



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 35000.001533/2019-10

Interessado: Banco Bradesco S/A, TRIBUNAL DE JUSTIÇA DO RIO GRANDE DO NORTE - TJRN, FRANCISCA BATISTA DE ABRANTES

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: 34
 - 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 17/09/2020, às 11:56, 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 **1723070** e o código CRC **B63B8854**.

Referência: Processo nº 35000.001533/2019-10

SEI nº 1723070



COM - 482876 166

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 161/2019

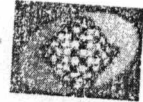
Pau dos Ferros/RN, 19 de março de 2019.

Processo n.º 0800374-26.2018.8.20.5108

Promovente: FRANCISCA BATISTA DE ABRANTES FERREIRA

Promovido: BANCO BRADESCO S/A

Previdência Social
SERVIÇO DE PROTOCOLO



35000.001533/2019-10

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 **FRANCISCA BATISTA DE ABRANTES FERREIRA - CPF: 601.163.074-04**, benefício nº 1258152158, e parte promovida BANCO BRADESCO S/A, 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

EM BRANCO



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: 0800374-26.2018.8.20.5108

AUTOR: FRANCISCA BATISTA DE ABRANTES FERREIRA

RÉU: BANCO BRADESCO S/A

PROJETO DE SENTENÇA

Vistos etc.

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

Fundamento. DECIDO.

Quanto à preliminar de inépcia da inicial suscitada pela parte demandada, verifico que a exordial preenche todos os requisitos do art. 319 do CPC, bastando uma simples leitura para aferir a presença dos elementos necessários e suficientes para o conhecimento do pedido, que vem acompanhado da documentação probatória. Desse modo, não se apresentando quaisquer das hipóteses do art. 330, I, e parágrafo primeiro do CPC, rejeito a preliminar suscitada.

No tocante à preliminar de carência da ação por falta de tentativa de solução extrajudicial, arguida pela parte demandada em contestação, percebo que a mesma não merece acolhimento, uma vez que a parte autora sentiu-se prejudicada pelos descontos realizados em seu benefício previdenciário oriundos de um empréstimo que alega desconhecer, sendo seu direito formular pedidos, diante das garantias de acesso à justiça e inafastabilidade do controle jurisdicional.

Não há outras preliminares ou questões processuais para analisar.

Verifico que o presente feito encontra-se pronto para julgamento, nos termos do artigo 355, I, do NCPC, por ser desnecessária a produção de novas provas. Com isso, conheço do mérito da causa, passando a apreciar os pedidos formulados pela Autora.

No mérito, entendo que assiste razão à parte Autora.

A situação narrada na inicial enseja a aplicação do Código de Defesa do

Consumidor, pois no negócio jurídico celebrado pelas partes a autora se encaixa no conceito de consumidor (art. 2º da Lei n.º 8.078/90) e o demandado no de fornecedor (art. 3º da Lei n.º 8.078/90), na forma da Súmula n.º 297. E por constatar a hipossuficiência da consumidora no que tange à produção de provas, é que deveria a demandada proceder à prova quanto ao fato alegado na inicial, face a inversão do ônus da prova, com escopo no art. 6º, VIII, do CDC, o que de fato não foi realizado.

Conforme consignado na petição inicial, a parte autora alega que nunca celebrou qualquer contrato com o banco demandado.

Por sua vez, o banco Demandado, alegou na contestação que o motivo dos descontos foi à celebração do contrato de empréstimo entre as partes, porém, o contrato não foi anexado pelo demandado, para que assim pudesse auferir a legitimidade dos descontos realizados.

Registre-se que o banco tinha o dever legal de apresentar o contrato, sob pena de presunção de verdade dos fatos alegados, conforme autoriza os artigos 396, 399 e 400 do CPC. Sendo assim, não provada a celebração do contrato de empréstimo consignado, deve a parte demandada suportar os efeitos do ônus da prova:

EMENTA: RECURSO INOMINADO. AÇÃO DE REPETIÇÃO DE INDÉBITO C/C INDENIZAÇÃO POR DANOS MORAIS E PEDIDO LIMINAR. DIREITO DO CONSUMIDOR. BANCO. PENSIONISTA. EMPRÉSTIMO CONSIGNADO. DESCONTO AUTOMÁTICO NOS PROVENTOS. AUSÊNCIA DE CONTRATO. DESCONTOS INDEVIDOS. SENTENÇA QUE JULGOU PARCIALMENTE PROCEDENTE O PEDIDO INICIAL. INVERSÃO DO ÔNUS DA PROVA. CONTRATAÇÃO NÃO COMPROVADA. TED NÃO APRESENTADO. ATO ILÍCITO EVIDENCIADO. FALHA NA PRESTAÇÃO DO SERVIÇO. RESTITUIÇÃO DETERMINADA. DANO MORAL CONFIGURADO. AUSÊNCIA DE COMPROVAÇÃO DE FATO MODIFICATIVO OU EXTINTIVO DO DIREITO DO AUTOR. INTELIGÊNCIA DO DISPOSTO NO ART. 373, II DO CPC. RECURSO. PRELIMINAR DE AUSÊNCIA DE INTERESSE PROCESSUAL. SENTENÇA MANTIDA. RECURSO CONHECIDO E IMPROVIDO(0010947-76.2017.8.20.0102, Rel. Gab. da Juíza Ana Carolina Maranhão de Melo, RECURSO INOMINADO, Primeira Turma Recursal, juntado em 03/09/2018).

EMENTA: RECURSO INOMINADO. AÇÃO DE REPETIÇÃO DE INDÉBITO C/C REPARAÇÃO DE DANOS MORAIS. BANCO. RELAÇÃO DE CONSUMO. SEGURO NÃO CONTRATADO. DESCONTOS INDEVIDOS NOS PROVENTOS DO AUTOR. SENTENÇA QUE JULGOU PROCEDENTE O PLEITO AUTURAL. REPETIÇÃO DE INDÉBITO. SERVIÇO NÃO CONTRATADO. CONTRATO NÃO APRESENTADO NOS AUTOS. DANO MORAL IN RE IPSA. AUSÊNCIA DE COMPROVAÇÃO DE FATO MODIFICATIVO OU EXTINTIVO DO DIREITO DO AUTOR. INTELIGÊNCIA DO DISPOSTO NO ART. 373, II DO NCPC. RECURSO. PLEITO PARA MAJORAÇÃO DO VALOR FIXADO PARA REPARAR OS DANOS MORAIS SUPOSTOS. MANUTENÇÃO DA SENTENÇA. RECURSO CONHECIDO E IMPROVIDO. (0802258-67.2016.8.20.5106,

Dessa forma, com base nas razões acima e na Lei n. 10.820/2003, nos arts. 104, 166, IV e 169, todos do Código Civil e na Instrução Normativa do INSS n. 28/2008, é de rigor a declaração de nulidade do contrato ora questionado.

Ante a inexistência de provas capazes de comprovar a contratação da dívida objeto da demanda, não resta demonstrada a regularidade da mesma, com isso, o reconhecimento dos pleitos autorais é medida que se impõe.

Ora, no caso dos autos, afigura-se que a demandante desconhece a dívida em questão e que não acordou este contrato com a parte demandada.

Analisando a situação apresentada, observa-se que a instituição demandada, com o porte que tem, incluindo maquinários, empregados habilitados e bem treinados, deve responder pelos danos que a sua atividade, quando mal prestada, causar danos a terceiros.

No caso posto, o dever da demandada indenizar a parte autora repousa na prática de ato ilícito (art. 927 c/c art.186 do CC) consistente em realizar empréstimo consignado vinculado à aposentadoria do consumidor sem a observância das normas aplicáveis ao contrato em espécie.

A jurisprudência perfilha o entendimento no sentido da configuração do dano moral decorrente de empréstimo realizado de forma fraudulenta. Ilustrativamente, cito os seguintes precedentes:

DIREITO CIVIL. RESPONSABILIDADE CIVIL. COMPENSAÇÃO POR DANOS MORAIS. CABIMENTO. **CONTRATO DE EMPRÉSTIMO. INEXISTÊNCIA. DESCONTOS INDEVIDOS DA CONTA CORRENTE. VALOR FIXADO. MINORAÇÃO. IMPOSSIBILIDADE.** 1. Como a formalização do suposto contrato de empréstimo consignado em folha de pagamento não foi demonstrada, a realização de descontos mensais indevidos, sob o pretexto de que essas quantias seriam referentes às parcelas do valor emprestado, dá ensejo à condenação por dano moral. 2. Esta Corte Superior somente deve intervir para diminuir o valor arbitrado a título de danos morais quando se evidenciar manifesto excesso do quantum, o que não ocorre na espécie. Precedentes. 3. Recurso especial não provido. (REsp 1238935/RN, Rel. Ministra NANCY ANDRIGHI, TERCEIRA TURMA, julgado em 07/04/2011, DJe 28/04/2011).

EMENTA: RECURSO INOMINADO. DIREITO DO CONSUMIDOR. AÇÃO DECLARATÓRIA DE INEXISTÊNCIA DE DÉBITO C/C INDENIZAÇÃO POR DANOS MORAIS. **DESCONTOS INDEVIDOS EM APOSENTADORIA. FRAUDE NA CONTRATAÇÃO. ERRO GROSSEIRO NA ASSINATURA APOSTA NOS CONTRATOS. RUBRICA EM TOTAL DISPARIDADE COM A ASSINATURA CONSTANTE NA PÁGINA FINAL DO CONTRATO. EVENTO FRAUDE INCONTESTE. DESNECESSIDADE DE PERÍCIA GRAFOTÉCNICA. DANO MATERIAL E MORAL CONFIGURADO. SENTENÇA DE PROCEDÊNCIA. DANO MORAL ARBITRADO EM R\$**

3.000.00. ATENDIMENTO AS DUAS FINALIDADES, COMPENSATÓRIA E PUNITIVA. AUTORA PESSOA IDOSA. PRIVAÇÃO DE RENDA DE CARATER ALIMENTAR. RECURSO CONHECIDO E NÃO PROVIDO. MANUTENÇÃO DA SENTENÇA POR SEUS PRÓPRIOS FUNDAMENTOS. PRIORIDADE DE TRAMITAÇÃO NOS TERMOS DO ESTATUTO DO IDOSO. (0807115-93.2015.8.20.5106, Rel. Gab. do Juiz Valdir Flávio Lobo Maia, RECURSO INOMINADO, Primeira Turma Recursal, juntado em 29/04/2016).

Com base nas circunstâncias supra e levando em consideração o ato ilícito praticado contra a parte autora consistente na realização de desconto indevido no benefício previdenciário de 01 (um) salário-mínimo, recurso mínimo para a subsistência da autora, o potencial econômico do ofensor (reconhecida instituição financeira), o caráter punitivo-compensatório da indenização e os parâmetros adotados em casos semelhantes pelos tribunais, concluo que o valor de R\$ 4.000,00 (quatro mil reais) é justo e razoável, sendo suficiente para compensar a parte autora pelo dano efetivamente suportado, afastado o enriquecimento sem causa, bem como para desestimular que a parte requerida reitere na conduta ilícita.

A parte autora pleiteia a condenação da parte ré na obrigação de pagar em dobro os valores descontados do seu benefício, com fundamento no art. 42, parágrafo único, do Código de Defesa do Consumidor.

A demandante faz jus à restituição dos valores relativos aos descontos do empréstimo objeto da demanda. A repetição em dobro, porém, carece de demonstração de má-fé do contratante e do duplo pagamento por conta do consumidor, na esteira do entendimento do STJ:

AGRAVO REGIMENTAL NO AGRAVO EM RECURSO ESPECIAL. CONSUMIDOR. REPETIÇÃO DE INDÉBITO EM DOBRO. PROVA DE MÁ-FÉ DO CREDOR. NECESSIDADE. INCIDÊNCIA DA SÚMULA 83 DESTA CORTE. RECURSO NÃO PROVIDO. 1. A repetição de indébito em dobro prevista no Código de Defesa do Consumidor não prescinde da prova de má-fé do credor. Incidência da Súmula 83/STJ. 2. Agravo regimental a que se nega provimento. (STJ – Agravo regimental em recurso especial: AgRg no AREsp 225393 RJ 2012/0186878-9, Quarta Turma, Rel. Min. Maria Isabel Gallotti, DJ.: 23/04/2013, DP.: 07/05/2013).

A má-fé da demandada não foi demonstrada, portanto, resta afastada a aplicação da devolução em dobro.

Diante do exposto, JULGO PARCIALMENTE PROCEDENTES os pleitos autorais para o fim de, nos termos do art. 487, I, do CPC:

a) **DECLARAR** a nulidade do contrato de empréstimo consignado de nº. **0123320488709**, vinculado ao benefício previdenciário da parte demandante (**NB 1258152158**);

b) **CONDENAR** a demandada a pagar a parte autora, a título de indenização por danos morais, a quantia de R\$ 4.000,00 (quatro mil reais), acrescida de correção monetária a

contar desta data (súmula 362 - STJ) e de juros legais de 1% (um por cento) ao mês a incidir desde a citação;



c) **DETERMINO** a restituição dos valores indevidamente descontados, de forma simples, devendo tal quantia ser corrigida monetariamente pelo INPC a partir da data do desconto (março de 2017, súmula 43 - STJ) e acrescida de juros de 1% ao mês, a contar da citação.

Oficie-se a Agência da Previdência Social do INSS desta Comarca DETERMINANDO a imediata exclusão de cobrança de parcelas consignadas no benefício da parte autora (**NB 1258152158**) relativa ao contrato ora declarado nulo, nos termos do art. 44, §1º, da Instrução Normativa do INSS nº. 28/2008.

Determino que seja oficiada a Diretoria de Benefícios – DIRBEN do INSS, através do e-mail dirben@inss.gov.br, para tomar ciência da presente sentença, adotando as medidas administrativas que entender cabíveis, conforme determina o art. 52 da Instrução Normativa do INSS n. 28/2008.

Sem custas e condenação em honorários advocatícios, nos termos dos arts. 54 e 55 da Lei n. 9.099/95.

Submeto, nos termos do art. 40 da Lei n. 9.099/95, o presente projeto de sentença para fins de homologação por parte do Juízo de Direito.

Após, publique-se, registre-se e intímem-se.

HANNA PINHEIRO DINIZ BEZERRA
Juíza Leiga

HOMOLOGAÇÃO DA SENTENÇA

Em seguida, pelo MM. Juiz de Direito foi proferida a seguinte **SENTENÇA**: “Nos termos do art. 40, da Lei n.º 9.099, de 1995, HOMOLOGO, por sentença, o projeto de sentença elaborado pelo Juiz Leigo, para que surta seus efeitos legais”.

Havendo apresentação de recurso, deve a secretaria certificar a tempestividade e o preparo (salvo gratuidade deferida nos autos) e intimar a parte recorrida para apresentar contrarrazões no prazo de 10 (dez) dias. Transcorrido o prazo, remetam-se os autos a uma das egrégias 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, 15 de março de 2019.

FLAVIO ROBERTO PESSOA DE MORAIS
Juiz de Direito

Imprimir

Assunto: Cópia de contrato: NB: 1258152158, FRANCISCA BATISTA DE ABRANTES FERREIRA- JEC Paus dos Ferros

De: Karine Cortes Segurado - INSSDF <karine.segurado@inss.gov.br>

Data: 18/04/2019 09:23

Para: OUVIDORIA BRADESCO <ouvidoria.bra@bradesco.com.br>, MARCIO ALVES PINTO <marcio.alves@bradesco.com.br>



Prezados,

Em atenção ao ofício em anexo, solicitamos cópia do contrato e esclarecimentos quanto ao cumprimento da sentença.

Número do benefício: 1258152158

Nome do segurado: FRANCISCA BATISTA DE ABRANTES FERREIRA

<u>Contrato</u>	<u>Banco</u>	<u>Iní.</u> <u>Contrato</u>	<u>Iní.</u> <u>Desconto</u>	<u>Fim</u> <u>Desconto</u>	<u>Dt.</u> <u>Inclusão</u>	<u>Dt.</u> <u>Exclusão</u>	<u>Situação</u>	<u>Excl.</u> <u>APS</u>	<u>Excl.</u> <u>Banco</u>	<u>VI.</u> <u>Emprestad</u>
0123320488709										
- (Empréstimo 237 -										
por	BRADESCO	10/02/2017	03/2017	2019/03	11/02/2017	08/04/2019	Suspensão	SIM	NÃO	R\$ 570,00
Consignação)										

Prazo de Resposta: 03/05/2019.

At.te

KARINE CORTES SEGURADO

Analista do Seguro Social - Matr. 1786811

01500502 - Divisão de Consignações em Benefícios

SAUS Quadra 02, Bloco O, 8º andar. Asa Sul. Brasília - DF. CEP: 70070-946

Tel.: .



Só imprima o necessário. Preserve o meio ambiente.

Clique aqui e crie sua assinatura personalizada

Anexos:

FRANCISCA BATISTA DE ABRANTES FERREIRA.pdf

168KB

Assunto: Re: RES: Cópia de contrato: NB: 1258152158, FRANCISCA BATISTA DE ABRANTES FERREIRA- JEC Paus dos Ferros

De: Karine Cortes Segurado - INSSDF <karine.segurado@inss.gov.br>

Data: 27/05/2019 15:54

Para: MARCIO ALVES PINTO <marcio.alves@bradesco.com.br>, OUVIDORIA BRADESCO <ouvidoria.bra@bradesco.com.br>



Prezados,

Ainda não recebemos resposta.

At.te

KARINE CORTES SEGURADO

Analista do Seguro Social - Matr. 1786811
01500502 - Divisão de Consignações em Benefícios
SAUS Quadra 02, Bloco O, 8º andar. Asa Sul. Brasília - DF. CEP: 70070-946
Tel.: .

Ins

Só imprima o necessário. Preserve o meio ambiente.
[Clique aqui e crie sua assinatura personalizada](#)

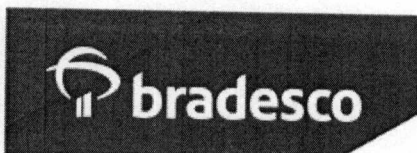
Em 18/04/2019 11:01, MARCIO ALVES PINTO escreveu:

Boa tarde, a todos!

Karine, solicitação recepcionada.

Att,

Marcio Alves Pinto
4840/2 - DEF - Depto. de Empréstimos e Financiamentos
Tel.: (011) 3684-2696 R: 24- 2696 Fax (11) 3684-2334
marcio.alves@bradesco.com.br
Crédito Consignado Desenvolvimento Produtos
Banco Bradesco S/A
Cidade de Deus, Osasco, Prédio Prata



De: Karine Cortes Segurado - INSSDF <karine.segurado@inss.gov.br>

Enviada em: quinta-feira, 18 de abril de 2019 09:24

Para: OUVIDORIA BRADESCO <ouvidoria.bra@bradesco.com.br>; MARCIO ALVES PINTO <marcio.alves@bradesco.com.br>

Assunto: Cópia de contrato: NB: 1258152158, FRANCISCA BATISTA DE ABRANTES FERREIRA- JEC Paus dos Ferros

Prezados,

Em atenção ao ofício em anexo, solicitamos cópia do contrato e esclarecimentos quanto ao cumprimento da sentença.

Número do benefício: 1258152158

Nome do segurado: FRANCISCA BATISTA DE ABRANTES FERREIRA

<u>Contrato</u>	<u>Banco</u>	<u>Iní.</u> <u>Contrato</u>	<u>Iní.</u> <u>Desconto</u>	<u>Fim</u> <u>Desconto</u>	<u>Dt.</u> <u>Inclusão</u>	<u>Dt.</u> <u>Exclusão</u>	<u>Situação</u>	<u>Excl.</u> <u>APS</u>	<u>Excl.</u> <u>Banco</u>	<u>VL.</u> <u>Emprestado</u>	<u>P</u>
0123320488709											
- (Empréstimo 237 -											
por	BRADESCO	10/02/2017	03/2017	2019/03	11/02/2017	08/04/2019	Suspensão	SIM	NÃO	R\$ 570,00	R\$
Consignação)											17

Prazo de Resposta: 03/05/2019.

At.te

--

KARINE CORTES SEGURADO

Analista do Seguro Social - Matr. 1786811

01500502 - Divisão de Consignações em Benefícios

SAUS Quadra 02, Bloco O, 8º andar. Asa Sul. Brasília - DF. CEP: 70070-946

Tel.:

Ins

Só imprima o necessário. Preserve o meio ambiente.
Clique aqui e crie sua assinatura personalizada



AVISO LEGAL

...Esta mensagem é destinada exclusivamente para a(s) pessoa(s) a quem é dirigida, podendo conter informação
LEGAL ADVICE
...This message is exclusively destined for the people to whom it is directed, and it can bear private and confidential information

**Bradesco**

Cédula de Crédito Bancário - Empréstimo Pessoal com Taxa Prefixada (Conservação e/ou Retenção - INSS) por Averbear

Nº Cédula: 320.488.709

Via Negociável

Agência	Dig.	Conta	Dig.	Nº do Contrato	CPF/CNPJ/MF	Valor	Data do Contrato
5882	3	561905	0	320.488.709	601.63.074-04	570,00	10/02/2017

O(A) Emitente solicitou e o Credor concordou em conceder-lhe um empréstimo pessoal com taxa de juros Prefixada (Conservação e/ou Retenção - INSS). Assim, para representação da referida operação de crédito, emite esta Cédula de Crédito Bancário, obrigando-se junto ao Credor pelas disposições que constam dos itens abaixo:

I - Partes**1 - Credor**

Banco Bradesco S.A.				CNPJ/MF 60.746.948/0001-12			
Endereço		Bairro		Cidade		UF	
Cidade de Deus, s/n		Vila Yara		Osasco		SP	

2 - Emitente

2.1 - Nome				CPF/MF	
FRANCISCA BATISTA DE ABRANTES FE				601.63.074-04	
Endereço			Número	Complemento	
JOSE SILVA DE OLIVEIRA			31		
Bairro		Cidade		CEP	UF
CENTRO		RAFAEL FERNANDES		59990-000	RN
Cod. Convênio	2.2 - Cod. Ag.	Dig.	Agência	2.3 - Cta. Corrente	Dig.
32007	5882	3	PAU DOS FERROS	561905	0

II - Características da Operação

1	Valor Líquido Liberado 570,00	2	Nº Prest. 77	3	Valor da Prestação 17,41	4	Vencio. 1ª Prestação 31/03/2017
5	Periodicidade APOSENTADOS ULTIMO DIA UTIL	6	Valor do IOF 19,59	7	Valor dos Juros 663,93	8	Valor Total Empréstado 589,59
9	Taxa Efetiva de Juros Mensal: 2,3400000 % a.m.		Anual: 31,9911922 % a.a.		10	Vencimento Última Prestação 28/02/2023	
11	Praça de Pagamento RAFAEL FERNANDES						

III - Pagamentos Autorizados

1.1 - Tributos		1.2 - Seguros		1.3 - Tarifas		0.00%
R\$ 19.59		3.32 % R\$ 0.00		0.00 % R\$ 0.00		
1.4 - Pagos Servs. Terceiros		1.5 - Registro		1.6 - Total		3.32%
R\$ 0.00		0.00 % R\$ 0.00		0.00 % R\$ 19.59		
2	Custo Efetivo Total - CET					
	2.50000000 % a.m.			34.48000000 % a.a.		

IV - Dados da Operação

1	Valor Total Devido do Empréstimo no ato da Contratação		2	Valor Liberado ao Cliente	
	R\$ 589,59			R\$ 570,00	
	Percentual: 100,00 %			Percentual: 96,68 %	

**Bradesco**

**Cédula de Crédito Bancário - Empréstimo Pessoal com Taxa
Prefixada (Consigração e/ou Retenção - INSS) por Averbaz**

Nº Cédula: 320.488.709**Via Negociável****V - Outros dados da Cédula**

1 - Número de Vias 2	2 - Local de Emissão PAU DOS FERROS	3 - Data de Emissão 10/02/2017
-------------------------	--	-----------------------------------

Pagará por esta Cédula de Crédito Bancário, na praça acima indicada, em moeda corrente nacional, ao Banco Bradesco S.A., doravante designado simplesmente **Credor**, ou à sua ordem, a quantia líquida, certa e exigível mencionada no Quadro II - Características da Operação - campo 8 (Valor Total Empréstado), já incluído o valor do IOf e dos encargos convencionados previstos, respectivamente, nos campos 6 e 7 acima, mediante as seguintes condições:

1 - A quantia indicada no campo 8 será paga por meio da quantidade de prestações mensais e sucessivas indicada no campo 2, vencendo-se a primeira na data apontada no campo 4 e as demais em igual dia de recebimento dos benefícios previdenciários dos meses subsequentes até a última vencível no dia mencionado no campo 10, cada uma no valor indicado no campo 3, neas já incluídos os encargos convencionados.

2 - O valor líquido do empréstimo informado no campo 1 será lançado a crédito da Conta Corrente do(a) **Emitente** indicado no campo 2.2 e 2.3 do Quadro I - Partes, ou por meio de emissão de DOC/IED.

Parágrafo Primeiro: O imposto sobre Operações Financeiras (IOF) será pago juntamente com as prestações mensais do empréstimo.

Parágrafo Segundo: A liberação do valor líquido do empréstimo, mencionado no "caput" da presente cláusula, está condicionada a averbação da margem consignável da renda mensal do(a) **Emitente** pelo Instituto Nacional de Seguro Social - INSS.

Parágrafo Terceiro: Considerando que a liberação do valor líquido do empréstimo somente ocorrerá após a condição estabelecida no Parágrafo Segundo, acima, o valor dos juros proporcionais compreendido entre a data da assinatura desta Cédula e a data da efetiva liberação do empréstimo será reembolsado ao(a) **Emitente** juntamente com o valor líquido do empréstimo, não havendo qualquer alteração dos termos e condições estabelecidos nesta Cédula.

3 - O Custo Efetivo Total - CET, indicado no Quadro III, é calculado considerando os fluxos referentes às liberações e aos pagamentos previstos, incluindo a taxa efetiva de juros anual pactuada no Quadro I.9 e o cálculo dos percentuais de cada componente do fluxo da operação, foi estimado considerando o valor total devido no ato da contratação desta operação.

3.1 - O(A) **Emitente** declara ter conhecimento e, desde já, autoriza o **Credor** a destinar os valores para todos os pagamentos por conta de serviços de terceiros, registro junto aos Órgãos Públicos, quando for o caso.

4 - As prestações serão pagas mediante desconto na renda mensal dos benefícios previdenciários de aposentadoria ou de pensão por morte, concedidos ao(a) **Emitente**.

5 - Nas operações contratadas com taxa prefixada, o devedor poderá liquidá-la, total ou parcialmente, hipótese em que, para pessoas físicas, o cálculo do valor presente das parcelas objeto da liquidação observará a taxa de desconto igual a taxa de juros pactuada neste instrumento.

Parágrafo Único - Nas situações em que as despesas associadas a contratação realizadas por meio deste instrumento, forem também objeto de financiamento, essas integram igualmente a operação de crédito contratada para apuração do valor presente.

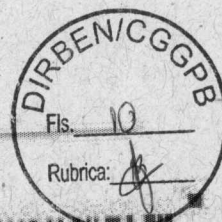
6 - O (A) **Emitente** está ciente de que a contratação deste empréstimo compromete parte da sua renda mensal, em razão do desconto direto das prestações no seu benefício pago pelo INSS, o que poderá ocasionar o seu superendividamento.

7 - Não sendo possível ao INSS promover o repasse do valor integral dos benefícios previdenciários, ou a consignação das prestações diretamente na renda mensal dos autôntos benefícios do(a) **Emitente**, e até que se torne possível superar os problemas operacionais que distem ou dificultam a adoção desse procedimento, o(a) **Emitente** autoriza o **Credor** a efetuar o débito na Conta indicada no campo 2.3 para pagamento das prestações. Caso não haja saldo suficiente na referida Conta para liquidação das prestações, fica desde já autorizado pelo(a) **Emitente** o débito em qualquer Conta de sua titularidade.

Parágrafo Único: Caso o(a) **Emitente** não seja correntista do **Credor**, serão emitidos boletos bancários e enviados para o endereço mencionado no campo 2 do Quadro I desta Cédula. Caso não receba o boleto bancário até a data de vencimento da parcela, o(a) **Emitente** deverá comparecer a qualquer agência do **Credor** para pagamento da prestação.

8 - A **Emitente** autoriza expressamente o **Credor** a fornecer quaisquer informações e/ou esclarecimentos que se façam necessários, relacionados à presente operação de crédito, até mesmo por meio de documento escrito, ao INSS, quando por esta solicitado.

EM BRANCO

**Bradesco**

Nº Cédula: 320.488.709

Cédula de Crédito Bancário - Empréstimo Pessoal com Taxa

Prefixada (Consignação e/ou Retenção - INSS) por Averbar

Via Negociável

9 - Encargos Moratórios:

9.1 - Encargos por Atraso no Pagamento - A Mora da Emitente resultará do inadimplemento da dívida, independentemente de notificação ou interpelação, judicial ou extrajudicial, e, nesse caso, os encargos da dívida serão exigíveis pelo período que decorrer da data do inadimplemento ou mora até a efetiva liquidação da dívida, da seguinte forma:

- a.1) juros remuneratórios às mesmas taxas previstas nesta cédula, incidente sobre o valor da dívida;
- a.2) juros moratórios à taxa de 1% (um por cento) ao mês, ou fração, incidente sobre o valor da dívida acrescido dos juros remuneratórios previstos na letra "a.1";
- a.3) multa de 2% (dois por cento) incidente sobre o total devido;

b) despesas de cobrança, ressalvado o mesmo direito em favor da Emitente, inclusive honorários advocatícios de 10% (dez por cento) sobre o valor do saldo devedor, nos termos do artigo 51, XII, da Lei nº 8.078/90.

Parágrafo Primeiro: Ocorrendo a hipótese de mora ou o inadimplemento, poderá o Credor executar a(s) garantia(s) outorgada(s).

Parágrafo Segundo: Havendo a necessidade de se recorrer a meios judiciais para dirimir qualquer dúvida ou questão relacionada com esta Cédula, ou execução da dívida, a parte vencida responderá pelas despesas do processo e honorários advocatícios.

10 - O Credor, neste ato, comunica ao(a) Emitente que:

a) a presente operação de crédito será registrada no Sistema de Informações de Créditos (SCR) gerido pelo Banco Central do Brasil (BACEN);

b) o SCR tem por finalidades: (I) fornecer informações ao BACEN para fins de supervisão do risco de crédito a que estão expostas as instituições financeiras e (II) propiciar o intercâmbio, entre as instituições obrigadas a prestar informações ao SCR, das informações referentes a débitos e responsabilidades de clientes de operações de crédito, com o objetivo de subsidiar decisões de crédito e de negócios;

c) o(a) Emitente poderá ter acesso aos dados constantes em seu nome no SCR, por meio da Central de Atendimento ao Público do BACEN;

d) as manifestações de discordância quanto às informações constantes do SCR e os pedidos de correções, exclusões e registros de medidas judiciais no SCR deverão ser dirigidos ao Credor, por meio de requerimento escrito e fundamentado da Emitente, acompanhada da respectiva decisão judicial, quando for o caso;

e) a consulta sobre qualquer informação constante do SCR dependerá da prévia autorização da Emitente.

11 - O(A) Emitente declara que lhe foi apresentado previamente um exemplar deste documento, o qual foi lido e entendido, concordando com seus termos.

12 - Fica eleito o foro da comarca do domicílio do(a) Emitente.

Esta Cédula é emitida no número de vias indicado no Quadro IV-1, sendo somente a primeira delas (via do Credor) negociável.

Francisca Batista de A. Soares

Emitente

FRANCISCA BATISTA DE ABRANTES FE

Fone Fácil Bradesco
Consultas, Informações e Serviços Transacionais
Capitais e Regiões Metropolitanas: 4002 0022
Demais Localidades: 0800 570 0022
Atendimento 24 horas, 7 dias por semana.

SAC - No Bradesco: 0800 704 6383
Deficiência Auditiva ou de Fala: 0800 727 0099
Reclamações, Cancelamentos e Informações Gerais:
Atendimento 24 horas, 7 dias por semana.

Dvidoria: 0800 727 9933 - Se não ficar satisfeito com a solução apresentada,
contate a Dvidoria, das 08h às 18h, de 2ª a 6ª feira, exceto feriados.

EM BRANCO



Bradesco



Autorização de Consignação ou Retenção de Empréstimo Pessoal 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.

Eu, FRANCISCA BATISTA DE ABRANTES FE, Brasileiro(a), filha(a) da Sra MARIA ABRANTES SOARES, residente a JOSE SILVA DE OLIVEIRA, 31, CENTRO RAFAEL FERNANDES,, estado RN, nascido em 22/12/1942, portador do benefício nº 125815215, pelo presente, autorizo que se promova a _____ (consignação, retenção do empréstimo ou constituição de margem consignável) no meu benefício previdenciário em favor da instituição financeira consignatária Banco Bradesco 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:

1 - Valor total do empréstimo R\$ 589,59	2 - Valor mensal a ser descontado no benefício previdenciário R\$ 17,41		
3 - Número de Prestações 72	4 - Taxa Efetiva de Juros		
	Mensal 2,3400000	% a.m.	Anual 31,991922 % a.a.
5 - Soma total a pagar R\$ 1.253,52			

Outras informações, caso haja:

Acréscimos remuneratórios	Acréscimos Moratórios	Acréscimos Tributários
---------------------------	-----------------------	------------------------

"Desde que a operação de empréstimo seja averbada pelo INSS, o aposentado ou Pensionista que tenha até 80 anos de idade e se encontre em perfeitas condições de saúde na data da realização do empréstimo, adere, sem custo para si, ao Seguro Prestamista - Processo Susap nº 15414.003034/2006-65, custeado integralmente pelo Banco Bradesco S.A., que em caso de sua morte, liquidará o saldo devedor do empréstimo."

A presente instrução é conferida em caráter irrevogável e irretratável.

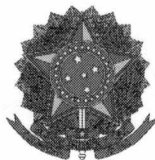
PAUL DOS FERROS, 10 DE FEVEREIRO DE 2017

Local e Data

Francisca Batista de A. Abrantes

Assinatura do Aposentado ou Pensionista

EM BRANCO



INSTITUTO NACIONAL DO SEGURO SOCIAL

DIVISÃO DE CONSIGNAÇÕES EM BENEFÍCIOS – 01.500.502, em 05/06/2019.

Ref.: Ofício nº 161/2019 Poder Judiciário do Estado do Rio Grande do Norte – Comarca de Pau dos Ferros – Juizado Especial Cível.

Proc.: 0800374-26.2018.8.20.5108 (SIPPS 482871166).

Interessado: Banco Bradesco Financiamentos SA.

Assunto: Aplicação de penalidade administrativa do art. 52 da Instrução Normativa nº 28/2008.

1. Trata-se de Ofício emitido pelo Juizado Especial Cível da Comarca de Pau dos Ferros – RN para tomar ciência da decisão proferida nos autos do processo judicial supra, solicitando a adoção das providências necessárias para identificar eventuais falhas da Instituição Financeira citada na contratação de empréstimos consignados pelo Instituto Nacional do Seguro Social – INSS quanto ao disposto no artigo 52, incisos I a V da IN nº 28/PRES/INSS, de 16 de maio de 2008.
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

Consulta de Empréstimo Consignado

Usuário: Zilma Gomes de Souza

Consulta de Empréstimos

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

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

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

Informações do benefício

Número do benefício: 1258152158

Nome do segurado: FRANCISCA BATISTA DE ABRANTES FERREIRA

Espécie: 41-APOSENTADORIA POR IDADE

Pagamento através de: CONTA-CORRENTE

Situação do benefício: ATIVO

Possui representante legal / procurador?: NÃO

É pensão alimentícia?: NÃO

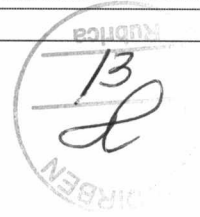
Bloqueado para empréstimo?: NÃO

Valor da MR: R\$ 998,00 Valor referente ao pagamento da competência 06/2019

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

Margem atual disponível para empréstimo: R\$ 19,57 2,0 %

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



Empréstimos Bancários

Contrato	Banco	Ini. Contrato	Ini. Desconto	Fim Desconto	Dt. Inclusão	Dt. Exclusão	Situação	Excl. APS	Excl. Banco	VL. Emprestado	VL. Parcela	Parcela/Total
0123320488709 - (Empréstimo por Consignação)	237 - BRADESCO	10/02/2017	03/2017	2019/03	11/02/2017	08/04/2019	Suspensão	SIM	NÃO	R\$ 570,00	R\$ 17,41	25 / 72
115438843 - (Empréstimo por Consignação)	955 - OLE CONSIGNADO	22/09/2016	10/2016	-	27/09/2016	-	Ativo	NÃO	NÃO	R\$ 1.748,16	R\$ 53,10	33 / 72
114899871 - (Empréstimo por Consignação)	955 - OLE CONSIGNADO	19/09/2016	10/2016	2016/09	20/09/2016	27/09/2016	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 490,24	R\$ 53,10	01 / 10
0123305547060 - (Empréstimo por Consignação)	237 - BRADESCO	27/05/2016	06/2016	-	31/05/2016	-	Ativo	NÃO	NÃO	R\$ 3.500,00	R\$ 96,48	37 / 72
0123296292662 - (Empréstimo por Consignação)	237 - BRADESCO	14/12/2015	01/2016	-	14/12/2015	-	Ativo	NÃO	NÃO	R\$ 3.700,00	R\$ 112,84	42 / 72
0123258217304 - (Empréstimo por Retenção)	237 - BRADESCO	22/04/2014	05/2014	2015/01	26/04/2014	28/01/2015	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 3.295,45	R\$ 99,72	09 / 59
0123258217477 - (Empréstimo por Retenção)	237 - BRADESCO	22/04/2014	05/2014	2015/01	26/04/2014	28/01/2015	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 800,00	R\$ 24,21	09 / 59
011461369 - (Empréstimo por Consignação)	926 - MERCANTIL FINAN	28/01/2013	02/2013	2014/04	29/01/2013	26/04/2014	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 540,49	R\$ 16,80	15 / 58
011315016 - (Empréstimo por Consignação)	389 - BANCO MERCANTIL	28/12/2012	01/2013	2014/04	29/12/2012	26/04/2014	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 3.453,48	R\$ 107,50	16 / 58
170763110001168901 - (Empréstimo por Consignação)	104 - CAIXA	29/05/2012	06/2012	2016/09	29/05/2012	05/09/2016	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 1.907,88	R\$ 53,10	52 / 60
010072995 - (Empréstimo por Consignação)	389 - BANCO MERCANTIL	23/01/2012	02/2012	2012/12	25/01/2012	29/12/2012	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 752,03	R\$ 24,60	11 / 58
010072995 - (Empréstimo por Consignação)	389 - BANCO MERCANTIL	09/11/2011	12/2011	2012/12	11/11/2011	29/12/2012	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 1.111,02	R\$ 36,40	13 / 60
009228804 - (Empréstimo por Consignação)	389 - BANCO MERCANTIL	26/04/2011	05/2011	2012/12	27/04/2011	29/12/2012	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 1.487,42	R\$ 46,50	20 / 59
46-1015519/1199 - (Empréstimo por Consignação)	029 - ITAU CONSIGNADO	28/01/2011	02/2011	2016/01	31/01/2011	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 281,43	R\$ 9,00	60 / 60
170763110000905490 - (Empréstimo por Consignação)	104 - CAIXA	08/03/2010	04/2010	2015/03	30/03/2010	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 558,76	R\$ 17,00	60 / 60
170763110000905309 - (Empréstimo por Consignação)	104 - CAIXA	08/03/2010	04/2010	2012/05	30/03/2010	29/05/2012	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 1.745,28	R\$ 53,10	26 / 60
007692488 - (Empréstimo por Consignação)	389 - BANCO MERCANTIL	23/02/2010	03/2010	2011/10	23/02/2010	11/11/2011	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 1.159,86	R\$ 36,40	20 / 60
006892358 - (Empréstimo por Consignação)	389 - BANCO MERCANTIL	10/06/2009	07/2009	2011/04	09/06/2009	27/04/2011	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 1.440,31	R\$ 46,50	22 / 60
170763110000695827 - (Empréstimo por Consignação)	104 - CAIXA	02/03/2009	03/2009	2010/03	02/03/2009	30/03/2010	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 568,62	R\$ 17,00	13 / 60
170763110000695746 - (Empréstimo por Consignação)	104 - CAIXA	02/03/2009	03/2009	2010/03	02/03/2009	30/03/2010	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 1.776,26	R\$ 53,10	13 / 60
170763110000562860 - (Empréstimo por Consignação)	104 - CAIXA	30/01/2008	02/2008	2009/02	04/02/2008	02/03/2009	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 1.541,92	R\$ 53,12	13 / 60
01108928-0 - (Empréstimo por Consignação)	623 - PAN	29/10/2007	11/2007	2010/01	29/10/2007	14/01/2010	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 514,62	R\$ 22,88	27 / 36
170763110000252402 - (Empréstimo por Consignação)	104 - CAIXA	09/09/2005	10/2005	2008/01	10/09/2005	04/02/2008	Excluído	NÃO	SIM	R\$ 1.847,23	R\$ 89,98	28 / 36

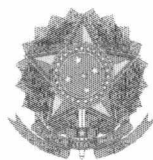
Reserva de Margem para Cartão de Crédito

Contrato	Banco	Início Contrato	Dt. Inclusão	Dt. Exclusão	Situação	Excl. APS	Excl. Banco	Limite Cartão	VL. Reservado
002083593	389 - BANCO MERCANTIL	01/03/2016	20/07/2016	-	Ativo	NÃO	NÃO	R\$ 1.232,00	R\$ 49,90

EM BRANCO

Contrato	Banco	Comp. Desc.	Dt. Inclusão	Dt. Exclusão	Situação	Excl. APS	Excl. Banco	Saldo Devedor	Vi. Desconto	Util. Mês
00208359320190527	389 - BANCO MERCANTIL	06/2019	29/05/2019	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 44,00	R\$ 44,00	R\$ 1.028,89
00208359320190426	389 - BANCO MERCANTIL	05/2019	28/04/2019	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 44,00	R\$ 44,00	R\$ 1.072,89
00208359320190327	389 - BANCO MERCANTIL	04/2019	28/03/2019	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 44,00	R\$ 44,00	R\$ 1.056,16
00208359320190227	389 - BANCO MERCANTIL	03/2019	07/03/2019	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 44,00	R\$ 44,00	R\$ 1.071,70
00208359320190125	389 - BANCO MERCANTIL	02/2019	01/02/2019	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 44,00	R\$ 44,00	R\$ 1.083,84
00208359320181227	389 - BANCO MERCANTIL	01/2019	29/12/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 44,00	R\$ 44,00	R\$ 1.095,63
00208359320181127	389 - BANCO MERCANTIL	12/2018	02/12/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 44,00	R\$ 44,00	R\$ 1.108,11
00208359320181026	389 - BANCO MERCANTIL	11/2018	28/10/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 44,00	R\$ 44,00	R\$ 1.152,11
00208359320180927	389 - BANCO MERCANTIL	10/2018	29/09/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 44,00	R\$ 44,00	R\$ 1.131,03
00208359320180827	389 - BANCO MERCANTIL	09/2018	01/09/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 44,00	R\$ 44,00	R\$ 1.141,47
00208359320180726	389 - BANCO MERCANTIL	08/2018	31/07/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 44,00	R\$ 44,00	R\$ 1.151,62
00208359320180627	389 - BANCO MERCANTIL	07/2018	29/06/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 44,00	R\$ 44,00	R\$ 1.162,55
00208359320180524	389 - BANCO MERCANTIL	06/2018	28/05/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 44,00	R\$ 44,00	R\$ 1.172,10
00208359320180426	389 - BANCO MERCANTIL	05/2018	02/05/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 44,00	R\$ 44,00	R\$ 1.182,46
00208359320180327	389 - BANCO MERCANTIL	04/2018	02/04/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 44,00	R\$ 44,00	R\$ 1.191,44
00208359320180227	389 - BANCO MERCANTIL	03/2018	28/02/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 44,00	R\$ 44,00	R\$ 1.203,48
00208359320180125	389 - BANCO MERCANTIL	02/2018	27/01/2018	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 44,00	R\$ 44,00	R\$ 1.211,85
00208359320171227	389 - BANCO MERCANTIL	01/2018	28/12/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 44,00	R\$ 44,00	R\$ 1.219,98
00208359320171127	389 - BANCO MERCANTIL	12/2017	28/11/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 44,00	R\$ 44,00	R\$ 1.229,01
00208359320171026	389 - BANCO MERCANTIL	11/2017	28/10/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 44,00	R\$ 44,00	R\$ 1.236,65
00208359320170927	389 - BANCO MERCANTIL	10/2017	29/09/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 44,00	R\$ 44,00	R\$ 1.245,22
00208359320170824	389 - BANCO MERCANTIL	09/2017	28/08/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 44,00	R\$ 44,00	R\$ 1.252,40
00208359320170727	389 - BANCO MERCANTIL	08/2017	28/07/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 44,00	R\$ 44,00	R\$ 1.259,37
00208359320170627	389 - BANCO MERCANTIL	07/2017	28/06/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 44,00	R\$ 44,00	R\$ 1.267,32
00208359320170525	389 - BANCO MERCANTIL	06/2017	27/05/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 44,00	R\$ 44,00	R\$ 1.273,87
00208359320170427	389 - BANCO MERCANTIL	05/2017	29/04/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 44,00	R\$ 44,00	R\$ 1.275,71
00208359320170327	389 - BANCO MERCANTIL	04/2017	29/03/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 44,00	R\$ 44,00	R\$ 1.272,30
00208359320170222	389 - BANCO MERCANTIL	03/2017	01/03/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 44,00	R\$ 44,00	R\$ 1.316,22
00208359320170123	389 - BANCO MERCANTIL	02/2017	25/01/2017	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 44,00	R\$ 44,00	R\$ 1.357,15
00208359320161220	389 - BANCO MERCANTIL	01/2017	22/12/2016	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 44,00	R\$ 44,00	R\$ 1.352,72
00208359320161122	389 - BANCO MERCANTIL	12/2016	23/11/2016	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 44,00	R\$ 44,00	R\$ 1.348,49
00208359320161021	389 - BANCO MERCANTIL	11/2016	23/10/2016	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 44,00	R\$ 44,00	R\$ 1.345,68
00208359320160922	389 - BANCO MERCANTIL	10/2016	23/09/2016	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 44,00	R\$ 44,00	R\$ 1.338,18
00208359320160823	389 - BANCO MERCANTIL	09/2016	25/08/2016	-	Encerrado	NÃO	NÃO	R\$ 44,00	R\$ 44,00	R\$ 1.294,68

EM BRANCO



INSTITUTO NACIONAL DO SEGURO SOCIAL



Ofício nº 95 /DCONB/CGPGSP/DIRBEN

Brasília, 30 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 0800374-26.2018.8.20.5108, que tramitou perante o Juizado Especial Cível da Comarca de Pau dos Ferros - RN

Referência: Processo nº 35000.000579/2019-11 (SIPPS nº 482465509)

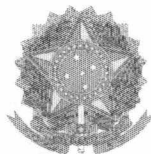
Prezados,

1. Visando instruir procedimento administrativo instaurado em decorrência do recebimento do Ofício nº 161/2019, 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 1258152158 da instituição financeira com a beneficiária Francisca Batista de Abrantes Ferreira (CPF 601.163.074-04), titular do NB 125.815.215-8, 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



INSTITUTO NACIONAL DO SEGURO SOCIAL



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

Proc.: 35000.000579/2019-11

Ref.: Autos 0800374-26.2018.8.20.5108
(SIPPS 482465509)

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 Francisca Batista de Abrantes Ferreira (CPF 601.163.074-04) em face da instituição financeira Banco Bradesco 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.
3. 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

**Bradesco****Cédula de Crédito Bancário - Empréstimo Pessoal com Taxa Prefixada (Consignação e/ou Retenção - INSS) por Averbar****Nº Cédula: 320.488.709****Via Negociável**

Agência	Díg.	Conta	Díg.	Nº do Contrato	CPF/CNPJ/MF	Valor	Data do Contrato
5882	3	561905	0	320.488.709	601.163.074-04	570,00	10/02/2017

O(A) Emitente solicitou e o Credor concordou em conceder-lhe um empréstimo pessoal com taxa de juros Prefixada (Consignação e/ou Retenção - INSS). Assim, para representação da referida operação de crédito, emite esta Cédula de Crédito Bancário, obrigando-se junto ao Credor pelas disposições que constam dos itens abaixo:

I - Partes**I - Credor**

Banco Bradesco S.A.			CNPJ/MF 60.746.948/0001-12
Endereço	Bairro	Cidade	UF
Cidade de Deus, s/n	Vila Yara	Osasco	SP

2 - Emitente

2.1 - Nome					CPF/MF	
FRANCISCA BATISTA DE ABRANTES FE					601.163.074-04	
Endereço				Número	Complemento	
JOSE SILVA DE OLIVEIRA				31		
Bairro			Cidade		CEP	UF
CENTRO			RAFAEL FERNANDES		59990-000	RN
Cód. Convênio	2.2 - Cód. Ag.	Díg	Agência		2.3 - Cta. Corrente	Díg
32007	5882	3	PAU DOS FERROS		561905	0

II - Características da Operação

1	Valor Líquido Liberado 570,00	2	Nº Prest. 72	3	Valor da Prestação 17,41	4	Vencido. 1ª Prestação 31/03/2017
5	Periodicidade APOSENTADOS ULTIMO DIA UTIL	6	Valor do IOF 19,59	7	Valor dos Juros 663,93	8	Valor Total Empréstado 589,59
9	Taxa Eletiva de Juros Mensal: 2,3400000 % a.m.		Anual: 31,9911922 % a.a.		10	Vencimento Última Prestação 28/02/2023	
11	Praça de Pagamento RAFAEL FERNANDES						

III - Pagamentos Autorizados

1	1.1 - Tributos	1.2 - Seguros	1.3 - Tarifas
	R\$ 19,59	3,32 % R\$ 0,00	0,00 % R\$ 0,00
	1.4 - Pagtos Servs. Terceiros	1.5 - Registro	1.6 - Total
	R\$ 0,00	0,00 % R\$ 0,00	0,00 % R\$ 19,59
2	Custo Efetivo Total - CET		
	2,5000000 % a.m.	34,4800000 % a.a.	

IV - Dados da Operação

1	Valor Total Devido do Empréstimo no ato da Contratação	2	Valor Liberado ao Cliente
	R\$ 589,59		R\$ 570,00
	Percentual: 100,00 %		Percentual: 96,68 %

EM BRANCO

**Bradesco**

Cédula de Crédito Bancário - Empréstimo Pessoal com Taxa Prefixada (Consignação e/ou Retenção - INSS) por Averbar

Nº Cédula: 320.488.709**Via Negociável****V - Outros dados da Cédula**

1 - Número de Vias 2	2 - Local de Emissão PAU DOS FERROS	3 - Data de Emissão 10/02/2017
-------------------------	--	-----------------------------------

Pagarei por esta Cédula de Crédito Bancário, na praça acima indicada, em moeda corrente nacional, ao **Banco Bradesco S.A.**, doravante designado simplesmente **Credor**, ou à sua ordem, a quantia líquida, certa e exigível mencionada no Quadro II - Características da Operação - campo 8 (Valor Total Empréstado), já incluído o valor do IOF e dos encargos convencionados previstos, respectivamente, nos campos 6 e 7 acima, mediante as seguintes condições:

1 - A quantia indicada no campo 8 será paga por meio da quantidade de prestações mensais e sucessivas indicada no campo 2, vencendo-se a primeira na data apontada no campo 4 e as demais em igual dia de recebimento dos benefícios previdenciários dos meses subsequentes até a última vencível no dia mencionado no campo 10, cada uma no valor indicado no campo 3, nelas já incluídos os encargos convencionados.

2 - O valor líquido do empréstimo informado no campo 1 será lançado a crédito da Conta-Corrente do(a) **Emitente** indicado no campo 2.2 e 2.3 do Quadro I - Partes, ou por meio de emissão de DDC/TED.

Parágrafo Primeiro: O imposto sobre Operações financeiras (IOF) será pago juntamente com as prestações mensais do empréstimo.

Parágrafo Segundo: A liberação do valor líquido do empréstimo, mencionado no "caput" da presente Cláusula, está condicionada a averbação da margem consignável da renda mensal do(a) **Emitente** pelo Instituto Nacional de Seguro Social - INSS.

Parágrafo Terceiro: Considerando que a liberação do valor líquido do empréstimo somente ocorrerá após a condição estabelecida no Parágrafo Segundo, acima, o valor dos juros proporcionais compreendido entre a data da assinatura desta Cédula e a data da efetiva liberação do empréstimo será reembolsado ao(a) **Emitente** juntamente com o valor líquido do empréstimo, não havendo qualquer alteração dos termos e condições estabelecidos nesta Cédula.

3 - O Custo Efetivo Total - CET, indicado no Quadro III, é calculado considerando os fluxos referentes às liberações e aos pagamentos previstos, incluindo a taxa efetiva de juros anual pactuada no Quadro II.9 e o cálculo dos percentuais de cada componente do fluxo da operação, foi efetuado considerando o valor total devido no ato da contratação desta operação.

3.1 - O(A) **Emitente** declara ter conhecimento e, desde já, autoriza o **Credor** a destinar os valores para todos os pagamentos por conta de serviços de terceiros, registro junto aos Órgãos Públicos, quando for o caso.

4 - As prestações serão pagas mediante desconto na renda mensal dos benefícios previdenciários de aposentadoria ou de pensão por morte, concedidos ao(a) **Emitente**.

5 - Nas operações contratadas com taxa prefixada, o devedor poderá liquidá-la, total ou parcialmente, hipótese em que, para pessoas físicas, o cálculo do valor presente das parcelas objeto da liquidação observará a taxa de desconto igual a taxa de juros pactuada neste instrumento.

Parágrafo Único - Nas situações em que as despesas associadas a contratação realizadas por meio deste instrumento, forem também objeto de financiamento, essas integram igualmente a operação de crédito contratada para apuração do valor presente.

6 - O (A) **Emitente** está ciente de que a contratação deste empréstimo compromete parte da sua renda mensal, em razão do desconto direto das prestações no seu benefício pago pelo INSS, o que poderá ocasionar o seu superendividamento.

7 - Não sendo possível ao INSS promover o repasse do valor integral dos benefícios previdenciários, ou a consignação das prestações diretamente na renda mensal dos aludidos benefícios do(a) **Emitente**, e até que se torne possível superar os problemas operacionais que obstem ou dificultem a adoção desse procedimento, o(a) **Emitente** autoriza o **Credor** a efetuar o débito na Conta indicada no campo 2.3 para pagamento das prestações. Caso não haja saldo suficiente na referida Conta para liquidação das prestações, fica desde já autorizado pelo(a) **Emitente** o débito em qualquer Conta de sua titularidade.

Parágrafo Único: Caso o(a) **Emitente** não seja correntista do **Credor**, serão emitidos boletos bancários e enviados para o endereço mencionado no campo 2 do Quadro I desta Cédula. Caso não receba o boleto bancário até a data de vencimento da parcela, o(a) **Emitente** deverá comparecer a qualquer agência do **Credor** para pagamento da prestação.

8 - A **Emitente** autoriza expressamente o **Credor** a fornecer quaisquer informações e/ou esclarecimentos que se façam necessários, relacionados à presente operação de crédito, até mesmo por meio de documento escrito, ao INSS, quando por este solicitado.

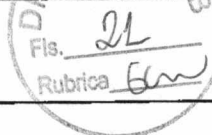
EM BRANCO



Bradesco



**Cédula de Crédito Bancário - Empréstimo Pessoal com Taxa
Prefixada (Consignação e/ou Retenção - INSS) por Averbar**



Nº Cédula: 320.488.709

Via Negociável

9 - Encargos Moratórios:

9.1 - Encargos por Atraso no Pagamento - A Mora da Emitente resultará do inadimplemento da dívida, independentemente de notificação ou interpelação, judicial ou extrajudicial, e, nesse caso, os encargos da dívida serão exigíveis pelo período que decorrer da data do inadimplemento ou mora até a efetiva liquidação da dívida, da seguinte forma:

a.1) juros remuneratórios às mesmas taxas previstas nesta cédula, incidente sobre o valor da dívida;

a.2) juros moratórios à taxa de 1% (um por cento) ao mês, ou fração, incidente sobre o valor da dívida acrescido dos juros remuneratórios previstos na letra "a.1";

a.3) multa de 2% (dois por cento) incidente sobre o total devido.

b) despesas de cobrança, ressalvado o mesmo direito em favor da Emitente, inclusive honorários advocatícios de 10% (dez por cento) sobre o valor do saldo devedor, nos termos do artigo 51, XII, da Lei nº 8.078/90.

Parágrafo Primeiro: Ocorrendo a hipótese de mora ou o inadimplemento, poderá o Credor executar a(s) garantia(s) outorgada(s).

Parágrafo Segundo: Havendo a necessidade de se recorrer a meios judiciais para dirimir qualquer dúvida ou questão relacionada com esta Cédula, ou execução da dívida, a parte vencida responderá pelas despesas do processo e honorários advocatícios.

10 - O Credor, neste ato, comunica ao(a) Emitente que:

a) a presente operação de crédito será registrada no Sistema de Informações de Créditos (SCR) gerido pelo Banco Central do Brasil (BACEN);

b) o SCR tem por finalidades: (I) fornecer informações ao BACEN para fins de supervisão do risco de crédito a que estão expostas as instituições financeiras e (II) propiciar o intercâmbio, entre as instituições obrigadas a prestar informações ao SCR, das informações referentes a débitos e responsabilidades de clientes de operações de crédito, com o objetivo de subsidiar decisões de crédito e de negócios;

c) o(a) Emitente poderá ter acesso aos dados constantes em seu nome no SCR, por meio da Central de Atendimento ao Público do BACEN;

d) as manifestações de discordância quanto às informações constantes do SCR e os pedidos de correções, exclusões e registros de medidas judiciais no SCR deverão ser dirigidos ao Credor, por meio de requerimento escrito e fundamentado da Emitente, acompanhado da respectiva decisão judicial, quando for o caso;

e) a consulta sobre qualquer informação constante do SCR dependerá da prévia autorização da Emitente.

11 - O(A) Emitente declara que lhe foi apresentado previamente um exemplar deste documento, o qual foi lido e entendido, concordando com seus termos.

12 - Fica eleito o foro da comarca do domicílio do(a) Emitente.

Esta Cédula é emitida no número de vias indicado no Quadro IV-1, sendo somente a primeira delas (via do Credor) negociável.

Francisca Batista de A. Abranches

Emitente

FRANCISCA BATISTA DE ABRANTES FE

Fone Fácil Bradesco
Consultas, Informações e Serviços Transacionais.
Capitais e Regiões Metropolitanas: 4002 0022
Demais Localidades: 0800 570 0022
Atendimento 24 horas, 7 dias por semana.

SAC - Alô Bradesco: 0800 704 8383
Deficiência Auditiva ou de Fala: 0800 722 0099
Reclamações, Cancelamentos e Informações Gerais.
Atendimento 24 horas, 7 dias por semana.

Duvidoria: 0800 727 9933 - Se não ficar satisfeito com a solução apresentada,
contate a Duvidoria, das 08h às 18h, de 2ª a 6ª feira, exceto feriados.

EM BRANCO

**Bradesco**

Autorização de Consignação ou Retenção de Empréstimo Pessoal 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.



Eu, FRANCISCA BATISTA DE ABRANTES FE, Brasileiro(a), filho(a) da Sra MARIA ABRANTES SOARES, residente à JOSE SILVA DE OLIVEIRA, 31, CENTRO RAFAEL FERNANDES,, estado RN, nascido em 22/12/1942, portador do benefício nº 125815215, pelo presente, autorizo que se promova a _____ (consignação, retenção do empréstimo ou constituição de margem consignável) no meu benefício previdenciário em favor da instituição financeira consignatária Banco Bradesco 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:

1 - Valor total do empréstimo R\$ 589,59	2 - Valor mensal a ser descontado no benefício previdenciário R\$ 17,41			
3 - Número de Prestações 72	4 - Taxa Efetiva de Juros			
	Mensal	2,3400000	% a.m	Anual 31,9911922 % a.a
5 - Soma total a pagar R\$ 1.253,52				

Outras informações, caso haja:

Acréscimos remuneratórios	Acréscimos Moratórios	Acréscimos Tributários
---------------------------	-----------------------	------------------------

"Desde que a operação de empréstimo seja averbada pelo INSS, o aposentado ou Pensionista que tenha até 80 anos de idade e se encontre em perfeitas condições de saúde na data da realização do empréstimo, adere, sem custo para si, ao Seguro Prestamista - Processo Susep nº 15414.003034/2006-65, custeado integralmente pelo Banco Bradesco S.A., que em caso de sua morte, liquidará o saldo devedor do empréstimo."

A presente instrução é conferida em caráter irrevogável e irretratável.

PAU DOS FERROS, 10 DE FEVEREIRO DE 2017

Local e Data

Francisca Batista de A. Correia
Assinatura do Aposentado ou Pensionista

EM BRANCO

**Bradesco****Sistema de Comitê de Crédito nas Agências****REGISTRO DE PROPOSTA DE CRÉDITO PARA O COMITÊ**

Agência	05882	Conta	561905	Tipo da Operação	NOVA
Data Impressão	17/02/2017	Número Proposta	2017021610172783		

Ficha Cliente:**Classe Cadastral / Situação do****Cadastro:**

ACTA PF 2 / ATIVO

CPF/CNPJ:

601.163.074-04

Nome/Razão:FRANCISCA BATISTA DE ABRANTES
FE**Agência:**

05882

Telefone:

(0084)9642-3928

Pior Class. Cliente:

H

Gerente de Relacionamento:

HENRIQUE TEIXEIRA MENDES

Situação do vencto. do Cadastro:

NAO VENCIDO

Id. Única do Cliente:

18.183.284-5

Dt. Nascimento/Fundação:

22/12/1942

Situação do Cliente:

ATIVO

Contato:**Cargo:****E-mail****Data da Última Alteração do Cadastro**

10/02/2017

Manifestação:

NAO

Perfil:**Cliente Desde:**

05/09/2013

Segmento:

VAREJO

Probabilidade de Abandono:**Potencial Cliente:****Restrições****Nome**OPERACAO TRANSFERIDA PARA LUCROS E
PERDASRESTRICAO FINANCEIRA DE OUTROS
BANCOS**Quantidade**

1

Data Ocorrência

25.06.2014

Valor

R\$ 458,45

Grau

458,45

2

10.04.2016

R\$ 6.010,37

6.010,37

Ligações**Nome:****CPF/CNPJ:****Restrição:****Grau da Restr.:**

EM BRANCO



Bradesco

Sistema de Comitê de Crédito nas Agências

REGISTRO DE PROPOSTA DE CREDITO PARA O COMITE

Agência	05882	Conta	561905	Tipo da Operação	NOVA
Data Impressão	17/02/2017	Número Proposta	2017021610172783		

SALE

Qualificação Final:

Gerente Qualificou:

Categoria:

Rating

Nota:

C2

Data:

21/01/2017

Posição de Produtos

Produto/Serviço	Valor:	Quantidade:
FICHA CADASTRAL	S	S
IMPEDIMENTOS E RESTRICOES	S	S
SALDO MEDIO TRIMESTRAL	R\$ -47,00	0
" " SEMESTRAL	R\$ -29,00	0
RESPONSABILIDADE	R\$ 22.639,00	0
CREDITO INSTANTANEO	R\$ 604,00	0
UTILIZACAO MIDIA BDN/MES	R\$ 0,00	2
TARIFAS PAGAS	R\$ 16,00	0
PAGAMENTO DE BENEFICIO	S	S
CAPITALIZACAO	R\$ 0,00	5
CH.ESPECIAL/LGF/FLEX	R\$ 150,00	0
CHEQUE ESPECIAL ENCARGOS PAGOS	R\$ 8,00	0
MEDIA UTILIZ.CH.ESPECIAL/FLEX	R\$ 13,00	0
DDA-DEBITO DIRETO AUTOMATICO	S	S
C.BANCO POSTAL	S	S
RENTABILIDADE	R\$ 576,00	0
TRANSACOES	R\$ 6,00	0
RECIPROCIDADE (MES ANTERIOR)	R\$ 1.033,00	0

Rendas / Faturamento

Valor:
R\$ 937,00

Responsabilidade

Produto	Garantia	Saldo Devedor	Saldo Vencido
CHEQUEESPECIAL-LIMITE	NOTA	150,00	0,00
Banco Bradesco S.A	Uso Interno		

Página: 2 / 6

EM BRANCO



Bradesco

Sistema de Comitê de Crédito nas Agências



REGISTRO DE PROPOSTA DE CRÉDITO PARA O COMITE

Agência	05882	Conta	561905	Tipo da Operação	NOVA
Data Impressão	17/02/2017	Número Proposta	201702161017278		

Responsabilidade

Produto	Garantia	Saldo Devedor	Saldo Vencido
LUCROS E PERDAS -C.L.BBD	OUTROS -	962,08	962,08
CREDITO PESSOAL APOSENTADO	NOTA	4715,00	0,00
EMPRESTIMO PESSOAL CONSIGNADO ST.PUBLICO	SEM	15847,12	0,00
LIMITE DE CREDITO PESSOAL	NOTA	980,00	0,00
TOTAL		22.654,20	962,08

Rentabilidade Média do Cliente - Últimos 6 Meses

Competência	Total Agência	Outras Agências
12/2016	192,68	0,00
11/2016	208,76	0,00
10/2016	201,27	0,00
09/2016	192,97	0,00
08/2016	205,13	0,00
07/2016	215,02	0,00
RENTABILIDADE MEDIA DO CLIENTE	202,63	0,00

EM BRANCO



Bradesco

Sistema de Comitê de Crédito nas Agências

REGISTRO DE PROPOSTA DE CRÉDITO PARA O COMITÊ

Agência	05882	Conta	561905	Tipo da Operação	NOVA
Data Impressão	17/02/2017	Número Proposta	2017021610172783		

Operação: 904 - CP Consignado INSS

Data da Proposta:
10/02/2017

Garantia:
92

Carteira:
700

Valor:
R\$ 570,00

Prazo:
72 - Mensal

Spread:
0

Taxa Pretendida:
2,34 - Mensal

Liquidez:
0

Concentração:

Finalidade:
CONSIGNADO INSS

Observação:

Participantes do Comitê

Nome:

MARLUCIO MESSIAS AGUIAR
RAFAEL PEREIRA CASIMIRO
HENRIQUE TEIXEIRA MENDES
JORDANA SIDARTA FERNANDES T CARVALHO

Parecer:

Aprovado
Aprovado
Aprovado
Aprovado

Considerações:

[Handwritten signature]
[Handwritten signature]
0149062- Henrique Teixeira Mendes

Convidados do Comitê

Nome:

EL BRANCO



Sistema de Comitê de Crédito nas Agências



REGISTRO DE PROPOSTA DE CRÉDITO PARA O COMITE

Agência	05882	Conta	561905	Tipo da Operação	NOVA
Data Impressão	17/02/2017	Número Proposta	2017021610172783		

SALE - Sistema de Alertas e Gestão de Crédito

Nome do Alerta	Alertas do Cliente							
	ATUAL				ANTERIOR			
	Cat.	Valor	Ref.	Perc.	Cat.	Valor	Ref.	Perc.

Qualificações Vigentes							
Data. Inclusão	Cd. Func	Agência	Conta	Alerta	Qualif.	Tipo Qualif.	Data Venc.
15/01/2017	0	5882	561905	4	3	ACOMPANHAR	15/05/2017

Qualificações Históricas								
Data. Inclusão	Data. Canc	Cd. Func	Agência	Conta	Alerta	Qualif.	Tipo Qualif.	Data Venc.
13/02/2015	27/02/2015	0	5882	561905	4	1	OPERATIVO	08/02/2016
27/02/2015	27/11/2015	0	5882	561905	4	1	OPERATIVO	22/02/2016
27/11/2015	28/03/2016	0	5882	561905	4	3	ACOMPANHAR	26/03/2016
23/09/2016	14/10/2016	0	5882	561905	4	3	ACOMPANHAR	21/01/2017
14/10/2016	28/10/2016	0	5882	561905	4	3	ACOMPANHAR	11/02/2017
28/10/2016	11/11/2016	0	5882	561905	4	3	ACOMPANHAR	25/02/2017
11/11/2016	09/12/2016	0	5882	561905	4	3	ACOMPANHAR	11/03/2017
09/12/2016	23/12/2016	0	5882	561905	4	3	ACOMPANHAR	08/04/2017
23/12/2016	15/01/2017	0	5882	561905	4	3	ACOMPANHAR	22/04/2017

Ações Vigentes							
Data. Inclusão	Cd. Func	Agência	Conta	Ação	Valor Resp.	Valor Promessas	Data Promessas

Ações Históricas								
Data. Inclusão	Data. Canc	Cd. Func	Agência	Conta	Ação	Valor Resp.	Valor Promessas	Data Promessa

Consultar Cartelas							
Agência	Conta	Carteira	Contrato	Dias Atraso	Responsabilidade	Dt. Maior Atraso	Dt. Vencimento
5882	561905	203	2966105	0	150,00	06/03/2017	06/03/2017
Banco Bradesco S.A				Uso Interno			Página: 5 / 6

EM BRANCO



Bradesco



Sistema de Comitê de Crédito nas Agências

REGISTRO DE PROPOSTA DE CRÉDITO PARA O COMITÊ

Agência	05882	Conta	561905	Tipo da Operação	NOVA
Data Impressão	17/02/2017	Número Proposta	201702161017278		

Consultar Carteiras

Agência	Conta	Carteira	Contrato	Dias Atraso	Responsabilidade	Dt. Maior Atraso	Dt. Vencimento
5882	561905	694	2966105	0	0,63	01/03/2017	01/03/2017
5882	561905	938	561905	0	500,00	20/02/2017	20/02/2017

EM BRANCO

**Bradesco****Check List - Operações de Crédito/Renegociação de Dívidas**

Gerente da Conta HENRIQUE TEIXEIRA MENDES	Data 17/02/2017
--	--------------------

Informações do Proponente

Nome FRANCSICA BATISTA ABRANTES				CPF/CNPJ/MF 601163074-04	
Código Agência 5882	Dig. 3	Conta-Corrente 561905	Dig. 0	Data da Conta	Data Fundação/Nascimento
Data da Última Visita		Data da Ficha Cadastral	Faturamento/Renda Média Mensal - R\$ 1.874		

Atividade/Profissão

APOSENTADA/PENSIONISTA

Sócios/Avais

Nome	Sócios/Avalista	CPF/MF
------	-----------------	--------

Detalhes da Operação Proposta

Carteira 700	Valor - R\$ 570	Prazo 72	CONE
Taxa Pretendida - % 2,34	Data Contrato 10/02/2017	Finalidade CONSIGNADO INSS	

Garantias

- | | | |
|--|--|--|
| <input type="checkbox"/> 01 - Duplicata | <input type="checkbox"/> 22 - Nota Promissória | <input type="checkbox"/> 30 - Vendor |
| <input type="checkbox"/> 02 - Alienação de Bens Usados | <input type="checkbox"/> 23 - Aval | <input type="checkbox"/> 31 - Alienação de Bens Novos |
| <input type="checkbox"/> 03 - Hipoteca | <input type="checkbox"/> 24 - Penhor Rural | <input type="checkbox"/> 32 - Aplicação Financeira |
| <input type="checkbox"/> 04 - Fiança | <input type="checkbox"/> 25 - N.P. Rural | <input type="checkbox"/> 33 - Arrend. Mercantil |
| <input type="checkbox"/> 05 - Penhor Mercantil | <input type="checkbox"/> 26 - Caução | <input type="checkbox"/> 34 - Penhor com Direitos Creditórios |
| <input type="checkbox"/> 06 - Warrant | <input type="checkbox"/> 27 - Penhor Hipoteca | <input type="checkbox"/> 35 - Alienação de Bens usados financiados |
| <input type="checkbox"/> 07 - Letras de Câmbio | <input type="checkbox"/> 28 - Recebíveis | <input type="checkbox"/> 88 - Sem Garantias |
| <input type="checkbox"/> 08 - Ações | <input type="checkbox"/> 29 - Cheques | <input checked="" type="checkbox"/> 09 - Outras Garantias/Aditivos |

Especificação da Garantia

92 - CONSIGNAÇÃO

Operação do Dia (Caso seja Limite Global)

Data da Operação	Carteira	Valor - R\$	Taxa
Prazo	IREs	Concentração	Autorizado

Observações

Informação de Crédito

Rating	PCC	Rentabilidade Média	Qualificação SALE	Responsabilidade
Emp/Clie				

EM BRANCO

**Bradesco****Check List - Operações de Crédito/Renegociação de Dívidas****Participação em Grupo Econômico/Ligação Familiar**

Nome	CPF/CNPJ/MF	Grau Ligação/ Parentesco*	Responsabilidade	Restrições

(*) Exemplo: Sócios, Pai, Mãe, Filhos, Filhas, Esposa, Genros, Netos etc.

Justificativa das Restrições

Central de Risco

Mês	Valor Total no Mês - R\$	Quantidade de Bancos

Reciprocidades Oferecidas**Aplicações**

☐ Poupança ☐ CDB ☐ Fundos ☐ Sd. Médio

Produtos

☐ Capitalização ☐ Seguro ☐ Previdência Privada ☐ Cobrança
☐ Folha de Pagamento ☐ Pag-For ☐ Net-Empresa

Despacho do Comitê**Conclusão**

☒ Aprovação ☐ Aprovação, Seguindo Condição ☐ Reprovado

Condição do Comitê

Carteira	Valor - R\$	Taxa	Prazo em Dias
700	570	2,34	2160

Observações

Presentes no Comitê (Parecer Individual)

MARLUCIO MESSIAS AGUIAR

RAFAEL PEREIRA CASIMIRO

HENRIQUE TEIXEIRA MENDES

JORDANA SIDARTA FERNANDES T CARVALHO

☒ Fav. ☐ Des.
☒ Fav. ☐ Des.
☒ Fav. ☐ Des.
☒ Fav. ☐ Des.

0149552-5 Henrique Teixeira Mendes

EM BRAVO

**Bradesco**

Check List - Operações de Crédito/Renegociação de Dívidas

Indique com "X" as Garantias ofertadas neste Contrato

- | | |
|--|---|
| <input type="checkbox"/> 23 - Aval | <input type="checkbox"/> 116 - Alienação Aeronave Usadas Financiáveis |
| <input type="checkbox"/> 038 - Alien. de Autom./Veic. Usados | <input type="checkbox"/> 117 - Alien. Fiduc. Imóveis Residenciais |
| <input type="checkbox"/> 039- Alien. de Autom./Veic. Usados Financiáveis | <input type="checkbox"/> 118 - Alien. Fiduc. Outros Imóveis |
| <input type="checkbox"/> 040 - Alien. de Autom./Veic. Novos Financiáveis | <input type="checkbox"/> 119 - Hipoteca Residencial |
| <input type="checkbox"/> 041- Alien. de Maq./Equipamentos | <input type="checkbox"/> 120 - Hipoteca Outros |
| <input type="checkbox"/> 043- Alien. de Maq./Equipos. Financiáveis | <input type="checkbox"/> 125 - Alienação Embarcação Nova |
| <input type="checkbox"/> 064 - Ces. Fiduc. de Aplic. Fin. Brad. - CDB | <input type="checkbox"/> 126 - Alienação Embarcação Usada |
| <input type="checkbox"/> 068 - Ces. Fiduc. de C. Cred. Mastercard Performado | <input type="checkbox"/> 127 - Alienação Embarcação Nova Financiáveis |
| <input type="checkbox"/> 072 - Ces. Fiduc. de C. Cred. Amex Performado | <input type="checkbox"/> 128 - Alienação Embarcação Usada Financiáveis |
| <input type="checkbox"/> 076 - Ces. Fiduc. de C. Cred. Visa Performado | <input type="checkbox"/> 149 - Hipoteca Rural |
| <input type="checkbox"/> 084 - Ces. Fiduc. de Apl. Fin. Org. Brad.- Fundos | <input type="checkbox"/> 151 - Ações sem Cotação em Bolsa |
| <input type="checkbox"/> 085 - Ces. Fiduc. de Apl. Fin. Org. Brad. - Poupaça | <input type="checkbox"/> 152- Ações com Cotação em Bolsa |
| <input type="checkbox"/> 087 - Ces. Fiduc. Debêntures Org. Brad. | <input type="checkbox"/> 169 - Penhor Agrícola |
| <input type="checkbox"/> 095 - Ces. Fiduc. de Duplicatas | <input type="checkbox"/> 170 - Penhor Pecuário |
| <input type="checkbox"/> 097 - Ces. Fiduc. de Cheques | <input type="checkbox"/> 184 - Ces. Fiduc. Apl. Fin. Org. - Capitalização |
| <input type="checkbox"/> 099 - Ces. Fiduc. De Direitos Creditórios | <input type="checkbox"/> 187 - Ces. Fiduc. Letra de Créd. Imob. Pré Org. Bradesco - LCI |
| <input type="checkbox"/> 100 - Ces. Fiduc. Dir. Cred. Dec. Créd. Cta. Deposito | <input type="checkbox"/> 188 - Ces. Fiduc. Letra de Créd. Agro. Pré Org. Bradesco - LCA |
| <input type="checkbox"/> 113 - Alienação Aeronave Nova | <input type="checkbox"/> 531 - Ces. Fiduc. Aplic. Fin. Org. Brad. - VGBL |
| <input type="checkbox"/> 114 - Alienação Aeronave Usada | <input checked="" type="checkbox"/> Empréstimo Consignado - Margem |
| <input type="checkbox"/> 115 - Alienação Aeronave Nova Financiáveis | |

Conferência Administrativa da Proposta

Código Agência	Dig.	Conta-Corrente	Dig.
5882	3	561905	0

Documentação

Existe contrato desta Operação de Crédito, anexo no dossiê?

☒ Sim ☐ Não, especifique

Especificação

Para contratos de Operação de Crédito que tenha sido preenchido manualmente, responder se o formulário está correto?

Obs.: Contrato, CCB ou Aditivo (Consultar Normativo do Produto)

☐ Sim ☐ Não, especifique

Especificação

O contrato/documentação está legível, bem impresso e sem rasura?

Obs.: Ver Contrato.

☒ Sim ☐ Não, especifique

Especificação

A operação está de acordo com a consulta/proposta autorizada pelo Departamento de Crédito?

Obs.: Confrontar autorização CONE/PEL versus contrato.

☐ Sim ☐ Não, especifique

EM BRANCO



Bradesco



Check List - Operações de Crédito/Renegociação de Dívidas

Especificação

As documentações necessárias foram apresentadas de acordo com a modalidade de operação solicitada?
Obs.: Ver Contrato/CONE ou PEL.

☒ Sim ☐ Não, especifique

Especificação

Caso haja garantias reais (caução, cessão de direitos, alienação...) - O contrato/aditivo está devidamente formalizado e registrado no sistema ou no cartório quando necessário?

Obs.: Ver Contrato.

☒ Sim ☐ Não, especifique

Especificação

A Responsabilidade e/ou restrições de Grupos Econômicos/Familiares foram consideradas na análise de proposta CONE/PEL?

Obs.: Ver CONE/PEL.

☒ Sim ☐ Não, especifique

Especificação

Na CONE/PEL foi preenchido a "Participação em Grupo Econômico/Ligação Familiar"?

Obs.: Ver CONE/PEL.

☒ Sim ☐ Não, especifique

Especificação

O Cliente possui Operações em Atraso/Vencidas?

Obs.: Ver LPCL.

☐ Sim ☒ Não

Para casos de Renegociação de Dívidas consta Carta de Liquidação assinada pelo Gerente Agência e do respectivo cliente?

Obs.: Formulário 4120-110E.

☐ Sim ☐ Não, especifique

Especificação

Firmas e Poderes

O Contrato/Nota Promissória possui as assinaturas necessárias para torná-lo(a) válido(a) de acordo com firmas e poderes, atentando para os proponentes, garantidores, avais e testemunhas, se houver?

Obs: Ver Cartão de Assinatura, procurações, contratos sociais, estatutos...

☐ Sim ☐ Não, especifique

Especificação

Preencher somente os dados da(s) Garantia(s) ofertadas

Consignado

Operação de crédito consignado beneficiário do INSS e não correntista, Possui cópias do RG, Cartão Benefício, comprovante de residência e extrato do benefício em anexo?

Obs.: Consultar rotinas PBEN e FOPI.

☐ Sim ☐ Não, especifique

Especificação

EM BRANCO



Bradesco



Check List - Operações de Crédito/Renegociação de Dívidas

Operação de crédito consignado beneficiário do INSS e correntista, possui o extrato do benefício em anexo?

Obs.: Consultar rotinas PBEN e FOPI.

☐ Sim ☐ Não, especifique

Especificação

Nas operações de Crédito Pessoal Consignado, público ou privado, possui em anexo a Autorização de Débito em Conta Corrente?

☒ Sim ☐ Não, especifique

Especificação

Nas operações de Crédito Pessoal Consignado, público ou privado, possui em anexo evidência de consulta ou confirmação do bloqueio de margem?

☐ Sim ☐ Não, especifique

Especificação

Sistema GRAN

Ciente do compromisso de acessar o Sistema GRAN (Gestão de Garantias), 03 dias após a efetivação da operação de crédito para checar se há eventual pendência de campos em branco a ser regularizada.

☐ Sim

Responsável pela Veracidade dos Fatos

Assinaturas sob carimbo

141.911-Jordana Siqueira F. T. Carvalho
Gerente ADM

0149862-Hendyze Teixeira Mendes
Gerente de Contas

Marcelo Aguiar
Gerente da Agência

Fone Fácil Bradesco
Consultas, Informações e Serviços Transacionais.
Capitais e Regiões Metropolitanas: 4002 0022
Demais Localidades: 0800 570 0022
Atendimento 24 horas, 7 dias por semana.

SAC - Alô Bradesco: 0800 704 8383
Deficiência Auditiva ou de Fala: 0800 722 0099
Reclamações, Cancelamentos e Informações Gerais.
Atendimento 24 horas, 7 dias por semana.

Ouvidoria: 0800 727 9933 - Se não ficar satisfeito com a solução apresentada.
contate a Ouvidoria, das 08h às 18h, de 2ª a 6ª feira, exceto feriados.

TRATADO



EM BRANCO