



INSTITUTO NACIONAL DO SEGURO SOCIAL

Diretoria De Benefícios

Coordenação-Geral De Pagamentos e Gestão De Serviços Previdenciários

Coordenação De Pagamentos e Gestão De Benefícios

Divisão De Consignações em Benefícios

TERMO DE ENCERRAMENTO DE TRÂMITE FÍSICO

Processo nº 35000.002908/2019-51

Interessado: PODE JUDICIÁRIO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO NORTE COMARCA DE PAU DOS FERROS, RITA MARIA DE SOUSA, Banco Bradesco S/A

1. O processo em epígrafe foi devidamente convertido do suporte físico para eletrônico no SEI, em conformidade com o disposto na Portaria Conjunta nº 1 /DGPA/DTI/INSS, de 21 de outubro de 2019, mantendo o mesmo número do processo físico (NUP) e mesmo interessado.
2. Fica encerrada a tramitação do processo em suporte físico, sendo vedada qualquer juntada física de novos documentos, para, a partir de então, ter continuidade de sua instrução e tramitação somente por meio do SEI.
3. Para fins de registro, o processo originalmente em suporte físico era composto de:
 - 3.1. Folhas: 24
 - 3.2. Volumes: 1
 - 3.3. Mídias: 0
4. O processo eletrônico resultante da presente conversão ficou composto da seguinte forma:
 - 4.1. Volume de Processo: 1
 - 4.2. Apartado Sigiloso: 0
 - 4.3. Conteúdo de Mídia: 0
5. Unidade responsável pela conversão: DCBEN
6. O presente termo deverá ser impresso, numerado e inserido como última página no processo físico, o qual não poderá mais receber novos documentos.
7. A conclusão do procedimento de conversão se deu na data de assinatura do presente Termo.



Documento assinado eletronicamente por **KARINA VIANA DE FREITAS, Chefe de Divisão**, em 15/09/2020, às 11:21, conforme horário oficial de Brasília, com fundamento no art. 6º, § 1º, do [Decreto nº 8.539, de 8 de outubro de 2015](#).



A autenticidade deste documento pode ser conferida no site



https://sei.inss.gov.br/sei/controlador_externo.php?acao=documento_conferir&id_orgao_acesso_externo=0, informando o código verificador **1712410** e o código CRC **71F9D5B7**.

Referência: Processo nº 35000.002908/2019-51

SEI nº 1712410

SERVIÇO DE PROTOCOLO

35000.002908/2019-51

Previdência Social

PODER JUDICIÁRIO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO NORTE
COMARCA DE PAU DOS FERROS
JUIZADO ESPECIAL CÍVEL, CRIMINAL E DE FAZENDA PÚBLICA

Av. Senador Dinarte Mariz n.º 570 – Pau dos Ferros/RN – Fone: (84) 3351-3975, e-mail: pfrjespcc@tjrn.jus.br

Ofício nº 511/2019

Pau dos Ferros/RN, 7 de agosto de 2019.

Processo n.º 0800665-89.2019.8.20.5108

Promovente: RITA MARIA DE SOUSA

Promovido: BANCO BRADESCO SA

Prezado(a) Senhor(a),

Venho, por meio deste, intimar Vossa Senhoria para tomar ciência da decisão proferida nos autos do processo supramencionado, tendo como parte promovente **RITA MARIA DE SOUSA CPF: 663.853.184-00**, benefício nº 1456219798, e parte promovida BANCO BRADESCO SA, bem como para adotar as medidas administrativas que entender cabíveis afim de identificar eventuais falhas no sistema do banco demandado no que diz respeito à contratação de empréstimos consignados sem a observância das cautelas estabelecidas na Instrução Normativa do INSS n. 28/2008, conforme recomenda o art. 52. Segue anexa cópia da decisão interlocutória.

Sem mais para o momento, apresento protestos de estima e elevado apreço.

Atenciosamente,

FLÁVIO ROBERTO PESSOA DE MORAIS
Juiz de Direito

A(o) Ilmo(a). Senhor(a)

Diretor(a) da DIRETORIA DE BENEFÍCIOS - DIRBEN / INSS

Setor de Autarquias Sul, Quadra 02, Bloco O, 8º andar, Brasília/DF

CEP 70070-946

e-mail: dirben@inss.gov.br



Assinado eletronicamente por: FLAVIO ROBERTO PESSOA DE MORAIS - 07/08/2019 14:53:55
<https://pje1g.tjrn.jus.br:443/pje/Processo/ConsultaDocumento/listView.seam?x=19080714535507300000046072916>
Número do documento: 19080714535507300000046072916

Num. 47627247 - Pág. 1



PODER JUDICIÁRIO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO NORTE

Juizado Especial Cível da Comarca de Pau dos Ferros

Av. Senador Dinarte Mariz, 570, São Benedito, PAU DOS FERROS - RN - CEP: 59900-000

Processo: 0800665-89.2019.8.20.5108

AUTOR: RITA MARIA DE SOUSA

RÉU: BANCO BRADESCO S/A

PROJETO DE SENTENÇA

Vistos etc.

Relatório dispensado nos termos do art. 38 da Lei n. 9.099/95.

Fundamento. Decido.

O pleito de retificação do polo passivo não guarda sentido, visto que tanto o Banco Bradesco S/A quanto o Banco Bradesco Financiamento S/A promoveram descontos em razão, respectivamente, dos supostos contratos de n.º **013498114** e **804271156**, de modo que ambos devem figurar no polo passivo.

No tocante a preliminar de inépcia da inicial em razão da ausência de fato constitutivo do direito autora, esta claramente não se sustenta, uma vez que a juntada de extratos bancários não se configura, no particular, documento essencial à propositura da demanda, eis que supridos pelo Histórico de Crédito extraído do sistema DATAPREV (ID n.º 40333837 e 40333843).

Também não merece guarida a preliminar de ausência de interesse de agir, visto que não se impõe a parte autora a obrigatoriedade de tentar resolver extrajudicialmente a controvérsia, diante do direito de acesso à justiça e a garantia da inafastabilidade do controle jurisdicional (art. 5º, inc. XXXV, da CF/88), mesmo porque a experiência demonstra o insucesso dessas tentativas.

Por fim, quanto a preliminar de incompetência do Juizado Especial em face da necessidade de produção de prova pericial, deve ser de plano afastada, uma vez que as

Num. 43693190 -

egregias Turmas Recursais. Por outro lado, sendo o recurso deserto e/ou intempestivo, voltem-me os autos conclusos independentemente de intimação da parte contrária para apresentar contrarrazões.

Cientifique-se a parte demandada que, havendo solicitação da parte autora, caso não realize o pagamento voluntário em 15 (quinze) dias, contados a da intimação para pagamento, incidirá multa de 10% (dez por cento) sobre o valor da condenação, nos termos do art. 52, caput, IV da Lei 9.099/95 c/c art. 523, §1º do CPC.

Fica a parte vencedora ciente de que, transitada em julgado a presente sentença, deverá requerer o cumprimento no prazo de 30 (trinta) dias. Após 30 (trinta) dias do trânsito em julgado sem manifestação da parte autora, archive-se, com baixa.

Fica parte autora ciente ainda de que, caso requeira o cumprimento da sentença, deverá proceder por meio de simples requerimento nos autos, o qual deverá conter: nome completo e número do CPF da parte autora; nome completo e número do CNPJ/CPF da parte demandada; índice de correção monetária e taxa de juros de mora adotados nesta sentença; termo inicial e termo final da correção monetária e dos juros utilizados; e demais exigências do art. 534 do novo CPC, respeitadas as disposições especiais do art. 52 da Lei n. 9.099/95.

Publique-se. Registre-se. Intime-se.

PAU DOS FERROS /RN, 01 de agosto de 2019.

FLAVIO ROBERTO PESSOA DE MORAIS
Juiz de Direito





NB 621.979-8 RITA MARIA DE SOUSA Esp: 041 Meio Pag: CCF
Com 05/2015 Per: 01/05/2015 a 31/05/2015 Dt. Calc. Credito: 09/05/2015
OLM.: 18.0.21.070 Dt. Inic. Validade: 05/06/2015
Conta Corrente: 0007608500 Dt. Final Validade: 31/07/2015
Origem.....: MACICA Dt. do Pagamento...:
Retorno.....: CREDITO SEM RETORNO
Banco: BRADESCO OP: 745500 - PAU DOS FERROS

| Rubrica | Descricao | Valor (R\$) |
|---------|-----------------------------------|-------------|
| 101 | VALOR TOTAL DE MR DO PERIODO | 788,00 + |
| 216 | CONSIGNACAO - EMPRESTIMO BANCARIO | 24,00 - |
| 216 | CONSIGNACAO - EMPRESTIMO BANCARIO | 139,50 - |

Valor Bruto
788,00

Descontos
163,50

Valor Liquido
624,50
Proxima Pagina: 99

Window SISBEN/1 at DTTPRJCV3

Joaquim Moreira Neto
GERENTE APS SAO MIGUEL / RN
MAT. 0923856
Gerencia Executiva do INSS em Mossoró / RN



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: 1466219798

Nome do segurado: RITA MARIA DE SOUSA

Espécie: 41-APOSENTADORIA POR IDADE

Pagamento através de: CONTA-CORRENTE

Situação do benefício: ATIVO

Possui representante legal / procurador? NÃO

É pensão alimentícia? NÃO

Bloqueado para empréstimo? NÃO

Valor da MR: 954,00 Valor referente ao pagamento da competência 06/2018

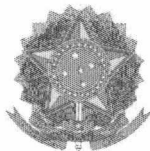
Base de cálculo da margem consignável: 954,00

Margem atual disponível para empréstimo: 82,70 %

Margem atual disponível para cartão: 0,00 %

| Empréstimos Bancários | | | | | | | | | | | | |
|--|--------------------------|-----------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-----------|-------------|----------------|---------------|---------------|
| Contrato | Banco | Iní. Contrato | Iní. Desconto | Fim Desconto | Dt. Inclusão | Dt. Exclusão | Situação | Excl. APS | Excl. Banco | VL. Empréstado | VL. Parcela | Parcela/Total |
| 013495935 (Empréstimo por Consignação) | 237 - BRADESCO | 27/05/2015 | 06/2015 | - | 28/05/2015 | - | Ativo | NÃO | NÃO | 4.908,19 | 139,50 | 38/72 |
| 013498114 (Empréstimo por Consignação) | 237 - BRADESCO | 26/05/2015 | 06/2015 | - | 27/05/2015 | - | Ativo | NÃO | NÃO | 2.450,07 | 70,00 | 38/72 |
| 804271156 (Empréstimo por Consignação) | 394 - BRAD. FINANCIAM | 07/07/2015 | 08/2015 | - | 28/05/2015 | - | Ativo | NÃO | NÃO | 842,11 | 24,00 | 38/72 |
| 009518459 (Empréstimo por Consignação) | 389 - BANCO MERCANTIL | 08/09/2011 | 09/2011 | 05/2015 | 07/08/2011 | 28/05/2015 | Excluído | NÃO | SIM | 4.254,23 | 139,50 | 45/60 |
| 583275990 (Empréstimo por Consignação) | 394 - BRAD. FINANCIAM | 07/09/2011 | 09/2011 | 05/2015 | 22/07/2011 | 27/05/2015 | Excluído | NÃO | SIM | 741,60 | 24,00 | 48/60 |
| 006863309 (Empréstimo por Consignação) | 389 - BANCO MERCANTIL | 29/05/2009 | 09/2009 | 07/2011 | 29/05/2009 | 07/08/2011 | Excluído | NÃO | SIM | 4.371,55 | 139,50 | 29/60 |
| Reserva de Margem para Cartão de Crédito | | | | | | | | | | | | |
| Contrato | Banco | Início Contrato | | | | Dt. Inclusão | Dt. Exclusão | Situação | Excl. APS | Excl. Banco | Limite Cartão | VL. Reservado |
| 20180356623016437000 | 237 - BRADESCO | 10/01/2018 | | | | 11/01/2018 | - | Ativo | NÃO | NÃO | 1.124,00 | 40,85 |
| Descontos de Cartão de Crédito | | | | | | | | | | | | |
| Contrato | Banco | Comp. Desc. | | | | Dt. Inclusão | Dt. Exclusão | Situação | Excl. APS | Excl. Banco | Saldo Devedor | VL. Desconto |
| Não há casos para este benefício. | | | | | | | | | | | | |

EM BRANCO



INSTITUTO NACIONAL DO SEGURO SOCIAL



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

Ref.: Ofício nº 511/2019 - Juizado Especial Cível, Criminal e de Fazenda Pública da Comarca de Pau dos Ferros do Poder Judiciário do Estado do Rio Grande do Norte

Proc.: SIPPS nº 490160121

Interessado: Banco Bradesco SA

Assunto: Apuração de Irregularidade

1. Trata-se de Ofício emitido pelo Juizado Especial Cível da Comarca de Pau dos Ferros – RN contendo solicitação para que o Instituto Nacional do Seguro Social – INSS adote *“as medidas administrativas que entender cabíveis a fim de identificar eventuais falhas no sistema do banco demandado no que diz respeito à contratação de empréstimos consignados sem a observância das cautelas estabelecidas na Instrução Normativa do INSS n 28/2008, conforme recomenda o art. 52”*.
2. Preliminarmente, remeta-se ao protocolo (01.300-417) para abertura do processo, com posterior devolução a esta Divisão de Consignações em Benefícios (01.500.502).
3. À 01.300-417.

KARINA VIANA DE FREITAS
Divisão de Consignações em Benefícios – DCONB

EM BRANCO

Consulta de Empréstimo Consignado

Consulta de Empréstimos

Usuário: Lauro Iatski Junior

Os campos precedidos com asterisco(*) são de preenchimento obrigatório

1 - Exija sempre a sua via do contrato de empréstimo pessoal e/ou cartão de crédito.

2 - Para contratar crédito compareça a agência da Instituição Financeira conveniada, não aceite a abordagem de terceiros ou por telefone.

Informações do benefício

Número do benefício: 1456219798

Nome do segurado: RITA MARIA DE SOUSA

Espécie: 41-APOSENTADORIA POR IDADE

Pagamento através de: CONTA-CORRENTE

Situação do benefício: ATIVO

Possui representante legal / procurador: NÃO

Pensão alimentícia: NÃO

Bloqueado para empréstimo: SIM

Valor da MR: R\$ 998,00 Valor referente ao pagamento da competência 09/2019

Base de cálculo da margem consignável: R\$ 998,00

Margem atual disponível para empréstimo: R\$ 159,90 16,0 %

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



Empréstimos Bancários

| Contrato | Banco | In. Contrato | In. Desconto | Fim Desconto | Dt. Inclusão | Dt. Exclusão | Situação | Excl. APS | Excl. Banco | Vi. Empréstado | Vi. Parcela | Parcela/Total |
|--|-----------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|----------|-----------|-------------|----------------|-------------|---------------|
| 013495935 - (Empréstimo por Consignação) | 237 - BRADESCO | 27/05/2015 | 06/2015 | - | 28/05/2015 | - | Ativo | NÃO | NÃO | R\$ 4.906,19 | R\$ 139,50 | 53 / 72 |
| 013498114 - (Empréstimo por Consignação) | 237 - BRADESCO | 26/05/2015 | 06/2015 | 2019/03 | 27/05/2015 | 29/03/2019 | Excluído | NÃO | SIM | R\$ 2.450,07 | R\$ 70,00 | 46 / 72 |
| 804271156 - (Empréstimo por Consignação) | 394 - BRAD. FINANCIAM | 07/07/2015 | 06/2015 | 2019/03 | 26/05/2015 | 28/03/2019 | Excluído | NÃO | SIM | R\$ 842,11 | R\$ 24,00 | 46 / 72 |
| 009518459 - (Empréstimo por Consignação) | 389 - BANCO MERCANTIL | 08/08/2011 | 09/2011 | 2015/05 | 07/08/2011 | 28/05/2015 | Excluído | NÃO | SIM | R\$ 4.254,23 | R\$ 139,50 | 45 / 60 |
| 583275990 - (Empréstimo por Consignação) | 394 - BRAD. FINANCIAM | 07/09/2011 | 08/2011 | 2015/05 | 22/07/2011 | 27/05/2015 | Excluído | NÃO | SIM | R\$ 741,60 | R\$ 24,00 | 46 / 60 |
| 006853306 - (Empréstimo por Consignação) | 389 - BANCO MERCANTIL | 26/05/2009 | 06/2009 | 2011/07 | 26/05/2009 | 07/08/2011 | Excluído | NÃO | SIM | R\$ 4.371,55 | R\$ 139,50 | 26 / 60 |

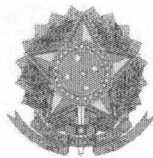
Reserva de Margem para Cartão de Crédito

| Contrato | Banco | Início Contrato | Dt. Incluso | Dt. Excluso | Situação | Excl. APS | Excl. Banco | Limite Cartão | Vi. Reservado |
|----------------------|----------------|-----------------|-------------|-------------|----------|-----------|-------------|---------------|---------------|
| 20180358823016437000 | 237 - BRADESCO | 10/01/2018 | 11/01/2018 | - | Ativo | NÃO | NÃO | R\$ 1.124,00 | R\$ 49,90 |

Descontos de Cartão de Crédito

Não há casos para este benefício.

EM BRANCO



INSTITUTO NACIONAL DO SEGURO SOCIAL

Ofício nº 89 /DCONB/CGPGSP/DIRBEN

Brasília, 25 de outubro de 2019.

Ao

Banco Bradesco

Cidade de Deus, Prédio Vermelho, 4º Andar, Vila Yara
CEP.: 06.029-900 - Osasco – SP

Assunto: Processo Administrativo instaurado em decorrência de manifestação judicial nos autos 0800665-89.2019.8.20.5108, que tramitou perante o Juizado Especial Cível da Comarca de Pau dos Ferros - RN

Referência: Processo nº 35000.002908/2019-51 (SIPPS nº 490160121)

Prezados,

1. Visando instruir procedimento administrativo instaurado em decorrência do recebimento do Ofício nº 511/2019, emitido pelo Juizado Especial Cível da Comarca de Pau dos Ferros – RN, determinando que o Instituto Nacional do Seguro Social – INSS adote “*as medidas administrativas que entender cabíveis a fim de identificar eventuais falhas no sistema do banco demandado no que diz respeito à contratação de empréstimos consignados sem a observância das cautelas estabelecidas na Instrução Normativa do INSS n. 28/2008, conforme recomenda o art. 52*”, solicitamos a apresentação de cópia integral do contrato 013498114 da instituição financeira com a beneficiária Rita Maria de Sousa (CPF 663.853.184-00), titular do NB 145.621.979-8, no prazo de dez dias, contados a partir do recebimento do presente ofício.

2. Ressaltamos que o artigo 28 da Instrução Normativa INSS/PRES nº 28, de 16 de maio de 2008, determina que “*a instituição financeira concedente de crédito deverá conservar os documentos que comprovam a operação pelo prazo de cinco anos, contados da data do término do contrato de empréstimo e da validade do cartão de crédito*”.

Atenciosamente,

KARINA VIANA DE FREITAS
Chefe da Divisão de Consignações em Benefícios

EM BRANCO

Apagar Responder Responder a todos Encaminhar Imprimir mensagem Salvar



Assunto: Apuração de Irregularidade - Exigência - Ofício nº 89/DCONB/CGPGSP/DIRBEN

De: Divisao de Consignacoes em Beneficios <dconb@inss.gov.br> [+] [x]

Data: 25/10/2019 11:13:49

Cco: ouvidoria.bra@bradesco.com.br [...]

Anexos: OFICIO Nº 89.PDF (69.8 KB)

Prezados,

Em análise ao processo administrativo instaurado para apuração de irregularidade encaminhamos 89/DCONB/CGPGSP/DIRBEN em anexo para conhecimento.

Solicitamos confirmar recebimento.

--

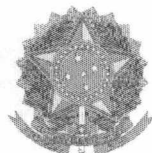
Atenciosamente,

Gabriel Gouveia Torres

Estagiário 3146318

Divisão de Consignações em Benefícios

EM BRANCO



INSTITUTO NACIONAL DO SEGURO SOCIAL



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

Proc.: 35000.002908/2019-51

Ref.: Autos 0800665-89.2019.8.20.5108
(SIPPS 490160121)

Int.: Juizado Especial Cível, Criminal e de
Fazenda Pública da Comarca de Paus dos
Ferros do Poder Judiciário do Estado do Rio
Grande do Norte.

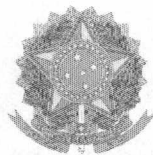
Ass.: Processo Administrativo para apuração
de irregularidades em empréstimos
consignados.

1. Trata-se de ação judicial proposta por Rita Maria de Sousa (CPF 663.853.184-00) em face das instituições financeiras Banco Bradesco SA e Bradesco Financiamento SA, contendo solicitação judicial para que o Instituto Nacional do Seguro Social – INSS adote *“as medidas administrativas que entender cabíveis a fim de identificar eventuais falhas no sistema do banco demandado no que diz respeito à contratação de empréstimos consignados sem a observância das cautelas estabelecidas na Instrução Normativa do INSS n 28/2008, conforme recomenda o art. 52”*.

2. Consultando a decisão judicial é possível verificar que a parte requerente afirmou não ter celebrado contrato com a instituição financeira, bem como que a parte requerida não apresentou em Juízo documentação apta a comprovar a relação contratual.

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

4. Considerando a previsão contida no artigo 28 da Instrução Normativa INSS/PRES nº 28, de 16 de maio de 2008, determinando que *“a instituição financeira concedente de crédito deverá conservar os documentos que comprovam a operação pelo prazo de cinco anos, contados da data do término do contrato de empréstimo e da validade do cartão de crédito”*, como medida



INSTITUTO NACIONAL DO SEGURO SOCIAL



instrutória, expeça-se ofício à instituição financeira solicitando cópia integral dos contratos de empréstimos consignados firmados com a parte requerente.

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



BANCO MERCANTIL DO BRASIL

COMPROVANTE TRANSFERÊNCIA



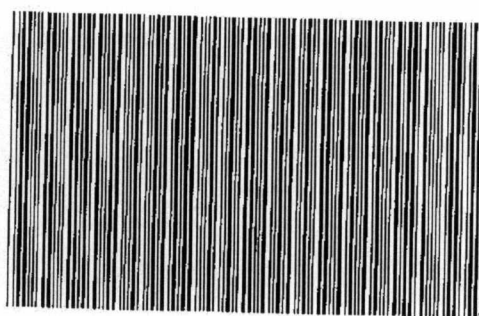
| | |
|-------------------------|---------------------------|
| Data de Emissão: | 14/11/2019 10:36 h |
| Data Liberação Recurso: | 27/05/2015 |
| Cliente: | RITA MARIA DE SOUSA |
| CPF: | 663.853.184-00 |
| Contrato: | 000013498114 |
| Valor Liberado: | R\$ 2.450,07 |
| Forma de Liberação: | DOC-TED |
| Banco: | 237 - BANCO BRADESCO S.A. |
| Agência: | 5882 |
| Número Conta: | 00760850-0 |

EM BRANCO



**Dossiê
Cliente
Produto
Modalidade
Convênio
Contrato
Caixa**

02209945
BANCO MERCANTIL DO BRASIL
MBF EMP.CONS.INSS CO
CONTRATO NOVO
INSTITUTO NAC.DO SEGURO SOCIAL - 000000102
013498114 - RITA MARIA DE SOUSA
051416



0053.1931.02209945-7

EM BRANCO

QUADRO I - QUALIFICAÇÃO DO EMITENTE

Nome: RITA MARIA DE SOUSA

CPF: 663.853.184-00

Endereço: R. EUFRASIO OLIVEIRA, 002118 - ALTO DA CONCEICAO - MOSSORO - RN

QUADRO II - QUALIFICAÇÃO DO CREDOR

Nome: MERCANTIL DO BRASIL FINANCEIRA S/A.

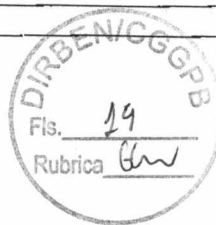
CNPJ: 33.040.601/0001-87

Endereço: Rua Rio de Janeiro, n.º 654, Centro, Belo Horizonte/MG

CEP: 30.160-912

QUADRO III - DADOS DA CCB

| | | | |
|--|-----------------------------|---|---------------------|
| Nº/Nome da Agência | 0000-0 - GER CONSIGNACAO II | | |
| Nº da Conta Corrente | 00000000-0 | Plano de Amortização | Tabela Price |
| Taxa de Juros (% ao mês) | 2,14 | Taxa de Juros (% ao ano) | 28,92 |
| CNPJ da Agência | 17.184.037/0001-10 | Valor Base (A) | 2.450,07 |
| IOF (B) | 83,63 | Valor Financiado (C = A + B) | 2.533,70 |
| Valor da Parcela (D) | 70,00 | Nº de Parcelas (E) | 72 |
| Valor da CCB (F = D X E) | 5.040,00 | Data de Emissão | 27/05/2015 |
| Data de Pagamento/ Vencimento da CCB | 10/06/2021 | Vencimento da 1ª Parcela | 10/07/2015 |
| Opção por Retenção em Rescisão Contratual | NÃO | Dados para crédito do empréstimo | |
| Opção para pagamento/ Liquidação das parcelas | DESCONTO PREVIDENCIARIO | DOC - BANCO:237 / AGE:5882 / CONTA:00760850-0 | |
| | | Lugar de Emissão e Lugar de Pagamento | BELO HORIZONTE - MG |



QUADRO IV - COMPONENTES DO CET

| Despesas vinculadas à concessão do crédito | Valor | % em relação ao total devido |
|--|---------------|------------------------------|
| Tributos (A) | 83,63 | 3,3 |
| Registros (B) | | |
| Pagamentos Autorizados (C = A + B) | 83,63 | 3,3 |
| Valor Liberado | 2.450,07 | 96,7 |
| Valor total devido (calculado no ato da contratação, considerando como parâmetro o valor liberado somado ao valor de pagamentos autorizados, na forma das normas e regulamentações em vigor) | 2.533,70 | 100,0 |
| Custo Efetivo Total (CET) | 2,26 % ao mês | 30,76 % ao ano |

QUADRO V - DADOS DO CORRESPONDENTE NÃO BANCÁRIO NO PAÍS

Nome: EMILIANNA LETYCIA CRISTIAN DA COSTA SILVA ME

CNPJ: 18.644.257/0001-41

Endereço: RUA SANTOS DUMONT, 87A - CENTRO - MOSSORO - RN - CEP 59600-170

Nome do Agente:

CPF do Agente:

Telefone: 84-3314-1298

Valor da Comissão:

QUADRO VI - RELAÇÃO DE OPERAÇÕES LIQUIDADAS

| | | |
|------------------------|----|---------------|
| Instituição Favorecida | Nº | Saldo Devedor |
| Instituição Favorecida | Nº | Saldo Devedor |
| Instituição Favorecida | Nº | Saldo Devedor |
| Instituição Favorecida | Nº | Saldo Devedor |
| Instituição Favorecida | Nº | Saldo Devedor |

Rubricas X Rita

EM BRANCO



EM BRANCO

EM BRANCO



QUADRO VI - RELAÇÃO DE OPERAÇÕES LIQUIDADAS (continuação)

| | | |
|------------------------|----|---------------|
| Instituição Favorecida | Nº | Saldo Devedor |
| Instituição Favorecida | Nº | Saldo Devedor |

CERTIFICAÇÃO DA EXISTÊNCIA DE MARGEM CONSIGNÁVEL (Somente preencher se aplicável)

O Empregador/Averbador abaixo assinado certifica que o Emitente qualificado no Quadro I possui margem consignável no valor abaixo e que foram averbadas em favor do CREDOR, qualificado no Quadro II a quantidade e valores de prestações conforme descritas no Quadro III - Dados da CCB.

Margem Consignável (R\$): 70,00
Nome do Empregador/ Averbador: INSTITUTO NAC.DO SEGURO SOCIAL - 000000102

BELO HORIZONTE - MG, 27 DE MAIO DE 2015

Local e Data

Empregador/ Averbador

Na forma e datas aqui designadas, pagarei ao CREDOR, ou à sua ordem, em moeda corrente nacional, a quantia descrita no campo "Valor da CCB" do Quadro III, com os acréscimos financeiros e moratórios aqui consignados.

BELO HORIZONTE - MG, 27 DE MAIO DE 2015

Local e Data

X Rita Maria de Sousa

Emitente

Cláusulas e Condições

1. O EMITENTE declara haver recebido do CREDOR o montante descrito no campo "Valor Base" constante do Quadro III, creditado em seu favor a título de empréstimo, na modalidade crédito pessoal, no valor, prazo e demais características estipuladas nos quadros desta CCB.
2. Serão devidos pelo EMITENTE, conforme estabelecidos no Quadro III, além do valor do principal recebido do CREDOR, referido na cláusula anterior: i) **juros capitalizados mensalmente e computados a partir da data de emissão desta CCB**; ii) Imposto sobre Operações Financeiras (IOF) e; iii) os pagamentos autorizados relacionados à presente operação, estabelecidos no Quadro IV.
3. O pagamento desta CCB será feito em parcelas iguais, mensais e sucessivas de acordo com a Tabela Price.
4. O EMITENTE autoriza o INSS/Órgão/Empregador a descontar mensalmente dos seus salários/benefícios e repassar ao CREDOR o valor das parcelas com a consequente consignação em folha de pagamento até a integral liquidação do saldo devedor. 4.1 O EMITENTE autoriza, expressamente, o CREDOR a fornecer cópia desta CCB ao Banco Mercantil do Brasil, S.A, instituição onde mantém conta corrente e, ato contínuo, para o cumprimento do disposto nesta CCB, autoriza, novamente de forma expressa, que o referido Banco Mercantil do Brasil S.A, efetue o débito do valor da parcela e eventuais encargos, nos respectivos vencimentos, na conta corrente indicada no Quadro III, mantida junto ao dito Banco, bem como o desconto de até 30% (trinta por cento) da verba rescisória e repasse do valor ao CREDOR para amortização/quitação do saldo devedor na hipótese de rescisão de seu contrato de trabalho. 4.2 Se, por qualquer motivo, for suspenso o desconto das parcelas, caberá ao EMITENTE efetuar o pagamento ou complementação do valor correspondente diretamente ao CREDOR, sob pena de inadimplência e vencimento antecipado desta CCB. 4.3 Na hipótese do crédito de salário/benefício ocorrer em data diferente da prevista para a liquidação das parcelas, estas serão liquidadas no dia em que ocorrer o crédito, sendo que o valor da parcela será automaticamente ajustado ao valor correspondente à data em que efetivamente for liquidada. Inexistindo o crédito de salário, as parcelas vencidas poderão ser liquidadas/amortizadas com recursos a receber que o EMITENTE porventura possua junto ao CREDOR.
5. O EMITENTE, reconhecendo como corretos os valores informados no Quadro VI, solicita e autoriza a liquidação antecipada, nesta data, da(s) operação(ões) no mesmo indicada(s) com a remessa, em seu nome, do crédito em favor da(s) instituição(ões) financeira(s) para liquidação integral da(s) dívida(s). Eventuais valores descontados e não mais devidos, relativos à(s) operação(ões) liquidada(s), serão ressarcidos pelo CREDOR tão logo este receba o repasse financeiro respectivo enviado pela entidade consignante. 5.1 Havendo o repasse e/ou pagamento de valores financeiros a maior para o CREDOR, na liquidação antecipada do empréstimo, a diferença será entregue ao EMITENTE, mediante crédito na conta indicada no Quadro III nos campos "Nº da conta corrente" ou "Dados para crédito do empréstimo", ou outra conta que o EMITENTE indicar, desde que de sua titularidade ou ainda, por Ordem de Pagamento para saque nas agências do Banco Mercantil do Brasil.

CCB Crédito Consignado Nº 3498114-6

Emitida em 27/05/2015

MOD. 620.119 07/04/2014

EM BRANCO

5.2 Fica sob a responsabilidade do EMITENTE a manutenção de seus dados cadastrais atualizados junto ao CREDOR, inclusive as informações relativas aos seus dados bancários para devolução de eventual quantia mencionada na sub cláusula 5.1.

6. Além das hipóteses de lei e das previstas nesta CCB, considera-se esta antecipadamente vencida e imediatamente exigível a dívida caso o EMITENTE venha a infringir qualquer condição desta CCB ou figure como devedor principal ou coobrigado em ação de execução.

7. O valor presente para fins de amortização ou liquidação antecipada desta operação deve ser calculado com a utilização da taxa de juros estabelecida nesta CCB, na forma das normas e regulamentações em vigor. 7.1 Na hipótese de emissão desta CCB para fins de aditamento e/ou liquidação de outra operação de crédito mantida pelo EMITENTE junto ao CREDOR, a este fica facultada a possibilidade de efetuar o débito correspondente na conta corrente de titularidade do EMITENTE indicada no Quadro III.

8. Poderá o CREDOR prorrogar o prazo de vencimento de parcela(s) que eventualmente não seja(m) descontada(s) em folha e que não seja(m) liquidada(s) diretamente pelo EMITENTE. 8.1 Se, por qualquer motivo ou causa vier a se constatar a necessidade de se diminuir o valor da prestação a ser consignada na folha de pagamento do EMITENTE para o atendimento do valor mínimo consignável, fica desde já o CREDOR autorizado pelo EMITENTE a alterar o número de prestações mensais, acrescentando tantos meses quantos bastem para a liquidação integral do empréstimo, com todos os seus acréscimos cedularmente constituídos, mantido e respeitado o valor máximo da prestação.

9. No caso de inadimplemento serão devidos, além dos encargos previstos nesta CCB: juros moratórios de 2% (dois por cento) ao mês; juros remuneratórios à taxa máxima do mercado do dia do pagamento, nunca inferior à taxa prevista nesta CCB e; multa de 2% (dois por cento) sobre o saldo devedor.

10. Na hipótese do descumprimento de qualquer obrigação pelo EMITENTE poderá o CREDOR comunicar o fato à SERASA, ao SPC ou à órgãos similares.

11. O EMITENTE declara, para os devidos fins, ter sido informado pelo CREDOR, previamente à emissão da presente CCB, do Custo Efetivo Total (CET), que é calculado considerando os fluxos referentes às liberações e a todos os pagamentos previstos e eventuais referenciais de remuneração considerados no respectivo cálculo.

12. O CREDOR poderá, a qualquer tempo e a seu exclusivo critério, endossar, ceder, empenhar ou transferir, total ou parcialmente, os direitos, ações e garantias decorrentes desta CCB, independentemente de qualquer notificação ou autorização, podendo emitir e negociar Certificados de CCB relativos ao presente título.

13. O EMITENTE concorda e autoriza o CREDOR a enviar SMS e e-mails para mantê-lo informado sobre esta operação e sobre outros produtos, serviços, promoções ou informações de seu interesse, inclusive para envio de boletos, avisos de cobrança e cópia de instrumentos de formalização de operações de crédito. Os dados de SMS e e-mails serão fornecidos pelo EMITENTE e qualquer alteração deverá ser comunicada ao CREDOR, sob responsabilidade do EMITENTE. Esta autorização poderá ser cancelada a qualquer momento pelo EMITENTE, mediante comunicação por escrito ao CREDOR.

14. O EMITENTE declara-se ciente que: i) o Sistema de Informações de Crédito (SCR) tem por finalidade fornecer informações ao Banco Central do Brasil (Bacen) e propiciar o intercâmbio destas sobre débitos de clientes em operações de crédito e de câmbio; ii) poderá ter acesso aos seus dados registrados no SCR por meio da Central de Atendimento ao Público do Bacen; iii) qualquer correção, exclusão, discordância ou registro de medidas judiciais quanto às informações constantes do SCR deverá ser formalizada, fundamentadamente, por escrito dirigido ao Bacen ou à instituição credora; iv) a consulta sobre qualquer informação ao SCR depende de sua prévia autorização. **14.1 O EMITENTE concorda e autoriza o CREDOR, mesmo após o vencimento desta CCB, a consultar e registrar no SCR ou em qualquer sistema de proteção ao crédito eventuais informações existentes a seu respeito, inclusive sobre operações de crédito e aquelas realizadas no mercado de câmbio. O EMITENTE declara que as consultas do CREDOR àqueles sistemas, antes desta operação, contaram com a sua autorização, ainda que verbal.**

15. Todas as declarações e autorizações feitas pelo EMITENTE na presente CCB são feitas em caráter irrevogável e irretratável e por prazo indeterminado.

16 - Fica desde já estabelecido o foro do local em que foi emitida esta CCB ou onde residir o EMITENTE e AVALISTA(S) na data da emissão deste título, para dirimir quaisquer questões decorrentes desta CCB.



AUTORIZAÇÃO DE CONSIGNAÇÃO DE EMPRÉSTIMOS OU CONSTITUIÇÃO DE RESERVA DE MARGEM CONSIGNÁVEL-RMC NOS BENEFÍCIOS PREVIDENCIÁRIOS EM CONFORMIDADE COM A LEI Nº 10.820, DE 17 DE DEZEMBRO DE 2003, COM REDAÇÃO DADA PELA LEI Nº 10.953, DE 27 DE SETEMBRO DE 2004.

RITA MARIA DE SOUSA
EU, _____, R EUFRASIO OLIVEIRA, 002118 - ALTO DA CONCEICAO
Brasileiro(a), residente à _____
data de nascimento 15/12/1953, portador do benefício nº
01456219798, pelo presente autorizo que se promova a consignação
do empréstimo no meu benefício previdenciário em favor da instituição financeira
consignatária, MERCANTIL DO BRASIL FINANCEIRA S/A, conforme
previsão legal contida no art. 6º da Lei nº 10.820/03 e inciso VI do artigo 154 do Decreto
nº 3.048/99, com as seguintes características:

Valor total do empréstimo: 2.533,70

Valor mensal a ser descontado no benefício previdenciário: 70,00

Número de prestações: 72

Taxa efetiva mensal e anual de juros: 2,14 % AO MÊS 28,93 % AO ANO

Soma total a pagar: 5.040,00

Outras informações, caso haja:

Acréscimos remuneratórios: -

Acréscimos Moratórios: -

Acréscimos Tributários: 83,63

BELO HORIZONTE - MG

27/05/2015

(Local e data)

X Rita Maria de Sousa
(Assinatura ou impressão digital)

DECLARAÇÃO - CRÉDITO CONSIGNADO

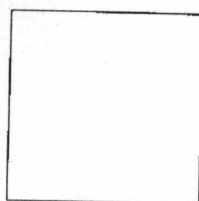
Declaro para todos os fins e efeitos de direito que estou ciente e de pleno acordo com as cláusulas e condições da Cédula de Crédito Bancário N.º _____, cujo inteiro teor foi lido em voz alta, na presença das testemunhas subscritas abaixo, não tendo dúvidas sobre quaisquer das suas cláusulas.

Declaro que estou ciente e de pleno acordo com as taxas de juros, tarifas, tributos, encargos, prazo de vigência, valor e demais regras, termos e condições do negócio jurídico supra mencionado.

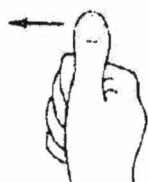
Local e Data

Rita Maria de Souza
Assinatura do Cliente

OU



Digital do Cliente



Nome do Cliente: _____

CPF do Cliente: _____

OU

Assinatura a rogo

Nome: _____

CPF: _____

Testemunha¹

Nome:²

CPF:³

Testemunha

Nome:

CPF:

¹Deve ser encaminhada cópia do documento de identificação com foto e CPF das testemunhas.

²Preenchimento do campo "Nome" das testemunhas deve ser a caneta.

³Preenchimento do campo "CPF" das testemunhas deve ser a caneta.

EM BRANCO



_____ de _____

DECLARAÇÃO DE RESIDÊNCIA

At Banco Mercantil do Brasil S.A.

Declaro para os devidos fins, sob as penas da Lei Civil e Penal, que
tenho minha residência e domicílio situado na _____

bairro _____, CEP _____

Município _____, Estado _____

FIRMO, PORTANTO TODAS AS INFORMAÇÕES PRESTADAS

ASSINATURA: Rita Maria de Sousa
CPF: _____

SECRETARIA DE ESTADO DA DEFESA - SUDEN
INSTITUTO TECNOLÓGICO DE DEFESA - ITD
LABORATÓRIO DE IDENTIFICAÇÃO

RIO GRANDE DO NORTE

POLEGAR DIREITO

24-01-2000

24-01-2000



VALIDA EM TODO O TERRITÓRIO NACIONAL

1.021.411 2ª. VIA 09/11/200

RITA MARIA DE SOUSA

APLAUDISIO INACIO DA SILVA
MARIA JOAQUINA DA CONCEIÇÃO

UIRAUNA PB 15/12/195

Cart. CASAMENTO nº. 2184, L. 86, Fls. 159
do Cartório de UIRAUNA PB

MINISTÉRIO DA FAZENDA
Secretaria da Receita Federal

CPF - CADASTRO DE PESSOAS FÍSICAS

Nome
RITA MARIA DE SOUSA

Nº de inscrição
663853184-00

Data do Nascimento
15/12/53

Este documento é o comprovante de inscrição no CADASTRO DE PESSOAS FÍSICAS - CPF, vedada a exigência por terceiros, salvo nos casos previstos na Legislação vigente.

Assinatura
RITA MARIA DE SOUSA

S
E
R
V
I
D
O

VÁLIDO EM TODO O TERRITÓRIO NACIONAL

Emitido em : 15/10/98

NOTA FISCAL FATURA CONTA DE ENERGIA ELETRICA 2a VIA

COMPANHIA ENERGICA
DO RIO GRANDE DO NORTE
RUA YERMOE, 300 BALCO
NATA - R. GRANDE DO NORTE
CEP: 59050-000
CNPJ: 03.034.150/0001-97
ASSOCIAÇÃO ESTADUAL DE ENERGIA



www.cosern.com.br

Tarifa Social de Energia Elétrica - Lei 10.438, de 28/04/02
Ligações Gratuitas:
-TELEATENDIMENTO COSERN: 119
-Atendimento ao deficiente auditivo ou de fala: 0800 281 0142
-Ouvidoria 0800 084 0424
Agência Reguladora de Serviços do Rio Grande do Norte
ARSEP 0203 727 0167 -Ligação Gratuita de Telefones Fixos
Agência Nacional de Energia Elétrica -ANEEL 167
Ligação Gratuita de telefones fixos e móveis

| | | | |
|---|--|--|--|
| DADOS DO CLIENTE | DATA DE VENCIMENTO 05/06/2015 | DATA EMISSÃO DA NOTA FISCAL 21/05/2015 | CONTA CONTADOR 000473226014 |
| CONSUMIDOR ATUADO | TOTAL A PAGAR (R\$) 777,49 | DATA DA APRESENTAÇÃO 26/05/2015 | NOME DO CLIENTE JOSE CARLOS |
| PROPRIEDÁRIO DA UNIDADE CONSUMIDORA | TIPO DE CONTAÇÃO RESIDENCIAL - RESIDENCIAL | NUMERO DA NOTA FISCAL 001050826 | NÚMERO DA CONTAÇÃO 000473226 |
| RESERVAÇÃO AO FISCO 40B9.437C 773B.9D82 19A4.1D04.809B.986C | | | |

DESCRIÇÃO DA NOTA FISCAL

| DESCR. DET. | QUANTIDADE | PREÇO | VALOR (R\$) | VALOR UNITÁRIO | VALOR TOTAL | VALOR UNITÁRIO | VALOR TOTAL |
|-------------------------------|------------|---------|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| Consumo de Energia Elétrica | 1.167,00 | 0,14000 | 163,38 | 0,14000 | 163,38 | 0,14000 | 163,38 |
| Imposto de Renda sobre Lucros | | | 44,22 | | 44,22 | | 44,22 |
| TOTAL | | | 777,49 | | 777,49 | | 777,49 |

| VALORES A PAGAR | | VALORES A RECEBER | |
|-----------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| VALOR | DATA DE PAGAMENTO | VALOR | DATA DE RECEBIMENTO |
| 777,49 | 05/06/2015 | | |

INFORMAÇÕES RESUMIDAS
A presente fatura foi emitida em conformidade com a Lei 10.438, de 28/04/02, que dispõe sobre a Tarifa Social de Energia Elétrica. A tarifa social é destinada aos consumidores que possuem renda familiar mensal de até 3 salários mínimos. Para saber mais sobre a tarifa social, consulte o site da ANEEL (www.aneel.gov.br) ou a Central de Atendimento ao Consumidor (0800 084 0424).

Evite dobrar, perfurar ou rasurar.
Este cartão será usado em leitora ótica

000473226014 001050826 003228224939



Extrato de Pagamentos

Detalhamento de Crédito



Número do Extrato

145.621.979-8

Nome do Segurado

RITA MARIA DE SOUSA

Data de Emissão

05/2015

Data de Vencimento

01/05/2015 a 31/05/2015

Pagamento em nome de

CONTA CORRENTE

Tipo de Pagamento

41 - APOSENTADORIA POR IDADE

Instituição

BRADESCO

Valor do Pagamento

PAU DOS FERROS

Código do Pagamento

745500

Endereço do Segurado

R QUINTINO BOCAIUVA 52

Data de Emissão do Extrato

05/06/2015 a 31/07/2015

| C R É D I T O S | |
|----------------------|--------|
| Descontos em nome de | Valor |
| Mut. Antecipada | 788,00 |
| D É B I T O S | |
| Contig. Imprest. | 24,00 |
| Contig. Imprest. | 139,50 |

| Valor Bruto | Valor dos Descontos | Valor Líquido |
|-------------|---------------------|---------------|
| 788,00 | 163,50 | 624,50 |

Este extrato vale para simples conferência

Extrato de Pagamentos

Detalhamento de Crédito



Nome do Beneficiário: 145.621.979-8 Nome do Segurado: RITA MARIA DE SOUSA
 Data de Nascimento: 05/2015 Período de Análise: 01/05/2015 a 31/05/2015 Pagamento em nome de: CONTA CORRENTE

41 APOSENTADORIA POR IDADE

Banco: BRADESCO Agência: PAU DOS FERROS Código do Pagamento: 745500

Endereço: R QUINTINO BOCAIUVA 52 Data de Emissão do Extrato: 05/06/2015 a 31/07/2015

| CRÉDITOS | |
|-----------------------|--------|
| Benefício em nome de | Valor |
| Mês de pagamento | 788,00 |
| DÉBITOS | |
| Contribuição Imprest. | 24,00 |
| Contribuição Imprest. | 139,50 |

| Valor Bruto | Valor dos Descontos | Valor Líquido |
|-------------|---------------------|---------------|
| 788,00 | 163,50 | 624,50 |

Este extrato vale para simples conferência