes, familiares e outras pessoas de seu relacionamento próximo: ☐ Sim: ☐ Não.

11.2. O aderente declara em cumprimento ao disposto no art. 2º, III, da Circular nº 3.461/09, do Banco Central do Brasil, que conhece as regras da Lei nº 9.613/98, que dispõe sobre os crimes de "lavagem de dinheiro" e normas complementares publicadas pelo Banco Central e Conselho Monetário Nacional, tendo ciência de que o **BANCO BMG S.A** e as Instituições financeiras a ele ligadas (controladas, controladoras ou sob controle comum) possuem, por força legal, obrigação de comunicar ao Banco Central sobre a ocorrência de determinadas operações previstas nas referidas normas, nada tendo a opor quanto ao referido procedimento.

11.3. O(A) ADERENTE/TITULAR declara que os investimentos e movimentações financeiras por ele(a) pretendidas são compatíveis com sua atividade, rendimentos e situação patrimonial e que para fins do disposto na Lei nº 9.613/98, regulamentada pelo BACEN, os montantes que vierem a ser movimentados e/ou investidos pelo(a) mesmo(a) não provêm de atividade ilícita.

11.4 O(A) ADERENTE/TITULAR declara ter ciência que: (i) o SAQUE é um serviço facultativo atrelado ao cartão, que somente será disponibilizado pelo EMISSOR ao ADERENTE/TITULAR ou adicional, se houver, nas hipóteses previstas na legislação/regulamentação aplicável e observando os termos e condições constantes no convenio firmado entre o emissor e o EMPREGADOR/ AVERBADOR/CONVENIADO; (ii) SAQUES adicionais mediante o cartão poderão ser formalizados (i) por meio de gravação telefônica (TELESAQUE), opção esta destinada apenas ao TITULAR e observando-se o disposto no convênio firmado entre o órgão público e o Banco BMG e o disposto na legislação aplicável ; (ii) mediante a celebração de uma Cédula de Crédito Bancário - CCB, a ser emitida nos termos da Lei nº 10.931/04, (iii) nos terminais de auto atendimento credenciados à bandeira ou (iii) mediante outras formas disponibilizadas pelo BANCO BMG, a seu critério, desde que permitidas na legislação/regulamentação aplicável.

11.5.O(A) ADERENTE/TITULAR declara que previamente à assinatura deste termo foi devidamente informado de que a utilização do cartão para a realização de determinadas transações, bem como a opção de contratação de empréstimo, financiamento ou parcelamento mediante a utilização do cartão acarretará na cobrança de encargos e tarifas, nos termos do disposto no regulamento de utilização do cartão e na legislação vigente. Os encargos do período serão informados na fatura e o percentual máximo de encargos que incidirão no mês subsequente serão, obrigatoriamente, informados ao titular e/ou adicional, se aplicável, de forma prévia, possibilitando que o(s) mesmo(s) tenha(m) pleno conhecimento acerca dos valores que lhe serão cobrados previamente à contratação de qualquer operação, solicitação de qualquer serviço atrelado ao cartão ou realização de transação da qual decorra a cobrança de encargos.

11.6. O(A) ADERENTE/TITULAR autoriza, de forma irrevogável e irretroatável o **BANCO BMG S.A.** a:(i) Manter em cadastro ou banco de dados, o seu nome, qualificação e outros informes pessoais, bem como a manter em cadastro ou banco de dados as respectivas informações relacionadas ao adicional, se houver; (ii) Obter, fornecer e compartilhar as informações cadastrais, financeiras e de operações ativas e passivas e serviços prestados junto a outras instituições pertencentes ao GRUPO FINANCEIRO DO BANCO BMG, ficando todos autorizados a examinar e utilizar, no Brasil e no exterior, tais informações, inclusive para oferta de produtos e serviços; (iii) Compartilhar informações cadastrais com outras instituições financeiras; (iv) Informar os dados relativos a todas as obrigações assumidas pelo(a) titular e/ou adicional, inclusive os dados relativos à falta de pagamento de obrigações assumidas em decorrência da adesão ao regulamento, para constarem de cadastros compartilhados em Banco de Dados de proteção ao crédito, tais como SERASA e SPC (v) Fornecer ao Banco Central do Brasil - Bacen, para integrar o Sistema de Informações de Créditos (SCR), a qualquer tempo, mesmo após a rescisão do contrato, dados a respeito de suas dívidas a vencer e vencidas, inclusive as em atraso e as operações baixadas com prejuízo, o valor das obrigações assumidas e das garantias prestadas, bem como a consultar e acessar o SCR sobre informações consolidadas e registradas em seus respectivos nomes, prestadas por outras instituições financeiras, vedada a sua divulgação para terceiros; bem como

prestar, consultar e compartilhar as suas informações cadastrais com outras instituições financeiras ou assemelhadas, nos termos do disposto na presente cláusula e utilizá-las para fins administrativos e de marketing, na forma da legislação vigente.

11.7.O(A) ADERENTE/TITULAR declara conhecer e estar apto a efetuar qualquer negócio com as Instituições financeiras pertencentes ao GRUPO FINANCEIRO DO BANCO BMG, dentre elas: contratação de novas operações de empréstimo ou financiamento, renegociações, saque em dinheiro, tudo dentro dos limites de margem consignável, mediante a utilização do cartão, seja pelos terminais de auto atendimento (ATM/POS), pelo "Internet Banking", pela Central telefônica e quaisquer outros meios eletrônicos disponibilizados pelas Instituições financeiras integrantes do GRUPO FINANCEIRO DO BANCO BMG.

11.8. Formalização Eletrônica: Em casos de contratação eletrônica, o(a) ADERENTE/TITULAR confirma que admite como válido o meio de comprovação da autoria e da integridade da assinatura e das informações capturadas e utilizadas neste Termo de adesão. Nessa hipótese, a assinatura constante no presente documento é capturada, neste ato, em tela sensível ao toque (touch screen) e será submetida à verificação de compatibilidade com os perfis biométricos previamente capturados e armazenados. Esta verificação será realizada pelo Banco ou terceiro à sua ordem e considerará parâmetros objetivos de caligrafia (pressão, velocidade e direção da assinatura). O

documento gerado será assinado pelo Banco ou terceiro à sua ordem, com utilização de assinatura digital certificada no âmbito da Infra-Estrutura de Chaves Públicas Brasileira (ICP-Brasil). Este documento (em caso de contratação eletrônica) e quaisquer outros documentos celebrados eletronicamente a partir desta data entre o(a) **ADERENTE/TITULAR** e o Banco poderão se utilizar do mesmo meio eletrônico de assinatura sendo considerados, para todos os efeitos, válidos e exequíveis. O(A) **ADERENTE/TITULAR** autoriza o compartilhamento dos dados relativos ao perfil biométrico de sua assinatura eletrônica entre instituições que mantenham relações comerciais com o Banco ou que pertençam ao conglomerado do qual o Banco faz parte. 10.9. O(A) **ADERENTE/TITULAR** autoriza as empresas integrantes do GRUPO FINANCEIRO DO BANCO BMG a contatá-lo por qualquer meio, inclusive telefônico, e-mail, SMS e correspondência para enviar comunicações a respeito do cartão e informações relativas aos produtos, serviços, promoções e novidades relacionadas às empresas integrantes do GRUPO FINANCEIRO DO BANCO BMG ou do estabelecimento cuja marca encontrar-se indicada no cartão, podendo o titular cancelar a presente autorização a qualquer momento mediante contato junto à central de relacionamento.

11.10. Considerando que o Banco BMG disponibilizará ao cliente, via Internet banking, o demonstrativo mensal (fatura) com a descrição das despesas relacionadas à utilização do Cartão de Crédito Consignado ora contratado, o(a) **ADERENTE/TITULAR** dispensa expressamente o Banco BMG de enviar mensalmente a via física do referido demonstrativo mensal (fatura), estando ciente de que, em caso de dúvidas, poderá contatar o Banco BMG através dos canais de atendimento informados ao final do presente termo. 10.11. Comunicação: O(A) **ADERENTE/TITULAR** autoriza que o Banco BMG lhe envie mensagem eletrônica (e-mail) e mensagem SMS por telefone com informações sobre produtos e serviços oferecidos pelo Banco BMG. () não concordo com o envio das mensagens. 10.12. Ao assinar o presente documento o(a) **ADERENTE/TITULAR** declara-se vinculado, em caráter irrevogável, irretratável e de forma incondicional, ao disposto no Regulamento de Utilização do cartão de crédito consignado emitido pelo BANCO BMG registrado perante o 3º oficial de registro de títulos e documentos e registro civil de pessoa jurídica da capital de São Paulo sob o nº 8905949 em 17.04.2015.

Local e data: RIO DE JANEIRO , 23 de JULHO de 2015



Assinatura do ADERENTE/TITULAR:

Luiz Carlos da Silva

XII - DECLARAÇÃO SE ANALFABETO OU IMPEDIDO DE ASSINAR

Declaro que ouvi atentamente a leitura desta FICHA CADASTRAL e Autorização para Descontos nos Benefícios Previdenciários, na presença das testemunhas abaixo, tendo compreendido seu conteúdo, estou ciente de todas as condições e obrigações que assumi.

A rogo do(a) **ADERENTE**, assina o rogado: _____

Nome: _____

CPF ou CI: _____

Polegar Direito - Aderente

Testemunhas: _____

Nome: _____

CPF: _____

Nome: _____

CPF: _____

CANAIS DE ATENDIMENTO BANCO BMG: Central de Relacionamento BMG CARD 4002 7007 (capitais) e 0800 770 1790 (interior) / SAC 0800 9799 099 / Deficientes auditivos e ou de fala 0800 9797 333 / OUVIDORIA 0800 723 2044

Extrato de Pagamentos

Detalhamento de Crédito

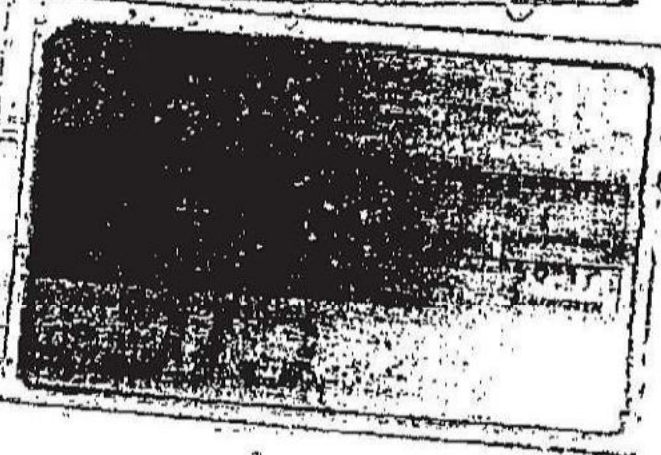
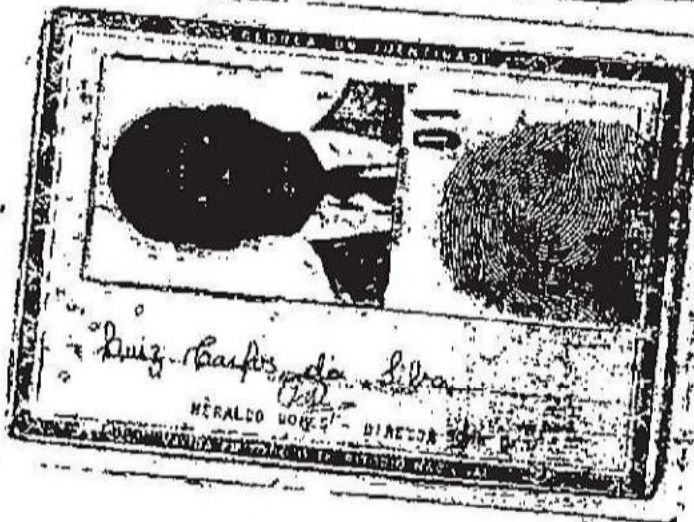
Número do Benefício: **530.453.598-3** Nome do Segurado: **LUIZ CARLOS DA SILVA**
Competência: **11/2015** Período a que se refere o crédito: **01/11/2015 a 30/11/2015** Pagamento através de: **CONTA CORRENTE**
Espécie: **32 APOSENTADORIA INVALIDEZ PREVIDENCIARIA**
Ramo: **CAIXA** Agência bancária: **BANGU RJ - 0203** Código da agência: **255141**
Endereço do banco: **AV. CONEGO DE VASCONCELOS, 367** Disponível para recebimento de: **05/09/2015 a 30/11/2015**

C R É D I T O S	
Descrição das Rubricas	Valor
Mens. reajustada	3.690,88
D É B I T O S	
Consig. Emprést.	476,38
Consig. Emprést.	55,40
Consig. Emprést.	284,98
Consig. Emprést.	225,00
Consig. Emprést.	65,00

Valor Bruto	Valor dos Descontos	Valor Líquido
3.690,88	1.106,76	2.584,12

Este extrato vale para simples conferência

002680
 1093171526000463000003258030130215
 21545-080
 RUA FAUSTO CARDOSO, 396 - CASA
 ROCHA MIRANDA,
 RIO DE JANEIRO
 DESTINATARIO:





TELEMAR NORTE LESTE S/A
CNPJ: 33.000.118/0001-79 - INSC. ESTADUAL: 81.680.469
RUA DO LAVRADIO, 71 - RIO DE JANEIRO - RJ CEP: 20230-070
MATRIZ CNPJ: 33.000.118/0001-79

2ª Via
PAG. 1/4

LUIZ CARLOS DA SILVA
RUA FAUSTO CARDOSO N 396
ROCHA MIRANDA
21545-080 RIO DE JANEIRO - RJ

Referência

OUTUBRO /2015

Telefone

(21) 3371-9887

Vencimento

17/11/2015

Total a pagar

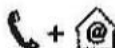
R\$ 211,00

Resumo da sua fatura



OI FIXO.....
OI FIXO
PACOTE DE MINUTOS FIXO-FIXO LOCAL

R\$ 211,00
211,00



EXCEDENTES, OUTROS SERVICOS E TAXAS
SERVICOS OUTRAS PRESTADORAS E DE TERCEIROS

R\$ 49,00
49,00

TUDO DA SUA CONTA ESTÁ AQUI. MAIS FÁCIL DE ENCONTRAR, ENTENDER E CONFERIR.

Simplificamos a apresentação dos seus gastos com os serviços Oi pra não deixar dúvidas pra você. Saiba mais no verso.

SUA CONTA ESTÁ EM DÉBITO AUTOMÁTICO?

Facilite a sua vida e não se preocupe mais com a data de vencimento. Acesse www.oi.com.br e saiba mais.



TELEMAR NORTE LESTE S/A
CNPJ: 33.000.118/0001-79 - INSC. ESTADUAL: 81.680.469
RUA DO LAVRADIO, 71 - RIO DE JANEIRO - RJ CEP: 20230-070
MATRIZ CNPJ: 33.000.118/0001-79

LUIZ CARLOS DA SILVA
TELEFONE/CONTRATO: (21) 33719887 CJ: 0 SU: 1
CONTA: 10/2015 LOCAL: 52400 DV: 7

00123850174-6 85214763027-8 95263021547-9 74185203264-8



FATURA N.: 524000547672504
VENCIMENTO: 17/11/2015
VALOR A PAGAR: R\$ 211,00
CÓDIGO PARA DÉBITO AUTOMÁTICO: 092006526448

Antonio José dos Santos – CPF: 020.001.268-12

Contratação em 27.7.2015

https://www.bmgconsig.com.br/principal/fscmsignatario.jsp Banco BMG SA [BR] BMG Consig

BANCO BMG

Sessão expira em: 11:24 Informações Bem vindo, LEONARDO BRANDAO MARTINEZ DO CARMO

Acompanhamento

Nome	CPF	ADM	Contrato	Status	Servico	Situacao	Canal	Documentacao	Resposta Envio
ANTONIO JOSE DOS SANTOS	020.001.268-12	38345661	3609977	Credito Enviado	Cartão BMG Master	Cartão/Conta Criada com Sucesso	Consig	Físico / Balcão	

Descrição	Situação	Data	Observação
Pendências para o CPF			
Histórico da ADM			
Data	Responsável	Tipo	Descrição
27/07/2015 17:34:22	luana43016	Solicitacao	
27/07/2015 17:34:22	luana43016	IpSolicitacao	189.47.245.13 (189.47.245.13) - QZTcx - V_12_24_00
27/07/2015 17:36:14	auto_integ	IntegracaoBMGMaster	Integração Cartão BMG Master
27/07/2015 17:37:02	bmgi_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Proposta Incluída
27/07/2015 17:41:02	bmgi_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Proposta com consistência a liberar
27/07/2015 17:42:02	bmgi_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Aguardando Envio Dataprev
27/07/2015 19:04:07	bmgi_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Aguardando Retorno Dataprev
29/07/2015 06:38:15	bmgi_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Cliente não possui Margem Disponível na Dataprev
21/09/2015 17:57:32	bmgi_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Aguardando Retorno Dataprev
23/09/2015 19:58:10	bmgi_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Averbada pela Dataprev
01/10/2015 16:37:25	bmgi_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Proposta Aguardando Envio a Processadora
01/10/2015 19:10:11	bmgi_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Proposta Aguardando Retorno da Processadora
02/10/2015 20:32:20	bmgi_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Cartão/Conta Criada com Sucesso
02/10/2015 20:33:18	bmgi_integ	RetornoCartao	CRÉDITO ENVIADO

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: BACEN LEOBRAN | Loja: 9441 | Versão: V_12_94_01 FYNComg

https://www.bmgconsig.com.br/principal/fscmsignatario.jsp Banco BMG SA [BR] BMG Consig

BANCO BMG

Sessão expira em: 11:16 Informações Bem vindo, LEONARDO BRANDAO MARTINEZ DO CARMO

Acompanhamento

Nome	CPF	ADM	Contrato	Status	Servico	Situacao	Canal	Documentacao	Resposta Envio
ANTONIO JOSE DOS SANTOS	020.001.268-12	38345661	3609977	Credito Enviado	Cartão BMG Master	Cartão/Conta Criada com Sucesso	Consig	Físico / Balcão	

Descrição	Situação	Data	Observação
Consolidacao/Documentacao			
Histórico da Consolidacao/Documentacao			
Data	Situação da Documentação	Usuário	
27/07/2015 17:34:21	NaoRecebido	luana43016	
18/11/2015 17:15:01	RecabidoBanco	ROSILDO	
26/11/2015 13:50:00	Finalizado	SOUZACUN	

Limite Cartão	Margem Averbada	Tipo do Saque	Valor do Saque	Valor Parcela	Parcela(s)	Status	Motivo
R\$ 2.269,00	R\$ 81,02	Sem Saque	R\$ 0,00	R\$ 0,00	0	Saque Não Solicitado	
R\$ 2.269,00	R\$ 81,02	Saque Complementar	R\$ 2.208,00	R\$ 0,00	0	Saque Integrado	Saque Complementar Enviado Pelo ROBO_PAGAMENTO
R\$ 2.269,00	R\$ 81,02	Saque Complementar	R\$ 269,99	R\$ 0,00	0	Saque Integrado	Saque Complementar Enviado Pelo ROBO_PAGAMENTO

Data	Tipo	Banco	Agência	Conta	Valor	Agência Pag. OP	Validade do Cheque	Fornecido	Situação
------	------	-------	---------	-------	-------	-----------------	--------------------	-----------	----------

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: BACEN LEOBRAN | Loja: 9441 | Versão: V_12_94_01 FYNComg

https://www.bmgconsig.com.br/principal/fscmsignataria.jsp Banco BMG SA [BR] BMG Consig

Sessão expira em: 11:09 Informações Bem vindo, LEONARDO BRANDAO MARTINEZ DO CARMO

Acompanhamento

26/11/2015 13:50:00 Finalizado SOUZACUN

Limite Cartão	Margem Averçada	Tipo de Saque	Valor do Saque	Valor Parcela	Parcela(s)	Status	Motivo
R\$ 2.269,00	R\$ 81,02	Sem Saque	R\$ 0,00	R\$ 0,00	0	Saque Não Solicitado	
R\$ 2.269,00	R\$ 81,02	Saque Complementar	R\$ 2.208,00	R\$ 0,00	0	Saque Integrado	Saque Complementar Enviado Pelo RDBO_PAGAMENTO
R\$ 2.269,00	R\$ 81,02	Saque Complementar	R\$ 269,99	R\$ 0,00	0	Saque Integrado	Saque Complementar Enviado Pelo RDBO_PAGAMENTO

Data	Tipo	Banco	Agência	Conta	Valor	Agência Pag. OP	Validade da Cheque	Favorecido	Situação
Devoluções									
Data	Valor				Motivo				
Recepção de documentos									
Data Recepção							Nº Protocolo		
18/11/2015 17:10:16							2511014799		
Anexos									
Nome	Tipo		Data		Ação				

Para abrir visualizador de anexos - Converse: clique aqui

Voltar

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: BACEN LEOBRAN | Loja: 9441 | Versão: V_12_94_01 FYNCCgm

Sem documentos anexados

Saque Complementar em 1.10.2015

https://www.bmgconsig.com.br/principal/fscmsignataria.jsp Banco BMG SA [BR] BMG Consig

Sessão expira em: 11:51 Informações Bem vindo, LEONARDO BRANDAO MARTINEZ DO CARMO

Acompanhamento

Nome	CNPJ	ADE	Contrato	Status	Serviço	Situação	Causa	Documentação	Restrear Fato
ANTONIO JOSE DOS SANTOS	020.001.268-12	39182452		Crédito Enviado	Saque Complementar	Crédito Enviado	Consig	Fisco / Balção	

Descrição	Situação	Data	Observação
Pendências para o CPF			
Histórico da ADE			
Data	Responsável	Tipo	Descrição
01/10/2015 10:07:05	Juana43016	IpSolicitacao	187.27.115.129 (187.27.115.129) - OZTcao - V_12_99_00
01/10/2015 10:07:08	Juana43016	Solicitacao	
01/10/2015 10:09:03	bmg_integ	RetornoCartao	Nova situação de ADE: Proposta Incluída
01/10/2015 10:09:03	bmg_integ	IntegracaoSaqueComplementar	Transação Integrada
01/10/2015 10:10:49	bmg_integ	RetornoCartao	Nova situação de ADE: Proposta com Consistência a Liberar
01/10/2015 16:17:23	bmg_integ	RetornoCartao	Nova situação de ADE: Proposta com Consistência Liberada
02/10/2015 10:02:10	bmg_integ	RetornoCartao	Nova situação de ADE: Crédito Enviado
02/10/2015 10:02:10	bmg_integ	RetornoCartao	Nova situação de ADE: Crédito Enviado
Consistências/Ocorrências			
Ocorrência	Data	Status	Descrição
51	01/10/2015 10:10:55		Exige análise da documentação de formalização físico ou eletrônico
51	01/10/2015 16:17:22	CONSISTENCIA LIBERADA	Operação Liberada
162	01/10/2015 10:10:55	CONSISTENCIA LIBERADA	Operação liberada pelo correspondente

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: BACEN LEOBRAN | Loja: 9441 | Versão: V_12_94_01 FYNCCgm

https://www.bmgconsig.com.br/principal/tcomsignetaria.jsp Banco BMG SA [BR] BMG Consig

BANCO BMG

Sessão expira em: 11:38 Informações Bem vindo, LEONARDO BRANDAO MARTINEZ DO CARMO

Acompanhamento

Ocorrência	Data	Status	Descrição
01/10/2015 16:17:23	bmg_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE:Proposta com Consistência Liberada
02/10/2015 10:02:10	bmg_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE:Crédito Enviado
02/10/2015 10:02:10	bmg_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE:Crédito Enviado
02/10/2015 10:02:10	bmg_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE:Crédito Enviado

Consistência/Ocorrências

Ocorrência	Data	Status	Descrição
51	01/10/2015 10:10:55	CONSISTENCIA LIBERADA	Exige análise da documentação de formalização físico ou eletrônico
51	01/10/2015 16:17:22	CONSISTENCIA LIBERADA	Operação Liberada
162	01/10/2015 10:10:55	CONSISTENCIA LIBERADA	Operação liberada pelo correspondente

Histórico de Consistências/Ocorrências

Data	Situação	Usuário
01/10/2015 10:07:04	NaoRecebido	Ivana43016
28/10/2015 19:13:14	RecebidoBanco	ADELSONC

Dados do Cartão

Limite Cartão	Margem Averbada	Tipo do Saque	Valor do Saque	Valor Parcela	Parcela(s)	Status	Motivo
R\$ 2.208,00	R\$ 0,00	Sem Saque	R\$ 0,00	R\$ 0,00	0	Saque Não Solicitado	

Pagamentos

Data	Tipo	Banco	Agência	Conta	Valor	Agência Pag. OP	Validade do Cheque	Favorecido	Situação
02/10/2015 10:04:34	DOC E	341	49	13483 - 6	R\$ 2.208,00	---		ANTONIO JOSE DOS SANTOS	Emitida -

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: BACEN LEOBRAN | Loja: 9441 | Versão: V_12_94_01 FYNCegm

https://www.bmgconsig.com.br/principal/tcomsignetaria.jsp Banco BMG SA [BR] BMG Consig

BANCO BMG

Sessão expira em: 11:28 Informações Bem vindo, LEONARDO BRANDAO MARTINEZ DO CARMO

Acompanhamento

Situação da Documentação

Data	Situação	Usuário
01/10/2015 10:07:04	NaoRecebido	Ivana43016
28/10/2015 19:13:14	RecebidoBanco	ADELSONC

Dados do Cartão

Limite Cartão	Margem Averbada	Tipo do Saque	Valor do Saque	Valor Parcela	Parcela(s)	Status	Motivo
R\$ 2.208,00	R\$ 0,00	Sem Saque	R\$ 0,00	R\$ 0,00	0	Saque Não Solicitado	

Pagamentos

Data	Tipo	Banco	Agência	Conta	Valor	Agência Pag. OP	Validade do Cheque	Favorecido	Situação
02/10/2015 10:04:34	DOC E	341	49	13483 - 6	R\$ 2.208,00	---		ANTONIO JOSE DOS SANTOS	Emitida -

Descontos

Data	Valor	Motivo
------	-------	--------

Recepção de documentos

Data Recepção	Nº Protocolo
28/10/2015 19:09:06	2508014303

Anexos

Nome	Tipo	Data	Ação
------	------	------	------

Para abrir visualizador de anexos - Converse: clique aqui

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: BACEN LEOBRAN | Loja: 9441 | Versão: V_12_94_01 FYNCegm

Sistema Converge: relação de documentos anexados em 21.10.2015:

Número da Ade	Código do Arquivo	Mensagem de erro	Fila	Categoria	Situação	Pendência	Computador	Código de Barras	Identificador de Lote	Quantidade de Páginas	Usuário	Data Inserção
39182452	12507420			Nenhuma Categoria padrão	INDEXADO	Nenhuma pendência	SWBP382			1	Converge	21/10/2015 21:01:3
39182452	12507424			Nenhuma Categoria padrão	INDEXADO	Nenhuma pendência	SWBP382			1	Converge	21/10/2015 21:01:3
39182452	12507428			Nenhuma Categoria padrão	INDEXADO	Nenhuma pendência	SWBP382			1	Converge	21/10/2015 21:01:3
39182452	12507432			Nenhuma Categoria padrão	INDEXADO	Nenhuma pendência	SWBP382			1	Converge	21/10/2015 21:01:3

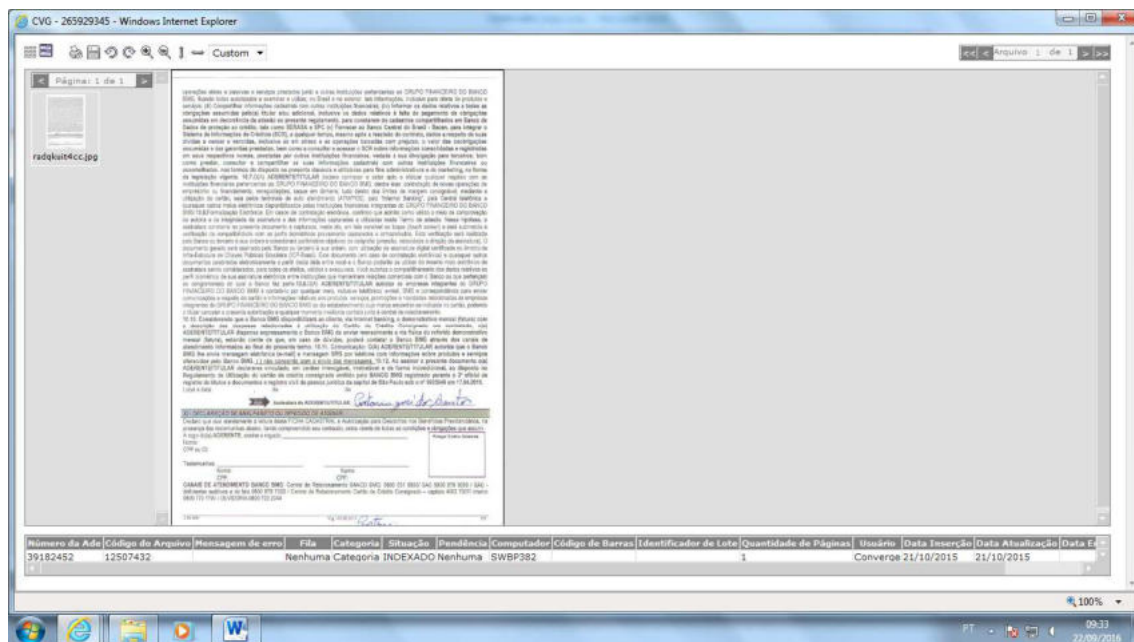
Documentos anexados:

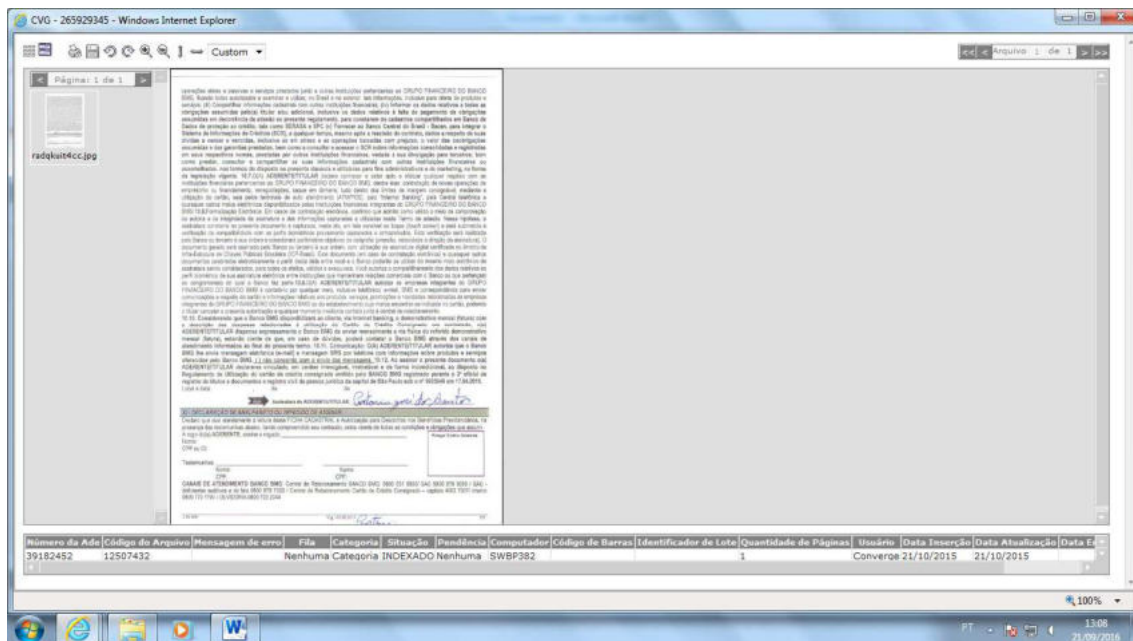
Conta CPFL

CCB – 2.99.032 Vig. 3.8.2015

Número da Ade	Código do Arquivo	Mensagem de erro	Fila	Categoria	Situação	Pendência	Computador	Código de Barras	Identificador de Lote	Quantidade de Páginas	Usuário	Data Inserção	Data Atualização
39182452	12507428			Nenhuma Categoria	INDEXADO	Nenhuma	SWBP382			1	Converge	21/10/2015	21/10/2015

Termo de Adesão – 1.99.049 Vig. 3.8.2015





TERMO DE ADESÃO CARTÃO DE CRÉDITO CONSIGNADO BANCO BMG E AUTORIZAÇÃO PARA DESCONTO EM FOLHA DE PAGAMENTO


Cód. Corresp./Loja	CPF / CNPJ:	Nº ADE 38345661
<input type="checkbox"/> Cartão de Crédito Consignado para Servidor Público/Empresa Privada	<input type="checkbox"/> Servidor Público: <input type="checkbox"/> Estadual <input type="checkbox"/> Municipal <input type="checkbox"/> Federal <input type="checkbox"/> Militar <input type="checkbox"/> Empresa Privada	
<input type="checkbox"/> Cartão de Crédito Consignado INSS	<input type="checkbox"/> Aposentado <input type="checkbox"/> Pensionista <input type="checkbox"/> Outros Descrever	Nº do benefício:

I - DADOS DO CONSIGNATÁRIO

BANCO BMG S.A. instituição financeira com sede e foro em São Paulo/SP, na Av. Avenida Brigadeiro Faria Lima, nº 3.477, 9º Andar, Itaim Bibi, CEP 04.538-133, inscrita no CNPJ/MF sob o nº 61.186.680/0001-74, possuidor do Código nº

II - DADOS PESSOAIS DO(A) ADERENTE/TITULAR

Nome Completo (sem abreviatura): ANTONIO JOSE DOS SANTOS		CPF: 020.001.268-12	
Data Nascimento / / 03/02/1946	Sexo <input checked="" type="checkbox"/> Masc. <input type="checkbox"/> Fem.	Nacionalidade BRASILEIRO	Naturalidade UF
Estado Civil: <input type="checkbox"/> Solteiro <input type="checkbox"/> Casado <input type="checkbox"/> Separado <input checked="" type="checkbox"/> Divorciado <input type="checkbox"/> Viúvo	União Estável: <input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não	Matrícula-DV: 1059748964	Matr.-Instituidor
Nome da Mãe: MARIA ALVES DE SOUZA		Nome do Pai: JOSE JOAQUIM DOS SANTOS	
Doc. Identidade (Tipo / Nº): 5276327	Órgão Emissor / UF: DETRAN /	Data Emissão: / / 15/02/2011	Nº 113
Endereço: R LEONARDO PETRUCELLI		Bairro / Distrito: / IBATÉ	
Complemento: JARDIM CRUZADO		CEP: 14815-000	
Cidade/UF: IBATÉ SP		DDD - Telefone de Contato ()	
Tipo de Contato <input type="checkbox"/> Com. <input type="checkbox"/> Res.		DDD - Telefone Celular ()	
E-mail:			
Nome do Cônjuge / Companheiro(a):			

III - DADOS PROFISSIONAIS DO(A) ADERENTE/TITULAR

Empresa/Órgão que trabalha:	CNPJ:
Profissão (Ocupação principal remunerada)	
Endereço Comercial (Completo):	Nº Complemento:
Cidade- Estado: /	CEP:
DDD-Telefone Comercial: ()	Ramal
Renda Mensal:	Cargo (Natureza da Ocupação)
Categoria da Ocupação <input type="checkbox"/> Assalariado <input type="checkbox"/> Aposentado <input type="checkbox"/> Pensionista	Data da admissão ou do início da Aposentadoria/Pensão:
<input type="checkbox"/> Autônomo/Liberal <input type="checkbox"/> outros	
Se aposentado favor informar espécie de benefício:	Nº do Benefício
<input type="checkbox"/> Tempo de Serviço <input type="checkbox"/> Invalidez Permanente <input type="checkbox"/> Outro	

IV - CARACTERÍSTICAS DO CARTÃO DE CRÉDITO CONSIGNADO

Valor consignado para pagamento do valor mínimo indicado na fatura (observar limite legal estabelecido e os termos do convênio firmado junto ao empregador/conveniado): R\$ 81,02

(a) Vencimento da fatura: Dia de cada mês	(b) Taxa contratual máxima aplicada ao cartão 3,36 % a.m. equivalente a 48,67 % a.a	(c) CET (Custo Efetivo Total máximo) aplicado ao cartão: 3,9860 % ao mês 52,045 % ao ano
(d) Forma de Pagamento <input type="checkbox"/> Mensal	(e) Cadastro (Apenas para novo cadastro) R\$	(f) Abrangência para utilização <input type="checkbox"/> Cartão Nacional <input type="checkbox"/> Cartão internacional
(g) Taxa de emissão (somente para convênios que permitem a cobrança) R\$	Solicitação de emissão de cartão adicional <input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não	
Nome completo do adicional:		Sexo do Adicional <input type="checkbox"/> Masc. <input type="checkbox"/> Fem.
Grau de parentesco do Adicional em relação ao Titular:		

V - DADOS BANCÁRIOS DO(A) ADERENTE/TITULAR

Banco:	Nº Banco:	Agência:	Conta Corrente nº:
--------	-----------	----------	--------------------

VI - SERVIÇO DE PROTEÇÃO DE PERDA E ROUBO (se disponibilizado)

Desejo contratar o serviço de proteção de Perda e Roubo no valor de R\$ () por cartão solicitado. Estou ciente de que em caso de inadimplência a prestação deste serviço poderá ser suspensa ou cancelada: ☐ Não desejo contratar ☐ Sim, desejo contratar: ☐ Apenas para o cartão do Titular. ☐ Para o Titular e para o Adicional

VII - DADOS DO CORRESPONDENTE NO PAÍS/SUBSTABELECIDO (preenchimento exclusivo CREDOR)

Empresa:	CNPJ:
Endereço:	Bairro:
Telefone: ()	
CEP:	Cidade/Estado: /
Identificação da pessoa certificada, integrante da equipe do correspondente, que procedeu ao atendimento ao(a) ADERENTE:	
Nome:	CPF:

VIII- AUTORIZAÇÃO PARA DESCONTO

8.1. Através do presente documento o(a) ADERENTE/TITULAR autoriza a sua fonte pagadora/empregadora, de forma irrevogável e irretroatável, a realizar o desconto mensal em sua remuneração/salário/benefício, em favor do BANCO BMG S.A. para o pagamento correspondente ao valor mínimo indicado na fatura mensal do cartão de crédito consignado ora contratado. 8.2. O(A) ADERENTE/TITULAR declara que está de acordo com o valor a ser averbado, conforme disposto no quadro IV, constante no preâmbulo deste termo, estando o mesmo em conformidade com o pactuado, não sendo-lhe exigido qualquer outro encargo e/ou aquisição de outro(s) produto(s). O(A) ADERENTE/TITULAR declara, ainda, estar ciente de que o referido valor será automaticamente majorado na mesma proporção de eventuais e futuros aumentos em sua margem consignável. 8.3. Ocorrendo a inadimplência e/ou a impossibilidade do desconto em folha de pagamento/benefício, nos moldes aqui convencionados, o(a) ADERENTE/TITULAR autoriza desde já o BANCO BMG S.A., diretamente ou através de empresas terceirizadas, em caráter irrevogável e irretroatável, a debitar em qualquer conta corrente de sua titularidade, mantida junto ao BANCO BMG S.A. ou em outra Instituição Financeira, o valor vencido e não pago, destinando os recursos única e exclusivamente para amortizar o saldo devedor do Cartão de Crédito Consignado ora contratado. Neste ato, o(a) ADERENTE/TITULAR autoriza, ainda, o BANCO BMG S.A. a ter acesso aos seus dados de depósitos e aplicações em outras instituições financeiras, nos termos do artigo 1º, § 3º, V da Lei Complementar nº 105/01 que dispõe a não configuração de quebra de sigilo bancário a revelação de informações sigilosas com o expresse consentimento do interessado.

IX- ALTERAÇÃO DO VALOR DESCONTADO NO CASO DE REDUÇÃO DA MARGEM CONSIGNÁVEL

9. a margem consignável do ADERENTE/TITULAR poderá ser reduzida em razão das seguintes hipóteses, conforme o caso: (i) contribuição para a Previdência Social oficial; (ii) pensão alimentícia judicial; (iii) imposto de renda; (iv) decisão judicial ou administrativa; (v) mensalidade e contribuição em favor de entidades sindicais ou entidades de aposentados/pensionistas; (vi) outros descontos compulsórios instituídos por normas aplicáveis ou decorrentes de contrato de trabalho.

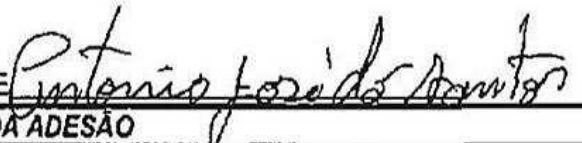
9.1 CASO OCORRA A REDUÇÃO DA MARGEM EM razão de QUALQUER DAS HIPÓTESES ACIMA PREVISTAS, o ADERENTE/TITULAR expressamente concorda que o BMG ficará desde já autorizado a: (i) reduzir o valor do desconto mensal, (ii) aumentar a quantidade de prestações (no caso de existência de lançamentos parcelados) de forma a prorrogar o pagamento do débito existente até a sua efetiva liquidação.

9.2 O VALOR do novo desconto será O VALOR MÁXIMO DE MARGEM CONSIGNÁVEL APÓS A RESPECTIVA REDUÇÃO. O NÚMERO DE PARCELAS/PRESTAÇÕES ((no caso de existência de lançamentos parcelados) SERÁ AQUELA NECESSÁRIA PARA QUITAÇÃO DO SALDO DEVEDOR.

CIENTE E DE ACORDO:

Local/data: IBATE, 27/07/2015

Assinatura do EMITENTE



IX- DECLARAÇÕES DO(A) ADERENTE/TITULAR E CONDIÇÕES GERAIS DA ADESAO

10.1. O(A) ADERENTE/TITULAR declara, para os devidos fins, que pode ser classificado como PEP "Pessoas Politicamente Exposta", assim considerados, nos termos Circular nº 3.461, de 24 de julho de 2009 do Banco Central do Brasil, os agentes públicos que desempenham ou tenham desempenhado, nos últimos cinco anos, no Brasil ou em países, territórios e dependências estrangeiros, cargos, empregos ou funções públicas relevantes, assim como seus representantes, familiares e outras pessoas de seu relacionamento próximo: ☐ Sim; ☐ Não. 10.2. O aderente declara em cumprimento ao disposto no art. 2º, III, da Circular nº 3.461/09, do Banco Central do Brasil, que conhece as regras da Lei nº 9.613/98, que dispõe sobre os crimes de "lavagem de dinheiro" e normas complementares publicadas pelo Banco Central e Conselho Monetário Nacional, tendo ciência de que o BANCO BMG S.A. e as Instituições financeiras a ele ligadas (controladas, controladoras ou sob controle comum) possuem, por força legal, obrigação de comunicar ao Banco Central sobre a ocorrência de determinadas operações previstas nas referidas normas, nada tendo a opor quanto ao referido procedimento. 10.3. O(A) ADERENTE/TITULAR declara que os investimentos e movimentações financeiras por ele(a) pretendidas são compatíveis com sua atividade, rendimentos e situação patrimonial e que para fins do disposto na Lei nº 9.613/98, regulamentada pelo BACEN, os montantes que vierem a ser movimentados e/ou investidos pelo(a) mesmo(a) não provêm de atividade ilícita. 10.4 O(A) ADERENTE/TITULAR declara ter ciência que a realização de SAQUE mediante o cartão implicará na celebração de uma Cédula de Crédito Bancário - CCB, a ser emitida nos termos da Lei nº 10.931/04, que formalizará o empréstimo contratado em razão do SAQUE. 10.5. O(A) ADERENTE/TITULAR declara que previamente à assinatura deste termo foi devidamente informado de que a utilização do cartão para a realização de determinadas transações, bem como a opção de contratação de empréstimo, financiamento ou parcelamento mediante a utilização do cartão acarretará na cobrança de encargos e tarifas, nos termos do disposto no regulamento de utilização do cartão e na legislação vigente. Os encargos do período serão informados na fatura e o percentual máximo de encargos que incidirão no mês subsequente serão, obrigatoriamente, informados ao titular e/ou adicional, se aplicável, de forma prévia, possibilitando que o(s) mesmo(s) tenha(m) pleno conhecimento acerca dos valores que lhe serão cobrados previamente à contratação de qualquer operação, solicitação de qualquer serviço atrelado ao cartão ou realização de transação da qual decorra a cobrança de encargos. 10.6. O(A) ADERENTE/TITULAR autoriza, de forma irrevogável e irretroatável o BANCO BMG S.A. a: (i) Manter em cadastro ou banco de dados, o seu nome, qualificação e outros informes pessoais, bem como a manter em cadastro ou banco de dados as respectivas informações relacionadas ao adicional, se houver; (ii) Obter, fornecer e compartilhar as informações cadastrais, financeiras e de

operações ativas e passivas e serviços prestados junto a outras instituições pertencentes ao GRUPO FINANCEIRO DO BANCO BMG, ficando todos autorizados a examinar e utilizar, no Brasil e no exterior, tais informações, inclusive para oferta de produtos e serviços; (iii) Compartilhar informações cadastrais com outras instituições financeiras; (iv) Informar os dados relativos a todas as obrigações assumidas pelo(a) titular e/ou adicional, inclusive os dados relativos à falta de pagamento de obrigações assumidas em decorrência da adesão ao presente regulamento, para constarem de cadastros compartilhados em Banco de Dados de proteção ao crédito, tais como SERASA e SPC (v) Fornecer ao Banco Central do Brasil - Bacen, para integrar o Sistema de Informações de Créditos (SCR), a qualquer tempo, mesmo após a rescisão do contrato, dados a respeito de suas dívidas a vencer e vencidas, inclusive as em atraso e as operações baixadas com prejuízo, o valor das coobrigações assumidas e das garantias prestadas, bem como a consultar e acessar o SCR sobre informações consolidadas e registradas em seus respectivos nomes, prestadas por outras instituições financeiras, vedada a sua divulgação para terceiros; bem como prestar, consultar e compartilhar as suas informações cadastrais com outras instituições financeiras ou assemelhadas, nos termos do disposto na presente cláusula e utilizá-las para fins administrativos e de marketing, na forma da legislação vigente. 10.7.O(A) ADERENTE/TITULAR declara conhecer e estar apto a efetuar qualquer negócio com as Instituições financeiras pertencentes ao GRUPO FINANCEIRO DO BANCO BMG, dentre elas: contratação de novas operações de empréstimo ou financiamento, renegociações, saque em dinheiro, tudo dentro dos limites de margem consignável, mediante a utilização do cartão, seja pelos terminais de auto atendimento (ATM/POS), pelo "Internet Banking", pela Central telefônica e quaisquer outros meios eletrônicos disponibilizados pelas Instituições financeiras integrantes do GRUPO FINANCEIRO DO BANCO BMG. 10.8. Formalização Eletrônica: Em casos de contratação eletrônica, confirmo que admito como válido o meio de comprovação da autoria e da integridade da assinatura e das informações capturadas e utilizadas neste Termo de adesão. Nessa hipótese, a assinatura constante no presente documento é capturada, neste ato, em tela sensível ao toque (touch screen) e será submetida à verificação de compatibilidade com os perfis biométricos previamente capturados e armazenados. Esta verificação será realizada pelo Banco ou terceiro à sua ordem e considerará parâmetros objetivos de caligrafia (pressão, velocidade e direção da assinatura). O documento gerado será assinado pelo Banco ou terceiro à sua ordem, com utilização de assinatura digital certificada no âmbito da Infra-Estrutura de Chaves Públicas Brasileira (ICP-Brasil). Este documento (em caso de contratação eletrônica) e quaisquer outros documentos celebrados eletronicamente a partir desta data entre você e o Banco poderão se utilizar do mesmo meio eletrônico de assinatura sendo considerados, para todos os efeitos, válidos e exequíveis. Você autoriza o compartilhamento dos dados relativos ao perfil biométrico de sua assinatura eletrônica entre instituições que mantenham relações comerciais com o Banco ou que pertençam ao conglomerado do qual o Banco faz parte. 10.9.O(A) ADERENTE/TITULAR autoriza as empresas integrantes do GRUPO FINANCEIRO DO BANCO BMG a contatá-lo por qualquer meio, inclusive telefônico, e-mail, SMS e correspondência para enviar comunicações a respeito do cartão e informações relativas aos produtos, serviços, promoções e novidades relacionadas às empresas integrantes do GRUPO FINANCEIRO DO BANCO BMG ou do estabelecimento cuja marca encontrar-se indicada no cartão, podendo o titular cancelar a presente autorização a qualquer momento mediante contato junto à central de relacionamento.

10.10. Considerando que o Banco BMG disponibilizará ao cliente, via Internet banking, o demonstrativo mensal (fatura) com a descrição das despesas relacionadas à utilização do Cartão de Crédito Consignado ora contratado, o(a) ADERENTE/TITULAR dispensa expressamente o Banco BMG de enviar mensalmente a via física do referido demonstrativo mensal (fatura), estando ciente de que, em caso de dúvidas, poderá contatar o Banco BMG através dos canais de atendimento informados ao final do presente termo. 10.11. Comunicação: O(A) ADERENTE/TITULAR autoriza que o Banco BMG lhe envie mensagem eletrônica (e-mail) e mensagem SMS por telefone com informações sobre produtos e serviços oferecidos pelo Banco BMG. () não concordo com o envio das mensagens. 10.12. Ao assinar o presente documento o(a) ADERENTE/TITULAR declara-se vinculado, em caráter irrevogável, irretroatável e de forma incondicional, ao disposto no Regulamento de Utilização do cartão de crédito consignado emitido pelo BANCO BMG registrado perante o 3º oficial de registro de títulos e documentos e registro civil de pessoa jurídica da capital de São Paulo sob o nº 8905949 em 17.04.2015.

Local e data: IBATE

27 de JULHO

de 2015



Assinatura do ADERENTE/TITULAR:

Antonio José da Silva

XI - DECLARAÇÃO SE ANALFABETO OU IMPEDIDO DE ASSINAR

Declaro que ouvi atentamente a leitura desta FICHA CADASTRAL e Autorização para Descontos nos Benefícios Previdenciários, na presença das testemunhas abaixo, tendo compreendido seu conteúdo, estou ciente de todas as condições e obrigações que assumi. A rogo do(a) ADERENTE, assina o rogado: _____

Nome:

CPF ou CI:

Testemunhas: _____

Nome:

CPF:

Nome:

CPF:

Polígono Direito- Aderente

CANAIS DE ATENDIMENTO BANCO BMG: Central de Relacionamento BANCO BMG: 0800 031 8866/ SAC 0800 979 9099 / SAC - deficientes auditivos e de fala 0800 979 7333 / Central de Relacionamento Cartão de Crédito Consignado - capitais 4002 7007/ interior 0800 770 1790 / OUVIDORIA 0800 723 2044

REPÚBLICA FEDERATIVA DO BRASIL

8730-4

MAIOR DE 65 ANOS

PROIBIDO PLASTIFICAR

Antonio José dos Santos

8711043430

CARTeira DE IDENTIDADE

VALIDA EM TODO O TERRITÓRIO NACIONAL

S.276.327-4 29/JAN/2014

ANTONIO JOSÉ DOS SANTOS

JOSE JOAQUIM DOS SANTOS

E MARIA ALVES DE SOUZA

PICOS -PI 03/FEV/1946

SÃO CARLOS-SP

1 SUBDISTRITO

CC:LV.B089/FLS.056 /N.017132

020001268/12

207 Delegado, Chidooratto

Roberto da Silva do Nascimento

LEI Nº 7.116 DE 23/06/83

Hotel Campanas Mogi Mirim, km 2,5, nº 1755
CP 2805 – CEP 13076-970 – Campinas – SP
Instituto Educad. 244, 169-915, 115
Inscrição no CNPJ 33.050.199/0007-00

Tarifa Social de Energia Elétrica criada pela Lei nº 10.168 de 19/12/2002
Nota Fiscal

Conta de Energia Elétrica
CP. 30104000000-00 serie C PJ q. 2 de 2
Data de Emissão 04/07/2015
Data de Arrecimação 10/07/2015
Conta Consumidor Nº 310071757140

Loat	Registro de leitura	Modelo	Cliente	Reservado no livro
03	MAQU003-00000220	107419100	0703213260	E8FFABA5 83D4 D5C5.21FE.3E55A06D C750

PR-2600 (A-QUENTE) - Acel determinou a redução do adicional de Bandeira Vermelha de R\$ 2,50 para R\$ 4,50 a cada 100 kWh a partir de 01/07/2016.

CPF: 109.640.848-57
CLASSIFICAÇÃO: B1 Residência - Baixa Renda - Monolítico

DISCONTINUAÇÃO DA OPERAÇÃO - RESERVADO AO FISCO

ATENDIMENTO CPFL	PN	SEU CÓDIGO	CONTA/MÊS	VENCIMENTO	TOTAL A PAGAR (R\$)
0800 0 10 10 10	0703213260	28493265	SET/2015	21/09/2015	162,98
www.cpfl.com.br					
Segunda Via					

HISTÓRICO DE CONSUMO		DATAS DAS LEITURAS		DESCRICAÇÃO DA CONTA		
2013	SET	272	29	Atual	04/08/2015	N. 907000807908
	AGO	310	31	Anterior	06/07/2015	Credito do Desconto Tarifario
	JUL	307	30	Numero de gata	28	DEBITOS DE OUTROS SERVIÇOS
	JUN	261	28	Proximo mês	05/10/2015	Contribuição Custeio IP CUP
	MAI	232	30			
	ABR	204	31			
	MAR	161	28	CONEXÃO COM FORTHECIMENTO		
	FEV	161	28	Energia R\$	56,14	
	JAN	209	31	Transmissão R\$	4,03	
2014	DEZ	192	29	Distribuição R\$	17,16	
	NOV	218	30	Encargos R\$	16,04	
	OUT	241	31	Tributos R\$	45,51	
	SET	254	30			

[illegible]

INDICADORES DE CONTINUIDADE DE FORNECIMENTO DE ENERGIA

PLATE	NO. OF MATERIAL	WATER THERMAL	NO. OF JETS	WATER THERMAL	WATER THERMAL	WATER THERMAL
010	100	10.0	10.0	10.0	10.0	10.0
020	100	10.0	10.0	10.0	10.0	10.0
030	100	10.0	10.0	10.0	10.0	10.0
040	100	10.0	10.0	10.0	10.0	10.0

DANÇURAS TARIFARIAS:
Jornal: 07/08/2015 - 31/08/2016 - 28 Dias
Jornal: 01/09/2015 - 04/09/2016 - 04 Dias

INFORMAÇÕES SOBRE A FATUIA

Conforme Art. 172, §2º da Resol. 414/2010 da Anatel, sua instalação estará sujeita a suspensão de funcionamento até 60 (noventa) dias contados a partir da data do documento mais antigo vencido e não pago sucessivamente.

Informações dos débitos mais antigos:

Vencimento	Valor
01/01/2010	R\$ 1.000,00
01/02/2010	R\$ 1.000,00
01/03/2010	R\$ 1.000,00
01/04/2010	R\$ 1.000,00
01/05/2010	R\$ 1.000,00
01/06/2010	R\$ 1.000,00
01/07/2010	R\$ 1.000,00
01/08/2010	R\$ 1.000,00
01/09/2010	R\$ 1.000,00
01/10/2010	R\$ 1.000,00
01/11/2010	R\$ 1.000,00
01/12/2010	R\$ 1.000,00
01/01/2011	R\$ 1.000,00
01/02/2011	R\$ 1.000,00
01/03/2011	R\$ 1.000,00
01/04/2011	R\$ 1.000,00
01/05/2011	R\$ 1.000,00
01/06/2011	R\$ 1.000,00
01/07/2011	R\$ 1.000,00
01/08/2011	R\$ 1.000,00
01/09/2011	R\$ 1.000,00
01/10/2011	R\$ 1.000,00
01/11/2011	R\$ 1.000,00
01/12/2011	R\$ 1.000,00
01/01/2012	R\$ 1.000,00
01/02/2012	R\$ 1.000,00
01/03/2012	R\$ 1.000,00
01/04/2012	R\$ 1.000,00
01/05/2012	R\$ 1.000,00
01/06/2012	R\$ 1.000,00
01/07/2012	R\$ 1.000,00
01/08/2012	R\$ 1.000,00
01/09/2012	R\$ 1.000,00
01/10/2012	R\$ 1.000,00
01/11/2012	R\$ 1.000,00
01/12/2012	R\$ 1.000,00
01/01/2013	R\$ 1.000,00
01/02/2013	R\$ 1.000,00
01/03/2013	R\$ 1.000,00
01/04/2013	R\$ 1.000,00
01/05/2013	R\$ 1.000,00
01/06/2013	R\$ 1.000,00
01/07/2013	R\$ 1.000,00
01/08/2013	R\$ 1.000,00
01/09/2013	R\$ 1.000,00
01/10/2013	R\$ 1.000,00
01/11/2013	R\$ 1.000,00
01/12/2013	R\$ 1.000,00
01/01/2014	R\$ 1.000,00
01/02/2014	R\$ 1.000,00
01/03/2014	R\$ 1.000,00
01/04/2014	R\$ 1.000,00
01/05/2014	R\$ 1.000,00
01/06/2014	R\$ 1.000,00
01/07/2014	R\$ 1.000,00
01/08/2014	R\$ 1.000,00
01/09/2014	R\$ 1.000,00
01/10/2014	R\$ 1.000,00
01/11/2014	R\$ 1.000,00
01/12/2014	R\$ 1.000,00
01/01/2015	R\$ 1.000,00
01/02/2015	R\$ 1.000,00
01/03/2015	R\$ 1.000,00
01/04/2015	R\$ 1.000,00
01/05/2015	R\$ 1.000,00
01/06/2015	R\$ 1.000,00
01/07/2015	R\$ 1.000,00
01/08/2015	R\$ 1.000,00
01/09/2015	R\$ 1.000,00
01/10/2015	R\$ 1.000,00
01/11/2015	R\$ 1.000,00
01/12/2015	R\$ 1.000,00
01/01/2016	R\$ 1.000,00
01/02/2016	R\$ 1.000,00
01/03/2016	R\$ 1.000,00
01/04/2016	R\$ 1.000,00
01/05/2016	R\$ 1.000,00
01/06/2016	R\$ 1.000,00
01/07/2016	R\$ 1.000,00
01/08/2016	R\$ 1.000,00
01/09/2016	R\$ 1.000,00
01/10/2016	R\$ 1.000,00
01/11/2016	R\$ 1.000,00
01/12/2016	R\$ 1.000,00
01/01/2017	R\$ 1.000,00
01/02/2017	R\$ 1.000,00
01/03/2017	R\$ 1.000,00
01/04/2017	R\$ 1.000,00
01/05/2017	R\$ 1.000,00
01/06/2017	R\$ 1.000,00
01/07/2017	R\$ 1.000,00
01/08/2017	R\$ 1.000,00
01/09/2017	R\$ 1.000,00
01/10/2017	R\$ 1.000,00
01/11/2017	R\$ 1.000,00
01/12/2017	R\$ 1.000,00
01/01/2018	R\$ 1.000,00
01/02/2018	R\$ 1.000,00
01/03/2018	R\$ 1.000,00
01/04/2018	R\$ 1.000,00
01/05/2018	R\$ 1.000,00
01/06/2018	R\$ 1.000,00

20/08/2013	R3	197.73
------------	----	--------

CONSTA DÉBITO: 1 DOCTO(5)
20/00/10 R\$ 19773

AVOID IMPORTANCE

REGULARIZE ATÉ 23/09/2015, PARA EVITAR A SUSPENSÃO DO FORNECIMENTO

APÓS A SUSPENSÃO CORRAREMOS O CONSUMO REGISTRADO E PODERÁ OCORRER A RESCISÃO DO CONTRATO APÓS 2 MESES-ART 99 E 79-RESOL 414/10. DOCTO(S) VENCI-
DOS PODEM SER INDICADOS AOS ORÇÃOS DE PROT. CRÉDITO. CASO POSSUA CÔNRA,
EJA E TERCEIROS NA CONTA É POSSÍVEL REPUTARAR BEM O REFERIDO VALOR

Conta Contrato	Total a Pagar (R\$)	Data de Vencimento
310021757760	162,08	21/09/2015

cpfl paulista

836700000018 629800403004 245340896035 100217377608



Aspergillus hyalinus

Extrato de Pagamentos

Detalhamento de Crédito

Número do Benefício:

105.974.896-4

Nome do Segurado:

ANTONIO JOSE DOS SANTOS

Competência:

10/2015

Período a que se refere o crédito:

01/10/2015 a 31/10/2015

Pagamento através de:

CONTA CORRENTE

Espécie:

42 APOSENTADORIA POR TEMPO DE CONTRIBUICAO

Banco:

ITAU

Agência bancária:

SAO CARLOS SP

Código da agência:

066062

Endereço do banco:

AV SAO CARLOS 1280

Disponível para recebimento de:

03/11/2015 a 30/12/2015

C R É D I T O S	
Descrição das Rubricas	Valor
Mens. reajustada	1.620,47
D É B I T O S	
Consig. Emprést.	23,10
Consig. Emprést.	14,41
Consig. Emprést.	233,23
Consig. Emprést.	137,93
Consig. Emprést.	23,65
Consig. Emprést.	53,72

Valor Bruto	Valor dos Descontos	Valor Líquido
1.620,47	486,04	1.134,43

Este extrato vale para simples conferência

Joana Batista da Silva – CPF: 020.001.397-10

https://www.bmgconsig.com.br/principal/fscconsignataria.jsp Banco BMG SA [BR] BMG Consig

Sessão expira em: 11:41 Informações Bem vindo, LEONARDO BRANDAO MARTINEZ DO CARMO

Acompanhamento

Controlar:
Loja:
Entidade:
Serviço: Todos
Benefício / Matrícula:
CPF: 020.001.397-10
Status: ☒ Todos ☒ Solicitada ☒ Averbada ☒ Integrada ☒ Rejeitada ☒ Crédito Enviado ☒ Cancelada ☒ Liquidada ☒ Pendente
Consultar Base Histórica? ☐ Sim ☒ Não
Mostrar Propostas? ☐ Sim ☒ Não

Procurar Gerar Relatórios

Registro(s) 1 a 4 de 4

Cliente	CPF	Matrícula	ADN	Contrato	Data	Serviço	Loja	Entidade	Status	Situação	Valor	Ação
JOANA BATISTA DA SILVA	020.001.397-10	1556689176	39416171	Proposta	09/10/2015	SAQUE COMPLEMENTAR	42351	1581-	Crédito Enviado	Crédito Enviado	1.270,76	Detalhar
JOANA BATISTA DA SILVA	020.001.397-10	1556689176	39265917	Proposta	05/10/2015	SAQUE COMPLEMENTAR	42351	1581-	Cancelada	Proposta Cancelada na Consistência	1.270,76	Detalhar
JOANA BATISTA DA SILVA	020.001.397-10	1556689176	39018752	Proposta	24/09/2015	SAQUE COMPLEMENTAR	42351	1581-	Cancelada	Proposta Cancelada na Consistência	1.133,56	Detalhar
JOANA BATISTA DA SILVA	020.001.397-10	1556689176	38385079	3645769	29/07/2015	CARTÃO BMG MASTER	42351	1581-	Crédito Enviado	Cartão/Conta Criada com Sucesso	1.312,00	Detalhar

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: BACEN LEOBRAN | Loja: 9441 | Versão: V_12_04_01 FYNComg

PT 09:53 22/09/2016

Contratação em 29/07/2015

https://www.bmgconsig.com.br/principal/fscconsignataria.jsp Banco BMG SA [BR] BMG Consig

Sessão expira em: 11:59 Informações Bem vindo, LEONARDO BRANDAO MARTINEZ DO CARMO

Acompanhamento

Ações

Dados do Contrato									
Nome	CPF	ADN	Contrato	Status	Serviço	Situação	Canal	Documentação	Retornar Envio
JOANA BATISTA DA SILVA	020.001.397-10	38385079	3645769	Crédito Enviado	Cartão BMG Master	Cartão/Conta Criada com Sucesso	Consig	Falso / Baldo	

Pendências para o CPF			
Descrição	Situação	Data	Observação

Histórico de ADN			
Data	Responsável	Tipo	Descrição
29/07/2015 17:57:50	14406.SUELY	Solicitacao	
29/07/2015 17:57:50	14406.SUELY	IpSolicitacao	201.79.12.194 (201.79.12.194) - OZTos - V_12_24_01
29/07/2015 18:00:02	auto_integ	IntegracaoBMGMaster	Integração Cartão BMG Master
29/07/2015 18:01:01	bmng_integ	RetornoCartao	Nova situação de ADN: Proposta Incluída
29/07/2015 18:02:01	bmng_integ	RetornoCartao	Nova situação de ADN: Aguardando Envio Dataprev
29/07/2015 19:03:13	bmng_integ	RetornoCartao	Nova situação de ADN: Aguardando Retorno Dataprev
31/07/2015 16:39:06	bmng_integ	RetornoCartao	Nova situação de ADN: Cliente não possui Margem Disponível na Dataprev
21/09/2015 18:21:52	bmng_integ	RetornoCartao	Nova situação de ADN: Aguardando Retorno Dataprev
23/09/2015 21:09:11	bmng_integ	RetornoCartao	Nova situação de ADN: Averbada pela Dataprev
13/10/2015 11:33:55	bmng_integ	RetornoCartao	Nova situação de ADN: Proposta Aguardando Envio a Processadora
13/10/2015 19:15:44	bmng_integ	RetornoCartao	Nova situação de ADN: Proposta Aguardando Retorno da Processadora

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: BACEN LEOBRAN | Loja: 9441 | Versão: V_12_04_01 FYNComg

PT 09:54 22/09/2016

https://www.bmgconsig.com.br/principal/1/consignataria.jsp Banco BMG SA [BR] BMG Consig

BANCO BMG

Sessão expira em: 11:48 Informações Bem vindo, LEONARDO BRANDAO MARTINEZ DO CARMO

Acompanhamento

Ocorrência	Data	Status	Descrição
29/07/2015 19:03:13	bmg_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Aguardando Retorno Dataprev
31/07/2015 16:39:06	bmg_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Cliente não possui Margem Disponível na Dataprev
21/09/2015 18:21:52	bmg_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Aguardando Retorno Dataprev
23/09/2015 21:05:11	bmg_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Averbada pela Dataprev
13/10/2015 11:33:55	bmg_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Proposta Aguardando Envio a Processadora
13/10/2015 19:15:44	bmg_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Proposta Aguardando Retorno da Processadora
13/10/2015 23:26:01	bmg_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Cartão/Conta Criada com Sucesso
14/10/2015 00:00:08	bmg_integ	RetornoCartao	CRÉDITO ENVIADO

Histórico de Consignações/Ocorrências

Data	Situação	Usuário
29/07/2015 17:57:49	NãoRecebido	14406-SUELY
28/10/2015 14:16:16	RecebidoBanco	LUCIANPE
25/11/2015 19:15:00	Finalizado	HONORIOS

Limite Cartão	Margem Averbada	Tipo do Saque	Valor do Saque	Valor Parcela	Parcela(s)	Status	Motivo
R\$ 1.312,00	R\$ 52,15	Sem Saque	R\$ 0,00	R\$ 0,00	0	Saque Não Solicitado	
R\$ 1.312,00	R\$ 52,15	Saque Complementar	R\$ 1.270,76	R\$ 0,00	0	Saque Integrado	Saque Complementar Enviado Pelo ROBO_PAGAMENTO

Pagamentos

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: SACEN LEOBRAN | Loja: 9441 | Versão: V_12_94_01 FYNCsgm

https://www.bmgconsig.com.br/principal/1/consignataria.jsp Banco BMG SA [BR] BMG Consig

BANCO BMG

Sessão expira em: 11:35 Informações Bem vindo, LEONARDO BRANDAO MARTINEZ DO CARMO

Acompanhamento

Data	Situação	Usuário
29/07/2015 17:57:49	NãoRecebido	14406-SUELY
28/10/2015 14:16:16	RecebidoBanco	LUCIANPE
25/11/2015 19:15:00	Finalizado	HONORIOS

Limite Cartão	Margem Averbada	Tipo do Saque	Valor do Saque	Valor Parcela	Parcela(s)	Status	Motivo
R\$ 1.312,00	R\$ 52,15	Sem Saque	R\$ 0,00	R\$ 0,00	0	Saque Não Solicitado	
R\$ 1.312,00	R\$ 52,15	Saque Complementar	R\$ 1.270,76	R\$ 0,00	0	Saque Integrado	Saque Complementar Enviado Pelo ROBO_PAGAMENTO

Pagamentos

Data	Tipo	Banco	Agência	Conta	Valor	Agência Pag. OP	Validade do Cheque	Fornecedor	Situação

Devoluções

Data	Valor	Motivo

Recepção de documentos

Data Recepção	Nº Protocolo
28/10/2015 14:13:25	2530014146

Anexos

Nome	Tipo	Data	Ação

Valores

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: SACEN LEOBRAN | Loja: 9441 | Versão: V_12_94_01 FYNCsgm

https://aplic.bancobmg.com.br/converge/index.asp

Converge ECM Solution

quinta-feira, 22 de setembro de 2016 - 09:53:52

LOGOFF PORTUGUÊS AJUDA

Resultado

	Número da Ade	Código do Arquivo	Mensagem de erro	Fila	Categoria	Situação	Pendência	Computador	Código de Barras	Identificador de Lote	Quantidade de Páginas	Usuário	Data Inserção
<input type="checkbox"/>	38385079	11947039			Nenhuma Categoria padrão INDEXADO	Nenhuma pendência SWBP382					1	Converge	24/09/2015 16:45:5
<input type="checkbox"/>	38385079	11947102			Nenhuma Categoria padrão INDEXADO	Nenhuma pendência SWBP382					1	Converge	24/09/2015 16:46:1
<input type="checkbox"/>	38385079	11947266			Nenhuma Categoria padrão INDEXADO	Nenhuma pendência SWBP382					1	Converge	24/09/2015 16:47:4
<input type="checkbox"/>	38385079	11947399			Nenhuma Categoria padrão INDEXADO	Nenhuma pendência SWBP382					1	Converge	24/09/2015 16:47:5
<input type="checkbox"/>	38385079	11947508			Nenhuma Categoria padrão INDEXADO	Nenhuma pendência SWBP382					1	Converge	24/09/2015 16:48:2
<input type="checkbox"/>	38385079	11947706			Nenhuma Categoria padrão INDEXADO	Nenhuma pendência SWBP382					1	Converge	24/09/2015 16:48:4

USUÁRIO: CVGWEB

Converge ECM Solution by SML Consultoria e Tecnologia em Informática Ltda.

PT 98:53 22/09/2016

Documentos Anexados:

Termo de adesão 1.99.049 sem data de vigência

CVG - 263846602 - Windows Internet Explorer

1.99.049

VIII-AUTORIZAÇÃO PARA DESCONTO

8.1. Através do presente documento o(a) ADERENTE/TITULAR autoriza a sua fonte pagadora/empregadora, de forma irrevogável e irratificável, a realizar o desconto mensal em sua remuneração/salário/benefício, em favor do BANCO BMG S.A. para o pagamento correspondente ao valor mínimo indicado na fatura mensal do cartão de crédito consignado ora contratado. 8.2. O(A) ADERENTE/TITULAR declara que está de acordo com o valor a ser avertado, conforme disposto no quadro IV, constante no preâmbulo deste termo, estando o mesmo em conformidade com o pactado, não sendo-lhe exigido qualquer outro encargo ou aquisição de outro(s) produto(s). O(A) ADERENTE/TITULAR declara, ainda, estar ciente de que o referido valor será automaticamente majorado na mesma proporção de eventual e futuros aumentos em sua margem consignável. 8.3. Ocorrendo a inadimplência ou a impossibilidade do desconto em folha de pagamento/benefício, nos moldes aqui conveniados, o(a) ADERENTE/TITULAR autoriza desde já o BANCO BMG S.A., diretamente ou através de empresas terceirizadas, em caráter irrevogável e irratificável, a debitar em qualquer conta corrente de sua titularidade, mantida junto ao BANCO BMG S.A. ou em outra instituição financeira, o valor vencido e não pago, destinando os recursos única e exclusivamente para amortizar o saldo devedor do Cartão de Crédito Consignado ora contratado. Fica ato, o(a) ADERENTE/TITULAR autoriza, ainda, o BANCO BMG S.A. a ter acesso aos seus dados de depósitos e aplicações em outras instituições financeiras, nos termos do artigo 1º, § 3º, V da Lei Complementar nº 105/01 que dispõe a não configuração de quebra de sigilo bancário a revelação de informações sigilosas com o expresse consentimento do interessado.

IX-ALTERAÇÃO DO VALOR DESCONTADO NO CASO DE REDUÇÃO DA MARGEM CONSIGNÁVEL

9. a margem consignável do ADERENTE/TITULAR poderá ser reduzida em razão das seguintes hipóteses, conforme o caso: (i) contribuição para a Previdência Social oficial; (ii) pensão alimentícia judicial; (iii) imposto de renda; (iv) decisão judicial ou administrativa; (v) mensalidade e contribuição em favor de entidades sindicais ou entidades de aposentados/pensionistas; (vi) outros descontos compulsórios instituídos por normas aplicáveis ou decorrentes de contrato de trabalho. 9.1. CASO OCORRA A REDUÇÃO DA MARGEM EM RAZÃO DE QUALQUER DAS HIPÓTESES ACIMA PREVISTAS, o ADERENTE/TITULAR expressamente concorda que o BANCO BMG S.A. poderá a reduzir o valor do desconto mensal, (a) aumentar a quantidade de prestações (no caso de existência de lançamentos parcelados) de forma a promover o pagamento do débito existente até a sua efetiva liquidação. 9.2. O VALOR do novo desconto será O VALOR MÁXIMO DE MARGEM CONSIGNÁVEL APÓS A RESPECTIVA REDUÇÃO. O NÚMERO DE PARCELAS/PRESTAÇÕES (no caso de existência de lançamentos parcelados) SERÁ AQUELA NECESSÁRIA PARA QUITAÇÃO DO SALDO DEVEDOR.

CIENTE E DE ACORDO

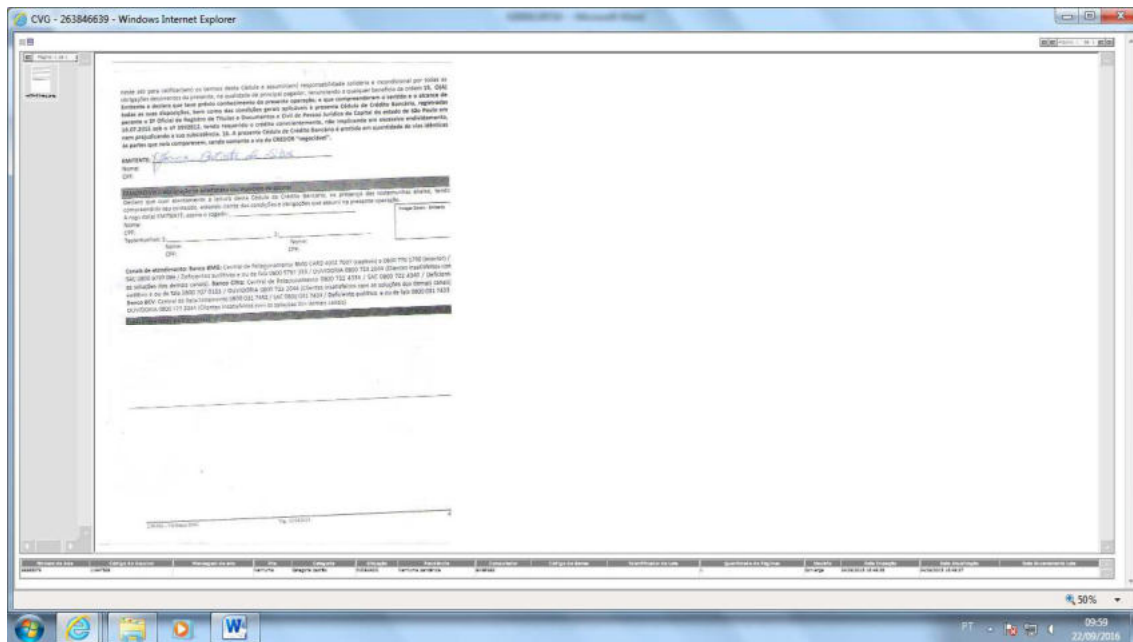
Localidade: _____ Assinatura do EMITENTE: *[Assinatura]*

X-DECLARAÇÕES DO(A) ADERENTE/TITULAR E CONDIÇÕES GERAIS DA ADESAO

10.1. O(A) ADERENTE/TITULAR declara, para os devidos fins, que pode ser classificado como PEP "Pessoa Politicamente Exposta", assim considerado, nos termos Circular nº 3.451, de 24 de julho de 2009 do Banco Central do Brasil, os agentes públicos que desempenham ou tenham desempenhado, nos últimos cinco anos, no Brasil ou em países, territórios e dependências estrangeiras, cargos, empregos ou funções públicas relevantes, assim como seus representantes, familiares e outras pessoas de seu relacionamento próximo. (C35m) CH35m 10.2. O aderente declara em cumprimento ao disposto no art. 2º, VI, da Circular nº 3.451/09 do Banco Central do Brasil, que conhece as regras da Lei nº 9.813/98, que dispõe sobre os crimes da "lavagem de dinheiro".

Número da Ade	Código do Arquivo	Mensagem de erro	Fila	Categoria	Situação	Pendência	Computador	Código de Barras	Identificador de Lote	Quantidade de Páginas	Usuário	Data Inserção	Data Documento Link
38385079	11947399			Nenhuma Categoria padrão	INDEXADO	Nenhuma pendência	SWBP382			1	Converge	24/09/2015 16:47:57	24/09/2015 16:47:58

PT 09:57 22/09/2016



Saque Complementar em 9.10.2015

Nome	CPF	ADE	Contrato	Situação	Serviço	Situação	Canal	Documentação	Restorno Exato
JOANA BATISTA DA SILVA	020.001.397-10	39416171		Crédito Enviado	Saque Complementar	Crédito Enviado	Consig	Físico / Balcão	

Descrição	Situação	Data	Observação

Data	Responsável	Tipo	Descrição
09/10/2015 10:07:46	14406.SUELY	IpSolicitacao	201.79.9.22 (201.79.9.22) - FYNConsig - V_12_40_00
09/10/2015 10:07:46	14406.SUELY	Solicitacao	
09/10/2015 10:09:04	bmig_integ	RetornoCartao	Transação Não Aprovada: Adesão: 39416171 NÃO APROVADA, SAQUE EXCEDE O LIMITE
09/10/2015 10:09:04	bmig_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE:Proposta Incluída
09/10/2015 10:09:04	bmig_integ	IntegracaoSaqueComplementar	Transação Integrada
09/10/2015 10:10:45	bmig_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE:Proposta com Consistência a Liberar
09/10/2015 10:10:45	bmig_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE:Proposta com Consistência a Liberar
13/10/2015 11:29:19	bmig_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE:Proposta com Consistência Liberada
13/10/2015 11:40:59	bmig_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE:Crédito Enviado
13/10/2015 11:40:59	bmig_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE:Crédito Enviado
13/10/2015 11:40:59	bmig_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE:Crédito Enviado

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: BACEN LEOBRAN | Loja: 9441 | Versão: V_12_94_01 FYNConsig

https://www.bmgconsig.com.br/principal/1/consignataria.jsp Banco BMG SA [BR] BMG Consig

Sessão expira em: 11:37 Informações Bem vindo, LEONARDO BRANDAO MARTINEZ DO CARMO

Acompanhamento

Operação	Data	Status	Descrição
13/10/2015 11:40:59	bm_g_integ	RetornoCartao	Nova situação de ADE: Crédito Enviado
13/10/2015 11:40:59	bm_g_integ	RetornoCartao	Nova situação de ADE: Crédito Enviado

Operação	Data	Status	Descrição
51	09/10/2015 10:10:52		Exige análise da documentação de formalização físico ou eletrônico
51	13/10/2015 11:29:19	CONSISTENCIA LIBERADA	Operação Liberada
162	09/10/2015 10:10:52	CONSISTENCIA LIBERADA	Operação liberada pelo correspondente

Histórico de Consistências/Operações

Data	Situação	Usuário
09/10/2015 10:07:45	Não Recebido	14406.SUELY
04/12/2015 10:35:02	RecebidoBanco	RODRIMAT
10/12/2015 11:30:02	Finalizado	UARLEIMO

Limite Cartão	Margem Averbada	Tipo do Saque	Valor do Saque	Valor Parcela	Parcela(s)	Status	Motivo
R\$ 1.270,76	R\$ 0,00	Sem Saque	R\$ 0,00	R\$ 0,00	0	Saque Não Solicitado	

Data	Valor	Agência Pag. OP	Validade do Cheque	Fornecedor	Situação
13/10/2015 11:41:17	DOC E 104 371 224509 - 7	R\$ 1.270,76	---	JOANA BATISTA DA SILVA	Emitted

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: SACEN LEOBRAN | Loja: 9441 | Versão: V_12_94_01 FYNCCsgm

https://www.bmgconsig.com.br/principal/1/consignataria.jsp Banco BMG SA [BR] BMG Consig

Sessão expira em: 11:31 Informações Bem vindo, LEONARDO BRANDAO MARTINEZ DO CARMO

Acompanhamento

Data	Situação	Usuário
04/12/2015 10:35:02	RecebidoBanco	RODRIMAT
10/12/2015 11:30:02	Finalizado	UARLEIMO

Limite Cartão	Margem Averbada	Tipo do Saque	Valor do Saque	Valor Parcela	Parcela(s)	Status	Motivo
R\$ 1.270,76	R\$ 0,00	Sem Saque	R\$ 0,00	R\$ 0,00	0	Saque Não Solicitado	

Data	Valor	Agência Pag. OP	Validade do Cheque	Fornecedor	Situação
13/10/2015 11:41:17	DOC E 104 371 224509 - 7	R\$ 1.270,76	---	JOANA BATISTA DA SILVA	Emitted

Data	Valor	Motivo

Data Recepção	Nº Protocolo
04/12/2015 10:32:53	2505015162

Nome	Tipo	Data	Ação

Para abrir visualizador de anexos - Converse: clique aqui

[Voltar](#)

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: SACEN LEOBRAN | Loja: 9441 | Versão: V_12_94_01 FYNCCsgm

CCB 2.99.032 – Vig. 3.8.2015

CVG - 264586595 - Windows Internet Explorer

Página: 1 de 1

emitente

nesta ato para ratificar(em) os termos desta Cédula e assumir(em) responsabilidade solidária e incondicional por todas as obrigações decorrentes da presente, na qualidade de principal pagador, renunciando a qualquer benefício de ordem 15. O(A) Emitente declara que teve prévio conhecimento da presente operação, e que compreendeu o sentido e o alcance de todas as suas disposições, bem como das condições gerais aplicáveis à presente Cédula de Crédito Bancário, registradas em 16.07.2015 sob o nº 3592812, tendo requerido o crédito conscientemente, não implicando em excessivo endividamento, nem prejudicando a sua subsistência. 16. A presente Cédula de Crédito Bancário é emitida em quantidade de vias idênticas, as partes que nela compareçam, sendo somente a via do CREDOR "negociável".

EMITENTE: Joana Batista de Silva
Nome:
CPF:

QUADRO DE DECLARAÇÃO DE ASSINATURA DO EMITENTE
Declaro que, com atenção e leitura desta Cédula de Crédito Bancário, na presença das testemunhas abaixo, tendo compreendido seu conteúdo, estando ciente das condições e obrigações que assumi na presente operação.
A rogo do(a) EMITENTE, assina o rogador:
Nome: _____ CPF: _____
Testemunha 1: _____ Nome: _____ CPF: _____
Testemunha 2: _____ Nome: _____ CPF: _____

Canais de atendimento: Banco BMG: Central de Relacionamento BMG CARD 4002 7007 (capitais) e 0800 770 1790 (interior) / SAC 0800 8799 099 / Deficientes auditivos e ou de fala 0800 8797 333 / OUVIDORIA 0800 723 2044 (Clientes insatisfeitos com as soluções dos demais canais). Banco Cifra: Central de Relacionamento 0800 723 4333 / SAC 0800 723 4340 / Deficiente auditivo e ou de fala 0800 707 0153 / OUVIDORIA 0800 723 2044 (Clientes insatisfeitos com as soluções dos demais canais). Banco BCV: Central de Relacionamento 0800 031 7432 / SAC 0800 031 7434 / Deficiente auditivo e ou de fala 0800 031 7433 / OUVIDORIA 0800 723 2044 (Clientes insatisfeitos com as soluções dos demais canais).

Canais de Atendimento para Atendimento

Número da Adu	Código do Arquivo	Mensagem de erro	Fila	Categoria	Situação	Pendência	Computador	Código de Barras	Identificador de Lote	Quantidade de Páginas	Usuário	Data Inserção	Data Atualização
nenhum registro													

75%

1001
22/09/2016

Termo de Adesão 1.99.032 sem data de vig.

CVG - 264586600 - Windows Internet Explorer

Página: 1 de 1

rad2shyzoiv.jpg

pago, destinando os recursos única e exclusivamente para amortizar o saldo devedor do Cartão de Crédito Consignado ora contratado. Neste ato, o(a) ADERENTE/TITULAR autoriza, ainda, o BANCO BMG S.A. a ter acesso aos seus dados de depósitos e aplicações em outras instituições financeiras, nos termos do artigo 1º, § 3º, V da Lei Complementar nº 105/01 que dispõe a não configuração de quebra de sigilo bancário a revelação de informações sigilosas com o expresso consentimento do interessado.

IX- ALTERAÇÃO DO VALOR DESCONTO NO CASO DE REDUÇÃO DA MARGEM CONSIGNÁVEL
9. a margem consignável do ADERENTE/TITULAR poderá ser reduzida em razão das seguintes hipóteses, conforme o caso: (i) contribuição para a Previdência Social oficial; (ii) pensão alimentícia judicial; (iii) imposto de renda; (iv) decisão judicial ou administrativa; (v) mensalidade e contribuição em favor de entidades sindicais ou entidades de aposentados/pensionistas; (vi) outros descontos compulsórios instituídos por normas aplicáveis ou decorrentes de contrato de trabalho.
9.1 CASO OCORRA A REDUÇÃO DA MARGEM EM RAZÃO DE QUALQUER DAS HIPÓTESES ACIMA PREVISTAS, o ADERENTE/TITULAR expressamente concorda que o BMG ficará desde já autorizado a: (i) reduzir o valor do desconto mensal; (ii) aumentar a quantidade de prestações (no caso de existência de lançamentos parcelados) de forma a prorrogar o pagamento do débito existente até a sua efetiva liquidação.
9.2 O VALOR do novo desconto será O VALOR MÁXIMO DE MARGEM CONSIGNÁVEL APÓS A RESPECTIVA REDUÇÃO. O NÚMERO DE PARCELAS/PRESTAÇÕES (no caso de existência de lançamentos parcelados) SERÁ AQUELA NECESSÁRIA PARA QUITAÇÃO DO SALDO DEVEDOR.

CIENTE E DE ACORDO:
Local/data: _____ Assinatura do EMITENTE: Joana Batista de Silva

X- DECLARAÇÕES DO(A) ADERENTE/TITULAR E CONDIÇÕES GERAIS DA ADESAO
10.1. O(A) ADERENTE/TITULAR declara, para os devidos fins, que pode ser classificado como PEP "Pessoas Politicamente Exposta", assim considerados, nos termos Circular nº 3.461, de 24 de julho de 2009 do Banco Central do Brasil, os agentes públicos que desempenham ou tenham desempenhado, nos últimos cinco anos, no Brasil ou em países, territórios e dependências estrangeiras, cargos, empregos ou funções públicas relevantes, assim como seus representantes, familiares e outras pessoas de seu relacionamento próximo: ☐ Sim; ☐ Não. 10.2. O aderente declara em cumprimento ao disposto no art. 2º, III, da Circular nº 3.461/09, do Banco Central do Brasil, que conhece as regras da Lei nº 9.613/96, que dispõe sobre os crimes de "lavagem de dinheiro" e normas complementares publicadas pelo Banco Central e Conselho Monetário Nacional, tendo ciência de que o BANCO BMG S.A. e as instituições financeiras a ele ligadas (controladas, controladoras ou sob controle comum) não sejam, por si só, lavas.

Número da Adu	Código do Arquivo	Mensagem de erro	Fila	Categoria	Situação	Pendência	Computador	Código de Barras	Identificador de Lote	Quantidade de Páginas	Usuário	Data Inserção	Data Atualização
39416171	13423593		Nenhuma	Categoria INDEXADO	Nenhuma	SWBP382				1	Converge	09/10/2015	09/10/2015

100%

1003
22/09/2016

TERMO DE ADESAO CARTÃO DE CRÉDITO CONSIGNADO BANCO BMG E AUTORIZAÇÃO PARA DESCONTO EM FOLHA DE PAGAMENTO


Cód. Corresp./Loja		CPF / CNPJ:		Nº ADE 38385079	
<input type="checkbox"/> Cartão de Crédito Consignado para Servidor Público/ Empresa Privada		<input type="checkbox"/> Servidor Público: <input type="checkbox"/> Estadual <input type="checkbox"/> Municipal <input type="checkbox"/> Federal <input type="checkbox"/> Militar <input type="checkbox"/> Empresa Privada			
<input type="checkbox"/> Cartão de Crédito Consignado INSS		<input type="checkbox"/> Aposentado <input type="checkbox"/> Pensionista <input type="checkbox"/> Outros Descrever		Nº do benefício:	
I. DADOS DO CONSIGNATÁRIO					
BANCO BMG S.A. instituição financeira com sede e foro em São Paulo/SP, na Av. Avenida Brigadeiro Faria Lima, nº 3.477, 9 Andar, Itaim Bibi, CEP 04.538-133, inscrita no CNPJ/MF sob o nº 61.186.680/0001-74, possuidor do Código nº					
II. DADOS PESSOAIS DO(A) ADERENTE/TITULAR					
Nome Completo (sem abreviatura): JOANA BATISTA DA SILVA				CPF: 020.001.397-10	
Data Nascimento / / 29/12/1938	Sexo <input type="checkbox"/> Masc. <input checked="" type="checkbox"/> Fem.	Nacionalidade BRASILEIRO	Naturalidade	UF	
Estado Civil: <input checked="" type="checkbox"/> Solteiro <input type="checkbox"/> Casado <input type="checkbox"/> Separado <input type="checkbox"/> Divorciado <input type="checkbox"/> Viúvo		União Estável: <input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não	Matrícula-DV: 1556689176	Matr.-Instituidor	
Nome da Mãe: DEUZEDINA FLORINDA BATISTA			Nome do Pai: JORCELINO BATISTA DA SILVA		
Doc. Identidade (Tipo / Nº): 524850		Órgão Emissor / UF: SPTC /		Data Emissão: / / 12/02/1980	
Endereço: AL AMALIA				Nº 36	
Complemento:				Bairro / Distrito: ALTO NOVO PARQUE	
CEP: 29308-860				Cidade/UF: CACHOEIRO DE ITAPEMIRI ES	
DDD - Telefone de Contato ()		Tipo de Contato <input type="checkbox"/> Com. <input type="checkbox"/> Res.		DDD - Telefone Celular ()	
E-mail:					
Nome do Cônjuge / Companheiro(a):					
III. DADOS PROFISSIONAIS DO(A) ADERENTE/TITULAR					
Empresa/Órgão que trabalha:				CNPJ:	
Profissão (Ocupação principal remunerada)					
Endereço Comercial (Completo):				Nº Complemento:	
Cidade- Estado: /		CEP:		DDD-Telefone Comercial: () Ramal	
Renda Mensal:				Cargo (Natureza da Ocupação)	
Categoria da Ocupação <input type="checkbox"/> Assalariado <input type="checkbox"/> Aposentado <input type="checkbox"/> Pensionista <input type="checkbox"/> Autônomo/Liberal <input type="checkbox"/> outros				Data da admissão ou do início da Aposentadoria Pensão:	
Se aposentado favor informar espécie de benefício: <input type="checkbox"/> Tempo de Serviço <input type="checkbox"/> Invalidez Permanente <input type="checkbox"/> Outro				Nº do Benefício	
IV. CARACTERÍSTICAS DO CARTÃO DE CRÉDITO CONSIGNADO					
Valor consignado para pagamento do valor mínimo indicado na fatura (observar limite legal estabelecido e os termos do convênio firmado junto ao empregador/conveniado): R\$ 46,86					
(a) Vencimento da fatura: Dia de cada mês		(b) Taxa contratual máxima aplicada ao cartão 3,36 % a.m. equivalente a 48,67 % a.a		(c) CET (Custo Efetivo Total máximo) aplicado a cartão: 3,9860 % ao mês 52,045 % ao ano	
(d) Forma de Pagamento <input type="checkbox"/> Mensal		(e) Cadastro (Apenas para novo cadastro) R\$		(f) Abrangência para utilização <input type="checkbox"/> Cartão Nacional <input type="checkbox"/> Cartão internacional	
				(g) Taxa de emissão (somente par convênios que permitem a cobrança) R\$	
Solicitação de emissão de cartão adicional <input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não				Sexo do Adicional <input type="checkbox"/> Masc. <input type="checkbox"/> Fem.	
Nome completo do adicional:				Grau de parentesco do Adicional em relação ao Titular:	
V. DADOS BANCÁRIOS DO(A) ADERENTE/TITULAR					
Banco:		Nº Banco:		Agência:	
				Conta Corrente nº:	
VI. SERVIÇO DE PROTEÇÃO DE PERDA E ROUBO (se não está habilitado)					
Desejo contratar o serviço de proteção de Perda e Roubo no valor de R\$ () por cartão solicitado. Estou ciente de que em caso de inadimplência a prestação deste serviço poderá ser suspensa ou cancelada: <input type="checkbox"/> Não desejo contratar <input type="checkbox"/> Sim, desejo contratar: <input type="checkbox"/> Apenas para o cartão do Titular. <input type="checkbox"/> Para o Titular e para o Adicional					
VII. DADOS DO CORRESPONDENTE NO PAÍS SUBSTABELECIDO (preenchimento exclusivo CREDOR)					
Empresa:				CNPJ:	
Endereço:				Bairro:	
Telefone: ()					
CEP:				Cidade/Estado: /	
Identificação da pessoa certificada, integrante da equipe do correspondente, que procedeu ao atendimento ao(a) ADERENTE:					
Nome:				CPF:	

VIII. AUTORIZAÇÃO PARA DESCONTO

8.1. Através do presente documento o(a) ADERENTE/TITULAR autoriza a sua fonte pagadora/empregadora, de forma irrevogável e irretratável, a realizar o desconto mensal em sua remuneração/salário/benefício, em favor do BANCO BMG S.A. para o pagamento correspondente ao valor mínimo indicado na fatura mensal do cartão de crédito consignado ora contratado. 8.2. O(A) ADERENTE/TITULAR declara que está de acordo com o valor a ser averbado, conforme disposto no quadro IV, constante no preâmbulo deste termo, estando o mesmo em conformidade com o pactuado, não sendo-lhe exigido qualquer outro encargo e/ou aquisição de outro(s) produto(s). O(A) ADERENTE/TITULAR declara, ainda, estar ciente de que o referido valor será automaticamente majorado na mesma proporção de eventuais e futuros aumentos em sua margem consignável. 8.3. Ocorrendo a inadimplência e/ou a impossibilidade do desconto em folha de pagamento/benefício, nos moldes aqui convencionados, o(a) ADERENTE/TITULAR autoriza desde já o BANCO BMG S.A., diretamente ou através de empresas terceirizadas, em caráter irrevogável e irretratável, a debitar em qualquer conta corrente de sua titularidade, mantida junto ao BANCO BMG S.A ou em outra instituição financeira, o valor vencido e não pago, destinando os recursos única e exclusivamente para amortizar o saldo devedor do Cartão de Crédito Consignado ora contratado. Neste ato, o(a) ADERENTE/TITULAR autoriza, ainda, o BANCO BMG S.A a ter acesso aos seus dados de depósitos e aplicações em outras instituições financeiras, nos termos do artigo 1º, § 3º, V da Lei Complementar nº 105/01 que dispõe a não configuração de quebra de sigilo bancário a revelação de informações sigilosas com o expreso consentimento do interessado.

IX. ALTERAÇÃO DO VALOR DESCONTADO NO CASO DE REDUÇÃO DA MARGEM CONSIGNÁVEL

9.: a margem consignável do ADERENTE/TITULAR poderá ser reduzida em razão das seguintes hipóteses, conforme o caso: (i) contribuição para a Previdência Social oficial; (ii) pensão alimentícia judicial; (iii) imposto de renda; (iv) decisão judicial administrativa; (v) mensalidade e contribuição em favor de entidades sindicais ou entidades de aposentados/pensionistas; (vi) outros descontos compulsórios instituídos por normas aplicáveis ou decorrentes de contrato de trabalho.

9.1 CASO OCORRA A REDUÇÃO DA MARGEM EM razão de QUALQUER DAS HIPÓTESES ACIMA PREVISTAS, ADERENTE/TITULAR expressamente concorda que o BMG ficará desde já autorizado a: (i) reduzir o valor do desconto mensal, (ii) aumentar a quantidade de prestações (no caso de existência de lançamentos parcelados) de forma a prorrogar o pagamento do débito existente até a sua efetiva liquidação.

9.2 O VALOR do novo desconto será O VALOR MÁXIMO DE MARGEM CONSIGNÁVEL APÓS A RESPECTIVA REDUÇÃO. NÚMERO DE PARCELAS/PRESTAÇÕES ((no caso de existência de lançamentos parcelados) SERÁ AQUELA NECESSÁRIA PARA QUITAÇÃO DO SALDO DEVEDOR.

CIENTE E DE ACORDO:

Local/data: CACHOEIRO DE ITAPEMIRI, 29/07/2015

Assinatura do EMITENTE

Raimundo Batista da Silva

X. DECLARAÇÕES DO(A) ADERENTE/TITULAR E CONDIÇÕES GERAIS DA ADESAO

10.1. O(A) ADERENTE/TITULAR declara, para os devidos fins, que pode ser classificado como PEP "Pessoas Politicamente Expostas", assim considerados, nos termos Circular nº 3.461, de 24 de julho de 2009 do Banco Central do Brasil, os agentes públicos que desempenham ou tenham desempenhado, nos últimos cinco anos, no Brasil ou em países, territórios e dependências estrangeiros, cargos, empregos ou funções públicas relevantes, assim como seus representantes, familiares e outras pessoas de seu relacionamento próximo: ☐ Sim: ☐ Não.

10.2. O aderente declara em cumprimento ao disposto no art. 2º, III, da Circular nº 3.461/09, do Banco Central do Brasil, que conhece as regras da Lei nº 9.613/98, que dispõe sobre os crimes de "lavagem de dinheiro" e normas complementares publicadas pelo Banco Central e Conselho Monetário Nacional, tendo ciência de que o BANCO BMG S.A e as Instituições financeiras a ele ligadas (controladas, controladoras ou sob controle comum) possuem, por força legal, a obrigação de comunicar ao Banco Central sobre a ocorrência de determinadas operações previstas nas referidas normas, nada tendo a opor quanto ao referido procedimento.

10.3. O(A) ADERENTE/TITULAR declara que os investimentos e movimentações financeiras por ele(a) pretendidas são compatíveis com sua atividade, rendimentos e situação patrimonial e que para fins do disposto na Lei nº 9.613/98, regulamentada pelo BACEN, os montantes que vierem a ser movimentados e/ou investidos pelo(a) mesmo(a) não provêm de atividade ilícita.

10.4 O(A) ADERENTE/TITULAR declara ter ciência que a realização de SAQUE mediante o cartão implica na celebração de uma Cédula de Crédito Bancário - CCB, a ser emitida nos termos da Lei nº 10.931/04, que formalizará o empréstimo contratado em razão do SAQUE.

10.5. O(A) ADERENTE/TITULAR declara que previamente à assinatura deste termo foi devidamente informado de que a utilização do cartão para a realização de determinadas transações, bem como a opção de contratação de empréstimo, financiamento ou parcelamento mediante a utilização do cartão acarretará a cobrança de encargos e tarifas, nos termos do disposto no regulamento de utilização do cartão e na legislação vigente. Os encargos do período serão informados na fatura e o percentual máximo de encargos que incidirão no mês subsequente serão, obrigatoriamente, informados ao titular e/ou adicional, se aplicável, de forma prévia, possibilitando que o(s) mesmo(s) tenha(m) pleno conhecimento acerca dos valores que lhe serão cobrados previamente à contratação de qualquer operação.

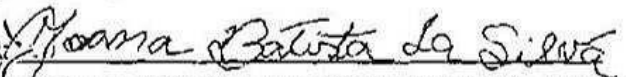
10. O(A) ADERENTE/TITULAR autoriza, de forma irrevogável e irretratável o BANCO BMG S.A. a: (i) Manter em cadastro ou banco de dados, o seu nome, qualificação e outros informes pessoais, bem como a manter em cadastro ou banco de dados as respectivas informações relacionadas ao adicional, se houver; (ii) Obter, fornecer e compartilhar as informações cadastrais, financeiras e d

operações ativas e passivas e serviços prestados junto a outras instituições pertencentes ao GRUPO FINANCEIRO DO BA BMG, ficando todos autorizados a examinar e utilizar, no Brasil e no exterior, tais informações, inclusive para oferta de produtos e serviços; (iii) Compartilhar informações cadastrais com outras instituições financeiras; (iv) Informar os dados relativos a todas as obrigações assumidas pelo(a) titular e/ou adicional, inclusive os dados relativos à falta de pagamento de obrigações assumidas em decorrência da adesão ao presente regulamento, para constarem de cadastros compartilhados em Bancos e Dados de proteção ao crédito, tais como SERASA e SPC (v) Fornecer ao Banco Central do Brasil - Bacen, para o Integ Sistema de Informações de Créditos (SCR), a qualquer tempo, mesmo após a rescisão do contrato, dados a respeito de dívidas a vencer e vencidas, inclusive as em atraso e as operações baixadas com prejuízo, o valor das obrigações assumidas e das garantias prestadas, bem como a consultar e acessar o SCR sobre informações consolidadas e registradas em seus respectivos nomes, prestadas por outras instituições financeiras, vedada a sua divulgação para terceiros; como prestar, consultar e compartilhar as suas informações cadastrais com outras instituições financeiras assemelhadas, nos termos do disposto na presente cláusula e utilizá-las para fins administrativos e de marketing, na forma da legislação vigente. 10.7.O(A) ADERENTE/TITULAR declara conhecer e estar apto a efetuar qualquer negócio com Instituições financeiras pertencentes ao GRUPO FINANCEIRO DO BANCO BMG, dentre elas: contratação de novas operações de empréstimo ou financiamento, renegociações, saque em dinheiro, tudo dentro dos limites de margem consignável, mediante utilização do cartão, seja pelos terminais de auto atendimento (ATM/POS), pelo "Internet Banking", pela Central telefônica ou quaisquer outros meios eletrônicos disponibilizados pelas Instituições financeiras integrantes do GRUPO FINANCEIRO DO BANCO BMG. 10.8. Formalização Eletrônica: Em casos de contratação eletrônica, confirmo que admito como válido o meio de comprovação da autoria e da integridade da assinatura e das informações capturadas e utilizadas neste Termo de adesão. Nessa hipótese, a assinatura constante no presente documento é capturada, neste ato, em tela sensível ao toque (touch screen) e será submetida a verificação de compatibilidade com os perfis biométricos previamente capturados e armazenados. Esta verificação será realizada pelo Banco ou terceiro à sua ordem e considerará parâmetros objetivos de caligrafia (pressão, velocidade e direção da assinatura). O documento gerado será assinado pelo Banco ou terceiro à sua ordem, com utilização de assinatura digital certificada no âmbito da Infra-Estrutura de Chaves Públicas Brasileira (ICP-Brasil). Este documento (em caso de contratação eletrônica) e quaisquer outros documentos celebrados eletronicamente a partir desta data entre você e o Banco poderão se utilizar do mesmo meio eletrônico, a assinatura sendo considerados, para todos os efeitos, válidos e exequíveis. Você autoriza o compartilhamento dos dados relativos ao perfil biométrico de sua assinatura eletrônica entre instituições que mantenham relações comerciais com o Banco ou que pertençam ao conglomerado do qual o Banco faz parte. 10.9.O(A) ADERENTE/TITULAR autoriza as empresas integrantes do GRUPO FINANCEIRO DO BANCO BMG a contatá-lo por qualquer meio, inclusive telefônico, e-mail, SMS e correspondência para em comunicações a respeito do cartão e informações relativas aos produtos, serviços, promoções e novidades relacionadas às empresas integrantes do GRUPO FINANCEIRO DO BANCO BMG ou do estabelecimento cuja marca encontrar-se indicada no cartão, podendo o titular cancelar a presente autorização a qualquer momento mediante contato junto à central de relacionamento.

10.10. Considerando que o Banco BMG disponibilizará ao cliente, via Internet banking, o demonstrativo mensal (fatura) com a descrição das despesas relacionadas à utilização do Cartão de Crédito Consignado ora contratado, o ADERENTE/TITULAR dispensa expressamente o Banco BMG de enviar mensalmente a via física do referido demonstrativo mensal (fatura), estando ciente de que, em caso de dúvidas, poderá contatar o Banco BMG através dos canais de atendimento informados ao final do presente termo. 10.11. Comunicação: O(A) ADERENTE/TITULAR autoriza que o Banco BMG lhe envie mensagem eletrônica (e-mail) e mensagem SMS por telefone com informações sobre produtos e serviços oferecidos pelo Banco BMG. () não concordo com o envio das mensagens. 10.12. Ao assinar o presente documento, o ADERENTE/TITULAR declara-se vinculado, em caráter irrevogável, irretroatável e de forma incondicional, ao disposto no Regulamento de Utilização do cartão de crédito consignado emitido pelo BANCO BMG registrado perante o 3º oficial do registro de títulos e documentos e registro civil de pessoa jurídica da capital de São Paulo sob o nº 8905949 em 17.04.2011.

Local e data: CACHOEIRO DE ITAPEMIRI 29 de JULHO

de 2015

Assinatura do ADERENTE/TITULAR: 

XII. DECLARAÇÃO SE ANalfabeto OU IMPEDIDO DE ASSINAR

Declaro que ouvi atentamente a leitura desta FICHA CADASTRAL e Autorização para Descontos nos Benefícios Previdenciários, na presença das testemunhas abaixo, tendo compreendido seu conteúdo, estou ciente de todas as condições e obrigações que assumo. A rogo do(a) ADERENTE, assina o rogado:

Nome:

CPF ou CI:

Testemunhas:

Nome:

CPF:

Nome:

CPF:

Polegar Direito - Aderente

CANais DE ATENDIMENTO BANCO BMG: Central de Relacionamento BANCO BMG: 0800 031 8866 / SAC 0800 979 9099 / SAC para deficientes auditivos e de fala 0800 979 7333 / Central de Relacionamento Cartão de Crédito Consignado - capitais 4002 7007 / inter 0800 770 1790 / OUVIDORIA 0800 723 2044

MINISTÉRIO DA FAZENDA
SECRETARIA DA RECEITA FEDERAL
NÚMERO DE IDENTIFICAÇÃO: 020001397 10

COMPLA
JOANA BATISTA DA SILVA

29.12.1938

Assinatura: *Joana Batista da Silva*

TERA VALOR DE DOUANTE LIMA A REPRESENTAÇÃO DE D. GERMÃO DE SANTO AL

CEDULA DE IDENTIDADE

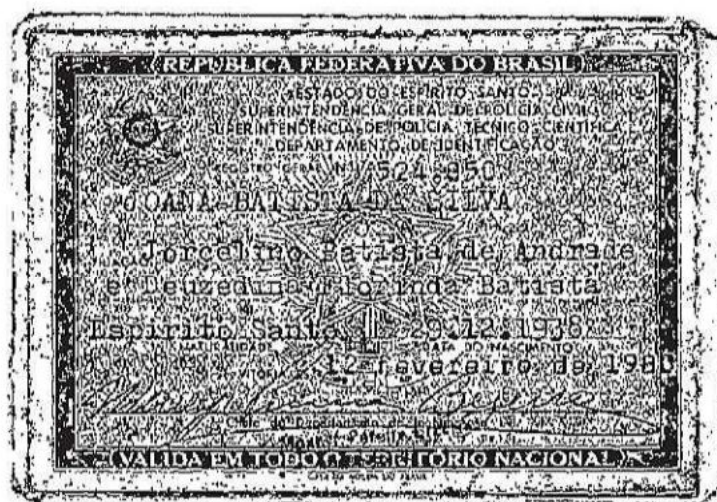
P. I. M.

DEPT. ALTO

Joana Batista da Silva

ASSINATURA DO PORTADOR

VALIDA EM TODO O TERRITÓRIO NACIONAL



www.sedeptechamilton.com.br/cachoeira-de-itapemirim
DEMONSTRATIVO MENSAL DE SERVIÇO DE ÁGUA E ESGOTO

COD	390621	REFERÊNCIA	Agosto/2015	DATA VENCIMENTO	22/09/2015	VALOR A PAGAR - R\$	150,00
NOME	JOANA BATISTA DA SILVA						
ENDEREÇO	RUA VILA AMALIA N 38 ALTO NOVO PARQUE-CACHOEIRO DE ITAPEMIRIM 29308-400						
LIGABEM	A / CTE			CATEGORIA / ECONOMIAS			
				1R			
HIDRÔMETRO	Y135401337		IDENTIFICAÇÃO	de 522.0.1479.0	Nº CONTA	42227623	

HISTÓRICO DE CONSUMO							
02/2015	03/2015	04/2015	05/2015	06/2015	07/2015	MÉDIA	
6	6	6	6	7	6	7	
LEITURA NORMAL				DATA LEITURA		21/09/2015	
DATA EMISSÃO			26/08/2015	LEITURA ATUAL		123	
PREV. PRÓX. LEITURA			21/09/2015	LEITURA ANTERIOR		116	
DIAS CONSUMO				30 CONSUMO MEDIDO		7	

DISCRIMINAÇÃO DOS SERVIÇOS	
TARIFA DE ÁGUA	22,60
TARIFA DE ESGOTO	18,10

VALOR TOTAL

150,00

Validade: 01/10/2015 até 31/10/2015 (conforme Lei 12.741/12)

CARACTERÍSTICAS FÍSICAS E QUÍMICAS DA ÁGUA DISTRIBUÍDA (PORTARIA 291-2011 DO MS)

PARÂMETROS	Nº DE AMOSTRAS	FORA DO PADRÃO	TURBIDEZ-MÉDIA MENSAL (NTU)
TURBIDEZ	122	0	0,58
CLORO RESIDUAL LIVRE	122	0	TURBIDEZ - VALOR MÁXIMO ENCONTRADO (NTU)
COLIFORMES - TOTAIS	122	0	
CONTAGEM BACTERIAS HETEROTÍFICAS	21	0	4,75
PH	0	0	CLORO RESIDUAL LIVRE MÉDIA MENSAL (mg/l)
COR APARENTE	30	0	
ESCHERICHIA COLI	122	0	0,75
FLUORETO	0	0	CLORO RESIDUAL LIVRE VALOR MÍNIMO ENCONTRADO (mg/l)
	0	0	

82650000000 3 40700059201 1 50922010390 7 62120150806 9



COD	390621	VALOR A PAGAR - R\$	150,00
REFERÊNCIA	Agosto/2015	DATA VENCIMENTO	22/09/2015
Nº CONTA	42227623		

AUTENTICAÇÃO MECÂNICA NO VERSO

Extrato de Pagamentos

Detalhamento de Crédito

Número do Benefício:

155.668.917-6

Nome do Segurado:

JOANA BATISTA DA SILVA

Competência:

09/2015

Período a que se refere o crédito:

01/09/2015 a 30/09/2015

Pagamento através de:

CARTÃO MAGNETICO

Espécie:

21 PENSÃO POR MORTE PREVIDENCIARIA

Banco:

CAIXA

Agência bancária:

BERNARDO HORTA

Código da agência:

284942

Endereço do banco:

RUA PROFESSOR QUINTILIANO AZEVEDO, 23/25

Disponível para recebimento de:

02/10/2015 a 30/11/2015

C R É D I T O S	
Descrição das Rubricas	Valor
Mens. reajustada	937,30
13 salario	468,65
Arredondamento	,14
D É B I T O S	
Consig. Emprést.	31,09
Consig. Emprést.	221,00
Consig. Emprést.	29,00

Valor Bruto	Valor dos Descontos	Valor Líquido
1.406,09	281,09	1.125,00

Este extrato vale para simples conferência

Leidiane Maria F Andrade – CPF: 000.008.421-25

https://www.bmgconsig.com.br/principal/fscconsignatario.jsp Banco BMG SA [BR] BMG Consig

SESSÃO EXPIRA EM: 11:47

Bem vindo, LEONARDO BRANDAO MARTINEZ DO CARMO

Acompanhamento

Período: ADE: Contrato: Loja: Entidade: Serviço: Todos Benefício / Matrícula: CPF: 000.008.421-25 Status: ☒ Todos ☒ Solicitada ☒ Averbada ☒ Integrada ☒ Rejeitada ☒ Crédito Enviado ☒ Cancelada ☒ Liquidada ☒ Pendente Consultar Base Histórica? ☒ Sim ☐ Não Mehas Propostas? ☐ Sim ☒ Não

Registrar

Registro(s) 1 a 3 de 3

Cliente	CPF	Matrícula	ADE	Contrato	Data	Serviço	Loja	Entidade	Status	Situação	Valor	Ação
LEIDIANE MARIA F ANDRADE	000.008.421-25	1636139695	39334039	Proposta	07/10/2015	SAQUE COMPLEMENTAR	40807	1581-	Crédito Enviado	Crédito Enviado	1.259,98	Detalhar
LEIDIANE MARIA F ANDRADE	000.008.421-25	1636139695	38414005	3672695	31/07/2015	CARTÃO BMG MASTER	40807	1581-	Crédito Enviado	Cartão/Conta Criada com Sucesso	1.301,00	Detalhar
LEIDIANE MARIA F ANDRADE	000.008.421-25	1636139695	34391819	242511812	12/02/2014	EMPRÉSTIMO	40807	1581-	Crédito Enviado	Crédito devolvido - Proposta Cancelada	8.550,52	Detalhar

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: BACEN LEOBRAN | Loja: 9441 | Versão: V_12_04_01 FYNComg

Contratação em 31.7.2015

https://www.bmgconsig.com.br/principal/fscconsignatario.jsp Banco BMG SA [BR] BMG Consig

SESSÃO EXPIRA EM: 11:54

Bem vindo, LEONARDO BRANDAO MARTINEZ DO CARMO

Ações

Dados do Contrato

Nome	CPF	ADE	Contrato	Status	Serviço	Situação	Canal	Documentação	Restrear Envio
LEIDIANE MARIA F ANDRADE	000.008.421-25	38414005	3672695	Crédito Enviado	Cartão BMG Master	Cartão/Conta Criada com Sucesso	Consig	Físico / Balcão	

Pendências para o CPF

Descrição	Situação	Data	Observação
-----------	----------	------	------------

Histórico de ADE

Data	Responsável	Evento	Descrição
31/07/2015 14:43:51	nileon.dio	Solicitacao	
31/07/2015 14:43:51	nileon.dio	IpSolicitacao	172.28.10.40 (172.28.10.40) - O2Tcom - V_12_25_00
31/07/2015 14:43:38	auto_integ	IntegracaoBMGMaster	Integração Cartão BMG Master
31/07/2015 14:46:03	bmgi_integ	RetornoCartao	Nova situação de ADE: Proposta Incluída
31/07/2015 14:47:02	bmgi_integ	RetornoCartao	Nova situação de ADE: Proposta com consistência a liberar
31/07/2015 14:51:02	bmgi_integ	RetornoCartao	Nova situação de ADE: Aguardando Envio Dataprev
31/07/2015 15:09:09	bmgi_integ	RetornoCartao	Nova situação de ADE: Aguardando Retorno Dataprev
03/08/2015 02:13:34	bmgi_integ	RetornoCartao	Nova situação de ADE: Cliente não possui Margem Disponível na Dataprev
21/09/2015 18:24:41	bmgi_integ	RetornoCartao	Nova situação de ADE: Aguardando Retorno Dataprev
23/09/2015 21:11:52	bmgi_integ	RetornoCartao	Nova situação de ADE: Averbada pela Dataprev
09/10/2015 11:35:41	bmgi_integ	RetornoCartao	Nova situação de ADE: Proposta Aguardando Envio a Processadora

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: BACEN LEOBRAN | Loja: 9441 | Versão: V_12_04_01 FYNComg

https://www.bmgconsig.com.br/principal/1sconsignataria.jsp Banco BMG SA [BR] BMG Consig

Sessão expira em: 11:46 Informações Bem vindo, LEONARDO BRANDAO MARTINEZ DO CARMO

Acompanhamento

09/10/2015 23:22:45 bmg_integ RetornoCartao Nova situação da ADEI: Cartão/Conta Criada com Sucesso
 09/10/2015 23:24:21 bmg_integ RetornoCartao CRÉDITO ENVIADO

Querência	Data	Status	Descrição
Histórico de Consultas/Ocorrências			
Data	Situação da Documentação	Situação	Usuário
31/07/2015 14:43:50	Não Recebido		edilson.diego
30/11/2015 10:55:00	RecebidoBanco		ADELSONIC
03/12/2015 16:30:01	Finalizado		BEATRICA

Limite Cartão	Margem Averbada	Tipo do Saque	Valor do Saque	Valor Parcela	Parcela(s)	Status	Motivo
R\$ 1.301,00	R\$ 46,46	Sem Saque	R\$ 0,00	R\$ 0,00	0	Saque Não Solicitado	
R\$ 1.301,00	R\$ 46,46	Saque Complementar	R\$ 1.259,98	R\$ 0,00	0	Saque Integrado	Saque Complementar Enviado Pelo ROBO_PAGAMENTO

Data	Valor	Motivo							
Pagamentos									
Data	Tipo	Banco	Agência	Conta	Valor	Agência Pag. OP	Validade do Cheque	Favorecido	Situação
Devoluções									
Data	Valor	Motivo							

Recepção de documentos

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: SACEN LEOBRAN | Loja: 9441 | Versão: V_12_94_01 FYNCsgm

https://www.bmgconsig.com.br/principal/1sconsignataria.jsp Banco BMG SA [BR] BMG Consig

Sessão expira em: 11:38 Informações Bem vindo, LEONARDO BRANDAO MARTINEZ DO CARMO

Acompanhamento

30/11/2015 10:55:00 RecebidoBanco ADELSONIC
 03/12/2015 16:30:01 Finalizado BEATRICA

Limite Cartão	Margem Averbada	Tipo do Saque	Valor do Saque	Valor Parcela	Parcela(s)	Status	Motivo
R\$ 1.301,00	R\$ 46,46	Sem Saque	R\$ 0,00	R\$ 0,00	0	Saque Não Solicitado	
R\$ 1.301,00	R\$ 46,46	Saque Complementar	R\$ 1.259,98	R\$ 0,00	0	Saque Integrado	Saque Complementar Enviado Pelo ROBO_PAGAMENTO

Data	Valor	Motivo							
Pagamentos									
Data	Tipo	Banco	Agência	Conta	Valor	Agência Pag. OP	Validade do Cheque	Favorecido	Situação
Devoluções									
Data	Valor	Motivo							

Data Recepção	Nº Protocolo
30/11/2015 10:53:59	2536015248

Nome	Tipo	Data	Ação
Anexos			

Voltar

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: SACEN LEOBRAN | Loja: 9441 | Versão: V_12_94_01 FYNCsgm

Sem documentos anexados.

Saque Complementar em 7.10.2015

https://www.bmgconsig.com.br/principal/1/consignataria.jsp Banco BMG SA [BR] BMG Consig

BANCO BMG

Sessão expira em: 11:41 Informações Bem vindo, LEONARDO BRANDAO MARTINEZ DO CARMO

Acompanhamento

Ações

Nome	CPF	ADE	Contrato	Status	Serviço	Situação	Canal	Documentação	Restrear Envio
LEIDIANE MARIA F ANDRADE	000.008.421-25	39334039		Crédito Enviado	Saque Complementar	Crédito Enviado	Consig	Físico / Balcão	

Pendências para o CPF

Descrição	Situação	Data	Observação

Histórico do ADE

Data	Responsável	Tipo	Descrição
07/10/2015 09:34:24	JPRADO-40807	Solicitacao	
07/10/2015 09:34:24	JPRADO-40807	1pSolicitacao	172.28.10.40 (172.28.10.40) - OZTcm - V_12_39_02
07/10/2015 09:36:04	bmg_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE:Proposta Incluída
07/10/2015 09:36:05	bmg_integ	IntegracaoSaqueComplementar	Transação Integrada
07/10/2015 09:41:51	bmg_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE:Proposta com Consistência a Liberar
08/10/2015 16:51:52	JPRADO-40807	InsercaoAnexoObrigatorio	Anexos obrigatórios enviados.
09/10/2015 11:20:18	bmg_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE:Proposta com Consistência Liberada
09/10/2015 11:20:18	bmg_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE:Proposta com Consistência Liberada
09/10/2015 11:20:18	bmg_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE:Proposta com Consistência Liberada
09/10/2015 11:41:22	bmg_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE:Aguardando Liberação Proposta Cartão
09/10/2015 12:55:46	bmg_integ	RetornoCartao	

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: SACEN LEOBRAN | Loja: 9441 | Versão: V_12_94_01 FYNCCsgm

https://www.bmgconsig.com.br/principal/1/consignataria.jsp Banco BMG SA [BR] BMG Consig

BANCO BMG

Sessão expira em: 11:35 Informações Bem vindo, LEONARDO BRANDAO MARTINEZ DO CARMO

Acompanhamento

09/10/2015 11:20:18	bmg_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE:Proposta com Consistência Liberada
09/10/2015 11:41:22	bmg_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE:Aguardando Liberação Proposta Cartão
09/10/2015 12:55:46	bmg_integ	RetornoCartao	
09/10/2015 12:55:46	bmg_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE:Crédito Enviado
09/10/2015 12:55:46	bmg_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE:Crédito Enviado

Consuldas/Ocorrências

Ocorrência	Data	Status	Descrição
51	07/10/2015 09:41:53		Exige análise da documentação de formalização física ou eletrônica
51	09/10/2015 11:20:18	CONSISTENCIA LIBERADA	Operação Liberada
162	07/10/2015 09:41:53		Aguardando liberação do correspondente
162	08/10/2015 16:52:05	CONSISTENCIA LIBERADA	Operação liberada pelo correspondente
270	07/10/2015 09:41:53		Aguardando recebimento da documentação
270	08/10/2015 16:51:51	CONSISTENCIA LIBERADA	Documentação recebida

Histórico de Consuldas/Ocorrências

Situação da Documentação

Data	Situação	Usuário
07/10/2015 09:34:24	NaoRecebido	JPRADO-40807
30/11/2015 12:00:02	RecebidoBanco	ADELSONC
03/12/2015 16:25:04	Finalizado	BEATRIZCA

Dados do Cartão

Límite Cartão	Margem Acreditada	Tipo do Saque	Valor do Saque	Valor Parcela	Parcela(s)	Status	Motivo
R\$ 1.259,96	R\$ 0,00	Sem Saque	R\$ 0,00	R\$ 0,00	0	Saque Não Solicitado	

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: SACEN LEOBRAN | Loja: 9441 | Versão: V_12_94_01 FYNCCsgm

https://www.bmgconsig.com.br/principal/11consignatario.jsp

Banco BMG SA [BR]

BMG Consig

Sessão expira em: 11:27

Informações

Bem vindo, LEONARDO BRANDAO MARTINEZ DO CARMO

Acompanhamento

30/11/2015 12:00:02
03/12/2015 16:25:04

RecebidoBanco
Finalizado

ADELSONC
BEATRICA

Limite Cartão	Margem Acreditada	Tipo do Saque	Valor do Saque	Valor Parcela	Parcela(s)	Status	Motivo
R\$ 1.259,98	R\$ 0,00	Sem Saque	R\$ 0,00	R\$ 0,00	0	Saque Não Solicitado	

Data	Tipo	Banco	Agência	Conta	Valor	Agência Pag. CN	Validade do Cheque	Exercitativo	Situação
09/10/2015 12:56:16	DOC E	104	575	26759 - 2	R\$ 1.259,98	---		LEIDIANE MARIA F ANDRADE	Emite -

Data	Valor	Motivo

Data Receção	Nº Protocolo
30/11/2015 11:57:18	2520014936

Nome	Tipo	Data	Ação

Para abrir visualizador de anexos - Converge: clique aqui

Volter

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: SACEN LEOBRAN | Loja: 9441 | Versão: V_12_94_01 FYNCCsgm

https://aplic.bancobmg.com.br/converge/index.asp

BMG Consig

Converge ECM Solution

quinta-feira, 22 de setembro de 2016 - 10:23:18

LOGOFF

PORTUGUÊS

AJUDA

Resultado

Número da Ade	Código do Arquivo	Mensagem de erro	File	Categoria	Situação	Pendência	Computador	Código de Barras	Identificador de Lote	Quantidade de Páginas	Usuário	Data Inserção
39334039	13369678			Nenhuma Categoria padrão INDEXADO	Nenhuma pendência SWBP382					1	Converge	24/10/2015 07:42:5
39334039	13369680			Nenhuma Categoria padrão INDEXADO	Nenhuma pendência SWBP382					1	Converge	24/10/2015 07:42:5
39334039	13369682			Nenhuma Categoria padrão INDEXADO	Nenhuma pendência SWBP382					1	Converge	24/10/2015 07:42:5
39334039	13369685			Nenhuma Categoria padrão INDEXADO	Nenhuma pendência SWBP382					1	Converge	24/10/2015 07:42:5

USUÁRIO: CVDWEB

Aguardando solicitação de tarefas

Converge ECM Solution by SML Consultoria e Tecnologia em Informática Ltda.

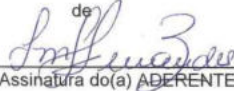
Documentos anexados:

CCB 2.99.032 vig. 3.8.2015

CVG - 266416642 - Windows Internet Explorer

16 - A presente Cédula de Crédito Bancário é emitida em quantidade de vias idênticas às partes que nela comparecem, sendo somente a via do CREDOR "negociável".

Local e data: _____ de _____ de _____

 Assinatura do(a) ADERENTE/TITULAR

Autenticação Eletrônica:
Aguardando Autenticação.

Operação	Produto	Cód. Corresp/loja	Nº CCB	CPF
Proposta	3544	40807	39334039	000.008.421-25

XI - DECLARAÇÃO SE ANALFABETO OU IMPEDIDO DE ASSINAR

Declaro que ouvi atentamente a leitura desta Cédula de Crédito Bancário, na presença das testemunhas abaixo, tendo compreendido seu conteúdo, estou ciente das condições e obrigações que assumi na presente operação.

A rogo do(a) EMITENTE, assina o rogado: _____

Nome: _____
CPF: _____

Testemunhas:

1 - _____ 2 - _____
Nome: _____ Nome: _____
CPF: _____ CPF: _____

Polegar Direito Emitente

50%

PT 10:23 22/09/2016

Sem termo de adesão anexado.

**SÃO CARTÃO DE CRÉDITO CONSIGNADO BANCO BMG E AUTORIZAÇÃO PARA
DESCONTO EM FOLHA DE PAGAMENTO**



Loja: 40807		CPF / CNPJ: 000.008.421-25	Nº ADE: 38414005
<input type="checkbox"/> Cartão de Crédito Consignado para Servidor Público/Empresa Privada	Servidor: <input type="checkbox"/> Estadual <input type="checkbox"/> Municipal <input type="checkbox"/> Federal <input type="checkbox"/> Militar <input type="checkbox"/> Empresa Privada		
<input checked="" type="checkbox"/> Cartão de Crédito Consignado INSS- 79	<input type="checkbox"/> Aposentado <input type="checkbox"/> Pensionista <input type="checkbox"/> Outros:	Benef.: 1636139695	

I - DADOS DO CONSIGNATÁRIO

BANCO BMG S.A. instituição financeira com sede e foro em São Paulo/SP, na Av. Avenida Brigadeiro Faria Lima, nº 3.477, 9º Andar, Itaim Bibi, CEP 04.538-133, inscrita no CNPJ/MF sob o nº 61.186.680/0001-74,

II - DADOS PESSOAIS DO(A) ADERENTE/TITULAR

Nome Completo (sem abreviatura) LEIDIANE MARIA F ANDRADE		CPF 000.008.421-25	Data de Nascimento 23/05/1977
Doc. Identidade (Tipo / Número) RG / 328663992	Data Emissão 26/05/1995	Órgão Emissor / UF SSP / SP	
Sexo <input type="checkbox"/> Masc. <input checked="" type="checkbox"/> Fem.	Naturalidade MOGI GUACU	UF SP	Nacionalidade BRASILEIRA
Estado Civil: <input type="checkbox"/> Solteiro <input type="checkbox"/> Casado <input type="checkbox"/> Separado <input type="checkbox"/> Divorciado <input checked="" type="checkbox"/> Viúvo		União Estável: <input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não	
Matrícula - DV 1636139695	Matrícula - Instituidor	Nome do Cônjuge / Companheiro(a)	
Nome do Pai WALTER LUIZ FERNANDES		Nome da Mãe MOURACI DA SILVA SANTANA	
Endereço R MANOEL DE SOUZA MENDES		Número 101	Complemento
Bairro / Distrito LOTEAMENTO PARQUE DO	Cidade MOGI GUACU	UF SP	CEP 13.844-301
DDD-Telefone de Contato 19 987599860	DDD-Telefone Celular	Tipo de Contato <input checked="" type="checkbox"/> Residencial <input type="checkbox"/> Comercial	
E-mail			

III - DADOS PROFISSIONAIS DO(A) ADERENTE/TITULAR

Empresa/Órgão que trabalha INSS - INSTITUTO NACIONAL SEGURIDADE SOCIAL-		CNPJ:	Renda Mensal: R\$929,24
Profissão (Ocupação principal remunerada):		Cargo (Natureza da ocupação):	
Categoria da Ocupação: <input type="checkbox"/> Assalariado <input type="checkbox"/> Aposentado <input type="checkbox"/> Pensionista <input type="checkbox"/> Autônomo/Liberal <input type="checkbox"/> Outros:		Data da Admissão ou do início da Aposentadoria/Pensão:	
Se aposentado favor informar espécie de benefício: <input type="checkbox"/> Tempo de Serviço <input type="checkbox"/> Invalidez Permanente <input type="checkbox"/> Outros:			Nº Benefício 1636139695
Endereço comercial (Completo)			Nº - Complemento
Cidade - Estado	CEP	Telefone Comercial c/ DDD	Ramal

IV - CARACTERÍSTICAS DO CARTÃO DE CRÉDITO CONSIGNADO

Valor consignado para pagamento do valor mínimo indicado na fatura (observar limite legal estabelecido e os termos do convênio firmado junto ao empregador/convênio) R\$ 46,46

(a) Vencimento da Fatura Dia de cada mês	(b) Taxa contratual máxima aplicada ao cartão 3,36 % a.m equivalente 48,67 % a.a	(c) CET (Custo Efetivo Total máximo) aplicado ao cartão: 3,98 % ao mês 52,04 % ao ano
(d) Forma de Pagamento <input checked="" type="checkbox"/> Mensal	(e) Cadastro (Apenas para novo cadastro) R\$	(f) Abrangência para utilização <input type="checkbox"/> Cartão Nacional <input type="checkbox"/> Cartão Internacional R\$
(g) Taxa de emissão (somente para convênios que permitem a cobrança)		
Solicitação de emissão de cartão adicional: <input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não		
Sexo do Adicional: <input type="checkbox"/> Masc. <input type="checkbox"/> Fem.		
Nome completo do adicional:		
Grau de parentesco do Adicional em relação ao Titular:		

V - DADOS BANCÁRIOS DO(A) ADERENTE/TITULAR

Banco: CAIXA ECONOMICA	Nº Banco: 104	Agência: 575 -4	Conta Corrente nº:
------------------------	---------------	-----------------	--------------------

VI - SERVIÇO DE PROTEÇÃO DE PERDA E ROUBO (Se disponibilizado)

Desejo contratar o serviço de proteção de Perda e Roubo no valor de R\$ () por cartão solicitado. Estou ciente de que, em caso de inadimplência a prestação deste serviço deste poderá ser suspensa ou cancelada:

☐ Não desejo contratar ☒ Sim, desejo contratar: ☐ Apenas para o Titular ☐ Para o Titular e para o Adicional

VII - DADOS DO CORRESPONDENTE NO PAÍS/SUBSTABELECIDO (preench. excl. CREDOR)

Empresa: CB INTERMEDIACAO DE NEGOCIOS - 40807			
CNPJ:	Endereço: R JOSE DE CAMPOS		Nº 9
Bairro: CENTRO	Cidade: MOGI GUACU		
Estado: SP	CEP: 13.840-031	Telefone: 38313141	
Identificação da pessoa certificada, integrante da equipe do correspondente, que procedeu o atendimento:			
Nome: NILSON TADEU BATISTA DIOGO		CPF: 316.132.298-36	

VIII - AUTORIZAÇÃO PARA DESCONTO

8.1 - Através do presente documento o(a) ADERENTE/TITULAR autoriza a sua fonte pagadora/empregadora, de forma irrevogável e irretratável, a realizar o desconto mensal em sua remuneração/salário/benefício, em favor do BANCO BMG S.A. para o pagamento correspondente ao valor mínimo indicado fatura mensal do cartão de crédito consignado ora contratado.

8.2 - O(A) ADERENTE/TITULAR declara que está de acordo com o valor a ser averbado, conforme disposto no quadro IV, constante no preâmbulo deste termo, estando o mesmo em conformidade com o pactuado, não sendo-lhe exigido qualquer outro encargo e/ou aquisição de outro(s) produto(s). O(A) ADERENTE/TITULAR declara, ainda, estar ciente de que o referido valor será automaticamente majorado na mesma proporção de eventuais e futuros aumentos em sua margem consignável.

8.3 - Ocorrendo a inadimplência e/ou a impossibilidade do desconto em folha de pagamento/benefício, nos moldes aqui convencionados, o(a) ADERENTE/TITULAR autoriza desde já o BANCO BMG S.A., diretamente ou através de empresas terceirizadas, em caráter irrevogável e irretratável, a debitar em qualquer conta corrente de sua titularidade, mantida junto ao BANCO BMG S.A ou em outra Instituição Financeira, o valor vencido e não pago, destinando os recursos única e exclusivamente para amortizar o saldo devedor do Cartão de Crédito Consignado ora contratado. Neste ato, o(a) ADERENTE/TITULAR autoriza, ainda, o BANCO BMG S.A a ter acesso aos seus dados de depósitos e aplicações em outras instituições financeiras, nos termos do artigo 1º, § 3º, V da Lei Complementar nº 105/01 que dispõe a não configuração de quebra de sigilo bancário a revelação de informações sigilosas com o expresso consentimento do interessado.

IX - ALTERAÇÃO DO VALOR DESCONTADO NO CASO DE REDUÇÃO DA MARGEM CONSIGNÁVEL

9 - A margem consignável do ADERENTE/TITULAR poderá ser reduzida em razão das seguintes hipóteses, conforme o caso: (i) contribuição para a Previdência Social oficial; (ii) pensão alimentícia judicial; (iii) imposto de renda; (iv) decisão judicial ou administrativa; (v) mensalidade e contribuição em favor de entidades sindicais ou entidades de aposentados/pensionistas; (vi) outros descontos compulsórios instituídos por normas aplicáveis ou decorrentes de contrato de trabalho.

9.1 - CASO OCORRA A REDUÇÃO DA MARGEM EM RAZÃO DE QUALQUER DAS HIPÓTESES ACIMA PREVISTAS, o ADERENTE/TITULAR expressamente concorda que o BMG ficará desde já autorizado a: (i) reduzir o valor do desconto mensal, (ii) aumentar a quantidade de prestações (no caso de existência de lançamentos parcelados) de forma a prorrogar o pagamento do débito existente até a sua efetiva liquidação.

9.2 - O VALOR do novo desconto será O VALOR MÁXIMO DE MARGEM CONSIGNÁVEL APÓS A RESPECTIVA REDUÇÃO. O NÚMERO DE PARCELAS/PRESTAÇÕES ((no caso de existência de lançamentos parcelados) SERÁ AQUELA NECESSÁRIA PARA QUITAÇÃO DO SALDO DEVEDOR.

CIENTE E DE ACORDO:

Local e data: MOGI GUACU

31 de JULHO

de 2015

Assinatura do(a) ADERENTE/TITULAR

X - DECLARAÇÕES DO(A) ADERENTE/TITULAR E CONDIÇÕES GERAIS DA ADESÃO

10.1 - O(A) ADERENTE/TITULAR declara, para os devidos fins, que pode ser classificado como PEP "Pessoas Politicamente Exposta", assim considerados, nos termos Circular nº 3.461, de 24 de julho de 2009 do Banco Central do Brasil, os agentes públicos que desempenham ou tenham desempenhado, nos últimos cinco anos, no Brasil ou em países, territórios e dependências estrangeiros, cargos, empregos ou funções públicas relevantes, assim como seus representantes, familiares e outras pessoas de seu relacionamento próximo:

☐ Sim: ☒ Não

10.2 - O aderente declara em cumprimento ao disposto no art. 2º, III, da Circular nº 3.461/09, do Banco Central do Brasil, que conhece as regras da Lei nº 9.613/98, que dispõe sobre os crimes de "lavagem de dinheiro" e normas

complementar, publicadas pelo Banco Central e Conselho Monetário Nacional, tendo ciência de que o BANCO BMG S.A e as Instituições financeiras a ele ligadas (controladas, controladoras ou sob controle comum) possuem, por força legal, obrigação de comunicar ao Banco Central sobre a ocorrência de determinadas operações previstas nas referidas normas, nada tendo a opor quanto ao referido procedimento.

10.3 - O(A) ADERENTE/TITULAR declara que os investimentos e movimentações financeiras por ele(a) pretendidas são compatíveis com sua atividade, rendimentos e situação patrimonial e que para fins do disposto na Lei nº 9.613/98, regulamentada pelo BACEN, os montantes que vierem a ser movimentados e/ou investidos pelo(a) mesmo(a) não provêm de atividade ilícita.

10.4 - O(A) ADERENTE/TITULAR declara ter ciência que a realização de SAQUE mediante o cartão implicará na celebração de uma Cédula de Crédito Bancário - CCB, a ser emitida nos termos da Lei nº 10.931/04, que formalizará o empréstimo contratado em razão do SAQUE.

10.5 - O(A) ADERENTE/TITULAR declara que previamente à assinatura deste termo foi devidamente informado de que a utilização do cartão para a realização de determinadas transações, bem como a opção de contratação de empréstimo, financiamento ou parcelamento mediante a utilização do cartão acarretará na cobrança de encargos e tarifas, nos termos do disposto no regulamento de utilização do cartão e na legislação vigente. Os encargos do período serão informados na fatura e o percentual máximo de encargos que incidirão no mês subsequente serão, obrigatoriamente, informados ao titular e/ou adicional, se aplicável, de forma prévia, possibilitando que o(s) mesmo(s) tenha(m) pleno conhecimento acerca dos valores que lhe serão cobrados previamente à contratação de qualquer operação, solicitação de qualquer serviço atrelado ao cartão ou realização de transação da qual decorra a cobrança de encargos.

10.6 - O (A) ADERENTE autoriza, de forma irrevogável e irretratável o BANCO BMG S.A. a: (iv) Informar os dados relativos a todas as obrigações assumidas pelo(a) titular e/ou adicional, inclusive os dados relativos à falta de pagamento de obrigações assumidas em decorrência da adesão ao presente regulamento, para constarem de cadastros compartilhados em Banco de Dados de proteção ao crédito, tais como SERASA e SPC (v) Fornecer ao Banco Central do Brasil - Bacen, para integrar o Sistema de Informações de Créditos (SCR), a qualquer tempo, mesmo após a rescisão do contrato, dados a respeito de suas dívidas a vencer e vencidas, inclusive as em atraso e as operações baixadas com prejuízo, o valor das obrigações assumidas e das garantias prestadas, bem como a consultar e acessar o SCR sobre informações consolidadas e registradas em seus respectivos nomes, prestadas por outras instituições financeiras, vedada a sua divulgação para terceiros; bem como prestar, consultar e compartilhar as suas informações cadastrais com outras instituições financeiras ou assemelhadas, nos termos do disposto na presente cláusula e utilizá-las para fins administrativos e de marketing, na forma da legislação vigente.

10.7 - O(A) ADERENTE/TITULAR declara conhecer e estar apto a efetuar qualquer negócio com as Instituições financeiras pertencentes ao GRUPO FINANCEIRO DO BANCO BMG, dentre elas: contratação de novas operações de empréstimo ou financiamento, renegociações, saque em dinheiro, tudo dentro dos limites de margem consignável, mediante a utilização do cartão, seja pelos terminais de auto atendimento (ATM/POS), pelo "Internet Banking", pela Central telefônica e quaisquer outros meios eletrônicos disponibilizados pelas Instituições financeiras integrantes do GRUPO FINANCEIRO DO BANCO BMG.

10.8 - Formalização Eletrônica: Em casos de contratação eletrônica, confirmo que admito como válido o meio de comprovação da autoria e da integridade da assinatura e das informações capturadas e utilizadas neste Termo de adesão. Nessa hipótese, a assinatura constante no presente documento é capturada, neste ato, em tela sensível ao toque (touch screen) e será submetida à verificação de compatibilidade com os perfis biométricos previamente capturados e armazenados. Esta verificação será realizada pelo Banco ou terceiro à sua ordem e considerará parâmetros objetivos de caligrafia (pressão, velocidade e direção da assinatura). O documento gerado será assinado pelo Banco ou terceiro à sua ordem, com utilização de assinatura digital certificada no âmbito da Infra-Estrutura de Chaves Públicas Brasileira (ICP-Brasil). Este documento (em caso de contratação eletrônica) e quaisquer outros documentos celebrados eletronicamente a partir desta data entre você e o Banco poderão se utilizar do mesmo meio eletrônico de assinatura sendo considerados, para todos os efeitos, válidos e exequíveis. Você autoriza o compartilhamento dos dados relativos ao perfil biométrico de sua assinatura eletrônica entre instituições que mantenham relações comerciais com o Banco ou que pertençam ao conglomerado do qual o Banco faz parte.

10.9 - O(A) ADERENTE/TITULAR autoriza as empresas integrantes do GRUPO FINANCEIRO DO BANCO BMG a contatá-lo por qualquer meio, inclusive telefônico, e-mail, SMS e correspondência para enviar comunicações a respeito do cartão e informações relativas aos produtos, serviços, promoções e novidades relacionadas às empresas integrantes do GRUPO FINANCEIRO DO BANCO BMG ou do estabelecimento cuja marca encontrar-se indicada no cartão, podendo o titular cancelar a presente autorização a qualquer momento mediante contato junto à central de relacionamento.

10.10 - Considerando que o Banco BMG disponibilizará ao cliente, via Internet banking, o demonstrativo mensal (fatura) com a descrição das despesas relacionadas à utilização do Cartão de Crédito Consignado ora contratado, o(a) ADERENTE/TITULAR dispensa expressamente o Banco BMG de enviar mensalmente a via física do referido demonstrativo mensal (fatura), estando ciente de que, em caso de dúvidas, poderá contatar o Banco BMG através dos canais de atendimento informados ao final do presente termo.

10.11 - Comunicação: O(A) ADERENTE/TITULAR autoriza que o Banco BMG lhe envie mensagem eletrônica (e-mail) e mensagem SMS por telefone com informações sobre produtos e serviços oferecidos pelo Banco BMG. () não concordo com o envio das mensagens.

10.12 - Ao assinar o presente documento o(a) ADERENTE/TITULAR declara-se vinculado, em caráter irrevogável, irretratável e de forma incondicional, ao disposto no Regulamento de Utilização do cartão de crédito consignado emitido pelo BANCO BMG registrado perante o 3º oficial de registro de títulos e documentos e registro civil de pessoa jurídica da capital de São Paulo sob o nº 8905949 em 17.04.2015.

Local e data: MOGI GUACU

31 de JULHO

de 2015

Assinatura

Assinatura do(a) ADERENTE/TITULAR

Autenticação Eletrônica:

Aguardando Autenticação.

Operação	Produto	Cód. Corresp/loja	Nº CCB	CPF
Proposta	79	40807	38414005	000.008.421-25

XI - DECLARAÇÃO SE ANALFABETO OU IMPEDIDO DE ASSINAR

Declaro que ouvi atentamente a leitura desta FICHA CADASTRAL e Autorização para Descontos nos Benefícios Previdenciários, na presença das testemunhas abaixo, tendo compreendido seu conteúdo, estou ciente de todas as condições e obrigações que assumi.

A rogo do(a) ADERENTE, assina o rogado: _____

Nome:

CPF ou CI:

Testemunhas:

1 - _____ 2 - _____

Nome:

CPF ou CI:

Nome:

CPF ou CI:

Polegar Direito
Aderente



CANAIS DE ATENDIMENTO BANCO BMG: Central de Relacionamento BMG CARD 4002 7007 (capitais) e 0800 770 1790 (interior) / SAC 0800 9799 099 / Deficientes auditivos e ou de fala 0800 9797 333 / OUVIDORIA 0800 723 2044 (Clientes insatisfeitos com as soluções dos demais canais).

CAIXA

A vida pede mais que um banco



0081 - CTC CAMPINAS/SP-PL13

DATA DE POSTAGEM 03/08/2015

LEIDIANE MARIA LUIZ FERNANDES
RUA MANOEL DE SOUZA MENDES 101
LOTEAMENTO PARQUE DO
13844-301 MOGI GUACU SP



7211307021351480350005260120100615

Ana Maria Correa Campos – CPF: 019.983.377-07

Contratação em 7.8.2015

https://www.bmgconsig.com.br/principal/facsignetaris.jsp Banco BMG SA [BR] BMG Consig Converge ECM Solution

Sessão expira em: 11:36 Informações Bem vindo, LEONARDO BRANDAO MARTINEZ DO CARMO

Acompanhamento

Ações

Nome	CPF	ADG	Contrato	Status	Serviço	Situação	Canal	Documentação	Resposta Envio
ana maria correa campos	019.983.377-07	38501603	3753475	Crédito Enviado	Cartão BMG Master	Cartão/Conta Criada com Sucesso	Consig	Físico / Balcão	

Pendências para o CPF

Descrição	Situação	Data	Observação

Histórico de ADG

Data	Responsável	Evento	Descrição
07/08/2015 10:54:05	AURICH	Solicitação	
07/08/2015 10:54:05	AURICH	Integração	179.197.232.54 (179.197.232.54) - 02Tsq - V_12_28_00
07/08/2015 10:57:21	bmgi_integ	Integração	Integração Cartão BMG Master
07/08/2015 10:58:01	bmgi_integ	Retorno	Nova situação de ADE: Proposta Incluída
07/08/2015 11:02:04	bmgi_integ	Retorno	Nova situação de ADE: Aguardando Envio Dataprev
07/08/2015 13:03:02	bmgi_integ	Retorno	Nova situação de ADE: Aguardando Retorno Dataprev
09/08/2015 09:45:17	bmgi_integ	Retorno	Nova situação de ADE: Cliente não possui Margem Disponível na Dataprev
21/09/2015 17:41:19	bmgi_integ	Retorno	Nova situação de ADE: Aguardando Retorno Dataprev
23/09/2015 16:13:59	bmgi_integ	Retorno	Nova situação de ADE: Averbada pela Dataprev
19/10/2015 08:51:01	bmgi_integ	Retorno	Nova situação de ADE: Proposta Aguardando Envio a Processadora
19/10/2015 19:08:53	bmgi_integ	Retorno	Nova situação de ADE: Proposta Aguardando Retorno da Processadora

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: BACEN LEOBRAN | Loja: 9441 | Versão: V_12_04_01 FYNCCegm

https://www.bmgconsig.com.br/principal/facsignetaris.jsp Banco BMG SA [BR] BMG Consig Converge ECM Solution

Sessão expira em: 11:28 Informações Bem vindo, LEONARDO BRANDAO MARTINEZ DO CARMO

Acompanhamento

Data	Responsável	Evento	Descrição
20/09/2015 19:11:59	bmgi_integ	Retorno	Nova situação de ADE: Averbada pela Dataprev
19/10/2015 08:51:01	bmgi_integ	Retorno	Nova situação de ADE: Proposta Aguardando Envio a Processadora
19/10/2015 19:08:53	bmgi_integ	Retorno	Nova situação de ADE: Proposta Aguardando Retorno da Processadora
19/10/2015 23:57:01	bmgi_integ	Retorno	Nova situação de ADE: Cartão/Conta Criada com Sucesso
20/10/2015 00:00:23	bmgi_integ	Retorno	CRÉDITO ENVIADO

Consuldas/Ocorrências

Ocorrência	Data	Status	Descrição

Histórico de Consuldas/Ocorrências

Data	Situação	Usuário
07/08/2015 10:54:04	Não Recebido	AURICH
26/11/2015 12:10:00	Recebido Banco	DIEGO FEL
04/12/2015 09:45:01	Finalizado	HONORIOS

Status do Cartão

Limite Cartão	Margem Averbada	Valor do Saque	Valor Parcela	Parcela(s)	Status	Motivo
R\$ 1.103,00	R\$ 44,00	Sem Saque	R\$ 0,00	0	Saque Não Solicitado	
R\$ 1.103,00	R\$ 44,00	Saque Complementar	R\$ 1.079,99	R\$ 0,00	Saque Integrado	Saque Complementar Enviado Pelo ROBO_PAGAMENTO

Pagamentos

Data	Valor	Agência Pag. OP	Validade do Cheque	Favorecido	Situação

Devoluções

Data	Valor	Agência Pag. OP	Validade do Cheque	Favorecido	Situação

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: BACEN LEOBRAN | Loja: 9441 | Versão: V_12_04_01 FYNCCegm

https://www.bmgconsig.com.br/principal/fcconsignatario.jsp Banco BMG SA [BR] BMG Consig Converge ECM Solution

SESSÃO expira em: 11:22 Informações Bem vindo, LEONARDO BRANDAO MARTINEZ DO CARMO

Acompanhamento

26/11/2015 12:10:00 RecebidoBanco DIEGOPEL
04/12/2015 09:45:01 Finalizado HONORIOS

Limite Cartão	Margem Averçada	Valor do Saque	Valor Parcela	Parcela(s)	Status	Motivo
R\$ 1.103,00	R\$ 44,00	Sem Saque	R\$ 0,00	0	Saque Não Solicitado	
R\$ 1.103,00	R\$ 44,00	Saque Complementar	R\$ 1.079,99	0	Saque Integrado	Saque Complementar Enviado Pelo ROBO_PAGAMENTO

Data	Valor	Motivo

Data	Valor	Motivo

Data	Valor	Motivo

Data	Valor	Motivo

Data	Valor	Motivo

Data	Valor	Motivo

Data	Valor	Motivo

Para abrir visualizador de anexos - Converge: clique aqui

Voltar

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: SACEN LEOBRAN | Loja: 9441 | Versão: V_12_04_01 FYNCcmg

Sem documentos anexados.

Saque Complementar em 11.4.2016

https://www.bmgconsig.com.br/principal/fcconsignatario.jsp Banco BMG SA [BR] BMG Consig

SESSÃO expira em: 11:28 Informações Bem vindo, LEONARDO BRANDAO MARTINEZ DO CARMO

Acompanhamento

Ações

Nome	CPF	ADE	Contrato	Status	Serviço	Situação	Canal	Documentação	Reservar Emite
ana maria correa campos	019.983.377-07	45216677		Crédito Enviado	Saque Complementar	Crédito Enviado	Consig	Físico / Baldo	

Descrição	Situação	Data	Observação

Data	Responsável	Tipo	Descrição
11/04/2016 12:52:03	elaine0800	AverbacaoManual	
11/04/2016 12:52:03	elaine0800	Solicitacao	
11/04/2016 12:52:03	elaine0800	Informacao	Aguardando finalizar inclusão de anexos.
11/04/2016 12:52:03	elaine0800	IpSolicitacao	187.59.228.189 (187.59.228.189) - QZTcoo - V_12_68_01
11/04/2016 12:59:18	elaine0800	Informacao	Inclusão de anexos finalizada.
11/04/2016 13:11:14	CONCREDO-CLAUDIA	Averbacao	NOVA SITUAÇÃO: AVERBADA
11/04/2016 13:11:14	CONCREDO-CLAUDIA	IpAverbacao	187.59.228.189 (187.59.228.189)
11/04/2016 13:12:02	bmj_integ	RetornoCartao	Sobreponto por nova ocorrência
11/04/2016 13:12:02	bmj_integ	RetornoCartao	Nova situação de ADE: Proposta Incluída
11/04/2016 13:12:02	bmj_integ	IntegracaoSaqueComplementar	Transação Integrada
11/04/2016 13:16:04	bmj_integ	RetornoCartao	Nova situação de ADE: Aguardando Processo de Consistência

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: SACEN LEOBRAN | Loja: 9441 | Versão: V_12_04_01 FYNCcmg

https://www.bmgconsig.com.br:principal/1consignataria.jsp Banco BMG SA [BR] BMG Consig

BANCO BMG

Sessão expira em: 11:21 Informações Bem vindo, LEONARDO BRANDAO MARTINEZ DO CARMO

Acompanhamento

Ocorrência	Data	Status	Descrição
11/04/2016 13:12:02	11/04/2016 13:12:02	RetornoCartao	Nova situação da ADE: proposta recusada
11/04/2016 13:16:04	11/04/2016 13:16:04	IntegracaoSaqueComplementar	Transação Integrada
11/04/2016 13:16:04	11/04/2016 13:16:04	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Aguardando Processo de Consistência
11/04/2016 13:16:04	11/04/2016 13:16:04	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Proposta com Consistência a Liberar
11/04/2016 09:38:12	11/04/2016 09:38:12	RetornoCartao	Sobreposto por nova ocorrência
11/04/2016 09:38:12	11/04/2016 09:38:12	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Proposta com Consistência Liberada
11/04/2016 09:38:12	11/04/2016 09:38:12	RetornoCartao	Proposta com consistência liberada.
11/04/2016 09:49:10	11/04/2016 09:49:10	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Aguardando Envio de Consulta de Limite na Processadora
11/04/2016 09:49:10	11/04/2016 09:49:10	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Proposta Aguardando Retorno da Consulta de Limite na Processadora
11/04/2016 09:49:10	11/04/2016 09:49:10	RetornoCartao	Aguardando retorno do Matabusca P_CE_CentroSolicMatabusca
11/04/2016 09:49:10	11/04/2016 09:49:10	RetornoCartao	Sobreposto por nova ocorrência
11/04/2016 09:55:00	11/04/2016 09:55:00	RetornoCartao	Sobreposto por nova ocorrência
11/04/2016 09:55:00	11/04/2016 09:55:00	RetornoCartao	Consulta aprovada, saque dentro do limite.
11/04/2016 09:55:00	11/04/2016 09:55:00	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Consulta Aprovada: Saque Dentro do Limite
11/04/2016 10:02:32	11/04/2016 10:02:32	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Proposta Aguardando Validação do Retorno da Consulta de Limite do Cartão
11/04/2016 10:02:32	11/04/2016 10:02:32	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Crédito Enviado

Histórico de Consistências/Ocorrências

Ocorrência	Data	Status	Descrição
51	11/04/2016 13:16:03		Exige análise da documentação de formalização físico ou eletrônico
51	11/04/2016 09:38:12	CONSISTENCIA LIBERADA	Operação Liberada
272	12/04/2016 10:07:07	CONSISTENCIA LIBERADA	Documentação Reenviada

Situação da Documentação

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: SACEN LEOBRAN | Loja: 9441 | Versão: V_12_94_01 FYNCCsgm

https://www.bmgconsig.com.br:principal/1consignataria.jsp Banco BMG SA [BR] BMG Consig

BANCO BMG

Sessão expira em: 11:11 Informações Bem vindo, LEONARDO BRANDAO MARTINEZ DO CARMO

Acompanhamento

Histórico de Consistências/Ocorrências

Situação da Documentação

Data	Situação	Usuário
11/04/2016 12:52:02	NãoRecebido	elaine0900
10/05/2016 15:05:00	RecebidoBanco	DIEGOFEL

Dados do Cartão

Limite Cartão	Margem Acreditada	Tipo do Saque	Valor do Saque	Valor Parcela	Parcela(s)	Status	Motivo
R\$ 1.079,99	R\$ 0,00	Sem Saque	R\$ 0,00	R\$ 0,00	0	Saque Não Solicitado	

Pagamentos

Data	Tip	Banco	Agência	Conta	Valor	Agência Pag. OP	Validade do Cheque	Fornecedor	Situação
11/04/2016 10:02:31	DOC E	104	390	184363 - 0	R\$ 1.079,99	---		ANA MARIA CORREA CAMPOS	Emtida -

Devoluções

Data	Valor	Motivo

Recepção de documentos

Data Recepção	Nº Protocolo
10/05/2016 15:02:53	2615016646

Anexos

Nome	Tip	Data	Ação

Para abrir visualizador de anexos - Converse: clique aqui

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: SACEN LEOBRAN | Loja: 9441 | Versão: V_12_94_01 FYNCCsgm

https://eplic.bancobmg.com.br/converge/index.asp

BMG Consig

Converge ECM Solution

quinta-feira, 22 de setembro de 2016 - 09:18:56

LOGOFF PORTUGUÊS AJUDA

Resultado

	Número da Ade	Código do Arquivo	Mensagem de erro	Fila	Categoria	Situação	Pendência	Computador	Código de Barras	Identificador de Lote	Quantidade de Páginas	Usuário	Data Inserção
<input type="checkbox"/>	45216677	23674361			Nenhuma	Categoria padrão INDEXADO	Nenhuma pendência SWBP382				1	Converge	11/04/2016 13:12:1
<input type="checkbox"/>	45216677	23674614			Nenhuma	Categoria padrão INDEXADO	Nenhuma pendência SWBP382				1	Converge	11/04/2016 13:12:1
<input type="checkbox"/>	45216677	23674392			Nenhuma	Categoria padrão INDEXADO	Nenhuma pendência SWBP382				1	Converge	11/04/2016 13:12:1
<input type="checkbox"/>	45216677	23674588			Nenhuma	Categoria padrão INDEXADO	Nenhuma pendência SWBP382				1	Converge	11/04/2016 13:12:1

USUÁRIO: CVGWEB

Aguardando solicitação de tarefa

Converge ECM Solution by SML Consultoria e Tecnologia em Informática Ltda.

PT 9818 22/09/2016

Documentos anexados:

Comprovante de residência ilegível.

Termo de Adesão 1.99.049 - Vig 25.9.2015

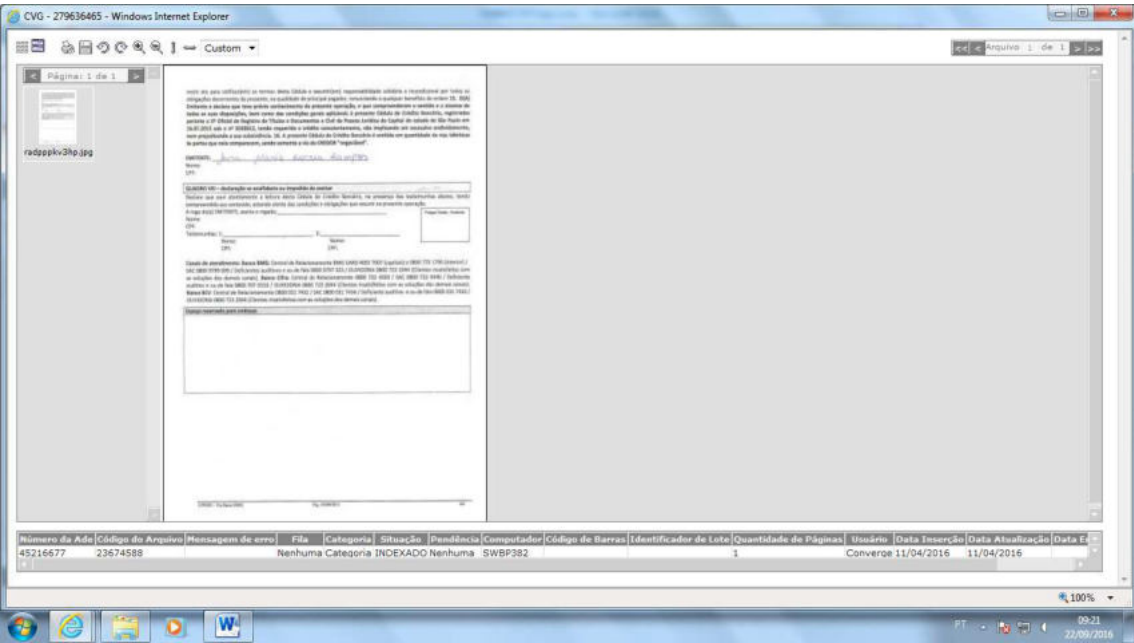
CVG - 279636467 - Windows Internet Explorer

rad520poyij.jpg

Arquivo: 1 de 1

100%

Número da Ade	Código do Arquivo	Mensagem de erro	Fila	Categoria	Situação	Pendência	Computador	Código de Barras	Identificador de Lote	Quantidade de Páginas	Usuário	Data Inserção	Data Atualização
45216677	23674614			Nenhuma	Categoria INDEXADO	Nenhuma	SWBP382			1	Converge	11/04/2016	11/04/2016



TERMO DE ADESÃO CARTÃO DE CRÉDITO CONSIGNADO BANCO BMG E AUTORIZAÇÃO PARA DESCONTO EM FOLHA DE PAGAMENTO


Cód. Corresp./ Loja	CPF / CNPJ:	Nº ADE 38501603
<input type="checkbox"/> Cartão de Crédito Consignado para Servidor Público/ Empresa Privada	<input type="checkbox"/> Servidor Público: <input type="checkbox"/> Estadual <input type="checkbox"/> Municipal <input type="checkbox"/> Federal <input type="checkbox"/> Militar <input type="checkbox"/> Empresa Privada	
<input type="checkbox"/> Cartão de Crédito Consignado INSS	<input type="checkbox"/> Aposentado <input type="checkbox"/> Pensionista <input type="checkbox"/> Outros Descrever	Nº do benefício:

I - DADOS DO CONSIGNATÁRIO

BANCO BMG S.A. instituição financeira com sede e foro em São Paulo/SP, na Av. Avenida Brigadeiro Faria Lima, nº 3.477, 9º Andar, Itaim Bibi, CEP 04.538-133, inscrita no CNPJ/MF sob o nº 61.186.680/0001-74, possuidor do Código nº

II - DADOS PESSOAIS DO(A) ADERENTE/TITULAR

Nome Completo (sem abreviatura): ANA MARIA CORREA CAMPOS		CPF: 019.983.377-07	
Data Nascimento / / 21/08/1970	Sexo <input type="checkbox"/> Masc. <input checked="" type="checkbox"/> Fem.	Nacionalidade BRASILEIRO	Naturalidade UF
Estado Civil: <input checked="" type="checkbox"/> Solteiro <input type="checkbox"/> Casado <input type="checkbox"/> Separado <input type="checkbox"/> Divorciado <input type="checkbox"/> Viúvo	União Estável: <input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não	Matrícula-DV: 498917975	Matr.-Instituidor
Nome da Mãe: HELENA CORREA CAMPOS		Nome do Pai: AUGUSTO JOSE DE SOUSA	
Doc. Identidade (Tipo / Nº): 1010889	Órgão Emissor / UF: SSP /	Data Emissão: / / 22/09/2010	Nº 8
Endereço: R VINTE E UM		Bairro / Distrito: NOVA ROSA DA PENHA	
Complemento: CASA		CEP: 29157-419	
Cidade/UF: CARIACICA ES		DDD - Telefone de Contato ()	
Tipo de Contato <input type="checkbox"/> Com. <input type="checkbox"/> Res.		DDD - Telefone Celular ()	
E-mail:			
Nome do Cônjuge / Companheiro(a):			

III - DADOS PROFISSIONAIS DO(A) ADERENTE/TITULAR

Empresa/Órgão que trabalha:	CNPJ:
Profissão (Ocupação principal remunerada)	
Endereço Comercial (Completo):	Nº Complemento:
Cidade- Estado: /	CEP:
DDD-Telefone Comercial: ()	Ramal
Renda Mensal:	Cargo (Natureza da Ocupação)
Categoria da Ocupação <input type="checkbox"/> Assalariado <input type="checkbox"/> Aposentado <input type="checkbox"/> Pensionista	Data da admissão ou do início da Aposentadoria/ Pensão:
<input type="checkbox"/> Autônomo/Liberal <input type="checkbox"/> outros	
Se aposentado favor informar espécie de benefício: <input type="checkbox"/> Tempo de Serviço <input type="checkbox"/> Invalidez Permanente <input type="checkbox"/> Outro	Nº do Benefício

IV - CARACTERÍSTICAS DO CARTÃO DE CRÉDITO CONSIGNADO

Valor consignado para pagamento do valor mínimo indicado na fatura (observar limite legal estabelecido e os termos do convênio firmado junto ao empregador/conveniado): R\$ 39,40

(a) Vencimento da fatura: Dia de cada mês	(b) Taxa contratual máxima aplicada ao cartão 3,36 % a.m equivalente a 48,67 % a.a	(c) CET (Custo Efetivo Total máximo) aplicado ao cartão: 3,9860 % ao mês 52,045 % ao ano
(d) Forma de Pagamento <input type="checkbox"/> Mensal	(e) Cadastro (Apenas para novo cadastro) R\$	(f) Abrangência para utilização <input type="checkbox"/> Cartão Nacional <input type="checkbox"/> Cartão internacional
(g) Taxa de emissão (somente para convênios que permitem a cobrança) R\$		

Solicitação de emissão de cartão adicional <input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não	Sexo do Adicional <input type="checkbox"/> Masc. <input type="checkbox"/> Fem.
Nome completo do adicional:	Grau de parentesco do Adicional em relação ao Titular:

DADOS BANCÁRIOS DO(A) ADERENTE/TITULAR

Banco:	Nº Banco:	Agência:	Conta Corrente nº:
--------	-----------	----------	--------------------

V - SERVIÇO DE PROTEÇÃO DE PERDA E ROUBO (se disponibilizado)

Desejo contratar o serviço de proteção de Perda e Roubo no valor de R\$ () por cartão solicitado. Estou ciente de que em caso de inadimplência a prestação deste serviço deste poderá ser suspensa ou cancelada: ☐ Não desejo contratar ☐ Sim, desejo contratar: ☐ Apenas para o cartão do Titular. ☐ Para o Titular e para o Adicional

VII - DADOS DO CORRESPONDENTE NO PAÍS/SUBSTABELECIDO (preenchimento exclusivo CREDOR)

Empresa:	CNPJ:
Endereço:	Bairro:
CEP:	Cidade/Estado: /
Identificação da pessoa certificada, integrante da equipe do correspondente, que procedeu ao atendimento ao(a) ADERENTE:	

Nome:

CPF:

VIII- AUTORIZAÇÃO PARA DESCONTO

8.1. Através do presente documento o(a) ADERENTE/TITULAR autoriza a sua fonte pagadora/empregadora, de forma irrevogável e irretroatável, a realizar o desconto mensal em sua remuneração/salário/benefício, em favor do BANCO BMG S.A. para o pagamento correspondente ao valor mínimo indicado na fatura mensal do cartão de crédito consignado ora contratado. 8.2. O(A) ADERENTE/TITULAR declara que está de acordo com o valor a ser averbado, conforme disposto no quadro IV, constante no preâmbulo deste termo, estando o mesmo em conformidade com o pactuado, não sendo-lhe exigido qualquer outro encargo e/ou aquisição de outro(s) produto(s). O(A) ADERENTE/TITULAR declara, ainda, estar ciente de que o referido valor será automaticamente majorado na mesma proporção de eventuais e futuros aumentos em sua margem consignável. 8.3. Ocorrendo a inadimplência e/ou a impossibilidade do desconto em folha de pagamento/benefício, nos moldes aqui convencionados, o(a) ADERENTE/TITULAR autoriza desde já o BANCO BMG S.A., diretamente ou através de empresas terceirizadas, em caráter irrevogável e irretroatável, a debitar em qualquer conta corrente de sua titularidade, mantida junto ao BANCO BMG S.A ou em outra Instituição Financeira, o valor vencido e não pago, destinando os recursos única e exclusivamente para amortizar o saldo devedor do Cartão de Crédito Consignado ora contratado. Neste ato, o(a) ADERENTE/TITULAR autoriza, ainda, o BANCO BMG S.A a ter acesso aos seus dados de depósitos e aplicações em outras instituições financeiras, nos termos do artigo 1º, § 3º, V da Lei Complementar nº 105/01 que dispõe a não configuração de quebra de sigilo bancário a revelação de informações sigilosas com o expresse consentimento do interessado.

IX- ALTERAÇÃO DO VALOR DESCONTADO NO CASO DE REDUÇÃO DA MARGEM CONSIGNÁVEL

9. a margem consignável do ADERENTE/TITULAR poderá ser reduzida em razão das seguintes hipóteses, conforme o caso: (i) contribuição para a Previdência Social oficial; (ii) pensão alimentícia judicial; (iii) imposto de renda; (iv) decisão judicial ou administrativa; (v) mensalidade e contribuição em favor de entidades sindicais ou entidades de aposentados/pensionistas; (vi) outros descontos compulsórios instituídos por normas aplicáveis ou decorrentes de contrato de trabalho.

9.1 CASO OCORRA A REDUÇÃO DA MARGEM EM razão de QUALQUER DAS HIPÓTESES ACIMA PREVISTAS, o ADERENTE/TITULAR expressamente concorda que o BMG ficará desde já autorizado a: (i) reduzir o valor do desconto mensal, (ii) aumentar a quantidade de prestações (no caso de existência de lançamentos parcelados) de forma a prorrogar o pagamento do débito existente até a sua efetiva liquidação.

9.2 O VALOR do novo desconto será O VALOR MÁXIMO DE MARGEM CONSIGNÁVEL APÓS A RESPECTIVA REDUÇÃO. O NÚMERO DE PARCELAS/PRESTAÇÕES ((no caso de existência de lançamentos parcelados) SERÁ AQUELA NECESSÁRIA PARA QUITAÇÃO DO SALDO DEVEDOR.

CIENTE E DE ACORDO:

Local/data: CARIACICA, 07/08/2015

Assinatura do EMITENTE

X- DECLARAÇÕES DO(A) ADERENTE/TITULAR E CONDIÇÕES GERAIS DA ADESÃO

10.1.O(A) ADERENTE/TITULAR declara, para os devidos fins, que pode ser classificado como PEP "Pessoas Politicamente Exposta", assim considerados, nos termos Circular nº 3.461, de 24 de julho de 2009 do Banco Central do Brasil, os agentes públicos que desempenham ou tenham desempenhado, nos últimos cinco anos, no Brasil ou em países, territórios e dependências estrangeiros, cargos, empregos ou funções públicas relevantes, assim como seus representantes, familiares e outras pessoas de seu relacionamento próximo: ☐ Sim; ☐ Não. 10.2. O aderente declara em cumprimento ao disposto no art. 2º, III, da Circular nº 3.461/09, do Banco Central do Brasil, que conhece as regras da Lei nº 9.613/98, que dispõe sobre os crimes de "lavagem de dinheiro" e normas complementares publicadas pelo Banco Central e Conselho Monetário Nacional, tendo ciência de que o BANCO BMG S.A e as Instituições financeiras a ele ligadas (controladas, controladoras ou sob controle comum) possuem, por força legal, obrigação de comunicar ao Banco Central sobre a ocorrência de determinadas operações previstas nas referidas normas, nada tendo a opor quanto ao referido procedimento. 10.3. O(A) ADERENTE/TITULAR declara que os investimentos e movimentações financeiras por ele(a) pretendidas são compatíveis com sua atividade, rendimentos e situação patrimonial e que para fins do disposto na Lei nº 9.613/98, regulamentada pelo BACEN, os montantes que vierem a ser movimentados e/ou investidos pelo(a) mesmo(a) não provêm de atividade ilícita. 10.4 O(A) ADERENTE/TITULAR declara ter ciência que a realização de SAQUE mediante o cartão implicará na celebração de uma Cédula de Crédito Bancário - CCB, a ser emitida nos termos da Lei nº 10.931/04, que formalizará o empréstimo contratado em razão do SAQUE. 10.5.O(A) ADERENTE/TITULAR declara que previamente à assinatura deste termo foi devidamente informado de que a utilização do cartão para a realização de determinadas transações, bem como a opção de contratação de empréstimo, financiamento ou parcelamento mediante a utilização do cartão acarretará na cobrança de encargos e tarifas, nos termos do disposto no regulamento de utilização do cartão e na legislação vigente. Os encargos do período serão informados na fatura e o percentual máximo de encargos que incidirão no mês subsequente serão, obrigatoriamente, informados ao titular e/ou adicional, se aplicável, de forma prévia, possibilitando que o(s) mesmo(s) tenha(m) pleno conhecimento acerca dos valores que lhe serão cobrados previamente à contratação de qualquer operação, solicitação de qualquer serviço atrelado ao cartão ou realização de transação da qual decorra a cobrança de encargos. 10.6. O(A) ADERENTE/TITULAR autoriza, de forma irrevogável e irretroatável o BANCO BMG S.A. a: (i) Manter em cadastro ou banco de dados, o seu nome, qualificação e outros informes pessoais, bem como a manter em cadastro ou banco de dados as respectivas informações relacionadas ao adicional, se houver; (ii) Obter, fornecer e compartilhar as informações cadastrais, financeiras e de

operações ativas e passivas e serviços prestados junto a outras instituições pertencentes ao GRUPO FINANCEIRO DO BANCO BMG, ficando todos autorizados a examinar e utilizar, no Brasil e no exterior, tais informações, inclusive para oferta de produtos e serviços; (iii) Compartilhar informações cadastrais com outras instituições financeiras; (iv) Informar os dados relativos a todas as obrigações assumidas pelo(a) titular e/ou adicional, inclusive os dados relativos à falta de pagamento de obrigações assumidas em decorrência da adesão ao presente regulamento, para constarem de cadastros compartilhados em Banco de Dados de proteção ao crédito, tais como SERASA e SPC (v) Fornecer ao Banco Central do Brasil - Bacen, para integrar o Sistema de Informações de Créditos (SCR), a qualquer tempo, mesmo após a rescisão do contrato, dados a respeito de suas dívidas a vencer e vencidas, inclusive as em atraso e as operações baixadas com prejuízo, o valor das obrigações assumidas e das garantias prestadas, bem como a consultar e acessar o SCR sobre informações consolidadas e registradas em seus respectivos nomes, prestadas por outras instituições financeiras, vedada a sua divulgação para terceiros; bem como prestar, consultar e compartilhar as suas informações cadastrais com outras instituições financeiras ou assemelhadas, nos termos do disposto na presente cláusula e utilizá-las para fins administrativos e de marketing, na forma da legislação vigente. 10.7.O(A) ADERENTE/TITULAR declara conhecer e estar apto a efetuar qualquer negócio com as Instituições financeiras pertencentes ao GRUPO FINANCEIRO DO BANCO BMG, dentre elas: contratação de novas operações de empréstimo ou financiamento, renegociações, saque em dinheiro, tudo dentro dos limites de margem consignável, mediante a utilização do cartão, seja pelos terminais de auto atendimento (ATM/POS), pelo "Internet Banking", pela Central telefônica e quaisquer outros meios eletrônicos disponibilizados pelas Instituições financeiras integrantes do GRUPO FINANCEIRO DO BANCO BMG. 10.8. Formalização Eletrônica: Em casos de contratação eletrônica, confirmo que admito como válido o meio de comprovação da autoria e da integridade da assinatura e das informações capturadas e utilizadas neste Termo de adesão. Nessa hipótese, a assinatura constante no presente documento é capturada, neste ato, em tela sensível ao toque (touch screen) e será submetida à verificação de compatibilidade com os perfis biométricos previamente capturados e armazenados. Esta verificação será realizada pelo Banco ou terceiro à sua ordem e considerará parâmetros objetivos de caligrafia (pressão, velocidade e direção da assinatura). O documento gerado será assinado pelo Banco ou terceiro à sua ordem, com utilização de assinatura digital certificada no âmbito da Infra-Estrutura de Chaves Públicas Brasileira (ICP-Brasil). Este documento (em caso de contratação eletrônica) e quaisquer outros documentos celebrados eletronicamente a partir desta data entre você e o Banco poderão se utilizar do mesmo meio eletrônico de assinatura sendo considerados, para todos os efeitos, válidos e exequíveis. Você autoriza o compartilhamento dos dados relativos ao perfil biométrico de sua assinatura eletrônica entre instituições que mantenham relações comerciais com o Banco ou que pertençam ao conglomerado do qual o Banco faz parte. 10.9.O(A) ADERENTE/TITULAR autoriza as empresas integrantes do GRUPO FINANCEIRO DO BANCO BMG a contatá-lo por qualquer meio, inclusive telefônico, e-mail, SMS e correspondência para enviar comunicações a respeito do cartão e informações relativas aos produtos, serviços, promoções e novidades relacionadas às empresas integrantes do GRUPO FINANCEIRO DO BANCO BMG ou do estabelecimento cuja marca encontrar-se indicada no cartão, podendo o titular cancelar a presente autorização a qualquer momento mediante contato junto à central de relacionamento.

10.10. Considerando que o Banco BMG disponibilizará ao cliente, via Internet banking, o demonstrativo mensal (fatura) com a descrição das despesas relacionadas à utilização do Cartão de Crédito Consignado ora contratado, o(a) ADERENTE/TITULAR dispensa expressamente o Banco BMG de enviar mensalmente a via física do referido demonstrativo mensal (fatura), estando ciente de que, em caso de dúvidas, poderá contatar o Banco BMG através dos canais de atendimento informados ao final do presente termo. 10.11. Comunicação: O(A) ADERENTE/TITULAR autoriza que o Banco BMG lhe envie mensagem eletrônica (e-mail) e mensagem SMS por telefone com informações sobre produtos e serviços oferecidos pelo Banco BMG. () não concordo com o envio das mensagens. 10.12. Ao assinar o presente documento o(a) ADERENTE/TITULAR declara-se vinculado, em caráter irrevogável, irretratável e de forma incondicional, ao disposto no Regulamento de Utilização do cartão de crédito consignado emitido pelo BANCO BMG registrado perante o 3º oficial de registro de títulos e documentos e registro civil de pessoa jurídica da capital de São Paulo sob o nº 8905949 em 17.04.2015.

Local e data: CARIACICA

7

de AGOSTO

de 2015



Assinatura do ADERENTE/TITULAR:

Ara Maria Corneia

XI - DECLARAÇÃO SE ANALFABETO OU IMPEDIDO DE ASSINAR

Campos

Declaro que ouvi atentamente a leitura desta FICHA CADASTRAL e Autorização para Descontos nos Benefícios Previdenciários, na presença das testemunhas abaixo, tendo compreendido seu conteúdo, estou ciente de todas as condições e obrigações que assumi. A rogo do(a) ADERENTE, assina o rogado:

Nome:

CPF ou CI:

Testemunhas:

Nome:

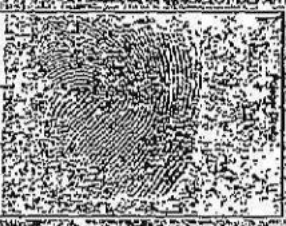
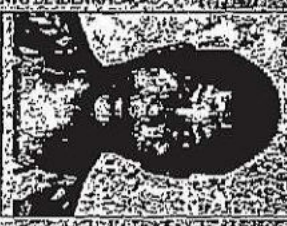
CPF:

Nome:

CPF:

Polegar Direto - Aderente

CANAL DE ATENDIMENTO BANCO BMG: Central de Relacionamento BMG CARD 4002 7007 (capitais) e 0800 770 1790 (interior) / SAC 0800 9799 099 / Deficientes auditivos e ou de fala 0800 9797 333 / OUVIDORIA 0800 723 2044.

REPÚBLICA FEDERATIVA DO BRASIL	
ESTADO DO ESPÍRITO SANTO	
SECRETARIA DE ESTADO DE SEGURANÇA PÚBLICA	
POLÍCIA CIVIL	
INSTITUTO DE IDENTIFICAÇÃO	
	
MARIO AUGUSTO CORRÊA CAMPOS	
IDENTIFICAÇÃO	
CARTÃO DE IDENTIDADE	
VÁLIDA EM TODO O TERRITÓRIO NACIONAL	
REGISTRO	DATA DE EMISSÃO
11010.889-ES	22-09-2010
NOME	
JANA MARIA CORRÊA CAMPOS	
AUGUSTO JOSE DE SOUSA E HELENA CORRÊA CAMPOS	
NATURALIDADE	DATA DE NASCIMENTO
VITÓRIAS	21-08-1970
GERT. CAS-6317-EL-27-LVB-63-IL-APTO-1	
CARIACICA-ES-17-01-2007	
019 983 37207	1985
LEI Nº 7.116 DE 20-08-83	



ESPIRITO SANTO CENTRAIS ELÉTRICAS S.A.
Praça Costa Pereira, 210 - 3º andar - Centro - Vitória/ES

CEP: 29010-080 - Internet: www.edpescelsa.com.br

CNPJ: 28.152.650/0001-71 INSC. EST. 080.250.16-5

Emissão Aut. pelo Reg. Esp. REOA N.015/2014. Processo N.65572718

Nota Fiscal Série Única N°: 000.740.321

Cliente / Local de Consumo
ANA MARIA CORREA CAMPOS
CNPJ/CPF/CI: 01998337707
RUA VINTE E UM 8 29157-419
NOVA ROSA DA PENHA/CARIACICA ES
Roteiro de Leitura: B31PB15A00088

Instalação	Conta do Mês
0005425866	outubro/2015
Data do Vencimento	Valor Total a Pagar (R\$)
14/11/2015	177,85

Central de Atendimento

08007210707

RESERVADO AO FISCO

787D.63CB.4517.A397.76CD.1885.E569.D089

SEGUNDA VIA DE CONTA EMITIDA ELETRONICAMENTE VIA INTERNET SEM FINS FISCAIS*

Demonstrativo de Valores

Tarifa				
Descrição	Quantidade	x	(TUSD + TE)	= Total R\$
Importe de fornecimento de energia elétrica				48,63
Consumo até 30 kWh	30 KWH		(0,04887750 + 0,05334700)	3,07
Consumo de 31 a 100 kWh	70 KWH		(0,08379000 + 0,09145200)	12,27
Consumo de 101 a 220 kWh	87 KWH		(0,12568500 + 0,13717800)	22,86
Juros de Mora Ref.: JAN /15				0,62
Multa Ref.: DEZ /15				1,35
DOA APAE TEL.08007222723				3,00
C.DE TODOS 0800 283 8916				11,33
Contribuição de Ilum. Pública				7,95
Tributos				
	Base Cálculo		Alíquota	
PIS	56,60 x		1,34% =	0,76
COFINS	56,60 x		6,16% =	3,49
ICMS	56,60 x		25,00% =	9,15
ICMS Desc. Tarifa Social	26,19 x		25,00% =	6,55

836500002358 918200514478-060136650000 400633578475





DECLARAÇÃO DE RESIDÊNCIA

Ao Banco ITAÚ

Declaração, sob as penas da lei Civil e penal, que tenho residência e domicílio situados na (Rua,AV,etc) _____

Nº _____, Complemento _____, Bairro _____

CEP _____, no Município de _____

Estado de _____

Nome: _____

CPF _____

Assinatura do Declarante

DECLARANTE: _____
CPF: _____
ASSINATURA: _____
DATA: _____

Extrato de Pagamentos

Detalhamento de Crédito

Número do Benefício:

049.891.797-5

Nome do Segurado:

ANA MARIA CORREIA CAMPOS

Competência:

07/2015

Período a que se refere o crédito:

01/07/2015 a 31/07/2015

Pagamento através de:

CARTÃO MAGNETICO

Especie:

21 PENSÃO POR MORTE PREVIDENCIARIA

Banco:

BRADESCO

Agência bancária:

CARIACICA

Código da agência:

219943

Endereço do banco:

AV. EXPEDITO GARCIA, 32

Disponível para recebimento de:

04/08/2015 a 30/09/2015

CRÉDITOS	
Descrição das Rubricas	Valor
Mens. reajustada	788,00
Arredondamento	,28
DÉBITOS	
Consig. Emprést.	23,20
Consig. Emprést.	30,87
Consig. Emprést.	20,12
Consig. Emprést.	25,60
Consig. Emprést.	16,79
Consig. Emprést.	119,70

Valor Bruto	Valor dos Descontos	Valor Líquido
788,28	236,28	552,00

Este extrato vale para simples conferência

Geni Maria Barbosa – CPF: 019.947.858-96

Contratação em 12.8.2015

https://www.bmgconsig.com.br/principal/facsignetaris.jsp Banco BMG SA [BR] X BMG Consig

BANCO BMG

Sessão expira em: 11:19 Informações Bem vindo, LEONARDO BRANDAO MARTINEZ DO CARMO

Acompanhamento

Nome	CPF	ADE	Contrato	Status	Serviço	Situação	Canal	Documentação	Restorno Envio
GENI MARIA BARBOSA	019.947.858-96	38561462	3802494	Crédito Enviado	Cartão BMG Master	Cartão/Conta Criada com Sucesso	Consig	Físico / Balcão	

Pendências para o CPF

Descrição	Situação	Data	Observação
Histórico da ADE			
Data	Responsável	Tipo	Descrição
12/08/2015 14:24:05	ser1SP1731	IpSolicitacao	177.193.63.175 (177.193.63.175) - OZTco - V_12_26_00
12/08/2015 14:24:05	ser1SP1731	Solicitacao	
12/08/2015 14:27:07	auto_integ	IntegracaoBMGMaster	Integração Cartão BMG Master
12/08/2015 14:28:01	bmg_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Proposta Incluída
12/08/2015 14:32:02	bmg_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Proposta com consistência a liberar
12/08/2015 16:12:02	bmg_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Aguardando Envio Dataprev
12/08/2015 17:03:05	bmg_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Aguardando Retorno Dataprev
13/08/2015 09:03:46	bmg_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Cliente não possui Margem Disponível na Dataprev
21/09/2015 18:04:46	bmg_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Aguardando Retorno Dataprev
23/09/2015 20:05:34	bmg_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Averbada pela Dataprev
13/10/2015 08:55:47	bmg_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Proposta Aguardando Envio a Processadora
13/10/2015 19:12:44	bmg_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Proposta Aguardando Retorno da Processadora
13/10/2015 23:34:27	bmg_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Cartão/Conta Criada com Sucesso
14/10/2015 00:01:16	bmg_integ	RetornoCartao	CRÉDITO ENVIADO

Consistências/Ocorrências
Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: BACEN LEOBRAN | Loja: 9441 | Versão: V_12_04_01 FYNCCegm

https://www.bmgconsig.com.br/principal/facsignetaris.jsp Banco BMG SA [BR] X BMG Consig

BANCO BMG

Sessão expira em: 11:19 Informações Bem vindo, LEONARDO BRANDAO MARTINEZ DO CARMO

Acompanhamento

Ocorrência	Data	Status	Descrição
Histórico de Consistências/Ocorrências			
Situação da Documentação			
Data	Situação	Usuário	
12/08/2015 14:24:04	NeoRecebido	ser1SP1731	
04/11/2015 17:25:00	RecebidoBanco	JESUEMUL	
22/11/2015 15:05:06	Finalizado	CINTINOR	

Dados do Cartão

Limite Cartão	Margem Averbada	Tipo do Saque	Valor do Saque	Valor Parcela	Parcela(s)	Status	Motivo
R\$ 1.103,00	R\$ 44,00	Sem Saque	R\$ 0,00	R\$ 0,00	0	Saque Não Solicitado	
R\$ 1.103,00	R\$ 44,00	Saque Complementar	R\$ 1.065,94	R\$ 0,00	0	Saque Integrado	Saque Complementar Enviado Pelo ROBO_PAGAMENTO

Pagamentos

Data	Tipo	Banco	Agência	Conta	Valor	Agência Pag. OP	Validade do Cheque	Fornecido	Situação
------	------	-------	---------	-------	-------	-----------------	--------------------	-----------	----------

Deduções

Data	Valor	Motivo
------	-------	--------

Recepção de documentos

Data Recepção	Nº Protocolo
---------------	--------------

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: BACEN LEOBRAN | Loja: 9441 | Versão: V_12_04_01 FYNCCegm

https://www.bmgconsig.com.br/principal/fscmsignataria.jsp Banco BMG SA [BR] BMG Consig

BANCO BMG

Sessão expira em: 11:01 Informações Bem vindo, LEONARDO BRANDAO MARTINEZ DO CARMO

Acompanhamento

12/08/2015 14:24:04 Não Recebido ser15P1731
04/11/2015 17:25:00 Recebido Banco JESUSMUL
23/11/2015 15:05:06 Finalizado CENTINOR

Limite Cartão	Margem Acreditada	Tipo de Saque	Valor do Saque	Valor Parcela	Parcela(s)	Status	Motivo
R\$ 1.103,00	R\$ 44,00	Sem Saque	R\$ 0,00	R\$ 0,00	0	Saque Não Solicitado	
R\$ 1.103,00	R\$ 44,00	Saque Complementar	R\$ 1.065,94	R\$ 0,00	0	Saque Integrado	Saque Complementar Enviado Pelo ROBO_PAGAMENTO

Data	Valor	Motivo

Data	Valor	Motivo

Data	Valor	Motivo

Data	Valor	Motivo

Data	Valor	Motivo

Para abrir visualizador de anexos - Converse: [clique aqui](#)

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: SACEN LEOBRAN | Loja: 9441 | Versão: V_12_94_01 FYNCCongm

Saque Complementar em 8.10.2015

https://www.bmgconsig.com.br/principal/fscmsignataria.jsp Banco BMG SA [BR] BMG Consig

BANCO BMG

Sessão expira em: 11:34 Informações Bem vindo, LEONARDO BRANDAO MARTINEZ DO CARMO

Acompanhamento

Ações

Nome	CPF	ABR	Contrato	Status	Serviço	Situação	Causa	Documentação	Reabrir Envio
GENI MARIA BARBOSA	019.947.888-96	39401003		Crédito Enviado	Saque Complementar	Crédito Enviado	Geneg	Fisco / Balde	

Descrição	Situação	Data	Observação

Data	Responsável	Tipo	Descrição
08/10/2015 16:28:12	ser15P1731	Solicitação	
08/10/2015 16:28:12	ser15P1731	IpSolicitação	177.193.62.139 (177.193.62.139) - FYNCCongm - V_12_94_02
08/10/2015 16:30:04	bmgs_integ	IntegracaoSaqueComplementar	Transação Integrada
08/10/2015 16:31:19	bmgs_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE:Proposta com Consistência a Liberar
12/10/2015 20:04:21	bmgs_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE:Proposta com Consistência Liberada
12/10/2015 20:04:21	bmgs_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE:Proposta com Consistência Liberada
12/10/2015 20:04:21	bmgs_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE:Proposta com Consistência Liberada
12/10/2015 20:04:21	bmgs_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE:Proposta com Consistência Liberada
13/10/2015 09:01:18	bmgs_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE:Aguardando Liberação Proposta Cartão
13/10/2015 11:31:03	bmgs_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Crédito Enviado

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: SACEN LEOBRAN | Loja: 9441 | Versão: V_12_94_01 FYNCCongm

https://www.bmgconsig.com.br/principal/consignatario.jsp Banco BMG SA [BR] BMG Consig

Arquivo Editar Exibir Favoritos Ferramentas Ajuda

BANCO BMG

Sessão expira em: 11:26 Informações Bem vindo, LEONARDO BRANDÃO MARTINEZ DO CARMO

Acompanhamento

12/10/2015 10:14:21	bmg_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: proposta com consistencia liberada
13/10/2015 09:01:18	bmg_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Aguardando Liberação Proposta Cartão
13/10/2015 11:31:03	bmg_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Crédito Enviado
13/10/2015 11:31:03	bmg_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Crédito Enviado
13/10/2015 11:31:03	bmg_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Crédito Enviado

Consistência	Data	Status	Descrição
51	08/10/2015 16:31:21		Exige análise da documentação de formalização física ou eletrônico
51	12/10/2015 20:04:21	CONSISTENCIA LIBERADA	Operação Liberada
162	08/10/2015 16:31:21	CONSISTENCIA LIBERADA	Operação liberada pelo correspondente

Histórico de Consultas/Ocorrências

Data	Situação	Usuário
08/10/2015 16:28:10	Não Recebido	ser15P1731
04/11/2015 17:20:02	Recebido/Banco	JESUSMUL
26/11/2015 16:50:02	Finalizado	HONORJOS

Limite Cartão	Margem Averbada	Tipo do Saque	Valor da Saque	Valor Parcela	Parcela(s)	Status	Motivo
R\$ 1.065,94	R\$ 0,00	Sem Saque	R\$ 0,00	R\$ 0,00	0	Saque Não Solicitado	

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: BACEN LEOBRAN | Loja: 9441 | Versão: V_12_94_01 FYNCCsgm

https://www.bmgconsig.com.br/principal/consignatario.jsp Banco BMG SA [BR] BMG Consig

Arquivo Editar Exibir Favoritos Ferramentas Ajuda

BANCO BMG

Sessão expira em: 11:19 Informações Bem vindo, LEONARDO BRANDÃO MARTINEZ DO CARMO

Acompanhamento

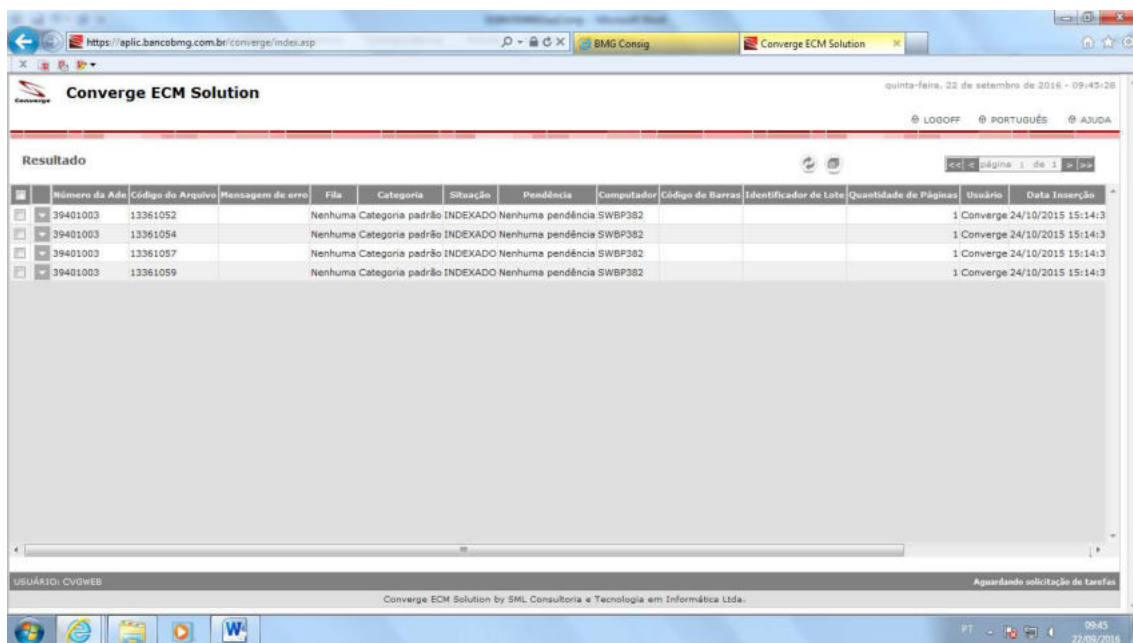
26/11/2015 16:50:02	Finalizado	HONORJOS					
Limite Cartão	Margem Averbada	Tipo do Saque	Valor da Saque	Valor Parcela	Parcela(s)	Status	Motivo
R\$ 1.065,94	R\$ 0,00	Sem Saque	R\$ 0,00	R\$ 0,00	0	Saque Não Solicitado	

Data	Valor	Motivo
13/10/2015 11:31:03	DOC E 104 2322 6215 - 2	R\$ 1.065,94

Data	Valor	Motivo
04/11/2015 17:14:50	2519014502	

Para abrir visualizador de anexos - Consegue clique aqui

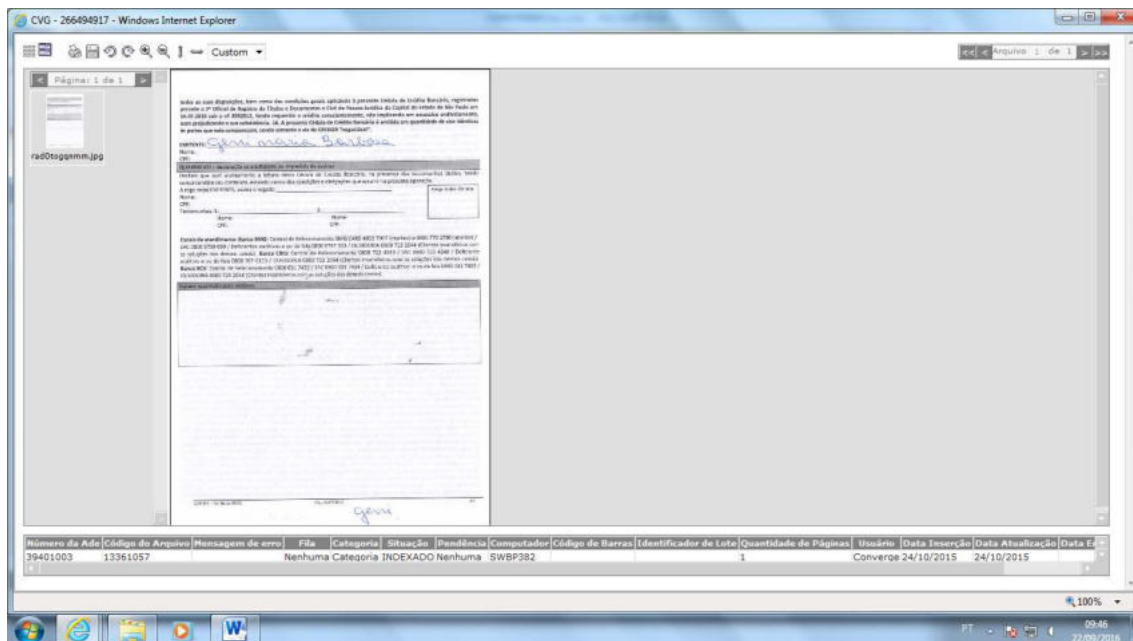
Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: BACEN LEOBRAN | Loja: 9441 | Versão: V_12_94_01 FYNCCsgm



Documentos anexados:

Conta CPFL

CCB 2.99.032 Vig 22.7.2015



Termo de Adesão – nº do formulário ilegível – vig. 3.8.2015

TERMO DE ADESAO CARTÃO DE CRÉDITO CONSIGNADO BANCO BMG E AUTORIZAÇÃO PARA DESCONTO EM FOLHA DE PAGAMENTO				GRUPO FINANCIÁRIO BMG	
Cód. Corresp./Loja: 40431		CPF / CNPJ: 019.947.858-96		Nº ADE: 38561462	
<input type="checkbox"/> Cartão de Crédito Consignado para Servidor Público/Empresa Privada		Servidor: <input type="checkbox"/> Estadual <input type="checkbox"/> Municipal <input type="checkbox"/> Federal <input type="checkbox"/> Militar <input type="checkbox"/> Empresa Privada			
<input checked="" type="checkbox"/> Cartão de Crédito Consignado INSS - 79		<input type="checkbox"/> Aposentado <input type="checkbox"/> Pensionista <input type="checkbox"/> Outros:		Benef.: 1136876704	
I - DADOS DO CONSIGNATÁRIO					
BANCO BMG S.A. instituição financeira com sede e foro em São Paulo/SP, na Av. Avenida Brigadeiro Faria Lima, nº 3.477, 9º Andar, Itaim Bibi, CEP 04.538-133, inscrita no CNPJ/MF sob o nº 61.186.680/0001-74,					
II - DADOS PESSOAIS DO(A) ADERENTE/TITULAR					
Nome Completo (sem abreviatura) GENI MARIA BARBOSA			CPF 019.947.858-96		Data de Nascimento 05/09/1936
Doc. Identidade (Tipo / Número) SP / 34.977.788-3		Data Emissão 14/06/1996		Órgão Emissor / UF SSP / SP	
Sexo <input type="checkbox"/> Masc. <input checked="" type="checkbox"/> Fem.	Naturalidade CRISTAIS PAULISTA	UF SP	Nacionalidade BRASILEIRA		
Estado Civil: <input checked="" type="checkbox"/> Solteiro <input type="checkbox"/> Casado <input type="checkbox"/> Separado <input type="checkbox"/> Divorciado <input type="checkbox"/> Viúvo União Estável: <input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não					
Matrícula - DV 1136876704		Matrícula - Instituidor		Nome do Cônjuge / Companheiro(a)	
Nome do Pai ANGELO CANDIDO BARBOSA			Nome da Mãe BÉRTOLINA CESARIA DE OLIVEIRA		
Endereço AV DOUTOR ABRAHAO BRICKMANN			Número 200	Complemento BLOCO 2 AP 25	
Bairro / Distrito PARQUE VICENTE LEPORACE I		Cidade FRANCA		UF SP	CEP 14.407-310
DDD-Telefone de Contato 16 81923270		DDD-Telefone Celular 16 81923270		Tipo de Contato <input checked="" type="checkbox"/> Residencial <input type="checkbox"/> Comercial	
E-mail					
III - DADOS PROFISSIONAIS DO(A) ADERENTE/TITULAR					
Empresa/Órgão que trabalha INSS - INSTITUTO NACIONAL SEGURIDADE SOCIAL-			CNPJ:		Renda Mensal: R\$788,00
Profissão (Ocupação principal remunerada):			Cargo (Natureza da ocupação):		
Categoria da Ocupação: <input type="checkbox"/> Assalariado <input type="checkbox"/> Aposentado <input type="checkbox"/> Pensionista <input type="checkbox"/> Autônomo/Liberal <input type="checkbox"/> Outros:			Data da Admissão ou do início da Aposentadoria/Pensão:		
Se aposentado favor informar espécie de benefício: <input type="checkbox"/> Tempo de Serviço <input type="checkbox"/> Invalidez Permanente <input type="checkbox"/> Outros:					Nº Benefício 1136876704
Endereço comercial (Completo)				Nº - Complemento	
Cidade - Estado		CEP	Telefone Comercial c/ DDD		Ramal
IV - CARACTERÍSTICAS DO CARTÃO DE CRÉDITO CONSIGNADO					
Valor consignado para pagamento do valor mínimo indicado na fatura (observar limite legal estabelecido e os termos do convênio firmado junto ao empregador/conveniado) R\$ 39,40					
(a) Vencimento da Fatura Dia de cada mês	(b) Taxa contratual máxima aplicada ao cartão 3,36 % a.m. equivalente 48,67 % a.a		(c) CET (Custo Efetivo Total máximo) aplicado ao cartão: 3,98 % ao mês 52,04 % ao ano		
(d) Forma de Pagamento <input checked="" type="checkbox"/> Mensal	(e) Cadastro (Apenas para novo cadastro) R\$	(f) Abrangência para utilização <input type="checkbox"/> Cartão Nacional <input type="checkbox"/> Cartão Internacional	(g) Taxa de emissão (somente para convênios que permitam a cobrança) R\$		
Solicitação de emissão de cartão adicional: <input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não			Sexo do Adicional: <input type="checkbox"/> Masc. <input type="checkbox"/> Fem.		
Nome completo do adicional:					
Grau de parentesco do Adicional em relação ao Titular:					
V - DADOS BANCÁRIOS DO(A) ADERENTE/TITULAR					

Banco: CAIXA ECONOMICA	Nº Banco: 104	Agência: 2322 -	Conta Corrente nº: 6215-2
------------------------	---------------	-----------------	---------------------------

VI - SERVIÇO DE PROTEÇÃO DE PERDA E ROUBO (Se disponibilizado)

Desejo contratar o serviço de proteção de Perda e Roubo no valor de R\$ () por cartão solicitado. Estou ciente de que em caso de inadimplência a prestação deste serviço deste poderá ser suspensa ou cancelada:

☐ Não desejo contratar ☒ Sim, desejo contratar: ☐ Apenas para o Titular ☐ Para o Titular e para o Adicional

VII - DADOS DO CORRESPONDENTE NO PAÍS/SUBSTABELECIDO (preench. excl. CREDOR)

Empresa: PAULO SERGIO IGNACIO-ME-40431

CNPJ: Endereço: R VINTE E QUATRO DE MAIO Nº 35

Bairro: REPUBLICA Cidade: SAO PAULO

Estado: SP CEP: 01.041-001 Telefone: 39169100

Identificação da pessoa certificada, integrante da equipe do correspondente, que procedeu o atendimento:

Nome: SERGIO BAETTA FERREIRA CPF: 318.194.058-50

VIII - AUTORIZAÇÃO PARA DESCONTO

8.1 - Através do presente documento o(a) ADERENTE/TITULAR autoriza a sua fonte pagadora/empregadora, de forma irrevogável e irrevogável, a realizar o desconto mensal em sua remuneração/salário/benefício, em favor do BANCO BMG S.A. para o pagamento correspondente ao valor mínimo indicado fatura mensal do cartão de crédito consignado ora contratado.

8.2 - O(A) ADERENTE/TITULAR declara que está de acordo com o valor a ser averbado, conforme disposto no quadro IV, constante no preâmbulo deste termo, estando o mesmo em conformidade com o pactuado, não sendo-lhe exigido qualquer outro encargo e/ou aquisição de outro(s) produto(s). O(A) ADERENTE/TITULAR declara, ainda, estar ciente de que o referido valor será automaticamente majorado na mesma proporção de eventuais e futuros aumentos em sua margem consignável.

8.3 - Ocorrendo a inadimplência e/ou a impossibilidade do desconto em folha de pagamento/benefício, nos moldes aqui convençionados, o (a) ADERENTE/TITULAR autoriza desde já o BANCO BMG S.A., diretamente ou através de empresas terceirizadas, em caráter irrevogável e irrevogável, a debitar em qualquer conta corrente de sua titularidade, mantida junto ao BANCO BMG S.A ou em outra Instituição Financeira, o valor vencido e não pago, destinando os recursos única e exclusivamente para amortizar o saldo devedor do Cartão de Crédito Consignado ora contratado. Neste ato, o(a) ADERENTE/TITULAR autoriza, ainda, o BANCO BMG S.A a ter acesso aos seus dados de depósitos e aplicações em outras instituições financeiras, nos termos do artigo 1º, § 3º, V da Lei Complementar nº 105/01 que dispõe a não configuração de quebra de sigilo bancário a revelação de informações sigilosas com o expresso consentimento do interessado.

IX - ALTERAÇÃO DO VALOR DESCONTADO NO CASO DE REDUÇÃO DA MARGEM CONSIGNÁVEL

9 - A margem consignável do ADERENTE/TITULAR poderá ser reduzida em razão das seguintes hipóteses, conforme o caso: (i) contribuição para a Previdência Social oficial; (ii) pensão alimentícia judicial; (iii) imposto de renda; (iv) decisão judicial ou administrativa; (v) mensalidade e contribuição em favor de entidades sindicais ou entidades de aposentados/pensionistas; (vi) outros descontos compulsórios instituídos por normas aplicáveis ou decorrentes de contrato de trabalho.

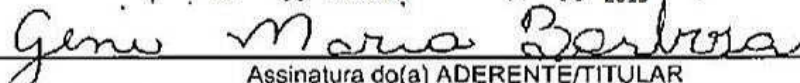
9.1 - CASO OCORRA A REDUÇÃO DA MARGEM EM razão de QUALQUER DAS HIPÓTESES ACIMA PREVISTAS, o ADERENTE/TITULAR expressamente concorda que o BMG ficará desde já autorizado a: (i) reduzir o valor do desconto mensal, (ii) aumentar a quantidade de prestações (no caso de existência de lançamentos parcelados) de forma a prorrogar o pagamento do débito existente até a sua efetiva liquidação.

9.2 - O VALOR do novo desconto será O VALOR MÁXIMO DE MARGEM CONSIGNÁVEL APÓS A RESPECTIVA REDUÇÃO. O NÚMERO DE PARCELAS/PRESTAÇÕES ((no caso de existência de lançamentos parcelados) SERÁ AQUELA NECESSÁRIA PARA QUITAÇÃO DO SALDO DEVEDOR.

CIENTE E DE ACORDO:

Local e data: FRANCA

12 de AGOSTO de 2015



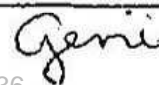
Assinatura do(a) ADERENTE/TITULAR

X - DECLARAÇÕES DO(A) ADERENTE/TITULAR E CONDIÇÕES GERAIS DA ADESÃO

10.1 - O(A) ADERENTE/TITULAR declara, para os devidos fins, que pode ser classificado como PEP "Pessoas Politicamente Exposta", assim considerados, nos termos Circular nº 3.461, de 24 de julho de 2009 do Banco Central do Brasil, os agentes públicos que desempenham ou tenham desempenhado, nos últimos cinco anos, no Brasil ou em países, territórios e dependências estrangeiros, cargos, empregos ou funções públicas relevantes, assim como seus representantes, familiares e outras pessoas de seu relacionamento próximo:

☐ Sim: ☐ Não

10.2 - O aderente declara em cumprimento ao disposto no art. 2º, III, da Circular nº 3.461/09, do Banco Central do Brasil, que conhece as regras da Lei nº 9.613/98, que dispõe sobre os crimes de "lavagem de dinheiro" e normas



complementares publicadas pelo Banco Central e Conselho Monetário Nacional, tendo ciência de que o BANCO BMG S.A. e as instituições financeiras a ele ligadas (controladas, controladoras ou sob controle comum) possuem, por força legal, obrigação de comunicar ao Banco Central sobre a ocorrência de determinadas operações previstas nas referidas normas, nada tendo a opor quanto ao referido procedimento.

10.3 - O(A) ADERENTE/TITULAR declara que os investimentos e movimentações financeiras por ele(a) pretendidas são compatíveis com sua atividade, rendimentos e situação patrimonial e que para fins do disposto na Lei nº 9.613/98, regulamentada pelo BACEN, os montantes que vierem a ser movimentados e/ou investidos pelo(a) mesmo(a) não provêm de atividade ilícita.

10.4 - O(A) ADERENTE/TITULAR declara ter ciência que a realização de SAQUE mediante o cartão implicará na celebração de uma Cédula de Crédito Bancário - CCB, a ser emitida nos termos da Lei nº 10.931/04, que formalizará o empréstimo contratado em razão do SAQUE.

10.5 - O(A) ADERENTE/TITULAR declara que previamente à assinatura deste termo foi devidamente informado de que a utilização do cartão para a realização de determinadas transações, bem como a opção de contratação de empréstimo, financiamento ou parcelamento mediante a utilização do cartão acarretará na cobrança de encargos e tarifas, nos termos do disposto no regulamento de utilização do cartão e na legislação vigente. Os encargos do período serão informados na fatura e o percentual máximo de encargos que incidirão no mês subsequente serão, obrigatoriamente, informados ao titular e/ou adicional, se aplicável, de forma prévia, possibilitando que o(s) mesmo(s) tenha(m) pleno conhecimento acerca dos valores que lhe serão cobrados previamente à contratação de qualquer operação, solicitação de qualquer serviço atrelado ao cartão ou realização de transação da qual decorra a cobrança de encargos.

10.6 - O (A) ADERENTE autoriza, de forma irrevogável e irretirável o BANCO BMG S.A. a: (iv) Informar os dados relativos a todas as obrigações assumidas pelo(a) titular e/ou adicional, inclusive os dados relativos à falta de pagamento de obrigações assumidas em decorrência da adesão ao presente regulamento, para constarem de cadastros compartilhados em Banco de Dados de proteção ao crédito, tais como SERASA e SPC (v) Fornecer ao Banco Central do Brasil - Bacen, para integrar o Sistema de Informações de Créditos (SCR), a qualquer tempo, mesmo após a rescisão do contrato, dados a respeito de suas dívidas a vencer e vencidas, inclusive as em atraso e as operações baixadas com prejuízo, o valor das obrigações assumidas e das garantias prestadas, bem como a consultar e acessar o SCR sobre informações consolidadas e registradas em seus respectivos nomes, prestadas por outras instituições financeiras, vedada a sua divulgação para terceiros; bem como prestar, consultar e compartilhar as suas informações cadastrais com outras instituições financeiras ou semelhantes, nos termos do disposto na presente cláusula e utilizá-las para fins administrativos e de marketing, na forma da legislação vigente.

10.7 - O(A) ADERENTE/TITULAR declara conhecer e estar apto a efetuar qualquer negócio com as Instituições financeiras pertencentes ao GRUPO FINANCEIRO DO BANCO BMG, dentre elas: contratação de novas operações de empréstimo ou financiamento, renegociações, saque em dinheiro, tudo dentro dos limites de margem consignável, mediante a utilização do cartão, seja pelos terminais de auto atendimento (ATM/POS), pelo "Internet Banking", pela Central telefônica e quaisquer outros meios eletrônicos disponibilizados pelas Instituições financeiras integrantes do GRUPO FINANCEIRO DO BANCO BMG.

10.8 - Formalização Eletrônica: Em casos de contratação eletrônica, confirmo que admito como válido o meio de comprovação da autoria e da integridade da assinatura e das informações capturadas e utilizadas neste Termo de adesão. Nessa hipótese, a assinatura constante no presente documento é capturada, neste ato, em tela sensível ao toque (touch screen) e será submetida à verificação de compatibilidade com os perfis biométricos previamente capturados e armazenados. Esta verificação será realizada pelo Banco ou terceiro à sua ordem e considerará parâmetros objetivos de caligrafia (pressão, velocidade e direção da assinatura). O documento gerado será assinado pelo Banco ou terceiro à sua ordem, com utilização de assinatura digital certificada no âmbito da Infra-Estrutura de Chaves Públicas Brasileira (ICP-Brasil). Este documento (em caso de contratação eletrônica) e quaisquer outros documentos celebrados eletronicamente a partir desta data entre você e o Banco poderão se utilizar do mesmo meio eletrônico de assinatura sendo considerados, para todos os efeitos, válidos e exequíveis. Você autoriza o compartilhamento dos dados relativos ao perfil biométrico de sua assinatura eletrônica entre instituições que mantenham relações comerciais com o Banco ou que pertençam ao conglomerado do qual o Banco faz parte.

10.9 - O(A) ADERENTE/TITULAR autoriza as empresas integrantes do GRUPO FINANCEIRO DO BANCO BMG a contatá-lo por qualquer meio, inclusive telefônico, e-mail, SMS e correspondência para enviar comunicações a respeito do cartão e informações relativas aos produtos, serviços, promoções e novidades relacionadas às empresas integrantes do GRUPO FINANCEIRO DO BANCO BMG ou do estabelecimento cuja marca encontrar-se indicada no cartão, podendo o titular cancelar a presente autorização a qualquer momento mediante contato junto à central de relacionamento.

10.10 - Considerando que o Banco BMG disponibilizará ao cliente, via Internet banking, o demonstrativo mensal (fatura) com a descrição das despesas relacionadas à utilização do Cartão de Crédito Consignado ora contratado, o(a) ADERENTE/TITULAR dispensa expressamente o Banco BMG de enviar mensalmente a via física do referido demonstrativo mensal (fatura), estando ciente de que, em caso de dúvidas, poderá contatar o Banco BMG através dos canais de atendimento informados ao final do presente termo.

10.11 - Comunicação: O(A) ADERENTE/TITULAR autoriza que o Banco BMG lhe envie mensagem eletrônica (e-mail) e mensagem SMS por telefone com informações sobre produtos e serviços oferecidos pelo Banco BMG. () não concordo com o envio das mensagens.

10.12 - Ao assinar o presente documento o(a) ADERENTE/TITULAR declara-se vinculado, em caráter irrevogável, irretirável e de forma incondicional, ao disposto no Regulamento de Utilização do cartão de crédito consignado emitido pelo BANCO BMG registrado perante o 3º oficial de registro de títulos e documentos e registro civil de pessoa jurídica da capital de São Paulo sob o nº 8905949 em 17.04.2015.

Gemio

Local e data: FRANCA

12 de AGOSTO

de 2015



Assinatura do(a) ADERENTE/TITULAR

Autenticação Eletrônica:

Aguardando Autenticação.

Operação	Produto	Cód. Correspondência	Nº CCB	CPF
Proposta	79	40431	38561462	019.947.858-96

XI - DECLARAÇÃO SE ANALFABETO OU IMPEDIDO DE ASSINAR

Declaro que ouvi atentamente a leitura desta FICHA CADASTRAL e Autorização para Descontos nos Benefícios Previdenciários, na presença das testemunhas abaixo, tendo compreendido seu conteúdo, estou ciente de todas as condições e obrigações que assumi.

A rogo do(a) ADERENTE, assina o rogado: _____

Nome:

CPF ou CI:

Testemunhas:

1 - _____ 2 - _____

Nome:

CPF ou CI:

Nome:

CPF ou CI:

Polegar Direito
Aderente



CANAIS DE ATENDIMENTO BANCO BMG: Central de Relacionamento BMG CARD 4002 7007 (Capitais) - 0 770 1790 (interior) / SAC 0800 9799 099 / Deficientes auditivos e ou de fala 0800 9797 333 / OUVIDORIA 0800 723 2044 (Clientes insatisfeitos com as soluções dos demais canais).

**Companhia Paulista
de Força e Luz**

Uma empresa do Grupo CPFL Energia

**CPFL
ENERGIA**

Rua Campinas-Mogi Mirim, km 2,5, nº 1755
CP 7005 - CEP 13076-970 - Campinas - SP
Inscrição Estadual: 744.163.955.115
Inscrição no CNPJ: 33.050.196/0001-88

GENI MARIA BARBOSA
AV DR ABRAHAO BRICKMANN 200 BL 2 AP 25
PO V LEPORACCE
14407-310 FRANCA SP

Nota Fiscal
Conta de Energia Elétrica
Nº: 201509003064589 série C Pág. 1 de 1
Data de Emissão: 22/09/2015
Data de Apresentação: 25/09/2015
Conta Contrato No 310054380452

Lote	Roteiro de leitura	Medidor	Cliente	Reservado ao fisco
14	FRABU208-00000112	130753262	0711121085	35F8.C875.E161.FE7A.238B.23FA.151B.39C2

PREZADO(A) CLIENTE
Anel determinou a redução do adicional de bandeira vermelha de R\$ 5,50 para R\$ 4,50 a cada 100 kWh a partir de 01/04/2015.

DADOS DA UNIDADE CONSUMIDORA

GENI MARIA BARBOSA
AV DR ABRAHAO BRICKMANN, 200 BL 2 AP 25
PO V LEPORACCE FRANCA - SP

CPF: 019.947.658-96
CLASSIFICAÇÃO: B1 Residencial - Monofásico

ICMS	Base de Cálculo R\$	Alíquota %	Valor ICMS R\$	DISCRIMINAÇÃO DA OPERAÇÃO - RESERVADO AO FISCO	Quantidade	Preço Médio	Valor(R\$)
	0,00	0,00	0,00	Venda de Energia (KWh)	88	0,50000000	44,00
			0,00				

ATENDIMENTO CPFL	PN	SEU CÓDIGO	CONTA/MÊS	VENCIMENTO	TOTAL A PAGAR (R\$)
0800 0 10 10 10 www.cpfl.com.br	0711121085	19031319	SET/2015	05/10/2015	60,75
			Segunda Via		

HISTÓRICO DE CONSUMO	KWh	Dias	DATAS DAS LEITURAS	DESCRIÇÃO DA CONTA	Quantidade	Tarifa/Preço	Valor(R\$)
01/09/2015	88	32	Atual 22/09/2015	N. 913000133712			
01/08/2015	71	30	Anterior 21/08/2015	Consumo Uso Sistema (KWh)-TUSD	88	0,17258000	15,19
01/07/2015	89	29	Numero de dias 32	Consumo Bandeira Verde - TE	88	0,24706000	21,74
01/06/2015	101	32	Próximo mês 22/10/2015	Adicional de Bandeira Vermelha			4,24
01/05/2015	95	28		PIS/PASEP 1,15%			0,51
01/04/2015	118	31		COFINS 5,27%			2,32
01/03/2015	100	29		Total D str buildera			44,00
01/02/2015	119	32		DEBITOS DE OUTROS SERVIÇOS			
01/01/2015	130	31		Cartão de Todos 08002838916			16,75
01/12/2014	102	31					
01/11/2014	114	30					
01/10/2014	111	30					
01/09/2014	98	32					

EQUIPAMENTOS DE MEDIÇÃO	Medidor	Leitura	Valor	Contador	Taxa de Perda	Tensão Nominal
130753262	Energia	Atual	Anterior	Mult. 5	66	127 V
	Ativa	2748	3558	1,00		

INDICADORES DE CONTINUIDADE DE FORNECIMENTO DE ENERGIA

FRANCA-QUATROVARIAS	Período	Período	Período	Período	Período	Valor de SUSO (R\$)
	Mensal	Semestral	Anual	Mensal	Anual	
DIG	4,71	18,86	3,00	0,00	02/2015	18,36
PMG	4,11	18,22	2,41	0,00		
DMIG	8,60		0,00			
GTRM	12,23		0,00			

BANDEIRAS TARIFÁRIAS
vermelha: 22/08/2015 - 31/08/2015 - 10 Dias
vermelha: 01/09/2015 - 22/09/2015 - 22 Dias

INFORMAÇÕES SOBRE A FATURA

A cobrança do serviço de terceiro incluída em sua fatura pode ser cancelada, a qualquer tempo, em nossos canais de atendimento.

AVISO IMPORTANTE

Nota Fiscal	Conta Contrato	Total a Pagar (R\$)	Data de Vencimento
Conta de Energia Elétrica	310054380452	60,75	05/10/2015
201509003064589 Série C			

Pague esta conta no credenciado CPFL Total mais perto de você:

SABRINA SUPERMERCADO LOJA 2
UTILIDADES LUMAR
VAREJO DINIZ
R Jose Cristiano de Andrade, 61 - Jardim Paineiras
R Jose Cristiano de Andrade, 252 - Jd Paineiras
R Abilio Coutinho, 234 - São Joaquim

836700000000 607500403003 499545844031 100543804528

Autenticação Mecânica



José Alves da Silva – CPF: 019.950.268-40

https://www.bmgconsig.com.br/principal/fscnsignetaria.jsp Banco BMG SA [BR] BMG Consig

SESSÃO EXPIRA EM: 11:51

Bem vindo, LEONARDO BRANDAO MARTINEZ DO CARMO

Acompanhamento

Informe os parâmetros do filtro:

Período: a

ADE:

Contrato:

Loja:

Entidade:

Serviço:

Benefício / Matrícula:

CPF: 019.950.268-40

Status: ☒ Todos ☒ Solicitada ☒ Averbada ☒ Integrada ☒ Rejeitada ☒ Crédito Enviado ☒ Cancelada ☒ Liquidada ☒ Pendente

Consultar Base Histórica?: ☒ Sim ☐ Não

Mostrar Propostas?: ☐ Sim ☒ Não

Registrar **Gerar Relatório**

Registro(s) 1 a 2 de 2

Cliente	CPF	Matrícula	ADE	Contrato	Data	Serviço	Loja	Entidade	Status	Situação	Valor	Ação
JOSE ALVES DA SILVA	019.950.268-40	1443102927	40720662	Proposta	15/12/2015	SAQUE COMPLEMENTAR	40431	1581-	Cancelada	Crédito devolvido - Proposta Cancelada	1.065,00	Detalhar
JOSE ALVES DA SILVA	019.950.268-40	1443102927	38640107	3867959	18/08/2015	CARTÃO BMG MASTER	40431	1581-	Cancelada	Cartão/Conta Cancelada	1.103,00	Detalhar

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: BACEN LEOBRAN | Loja: 9441 | Versão: V_12_94_01 FYNCCgm

Contratação em 18.8.2015

https://www.bmgconsig.com.br/principal/fscnsignetaria.jsp Banco BMG SA [BR] BMG Consig

SESSÃO EXPIRA EM: 11:58

Bem vindo, LEONARDO BRANDAO MARTINEZ DO CARMO

Acompanhamento

Ações

Nome	CPF	ADE	Contrato	Status	Serviço	Situação	Canal	Documentação	Reabrir Envio
JOSE ALVES DA SILVA	019.950.268-40	38640107	3867959	Cancelada	Cartão BMG Master	Cartão/Conta Cancelada	Consig	Físico / Balcão	

Pendências para o CPF

Descrição	Situação	Data	Observação
Histórico da ADE			
Data	Responsável	Tipo	Descrição
18/08/2015 17:07:04	marioSP16-19010	Solicitacao	
18/08/2015 17:07:04	marioSP16-19010	IsSolicitacao	177.35.205.186 (177.35.205.186) - OZTao - V_12_29_01
18/08/2015 17:09:11	auto_integ	IntegracaoBMGMaster	Integração Cartão BMG Master
18/08/2015 17:10:02	bmg_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Proposta Incluída
18/08/2015 17:12:03	bmg_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Aguardando Envio Dataprev
20/08/2015 15:04:06	bmg_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Aguardando Retorno Dataprev
21/08/2015 12:08:21	bmg_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Cliente não possui Margem Disponível na Dataprev
21/08/2015 18:17:26	bmg_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Aguardando Retorno Dataprev
23/08/2015 20:49:20	bmg_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Averbada pela Dataprev
19/10/2015 08:45:40	bmg_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Proposta Aguardando Envio a Processadora
19/10/2015 19:08:35	bmg_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Proposta Aguardando Retorno da Processadora

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: BACEN LEOBRAN | Loja: 9441 | Versão: V_12_94_01 FYNCCgm

https://www.bmgconsig.com.br/principal/1/consignataria.jsp Banco BMG SA [BR] BMG Consig

Sessão expira em: 11:50 Informações Bem vindo, LEONARDO BRANDAO MARTINEZ DO CARMO

Acompanhamento

Ocorrência	Data	Status	Descrição
20/10/2015 00:09:39	bmg_integ	RetornoCartao	CRÉDITO ENVIADO
22/06/2016 02:42:25	bmg.sistemadf	RetornoCartao	Nova situação da AGE: Cartão/Conta Cancelada
22/06/2016 03:42:25	bmg.sistemadf	RetornoCartao	Conta/Cartão cancelado por alteração do bloqueio da conta para CANCEL CLIENTE
22/06/2016 07:13:35	bmg.sistemadf	CancelamentoAdesaoIntegrada	NOVA SITUAÇÃO: CANCELADA.

Histórico de Consignações/Ocorrências

Data	Situação da Documentação	Usuário
18/08/2015 17:07:04	NãoRecebido	marioSP16-19010
14/12/2015 12:10:00	RecabidoBanco	JEFERSSA
17/12/2015 17:00:00	Finalizado	CINTIMOR

Dados do Cartão

Limite Cartão	Margem Aprobada	Tipo do Saque	Valor do Saque	Valor Parcela	Parcela(s)	Status	Motivo
R\$ 1.103,00	R\$ 44,00	Sem Saque	R\$ 0,00	R\$ 0,00	0	Saque Não Solicitado	
R\$ 1.103,00	R\$ 44,00	Saque Complementar	R\$ 1.065,00	R\$ 0,00	0	Saque Rejeitado	exclusão de operação - Enviado pelo Mcliq em 11/02/2016

Pagamentos

Data	Tipo	Banco	Agência	Conta	Valor	Agência Pag. OP	Validade do Cheque	Favorecido	Situação
------	------	-------	---------	-------	-------	-----------------	--------------------	------------	----------

Devoluções

Data	Valor	Motivo
------	-------	--------

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: SACEN LEOBRAN | Loja: 9441 | Versão: V_12_94_01 FYNCsgm

https://www.bmgconsig.com.br/principal/1/consignataria.jsp Banco BMG SA [BR] BMG Consig

Sessão expira em: 11:44 Informações Bem vindo, LEONARDO BRANDAO MARTINEZ DO CARMO

Acompanhamento

Ocorrência	Data	Status	Descrição
14/12/2015 12:10:00	RecabidoBanco	JEFERSSA	
17/12/2015 17:00:00	Finalizado	CINTIMOR	

Dados do Cartão

Limite Cartão	Margem Aprobada	Tipo do Saque	Valor do Saque	Valor Parcela	Parcela(s)	Status	Motivo
R\$ 1.103,00	R\$ 44,00	Sem Saque	R\$ 0,00	R\$ 0,00	0	Saque Não Solicitado	
R\$ 1.103,00	R\$ 44,00	Saque Complementar	R\$ 1.065,00	R\$ 0,00	0	Saque Rejeitado	exclusão de operação - Enviado pelo Mcliq em 11/02/2016

Pagamentos

Data	Tipo	Banco	Agência	Conta	Valor	Agência Pag. OP	Validade do Cheque	Favorecido	Situação
------	------	-------	---------	-------	-------	-----------------	--------------------	------------	----------

Devoluções

Data	Valor	Motivo
------	-------	--------

Recepção de documentos

Data Recepção	Nº Protocolo
14/12/2015 12:09:01	2536015600

Anexos

Nome	Tipo	Data	Ação
------	------	------	------

Para abrir visualizador de anexos - Converse: clique aqui

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: SACEN LEOBRAN | Loja: 9441 | Versão: V_12_94_01 FYNCsgm

Sem documentos anexados.

Saque Complementar em 15.12.2015

https://www.bmgconsig.com.br/principal/1/consignataria.jsp Banco BMG SA [BR] BMG Consig

BANCO BMG

Sessão expira em: 12:00 Informações Bem vindo, LEONARDO BRANDAO MARTINEZ DO CARMO

Acompanhamento

Ações

Nome	CNPJ	ADE	Contrato	Status	Serviço	Situação	Canal	Documentação	Retratar Envio
JOSE ALVES DA SILVA	019.950.268-40	40720662		Cancelada	Saque Complementar	Crédito devolvido - Proposta Cancelada	Consig	Físico / Balcão	

Pendências para o CPF

Descrição	Situação	Data	Observação
Histórico da ADE			
Data	Responsável	Tipo	Descrição
15/12/2015 13:05:20	marieSP16-19010	Solicitacao	
15/12/2015 13:05:20	marieSP16-19010	IpSolicitacao	187.39.85.26 (187.39.85.26) - FYNCoegk - V_12_30_00
15/12/2015 13:06:03	bmj_integ	RetornoCartao	
15/12/2015 13:06:03	bmj_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Proposta Incluída
15/12/2015 13:06:03	bmj_integ	IntegracaoSaqueComplementar	Transação Integrada
15/12/2015 13:10:47	bmj_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Proposta com Consistência a Liberar
15/12/2015 13:10:47	bmj_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Proposta com Consistência a Liberar
15/12/2015 13:10:47	bmj_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Proposta com Consistência a Liberar
15/12/2015 13:10:47	bmj_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Proposta com Consistência a Liberar
16/12/2015 16:24:26	NEWSPACE.MARCIA	Informacao	Pendência de documentação reaberta. Necessário reenviar : Documentos Pessoais
25/01/2016 08:15:09	bmj_integ	RetornoCartao	Proposta com consistência liberada.

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: SACEN LEOBRAN | Loja: 9441 | Versão: V_12_94_01 FYNCoegm

https://www.bmgconsig.com.br/principal/1/consignataria.jsp Banco BMG SA [BR] BMG Consig

BANCO BMG

Sessão expira em: 11:52 Informações Bem vindo, LEONARDO BRANDAO MARTINEZ DO CARMO

Acompanhamento

15/12/2015 13:10:47	bmj_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Proposta com Consistência a Liberar
15/12/2015 13:10:47	bmj_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Proposta com Consistência a Liberar
15/12/2015 13:10:47	bmj_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Proposta com Consistência a Liberar
15/12/2015 13:10:47	bmj_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Proposta com Consistência a Liberar
16/12/2015 16:24:26	NEWSPACE.MARCIA	Informacao	Pendência de documentação reaberta. Necessário reenviar : Documentos Pessoais
25/01/2016 08:15:09	bmj_integ	RetornoCartao	Proposta com consistência liberada.
25/01/2016 08:15:09	bmj_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Proposta com Consistência Liberada
25/01/2016 08:16:28	bmj_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Aguardando Envio de Consulta de Limite na Processadora
25/01/2016 08:16:28	bmj_integ	RetornoCartao	Sobreposto por nova ocorrência
25/01/2016 08:16:28	bmj_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Proposta Aguardando Retorno da Consulta de Limite na Processadora
25/01/2016 08:16:28	bmj_integ	RetornoCartao	Aguardando retorno do Metabusca P_CE_ControloSolicMetabusca
25/01/2016 08:22:09	bmj_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Consulta Aprovada: Saque Dentro do Limite
25/01/2016 08:22:09	bmj_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Proposta Aguardando Validação do Retorno da Consulta de Limite do Cartão
25/01/2016 08:22:09	bmj_integ	RetornoCartao	Sobreposto por nova ocorrência
25/01/2016 08:25:55	bmj_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Crédito Enviado
11/02/2016 09:15:08	bmj_integ	RetornoCartao	exclusão de operação - Enviado pelo Mcq em 11/02/2016
11/02/2016 09:15:08	bmj_integ	CancelamentoAdesaoIntegrada	NOVA SITUAÇÃO: CANCELADA.
11/02/2016 09:15:08	bmj_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Crédito devolvido - Proposta Cancelada

Consultas/Operações/Cancelamentos

Ocorrência	Data	Status	Descrição
51	15/12/2015 13:10:46		Exige análise da documentação de formalização físico ou eletrônico
51	25/01/2016 08:15:08	CONSISTENCIA LIBERADA	Operação Liberada

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: SACEN LEOBRAN | Loja: 9441 | Versão: V_12_94_01 FYNCoegm

https://www.bmgconsig.com.br/principal/11consignataria.jsp Banco BMG SA [BR] BMG Consig

BANCO BMG

Sessão expira em: 11:41 Informações Bem vindo, LEONARDO BRANDAO MARTINEZ DO CARMO

Acompanhamento

ID	Operação	Operação	Operação
272	16/12/2015 16:24:25	CONSISTENCIA LIBERADA	Problemas na documentação anexada
272	21/01/2016 15:35:09	CONSISTENCIA LIBERADA	Documentação Reenviada

Histórico de Consultas/Ocorrências

Situação da Documentação		Usuário
Data	Situação	
15/12/2015 13:05:18	Não Recebido	marioSP16-19010

Dados do Cartão							
Limite Cartão	Margem Acreditada	Valor do Saque	Valor Parcela	Parcela(s)	Status	Motivo	
R\$ 1.065,00	R\$ 0,00	Sem Saque	R\$ 0,00	0	Saque Não Solicitado		

Pagamentos									
Data	Valor	Agência	Conta	Valor	Agência Pag.	Validade do Cheque	Favorecido	Situação	
25/01/2016 08:29:54	Ordem de Pagamento -	341		R\$ 1.065,00			JOSE ALVES DA SILVA	Disponível para saque - CANCELAMENTO AUTOMÁTICO	

Transferências		Motivo
Data	Valor	

Recepção de documentos	
Data Recepção	Nº Protocolo

Anexos	
Nome	Tipo

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: SACEN LEOBRAN | Loja: 9441 | Versão: V_12_94_01 FYNCCsgm

PT 10:11 22/09/2016

CCB 2.99.032 com vig. Em 3.8.2015

CVG - 272992497 - Windows Internet Explorer

nesto ato para ratificar(em) os termos desta Cédula e assumir(em) responsabilidade solidária e incondicional por todas as obrigações decorrentes da presente, na qualidade de principal pagador, renunciando a qualquer benefício de ordem 1. Emitente e declara que teve prévio conhecimento da presente operação, e que compreenderam o sentido e o alcance de todas as suas disposições, bem como das condições gerais aplicáveis à presente Cédula de Crédito Bancário, registrada perante o 2º Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica da Capital do estado de São Paulo, em 16.07.2015 sob o nº 3592812, tendo requerido o crédito conscientemente, não implicando em excessiva endividamento nem prejudicando a sua subsistência. 16. A presente Cédula de Crédito Bancário é emitida em quantidade de vias idênticas às partes que nela comparecem, sendo somente a via do CREDOR "negociável".

EMITENTE: Jose Alves da Silva

Nome: _____

CPF: _____

QUADRO VIII – declaração se analfabeto ou impedido de assinar

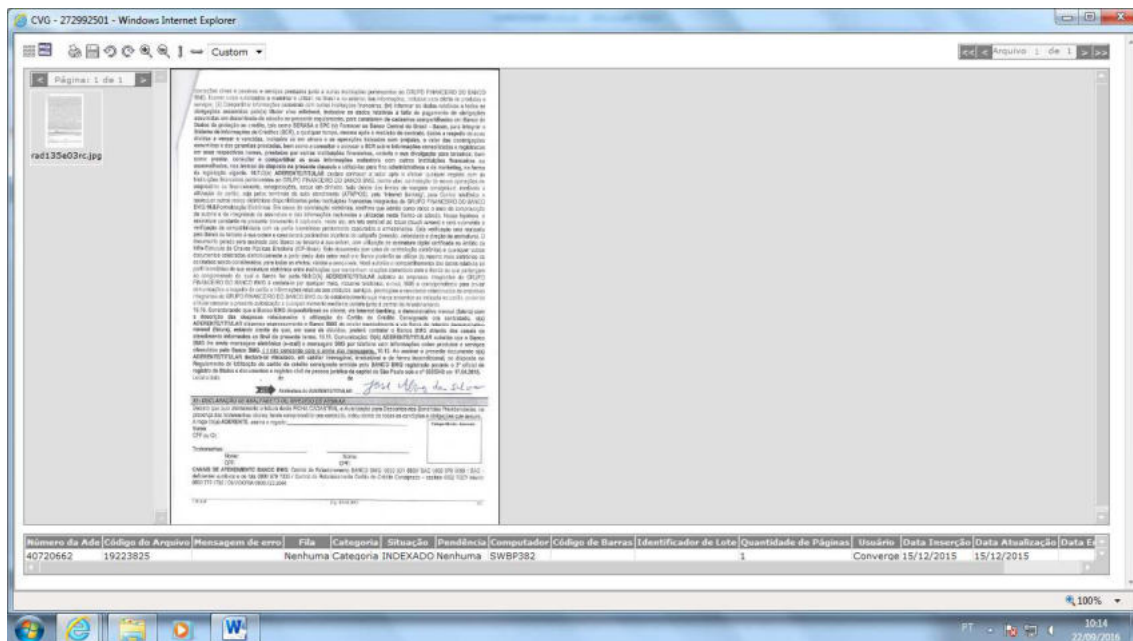
Declaro que ouvi atentamente a leitura desta Cédula de Crédito Bancário, na presença das testemunhas abaixo, compreendendo seu conteúdo, estando ciente das condições e obrigações que assumi na presente operação.

A rogo do(a) EMITENTE, assina o rogado: _____

PT 10:13 22/09/2016

Conta CPFL

Termo de adesão 1.99.032 com vig em 3.8.2015



TERMO DE ADESÃO CARTÃO DE CRÉDITO CONSIGNADO BANCO BMG E AUTORIZAÇÃO PARA DESCONTO EM FOLHA DE PAGAMENTO


Cód. Corresp./Loja:	CPF / CNPJ:	Nº ADE: 38640107
<input type="checkbox"/> Cartão de Crédito Consignado para Servidor Público/Empresa Privada	<input type="checkbox"/> Servidor Público: <input type="checkbox"/> Estadual <input type="checkbox"/> Municipal <input type="checkbox"/> Federal <input type="checkbox"/> Militar <input type="checkbox"/> Empresa Privada	
<input type="checkbox"/> Cartão de Crédito Consignado INSS	<input type="checkbox"/> Aposentado <input type="checkbox"/> Pensionista <input type="checkbox"/> Outros Descrever	Nº do benefício:

I - DADOS DO CONSIGNATÁRIO

BANCO BMG S.A. instituição financeira com sede e foro em São Paulo/SP, na Av. Avenida Brigadeiro Faria Lima, nº 3.477, 9º Andar, Itaim Bibi, CEP 04.538-133, inscrita no CNPJ/MF sob o nº 61.186.680/0001-74, possuidor do Código nº

II - DADOS PESSOAIS DO(A) ADERENTE/TITULAR

Nome Completo (sem abreviatura): JOSE ALVES DA SILVA		CPF: 019.950.268-40	
Data Nascimento / / 27/01/1951	Sexo <input checked="" type="checkbox"/> Masc. <input type="checkbox"/> Fem.	Nacionalidade BRASILEIRO	Naturalidade UF
Estado Civil: <input checked="" type="checkbox"/> Solteiro <input type="checkbox"/> Casado <input type="checkbox"/> Separado <input type="checkbox"/> Divorciado <input type="checkbox"/> Viúvo	União Estável: <input type="checkbox"/> Sim <input checked="" type="checkbox"/> Não	Matricula-DV: 1443102927	Matr.-Instituidor
Nome da Mãe: MARIA CANDIDA DE JESUS		Nome do Pai: JORGE ALVES DA SILVA	
Doc. Identidade (Tipo / Nº): 296959637	Órgão Emissor / UF: SSP /	Data Emissão: / / 15/03/1993	
Endereço: SÍTIO NOSSA SENHORA DE FÁTIMA		Nº S/N	
Complemento: 37997-000		Bairro / Distrito: SÍTIO /	
CEP:	Cidade/UF: CLARAVAL		SP
DDD - Telefone de Contato ()	Tipo de Contato <input type="checkbox"/> Com. <input type="checkbox"/> Res.	DDD - Telefone Celular ()	E-mail:

Nome do Cônjuge / Companheiro(a):

III - DADOS PROFISSIONAIS DO(A) ADERENTE/TITULAR

Empresa/Órgão que trabalha:	CNPJ:
Profissão (Ocupação principal remunerada)	
Endereço Comercial (Completo):	Nº Complemento:
Cidade- Estado: /	CEP:
DDD-Telefone Comercial: ()	Ramal
Renda Mensal:	Cargo (Natureza da Ocupação)
Categoria da Ocupação <input type="checkbox"/> Assalariado <input type="checkbox"/> Aposentado <input type="checkbox"/> Pensionista	Data da admissão ou do início da Aposentadoria/ Pensão:
<input type="checkbox"/> Autônomo/Liberal <input type="checkbox"/> outros	
Se aposentado favor informar espécie de benefício:	Nº do Benefício
<input type="checkbox"/> Tempo de Serviço <input type="checkbox"/> Invalidez Permanente <input type="checkbox"/> Outro	

IV - CARACTERÍSTICAS DO CARTÃO DE CRÉDITO CONSIGNADO

Valor consignado para pagamento do valor mínimo indicado na fatura (observar limite legal estabelecido e os termos do convênio firmado junto ao empregador/conveniado): R\$ 39,40

(a) Vencimento da fatura: Dia de cada mês	(b) Taxa contratual máxima aplicada ao cartão 3,36 % a.m equivalente a 48,67 % a.a	(c) CET(Custo Efetivo Total máximo) aplicado ao cartão: 3,9860 % ao mês 52,045 % ao ano
(d) Forma de Pagamento <input type="checkbox"/> Mensal	(e) Cadastro (Apenas para novo cadastro) R\$	(f) Abrangência para utilização <input type="checkbox"/> Cartão Nacional <input type="checkbox"/> Cartão internacional
		(g) Taxa de emissão (somente para convênios que permitem a cobrança) R\$

Solicitação de emissão de cartão adicional <input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não	Sexo do Adicional <input type="checkbox"/> Masc. <input type="checkbox"/> Fem.
Nome completo do adicional:	Grau de parentesco do Adicional em relação ao Titular:

V - DADOS BANCÁRIOS DO(A) ADERENTE/TITULAR

Banco:	Nº Banco:	Agência:	Conta Corrente nº:
--------	-----------	----------	--------------------

VI - SERVIÇO DE PROTEÇÃO DE PERDA E ROUBO (se disponibilizado)

Desejo contratar o serviço de proteção de Perda e Roubo no valor de R\$ () por cartão solicitado. Estou ciente de que em caso de inadimplência a prestação deste serviço poderá ser suspensa ou cancelada: ☐ Não desejo contratar ☐ Sim, desejo contratar: ☐ Apenas para o cartão do Titular. ☐ Para o Titular e para o Adicional

VII - DADOS DO CORRESPONDENTE NO PAÍS/SUBSTABELECIDO (preenchimento exclusivo CREDOR)

Empresa:	CNPJ:
Endereço:	Bairro:
Telefone: ()	
CEP:	Cidade/Estado: /

Identificação da pessoa certificada, integrante da equipe do correspondente, que procedeu ao atendimento ao(a) ADERENTE:

Nome:

CPF:

VIII- AUTORIZAÇÃO PARA DESCONTO

8.1. Através do presente documento o(a) ADERENTE/TITULAR autoriza a sua fonte pagadora/empregadora, de forma irrevogável e irretroatável, a realizar o desconto mensal em sua remuneração/salário/benefício, em favor do BANCO BMG S.A. para o pagamento correspondente ao valor mínimo indicado na fatura mensal do cartão de crédito consignado ora contratado. 8.2. O(A) ADERENTE/TITULAR declara que está de acordo com o valor a ser averbado, conforme disposto no quadro IV, constante no preâmbulo deste termo, estando o mesmo em conformidade com o pactuado, não sendo-lhe exigido qualquer outro encargo e/ou aquisição de outro(s) produto(s). O(A) ADERENTE/TITULAR declara, ainda, estar ciente de que o referido valor será automaticamente majorado na mesma proporção de eventuais e futuros aumentos em sua margem consignável. 8.3. Ocorrendo a inadimplência e/ou a impossibilidade do desconto em folha de pagamento/benefício, nos moldes aqui convencionados, o(a) ADERENTE/TITULAR autoriza desde já o BANCO BMG S.A., diretamente ou através de empresas terceirizadas, em caráter irrevogável e irretroatável, a debitar em qualquer conta corrente de sua titularidade, mantida junto ao BANCO BMG S.A ou em outra Instituição Financeira, o valor vencido e não pago, destinando os recursos única e exclusivamente para amortizar o saldo devedor do Cartão de Crédito Consignado ora contratado. Neste ato, o(a) ADERENTE/TITULAR autoriza, ainda, o BANCO BMG S.A a ter acesso aos seus dados de depósitos e aplicações em outras instituições financeiras, nos termos do artigo 1º, § 3º, V da Lei Complementar nº 105/01 que dispõe a não configuração de quebra de sigilo bancário a revelação de informações sigilosas com o expresse consentimento do interessado.

IX- ALTERAÇÃO DO VALOR DESCONTADO NO CASO DE REDUÇÃO DA MARGEM CONSIGNÁVEL

9.: A margem consignável do ADERENTE/TITULAR poderá ser reduzida em razão das seguintes hipóteses, conforme o caso: (i) contribuição para a Previdência Social oficial; (ii) pensão alimentícia judicial; (iii) imposto de renda; (iv) decisão judicial ou administrativa; (v) mensalidade e contribuição em favor de entidades sindicais ou entidades de aposentados/pensionistas; (vi) outros descontos compulsórios instituídos por normas aplicáveis ou decorrentes de contrato de trabalho.

9.1 CASO OCORRA A REDUÇÃO DA MARGEM EM razão de QUALQUER DAS HIPÓTESES ACIMA PREVISTAS, o ADERENTE/TITULAR expressamente concorda que o BMG ficará desde já autorizado a: (i) reduzir o valor do desconto mensal, (ii) aumentar a quantidade de prestações (no caso de existência de lançamentos parcelados) de forma a prorrogar o pagamento do débito existente até a sua efetiva liquidação.

9.2 O VALOR do novo desconto será O VALOR MÁXIMO DE MARGEM CONSIGNÁVEL APÓS A RESPECTIVA REDUÇÃO. O NÚMERO DE PARCELAS/PRESTAÇÕES ((no caso de existência de lançamentos parcelados) SERÁ AQUELA NECESSÁRIA PARA QUITAÇÃO DO SALDO DEVEDOR.

CIENTE E DE ACORDO:

Local/data: CLARAVAL, 18/08/2015

Assinatura do EMITENTE

*Jose Alves da Silva***X- SAQUE AUTORIZADO - SOLICITAÇÃO E DECLARAÇÃO DO(A) ADERENTE/TITULAR**

10.1. Solicito que seja realizado saque, no valor abaixo informado, mediante débito no cartão de crédito consignado conforme solicitado por meio do presente termo de adesão. Estou ciente de que o saque solicitado está sujeito à cobrança de tarifa e dos encargos abaixo discriminados, os quais me foram previamente informados e com os quais concordo plenamente, estando ciente de que os encargos incidirão sobre o valor do saque desde a data da sua realização até o efetivo pagamento do referido valor. Estou ciente de que o valor do saque ou das respectivas parcelas, no caso de saque parcelado, será lançado na fatura do cartão, juntamente com os encargos incidentes, observada a data de vencimento do cartão informada no item IV, letra "a" deste termo e que o referido valor reduzirá o limite de crédito disponibilizado pelo emissor para utilização do cartão. Declaro estar ciente de que a ausência de pagamento integral do valor da fatura na data estipulada para seu vencimento (pagamento igual ou superior ao valor mínimo e inferior ao valor total da fatura, incluindo o valor do saque ora contratado) representa, de forma automática, a minha opção em financiar o referido saldo devedor remanescente, estando ciente que sobre o valor financiado incidirão encargos nos termos do disposto na cláusula 11.5 deste termo e no Regulamento de Utilização do Cartão.

Valor do saque solicitado: R\$ ()

Taxa juros: % a.m equivalente a % a.a	Tarifa de saque:	IOF:	CET (Custo Efetivo Total): % a.m
---------------------------------------	------------------	------	----------------------------------

Forma de pagamento do Saque: ☐ À vista (valor integral do saque lançado na próxima fatura do cartão)

☐ Parcelado - Quantidade de parcelas () (O valor do saque será lançado em parcelas na fatura do cartão, observada a sua data de vencimento, conforme quantidade de parcelas contratadas. O saque parcelado somente será disponibilizado nas hipóteses previstas na legislação aplicável e à critério exclusivo do Banco BMG.)

Formalização do presente saque por meio de Cédula de Crédito Bancário - CCB ☐ Sim ☐ Não

10.2. Estou ciente de que o Custo Efetivo Total informado acima representa as condições vigentes na data do seu cálculo, com o qual concordo plenamente.

10.3. Solicito que o valor do saque por mim requerido neste ato seja depositado na conta corrente de minha titularidade, informada no campo V do presente termo.

Local/data: CARAVÁI, 18/08/2015

Assinatura do(a) ADERENTE/TITULAR

Jose Alves da Silva

DECLARAÇÕES DO(A) ADERENTE/TITULAR E CONDIÇÕES GERAIS DA ADESAO

11.1. O(A) ADERENTE/TITULAR declara, para os devidos fins, que pode ser classificado como PEP "Pessoas Politicamente Expostas", assim considerados, nos termos Circular nº 3.461, de 24 de julho de 2009 do Banco Central do Brasil, os agentes públicos que desempenham ou tenham desempenhado, nos últimos cinco anos, no Brasil ou em países, territórios e dependências estrangeiros, cargos, empregos ou funções públicas relevantes, assim como seus representantes, familiares e outras pessoas de seu relacionamento próximo: ☐ Sim: ☐ Não.

11.2. O aderente declara em cumprimento ao disposto no art. 2º, III, da Circular nº 3.461/09 do Banco Central do Brasil, que conhece as regras da Lei nº 9.613/98, que dispõe sobre os crimes de "lavagem de dinheiro" e normas complementares publicadas pelo Banco Central e Conselho Monetário Nacional, tendo ciência de que o BANCO BMG S.A. e as instituições financeiras a ele ligadas (controladas, controladoras ou sob controle comum) possuem, por força legal, obrigação de comunicar ao Banco Central sobre a ocorrência de determinadas operações previstas nas referidas normas, nada tendo a opor quanto ao referido procedimento.

11.3. O(A) ADERENTE/TITULAR declara que os investimentos e movimentações financeiras por ele(a) pretendidas são compatíveis com sua atividade, rendimentos e situação patrimonial e que para fins do disposto na Lei nº 9.613/98, regulamentada pelo BACEN, os montantes que vierem a ser movimentados e/ou investidos pelo(a) mesmo(a) não provêm de atividade ilícita.

11.4 O(A) ADERENTE/TITULAR declara ter ciência que: (i) o SAQUE é um serviço facultativo atrelado ao cartão, que somente será disponibilizado pelo EMISSOR ao ADERENTE/TITULAR ou adicional, se houver, nas hipóteses previstas na legislação/regulamentação aplicável e observando os termos e condições constantes no convenio firmado entre o emissor e o EMPREGADOR/ AVERBADOR/CONVENIADO; (ii) SAQUES adicionais mediante o cartão poderão ser formalizados (i) por meio de gravação telefônica (TELESAQUE), opção esta destinada apenas ao TITULAR e observando-se o disposto no convênio firmado entre o órgão público e o Banco BMG e o disposto na legislação aplicável; (ii) mediante a celebração de uma Cédula de Crédito Bancário - CCB, a ser emitida nos termos da Lei nº 10.931/04, (iii) nos terminais de auto atendimento cadastrados à bandeira ou (iii) mediante outras formas disponibilizadas pelo BANCO BMG, a seu critério, desde que permitidas na legislação/regulamentação aplicável.

11.5. O(A) ADERENTE/TITULAR declara que previamente à assinatura deste termo foi devidamente informado de que a utilização do cartão para a realização de determinadas transações, bem como a opção de contratação de empréstimo, financiamento ou parcelamento mediante a utilização do cartão acarretará na cobrança de encargos e tarifas, nos termos do disposto no regulamento de utilização do cartão e na legislação vigente. Os encargos do período serão informados na fatura e o percentual máximo de encargos que incidirão no mês subsequente serão, obrigatoriamente, informados ao titular e/ou adicional, se aplicável, de forma prévia, possibilitando que o(s) mesmo(s) tenha(m) pleno conhecimento acerca dos valores que lhe serão cobrados previamente à contratação de qualquer operação, solicitação de qualquer serviço atrelado ao cartão ou realização de transação da qual decorra a cobrança de encargos.

11.6. O(A) ADERENTE/TITULAR autoriza, de forma irrevogável e irretroatável o BANCO BMG S.A. a: (i) Manter em cadastro ou banco de dados, o seu nome, qualificação e outros informes pessoais, bem como a manter em cadastro ou banco de dados as respectivas informações relacionadas ao adicional, se houver; (ii) Obter, fornecer e compartilhar as informações cadastrais, financeiras e de operações ativas e passivas e serviços prestados junto a outras instituições pertencentes ao GRUPO FINANCEIRO DO BANCO BMG, ficando todos autorizados a examinar e utilizar, no Brasil e no exterior, tais informações, inclusive para oferta de produtos e serviços; (iii) Compartilhar informações cadastrais com outras instituições financeiras; (iv) Informar os dados relativos a todas as obrigações assumidas pelo(a) titular e/ou adicional, inclusive os dados relativos à falta de pagamento de obrigações assumidas em decorrência da adesão ao regulamento, para constarem de cadastros compartilhados em Banco de Dados de proteção ao crédito, tais como SERASA e SPC (v) Fornecer ao Banco Central do Brasil - Bacen, para integrar o Sistema de Informações de Créditos (SCR), a qualquer tempo, mesmo após a rescisão do contrato, dados a respeito de suas dívidas a vencer e vencidas, inclusive as em atraso e as operações baixadas com prejuízo, o valor das obrigações assumidas e das garantias prestadas, bem como a consultar e acessar o SCR sobre informações consolidadas e registradas em seus respectivos nomes, prestadas por outras instituições financeiras, vedada a sua divulgação para terceiros; bem como prestar, consultar e compartilhar as suas informações cadastrais com outras instituições financeiras ou assemelhadas, nos termos do disposto na presente cláusula e utilizá-las para fins administrativos e de marketing, na forma da legislação vigente.

11.7. O(A) ADERENTE/TITULAR declara conhecer e estar apto a efetuar qualquer negócio com as instituições financeiras pertencentes ao GRUPO FINANCEIRO DO BANCO BMG, dentre elas: contratação de novas operações de empréstimo ou financiamento, renegociações, saque em dinheiro, tudo dentro dos limites de margem consignável, mediante a utilização do cartão, seja pelos terminais de auto atendimento (ATM/POS), pelo "Internet Banking", pela Central telefônica e quaisquer outros meios eletrônicos disponibilizados pelas instituições financeiras integrantes do GRUPO FINANCEIRO DO BANCO BMG.

11.8. Formalização Eletrônica: Em casos de contratação eletrônica, o(a) ADERENTE/TITULAR confirma que admite como válido o meio de comprovação da autoria e da integridade da assinatura e das informações capturadas e utilizadas neste Termo de adesão. Nessa hipótese, a assinatura constante no presente documento é capturada, neste ato, em tela sensível ao toque (touch screen) e será submetida à verificação de compatibilidade com os perfis biométricos previamente capturados e armazenados. Esta verificação será realizada pelo Banco ou terceiro à sua ordem e considerará parâmetros objetivos de caligrafia (pressão, velocidade e direção da assinatura). O

documento gerado será assinado pelo Banco ou terceiro à sua ordem, com utilização de assinatura digital qualificada no âmbito da Infra-Estrutura de Chaves Públicas Brasileira (ICP-Brasil). Este documento (em caso de contratação eletrônica) e quaisquer outros documentos celebrados eletronicamente a partir desta data entre o(a) ADERENTE/TITULAR e o Banco poderão se utilizar do mesmo meio eletrônico de assinatura sendo considerados, para todos os efeitos, válidos e exequíveis. O(A) ADERENTE/TITULAR autoriza o compartilhamento dos dados relativos ao perfil biométrico de sua assinatura eletrônica entre instituições que mantenham relações comerciais com o Banco ou que pertençam ao conglomerado do qual o Banco faz parte. 10.9. O(A) ADERENTE/TITULAR autoriza as empresas integrantes do GRUPO FINANCEIRO DO BANCO BMG a contatá-lo por qualquer meio, inclusive telefônico, e-mail, SMS e correspondência para enviar comunicações a respeito do cartão e informações relativas aos produtos, serviços, promoções e novidades relacionadas às empresas integrantes do GRUPO FINANCEIRO DO BANCO BMG ou do estabelecimento cuja marca encontrar-se indicada no cartão, podendo o titular cancelar a presente autorização a qualquer momento mediante contato junto à central de relacionamento.

11.10. Considerando que o Banco BMG disponibilizará ao cliente, via Internet banking, o demonstrativo mensal (fatura) com a descrição das despesas relacionadas à utilização do Cartão de Crédito Consignado ora contratado, o(a) ADERENTE/TITULAR dispensa expressamente o Banco BMG de enviar mensalmente a via física do referido demonstrativo mensal (fatura), estando ciente de que, em caso de dúvidas, poderá contatar o Banco BMG através dos canais de atendimento informados ao final do presente termo. 10.11. Comunicação: O(A) ADERENTE/TITULAR autoriza que o Banco BMG lhe envie mensagem eletrônica (e-mail) e mensagem SMS por telefone com informações sobre produtos e serviços oferecidos pelo Banco BMG. () não concordo com o envio das mensagens. 10.12. Ao assinar o presente documento o(a) ADERENTE/TITULAR declara-se vinculado, em caráter irrevogável, irretratável e de forma incondicional, ao disposto no Regulamento de Utilização do cartão de crédito consignado emitido pelo BANCO BMG registrado perante o 3º oficial de registro de títulos e documentos e registro civil de pessoa jurídica da capital de São Paulo sob o nº 8905949 em 17.04.2015.

Local e data: CLARAVAL 18 de AGOSTO

de 2015



Assinatura do ADERENTE/TITULAR:

João Alves da Silva

XII - DECLARAÇÃO SE ANalfabeto OU IMPEDIDO DE ASSINAR

Declaro que ouvi atentamente a leitura desta FICHA CADASTRAL e Autorização para Descontos nos Benefícios Previdenciários, na presença das testemunhas abaixo, tendo compreendido seu conteúdo, estou ciente de todas as condições e obrigações que assumi. A rogo do(a) ADERENTE, assina o rogado:

Nome:

CPF ou CI:

Testemunhas:

Nome:

CPF:

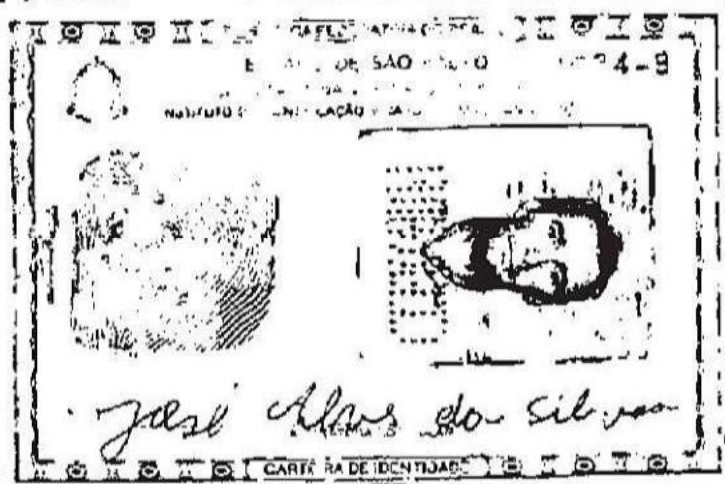
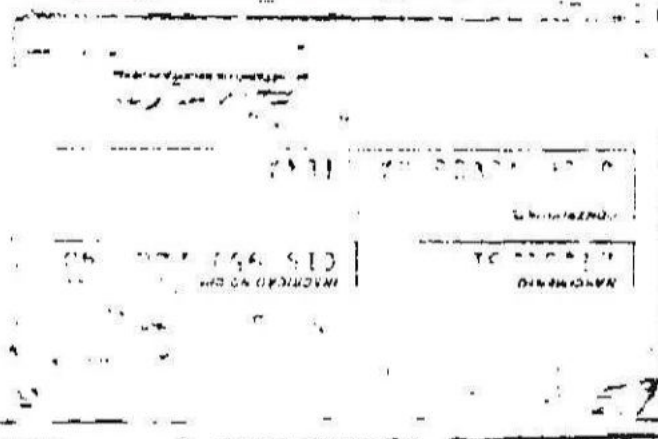
Nome:

CPF:

Polígrafo Direito- Aderente

CANAL DE ATENDIMENTO BANCO BMG: Central de Relacionamento BMG CARD 4002 7007 (capitais) e 0800 770 1790 (interior) / SAC 0800 9799 099 / Deficientes auditivos e ou de fala 0800 9797 333 / OUVIDORIA 0800 723 2044

SP16-19010 517449
Rog

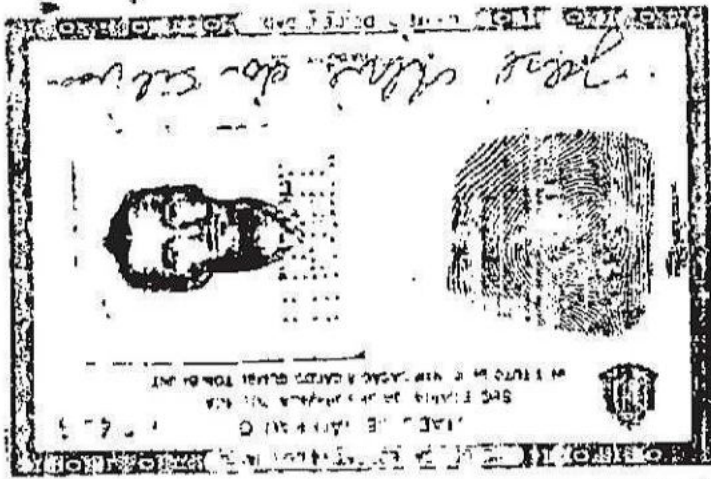


SP16-19010 P-513010

9

4.

38640107



Form with fields for birth date and name.

MASCIMENTO: 27-01-51

CONTRIBUINTE: JOSE ALVES DA SILVA



Declaração de Residência



Local e data Tronco, 18 de 11 de 2015.

Eu, Jose Alves da Silva, brasileiro, maior,
aparentado, natural de Cloroval / MG, nascido aos 27/01/1951, filho de
Jorge Alves da Silva e Maria Candido de Jesus,
portador do RG nº 296959637, expedido em 05/03/1993 pela SSP.

CPF nº 01995026840 DECLARO conforme artigo 1º, da Lei 7115/83 que resido no seguinte endereço:

Logradouro (Rua/Avenida/Praça): maria de Sures Sombat ^{indian}, Número: 477.

Complemento: _____, Bairro: Seabra, Cidade/Estado:

Tronco, CEP: 34400-000

Solicito, ainda, que toda e qualquer correspondência seja encaminhada para o endereço acima informado.

DECLARO, ainda, ser conhecedor das sanções civis, administrativas e especialmente criminais¹ a que estarei sujeito, caso o quanto aqui declarei não porte estritamente a verdade.

Por ser verdadeira a declaração prestada, firmo-me.

Jose Alves da Silva

¹ Falsidade ideológica - Art. 299 - Omitir, em documento público ou particular, declaração que nele deveria constar, ou nele inserir ou fazer inserir declaração falsa ou diversa da que devia ser escrita, com o fim de prejudicar direito, criar obrigação ou alterar a verdade sobre o fato juridicamente relevante.

Pena: reclusão de 1 (um) a 5 (cinco) anos e multa, se o documento é público e reclusão de 1 (um) a 3 (três) anos, se o documento é particular."

**Companhia Paulista
de Força e Luz**

Uma empresa do Grupo CPFL Energia

**CPFL
ENERGIA**

Rod. Campinas-Mogi Mirim, km 2,5, nº 1755
CP 7005 - CEP 13076-970 - Campinas - SP
Inscrição Estadual: 244.163.955.115
Inscrição no CNPJ: 33.050.196/0001-88

LAIDE DA SILVA GOMES
R MARIA DE LURDES LAMBERT MOLINAR 477
PQ V LEPORACCE
14400-000 FRANCA SP

Nota Fiscal
Conta de Energia Elétrica
Nº. 201507003192075 série C Pág. 1 de 1
Data de Emissão 22/07/2015
Data de Apresentação 27/07/2015
Conta Contrato No 31005510860

Lote	Roteiro de leitura	Medidor	Cliente	Reservado ao fisco
14	FRABU207-00800423	118590030	0711316186	BCC8.708B.74CD.2D5D.4E0F.C3AD.38C3.EB38

PREZADO(A) CLIENTE
Reserve mais tempo para você em seu dia-a-dia. Solicite os Serviços disponíveis em nosso site com rapidez e segurança: Acesse o endereço que consta no verso da sua conta de energia.

DADOS DA UNIDADE CONSUMIDORA
LAIDE DA SILVA GOMES
R MARIA DE LURDES LAMBERT MOLINAR, 477
PQ V LEPORACCE FRANCA - SP
CPF: 141.540.358-94
CLASSIFICAÇÃO: B1 Residencial - Monofásico

ICMS	Base de Cálculo R\$	Alíquota %	Valor ICMS R\$	DISCRIMINAÇÃO DA OPERAÇÃO - RESERVADO AO FISCO	Quantidade	Preço Médio	Valor(R\$)
	0,00	0,00	0,00	Venda de Energia (KWh)	45	0,511111	23,18
			0,00				

ATENDIMENTO CPFL	PN	SEU CÓDIGO	CONTA/MÊS	VENCIMENTO	TOTAL A PAGAR (R\$)
0800 0 10 10 10 www.cpfl.com.br	0711316186	26627159	JUL/2015	03/09/2015	23,18

Segunda Via

HISTÓRICO DE CONSUMO	KWh	Dias	DATAS DAS LEITURAS	DESCRIÇÃO DA CONTA	Quantidade	Tarifa/Preço	Valor(R\$)
2014 JUL	45	29	Atual 27/07/2015	N. 912850101860			
JUN	48	32	Anterior 23/06/2015	Consumo Uso Sistema (KWh)-TUSD	45	0,17258000	7,77
MAI	47	28	Numero de dias 29	Consumo Bandeira Verde - 1E	45	0,24706000	11,12
ABR	52	31	Próximo mês 21/08/2015	Adicional de Bandeira Vermelha			2,48
MAR	63	29		PS/PASEP 1,37%			0,33
FEB	66	32		CORFIS 6,38%			1,48
JAN	68	31		Total Distribuído			23,18
2014 DEZ	65	31					
NOV	68	30					
OUT	69	30					
SET	77	32					

EQUIPAMENTOS DE MEDIÇÃO	Nº	Energia	Leitura	Leitura	Fator	Consumo	Taxa de Perda	Tensão Nominal
	118590030	ATIVA	10888	10843	1,03	45	0,00	127 V

INDICADORES DE CONTINUIDADE DE FORNECIMENTO DE ENERGIA	Padrão	Padrão	Padrão	Atual	Período	Valor do EUSD
OC	4,31	8,43	18,65	0,00	05/2015	9,12
FE	3,11	0,27	12,45	0,00		
OCRI	12,73			0,00		

BANDEIRAS TARIFÁRIAS
Vermelha: 24/08/2015 - 30/08/2015 - 07 Dias
Vermelha: 01/07/2015 - 22/07/2015 - 22 Dias

INFORMAÇÕES SOBRE A FATURA

Conforme Art. 172, § 2º da Resolução 414/2010 da Aneel, sua instalação estará sujeita a suspensão de fornecimento até 90 (noventa) dias corridos, contados da data do documento mais antigo vencido e não pago sucessivamente.

AVISO IMPORTANTE

Nota Fiscal
Conta de Energia Elétrica
201507003192075 Série C

Conta Contrato 31005510860
Total a Pagar (R\$) 23,18
Data de Vencimento 03/09/2015

Pague esta conta no credenciado CPFL Total mais perto de você:

IMOBILIARIA PLANO
ARAUJO E SILVA COBRANÇAS LTDA - ME LOJA
DU LUIZINHO LOJA

R Gal Carneiro 1821 - Centro
General Carneiro, 1549 - Centro
R Monsenhor Rosa, 2015 - Centro

Autenticação Mecânica

83630000004 231800403009 470653460035 100656108600



Maria Clarice Loreda da Silva – CPF: 019.950.718-03

https://www.bmgconsig.com.br/principal/fcconsignatario.jsp Banco BMG SA [BR] BMG Consig

Sessão expira em: 11:45 Informações Bem vindo, LEONARDO BRANDAO MARTINEZ DO CARMO

Acompanhamento Propostas

Acompanhamento

Período: ADE: Contrato: Loja: Entidade: Serviço: Todos Benefício / Matrícula: CPF: 019.950.718-03 Status: ☒ Todos ☒ Solicitada ☒ Averbada ☒ Integrada ☒ Rejeitada ☒ Crédito Enviado ☒ Cancelada ☒ Liquidada ☒ Pendente Consultar Base Histórica? ☒ Sim ☐ Não Minhas Propostas? ☐ Sim ☒ Não

Pesquisar Gerar Relatório

Registro(s) 1 a 4 de 4

Cliente	CPF	Matrícula	ADN	Contrato	Data	Serviço	Loja	Entidade	Status	Situação	Valor	Ação
MARIA CLARICE L DA SILVA	019.950.718-03	1378529917	39284319	Proposta	05/10/2015	SAQUE COMPLEMENTAR	34483	1581-	Crédito Enviado	Crédito Enviado	1.016,00	Detalhar
MARIA CLARICE L DA SILVA	019.950.718-03	1378529917	38619702	3850519	17/08/2015	CARTÃO BMG MASTER	34483	1581-	Crédito Enviado	Cartão/Conta Criada com Sucesso	1.161,00	Detalhar
MARIA CLARICE L DA SILVA	019.950.718-03	1378529917	28515327	225569343	17/12/2012	REFINANCIAMENTO	35422	1581-	Crédito Enviado	PAGO - CRÉDITO ENVIADO	5.773,54	Detalhar
MARIA CLARICE L DA SILVA	019.950.718-03	1378529917	21785657	217142757	17/06/2011	ADANTAMENTO	32699	1581-	Crédito Enviado	PAGO - CRÉDITO ENVIADO	5.513,91	Detalhar

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: BACEN LEOBRAN | Loja: 9441 | Versão: V_12_94_01 FYNCCsgm

PT 11:09 22/09/2018

Contratação em 17.8.2015

https://www.bmgconsig.com.br/principal/fcconsignatario.jsp Banco BMG SA [BR] BMG Consig

Sessão expira em: 11:59 Informações Bem vindo, LEONARDO BRANDAO MARTINEZ DO CARMO

Acompanhamento Propostas

Acompanhamento

Ações

Nome	CPF	ADE	Contrato	Status	Serviço	Situação	Canal	Documentação	Realizar Envio
MARIA CLARICE L DA SILVA	019.950.718-03	38619702	3850519	Crédito Enviado	Cartão BMG Master	Cartão/Conta Criada com Sucesso	Consig	Falso / Balcão	

Pendências para o CPF

Descrição	Situação	Data	Observação
Histórico do ADE			
Data	Responsável	Tipo	Descrição
17/08/2015 17:59:08	nipo.jaboticabal	IpSolicitacao	200.158.117.22 (200.158.117.22) - OZTcm - V_12_29_01
17/08/2015 17:59:08	nipo.jaboticabal	Solicitacao	
17/08/2015 18:00:06	auto_integ	IntegracaoBMGMaster	Integração Cartão BMG Master
17/08/2015 18:01:01	bmng_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Proposta Incluída
17/08/2015 18:02:01	bmng_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Aguardando Envio Dataprev
20/08/2015 13:05:57	bmng_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Aguardando Retorno Dataprev
17/08/2015 12:07:36	bmng_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Cliente não possui Margem Disponível na Dataprev
21/09/2015 18:14:01	bmng_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Aguardando Retorno Dataprev
23/09/2015 20:41:03	bmng_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Averbada pela Dataprev
06/10/2015 10:25:25	bmng_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Proposta Aguardando Envio a Processadora
06/10/2015 19:08:29	bmng_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Proposta Aguardando Retorno da Processadora

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: BACEN LEOBRAN | Loja: 9441 | Versão: V_12_94_01 FYNCCsgm

PT 11:09 22/09/2018

https://www.bmgconsig.com.br/principal/1/consignataria.jsp Banco BMG SA [BR] BMG Consig

Sessão expira em: 11:52 Informações Bem vindo, LEONARDO BRANDAO MARTINEZ DO CARMO

acompanhamento > Propostas

acompanhamento

data	operacao	descricao
06/10/2015 20:41:02	bmgi_integ	RetornoCartao
06/10/2015 10:25:25	bmgi_integ	RetornoCartao
06/10/2015 19:08:29	bmgi_integ	RetornoCartao
06/10/2015 23:23:59	bmgi_integ	RetornoCartao
06/10/2015 23:24:22	bmgi_integ	RetornoCartao

NOVA SITUAÇÃO DA ADE: APROVADA PARA LIBERAR
Nova situação da ADE: Proposta Aguardando Envio a Processadora
Nova situação da ADE: Proposta Aguardando Retorno da Processadora
Nova situação da ADE: Cartão/Conta Criada com Sucesso
CRÉDITO ENVIADO

Ocorrência	Data	Status	Descrição
Situação da documentação			
Data	Situação	Usuário	
17/08/2015 17:59:07	Não Recebido	mipo.jaboticabal	
23/11/2015 16:40:03	RecebidoBanco	ROSELO	
02/12/2015 16:35:01	Finalizado	UARLEIMO	

Limite Cartão	Margem Averbada	Tipo do Saque	Valor do Saque	Valor Parcela	Parcela(s)	Status	Motivo
R\$ 1.161,00	R\$ 46,15	Sem Saque	R\$ 0,00	R\$ 0,00	0	Saque Não Solicitado	
R\$ 1.161,00	R\$ 46,15	Saque Complementar	R\$ 1.016,00	R\$ 0,00	0	Saque Integrado	Saque Complementar Enviado Pelo ROBO_PAGAMENTO

Data	Tipo	Banco	Agência	Conta	Valor	Agência Pag. OP	Validade do Cheque	Favorecido	Situação
Devoluções									
Data	Valor	Motivo							
Recepção de documentos									
Data Recepção	Nº Protocolo								
23/11/2015 16:35:20	2535014850								
Anexos									
Nome	Tipo	Data	Ação						

Para abrir visualizador de anexos - Converse: clique aqui

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: SACEN LEOBRAN | Loja: 9441 | Versão: V_12_94_01 FYNCsgm

PT 11:38 22/09/2016

https://www.bmgconsig.com.br/principal/1/consignataria.jsp Banco BMG SA [BR] BMG Consig

Sessão expira em: 11:41 Informações Bem vindo, LEONARDO BRANDAO MARTINEZ DO CARMO

acompanhamento > Propostas

acompanhamento

data	operacao	descricao
23/11/2015 16:40:03	RecebidoBanco	ROSELO
02/12/2015 16:35:01	Finalizado	UARLEIMO

Limite Cartão	Margem Averbada	Tipo do Saque	Valor do Saque	Valor Parcela	Parcela(s)	Status	Motivo
R\$ 1.161,00	R\$ 46,15	Sem Saque	R\$ 0,00	R\$ 0,00	0	Saque Não Solicitado	
R\$ 1.161,00	R\$ 46,15	Saque Complementar	R\$ 1.016,00	R\$ 0,00	0	Saque Integrado	Saque Complementar Enviado Pelo ROBO_PAGAMENTO

Data	Tipo	Banco	Agência	Conta	Valor	Agência Pag. OP	Validade do Cheque	Favorecido	Situação
Devoluções									
Data	Valor	Motivo							
Recepção de documentos									
Data Recepção	Nº Protocolo								
23/11/2015 16:35:20	2535014850								
Anexos									
Nome	Tipo	Data	Ação						

Para abrir visualizador de anexos - Converse: clique aqui

Voltar

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: SACEN LEOBRAN | Loja: 9441 | Versão: V_12_94_01 FYNCsgm

PT 11:38 22/09/2016

Sem documentos anexados

Saque Complementar em 5.10.2015

Identificado por VenSign

Sessão expira em: 11:59

Bem vindo, LEONARDO BRANDAO MARTINEZ DO CARMO

BANCO BMG

Acompanhamento

Ações

Nome	CPF	ADE	Contrato	Status	Serviço	Situação	Canal	Documentação	Restrear Envio
MARIA CLARICE L DA SILVA	019.950.718-03	39284319		Crédito Enviado	Saque Complementar	Crédito Enviado	Consig	Físico / Balcão	

Pendências para o CPF

Descrição	Situação	Data	Observação
Histórico do ADE			
Data	Responsável	Tipo	Descrição
05/10/2015 16:00:12	nipo.jaboticabal	Solicitacao	
05/10/2015 16:00:12	nipo.jaboticabal	IpSolicitacao	200.158.117.22 (200.158.117.22) - 027caq - V_12_39_01
05/10/2015 16:03:01	bmig_integ	IntegracaoSaqueComplementar	Transação Integrada
05/10/2015 16:03:28	bmig_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE:Proposta com Consistência a Liberar
05/10/2015 16:03:28	bmig_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE:Proposta com Consistência a Liberar
06/10/2015 10:21:24	bmig_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE:Proposta com Consistência Liberada
06/10/2015 10:35:46	bmig_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Crédito Enviado
06/10/2015 10:35:46	bmig_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE:Crédito Enviado
06/10/2015 10:35:46	bmig_integ	RetornoCartao	

Consistência/Ocorrências

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: SACEN LEOBRAN | Loja: 9441 | Versão: V_12_94_01 FYNCCsgm

Banco BMG SA [BR]

Sessão expira em: 11:52

Bem vindo, LEONARDO BRANDAO MARTINEZ DO CARMO

BANCO BMG

Acompanhamento

06/10/2015 10:22:46 bmig_integ RetornoCartao

Ocorrência	Data	Status	Descrição
51	05/10/2015 16:03:37		Exige análise da documentação de formalização físico ou eletrônico
51	06/10/2015 10:21:23	CONSISTENCIA LIBERADA	Operação Liberada
162	05/10/2015 16:03:37	CONSISTENCIA LIBERADA	Operação liberada pelo correspondente

Histórico de Consistências/Ocorrências

Data	Situação	Usuário
05/10/2015 16:00:11	Recebido	nipo.jaboticabal
23/11/2015 16:30:03	RecabouBanco	ROSILDO
02/12/2015 15:15:04	Finalizado	HONORIOS

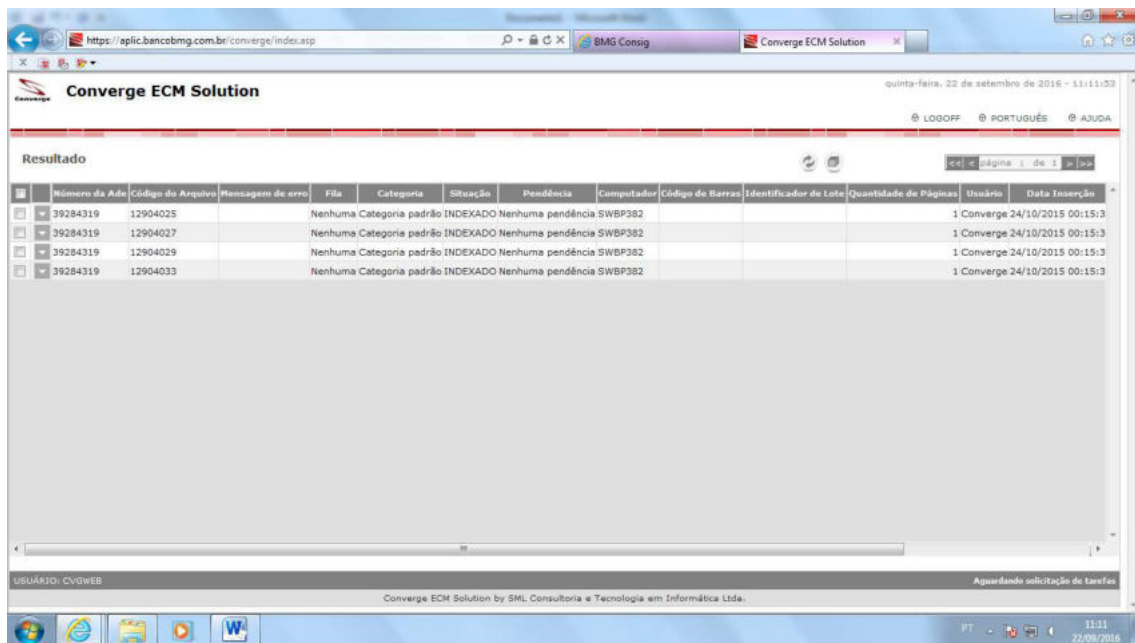
Limite Cartão	Margem Acreditada	Tipo do Saque	Valor do Saque	Valor Parcela	Parcela(s)	Status	Motivo
R\$ 1.016,00	R\$ 0,00	Sem Saque	R\$ 0,00	R\$ 0,00	0	Saque Não Solicitado	

Data	Tip	Banco	Agência	Conta	Valor	Agência Pag. CP	Validade do Cheque	Fornecido	Situação
06/10/2015 10:36:30	DOC E	1	6514	15238 - 2	R\$ 1.016,00	---		MARIA CLARICE L DA SILVA	Emida -

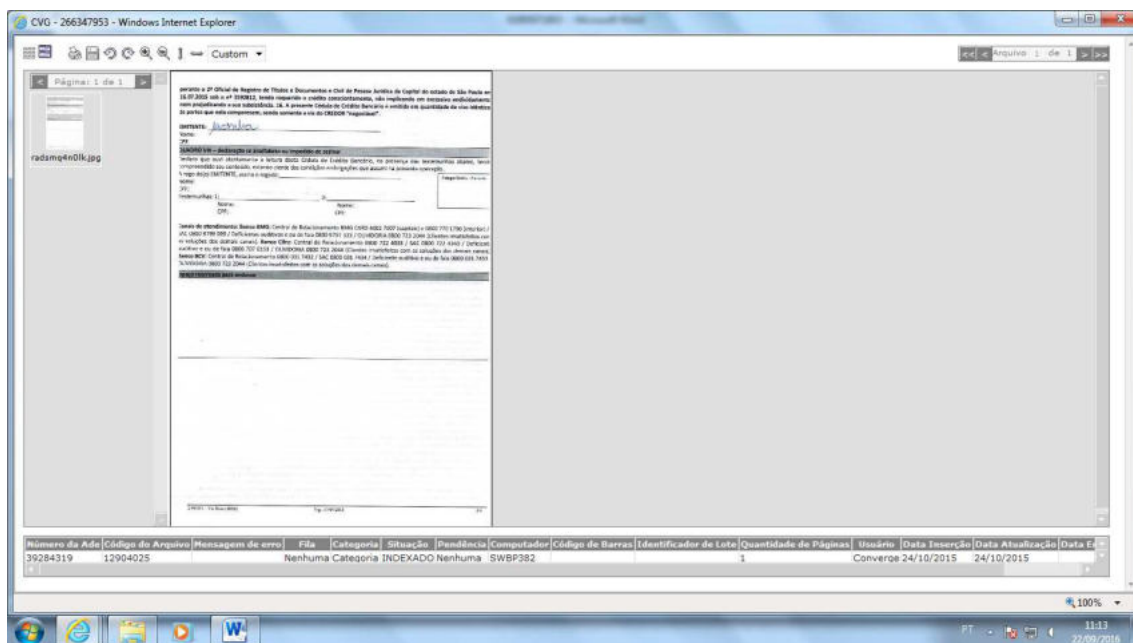
Devoluções

Data	Valor	Motivo
------	-------	--------

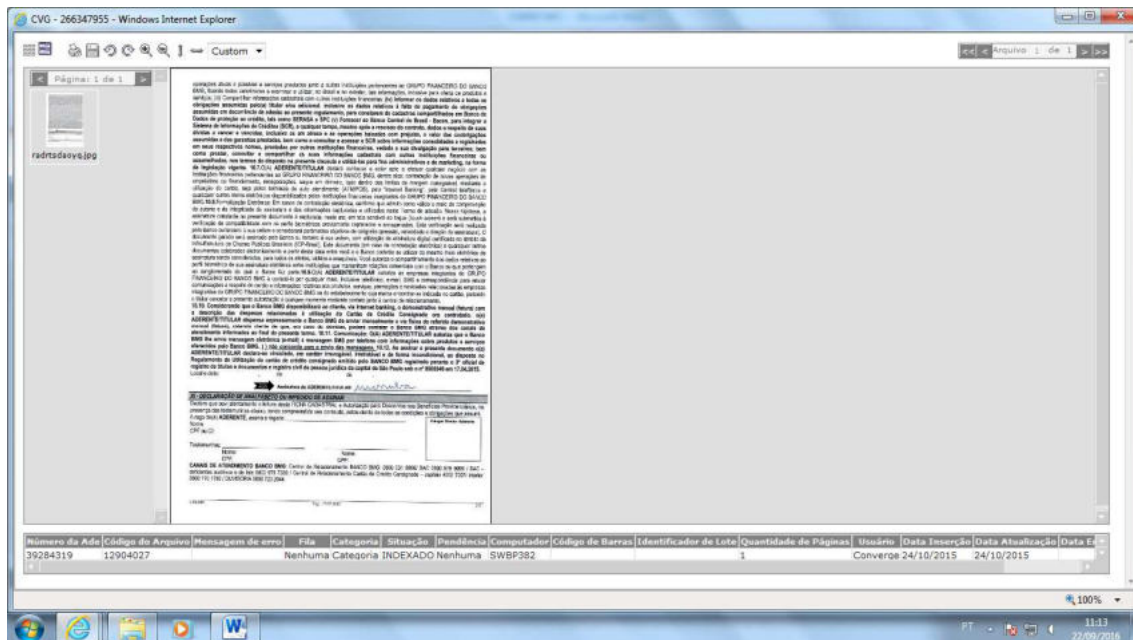
Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: SACEN LEOBRAN | Loja: 9441 | Versão: V_12_94_01 FYNCCsgm

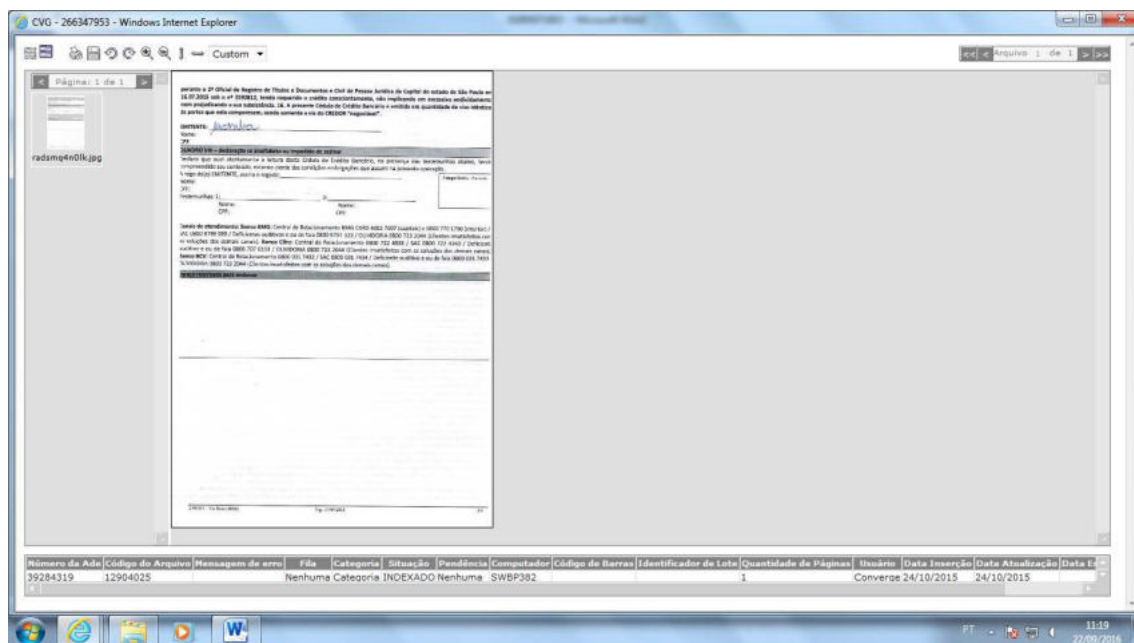


CCB 2.99.032, vig. 17.7.2015



Termo de adesão 1.99.039 vig. 17.7.2015





TERMO DE ADESÃO CARTÃO DE CRÉDITO CONSIGNADO BANCO BMG E AUTORIZAÇÃO PARA DESCONTO EM FOLHA DE PAGAMENTO


Cód. Corresp./Loja	CPF / CNPJ:	Nº ADE 38619702
<input type="checkbox"/> Cartão de Crédito Consignado para Servidor Público/Empresa Privada	<input type="checkbox"/> Servidor Público: <input type="checkbox"/> Estadual <input type="checkbox"/> Municipal <input type="checkbox"/> Federal <input type="checkbox"/> Militar <input type="checkbox"/> Empresa Privada	
<input type="checkbox"/> Cartão de Crédito Consignado INSS	<input type="checkbox"/> Aposentado <input type="checkbox"/> Pensionista <input type="checkbox"/> Outros Descrever	Nº do benefício:

I - DADOS DO CONSIGNATÁRIO

BANCO BMG S.A. instituição financeira com sede e foro em São Paulo/SP, na Av. Avenida Brigadeiro Faria Lima, nº 3.477, 9º Andar, Itaim Bibi, CEP 04.538-133, inscrita no CNPJ/MF sob o nº 61.186.680/0001-74, possuidor do Código nº

II - DADOS PESSOAIS DO(A) ADERENTE/TITULAR

Nome Completo (sem abreviatura): MARIA CLARICE LOREDO DA SILVA		CPF: 019.950.718-03	
Data Nascimento / / 10/07/1951	Sexo <input type="checkbox"/> Masc. <input checked="" type="checkbox"/> Fem.	Nacionalidade BRASILEIRO	Naturalidade UF
Estado Civil: <input type="checkbox"/> Solteiro <input checked="" type="checkbox"/> Casado <input type="checkbox"/> Separado <input type="checkbox"/> Divorciado <input type="checkbox"/> Viúvo	União Estável: <input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não	Matrícula-DV: 1378529917	Matr.-Instituidor
Nome da Mãe: AIR LAVEZZO LOREDO		Nome do Pai: JOSE LOREDO	
Doc. Identidade (Tipo / Nº): 45984323	Órgão Emissor / UF: /	Data Emissão: / / 14/10/2009	Nº 61
Endereço: AV ROSARIA VICTORIANO BASILIO		Bairro / Distrito: / CENTRO	
Complemento:		CEP: 14840-000	
Cidade/UF: GUARIBA SP		DDD - Telefone de Contato ()	
Tipo de Contato <input type="checkbox"/> Com. <input type="checkbox"/> Res.		DDD - Telefone Celular ()	
E-mail:		Nome do Cônjuge / Companheiro(a):	

III - DADOS PROFISSIONAIS DO(A) ADERENTE/TITULAR

Empresa/Órgão que trabalha:		CNPJ:
Profissão (Ocupação principal remunerada)		
Endereço Comercial (Completo):		Nº Complemento:
Cidade- Estado: /	CEP:	DDD-Telefone Comercial: () Ramal
Renda Mensal:		Cargo (Natureza da Ocupação)
Categoria da Ocupação <input type="checkbox"/> Assalariado <input type="checkbox"/> Aposentado <input type="checkbox"/> Pensionista		Data da admissão ou do início da Aposentadoria/Pensão:
<input type="checkbox"/> Autônomo/Liberal <input type="checkbox"/> outros		
Se aposentado favor informar espécie de benefício: <input type="checkbox"/> Tempo de Serviço <input type="checkbox"/> Invalidez Permanente <input type="checkbox"/> Outro		Nº do Benefício

IV - CARACTERÍSTICAS DO CARTÃO DE CRÉDITO CONSIGNADO

Valor consignado para pagamento do valor mínimo indicado na fatura (observar limite legal estabelecido e os termos do convênio firmado junto ao empregador/conveniado): R\$ 41,47

(a) Vencimento da fatura: Dia de cada mês	(b) Taxa contratual máxima aplicada ao cartão 3,36 % a.m. equivalente a 48,67 % a.a	(c) CET (Custo Efetivo Total máximo) aplicado ao cartão 3,9860 % ao mês 52,045 % ao ano
(d) Forma de Pagamento <input type="checkbox"/> Mensal	(e) Cadastro (Apenas para novo cadastro) R\$	(f) Abrangência para utilização <input type="checkbox"/> Cartão Nacional <input type="checkbox"/> Cartão Internacional
(g) Taxa de emissão (somente para convênios que permitem a cobrança) R\$		
Solicitação de emissão de cartão adicional <input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não		Sexo do Adicional <input type="checkbox"/> Masc. <input type="checkbox"/> Fem.
Nome completo do adicional:		Grau de parentesco do Adicional em relação ao Titular:

DADOS BANCÁRIOS DO(A) ADERENTE/TITULAR

Banco:	Nº Banco:	Agência:	Conta Corrente nº:
--------	-----------	----------	--------------------

V - SERVIÇO DE PROTEÇÃO DE PERDA E ROUBO (se disponibilizado)

Desejo contratar o serviço de proteção de Perda e Roubo no valor de R\$ () por cartão solicitado. Estou ciente de que em caso de inadimplência a prestação deste serviço deste poderá ser suspensa ou cancelada: ☐ Não desejo contratar ☐ Sim, desejo contratar: ☐ Apenas para o cartão do Titular. ☐ Para o Titular e para o Adicional

VII - DADOS DO CORRESPONDENTE NO PAÍS/SUBSTABELECIDO (preenchimento exclusivo CREDOR)

Empresa:	CNPJ:
Endereço:	Bairro:
CEP:	Cidade/Estado: /
Identificação da pessoa certificada, integrante da equipe do correspondente, que procedeu ao atendimento ao(a) ADERENTE:	

Nome:

CPF:

VIII- AUTORIZAÇÃO PARA DESCONTO

8.1. Através do presente documento o(a) ADERENTE/TITULAR autoriza a sua fonte pagadora/empregadora, de forma irrevogável e irretroatável, a realizar o desconto mensal em sua remuneração/salário/benefício, em favor do BANCO BMG S.A. para o pagamento correspondente ao valor mínimo indicado na fatura mensal do cartão de crédito consignado ora contratado. 8.2. O(A) ADERENTE/TITULAR declara que está de acordo com o valor a ser averbado, conforme disposto no quadro IV, constante no preâmbulo deste termo, estando o mesmo em conformidade com o pactuado, não sendo-lhe exigido qualquer outro encargo e/ou aquisição de outro(s) produto(s). O(A) ADERENTE/TITULAR declara, ainda, estar ciente de que o referido valor será automaticamente majorado na mesma proporção de eventuais e futuros aumentos em sua margem consignável. 8.3. Ocorrendo a inadimplência e/ou a impossibilidade do desconto em folha de pagamento/benefício, nos moldes aqui convencionados, o(a) ADERENTE/TITULAR autoriza desde já o BANCO BMG S.A., diretamente ou através de empresas terceirizadas, em caráter irrevogável e irretroatável, a debitar em qualquer conta corrente de sua titularidade, mantida junto ao BANCO BMG S.A ou em outra Instituição Financeira, o valor vencido e não pago, destinando os recursos única e exclusivamente para amortizar o saldo devedor do Cartão de Crédito Consignado ora contratado. Neste ato, o(a) ADERENTE/TITULAR autoriza, ainda, o BANCO BMG S.A a ter acesso aos seus dados de depósitos e aplicações em outras instituições financeiras, nos termos do artigo 1º, § 3º, V da Lei Complementar nº 105/01 que dispõe a não configuração de quebra de sigilo bancário a revelação de informações sigilosas com o expresse consentimento do interessado.

IX- ALTERAÇÃO DO VALOR DESCONTADO NO CASO DE REDUÇÃO DA MARGEM CONSIGNÁVEL

9.: a margem consignável do ADERENTE/TITULAR poderá ser reduzida em razão das seguintes hipóteses, conforme o caso: (i) contribuição para a Previdência Social oficial; (ii) pensão alimentícia judicial; (iii) imposto de renda; (iv) decisão judicial ou administrativa; (v) mensalidade e contribuição em favor de entidades sindicais ou entidades de aposentados/pensionistas; (vi) outros descontos compulsórios instituídos por normas aplicáveis ou decorrentes de contrato de trabalho.

9.1 CASO OCORRA A REDUÇÃO DA MARGEM EM razão de QUALQUER DAS HIPÓTESES ACIMA PREVISTAS, o ADERENTE/TITULAR expressamente concorda que o BMG ficará desde já autorizado a: (i) reduzir o valor do desconto mensal, (ii) aumentar a quantidade de prestações (no caso de existência de lançamentos parcelados) de forma a prorrogar o pagamento do débito existente até a sua efetiva liquidação.

9.2 O VALOR do novo desconto será O VALOR MÁXIMO DE MARGEM CONSIGNÁVEL APÓS A RESPECTIVA REDUÇÃO. O NÚMERO DE PARCELAS/PRESTAÇÕES ((no caso de existência de lançamentos parcelados) SERÁ AQUELA NECESSÁRIA PARA QUITAÇÃO DO SALDO DEVEDOR.

CIENTE E DE ACORDO:

Local/data: GUARIBA, 17/08/2015

Assinatura do EMITENTE

X- DECLARAÇÕES DO(A) ADERENTE/TITULAR E CONDIÇÕES GERAIS DA ADESÃO

10.1.O(A) ADERENTE/TITULAR declara, para os devidos fins, que pode ser classificado como PEP "Pessoas Politicamente Exposta", assim considerados, nos termos Circular nº 3.461, de 24 de julho de 2009 do Banco Central do Brasil, os agentes públicos que desempenham ou tenham desempenhado, nos últimos cinco anos, no Brasil ou em países, territórios e dependências estrangeiros, cargos, empregos ou funções públicas relevantes, assim como seus representantes, familiares e outras pessoas de seu relacionamento próximo: ☐ Sim: ☐ Não. 10.2. O aderente declara em cumprimento ao disposto no art. 2º, III, da Circular nº 3.461/09, do Banco Central do Brasil, que conhece as regras da Lei nº 9.613/98, que dispõe sobre os crimes de "lavagem de dinheiro" e normas complementares publicadas pelo Banco Central e Conselho Monetário Nacional, tendo ciência de que o BANCO

BMG S.A e as Instituições financeiras a ele ligadas (controladas, controladoras ou sob controle comum) possuem, por força legal, obrigação de comunicar ao Banco Central sobre a ocorrência de determinadas operações previstas nas referidas normas, nada tendo a opor quanto ao referido procedimento. 10.3. O(A) ADERENTE/TITULAR declara que os investimentos e movimentações financeiras por ele(a) pretendidas são compatíveis com sua atividade, rendimentos e situação patrimonial e que para fins do disposto na Lei nº 9.613/98, regulamentada pelo BACEN, os montantes que vierem a ser movimentados e/ou investidos pelo(a) mesmo(a) não provêm de atividade ilícita. 10.4 O(A) ADERENTE/TITULAR declara ter ciência que a realização de SAQUE mediante o cartão implicará na celebração de uma Cédula de Crédito Bancário - CCB, a ser emitida nos termos da Lei nº 10.931/04, que formalizará o empréstimo contratado em razão do SAQUE. 10.5.O(A) ADERENTE/TITULAR declara que previamente à assinatura deste termo foi devidamente informado de que a utilização do cartão para a realização de determinadas transações, bem como a

opção de contratação de empréstimo, financiamento ou parcelamento mediante a utilização do cartão acarretará na cobrança de encargos e tarifas, nos termos do disposto no regulamento de utilização do cartão e na legislação vigente. Os encargos do período serão informados na fatura e o percentual máximo de encargos que incidirão no mês subsequente serão, obrigatoriamente, informados ao titular e/ou adicional, se aplicável, de forma prévia, possibilitando que o(s) mesmo(s) tenha(m) pleno conhecimento acerca dos valores que lhe serão cobrados previamente à contratação de qualquer operação, solicitação de qualquer serviço atrelado ao cartão ou realização de transação da qual decorra a cobrança de encargos. 10.6. O(A) ADERENTE/TITULAR autoriza, de forma irrevogável e irretroatável o BANCO BMG S.A. a: (i) Manter em cadastro ou banco de dados, o seu nome, qualificação e outros informes pessoais, bem como a manter em cadastro ou banco de dados as respectivas informações relacionadas ao adicional, se houver; (ii) Obter, fornecer e compartilhar as informações cadastrais, financeiras e de

operações ativas e passivas e serviços prestados junto a outras instituições pertencentes ao GRUPO FINANCEIRO DO BANCO BMG, ficando todos autorizados a examinar e utilizar, no Brasil e no exterior, tais informações, inclusive para oferta de produtos e serviços; (iii) Compartilhar informações cadastrais com outras instituições financeiras; (iv) Informar os dados relativos a todas as obrigações assumidas pelo(a) titular e/ou adicional, inclusive os dados relativos à falta de pagamento de obrigações assumidas em decorrência da adesão ao presente regulamento, para constarem de cadastros compartilhados em Banco de Dados de proteção ao crédito, tais como SERASA e SPC (v) Fornecer ao Banco Central do Brasil - Bacen, para integrar o Sistema de Informações de Créditos (SCR), a qualquer tempo, mesmo após a rescisão do contrato, dados a respeito de suas dívidas a vencer e vencidas, inclusive as em atraso e as operações baixadas com prejuízo, o valor das obrigações assumidas e das garantias prestadas, bem como a consultar e acessar o SCR sobre informações consolidadas e registradas em seus respectivos nomes, prestadas por outras instituições financeiras, vedada a sua divulgação para terceiros; bem como prestar, consultar e compartilhar as suas informações cadastrais com outras instituições financeiras ou assemelhadas, nos termos do disposto na presente cláusula e utilizá-las para fins administrativos e de marketing, na forma da legislação vigente. 10.7.O(A) ADERENTE/TITULAR declara conhecer e estar apto a efetuar qualquer negócio com as Instituições financeiras pertencentes ao GRUPO FINANCEIRO DO BANCO BMG, dentre elas: contratação de novas operações de empréstimo ou financiamento, renegociações, saque em dinheiro, tudo dentro dos limites de margem consignável, mediante a utilização do cartão, seja pelos terminais de auto atendimento (ATM/POS), pelo "Internet Banking", pela Central telefônica e quaisquer outros meios eletrônicos disponibilizados pelas Instituições financeiras integrantes do GRUPO FINANCEIRO DO BANCO BMG. 10.8. Formalização Eletrônica: Em casos de contratação eletrônica, confirmo que admito como válido o meio de comprovação da autoria e da integridade da assinatura e das informações capturadas e utilizadas neste Termo de adesão. Nessa hipótese, a assinatura constante no presente documento é capturada, neste ato, em tela sensível ao toque (touch screen) e será submetida à verificação de compatibilidade com os perfis biométricos previamente capturados e armazenados. Esta verificação será realizada pelo Banco ou terceiro à sua ordem e considerará parâmetros objetivos de caligrafia (pressão, velocidade e direção da assinatura). O documento gerado será assinado pelo Banco ou terceiro à sua ordem, com utilização de assinatura digital certificada no âmbito da Infra-Estrutura de Chaves Públicas Brasileira (ICP-Brasil). Este documento (em caso de contratação eletrônica) e quaisquer outros documentos celebrados eletronicamente a partir desta data entre você e o Banco poderão se utilizar do mesmo meio eletrônico de assinatura sendo considerados, para todos os efeitos, válidos e exequíveis. Você autoriza o compartilhamento dos dados relativos ao perfil biométrico de sua assinatura eletrônica entre instituições que mantenham relações comerciais com o Banco ou que pertençam ao conglomerado do qual o Banco faz parte. 10.9.O(A) ADERENTE/TITULAR autoriza as empresas integrantes do GRUPO FINANCEIRO DO BANCO BMG a contatá-lo por qualquer meio, inclusive telefônico, e-mail, SMS e correspondência para enviar comunicações a respeito do cartão e informações relativas aos produtos, serviços, promoções e novidades relacionadas às empresas integrantes do GRUPO FINANCEIRO DO BANCO BMG ou do estabelecimento cuja marca encontrar-se indicada no cartão, podendo o titular cancelar a presente autorização a qualquer momento mediante contato junto à central de relacionamento. 10.10. Considerando que o Banco BMG disponibilizará ao cliente, via Internet banking, o demonstrativo mensal (fatura) com a descrição das despesas relacionadas à utilização do Cartão de Crédito Consignado ora contratado, o(a) ADERENTE/TITULAR dispensa expressamente o Banco BMG de enviar mensalmente a via física do referido demonstrativo mensal (fatura), estando ciente de que, em caso de dúvidas, poderá contatar o Banco BMG através dos canais de atendimento informados ao final do presente termo. 10.11. Comunicação: O(A) ADERENTE/TITULAR autoriza que o Banco BMG lhe envie mensagem eletrônica (e-mail) e mensagem SMS por telefone com informações sobre produtos e serviços oferecidos pelo Banco BMG. () não concordo com o envio das mensagens. 10.12. Ao assinar o presente documento o(a) ADERENTE/TITULAR declara-se vinculado, em caráter irrevogável, irretratável e de forma incondicional, ao disposto no Regulamento de Utilização do cartão de crédito consignado emitido pelo BANCO BMG registrado perante o 3º oficial de registro de títulos e documentos e registro civil de pessoa jurídica da capital de São Paulo sob o nº 8905949 em 17.04.2015.

Local e data: GUARIBA, 17 de AGOSTO de 2015.



Assinatura do ADERENTE/TITULAR:

[Assinatura manuscrita]

XI - DECLARAÇÃO SE ANALFABETO OU IMPEDIDO DE ASSINAR

Declaro que ouvi atentamente a leitura desta FICHA CADASTRAL e Autorização para Descontos nos Benefícios Previdenciários, na presença das testemunhas abaixo, tendo compreendido seu conteúdo, estou ciente de todas as condições e obrigações que assumi.

A rogo do(a) ADERENTE, assina o rogado: _____

Nome: _____

CPF ou CI: _____

Testemunhas: _____

Nome: _____

CPF: _____

Nome: _____

CPF: _____

Polegar Direito - Aderente

CANALIS DE ATENDIMENTO BANCO BMG: Central de Relacionamento BANCO BMG: 0800 031 8866/ SAC 0800 979 9099 / SAC - deficientes auditivos e de fala 0800 979 7333 / Central de Relacionamento Cartão de Crédito Consignado - capitais 4002 7007/ interior 0800 770 1790 / OUVIDORIA 0800 723 2044

REPUBLICA FEDERATIVA DO BRASIL

ESTADO DE SÃO PAULO
SECRETARIA DA SEGURANCA PUBLICA
INSTITUTO DE IDENTIFICACAO E ILUSTRACAO CRIMINAL D'AMERICA

PROBANDO PLASTIFILCAR

10249

Medeiros

BRASIL 1968 - 50 MILLES

Extrato de Pagamentos

Detalhamento de Crédito

Número do Benefício: 137.852.991-7 Nome do Segurado: MARIA CLARICE L DA SILVA
Competência: 09/2015 Período a que se refere o crédito: 01/09/2015 a 30/09/2015 Pagamento através de: CONTA CORRENTE
Espécie: 42 APOSENTADORIA POR TEMPO DE CONTRIBUICAO
Banco: BRASIL Agência bancária: AG. JABOTICABAL / BNC (SP) Código da agência: 593855
Endereço do banco: PRACA NOVE DE JULHO 113 Disponível para recebimento de: 01/10/2015 a 30/11/2015

C R É D I T O S	
Descrição das Rubricas	Valor
Mens. reajustada	829,52
13 salario	414,76
D É B I T O S	
Consig. Emprést.	12,26
Consig. Emprést.	12,59
Consig. Emprést.	12,32
Consig. Emprést.	16,46
Consig. Emprést.	180,25
Consig. Emprést.	14,91

Valor Bruto	Valor dos Descontos	Valor Líquido
1.244,28	248,79	995,49

Este extrato vale para simples conferência

Companhia Paulista
de Força e Luz

Uma empresa do Grupo CPFL Energia

CPFL
ENERGIA

Rod. Campinas-Mirim, km 2,5, nº 1755
CP 3005 - CEP 13076-970 - Campinas - SP
Inscrição Estadual: 244.163.955.115
Inscrição no CNPJ: 33.030.196/0001-88

MARIA CLARICE LOREDO DA SILVA
AV ROSARIA VICTORIANO BASILIO 61 CA CASA
LOT R M CAZERI
14840-000 GUARIBA SP

Nota Fiscal
Conta de Energia Elétrica
Nº. 201509001528043 série C Pág. 1 de 1
Data de Emissão: 11/09/2015
Data de Apresentação: 16/09/2015
Conta Contrato No 310045606354

Lote Roteiro de leitura Medidor Cliente
07 GUBBUD17-00000260 117231002 0702095316

Reservado ao fisco

D7EF.CF3B.8520.C6B3.954B.5BDB.D08D.E8DF

PREZADO(A) CLIENTE:
Aneel determinou a redução do adicional de bandeira vermelha de R\$ 5,50 para R\$ 4,50 a cada 100 kWh a partir de 01/09/2015.

DADOS DA UNIDADE CONSUMIDORA

MARIA CLARICE LOREDO DA SILVA
AV ROSARIA VICTORIANO BASILIO, 61 CA CASA
LOT R M CAZERI GUARIBA - SP

CPF: 019.950.718-03

CLASSIFICAÇÃO: B1 Residencial - Monofásico

ICMS	Base de Cálculo R\$	Alíquota %	Valor ICMS R\$	DISCRIMINAÇÃO DA OPERAÇÃO - RESERVADO AO FISCO	Quantidade	Preço Médio	Valor(R\$)
	15,26	12,00	11,44	Venda de Energia (kWh)	165	0,57733333	95,26
			11,44				

ATENDIMENTO TOTAL	PN	SEU CÓDIGO	CONTA/MÊS	VENCIMENTO	TOTAL A PAGAR (R\$)
0800 0 10 10 10	0702095316	4000046326	SET/2015	25/09/2015	105,16
www.cpfl.com.br			Segunda Via		

HISTÓRICO DE CONSUMO	kWh	Dias	DATAS DAS LEITURAS	DESCRIÇÃO DA CONTA	Quantidade	Tarifa/Preço	Valor(R\$)
2015 SET	155	30	Atual 11/09/2015	N. 911600173839			
AGO	153	30	Anterior 12/08/2015	Consumo Uso Sistema (kWh)-TUSD	165	0,17250000	28,48
JUL	175	32	Numero de dias 30	Consumo Bandeira Verde - TE	165	0,24706000	40,76
JUN	157	30	Próximo mês 13/10/2015	Adicional de Bandeira Vermelha			8,47
MAI	160	29		PIS/PASEP 1,15%			1,09
ABR	195	32		COFINS 5,27%			5,02
MAR	179	29		ICMS			11,44
FEV	195	28		Juros de Mora JUL/2015			0,72
JAN	225	31		Multa por Atraso Ppto JUL/2015			2,08
2014 DEZ	179	28		Atualização Monetária JUL/2015			0,49
NOV	198	30		Total Distribuidora			88,55
OCT	195	31		DÉBITOS DE OUTROS SERVIÇOS			
SET	165	30		Contribuição Custeio IP-CIP			6,61

EQUIPAMENTOS DE MEDIÇÃO	Letura	Letura	Fator	Consumo	Tensão de	Tensão Nominal
M	Energia	Atual	Anterior	Multip.	(V)	(V)
117231002	ATIVA	27798	27580	1,00	165	127 V

INDICADORES DE CONTINUIDADE DE FORNECIMENTO DE ENERGIA

ABASTECIMENTO 24 HORAS	Período	Período	Período	Período	Período	Valor do FUSD
	Mensal	Trimestral	Anual	Mensal	Anual	(R\$)
DIC	5,07	40,15	70,30	1,43		
FEV	3,39	6,95	13,26	1,00	07/08/15	30,34
MAI	7,96			1,43		
AGO	12,22			0,00		

BANDEIRAS TARIFARIAS

Vermelha: 13/08/2015 - 31/08/2015 - 19 Dias
Vermelha: 01/09/2015 - 11/09/2015 - 11 Dias

INFORMAÇÕES SOBRE A FATURA

Conforme Art. 172, § 2º da Resol 414/2010 da Aneel, sua instalação
estará sujeita a suspensão de fornecimento até 90 (noventa) dias
contados, contados da data do documento mais antigo vencido o
não pago sucessivamente.

AVISO IMPORTANTE

CONSTA DÉBITO: 1 DOCTO(S)
25/08/15 R\$ 103,06

REGULARIZE ATÉ 01/10/2015, PARA EVITAR A SUSPENSÃO DO FORNECIMENTO

APÓS A SUSPENSÃO COBRAREMOS O CONSUMO REGISTRADO E PODERÁ OCORRER A RES-
CISÃO DO CONTRATO APÓS 2 MESES-ART 99 E 70-RESOL 414/10. DOCTO(S) VENCI-
DOS PODER SER INDICADOS AOS ÓRGÃOS DE PROT. CRÉDITO. CASO POSSUA COBRAN-
ÇA DE TERCEIROS NA CONTA É POSSÍVEL REFATURAR SEM O REFERIDO VALOR.

cpfl paulista

Nota Fiscal
Conta de Energia Elétrica
201509001528043 Série C

Conta Contrato 310045606354 Total a Pagar (R\$) 105,16 Data de Vencimento 25/09/2015

Pague esta conta no credenciado CPFL Total mais perto de você:

DESTAK MODAS
BETTO CALÇADOS
R & B MADEIRAS

Av. José Zanotto, 80 - Jd. Monte
Av. Everisto Vaz, 1225 - Centro
R. S. Luiz 725 - Centro

836700000018 051600403003 463450420039 100456063542

Autenticação Mecânica



Agostinho José dos Santos – CPF: 019.987.656-87

Contratação – 22.7.2015

https://www.bmgconsig.com.br/... Banco BMG SA [BR] BMG Consig

Sessão expira em: 11:10 Informações Bem vindo, LEONARDO BRANDAO MARTINEZ DO CARMO

BMG

Acompanhamento Propostas

Acompanhamento

Nome	CPF	ADE	Contrato	Status	Cartão	Situação	Condição	Documentação	Reservar Exato
AGOSTINHO JOSE DOS SANTOS	019.987.656-87	36278533	3546235	Crédito Enviado	Cartão BMG Master	Cartão/Conta Criada com Sucesso	Consig	Físico / Balcão	

Descrição	Situação	Data	Observação
Histórico da ADE			
Data	Responsável	Tipo	Descrição
22/07/2015 18:09:40	RANIERE.CASTRO	IpSolicitação	186.244.140.117 (186.244.140.117) - QZTca - V_12_33_02
22/07/2015 18:09:40	RANIERE.CASTRO	Solicitação	
22/07/2015 18:12:04	auto_integ	IntegracaoBMGMaster	Integração Cartão BMG Master
22/07/2015 18:13:06	bmgi_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Proposta Incluída
22/07/2015 18:19:10	bmgi_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Proposta com consistência a liberar
22/07/2015 18:22:10	bmgi_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Aguardando Envio Dataprev
22/07/2015 20:03:14	bmgi_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Aguardando Retorno Dataprev
24/07/2015 10:22:04	bmgi_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Cliente não possui Margem Disponível na Dataprev
23/09/2015 17:52:16	bmgi_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Aguardando Retorno Dataprev
23/09/2015 19:43:37	bmgi_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Averbada pela Dataprev
01/10/2015 16:24:54	bmgi_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Proposta Aguardando Envio a Processadora
01/10/2015 19:10:00	bmgi_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Proposta Aguardando Retorno da Processadora
02/10/2015 20:24:37	bmgi_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Cartão/Conta Criada com Sucesso
02/10/2015 20:25:21	bmgi_integ	RetornoCartao	CRÉDITO ENVIADO

Correspondente: BALCAO BMG BHA | Usuário: BACEN LEOBRAN | Loja: 9441 | Versão: V_12_04_01 FYNCCongm

PT 08:48 22/09/2016

https://www.bmgconsig.com.br/... Banco BMG SA [BR] BMG Consig

Sessão expira em: 11:01 Informações Bem vindo, LEONARDO BRANDAO MARTINEZ DO CARMO

BMG

Acompanhamento Propostas

Acompanhamento

Nome	CPF	ADE	Contrato	Status	Cartão	Situação	Condição	Documentação	Reservar Exato
AGOSTINHO JOSE DOS SANTOS	019.987.656-87	36278533	3546235	Crédito Enviado	Cartão BMG Master	Cartão/Conta Criada com Sucesso	Consig	Físico / Balcão	

Descrição	Situação	Data	Observação
Histórico da ADE			
Data	Responsável	Tipo	Descrição
22/07/2015 18:09:40	RANIERE.CASTRO	IpSolicitação	186.244.140.117 (186.244.140.117) - QZTca - V_12_33_02
22/07/2015 18:09:40	RANIERE.CASTRO	Solicitação	
22/07/2015 18:12:04	auto_integ	IntegracaoBMGMaster	Integração Cartão BMG Master
22/07/2015 18:13:06	bmgi_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Proposta Incluída
22/07/2015 18:19:10	bmgi_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Proposta com consistência a liberar
22/07/2015 18:22:10	bmgi_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Aguardando Envio Dataprev
22/07/2015 20:03:14	bmgi_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Aguardando Retorno Dataprev
24/07/2015 10:22:04	bmgi_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Cliente não possui Margem Disponível na Dataprev
23/09/2015 17:52:16	bmgi_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Aguardando Retorno Dataprev
23/09/2015 19:43:37	bmgi_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Averbada pela Dataprev
01/10/2015 16:24:54	bmgi_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Proposta Aguardando Envio a Processadora
01/10/2015 19:10:00	bmgi_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Proposta Aguardando Retorno da Processadora
02/10/2015 20:24:37	bmgi_integ	RetornoCartao	Nova situação da ADE: Cartão/Conta Criada com Sucesso
02/10/2015 20:25:21	bmgi_integ	RetornoCartao	CRÉDITO ENVIADO

Comentários/Ocorrências	Data	Status	Descrição
Histórico de Comentários/Ocorrências			
Data	Situação	Usuário	
22/07/2015 18:09:39	NaoRecebido	RANIERE.CASTRO	
13/10/2015 16:00:01	RecebidoBanco	PRESBRA	

Dados do Cartão							
Limite Cartão	Margem Averbada	Tipo do Saque	Valor do Saque	Valor Parcela	Parcela(s)	Status	Motivo
R\$ 4.583,00	R\$ 182,14	Sem Saque	R\$ 0,00	R\$ 0,00	0	Saque Não Solicitado	
R\$ 4.583,00	R\$ 182,14	Saque Complementar	R\$ 4.476,34	R\$ 0,00	0	Saque Integrado	Saque Complementar Enviado Pelo ROBO_PAGAMENTO
R\$ 4.583,00	R\$ 182,14	Saque Complementar	R\$ 1.346,99	R\$ 0,00	0	Saque Integrado	Saque Complementar Enviado Pelo ROBO_PAGAMENTO

Pagamentos									
Data	Tipo	Banco	Agência	Conta	Valor	Agência Pag. OP	Validade do Cheque	Favorecido	Situação

Correspondente: BALCAO BMG BHA | Usuário: BACEN LEOBRAN | Loja: 9441 | Versão: V_12_04_01 FYNCCongm

PT 08:48 22/09/2016

Anexados extrato de pagamentos, comprovante de residência e documentos pessoais.

Converge ECM Solution

quinta-feira, 22 de setembro de 2016 - 08:49:04

LOGOFF PORTUGUÊS AJUDA

Resultado

	Número da Ade	Código do Arquivo	Mensagem de erro	Fila	Categoria	Situação	Pendência	Computador	Código de Barras	Identificador de Lote	Quantidade de Páginas	Usuário	Data Inserção
<input type="checkbox"/>	38278533	11362864			Nenhuma Categoria padrão INDEXADO	Nenhuma pendência SWBP382					1	Converge	22/07/2015 18:12:2
<input type="checkbox"/>	38278533	11362863			Nenhuma Categoria padrão INDEXADO	Nenhuma pendência SWBP382					1	Converge	22/07/2015 18:12:2
<input type="checkbox"/>	38278533	11362866			Nenhuma Categoria padrão INDEXADO	Nenhuma pendência SWBP382					1	Converge	22/07/2015 18:12:2

USUÁRIO: CVGWEB

Converge ECM Solution by SML Consultoria e Tecnologia em Informática Ltda.

Aguardando solicitação de tarefas

Saque Complementar em 28.9.2015

Banco BMG

Sessão expira em: 11:08

Bem vindo, LEONARDO BRANDAO MARTINEZ DO CARMO

Acompanhamento

Nome	CNPJ	ADE	Contrato	Status	Serviço	Situação	Canal	Documentação	Restar Emissão
AGOSTINHO JOSE DOS SANTOS	019.987.656-87	39105125		Crédito Enviado	Saque Complementar	Crédito Enviado	Consig	Físico / Balcão	

Descrição	Situação	Data	Observação
Pendências para o CPF			

Data	Responsável	Tipo	Descrição
28/09/2015 19:44:11	RANIERE.CASTRO	IpSolicitacao	189.48.6.250 (189.48.6.250) - OZTcom - V_12_37_00
28/09/2015 19:44:11	RANIERE.CASTRO	Solicitacao	
28/09/2015 19:45:01	auto_integ	RetornoCartao	Nova situação de ADE:Proposta Incluída
28/09/2015 19:45:37	bmj_integ	IntegracaoSaqueComplementar	Transação Integrada
28/09/2015 19:45:37	auto_integ	RetornoCartao	Nova situação de ADE:Proposta com Consistência a Liberar
28/09/2015 19:45:37	auto_integ	RetornoCartao	Nova situação de ADE:Proposta com Consistência a Liberar
01/10/2015 16:29:37	bmj_integ	RetornoCartao	Nova situação de ADE:Proposta com Consistência Liberada
01/10/2015 16:56:08	bmj_integ	RetornoCartao	Nova situação de ADE:Crédito Enviado
01/10/2015 16:56:08	bmj_integ	RetornoCartao	Nova situação de ADE:Crédito Enviado

Ocorrência	Data	Status	Descrição
51	28/09/2015 19:46:00	CONSISTENCIA LIBERADA	Exige análise da documentação de formalização físico ou eletrônico
51	01/10/2015 16:29:37	CONSISTENCIA LIBERADA	Operação Liberada
162	28/09/2015 19:46:00	CONSISTENCIA LIBERADA	Operação liberada pelo correspondente

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: BACEN LEOBRAN | Loja: 9441 | Versão: V_12_34_01 FYNComg

https://www.bmgconsig.com.br/principal/13consignataria.jsp Banco BMG SA [BR] BMG Consig

BANCO BMG

Sessão expira em: 10:55 Informações Bem vindo, LEONARDO BRANDAO MARTINEZ DO CARMO

Acompanhamento

ID	Data	Situação	Descrição
51	28/09/2015 19:46:00	CONSISTENCIA LIBERADA	Exige análise da documentação de formalização física ou eletrônica
51	01/10/2015 16:29:37	CONSISTENCIA LIBERADA	Operação Liberada
162	28/09/2015 19:46:00	CONSISTENCIA LIBERADA	Operação liberada pelo correspondente
266	28/09/2015 19:46:00	CONSISTENCIA LIBERADA	Representamento de Saque (Pré-Venda)
266	28/09/2015 20:05:54	CONSISTENCIA LIBERADA	Representamento de Saque Liberado (Pré-Venda)

Histórico de Consistências/Ocorrências

Data	Situação da Documentação	Usuário
28/09/2015 19:44:10	Não Recebido	RANIERE, CASTRO
13/10/2015 16:09:01	Recebido Banco	PIRESBRA
14/10/2015 10:40:41	Finalizado	ALAN

Limite Cartão	Margem Acreditada	Tipo do Saque	Valor do Saque	Valor Parcela	Parcela(s)	Status	Motivo
R\$ 4.476,34	R\$ 0,00	Sem Saque	R\$ 0,00	R\$ 0,00	0	Saque Não Solicitado	

Data	Valor	Motivo
01/10/2015 16:56:43	DOC E 104 95 75724 - 1	R\$ 4.476,34

Data	Valor	Motivo
01/10/2015 16:56:43	DOC E 104 95 75724 - 1	R\$ 4.476,34

Data	Valor	Motivo
01/10/2015 16:56:43	DOC E 104 95 75724 - 1	R\$ 4.476,34

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: SACEN LEOBRAN | Loja: 9441 | Versão: V_12_94_01 FYNCCsgm

https://www.bmgconsig.com.br/principal/13consignataria.jsp Banco BMG SA [BR] BMG Consig

BANCO BMG

Sessão expira em: 10:47 Informações Bem vindo, LEONARDO BRANDAO MARTINEZ DO CARMO

Acompanhamento

ID	Data	Situação	Descrição
51	28/09/2015 19:46:00	CONSISTENCIA LIBERADA	Exige análise da documentação de formalização física ou eletrônica
51	01/10/2015 16:29:37	CONSISTENCIA LIBERADA	Operação Liberada
162	28/09/2015 19:46:00	CONSISTENCIA LIBERADA	Operação liberada pelo correspondente
266	28/09/2015 19:46:00	CONSISTENCIA LIBERADA	Representamento de Saque (Pré-Venda)
266	28/09/2015 20:05:54	CONSISTENCIA LIBERADA	Representamento de Saque Liberado (Pré-Venda)

Histórico de Consistências/Ocorrências

Data	Situação da Documentação	Usuário
28/09/2015 19:44:10	Não Recebido	RANIERE, CASTRO
13/10/2015 16:09:01	Recebido Banco	PIRESBRA
14/10/2015 10:40:41	Finalizado	ALAN

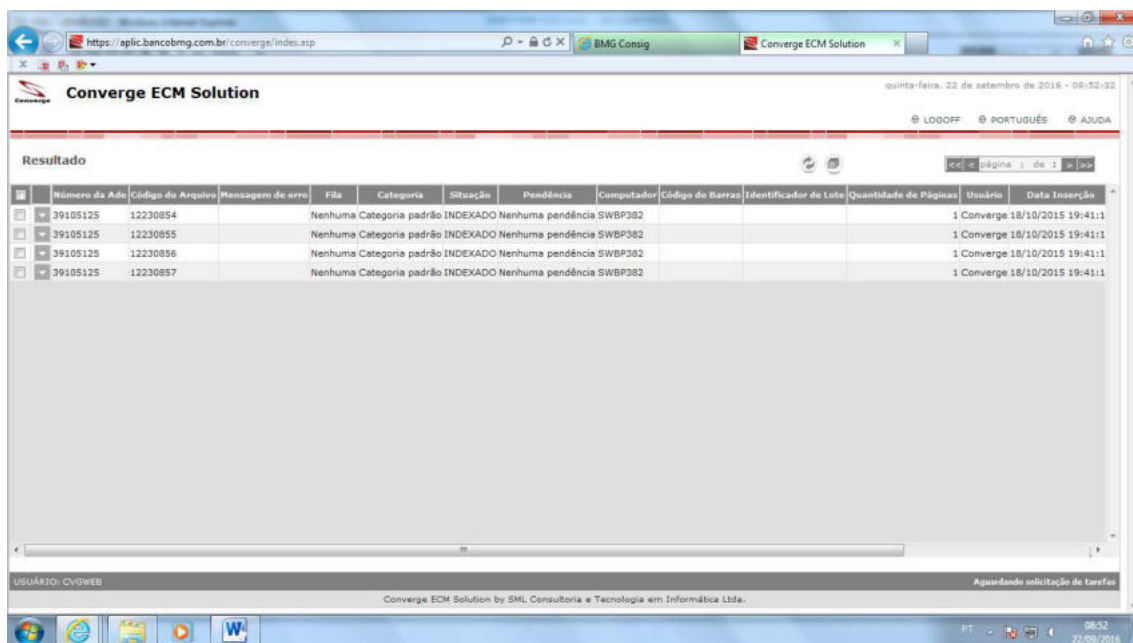
Limite Cartão	Margem Acreditada	Tipo do Saque	Valor do Saque	Valor Parcela	Parcela(s)	Status	Motivo
R\$ 4.476,34	R\$ 0,00	Sem Saque	R\$ 0,00	R\$ 0,00	0	Saque Não Solicitado	

Data	Valor	Motivo
01/10/2015 16:56:43	DOC E 104 95 75724 - 1	R\$ 4.476,34

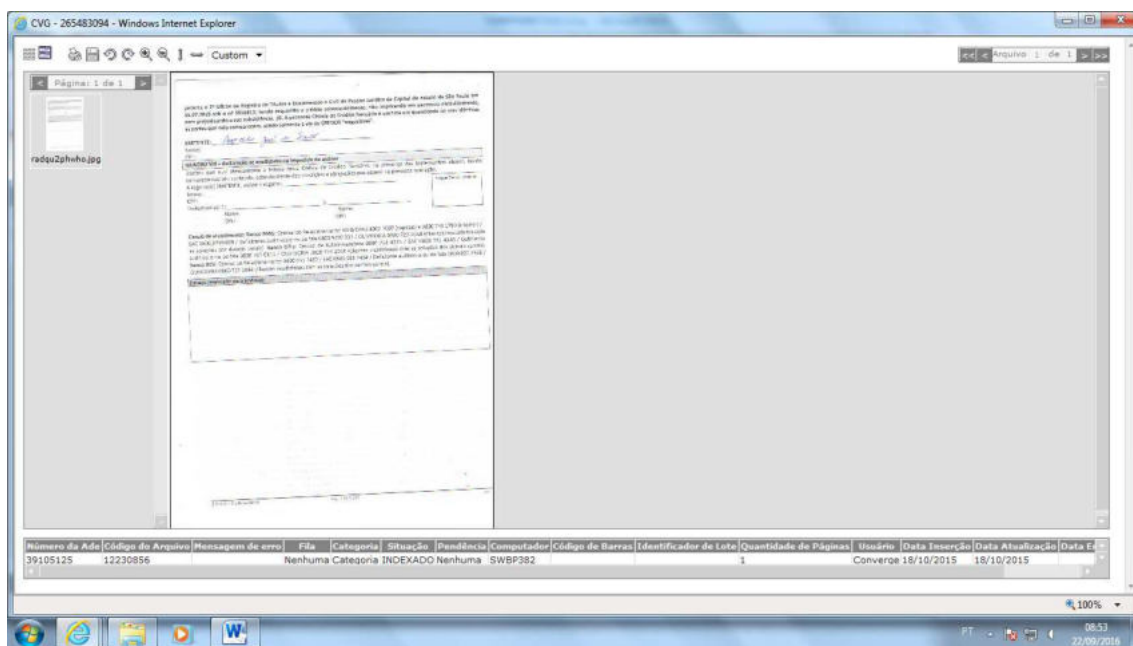
Data	Valor	Motivo
01/10/2015 16:56:43	DOC E 104 95 75724 - 1	R\$ 4.476,34

Data	Valor	Motivo
01/10/2015 16:56:43	DOC E 104 95 75724 - 1	R\$ 4.476,34

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: SACEN LEOBRAN | Loja: 9441 | Versão: V_12_94_01 FYNCCsgm



Copasa com vencimento em 15.9.2015





TERMO DE ADESÃO CARTÃO DE CRÉDITO CONSIGNADO BANCO BMG E AUTORIZAÇÃO PARA DESCONTO EM FOLHA DE PAGAMENTO


Cód. Corresp./Loja	CPF / CNPJ:	Nº ADE 38278533
<input type="checkbox"/> Cartão de Crédito Consignado para Servidor Público/Empresa Privada	<input type="checkbox"/> Servidor Público: <input type="checkbox"/> Estadual <input type="checkbox"/> Municipal <input type="checkbox"/> Federal <input type="checkbox"/> Militar <input type="checkbox"/> Empresa Privada	
<input type="checkbox"/> Cartão de Crédito Consignado INSS	<input type="checkbox"/> Aposentado <input type="checkbox"/> Pensionista <input type="checkbox"/> Outros Descrever	Nº do benefício:

I - DADOS DO CONSIGNATÁRIO

BANCO BMG S.A. instituição financeira com sede e foro em São Paulo/SP, na Av. Avenida Brigadeiro Faria Lima, nº 3.477, 9º Andar, Itaim Bibi, CEP 04.538-133, inscrita no CNPJ/MF sob o nº 61.186.680/0001-74, possuidor do Código nº

II - DADOS PESSOAIS DO(A) ADERENTE/TITULAR

Nome Completo (sem abreviatura): AGOSTINHO JOSE DOS SANTOS		CPF: 019.987.656-87	
Data Nascimento / / 31/07/1944	Sexo <input checked="" type="checkbox"/> Masc. <input type="checkbox"/> Fem.	Nacionalidade BRASILEIRO	Naturalidade UF
Estado Civil: <input type="checkbox"/> Solteiro <input type="checkbox"/> Casado <input checked="" type="checkbox"/> Separado <input type="checkbox"/> Divorciado <input type="checkbox"/> Viúvo		União Estável: <input type="checkbox"/> Sim <input checked="" type="checkbox"/> Não	Matrícula-DV: 852973322
Nome da Mãe: MARIA LUIZA DOS SANTOS		Nome do Pai: NOFRE JOSE DOS SANTOS	
Doc. Identidade (Tipo / Nº): M-1.298.286		Órgão Emissor / UF: SSP /	Data Emissão: / / 17/04/1977
Endereço: RUA AVELINO BASTISTA DE ANDRAD		Nº 464	
Complemento:		Bairro / Distrito:	JD BOA ESPERANCA
CEP: 37130-000		Cidade/UF:	ALFENAS MG
DDD - Telefone de Contato ()	Tipo de Contato <input type="checkbox"/> Com. <input type="checkbox"/> Res.	DDD - Telefone Celular ()	E-mail:
Nome do Cônjuge / Companheiro(a):			

III - DADOS PROFISSIONAIS DO(A) ADERENTE/TITULAR

Empresa/Órgão que trabalha:	CNPJ:
Profissão (Ocupação principal remunerada)	
Endereço Comercial (Completo):	Nº Complemento:
Cidade- Estado: /	CEP:
Renda Mensal:	Cargo (Natureza da Ocupação)
Categoria da Ocupação <input type="checkbox"/> Assalariado <input type="checkbox"/> Aposentado <input type="checkbox"/> Pensionista	Data da admissão ou do início da Aposentadoria/ Pensão:
<input type="checkbox"/> Autônomo/Liberal <input type="checkbox"/> outros	
Se aposentado favor informar espécie de benefício:	Nº do Benefício
<input type="checkbox"/> Tempo de Serviço <input type="checkbox"/> Invalidez Permanente <input type="checkbox"/> Outro	

IV - CARACTERÍSTICAS DO CARTÃO DE CRÉDITO CONSIGNADO

Valor consignado para pagamento do valor mínimo indicado na fatura (observar limite legal estabelecido e os termos do convênio firmado junto ao empregador/conveniado): R\$ 182,14

(a) Vencimento da fatura: Dia de cada mês	(b) Taxa contratual máxima aplicada ao cartão 3,36 % a.m equivalente a 48,67 % a.a	(c) CET (Custo Efetivo Total máximo) aplicado ao cartão: 3,9860 % ao mês 52,045 % ao ano
(d) Forma de Pagamento <input type="checkbox"/> Mensal	(e) Cadastro (Apenas para novo cadastro) R\$	(f) Abrangência para utilização <input type="checkbox"/> Cartão Nacional <input type="checkbox"/> Cartão internacional
Solicitação de emissão de cartão adicional <input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não		Sexo do Adicional <input type="checkbox"/> Masc. <input type="checkbox"/> Fem.
Nome completo do adicional:		Grau de parentesco do Adicional em relação ao Titular:

DADOS BANCÁRIOS DO(A) ADERENTE/TITULAR

Banco:	Nº Banco:	Agência:	Conta Corrente nº:
--------	-----------	----------	--------------------

V - SERVIÇO DE PROTEÇÃO DE PERDA E ROUBO (se disponibilizado)

Desejo contratar o serviço de proteção de Perda e Roubo no valor de R\$ () por cartão solicitado. Estou ciente de que em caso de inadimplência a prestação deste serviço deste poderá ser suspensa ou cancelada: ☐ Não desejo contratar ☐ Sim, desejo contratar: ☐ Apenas para o cartão do Titular. ☐ Para o Titular e para o Adicional

VII - DADOS DO CORRESPONDENTE NO PAÍS/SUBSTABELECIDO (preenchimento exclusivo CREDOR)

Empresa:	CNPJ:
Endereço:	Bairro:
CEP:	Cidade/Estado: /
Identificação da pessoa certificada, integrante da equipe do correspondente, que procedeu ao atendimento ao(a) ADERENTE:	

Nome: _____ CPF: _____

VIII- AUTORIZAÇÃO PARA DESCONTO

8.1. Através do presente documento o(a) ADERENTE/TITULAR autoriza a sua fonte pagadora/empregadora, de forma irrevogável e irretroatável, a realizar o desconto mensal em sua remuneração/salário/benefício, em favor do BANCO BMG S.A. para o pagamento correspondente ao valor mínimo indicado na fatura mensal do cartão de crédito consignado ora contratado. 8.2. O(A) ADERENTE/TITULAR declara que está de acordo com o valor a ser averbado, conforme disposto no quadro IV, constante no preâmbulo deste termo, estando o mesmo em conformidade com o pactuado, não sendo-lhe exigido qualquer outro encargo e/ou aquisição de outro(s) produto(s). O(A) ADERENTE/TITULAR declara, ainda, estar ciente de que o referido valor será automaticamente majorado na mesma proporção de eventuais e futuros aumentos em sua margem consignável. 8.3. Ocorrendo a inadimplência e/ou a impossibilidade do desconto em folha de pagamento/benefício, nos moldes aqui convencionados, o(a) ADERENTE/TITULAR autoriza desde já o BANCO BMG S.A., diretamente ou através de empresas terceirizadas, em caráter irrevogável e irretroatável, a debitar em qualquer conta corrente de sua titularidade, mantida junto ao BANCO BMG S.A. ou em outra Instituição Financeira, o valor vencido e não pago, destinando os recursos única e exclusivamente para amortizar o saldo devedor do Cartão de Crédito Consignado ora contratado. Neste ato, o(a) ADERENTE/TITULAR autoriza, ainda, o BANCO BMG S.A. a ter acesso aos seus dados de depósitos e aplicações em outras instituições financeiras, nos termos do artigo 1º, § 3º, V da Lei Complementar nº 105/01 que dispõe a não configuração de quebra de sigilo bancário a revelação de informações sigilosas com o expresse consentimento do interessado.

IX- ALTERAÇÃO DO VALOR DESCONTADO NO CASO DE REDUÇÃO DA MARGEM CONSIGNÁVEL

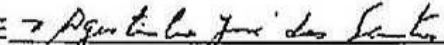
9.: a margem consignável do ADERENTE/TITULAR poderá ser reduzida em razão das seguintes hipóteses, conforme o caso: (i) contribuição para a Previdência Social oficial; (ii) pensão alimentícia judicial; (iii) imposto de renda; (iv) decisão judicial ou administrativa; (v) mensalidade e contribuição em favor de entidades sindicais ou entidades de aposentados/pensionistas; (vi) outros descontos compulsórios instituídos por normas aplicáveis ou decorrentes de contrato de trabalho.

9.1 CASO OCORRA A REDUÇÃO DA MARGEM EM razão de QUALQUER DAS HIPÓTESES ACIMA PREVISTAS, o ADERENTE/TITULAR expressamente concorda que o BMG ficará desde já autorizado a: (i) reduzir o valor do desconto mensal, (ii) aumentar a quantidade de prestações (no caso de existência de lançamentos parcelados) de forma a prorrogar o pagamento do débito existente até a sua efetiva liquidação.

9.2 O VALOR do novo desconto será O VALOR MÁXIMO DE MARGEM CONSIGNÁVEL APÓS A RESPECTIVA REDUÇÃO. O NÚMERO DE PARCELAS/PRESTAÇÕES ((no caso de existência de lançamentos parcelados) SERÁ AQUELA NECESSÁRIA PARA QUITAÇÃO DO SALDO DEVEDOR.

CIENTE E DE ACORDO:

Local/data: ALFENAS, 22/07/2015

Assinatura do EMITENTE 

X- DECLARAÇÕES DO(A) ADERENTE/TITULAR E CONDIÇÕES GERAIS DA ADESÃO

10.1.O(A) ADERENTE/TITULAR declara, para os devidos fins, que pode ser classificado como PEP "Pessoas Politicamente Exposta", assim considerados, nos termos Circular nº 3.461, de 24 de julho de 2009 do Banco Central do Brasil, os agentes públicos que desempenham ou tenham desempenhado, nos últimos cinco anos, no Brasil ou em países, territórios e dependências estrangeiros, cargos, empregos ou funções públicas relevantes, assim como seus representantes, familiares e outras pessoas de seu relacionamento próximo: ☐ Sim: ☐ Não.

10.2. O aderente declara em cumprimento ao disposto no art. 2º, III, da Circular nº 3.461/09, do Banco Central do Brasil, que conhece as regras da Lei nº 9.613/98, que dispõe sobre os crimes de "lavagem de dinheiro" e normas complementares publicadas pelo Banco Central e Conselho Monetário Nacional, tendo ciência de que o BANCO BMG S.A. e as Instituições financeiras a ele ligadas (controladas, controladoras ou sob controle comum) possuem, por força legal, obrigação de comunicar ao Banco Central sobre a ocorrência de determinadas operações previstas nas referidas normas, nada tendo a opor quanto ao referido procedimento.

10.3. O(A) ADERENTE/TITULAR declara que os investimentos e movimentações financeiras por ele(a) pretendidas são compatíveis com sua atividade, rendimentos e situação patrimonial e que para fins do disposto na Lei nº 9.613/98, regulamentada pelo BACEN, os montantes que vierem a ser movimentados e/ou investidos pelo(a) mesmo(a) não provêm de atividade ilícita.

10.4 O(A) ADERENTE/TITULAR declara ter ciência que a realização de SAQUE mediante o cartão implicará na celebração de uma Cédula de Crédito Bancário - CCB, a ser emitida nos termos da Lei nº 10.931/04, que formalizará o empréstimo contratado em razão do SAQUE.

10.5.O(A) ADERENTE/TITULAR declara que previamente à assinatura deste termo foi devidamente informado de que a utilização do cartão para a realização de determinadas transações, bem como a opção de contratação de empréstimo, financiamento ou parcelamento mediante a utilização do cartão acarretará na cobrança de encargos e tarifas, nos termos do disposto no regulamento de utilização do cartão e na legislação vigente. Os encargos do período serão informados na fatura e o percentual máximo de encargos que incidirão no mês subsequente serão, obrigatoriamente, informados ao titular e/ou adicional, se aplicável, de forma prévia, possibilitando que o(s) mesmo(s) tenha(m) pleno conhecimento acerca dos valores que lhe serão cobrados previamente à contratação de qualquer operação, solicitação de qualquer serviço atrelado ao cartão ou realização de transação da qual decorra a cobrança de encargos.

10.6. O(A) ADERENTE/TITULAR autoriza, de forma irrevogável e irretroatável o BANCO BMG S.A. a:(i) Manter em cadastro ou banco de dados, o seu nome, qualificação e outros informes pessoais, bem como a manter em cadastro ou banco de dados as respectivas informações relacionadas ao adicional, se houver; (ii) Obter, fornecer e compartilhar as informações cadastrais, financeiras e de

operações ativas e passivas e serviços prestados junto a outras instituições pertencentes ao GRUPO FINANCEIRO DO BANCO BMG, ficando todos autorizados a examinar e utilizar, no Brasil e no exterior, tais informações, inclusive para oferta de produtos e serviços; (iii) Compartilhar informações cadastrais com outras instituições financeiras; (iv) Informar os dados relativos a todas as obrigações assumidas pelo(a) titular e/ou adicional, inclusive os dados relativos à falta de pagamento de obrigações assumidas em decorrência da adesão ao presente regulamento, para constarem de cadastros compartilhados em Banco de Dados de proteção ao crédito, tais como SERASA e SPC (v) Fornecer ao Banco Central do Brasil - Bacen, para integrar o Sistema de Informações de Créditos (SCR), a qualquer tempo, mesmo após a rescisão do contrato, dados a respeito de suas dívidas a vencer e vencidas, inclusive as em atraso e as operações baixadas com prejuízo, o valor das obrigações assumidas e das garantias prestadas, bem como a consultar e acessar o SCR sobre informações consolidadas e registradas em seus respectivos nomes, prestadas por outras instituições financeiras, vedada a sua divulgação para terceiros; bem como prestar, consultar e compartilhar as suas informações cadastrais com outras instituições financeiras ou assemelhadas, nos termos do disposto na presente cláusula e utilizá-las para fins administrativos e de marketing, na forma da legislação vigente. 10.7.O(A) ADERENTE/TITULAR declara conhecer e estar apto a efetuar qualquer negócio com as Instituições financeiras pertencentes ao GRUPO FINANCEIRO DO BANCO BMG, dentre elas: contratação de novas operações de empréstimo ou financiamento, renegociações, saque em dinheiro, tudo dentro dos limites de margem consignável, mediante a utilização do cartão, seja pelos terminais de auto atendimento (ATM/POS), pelo "Internet Banking", pela Central telefônica e quaisquer outros meios eletrônicos disponibilizados pelas Instituições financeiras integrantes do GRUPO FINANCEIRO DO BANCO BMG. 10.8. Formalização Eletrônica: Em casos de contratação eletrônica, confirmo que admito como válido o meio de comprovação da autoria e da integridade da assinatura e das informações capturadas e utilizadas neste Termo de adesão. Nessa hipótese, a assinatura constante no presente documento é capturada, neste ato, em tela sensível ao toque (touch screen) e será submetida à verificação de compatibilidade com os perfis biométricos previamente capturados e armazenados. Esta verificação será realizada pelo Banco ou terceiro à sua ordem e considerará parâmetros objetivos de caligrafia (pressão, velocidade e direção da assinatura). O documento gerado será assinado pelo Banco ou terceiro à sua ordem, com utilização de assinatura digital certificada no âmbito da Infra-Estrutura de Chaves Públicas Brasileira (ICP-Brasil). Este documento (em caso de contratação eletrônica) e quaisquer outros documentos celebrados eletronicamente a partir desta data entre você e o Banco poderão se utilizar do mesmo meio eletrônico de assinatura sendo considerados, para todos os efeitos, válidos e exequíveis. Você autoriza o compartilhamento dos dados relativos ao perfil biométrico de sua assinatura eletrônica entre instituições que mantenham relações comerciais com o Banco ou que pertençam ao conglomerado do qual o Banco faz parte. 10.9.O(A) ADERENTE/TITULAR autoriza as empresas integrantes do GRUPO FINANCEIRO DO BANCO BMG a contatá-lo por qualquer meio, inclusive telefônico, e-mail, SMS e correspondência para enviar comunicações a respeito do cartão e informações relativas aos produtos, serviços, promoções e novidades relacionadas às empresas integrantes do GRUPO FINANCEIRO DO BANCO BMG ou do estabelecimento cuja marca encontrar-se indicada no cartão, podendo o titular cancelar a presente autorização a qualquer momento mediante contato junto à central de relacionamento.

10.10. Considerando que o Banco BMG disponibilizará ao cliente, via Internet banking, o demonstrativo mensal (fatura) com a descrição das despesas relacionadas à utilização do Cartão de Crédito Consignado ora contratado, o(a) ADERENTE/TITULAR dispensa expressamente o Banco BMG de enviar mensalmente a via física do referido demonstrativo mensal (fatura), estando ciente de que, em caso de dúvidas, poderá contatar o Banco BMG através dos canais de atendimento informados ao final do presente termo. 10.11. Comunicação: O(A) ADERENTE/TITULAR autoriza que o Banco BMG lhe envie mensagem eletrônica (e-mail) e mensagem SMS por telefone com informações sobre produtos e serviços oferecidos pelo Banco BMG. () não concordo com o envio das mensagens. 10.12. Ao assinar o presente documento o(a) ADERENTE/TITULAR declara-se vinculado, em caráter irrevogável, irretratável e de forma incondicional, ao disposto no Regulamento de Utilização do cartão de crédito consignado emitido pelo BANCO BMG registrado perante o 3º oficial de registro de títulos e documentos e registro civil de pessoa jurídica da capital de São Paulo sob o nº 8905949 em 17.04.2015.

Local e data: ALFENAS

, 22 de JULHO

de 2015



Assinatura do ADERENTE/TITULAR: *Agostinho José da Silva*

XI - DECLARAÇÃO SE ANALFABETO OU IMPEDIDO DE ASSINAR

Declaro que ouvi atentamente a leitura desta FICHA CADASTRAL e Autorização para Descontos nos Benefícios Previdenciários, na presença das testemunhas abaixo, tendo compreendido seu conteúdo, estou ciente de todas as condições e obrigações que assumi.

A rogo do(a) ADERENTE, assina o rogado: _____

Nome: _____

CPF ou CI: _____

Polígono Direito- Aderente

Testemunhas: _____

Nome: _____

CPF: _____

Nome: _____

CPF: _____

CANAL DE ATENDIMENTO BANCO BMG: Central de Relacionamento BANCO BMG: 0800 031 8866/ SAC 0800 979 9099 / SAC - deficientes auditivos e de fala 0800 979 7333 / Central de Relacionamento Cartão de Crédito Consignado - capitais 4002 7007/ interior 0800 770 1790 / OUVIDORIA 0800 723 2044

ESTADO DE MINAS GERAIS
SECRETARIA DE SEGURANCA PUBLICA
INSTITUTO DE IDENTIFICACAO

288.296

AGOSTINHO JOSE DOS SANTOS

ONOFRE JOSE DOS SANTOS

MARIA BEZIL DOS SANTOS

S. JOAO NEPA 12/07/1.944

17/04/1.977

PT

Ministério da Su

VALIDO EM TODO O TERRITÓRIO NACIONAL

CPF - CADASTRO DE IDENTIDADE

AGOSTINHO JOSE DOS SANTOS

12/07/1.944

17/04/1.977

VALIDO EM TODO O TERRITÓRIO NACIONAL

Este documento é o comprovante de inscrição no CADASTRO DE PESSOAS FÍSICAS - CPF, válido e exigência por terceiros, salvo nos casos previstos na Legislação vigente.

Assinatura

AGOSTINHO JOSE DOS SANTOS

VÁLIDO EM TODO O TERRITÓRIO NACIONAL

Emitido em : 21/08/88

MINISTÉRIO DA FAZENDA
Secretaria da Receita Federal

CPF - CADASTRO DE PESSOAS FÍSICAS

Nome

AGOSTINHO JOSE DOS SANTOS

Nº de Inscrição

019987658-87

Data de Nascimento

31/07/44

CAIXA

A CAIXA

03689 0000 65421 2282

AGOSTINHO JOSE DOS SANTOS

35 013 00375724

Maestro

AGÊNCIA PR DOUTOR FAUSTO MONTEIRO 157
MAIS CENTRO
PRÓXIMA DE 06:30 AS 16:00

Fale com a
COPASA

115

AGOSTINHO JOSE DOS SANTOS

RAVELINO BATISTA DE ANDRADE 464

JARDIM BOA ESPERANÇA

CNPJ: 00000000000000

CEP: 37.130-000

ALFENAS

MG

REFERÊNCIA DA FATURA

Número	Data Emissão	Data de Apresentação	Mês	Grupo	IDENTIFICADOR USUÁRIO	MATRÍCULA
001.15.38286113-7	25/09/2015	25/09/2015	09/2015	752	0 011 033 776 0	0 002 178 356 9

HIDRÔMETRO	LEITURA		CONSUMO FATURADO		PRÓXIMA LEITURA	QUANTIDADE DE UNIDADES ATENDIDAS				
A11L 0025505	Atual 1275 27/08/2015	Anterior 1250 29/07/2015	m3 15	Litros 15.000	28/09/2015	Serviço Água Esgoto	Social	Residencial 1 1	Comercial	Industrial Pública

HISTÓRICO DE CONSUMO

	Volume Faturado Litros	Dias entre medições	Méd a Diária Litros
Set/2015	15.000	29	520
Ago/2015	18.000	30	600
Jul/2015	24.000	33	730
Jun/2015	17.000	29	590
Maio/2015	22.000	32	690
Abr/2015	16.000	29	550
Mar/2015	18.000	30	600
Fev/2015	18.000	29	620
Jan/2015	32.000	32	1.000
Dez/2014	16.000	29	550
Nov/2014	18.000	30	600
Out/2014	30.000	32	940

CONSUMO MÉDIO

m3	Litros
19	19000

SEU CONSUMO DIÁRIO

520 LITROS DE ÁGUA	
Água	Esgoto
R\$ 1,90	R\$ 1,71

DESCRIÇÃO DOS SERVIÇOS / LANÇAMENTOS

ABASTECIMENTO DE ÁGUA	55,23
ESGOTO DINÂMICO COM COLETA E TRATAMENTO - EDT	45,69
MULTA ATRASO / MES 09/2015 FAT: 00115340228274	2,72
JUROS DE MORA	0,54
Tributos incidentes sobre o faturamento: PIS/COFINS - VALOR: R\$ 7,64	

Vencimento	Total a pagar
15/09/2015	*****R\$108,18

POUPE
DEBITO
MELHOR
CONTA FORA DO DEBITO AUTOMÁTICO ESTE MES

PARA

TEMPO
AUTOMÁTICO
VOCE.

INFORMAÇÕES GERAIS

0000
115 - 24 HORAS

PAGANDO ATÉ O VENCIMENTO VOCÊ EVITA:

Cobrança de multa de 2%, juros de Mora e Atualização Monetária, emissão de Aviso de Débito e suspensão do fornecimento

Mod: 1,4,15,1,2

FM CASO DE ORDEM DE PAGAMENTO, MENCIONAR O NÚMERO DESSA FATURA.

Emitida em: 25/09/2015

CÓD. DEBITO AUTOMÁTICO	NÚMERO DA FATURA	MÊS / REF.	VENCIMENTO	TOTAL A PAGAR
0 002 178 356 9	001.15.38286113-7	09/2015	15/09/2015	*****R\$108,18

82630000001-3 09180019100-9 11538286113-2 73101600572-0



Extrato de Pagamentos

Detalhamento de Crédito

Número do Benefício: **085.297.332-2** Nome do Segurado: **AGOSTINHO JOSE DOS SANTOS**

Competência: **09/2015** Período a que se refere o crédito: **01/09/2015 a 30/09/2015** Pagamento através de: **CARTÃO MAGNETICO**

Espécie: **46 APOSENTADORIA ESPECIAL**

Banco: **CAIXA** Agência bancária: **ESQUINA DA SORTE** Código da agência: **547357**

Endereço do banco: **AV.JOSUE DE QUEIROZ, 76** Disponível para recebimento de: **02/10/2015 a 30/11/2015**

C R É D I T O S	
Descrição das Rubricas	Valor
Mens. reajustada	3.273,58
13 salario	1.636,79
Arredondamento	,60
D É B I T O S	
Consig. Emprést.	364,08
Consig. Emprést.	157,28
Consig. Emprést.	138,36
Consig. Emprést.	142,83
Consig. Emprést.	131,27
Consig. Emprést.	48,15

Valor Bruto	Valor dos Descontos	Valor Líquido
4.910,97	981,97	3.929,00

Este extrato vale para simples conferência

Vilma Andelson da Silva - CPF: 180.640.448-63

https://www.bmgconsig.com.br/principal/fisconsignatario.jsp Banco BMG SA [BR] BMG Consig

Sessão expira em: 11:58 Informações Bem vindo, FREDERICO AUGUSTO VELOSO TORRES

BMG

Acompanhamento Propostas

Acompanhamento

Pesquisar Gerar Relatório

Registro(s) 1 a 20 de 21

Cliente	CPF	Matricula	ADIE	Contrato	Data	Servico	Loja	Entidade	Status	Situação	Valor	Ação
VILMA ANDELSON DA SILVA	180.640.448-63	0812159110	39278464	4306924	05/10/2013	CARTÃO BMG MASTER	2130	1581-	Integrada	Cartão/Conta Criada com Sucesso	1.239.00	Detalhar
VILMA ANDELSON DA SILVA	180.640.448-63	0812159110	32524050	238767570	07/08/2013	REFINANCIAMENTO	2130	1581-	Crédito Enviado	Crédito devolvido - Proposta Cancelada	1.973.94	Detalhar
VILMA ANDELSON DA SILVA	180.640.448-63	0812159110	32523982	237967201	07/08/2013	REFINANCIAMENTO	2130	1581-	Crédito Enviado	Crédito devolvido - Proposta Cancelada	3.221.50	Detalhar
VILMA ANDELSON DA SILVA	180.640.448-63	0812159110	29352429	230210529	01/02/2013	REFINANCIAMENTO	2130	1581-	Crédito Enviado	Crédito devolvido - Proposta Cancelada	713.00	Detalhar
VILMA ANDELSON DA SILVA	180.640.448-63	0812159110	25356032	223413113	23/02/2012	REFINANCIAMENTO	2130	1581-	Crédito Enviado	Crédito devolvido - Proposta Cancelada	1.836.36	Detalhar
VILMA ANDELSON DA SILVA	180.640.448-63	0812159110	25355917	225613181	23/02/2012	REFINANCIAMENTO	2130	1581-	Crédito Enviado	Crédito devolvido - Proposta Cancelada	2.996.97	Detalhar
VILMA ANDELSON DA SILVA	180.640.448-63	0812159110	19323599	219402206	10/01/2011	REFINANCIAMENTO	2130	1581-	Crédito Enviado	Crédito devolvido - Proposta Cancelada	267.17	Detalhar
VILMA ANDELSON DA SILVA	180.640.448-63	0812159110	17464863	205744783	09/08/2010	REFINANCIAMENTO	2130	1581-	Crédito Enviado	Crédito devolvido - Proposta Cancelada	3.241.56	Detalhar
VILMA ANDELSON DA SILVA	180.640.448-63	0812159110	17464668	200045214	09/08/2010	REFINANCIAMENTO	2130	1581-	Crédito Enviado	Crédito devolvido - Proposta Cancelada	1.986.23	Detalhar
VILMA ANDELSON DA SILVA	180.640.448-63	0812159110	15122297	208915177	08/03/2010	REFINANCIAMENTO	10145	1581-	Crédito Enviado	Crédito devolvido - Proposta Cancelada	3.067.62	Detalhar
VILMA ANDELSON DA SILVA	180.640.448-63	0812159110	15121814	Proposta	08/03/2010	EMPRÉSTIMO	10145	1581-	Cancelada	CANCELADO	3.067.62	Detalhar
VILMA ANDELSON DA SILVA	180.640.448-63	0812159110	14886907	203612578	22/02/2010	ADIANTAMENTO	10145	1581-	Crédito Enviado	Crédito devolvido - Proposta Cancelada	267.25	Detalhar

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: BACEN FREDTOR | Loja: 9441 | Versão: V_12_95_01 OZTcm

PT 17:18 26/09/2016

BANCO BMG											
Sessão expira em: 11:36 Informações Bem vindo, FREDERICO AUGUSTO VELOSO TORRES											
Acompanhamento > Propostas											
Acompanhamento											
DA SILVA	-63	0812159110	19323599	219402206	10/01/2011	REFINANCIAMENTO	2130	1581-	Crédito Enviado	Crédito devolvido - Proposta Cancelada	267,17
VILMA ANDELSON DA SILVA	180.640.448 -63	0812159110	17464863	205744783	09/08/2010	REFINANCIAMENTO	2130	1581-	Crédito Enviado	Crédito devolvido - Proposta Cancelada	3.241,56
VILMA ANDELSON DA SILVA	180.640.448 -63	0812159110	17464668	200045214	09/08/2010	REFINANCIAMENTO	2130	1581-	Crédito Enviado	Crédito devolvido - Proposta Cancelada	1.986,23
VILMA ANDELSON DA SILVA	180.640.448 -63	0812159110	15122297	208915177	08/03/2010	REFINANCIAMENTO	10145	1581-	Crédito Enviado	Crédito devolvido - Proposta Cancelada	3.067,62
VILMA ANDELSON DA SILVA	180.640.448 -63	0812159110	15121814	Proposta	08/03/2010	EMPRÉSTIMO	10145	1581-	Cancelada	CANCELADO	3.067,62
VILMA ANDELSON DA SILVA	180.640.448 -63	0812159110	14886907	203612578	22/02/2010	ADIANTAMENTO	10145	1581-	Crédito Enviado	Crédito devolvido - Proposta Cancelada	267,25
VILMA ANDELSON DA SILVA	180.640.448 -63	0812159110	12290411	Proposta	06/08/2009	EMPRÉSTIMO	10145	1581-	Cancelada	Proposta Aguardando Confirmação do Saque na Processadora	461,47
VILMA ANDELSON DA SILVA	180.640.448 -63	0812159110	10256147	194409759	31/03/2009	MARGEM COMPLEMENTAR	4943	1581-	Crédito Enviado		1.847,00
VILMA ANDELSON DA SILVA	180.640.448 -63	0812159110	8389840	182905580	02/06/2008	REFINANCIAMENTO	20084	1581-	Crédito Enviado		2.907,11
VILMA ANDELSON DA SILVA	180.640.448 -63	0812159110	7781294	Proposta	28/03/2008	CARTÃO BMG MASTER	12544	1581-	Integrada		167,80
VILMA ANDELSON DA SILVA	180.640.448 -63	0812159110	7744285	Proposta	26/03/2008	CARTÃO BMG MASTER	12544	1581-	Cancelada		167,80
VILMA ANDELSON DA SILVA	180.640.448 -63	0812159110	4444128	172334285	31/05/2007	EMPRÉSTIMO	10892	1581-	Crédito Enviado		318,39
VILMA ANDELSON DA SILVA	180.640.448 -63	0812159110	4444073	172334277	31/05/2007	REFINANCIAMENTO	10892	1581-	Crédito Enviado		3.048,88
VILMA ANDELSON DA SILVA	180.640.448 -63	0812159110	2519908	162424549	23/10/2006	REFINANCIAMENTO	9470	1581-	Crédito Enviado		2.921,79

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: BACEN FREDTOR | Loja: 9441 | Versão: V_12_95_01 OZTcm

<

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: BACEN FREDTOR | Loja: 9441 | Versão: V_12_95_01 OZTcm

https://www.bmgconsig.com.br/principal/fscnsignatania.jsp Banco BMG SA [BR] BMG Consig

Sessão expira em: 11:39 Informações Bem vindo, FREDERICO AUGUSTO VELOSO TORRES

Acompanhamento Propostas

Acompanhamento

Pendências para o CPF									
Descrição	Situação	Data	Observação						
Histórico de ADE									
Data	Responsável	Tipo	Descrição						
28/03/2008 17:25:10	bmg.atendente.paulhenn	Solicitacao							
28/03/2008 17:25:10	bmg.atendente.paulhenn	IpSolicitacao	172.18.3.18						
28/03/2008 17:25:10	bmg.atendente.paulhenn	AverbacaoManual							
03/04/2008 14:09:22	geraldo.csa	IntegracaoBMGMaster	INTEGRAÇÃO CARTÃO MASTER						
Consistências/Ocorrências									
Ocorrência	Data	Status	Descrição						
Histórico de Consistências/Ocorrências									
Situação da Documentação			Usuário						
Data	Situação								
Dados do Cartão									
Limite Cartão	Margem Averbada	Tipo do Saque	Valor do Saque	Valor Parcela	Parcela(s)	Status	Motivo		
R\$ 167,80	R\$ 8,48	Sem Saque	R\$ 146,88	R\$ 0,00	0	Saque Cancelado			
Pagamentos									
Data	Tipo	Banco	Agência	Conta	Valor	Agência Pag. OP	Validade do Cheque	Fornecido	Situação
07/04/2008 19:15:23	Bmg Cheque	341	796	43346 - 4	R\$ 146,88	---		VILMA ANDELSON DA SILVA	-
Devoluções									
Data	Valor	Motivo							
Recepção de documentos									
Data Recepção					Nº Protocolo				
Anexos									
Nome	Tipo	Data	Ação						

Para abrir visualizador de anexos - Consegue: [clique aqui](#)

Valutar

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: BACEN FREDTOR | Loja: 9441 | Versão: V_12_95_01 OZTcsm

PT 17:19 26/09/2016

https://www.bmgconsig.com.br/principal/fscnsignatania.jsp Banco BMG SA [BR] BMG Consig

Sessão expira em: 11:59 Informações Bem vindo, FREDERICO AUGUSTO VELOSO TORRES

Acompanhamento Propostas

Acompanhamento

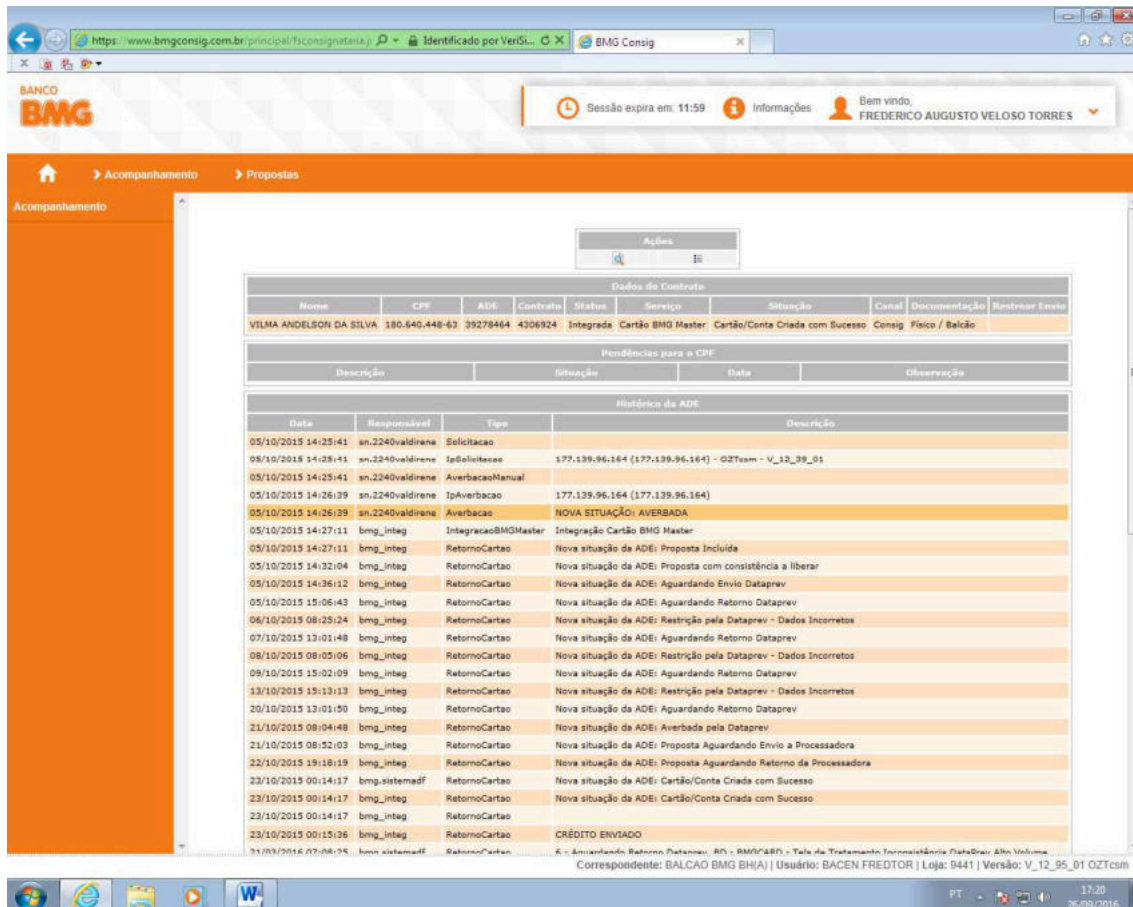
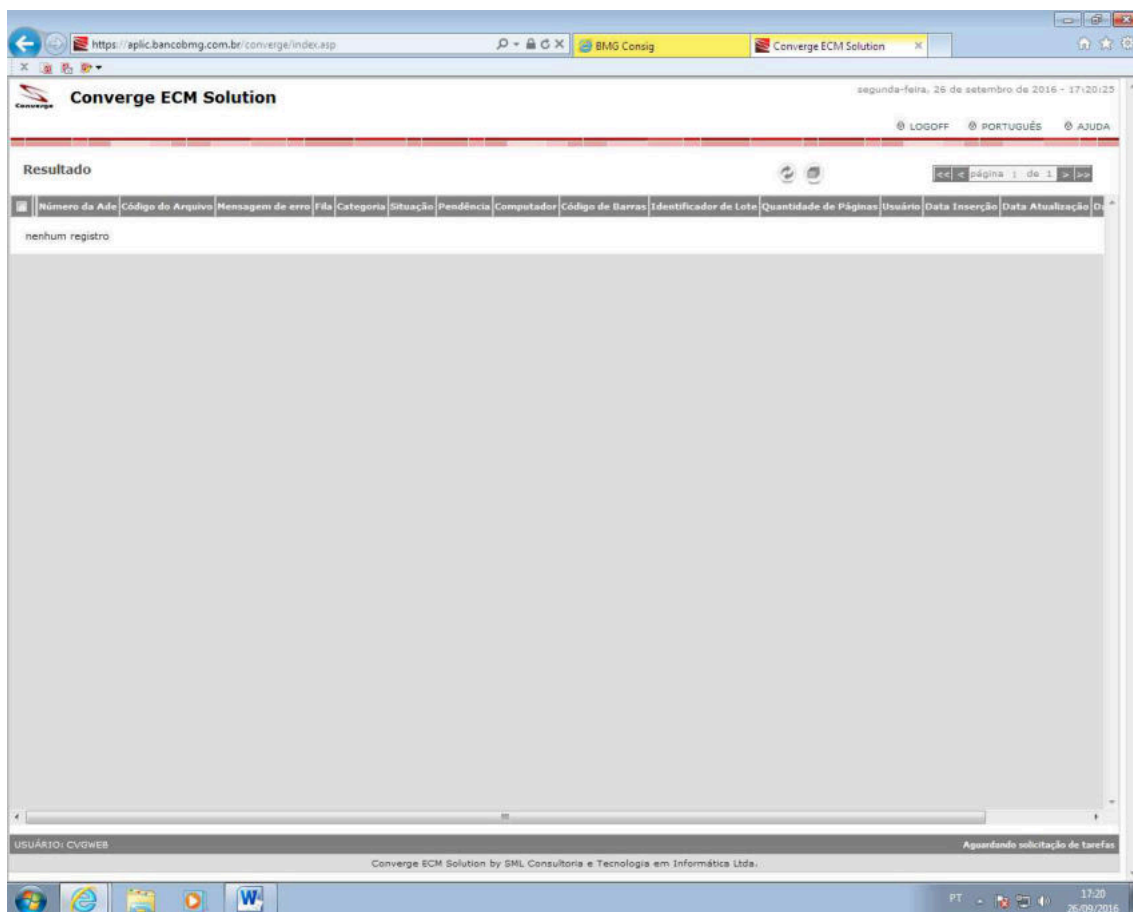
Pendências para o CPF									
Descrição	Situação	Data	Observação						
Histórico de ADE									
Data	Responsável	Tipo	Descrição						
28/03/2008 17:25:10	bmg.atendente.paulhenn	Solicitacao							
28/03/2008 17:25:10	bmg.atendente.paulhenn	IpSolicitacao	172.18.3.18						
28/03/2008 17:25:10	bmg.atendente.paulhenn	IpSolicitacao							
03/04/2008 14:09:22	geraldo.csa	IntegracaoBMGMaster	INTEGRAÇÃO CARTÃO MASTER						
Consistências/Ocorrências									
Ocorrência	Data	Status	Descrição						
Histórico de Consistências/Ocorrências									
Situação da Documentação			Usuário						
Data	Situação								
Dados do Cartão									
Limite Cartão	Margem Averbada	Tipo do Saque	Valor do Saque	Valor Parcela	Parcela(s)	Status	Motivo		
R\$ 167,80	R\$ 8,48	Sem Saque	R\$ 146,88	R\$ 0,00	0	Saque Cancelado			
Pagamentos									
Data	Tipo	Banco	Agência	Conta	Valor	Agência Pag. OP	Validade do Cheque	Fornecido	Situação
07/04/2008 19:15:23	Bmg Cheque	341	796	43346 - 4	R\$ 146,88	---		VILMA ANDELSON DA SILVA	-
Devoluções									
Data	Valor	Motivo							
Recepção de documentos									
Data Recepção					Nº Protocolo				
Anexos									
Nome	Tipo	Data	Ação						

Para abrir visualizador de anexos - Consegue: [clique aqui](#)

Valutar

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: BACEN FREDTOR | Loja: 9441 | Versão: V_12_95_01 OZTcsm

PT 17:20 26/09/2016



https://www.bmgconsig.com.br/principal/fscnsignatania.jsp Banco BMG SA [BR] BMG Consig

Sessão expira em: 11:45 Informações Bem vindo, FREDERICO AUGUSTO VELOSO TORRES

BANCO BMG

Acompanhamento

23/10/2015 00:14:17 bmg_integ RetornoCartao CRÉDITO ENVIADO

23/10/2015 00:15:36 bmg_integ RetornoCartao 6 - Aguardando Retorno Dataprev. BD - BMGCARD - Tela de Tratamento Inconsistência DataPrev Alto Volume

21/03/2016 07:08:25 bmg.sistemadf RetornoCartao Nova situação da ADE: Aguardando Retorno Dataprev

21/03/2016 07:08:25 bmg.sistemadf RetornoCartao NOVA SITUAÇÃO: INTEGRADA.

21/03/2016 08:10:02 bmg.sistemadf RetornoCartao

Consistências/Ocorrências

Ocorrência	Data	Status	Descrição						
Histórico de Consistências/Ocorrências									
Situação da Documentação									
Data	Situação	Usuário							
05/10/2015 14:25:40	NaoRecebido	sm.2240valdirene							
09/10/2015 09:00:00	RecebidoBanco	ADELSONC							
09/10/2015 09:00:00	RecebidoBanco	ADELSONC							
Dados do Cartão									
Limite Cartão	Margem Averbado	Tipo do Saque	Valor do Saque	Valor Parcela	Parcela(s)	Status	Motivo		
R\$ 1.239,00	R\$ 49,34	Saque Autorizado	R\$ 1.199,22	R\$ 0,00	0	SAQUE LIBERADO			
Pagamentos									
Data	Tip	Banco	Agência	Conta	Valor	Agência Pag. OP	Validade do Cheque	Fornecedor	Situação
21/10/2015 08:52:03	DOC E	341	796	43345 - 4	R\$ 1.199,22	---		VILMA ANDELSON DA SILVA	Embda -
Desvios									
Data	Valor	Motivo							
Recepção de documentos									
Data Recepção	Nº Protocolo								
09/10/2015 08:57:12	2533014040								
Anexos									
Nome	Tipo	Data	Ação						

Para abrir visualizador de anexos - Converse: clique aqui

Valutar

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: BACEN FREDTOR | Loja: 9441 | Versão: V_12_95_01 OZTcm

https://www.bmgconsig.com.br/principal/fscnsignatania.jsp Banco BMG SA [BR] BMG Consig

Sessão expira em: 11:59 Informações Bem vindo, FREDERICO AUGUSTO VELOSO TORRES

BANCO BMG

Acompanhamento

23/10/2015 00:14:17 bmg_integ RetornoCartao CRÉDITO ENVIADO

23/10/2015 00:15:36 bmg_integ RetornoCartao 6 - Aguardando Retorno Dataprev. BD - BMGCARD - Tela de Tratamento Inconsistência DataPrev Alto Volume

21/03/2016 07:08:25 bmg.sistemadf RetornoCartao Nova situação da ADE: Aguardando Retorno Dataprev

21/03/2016 07:08:25 bmg.sistemadf RetornoCartao NOVA SITUAÇÃO: INTEGRADA.

21/03/2016 08:10:02 bmg.sistemadf RetornoCartao

Consistências/Ocorrências

Ocorrência	Data	Status	Usuário	Descrição
01	05/10/2015 14:32:03	CONSISTENCIA LIBERADA	CE_ROBO	
145	05/10/2015 14:32:03	CONSISTENCIA LIBERADA	CE_ROBO	Operação exige Análise Documental - Parâmetro específico 23782957.
145	05/10/2015 11:28:15	CONSISTENCIA LIBERADA	OLEICE	LIBERACAO SEM CONFERENCIA DE FISICO - BASE RISCO
159	05/10/2015 14:32:03	CONSISTENCIA LIBERADA	CE_ROBO	
179	05/10/2015 14:32:03	CONSISTENCIA LIBERADA	CE_ROBO	Banco e/ou Forma de Liquidação inválidos para recebimento do crédito
181	05/10/2015 14:32:03	CONSISTENCIA LIBERADA	CE_ROBO	Consiste UF divergente Cliente x Conselho Bancário

OK

Para abrir visualizador de anexos - Converse: clique aqui

Valutar

Correspondente: BALCAO BMG BH(A) | Usuário: BACEN FREDTOR | Loja: 9441 | Versão: V_12_95_01 OZTcm

Converge ECM Solution

segunda-feira, 26 de setembro de 2016 - 17:21:32

LOGOFF PORTUGUÊS AJUDA

Resultado

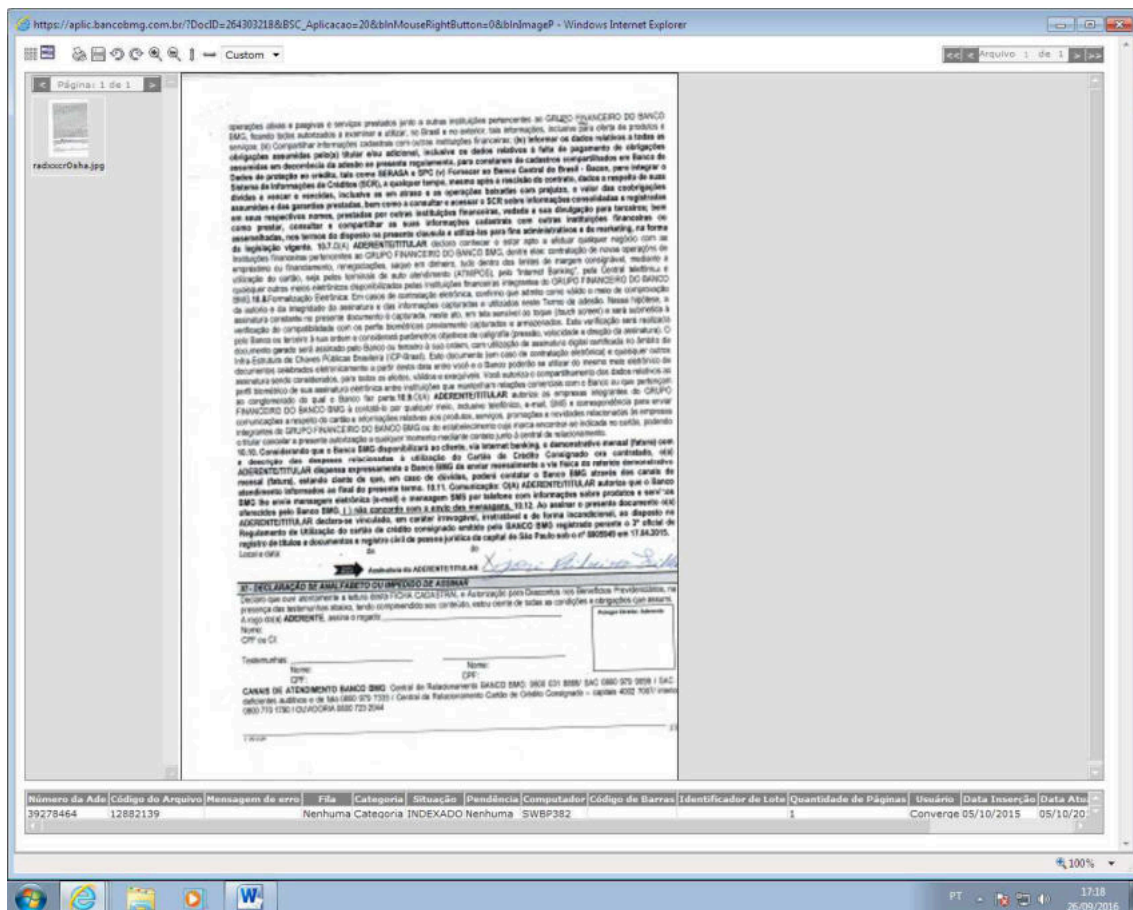
	Número da Adm	Código do Arquivo	Mensagem de erro	Fila	Categoria	Situação	Pendência	Computador	Código de Barras	Identificador de Lote	Quantidade de Páginas	Usuário	
<input type="checkbox"/>	39278464	12882137		Nenhuma	Categoria padrão INDEXADO	Nenhuma pendência	SWBP382					1 Converge 05/10	
<input type="checkbox"/>	39278464	12882138		Nenhuma	Categoria padrão INDEXADO	Nenhuma pendência	SWBP382					1 Converge 05/10	
<input type="checkbox"/>	39278464	12882139		Nenhuma	Categoria padrão INDEXADO	Nenhuma pendência	SWBP382					1 Converge 05/10	
<input type="checkbox"/>	39278464	12882140		Nenhuma	Categoria padrão INDEXADO	Nenhuma pendência	SWBP382					1 Converge 05/10	

USUÁRIO: CVDWEB

Converge ECM Solution by SML Consultoria e Tecnologia em Informática Ltda.

Aguardando solicitação de tarefas

PT 17:21 26/09/2016



TERMÔ DE ADESÃO CARTÃO DE CRÉDITO CONSIGNADO BANCO BMG E AUTORIZ. DESCÔTO EM FOLHA DE PAGAMENTO

VILMA A. SILVA



AA1166461580

CX: 180270 PS: 40
DC: 4306924

Cód. Corresp./Loja	CPF / CNPJ:
<input type="checkbox"/> Cartão de Crédito Consignado para Servidor Público/Empresa Privada	<input type="checkbox"/> Servidor Público: <input type="checkbox"/> Estadual <input type="checkbox"/> Municipal <input type="checkbox"/> F
<input type="checkbox"/> Cartão de Crédito Consignado INSS	<input type="checkbox"/> Aposentado <input type="checkbox"/> Pensionista <input type="checkbox"/> Outros Descrever
Nº do benefício:	

I - DADOS DO CONSIGNATÁRIO

BANCO BMG S.A. instituição financeira com sede e foro em São Paulo/SP, na Av. Avenida Brigadeiro Faria Lima, nº 3.477, 9º Andar, Itaim Bibi, CEP 04.538-133, inscrita no CNPJ/MF sob o nº 61.186.680/0001-74, possuidor do Código nº

II - DADOS PESSOAIS DO(A) ADERENTE/TITULAR

Nome Completo (sem abreviatura): Vilma Anderson da Silva CPF: 180.640.448.63

Data Nascimento: 16/10/54 Sexo: ☐ Masc. ☒ Fem. Nacionalidade: - Naturalidade: - UF: SP

Estado Civil: ☐ Solteiro ☐ Casado ☐ Separado ☐ Divorciado ☒ Viúvo União Estável: ☐ Sim ☒ Não Matrícula-DV: 812159110 Matr.-Instituidor

Nome da Mãe: Oscarlina da Fonseca And. Nome do Pai: João Anderson

Doc. Identidade (Tipo / Nº): RG Órgão Emissor / UF: I Data Emissão: 10/07/13

Endereço: Av. Antonio Pincinato Nº: 3388

Complemento: Ap. 22 B Bairro / Distrito: Rec. / Quarto

CEP: 13211-771 Cidade/UF: Jundiaí

DDD - Telefone de Contato: (11) 994250392 Tipo de Contato: ☐ Com. ☐ Res. DDD - Telefone Celular: () E-mail:

Nome do Cônjuge / Companheiro(a):

III - DADOS PROFISSIONAIS DO(A) ADERENTE/TITULAR

Empresa/Órgão que trabalha: CNPJ:

Profissão (Ocupação principal remunerada)

Endereço Comercial (Completo): Nº Complemento:

Cidade- Estado: / CEP: DDD-Telefone Comercial: () Ramal

Renda Mensal: Cargo (Natureza da Ocupação)

Categoria da Ocupação ☐ Assalariado ☐ Aposentado ☐ Pensionista Data da admissão ou do início da Aposentadoria/Pensão: ☐ Autônomo/Liberal ☐ outros

Se aposentado favor informar espécie de benefício: Nº do Benefício

☐ Tempo de Serviço ☐ Invalidez Permanente ☐ Outro

IV - CARACTERÍSTICAS DO CARTÃO DE CRÉDITO CONSIGNADO

Valor consignado para pagamento do valor mínimo indicado na fatura (observar limite legal estabelecido e os termos do convênio firmado junto ao empregador/conveniado): R\$ 49,34

(a) Vencimento da fatura: Dia de cada mês (b) Taxa contratual máxima aplicada ao cartão 336% a.m. equivalente a 46,67% a.a (c) CET (Custo Efetivo Total máximo) aplicado ao cartão: 398% ao mês 52,04% ao ano

(d) Forma de Pagamento ☐ Mensal (e) Cadastro (Apenas para novo cadastro) R\$ (f) Abrangência para utilização ☐ Cartão Nacional ☐ Cartão internacional (g) Taxa de emissão (somente para convênios que permitem a cobrança) R\$

Solicitação de emissão de cartão adicional ☐ Sim ☐ Não Sexo do Adicional ☐ Masc. ☐ Fem.

Nome completo do adicional: Grau de parentesco do Adicional em relação ao Titular:

V - DADOS BANCÁRIOS DO(A) ADERENTE/TITULAR

Banco: Nº Banco: Agência: Conta Corrente nº:

VI - SERVIÇO DE PROTEÇÃO DE PERDA E ROUBO (se disponibilizado)

Desejo contratar o serviço de proteção de Perda e Roubo no valor de R\$ () por cartão solicitado. Estou ciente de que em caso de inadimplência a prestação deste serviço poderá ser suspensa ou cancelada: ☐ Não desejo contratar ☐ Sim, desejo contratar: ☐ Apenas para o cartão do Titular. ☐ Para o Titular e para o Adicional

VII - DADOS DO CORRESPONDENTE NO PAÍS/SUBSTABELECIDO (preenchimento exclusivo CREDOR)

Empresa: CNPJ:

Endereço: Bairro:

Telefone: ()

CEP: Cidade/Estado: /

Identificação da pessoa certificada, integrante da equipe do correspondente, que procedeu ao atendimento ao(a) ADERENTE:

Nome: CPF:

VIII- AUTORIZAÇÃO PARA DESCONTO

8.1. Através do presente documento o(a) ADERENTE/TITULAR autoriza a sua fonte pagadora/empregadora, de forma irrevogável e irretirável, a realizar o desconto mensal em sua remuneração/salário/benefício, em favor do BANCO BMG S.A. para o pagamento correspondente ao valor mínimo indicado na fatura mensal do cartão de crédito consignado ora contratado. 8.2. O(A) ADERENTE/TITULAR declara que está de acordo com o valor a ser averbado, conforme disposto no quadro IV, constante no preâmbulo deste termo, estando o mesmo em conformidade com o pactuado, não sendo-lhe exigido qualquer outro encargo e/ou aquisição de outro(s) produto(s). O(A) ADERENTE/TITULAR declara, ainda, estar ciente de que o referido valor será automaticamente majorado na mesma proporção de eventuais e futuros aumentos em sua margem consignável. 8.3. Ocorrendo a inadimplência e/ou a impossibilidade do desconto em folha de pagamento/benefício, nos moldes aqui convencionados, o(a) ADERENTE/TITULAR autoriza desde já o BANCO BMG S.A., diretamente ou através de empresas terceirizadas, em caráter irrevogável e irretirável, a debitar em qualquer conta corrente de sua titularidade, mantida junto ao BANCO BMG S.A. ou em outra Instituição Financeira, o valor vencido e não pago, destinando os recursos única e exclusivamente para amortizar o saldo devedor do Cartão de Crédito Consignado ora contratado. Neste ato, o(a) ADERENTE/TITULAR autoriza, ainda, o BANCO BMG S.A. a ter acesso aos seus dados de depósitos e aplicações em outras instituições financeiras, nos termos do artigo 1º, § 3º, V da Lei Complementar nº 105/01 que dispõe a não configuração de quebra de sigilo bancário a revelação de informações sigilosas com o expresse consentimento do interessado.

IX- ALTERAÇÃO DO VALOR DESCONTADO NO CASO DE REDUÇÃO DA MARGEM CONSIGNÁVEL

9.: a margem consignável do ADERENTE/TITULAR poderá ser reduzida em razão das seguintes hipóteses, conforme o caso: (i) contribuição para a Previdência Social oficial; (ii) pensão alimentícia judicial; (iii) imposto de renda; (iv) decisão judicial ou administrativa; (v) mensalidade e contribuição em favor de entidades sindicais ou entidades de aposentados/pensionistas; (vi) outros descontos compulsórios instituídos por normas aplicáveis ou decorrentes de contrato de trabalho.

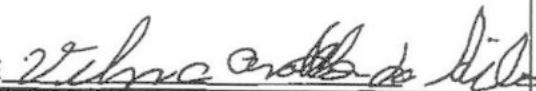
9.1 CASO OCORRA A REDUÇÃO DA MARGEM EM razão de QUALQUER DAS HIPÓTESES ACIMA PREVISTAS, o ADERENTE/TITULAR expressamente concorda que o BMG ficará desde já autorizado a: (i) reduzir o valor do desconto mensal, (ii) aumentar a quantidade de prestações (no caso de existência de lançamentos parcelados) de forma a prorrogar o pagamento do débito existente até a sua efetiva liquidação.

9.2 O VALOR do novo desconto será O VALOR MÁXIMO DE MARGEM CONSIGNÁVEL APÓS A RESPECTIVA REDUÇÃO. O NÚMERO DE PARCELAS/PRESTAÇÕES ((no caso de existência de lançamentos parcelados) SERÁ AQUELA NECESSÁRIA PARA QUITAÇÃO DO SALDO DEVEDOR.

CIENTE E DE ACORDO:

Local/data: Bundiaí, 07/04/08

Assinatura do EMITENTE



X- DECLARAÇÕES DO(A) ADERENTE/TITULAR E CONDIÇÕES GERAIS DA ADESÃO

10.1. O(A) ADERENTE/TITULAR declara, para os devidos fins, que pode ser classificado como PEP "Pessoas Politicamente Exposta", assim considerados, nos termos Circular nº 3.461, de 24 de julho de 2009 do Banco Central do Brasil, os agentes públicos que desempenham ou tenham desempenhado, nos últimos cinco anos, no Brasil ou em países, territórios e dependências estrangeiros, cargos, empregos ou funções públicas relevantes, assim como seus representantes, familiares e outras pessoas de seu relacionamento próximo: ☐ Sim: ☐ Não.

10.2. O aderente declara em cumprimento ao disposto no art. 2º, III, da Circular nº 3.461/09, do Banco Central do Brasil, que conhece as regras da Lei nº 9.613/98, que dispõe sobre os crimes de "lavagem de dinheiro" e normas complementares publicadas pelo Banco Central e Conselho Monetário Nacional, tendo ciência de que o BANCO BMG S.A. e as Instituições financeiras a ele ligadas (controladas, controladoras ou sob controle comum) possuem, por força legal, obrigação de comunicar ao Banco Central sobre a ocorrência de determinadas operações previstas nas referidas normas, nada tendo a opor quanto ao referido procedimento. 10.3. O(A) ADERENTE/TITULAR declara que os investimentos e movimentações financeiras por ele(a) pretendidas são compatíveis com sua atividade, rendimentos e situação patrimonial e que para fins do disposto na Lei nº 9.613/98, regulamentada pelo BACEN, os montantes que vierem a ser movimentados e/ou investidos pelo(a) mesmo(a) não provêm de atividade ilícita. 10.4 O(A) ADERENTE/TITULAR declara ter ciência que a realização de SAQUE mediante o cartão implicará na celebração de uma Cédula de Crédito Bancário - CCB, a ser emitida nos termos da Lei nº 10.931/04, que formalizará o empréstimo contratado em razão do SAQUE. 10.5. O(A) ADERENTE/TITULAR declara que previamente à assinatura deste termo foi devidamente informado de que a utilização do cartão para a realização de determinadas transações, bem como a opção de contratação de empréstimo, financiamento ou parcelamento mediante a utilização do cartão acarretará na cobrança de encargos e tarifas, nos termos do disposto no regulamento de utilização do cartão e na legislação vigente. Os encargos do período serão informados na fatura e o percentual máximo de encargos que incidirão no mês subsequente serão, obrigatoriamente, informados ao titular e/ou adicional, se aplicável, de forma prévia, possibilitando que o(s) mesmo(s) tenha(m) pleno conhecimento acerca dos valores que lhe serão cobrados previamente à contratação de qualquer operação, solicitação de qualquer serviço atrelado ao cartão ou realização de transação da qual decorra a cobrança de encargos. 10.6. O(A) ADERENTE/TITULAR autoriza, de forma irrevogável e irretirável o BANCO BMG S.A. a: (i) Manter em cadastro ou banco de dados, o seu nome, qualificação e outros informes pessoais, bem como a manter em cadastro ou banco de dados as respectivas informações relacionadas ao adicional, se houver; (ii) Obter, fornecer e compartilhar as informações cadastrais, financeiras e de

operações ativas e passivas e serviços prestados junto a outras instituições pertencentes ao GRUPO FINANCEIRO DO BANCO BMG, ficando todos autorizados a examinar e utilizar, no Brasil e no exterior, tais informações, inclusive para oferta de produtos e serviços; (iii) Compartilhar informações cadastrais com outras instituições financeiras; (iv) Informar os dados relativos a todas as obrigações assumidas pelo(a) titular e/ou adicional, inclusive os dados relativos à falta de pagamento de obrigações assumidas em decorrência da adesão ao presente regulamento, para constarem de cadastros compartilhados em Banco de Dados de proteção ao crédito, tais como SERASA e SPC (v) Fornecer ao Banco Central do Brasil - Bacen, para integrar o Sistema de Informações de Créditos (SCR), a qualquer tempo, mesmo após a rescisão do contrato, dados a respeito de suas dívidas a vencer e vencidas, inclusive as em atraso e as operações baixadas com prejuízo, o valor das coobrigações assumidas e das garantias prestadas, bem como a consultar e acessar o SCR sobre informações consolidadas e registradas em seus respectivos nomes, prestadas por outras instituições financeiras, vedada a sua divulgação para terceiros; bem como prestar, consultar e compartilhar as suas informações cadastrais com outras instituições financeiras ou assemelhadas, nos termos do disposto na presente cláusula e utilizá-las para fins administrativos e de marketing, na forma da legislação vigente. 10.7.O(A) ADERENTE/TITULAR declara conhecer e estar apto a efetuar qualquer negócio com as Instituições financeiras pertencentes ao GRUPO FINANCEIRO DO BANCO BMG, dentre elas: contratação de novas operações de empréstimo ou financiamento, renegociações, saque em dinheiro, tudo dentro dos limites de margem consignável, mediante a utilização do cartão, seja pelos terminais de auto atendimento (ATM/POS), pelo "Internet Banking", pela Central telefônica e quaisquer outros meios eletrônicos disponibilizados pelas Instituições financeiras integrantes do GRUPO FINANCEIRO DO BANCO BMG. 10.8. Formalização Eletrônica: Em casos de contratação eletrônica, confirmo que admito como válido o meio de comprovação da autoria e da integridade da assinatura e das informações capturadas e utilizadas neste Termo de adesão. Nessa hipótese, a assinatura constante no presente documento é capturada, neste ato, em tela sensível ao toque (touch screen) e será submetida à verificação de compatibilidade com os perfis biométricos previamente capturados e armazenados. Esta verificação será realizada pelo Banco ou terceiro à sua ordem e considerará parâmetros objetivos de caligrafia (pressão, velocidade e direção da assinatura). O documento gerado será assinado pelo Banco ou terceiro à sua ordem, com utilização de assinatura digital certificada no âmbito da Infra-Estrutura de Chaves Públicas Brasileira (ICP-Brasil). Este documento (em caso de contratação eletrônica) e quaisquer outros documentos celebrados eletronicamente a partir desta data entre você e o Banco poderão se utilizar do mesmo meio eletrônico de assinatura sendo considerados, para todos os efeitos, válidos e exequíveis. Você autoriza o compartilhamento dos dados relativos ao perfil biométrico de sua assinatura eletrônica entre instituições que mantenham relações comerciais com o Banco ou que pertençam ao conglomerado do qual o Banco faz parte. 10.9.O(A) ADERENTE/TITULAR autoriza as empresas integrantes do GRUPO FINANCEIRO DO BANCO BMG a contatá-lo por qualquer meio, inclusive telefônico, e-mail, SMS e correspondência para enviar comunicações a respeito do cartão e informações relativas aos produtos, serviços, promoções e novidades relacionadas às empresas integrantes do GRUPO FINANCEIRO DO BANCO BMG ou do estabelecimento cuja marca encontrar-se indicada no cartão, podendo o titular cancelar a presente autorização a qualquer momento mediante contato junto à central de relacionamento.

10.10. Considerando que o Banco BMG disponibilizará ao cliente, via Internet banking, o demonstrativo mensal (fatura) com a descrição das despesas relacionadas à utilização do Cartão de Crédito Consignado ora contratado, o(a) ADERENTE/TITULAR dispensa expressamente o Banco BMG de enviar mensalmente a via física do referido demonstrativo mensal (fatura), estando ciente de que, em caso de dúvidas, poderá contatar o Banco BMG através dos canais de atendimento informados ao final do presente termo. 10.11. Comunicação: O(A) ADERENTE/TITULAR autoriza que o Banco BMG lhe envie mensagem eletrônica (e-mail) e mensagem SMS por telefone com informações sobre produtos e serviços oferecidos pelo Banco BMG. () não concordo com o envio das mensagens. 10.12. Ao assinar o presente documento o(a) ADERENTE/TITULAR declara-se vinculado, em caráter irrevogável, irretratável e de forma incondicional, ao disposto no Regulamento de Utilização do cartão de crédito consignado emitido pelo BANCO BMG registrado perante o 3º oficial de registro de títulos e documentos e registro civil de pessoa jurídica da capital de São Paulo sob o nº 8905949 em 17.04.2015.

Local e data: Jundiaí, 07 de Abril de 2008.



Assinatura do ADERENTE/TITULAR:

[Assinatura manuscrita]

XI - DECLARAÇÃO SE ANALFABETO OU IMPEDIDO DE ASSINAR

Declaro que ouvi atentamente a leitura desta FICHA CADASTRAL e Autorização para Descontos nos Benefícios Previdenciários, na presença das testemunhas abaixo, tendo compreendido seu conteúdo, estou ciente de todas as condições e obrigações que assumi.

A rogo do(a) ADERENTE, assina o rogado: _____

Nome:

CPF ou CI:

Testemunhas: _____

Nome:

CPF:

Nome:

CPF:

Polegar Direito - Adoronto

CANAL DE ATENDIMENTO BANCO BMG: Central de Relacionamento BANCO BMG: 0800 031 8866 / SAC 0800 979 9099 / SAC - deficientes auditivos e de fala 0800 979 7333 / Central de Relacionamento Cartão de Crédito Consignado - capitais 4002 7007 / interior 0800 770 1790 / OUVIDORIA 0800 723 2044

 CÉDULA DE CRÉDITO BANCÁRIO – SAQUE MEDIANTE A UTILIZAÇÃO DO CARTÃO DE CRÉDITO CONSIGNADO EMITIDO PELO BANCO BMG		Número da CCB
Local e Data de emissão:		<input type="checkbox"/> VIA NEGOCIÁVEL <input type="checkbox"/> VIA NÃO NEGOCIÁVEL
QUADRO I - QUALIFICAÇÃO:		
A - EMITENTE / DEVEDOR(A): <u>Milma Amelsson da Silva</u>		
Nome Completo (sem abreviaturas):		CPF: <u>180.640.448-63</u>
Doc. Identidade (Tipo / Nº / Data Emissão) <u>10 / 07 / 2013</u>		Orgão Emissor/UF <u>SSP - SP</u>
Naturalidade (Cidade e Estado) <u>Jundiaí / SP</u>		Nacionalidade <u>-</u>
Endereço Residencial (Completo): <u>Av. Antonio Pincinato</u>		
Cidade/Estado: <u>1 Jundiaí</u>	CEP: <u>13211-771</u>	Tel: <u>(11) 994250392</u>
Estado Civil: <input type="checkbox"/> Solteiro <input type="checkbox"/> Casado <input type="checkbox"/> Separado <input type="checkbox"/> Divorciado <input type="checkbox"/> Viúvo <input type="checkbox"/> União Estável		
Orgão Conveniado (cartão de crédito consignado):		Matrícula:
B - CREDOR		
<input checked="" type="checkbox"/> BANCO BMG S.A., instituição financeira de direito privado inscrita no CNPJ do Ministério da Fazenda sob o nº 61.186.680/0001-74, com endereço na Avenida Brigadeiro Faria Lima nº 3477, 9º andar, Itaim Bibi, na cidade de São Paulo (SP), neste ato representado nos termos de seu estatuto social. <input type="checkbox"/> BCV - BANCO DE CRÉDITO E VAREJO S.A., instituição financeira de direito privado inscrita no CNPJ do Ministério da Fazenda sob o nº 50.585.090/0001-06, com endereço na Avenida Brigadeiro Faria Lima nº 3477, 8º andar, Itaim Bibi, na cidade de São Paulo (SP), neste ato representado nos termos de seu estatuto social. <input type="checkbox"/> BANCO CIFRA S.A., instituição financeira de direito privado inscrita no CNPJ do Ministério da Fazenda sob o nº 62.421.979/0001-29, com endereço na Avenida Brigadeiro Faria Lima nº 3477, 8º andar, Itaim Bibi, na cidade de São Paulo (SP), neste ato representado nos termos de seu estatuto social.		
QUADRO II - PROMESSA DE PAGAMENTO:		
O EMITENTE promete pagar por esta cédula ao CREDOR, na praça da sua sede ou à sua ordem, em moeda corrente nacional, a quantia certa, líquida e exigível informada no item 1 do QUADRO III, abaixo, mediante a forma por ele indicada no QUADRO IV, constante no preâmbulo deste instrumento, ou por outro meio acordado entre as partes, conforme apuração do saldo devedor, nos termos da legislação aplicável à espécie, bem como as condições previstas no presente título.		
QUADRO III - CARACTERÍSTICAS DA OPERAÇÃO DE CRÉDITO:		
Tipo de operação de crédito: Crédito Pessoal oriundo de saque realizado por meio de cartão de crédito consignado emitido pelo Banco BMG nos termos do Termo de Adesão celebrado em _____, com o Nº ADE _____		
1 - Valor total do crédito R\$ <u>1.199,22</u>	1.1 - Valor líquido do crédito R\$ <u>1.199,22</u>	
2 - Tarifas R\$	3 - Despesas Reembolsáveis R\$	4 - IOF - R\$ <u>0,0082</u>
		<input type="checkbox"/> Financiado <input type="checkbox"/> Pago no ato
5 - Seguro Prestamista: <input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não		
Valor de Prêmio Mensal: R\$		Valor da Parcela Única: R\$
6 - Juros: 6.1 - Pré-fixados	Taxa Mensal Efetiva: <u>3,36%</u>	Taxa Anual: <u>48,6%</u>
7 - CET (Custo Efetivo Total): <u>3,87%</u> ao mês <u>52,04%</u> ao ano		
7.1 - Planilha demonstrativa de cálculo do CET		
Descrição	Valores R\$	% Percentual
a) valor total devido (b + c ₁ + c ₂ + c ₃ + c ₄)	R\$	100%
b) valor liberado ao Emitente:	R\$	% do Valor total do crédito
c) despesas vinculadas à concessão do crédito:	R\$	% do Valor total do crédito
c ₁) tarifa (item 2):	R\$	% do Valor total do crédito
c ₂) tributos (item 4)	R\$	% do Valor total do crédito
c ₃) seguro (item 5):	R\$	% do Valor total do crédito
c ₄) Outros (especificar), se houver:	R\$	% do Valor total do crédito
- Especificação das Tarifas Bancárias (TB) e das Despesas Reembolsáveis (DR) ou de Originação (DO):		
Tipo	Financiado	Discriminação
		Valor unitário (R\$)
QUADRO IV - FORMA DE PAGAMENTO:		
Valor da parcela mensal: R\$ ()		

Qtde Parcelas: ()			
Ente Consignante: <input type="checkbox"/> INSS <input type="checkbox"/> Público <input type="checkbox"/> Privado			
Forma de Pagamento: As parcelas serão lançadas na fatura do cartão de crédito consignado emitido pelo BMG de titularidade do Emitente.			
As tarifas, despesas e demais custos relacionados à operação de crédito contratada, conforme disposto no Quadro III do presente título, serão lançadas na fatura do cartão de crédito Consignado emitido BMG de titularidade do Emitente.			
QUADRO V - FORMA DE LIBERAÇÃO DO VALOR LÍQUIDO DO CRÉDITO (QUADRO III, ITEM 1.1):			
<input type="checkbox"/> Valor líquido integral liberado mediante Crédito em Conta Corrente			
Conta Corrente 01: nº:	- Agência:	- Banco:	- Nº: - R\$ 1.199,22
CPF/CNPJ:			
<input type="checkbox"/> Valor líquido integral liberado mediante Transferência: Banco nº: Agência:			
OP: STR:			
QUADRO VI - ENCARGOS MORATÓRIOS			
Juros Remuneratórios para Operações em Atraso:	Juros de Mora:	Multa:	
QUADRO VII - DADOS DO CORRESPONDENTE NO PAÍS / SUBSTABELECIDO (preenchimento exclusivo do CREDOR)			
Nome/Razão Social:		CNPJ:	
Endereço:			
Cidade/Estado: /		Telefone: ()	
Identificação da pessoa certificada, integrante da equipe do correspondente, que procedeu o atendimento ao cliente:			
Nome:		CPF:	
SUMÁRIO DAS CONDIÇÕES GERAIS APLICÁVEIS À CÉDULA DE CRÉDITO BANCÁRIO REFERENTE À OPERAÇÃO DE CRÉDITO PESSOAL ORIUNDO DE SAQUE REALIZADO POR MEIO DE CARTÃO DE CRÉDITO CONSIGNADO EMITIDO PELO BANCO BMG			

1. **Natureza da operação:** O CREDOR concede ao(à) EMITENTE, por solicitação deste(a), a operação de crédito assinalada no Quadro III, relacionada ao cartão de crédito consignado ao qual o EMITENTE aderiu, nos termos do disposto no Termo de Adesão identificado no Quadro III acima, cujas características estão mencionadas nos no preâmbulo do presente título. Ao emitir a presente Cédula de Crédito Bancário ("CCB") o(a) EMITENTE declara estar de acordo com as disposições contidas nas condições gerais da Cédula de Crédito Bancário, registradas perante o 2º Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica da Capital do estado de São Paulo em 16.07.2015 sob o nº 3592812, as quais foram disponibilizadas ao(a) EMITENTE previamente à emissão do presente título e encontram-se disponíveis através dos canais de atendimento do BMG destacados no final do presente documento. 2. **Forma de liberação:** O valor líquido da operação será liberado pelo CREDOR, conforme disposto no Quadro V, do preâmbulo. 3. **Encargos financeiros:** Sobre o Valor incidirão os encargos financeiros previstos no Quadro III do preâmbulo, desde a data da liberação dos recursos até a data do vencimento de cada prestação. Os juros serão calculados de forma mensal e capitalizada, conforme permitido em lei. 3.1. **CET - custo efetivo total:** O(A) EMITENTE declara que, previamente à contratação da presente operação, foi informado(a), de forma clara, precisa e adequada do seu custo efetivo total - CET, conforme demonstrativo apresentado no QUADRO III, Item 7.1, constante no preâmbulo do presente título, sendo cientificado(a) do seu cálculo e possuindo pleno entendimento de que o CET, expresso na forma de taxa percentual anual, corresponde à taxa de juros, tributos, tarifas e seguros, bem como outras despesas por ele(a) (EMITENTE) autorizadas, e que a respectiva taxa percentual anual representa as condições vigentes na data do seu cálculo. 3.2. O(A) EMITENTE autoriza expressamente o CREDOR a descontar do Valor desta operação (Campo 1 do Quadro III), se for o caso, e repassar à seguradora eventualmente contratada, o Valor do Seguro (Campo 5 do Quadro III) correspondente ao prêmio de seguro devido para a contratação do mesmo, o qual deverá vigorar até a data de quitação integral desta operação, definindo, em todo o caso, o CREDOR como beneficiário primário. 3.3. Na hipótese de cancelamento antecipado do contrato de seguro de que dispõe o item 3.2 acima, em razão, entre outros motivos, da liquidação antecipada ou refinanciamento, o saldo a receber da seguradora pelo(a) EMITENTE, correspondente à restituição proporcional do prêmio, poderá ser retido pelo CREDOR para o pagamento de prêmio de eventual novo seguro (no caso de um refinanciamento) ou para a compensação contra outros créditos devidos pelo(a) EMITENTE ao CREDOR. 4. **Forma de pagamento:** O pagamento será efetuado na praça da sede do CREDOR ou à sua ordem, conforme nos termos do disposto no Quadro IV, acima. 4.1. O EMITENTE declara estar ciente de que o valor das parcelas será lançado na fatura do cartão de crédito Consignado de sua titularidade, conforme disposto no Quadro III do presente título, observada a data de vencimento do referido cartão e que o valor da operação comprometerá o limite de crédito disponibilizado pelo BMG (emissor do cartão) para utilização do mesmo. 5. **Encargos em Razão de Inadimplência:** A falta de pagamento de qualquer parcela no seu vencimento autorizará o CREDOR a cobrar os seguintes encargos sobre o valor em atraso, a serem pagos pelo EMITENTE, durante o período de inadimplência: (a) juros remuneratórios para operações em atraso, calculados por dia de atraso, juros moratórios e multa moratória conforme percentuais informados no QUADRO VIII, constante no preâmbulo do presente instrumento. 6. Do

Inadimplemento: Ocorrendo a inadimplência e a impossibilidade de pagamento nos moldes aqui convencionados, o(a) **EMITENTE** autoriza desde já, o **CREDOR**, diretamente ou através de empresas terceirizadas, em caráter irrevogável e irretratável, a debitar em qualquer conta-corrente de sua titularidade, mantida nessa ou em outra Instituição Financeira, o valor vencido e não pago, destinando os recursos única e exclusivamente para amortizar o saldo devedor da operação de crédito ora contratada. Neste ato, o(a) **EMITENTE** autoriza, ainda, ao **CREDOR** a ter acesso aos seus dados de depósitos e aplicações em outras instituições financeiras, nos termos do artigo 1º, § 3º, V da Lei Complementar 105/01, que dispõe não configurar quebra de sigilo bancário a revelação de informações sigilosas com o exposto consentimento do interessado. **6.1. Caso ocorra inadimplemento de quaisquer obrigações aqui assumidas, inclusive pelo não pagamento dos tributos e afins, o EMITENTE autoriza o CREDOR a comunicar os órgãos de proteção ao crédito, tais como SERASA e SCPC.** **7. Seguro prestamista (seguro de proteção financeira):** o **CREDOR** declara estar ciente de que a contratação do seguro de proteção financeira é opcional e deve decorrer única e exclusivamente de sua livre e espontânea vontade de obter a proteção oferecida pelo referido seguro. **7.1.** Na hipótese de opção pelo Seguro Prestamista (campo 5.1 do Quadro III), mediante assinatura de instrumento próprio, o **EMITENTE** autoriza, expressamente, a contratação em seu nome desta modalidade de seguro, de sorte a garantir o pagamento do saldo devedor; em caso de morte ou invalidez permanente e total, por acidente, incapacidade física total temporária ou desemprego involuntário, o qual será destinado única e exclusivamente para a cobertura de eventual saldo devedor, total ou parcial, desta Cédula, dentro dos limites estabelecidos na respectiva Apólice. **7.2. O EMITENTE declara-se ciente de que o seguro desta modalidade não dará cobertura a eventos relacionados a doenças contraídas anteriormente a esta data, declarando, para todos os fins e efeitos de direito, gozar de boa saúde e estar em plena atividade de suas funções. O EMITENTE declara-se ciente ainda de que, fazendo falsas declarações ou omitindo informações que possam influenciar na aceitação desta modalidade de seguro, perderá direito às coberturas sem direito a restituição do prêmio eventualmente pago.** **8. Título Executivo:** O **EMITENTE** reconhece, para os devidos fins, que o presente instrumento constitui título executivo extrajudicial, nos termos do artigo 28 da Lei nº 10.931 de 02/08/2004. **9. Da cessão do crédito:** O **EMITENTE** concorda e está ciente de que o **CREDOR** poderá, a seu exclusivo critério, ceder ou transferir a terceiros a presente cédula, independente de notificação ou aviso prévio, mediante endosso em preto, nos termos do Art. 29, parágrafo 1º, da lei 10.931/04. **10. Da Portabilidade:** **10.1.** No caso de portabilidade de dívida, o **EMITENTE** autoriza e solicita que o **CREDOR** (instituição proponente) encaminhe à instituição credora original a requisição de portabilidade, conforme disposto na resolução 4.292/13 do Banco Central do Brasil, solicitando-lhes as respectivas confirmações com vistas a realizar a portabilidade por ele requerida. **10.2.** O **EMITENTE** autoriza o **CREDOR**, de forma irrevogável e irretratável a realizar a portabilidade no valor exato divulgado pela instituição credora original. **10.3.** Nos termos do disposto no art. 3º, parágrafo único, da resolução 4.292/13 do Banco Central do Brasil, O **EMITENTE** autoriza o **CREDOR**, de forma irrevogável e irretratável a realizar a portabilidade por ele requerida ainda que o valor da prestação da operação de crédito objeto da portabilidade junto à instituição proponente seja maior do que o valor da prestação na instituição credora original. **11. Avisos, Consultas e fornecimento de informações aos Órgãos de Proteção ao Crédito e ao Sistema de Informações de Crédito (SCR):** O(A) **EMITENTE** autoriza expressamente o **CREDOR** ou eventual cessionário do crédito previsto nesta cédula a: (I) Fornecer, a qualquer tempo, ao Banco Central do Brasil (Bacen), para integrar o sistema de informações de créditos (SCR) ou outros sistemas que venham a complementá-lo ou substituí-lo, dados a respeito de suas dívidas (a vencer e vencidas), das operações baixadas com prejuízo, do valor das obrigações assumidas e das garantias prestadas; (II) Consultar e acessar, ainda que de forma prévia, o SCR (ou os sistemas que venham a complementá-lo ou a substituí-lo) a respeito das informações consolidadas e registradas em seu nome, prestadas por outras instituições financeiras, sendo vedada a sua divulgação para terceiros; (III) Consultar, ainda que de forma prévia, as informações à seu respeito constantes no cadastro dos órgãos de proteção ao crédito; e (IV) Compartilhar as suas informações cadastrais com outras instituições financeiras ou assemelhadas podendo, ainda, utilizá-las para fins administrativos e de marketing, na forma da legislação vigente. **11.1.** O(A) **EMITENTE** declara-se ciente de que as consultas mencionadas na presente cláusula dependem de prévia autorização, sendo que eventual consulta anterior, para fins desta contratação, foi devidamente autorizada pelos mesmos de forma verbal. **11.2.** O(A) **EMITENTE** declara ter ciência de que: O SCR tem por finalidades fornecer informações ao Bacen para fins de supervisão do risco de crédito a que estão expostas as instituições financeiras e a propiciar o intercâmbio de informações entre essas instituições com o objetivo de subsidiar decisões de crédito e de negócios; Terão acesso aos seus dados constantes no SCR por meio da Central de Atendimento ao Público do Banco Central do Brasil (CAP); e Poderão, a qualquer tempo, solicitar a realização de correções e exclusões quanto às informações constantes do SCR mediante o envio de requerimento escrito e fundamentado, ou, quando for o caso, pela respectiva decisão judicial, dirigida ao Bacen ou à instituição responsável pela remessa da(s) referida(s) informação(ões). **12. NOS TERMOS DO DISPOSTO NA LEI Nº 12.414/2011, O EMITENTE AUTORIZA O CREDOR A ENVIAR SEUS DADOS AOS GESTORES DOS BANCOS DE DADOS DO CADASTRO POSITIVO, BEM COMO AUTORIZA O COMPARTEILHAMENTO DE SUAS INFORMAÇÕES.** **13.** O **EMITENTE** se responsabiliza, ainda, a: (i) Manter constantemente atualizado seu(s) endereço(s), informando expressamente eventual alteração, para fins de comunicação sobre qualquer ato ou fato decorrente desta Cédula; e (ii) Honrar e assumir todos os riscos contra terceiros, eximindo o **CREDOR** de responsabilidade de qualquer origem ou espécie. **14. Devedor(es) Solidário(s).** O(s) Devedor(es) Solidário(s) comparece(m)

nesta ato para ratificar(em) os termos desta Cédula e assumir(em) responsabilidade solidária e incondicional por todas as obrigações decorrentes da presente, na qualidade de principal pagador, renunciando a qualquer benefício de ordem 15. O(A) Emitente e declara que teve prévio conhecimento da presente operação, e que compreenderam o sentido e o alcance de todas as suas disposições, bem como das condições gerais aplicáveis à presente Cédula de Crédito Bancário, registradas perante o 2º Oficial de Registro de Títulos e Documentos e Civil de Pessoa Jurídica da Capital do estado de São Paulo em 16.07.2015 sob o nº 3592812, tendo requerido o crédito conscientemente, não implicando em excessivo endividamento, nem prejudicando a sua subsistência. 16. A presente Cédula de Crédito Bancário é emitida em quantidade de vias idênticas às partes que nela comparecem, sendo somente a via do CREDOR "negociável".

EMITENTE:

Nome:

CPF:

QUADRO VIII – declaração se analfabeto ou impedido de assinar...

Declaro que ouvi atentamente a leitura desta Cédula de Crédito Bancário, na presença das testemunhas abaixo, tendo compreendido seu conteúdo, estando ciente das condições e obrigações que assumi na presente operação.

A rogo do(a) EMITENTE, assina o rogado: _____

Nome:

CPF:

Testemunhas: 1: _____

2: _____

Nome:

CPF:

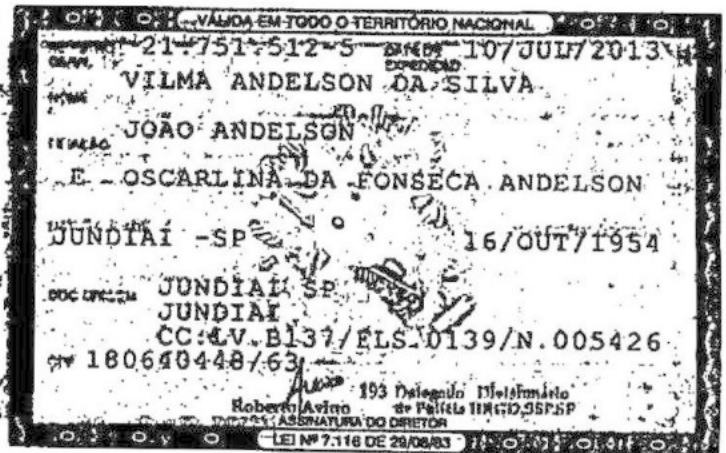
Nome:

CPF:

Polegar Direito - Emitente

Canais de atendimento: Banco BMG: Central de Relacionamento BMG CARD 4002 7007 (capitais) e 0800 770 1790 (interior) / SAC 0800 9799 099 / Deficientes auditivos e ou de fala 0800 9797 333 / OUVIDORIA 0800 723 2044 (Clientes insatisfeitos com as soluções dos demais canais). Banco Cifra: Central de Relacionamento 0800 722 4333 / SAC 0800 722 4340 / Deficiente auditivo e ou de fala 0800 707 0153 / OUVIDORIA 0800 723 2044 (Clientes insatisfeitos com as soluções dos demais canais). Banco BCV: Central de Relacionamento 0800 031 7432 / SAC 0800 031 7434 / Deficiente auditivo e ou de fala 0800 031 7433 / OUVIDORIA 0800 723 2044 (Clientes insatisfeitos com as soluções dos demais canais).

Espaço reservado para endosso



dae
Jundiaí

CONTA DE TARIFAS E SERVIÇOS
ROD. VEREADOR GERALDO DIAS, 1500
JUNDIAÍ - SP - CNPJ 03.582.243/0001-73
TC 1.22

CÓDIGO DO USUÁRIO: 110763-41
MÊS BASE: JUL/2015
Nº CONTROLE: 2000006977507
VENCIMENTO: 10/08/2015

DADOS DO USUÁRIO
RITA LUCI DA SILVA
R. BENEDITO MARINHO DOS SANTOS, 113-PARQUE RESIDENCIAL J-JUNDIAÍ-SP-cep
13212503/IDT:25.30129.00113.000

ENDEREÇO DE ENTREGA
RUA BENEDITO MARINHO DOS SANTOS, 113-PARQUE RESIDENCIAL J-JUNDIAÍ-SP-cep
13212503

DADOS COMPLEMENTARES
SITUAÇÃO: AGUA E ESCOTO
CATEGORIA: RESIDENCIAL
ECONOMIA: 1
CONSUMO MÍNIMO: 10
HIDROMETRO: 110764154
SET. LEIT./ENTR.: 0014/0014

COMPOSIÇÃO DA CONTA
AGUA: 30.80
COLETA E AFASTAMENTO ESCOTO: 23.16
TRAT. ESG.: 17.06
MUTA E JUROS P/ATRASSO: 6.07

ÚLTIMOS CONSUMOS

CONSUMO ATUAL	LEIT. ANT.	LEIT. ATUAL	CONSUMO	FATURADO	COD. LEIT.	DAT. LEIT.
27	475	492	17	17	0	23/07/2015
20	492	475	17	17	0	23/07/2015
25	475	492	17	17	0	23/07/2015
21	492	475	17	17	0	23/07/2015
21	475	492	17	17	0	23/07/2015
22	492	475	17	17	0	23/07/2015

QUALIDADE DA AGUA - DECRETO 1.440 DE 04/03/2005

PARÂMETRO	VMP	ETAA	ETAF
PH	7.2	7.2	7.2
COND. RESID.	0.2	2.0	1.5
ION. FLUORETO	0.8	0.8	0.7
COLIF. FECAIS	AUSENTES	AUS	AUS

TOTAL A PAGAR: 76,19

MENSAGENS E DICAS
Multa por atraso de pagamento referente a(s) competência(s): 04/2015
ATE 22/08/2015 NOSSOS ARQUIVOS ACUSAM DÉBITO(S).
UTILIZE O DÉBITO AUTOMÁTICO, E PRÁTICO E SEGURO SOLICITE O
CADASTRAMENTO NO SEU BANCO, USANDO O CÓDIGO: 2100110763-41
POSTOS DE ATENDIMENTO DAE
DE SEG. A SEX. DAS 08 AS 18H

PERCENTUAL DE TRIBUTOS NESTA FATURA 9,23% - LBT 12.74712

dae
Jundiaí

0800 133 155
CENTRAL DE RELACIONAMENTO
COM O CLIENTE

TC 1.22

2100110763-41

CÓDIGO DE CADASTRO PARA DÉBITO AUTOMÁTICO

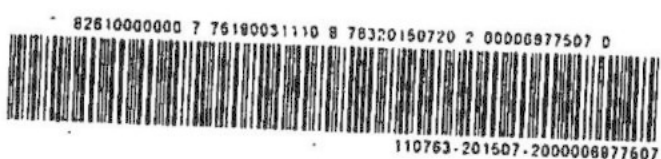
110763-41

MÊS BASE: JUL/2015

VENCIMENTO: 10/08/2015

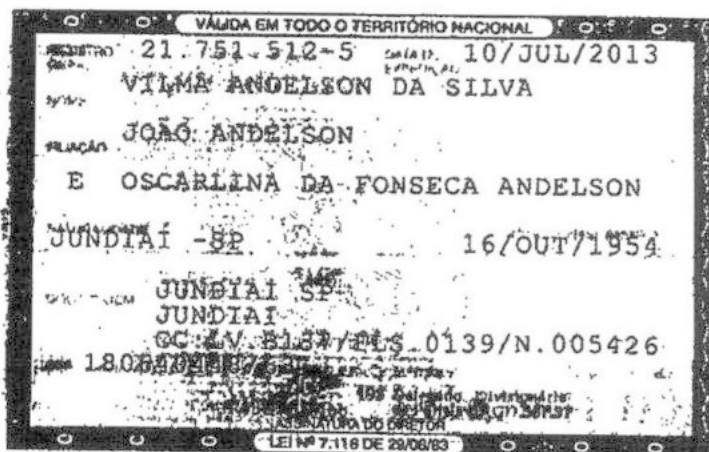
TOTAL A PAGAR: 76,19

PAGÁVEL EM BANCOS CONVENIADOS E LOTÉRICAS



AO BANCO: RECEBER SEM ACRÉSCIMO MESMO APÓS VENCIMENTO

AUTENTICAÇÃO MECÂNICA



odae
2015072311034 Jundiaí

CONTA DE TARIFAS E SERVIÇOS
ROD VEREAUOR GITALDO DIAS, 1500
JUNDIAI - SP - CNPJ 03.552.243/0001-73
TC 1.22

CÓDIGO DO USUÁRIO: 110763-41 MÊS BASE: JUL/2015 Nº CONTRATO: 2000006977507 VENCIMENTO: 10/08/2015

DADOS DO USUÁRIO
RITA LUCI DA SILVA
R BENEDITO MARINHO DOS SANTOS, 113-PARQUE RESIDENCIAL J. JUNDIAI-SP-cep
13212603/ID: 25.30129.00113.000

ENDEREÇO DE ENTREGA
Rua BENEDITO MARINHO DOS SANTOS, 113-PARQUE RESIDENCIAL J. JUNDIAI-SP-cep
13212603

DEBITO AUTOMÁTICO

COMPOSIÇÃO DA CONTA

AGUA	30,80
COLETA E AFASTAMENTO ESGOTO	23,18
TRAT ESG	17,08
MULTA E JUROS P/ATRASSO	6,07

DADOS COMPLEMENTARES
SITUAÇÃO: AGUA E ESGOTO
CATEGORIA: RESIDENCIAL
ECONOMIA: 1
CONSUMO MÍNIMO: 10
HIDROMETRO: A110764154
SET. LEIT./ENTR.: 0014/0014

*****ATENÇÃO: SUJEITO A CORTE*****

TOTAL A PAGAR 76,19

ÚLTIMOS CONSUMOS	CONSUMO ATUAL	QUALIDADE DA ÁGUA - DEFEITO 5.440 DL 05/05/2005			
2015-JUN 27	LEIT. ANT 475	PARÂMETRO	VMP	ETAA	ETATFC
2015-MAI 20	LEIT. ATUAL 492	16	0	3	
2015-ABR 26	CONSUMO 17	5	0,3	0,2	
2015-MAR 21	ATURADO 17	8	0,6	7,2	7,2
2015-FEV 21	COD LEIT 0	0,2	2,0	1,5	1,8
2015-DEZ 22	DAT LEIT 23/07/2015	0,8	0,8	0,7	0,7
PRÓXIMA LEITURA	21/08/2015	COLIF. FECAIS	AUSENTES	AUS	AUS

MULTA POR ATRASO DE PAGAMENTO REFERENTE A (s) COMPETÊNCIA (s): 04/2015
ATE 22/08/2015 Nossos Arquivos acusam debito(s)
UTILIZE O DEBITO AUTOMATICO, E PRATICO E SEGURO. SOLICITE O
CADASTRAMENTO NO SEU BANCO, USANDO O CODIGO: 2100110763-41
POSTOS DE ATENDIMENTO ODAE
DE SEG. A SEX. DAS 8H AS 18H

PERCENTUAL DE TRIBUTOS NESTA FATURA 9,23% - LBT 12.741712

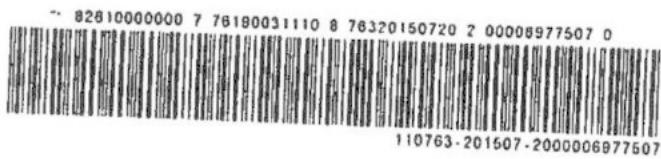
odae
Jundiaí
0800 133 155
CENTRAL DE RELACIONAMENTO
COM O CLIENTE

20150723110348

DEBITO AUTOMÁTICO 2100110763-41 CÓDIGO DO USUÁRIO 110763-41 MÊS BASE JUL/2015

VENCIMENTO 10/08/2015 TOTAL A PAGAR 76,19

PAGÁVEL EM BANCOS CONVENIADOS E LOTÉRICAS



AO BANCO RECEBER SEM ACRÉSCIMO MESMO APÓS VENCIMENTO

AUTENTICAÇÃO MECÂNICA

Extrato de Pagamentos

Detalhamento de Crédito

Número do Beneficiário: 081.215.911-0
 Nome do Segurado: VILMA ANDELSON DA SILVA
 Competência: 09/2015
 Período a que se refere o crédito: 01/09/2015 a 30/09/2015
 Pagamento através de: CONTA CORRENTE
 Espécie: 93 PENSÃO POR MORTE ACIDENTE DO TRABALHO
 Banco: ITAU
 Agência bancária: JUNDIAI ANHANGABAU
 Endereço do banco: AV JUNDIAI 875
 Disponível para recebimento de: 01/10/2015 a 30/11/2015
 Código da agência: 091789

CRÉDITOS	
Descrição das Rubricas	Valor
Mens. reajustada	886,90
13 salário	443,45
DÉBITOS	
Consig. Emprest.	12,95
Consig. Emprest.	29,00
Consig. Emprest.	12,93
Consig. Emprest.	51,60
Consig. Emprest.	159,50

Valor Bruto	1.330,35	Valor dos Descontos	265,98	Valor Líquido	1.064,37
-------------	----------	---------------------	--------	---------------	----------

Este extrato vale para simples conferência

São Paulo, 20 de Março de 2017.

Ao

Banco Central do Brasil

Departamento de Supervisão Bancária

Gerência Técnica em São Paulo 5

Avenida Paulista, 1.804

São Paulo - SP

Ref.: Resposta ao e-mail recebido em 10/03/2017, solicitando informações sobre o BMG Cheque

Prezados Senhores,

BANCO BMG S.A., instituição financeira com sede no Município de São Paulo, Estado de São Paulo, na Av. Faria Lima, 3.477 - 9º andar, inscrita no CNPJ/MF sob o nº 61.186.680/0001-74, em resposta à requisição em epígrafe, vem respeitosamente à presença deste D. Banco Central do Brasil prestar os esclarecimentos solicitados referente ao “BMG Cheque”, conforme segue:

Utilização do cheque como instrumento contratual para a formalização da aquisição/contratação dos produtos: (1) cartão de crédito consignado + saque autorizado e (2) saque complementar (Validade da natureza híbrida do instrumento, que funciona como ordem de pagamento e contrato, perante a lei do cheque, e normas correlatas);

Resposta: O cheque é uma ordem de pagamento à vista e um título de crédito, e nesse sentido, deve ser pago no momento de sua apresentação ao banco sacado.

Não existe na Lei 7.357/85 (“Lei do Cheque”), impedimento expresso sobre disposições expressas e complementares no verso do cheque sobre relação jurídica que envolva o Banco, o emitente e o beneficiário. No caso específico, a contratação/formalização da contratação do produto (no caso, o cartão de crédito consignado) não se dá através do cheque, mas sim através da gravação telefônica que precede à emissão do cheque. Na gravação telefônica, o Banco e o cliente contratam expressamente a operação (cartão consignado/saque autorizado), contendo todas as condições de contratação da operação. O verso do cheque dispõe sobre a ratificação dessa contratação, especificamente a contratação do cartão consignado e do saque inicial, por meio telefônico, de forma a que reste claro, ao cliente, a que se refere o cheque recebido, e que será objeto de depósito.

Elementos jurídicos que respaldam a relação contratual entre o BMG e a ME Promotora de Vendas Ltda. no que se refere à realização de adiantamento de recursos pelo correspondente ao cliente;

Resposta: Do ponto de vista jurídico, não há adiantamento de recursos pelo correspondente ME pois, a emissão do cheque não significa adiantamento de recursos mas tão somente uma promessa de pagamento. A promessa de pagamento somente se configurará como desembolso de recursos no momento da compensação do cheque. No caso específico, ocorrendo a compensação com recursos já depositados pelo BMG em conta corrente da ME, não há que se falar em adiantamento, mas tão somente em pagamento de valores. Ressaltamos que o contrato de correspondente entre BMG e ME, em sua cláusula 10 (Vedações) prevê expressamente a vedação de “realizar adiantamentos aos clientes por conta de recursos a serem liberados pelos CONTRATANTES”.

Conformidade do procedimento atual de contratação perante o Regulamento INSS;

Resposta: O BMG Cheque é um instrumento cuja utilização foi reconhecida como válida pelo Instituto Nacional do Seguro Social, conforme documento já entregue a essa r. Autarquia. Sua utilização busca a conformidade do procedimento com a Instrução Normativa do INSS que prevê a necessidade de autorização expressa, por escrito, para o desconto no respectivo benefício dos valores referentes ao pagamento de empréstimo pessoal e cartão de crédito. Ou seja, o respectivo desconto somente se dará após a devida assinatura do cliente no verso do BMG Cheque.

A quem compete a avaliação do cheque no momento da compensação, incluindo a atividade de sustá-lo em caso de inconsistências;

Resposta: Compete ao Banco BMG.

A quem compete a liberação do recurso ao beneficiário final.

Resposta: A liberação compete ao Banco BMG, mediante a compensação do cheque.

Estamos à disposição para esclarecimentos de eventuais dúvidas ou envio de informações adicionais, caso necessário.

Atenciosamente,


Marco Antonio Antunes

BANCO BMG S.A.


EDUARDO MAZON



Tabela 1: Fluxo de concessão de saque via cheque contrato

CPF	Proposta	Data inserção da proposta nos sistemas da IF	Data Averbação	Data Assinatura do cheque contrato	Valor cheque	Data de Compensação do cheque
377.093.056-87	53105831	21/08/2018	24/08/2018	29/08/2018	R\$1.261,60	03/09/2018
347.383.631-15	54239131	04/01/2019	05/01/2019	15/01/2019	R\$1.220,75	18/01/2019
494.770.726-72	54354512	15/01/2019	16/01/2019	22/01/2019	R\$1.223,60	25/01/2019
038.829.439-63	51554191	26/03/2018	28/03/2018	06/05/2018	R\$1.220,75	07/04/2018
824.400.349-91	54279151	08/01/2019	09/01/2019	S/DT	R\$2.498,50	22/01/2019
021.996.198-00	54217877	02/01/2019	03/01/2019	S/DT	R\$1.220,75	12/01/2019
751.264.278-49	54477101	23/01/2019	31/01/2019	S/DT	R\$3.334,50	08/02/2019
016.586.129-06	47229505	03/03/2017	07/03/2017	S/DT	R\$1.940,00	17/03/2017
755.284.366-72	50697275	12/01/2018	13/01/2018	S/DT	R\$1.198,00	25/01/2018
750.332.328-00	54366943	15/01/2019	16/01/2019	23/01/2019	R\$1.504,80	24/01/2019
393.125.506-91	54000540	11/12/2018	28/12/2018	09/01/2019	R\$949,05	10/01/2019
004.403.642-64	49928148	17/10/2017	18/10/2017	S/DT	R\$1.198,90	02/12/2017
229.163.691-04	54234230	03/01/2019	04/01/2019	S/DT	R\$1.461,10	11/01/2019
211.710.506-82	53663393	31/10/2018	07/11/2018	S/DT	R\$1.337,60	10/11/2018
186.367.198-60	49644583	08/09/2017	11/09/2017	13/09/2017	R\$2.220,15	14/09/2017
402.406.302-20	54285960	09/01/2019	10/01/2019	06/02/2019	R\$2.774,00	08/02/2019
400.603.146-72	49506222	17/08/2017	18/08/2017	24/08/2017	R\$3.423,80	29/08/2017
673.463.405-15	48049013	16/06/2017	20/06/2017	26/06/2017	R\$1.123,85	27/06/2017
360.593.747-00	51702242	06/04/2018	07/04/2018	16/04/2018	R\$1.220,75	17/04/2018
025.970.471-72	54277370	08/01/2019	10/01/2019	22/01/2019	R\$3.092,25	23/01/2019
738.514.261-34	52385273	25/05/2018	30/05/2018	06/06/2018	R\$1.495,30	07/06/2018
646.109.501-20	50462506	15/12/2017	16/12/2017	27/12/2017	R\$1.420,25	28/12/2017
400.236.480-15	54282740	09/01/2019	12/01/2019	22/01/2019	R\$1.810,70	24/01/2019
288.628.688-55	50847347	24/01/2018	26/01/2018	14/02/2018	R\$1.315,75	16/02/2018
296.167.941-91	54359065	15/01/2019	23/01/2019	30/01/2019	R\$1.220,75	31/01/2019
931.901.159-15	46907837	02/01/2017	04/01/2017	S/DT	R\$1.043,10	16/01/2017
382.013.480-87	54307275	10/01/2019	11/01/2019	16/01/2019	R\$1.234,05	18/01/2019
009.750.521-87	50593845	03/01/2018	04/01/2018	23/01/2018	R\$1.198,90	01/02/2018
028.503.777-32	54221676	02/01/2019	03/01/2019	08/01/2019	R\$4.890,60	10/01/2019
064.528.256-15	50782118	19/01/2018	20/01/2018	26/01/2018	R\$1.198,00	27/01/2018
013.897.068-85	54226445	03/01/2019	04/01/2019	16/01/2019	R\$4.052,70	17/01/2019
188.648.211-04	53115572	22/08/2018	27/08/2018	S/DT	R\$1.220,75	14/09/2018
030.305.296-14	47433444	04/04/2017	05/04/2017	S/DT	R\$1.177,05	25/04/2017
477.734.999-34	54149997	20/12/2018	21/12/2018	S/DT	R\$1.220,00	11/01/2019
178.434.848-17	49820278	03/10/2017	05/10/2017	S/DT	R\$1.520,00	12/10/2017
209.350.729-34	50514213	20/12/2017	21/12/2017	03/01/2018	R\$1.198,90	04/01/2018
015.436.318-94	50698134	12/01/2018	16/01/2018	24/01/2018	R\$1.448,00	25/01/2018
180.543.578-77	52506606	08/06/2018	11/06/2018	14/06/2018	R\$1.198,00	15/06/2018

Departamento de Supervisão de Conduta

SBS, Quadra 3, Bloco B – 70074-900 – Brasília - DF

Tel.: (61) 3414-2751

E-mail:decon@bcb.gov.br

Tabela 1: Fluxo de concessão de saque via cheque contrato

CPF	Proposta	Data inserção da proposta nos sistemas da IF	Data Averbação	Data Assinatura do cheque contrato	Valor cheque	Data de Compensação do cheque
280.284.739-20	49681569	13/09/2017	14/09/2017	25/09/2017	R\$1.198,90	26/09/2017
065.518.248-97	49455210	10/08/2017	12/08/2017	S/DT	R\$1.198,90	19/08/2017
056.234.303-25	51064076	15/02/2018	16/02/2018	02/03/2018	R\$2.000,00	03/03/2018
219.369.193-20	51211644	27/02/2018	02/03/2018	12/05/2018	R\$1.220,75	15/03/2018
607.512.909-04	49975020	23/10/2017	25/10/2017	16/11/2017	R\$1.587,45	17/11/2017
452.353.506-00	54243339	04/01/2019	05/01/2019	S/DT	R\$1.223,60	19/01/2019
362.053.891-34	50179920	16/11/2017	17/11/2017	24/11/2017	R\$1.276,80	25/11/2017
026.465.750-09	50654590	09/01/2018	12/01/2018	S/DT	R\$1.199,85	25/01/2018
296.376.308-56	50348833	05/12/2017	06/12/2017	12/12/2017	R\$3.585,30	13/12/2017
183.487.770-91	53612878	24/10/2018	30/10/2018	07/11/2018	R\$1.543,75	08/11/2018
478.404.550-34	50692911	12/01/2018	18/01/2018	07/02/2018	R\$2.271,45	08/02/2018
127.769.168-17	50637663	08/01/2018	16/01/2018	S/DT	R\$1.198,90	23/01/2018
034.226.627-66	46905888	02/01/2017	03/01/2017	S/DT	R\$1.957,00	17/01/2017
166.291.915-87	54344427	14/01/2019	17/01/2019	DT DIVERG	R\$1.605,50	23/01/2019
625.105.096-91	54239350	04/01/2019	05/01/2019	14/01/2019	R\$1.223,60	15/01/2019
086.594.767-86	50195372	17/11/2017	18/11/2017	S/DT	R\$1.198,90	25/11/2017
100.197.822-68	54103374	18/12/2018	22/01/2019	S/DT	R\$1.220,75	07/02/2019
402.755.315-20	46946110	11/01/2017	12/01/2017	S/DT	R\$1.205,55	26/01/2017
029.349.507-60	47969069	07/06/2017	08/06/2017	13/06/2017	R\$4.340,55	19/06/2017
706.321.204-44	54428843	21/01/2019	28/01/2019	19/02/2019	R\$1.254,00	20/02/2019
197.490.758-97	50430831	13/12/2017	14/12/2017	S/DT	R\$3.331,65	20/12/2017
026.355.646-80	47919351	31/05/2017	01/06/2017	09/06/2017	R\$1.198,90	13/06/2017
470.647.734-49	49792376	27/09/2017	29/09/2017	13/10/2017	R\$1.198,90	14/10/2017
305.555.668-20	48183032	04/07/2017	06/07/2017	S/DT	R\$1.198,90	12/07/2017
044.631.064-60	51814943	13/04/2018	14/04/2018	S/DT	R\$1.220,75	24/04/2018
115.050.128-64	50637545	08/01/2018	09/01/2018	16/01/2018	R\$2.266,70	17/01/2018
822.364.457-68	54297680	10/01/2019	11/01/2019	16/01/2019	R\$2.000,00	17/01/2019
031.771.456-28	54235463	03/01/2019	05/01/2019	18/01/2019	R\$1.223,60	22/01/2019
887.177.711-53	52517163	11/06/2018	12/06/2018	19/06/2018	R\$1.220,75	20/06/2018
004.580.400-10	51317299	08/03/2018	09/03/2018	14/03/2018	R\$2.001,65	15/03/2018
700.115.088-68	50575845	28/12/2017	03/01/2018	10/01/2018	R\$2.861,40	11/01/2018
049.810.528-80	49825080	03/10/2017	05/10/2017	14/10/2017	R\$1.198,90	17/10/2019
106.616.578-50	50749292	17/01/2018	18/01/2018	06/02/2018	R\$1.890,00	07/02/2018
445.200.266-87	54354483	15/01/2019	17/01/2019	21/01/2019	R\$1.220,75	23/01/2019
202.411.782-15	47531014	18/04/2017	19/04/2017	01/05/2017	R\$3.843,70	10/05/2017
329.363.408-70	51224516	28/02/2018	16/03/2018	12/03/2018	R\$1.198,90	24/03/2018
884.052.908-00	54374044	16/01/2019	17/01/2019	S/DT	R\$1.140,00	24/01/2019
208.408.610-87	52099397	07/05/2018	08/05/2018	S/DT	R\$3.425,70	15/05/2018
211.892.776-20	54368570	16/01/2019	17/01/2019	25/01/2019	R\$6.926,00	25/01/2019
560.525.537-15	54450976	22/01/2019	30/01/2019	15/02/2019	R\$1.279,65	16/02/2019
093.434.578-39	47268331	10/03/2017	13/03/2017	21/03/2017	R\$2.928,85	24/03/2017

Departamento de Supervisão de Conduta

SBS, Quadra 3, Bloco B – 70074-900 – Brasília - DF

Tel.: (61) 3414-2751

E-mail:decon@bcb.gov.br

Tabela 1: Fluxo de concessão de saque via cheque contrato (cont.)

CPF	Proposta	Data inserção da proposta nos sistemas da IF	Data Averbação	Data Assinatura do cheque contrato	Valor cheque	Data de Compensação do cheque
401.435.114-91	54219959	02/01/2019	03/01/2019	08/01/2019	R\$1.857,25	09/01/2019
004.336.072-00	49921792	16/10/2017	18/10/2017	24/10/2017	R\$1.198,90	25/10/2017
001.609.668-17	50686434	11/01/2018	13/01/2018	22/01/2018	R\$1.198,90	23/01/2018
861.341.406-00	47449725	06/04/2017	07/04/2017	17/04/2017	R\$2.207,80	24/04/2017
022.973.367-05	49937441	18/10/2017	19/10/2017	08/11/2017	R\$1.198,90	08/11/2017
119.919.228-76	50617429	05/01/2018	06/01/2018	S/DT	R\$1.363,25	25/01/2018
148.084.550-72	54256189	07/01/2019	08/01/2019	S/DT	R\$1.140,00	16/01/2019
007.302.398-10	51392183	14/03/2018	16/03/2018	23/03/2018	R\$1.220,75	24/03/2018
079.909.285-15	49813719	02/10/2017	03/10/2017	S/DT	R\$1.198,90	10/11/2017
027.638.849-62	51368562	13/03/2018	15/03/2018	S/DT	R\$1.528,55	05/04/2018
098.241.897-34	54428841	21/01/2019	30/01/2019	05/02/2019	R\$1.975,05	06/02/2019



BANCO CENTRAL DO BRASIL

RELATO SUCINTO DE OCORRÊNCIA

a.I. DESCRIÇÃO DA IRREGULARIDADE OU INDÍCIO

No curso dos trabalhos de fiscalização desta Autarquia, foi detectado que o Banco BMG S.A. (CNPJ 61.186.680/0001-74), doravante BMG, realizou a **contratação de empréstimos pessoais com consignação sem o devido amparo contratual** para aproximadamente 511.300 clientes, no período de 1.1.2002 a 31.8.2018, contrariando o disposto no inciso II, art. 3º e art. 5º, da Instrução Normativa INSS Pres nº 28, de 16 de maio de 2008. Os referidos dispositivos preveem que os descontos de valores referentes a empréstimo pessoal sejam autorizados “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” (alterado pela IN INSS/PRES nº 39, de 18.6.2009) e que as instituições financeiras, independentemente da modalidade de crédito adotada, somente encaminharão “o arquivo para averbação de crédito após a devida assinatura do contrato por parte do beneficiário contratante, ainda que realizada por meio eletrônico.”

2. Conforme apresentação realizada pelo BMG ao Banco Central do Brasil (BCB), doravante Banco Central, em 19 de abril de 2016, ocorreram descontos indevidos dos clientes sem que houvesse contrato ativo que suportasse tais descontos, nos termos abaixo:

“Identificamos um problema nos casos de Refinanciamento sem saque de ordem de pagamento, BMG Cheques e TED devolvida, que tomou forma em novembro de 2014, junto a implementação sistêmica com o Itaú BMG.

Esse problema fez com que descontássemos indevidamente do cliente um alongamento de prazo do contrato ou duplicidade de Cobrança do benefício com apenas um contrato ativo.”

3. A confirmação pela própria instituição da prática irregular de contratação de operações de refinanciamento (alongamento de prazo do contrato) sem o devido instrumento contratual motivou uma análise mais aprofundada dessa situação por parte desta Autarquia, uma vez que tal procedimento configura descumprimento do item IX, subitem “f” da Resolução nº 1.559, de 22 de dezembro de 1988 (atual item IX, subitem “b” da Resolução nº 1.559 de dezembro de 1988, com redação dada pelo artigo 1º da Resolução nº 3.258 de 28 de janeiro de 2005 do Conselho Monetário Nacional).

4. Análise de reclamações registradas por clientes do BMG no Banco Central revelou que o procedimento de averbações sem o devido amparo contratual não se limitava a casos de

refinanciamento, mas também aplicava-se no caso de novas contratações, vide reclamações 2008/296637, 2011/415171, 2013/426542, 2016/141328. Em face disso, foram solicitados esclarecimentos adicionais ao BMG a respeito dos fatos narrados.

5. Boletim de auditoria interna do BMG, de 20 de maio de 2013, apontou grande número de contratos pendentes de apresentação de operações realizadas e averbadas, sinalizando inclusive que tal situação era contrária à Instrução Normativa INSS/PRES nº 28, em seu artigo 5º. Ainda, em resposta à Requisição 22955, de 2 de outubro de 2018, o BMG fez um levantamento sobre contratos averbados que geraram descontos indevidos em face de averbações sem amparo contratual, revelando-se número significativo de averbações nessa situação, o qual segue anexo a esse relato. Portanto, em face ao exposto, conclui-se que o BMG comandou averbações junto ao INSS sem que tivesse amparo contratual para tal, o que acabou gerando descontos não autorizados de seus clientes.

a.II. POSSÍVEL ENQUADRAMENTO LEGAL OU REGULAMENTAR

6. A conduta acima descrita pode caracterizar, em tese, violação ao inciso II, art. 3º, e ao art. 5º da Instrução Normativa INSS Pres nº 28, de 16 de maio de 2008, alterada pela IN INSS/PRES nº 39, de 18.6.2009.

a.III. RELAÇÃO DOS DOCUMENTOS ANEXADOS

Documentos
Apresentação realizada pelo BMG ao Banco Central em 19 de abril de 2016 (4 páginas)
Reclamação 2008/296637 e anexos (4 páginas)
Reclamação 2011/415171 e anexos (5 páginas)
Reclamação 2013/426542 e anexos (13 páginas)
Reclamação 2016/141328 e anexos (30 páginas)
Boletim de Auditoria BA-F-2005/13, de 20 de maio de 2013, sobre contratos pendentes (4 páginas)
Requisição 22955, de 2 de outubro de 2018, resposta e Anexo 1 da Questão 2 (5 páginas)

b.I. DESCRIÇÃO DA IRREGULARIDADE OU INDÍCIO

7. No curso dos trabalhos de fiscalização deste Banco Central, foi detectado que o BMG, realizou reservas de margem consignável (RMC) referentes à oferta de cartões de crédito com consignação em folha de pagamento e a saques a eles atrelados, no período de julho a dezembro do ano de 2015, sem qualquer evidência de assinatura de contrato por parte do beneficiário contratante no momento da averbação.

8. A verificação de tal fato se deu inicialmente por meio da análise de amostras não probabilísticas julgamentais de contratações de cartões de crédito consignados ocorridas entre os meses de julho e outubro de 2015, meses de maiores reclamações relativas à contratação de cartão de crédito consignado sem a formalização de título adequado, registradas junto ao sistema de registro de denúncias e reclamações (RDR) deste Banco Central.

b.II. POSSÍVEL ENQUADRAMENTO LEGAL OU REGULAMENTAR

Departamento de Supervisão de Conduta
SBS, Quadra 3, Bloco B – 70074-900 – Brasília - DF
Tel.: (61) 3414-2751
E-mail:decon@bcb.gov.br

9. A conduta acima descrita pode caracterizar, em tese, violação ao art. 3º, inciso III e ao art. 5º da Instrução Normativa INSS Pres nº 28, de 16 de maio de 2008.

b.III RELAÇÃO DOS DOCUMENTOS ANEXADOS

10. Cópias de telas do Sistema Consig/Converge utilizado pelo BMG. para contratação e registro de operações de cartão de crédito consignado e cópias de dossiês dessas operações fornecidas pela própria Instituição, conforme titulares transcritos na tabela a seguir:

NOME DO TITULAR	CPF	DATA DA CONTRATAÇÃO
Luiz Carlos da Silva	019.973.352-04	23.7.2015
Antônio José dos Santos	020.001.268-12	27.7.2015
Joana Batista da Silva	020.001.397-10	29.7.2015
Leidiane Maria F Andrade	000.008.421-25	31.7.2015
Ana Maria Correa Campos	019.983.377-07	07.8.2015
Geni Maria Barbosa	019.947.858-96	12.8.2015
José Alves da Silva	019.950.268-40	18.8.2015
Maria Clarice Loredo da Silva	019.950.718-03	17.8.2015
Agostinho José dos Santos	019.987.656-87	22.7.2015
Vilma Andelson da Silva	180.640.448-63	5.10.2015

c.I. DESCRIÇÃO DA IRREGULARIDADE OU INDÍCIO

11. No curso dos trabalhos de fiscalização desta Autarquia, foi detectado que o BMG **efetuiu a prática de concessão de crédito (saque), a beneficiários do INSS, por telefone.** Tal procedimento, em tese, contraria o disposto no inciso III, art. 3º, da Instrução Normativa INSS Pres nº 28, de maio de 2008. O referido inciso trata da necessidade de que “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.” (Alterado pela IN INSS nº 39, de 18.6.2009).

12. Conforme Carta Resposta, de 20.3.2017, e reunião posterior com a instituição financeira, o BMG informou que o fluxo da contratação do produto de crédito prevê a autorização de forma expressa e por escrito no momento da assinatura do verso do instrumento “Cheque Contrato – BMG Cheque”. Contudo, a assinatura do cliente é mero procedimento de ratificação, tendo em vista que a consignação da margem já ocorreu em momento prévio, na ocasião da autorização por meio do canal telefônico. A emissão do cheque só pode ser realizada com a averbação feita, pois nele constam os dados finais da operação. Este fluxo de contratação está em desacordo com o estabelecido no inciso II, art. 3º, da Instrução Normativa INSS Pres nº 28 de maio de 2008. O referido inciso dispõe que “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 (...) mediante contrato firmado e assinado (...), junto com a autorização de consignação assinada, prevista no convênio.” Depreende-se deste inciso que a reserva de margem consignável (RMC) deve ocorrer somente após o expresse aceite do cliente nos termos do inciso III do art. 3º da Instrução Normativa INSS Pres nº 28 de 2008.

c.II. POSSÍVEL ENQUADRAMENTO LEGAL OU REGULAMENTAR

Departamento de Supervisão de Conduta
SBS, Quadra 3, Bloco B – 70074-900 – Brasília - DF
Tel.: (61) 3414-2751
E-mail: decon@bcb.gov.br

13. A conduta acima descrita pode caracterizar, em tese, violação dos incisos II e III, do art. 3º, da Instrução Normativa INSS Pres nº 28, de 16 de maio de 2008.

c.III. RELAÇÃO DOS DOCUMENTOS ANEXADOS

Documento
Carta Resposta BMG, de 20.3.2017 (2 páginas)
Exemplos do fluxo de contratação de “saque” por meio do “BMG Cheque” (tabela anexa)

c. IV. OBSERVAÇÕES

14. Com a entrada em vigor da Instrução Normativa INSS nº 100, em 27 de março de 2019, o BMG descontinuou a concessão de “saques” via “BMG Cheque”.

15. Destacamos que eventuais documentos adicionais ou informações complementares poderão ser requisitados pelas autoridades competentes diretamente ao BANCO BMG S.A (CNPJ 61.186.680/0001-74), com sede no Município de São Paulo, Estado de São Paulo, na Avenida Presidente Juscelino Kubitschek, 1830 - Torre 2 - 10º andar - Vila Nova Conceição - São Paulo/SP - CEP 04543-900.

Tabela 1: Fluxo de concessão de saque via cheque contrato

CPF	Proposta	Data inserção da proposta nos sistemas da IF	Data Averbação	Data Assinatura do cheque contrato	Valor cheque	Data de Compensação do cheque
377.093.056-87	53105831	21/08/2018	24/08/2018	29/08/2018	R\$1.261,60	03/09/2018
347.383.631-15	54239131	04/01/2019	05/01/2019	15/01/2019	R\$1.220,75	18/01/2019
494.770.726-72	54354512	15/01/2019	16/01/2019	22/01/2019	R\$1.223,60	25/01/2019
038.829.439-63	51554191	26/03/2018	28/03/2018	06/05/2018	R\$1.220,75	07/04/2018
824.400.349-91	54279151	08/01/2019	09/01/2019	S/DT	R\$2.498,50	22/01/2019
021.996.198-00	54217877	02/01/2019	03/01/2019	S/DT	R\$1.220,75	12/01/2019
751.264.278-49	54477101	23/01/2019	31/01/2019	S/DT	R\$3.334,50	08/02/2019
016.586.129-06	47229505	03/03/2017	07/03/2017	S/DT	R\$1.940,00	17/03/2017
755.284.366-72	50697275	12/01/2018	13/01/2018	S/DT	R\$1.198,00	25/01/2018
750.332.328-00	54366943	15/01/2019	16/01/2019	23/01/2019	R\$1.504,80	24/01/2019
393.125.506-91	54000540	11/12/2018	28/12/2018	09/01/2019	R\$949,05	10/01/2019
004.403.642-64	49928148	17/10/2017	18/10/2017	S/DT	R\$1.198,90	02/12/2017
229.163.691-04	54234230	03/01/2019	04/01/2019	S/DT	R\$1.461,10	11/01/2019
211.710.506-82	53663393	31/10/2018	07/11/2018	S/DT	R\$1.337,60	10/11/2018
186.367.198-60	49644583	08/09/2017	11/09/2017	13/09/2017	R\$2.220,15	14/09/2017
402.406.302-20	54285960	09/01/2019	10/01/2019	06/02/2019	R\$2.774,00	08/02/2019
400.603.146-72	49506222	17/08/2017	18/08/2017	24/08/2017	R\$3.423,80	29/08/2017
673.463.405-15	48049013	16/06/2017	20/06/2017	26/06/2017	R\$1.123,85	27/06/2017
360.593.747-00	51702242	06/04/2018	07/04/2018	16/04/2018	R\$1.220,75	17/04/2018
025.970.471-72	54277370	08/01/2019	10/01/2019	22/01/2019	R\$3.092,25	23/01/2019
738.514.261-34	52385273	25/05/2018	30/05/2018	06/06/2018	R\$1.495,30	07/06/2018
646.109.501-20	50462506	15/12/2017	16/12/2017	27/12/2017	R\$1.420,25	28/12/2017
400.236.480-15	54282740	09/01/2019	12/01/2019	22/01/2019	R\$1.810,70	24/01/2019
288.628.688-55	50847347	24/01/2018	26/01/2018	14/02/2018	R\$1.315,75	16/02/2018
296.167.941-91	54359065	15/01/2019	23/01/2019	30/01/2019	R\$1.220,75	31/01/2019
931.901.159-15	46907837	02/01/2017	04/01/2017	S/DT	R\$1.043,10	16/01/2017
382.013.480-87	54307275	10/01/2019	11/01/2019	16/01/2019	R\$1.234,05	18/01/2019
009.750.521-87	50593845	03/01/2018	04/01/2018	23/01/2018	R\$1.198,90	01/02/2018
028.503.777-32	54221676	02/01/2019	03/01/2019	08/01/2019	R\$4.890,60	10/01/2019
064.528.256-15	50782118	19/01/2018	20/01/2018	26/01/2018	R\$1.198,00	27/01/2018
013.897.068-85	54226445	03/01/2019	04/01/2019	16/01/2019	R\$4.052,70	17/01/2019
188.648.211-04	53115572	22/08/2018	27/08/2018	S/DT	R\$1.220,75	14/09/2018
030.305.296-14	47433444	04/04/2017	05/04/2017	S/DT	R\$1.177,05	25/04/2017
477.734.999-34	54149997	20/12/2018	21/12/2018	S/DT	R\$1.220,00	11/01/2019
178.434.848-17	49820278	03/10/2017	05/10/2017	S/DT	R\$1.520,00	12/10/2017
209.350.729-34	50514213	20/12/2017	21/12/2017	03/01/2018	R\$1.198,90	04/01/2018
015.436.318-94	50698134	12/01/2018	16/01/2018	24/01/2018	R\$1.448,00	25/01/2018
180.543.578-77	52506606	08/06/2018	11/06/2018	14/06/2018	R\$1.198,00	15/06/2018

Departamento de Supervisão de Conduta

SBS, Quadra 3, Bloco B – 70074-900 – Brasília - DF

Tel.: (61) 3414-2751

E-mail: decon@bcb.gov.br

Tabela 1: Fluxo de concessão de saque via cheque contrato

CPF	Proposta	Data inserção da proposta nos sistemas da IF	Data Averbação	Data Assinatura do cheque contrato	Valor cheque	Data de Compensação do cheque
280.284.739-20	49681569	13/09/2017	14/09/2017	25/09/2017	R\$1.198,90	26/09/2017
065.518.248-97	49455210	10/08/2017	12/08/2017	S/DT	R\$1.198,90	19/08/2017
056.234.303-25	51064076	15/02/2018	16/02/2018	02/03/2018	R\$2.000,00	03/03/2018
219.369.193-20	51211644	27/02/2018	02/03/2018	12/05/2018	R\$1.220,75	15/03/2018
607.512.909-04	49975020	23/10/2017	25/10/2017	16/11/2017	R\$1.587,45	17/11/2017
452.353.506-00	54243339	04/01/2019	05/01/2019	S/DT	R\$1.223,60	19/01/2019
362.053.891-34	50179920	16/11/2017	17/11/2017	24/11/2017	R\$1.276,80	25/11/2017
026.465.750-09	50654590	09/01/2018	12/01/2018	S/DT	R\$1.199,85	25/01/2018
296.376.308-56	50348833	05/12/2017	06/12/2017	12/12/2017	R\$3.585,30	13/12/2017
183.487.770-91	53612878	24/10/2018	30/10/2018	07/11/2018	R\$1.543,75	08/11/2018
478.404.550-34	50692911	12/01/2018	18/01/2018	07/02/2018	R\$2.271,45	08/02/2018
127.769.168-17	50637663	08/01/2018	16/01/2018	S/DT	R\$1.198,90	23/01/2018
034.226.627-66	46905888	02/01/2017	03/01/2017	S/DT	R\$1.957,00	17/01/2017
166.291.915-87	54344427	14/01/2019	17/01/2019	DT DIVERG	R\$1.605,50	23/01/2019
625.105.096-91	54239350	04/01/2019	05/01/2019	14/01/2019	R\$1.223,60	15/01/2019
086.594.767-86	50195372	17/11/2017	18/11/2017	S/DT	R\$1.198,90	25/11/2017
100.197.822-68	54103374	18/12/2018	22/01/2019	S/DT	R\$1.220,75	07/02/2019
402.755.315-20	46946110	11/01/2017	12/01/2017	S/DT	R\$1.205,55	26/01/2017
029.349.507-60	47969069	07/06/2017	08/06/2017	13/06/2017	R\$4.340,55	19/06/2017
706.321.204-44	54428843	21/01/2019	28/01/2019	19/02/2019	R\$1.254,00	20/02/2019
197.490.758-97	50430831	13/12/2017	14/12/2017	S/DT	R\$3.331,65	20/12/2017
026.355.646-80	47919351	31/05/2017	01/06/2017	09/06/2017	R\$1.198,90	13/06/2017
470.647.734-49	49792376	27/09/2017	29/09/2017	13/10/2017	R\$1.198,90	14/10/2017
305.555.668-20	48183032	04/07/2017	06/07/2017	S/DT	R\$1.198,90	12/07/2017
044.631.064-60	51814943	13/04/2018	14/04/2018	S/DT	R\$1.220,75	24/04/2018
115.050.128-64	50637545	08/01/2018	09/01/2018	16/01/2018	R\$2.266,70	17/01/2018
822.364.457-68	54297680	10/01/2019	11/01/2019	16/01/2019	R\$2.000,00	17/01/2019
031.771.456-28	54235463	03/01/2019	05/01/2019	18/01/2019	R\$1.223,60	22/01/2019
887.177.711-53	52517163	11/06/2018	12/06/2018	19/06/2018	R\$1.220,75	20/06/2018
004.580.400-10	51317299	08/03/2018	09/03/2018	14/03/2018	R\$2.001,65	15/03/2018
700.115.088-68	50575845	28/12/2017	03/01/2018	10/01/2018	R\$2.861,40	11/01/2018
049.810.528-80	49825080	03/10/2017	05/10/2017	14/10/2017	R\$1.198,90	17/10/2019
106.616.578-50	50749292	17/01/2018	18/01/2018	06/02/2018	R\$1.890,00	07/02/2018
445.200.266-87	54354483	15/01/2019	17/01/2019	21/01/2019	R\$1.220,75	23/01/2019
202.411.782-15	47531014	18/04/2017	19/04/2017	01/05/2017	R\$3.843,70	10/05/2017
329.363.408-70	51224516	28/02/2018	16/03/2018	12/03/2018	R\$1.198,90	24/03/2018
884.052.908-00	54374044	16/01/2019	17/01/2019	S/DT	R\$1.140,00	24/01/2019
208.408.610-87	52099397	07/05/2018	08/05/2018	S/DT	R\$3.425,70	15/05/2018
211.892.776-20	54368570	16/01/2019	17/01/2019	25/01/2019	R\$6.926,00	25/01/2019
560.525.537-15	54450976	22/01/2019	30/01/2019	15/02/2019	R\$1.279,65	16/02/2019
093.434.578-39	47268331	10/03/2017	13/03/2017	21/03/2017	R\$2.928,85	24/03/2017

Departamento de Supervisão de Conduta

SBS, Quadra 3, Bloco B – 70074-900 – Brasília - DF

Tel.: (61) 3414-2751

E-mail:decon@bcb.gov.br

Tabela 1: Fluxo de concessão de saque via cheque contrato (cont.)

CPF	Proposta	Data inserção da proposta nos sistemas da IF	Data Averbação	Data Assinatura do cheque contrato	Valor cheque	Data de Compensação do cheque
401.435.114-91	54219959	02/01/2019	03/01/2019	08/01/2019	R\$1.857,25	09/01/2019
004.336.072-00	49921792	16/10/2017	18/10/2017	24/10/2017	R\$1.198,90	25/10/2017
001.609.668-17	50686434	11/01/2018	13/01/2018	22/01/2018	R\$1.198,90	23/01/2018
861.341.406-00	47449725	06/04/2017	07/04/2017	17/04/2017	R\$2.207,80	24/04/2017
022.973.367-05	49937441	18/10/2017	19/10/2017	08/11/2017	R\$1.198,90	08/11/2017
119.919.228-76	50617429	05/01/2018	06/01/2018	S/DT	R\$1.363,25	25/01/2018
148.084.550-72	54256189	07/01/2019	08/01/2019	S/DT	R\$1.140,00	16/01/2019
007.302.398-10	51392183	14/03/2018	16/03/2018	23/03/2018	R\$1.220,75	24/03/2018
079.909.285-15	49813719	02/10/2017	03/10/2017	S/DT	R\$1.198,90	10/11/2017
027.638.849-62	51368562	13/03/2018	15/03/2018	S/DT	R\$1.528,55	05/04/2018
098.241.897-34	54428841	21/01/2019	30/01/2019	05/02/2019	R\$1.975,05	06/02/2019