

EMPRÉSTIMO CONSIGNADO

I - O que é:

- O Empréstimo Consignado é um tipo de crédito pessoal em que o pagamento das parcelas é descontado diretamente no seu contracheque, holerite ou benefício do INSS.

MENOR RISCO PARA O BANCO = MENOR TAXA DE JUROS

MENOR RISCO PARA O BANCO = PRAZOS MAIS LONGOS

MENOR RISCO PARA O BANCO = FACILIDADE DE CONTRATAÇÃO

EMPRÉSTIMO CONSIGNADO

II - Popularização:

- Com as facilidades advindas da implementação dos meios eletrônicos de contratação, em decorrência da pandemia do coronavírus, houve um aumento nos empréstimos consignados.
- Hoje é o maior total emprestado dentre as operações de empréstimo de pessoa física, chegando a 70% do total das operações de crédito pessoal.
- Só entre janeiro e abril de 2023 foram emprestados 2,414¹ Bilhões de reais.

¹Fonte: Febraban - Panorama de Crédito Resumo

EMPRÉSTIMO CONSIGNADO

II - Popularização:

- Setor público: Lei 1.046/50 (associações, cooperativas de crédito, sindicatos, etc.)
- Setor Privado (CLT): Lei 10.820/2003.
- Aposentados - Lei nº 10.953/ 2004.

Objetivo: Dinamização da economia - aumento de consumo - redução da taxa de juros.

EMPRÉSTIMO CONSIGNADO

- **III – Histórico**

- O mercado de consignado começa a tomar vulto a partir de 2004 (1º ano - Febraban/ABBC), aumentando com o passar dos anos
 - - 09 bancos (início)
 - - 38 bancos (2012)
 - - 63 bancos/financeiras (2022)
 - - Grandes bancos - Compra de carteiras
 - - 5 maiores bancos 73% do mercado

EMPRÉSTIMO CONSIGNADO

-
- Correspondentes bancários (Representantes bancários) - “Pastinhas” - Resolução CMN nº 3.110/03.
- - **Objetivo:** aumento da carteira - terceirização.
- - Com um mercado alvo altamente lucrativo o incentivo a captação de operações - resultou em aumento das comissões pagas aos Corbans. (“pastinhas”)
- - Aumento da concorrência (concorrência predatória) - aumento da comissão

EMPRÉSTIMO CONSIGNADO

-
- **2005 - 2008:** Até 30% do valor da operação - paga no fechamento - Média - 18%
- **2011:** Resolução Bacen 3.594 - Limita a comissão - diluição no contrato
- **2012:** INSS limita a comissão em 10%
- - **Objetivos principais:**
 - a) Diminuição dos custos de comissão - diminuição de taxas
 - b) Assédio
 - c) Fraudes
- Obs. Na prática tem-se utilizado de formas alternativas de remuneração.

FRAUDES

- ▶ - Em 2021, as fraudes contra clientes de bancos cresceram 165%
- ▶ - Principais tipos:
 - ▶ 1) **Depósito antecipado**
 - Os fraudadores contatam oferecendo operações vantajosas (taxas de juros)
 - Solicitam antecipação de pagamento: IOF, Cadastro, Registro, etc.
 - Não há legalidade nesta prática - toda e qualquer custos estão “embutidos” nas parcelas (IOF, seguro prestamista, TAC, etc.)

FRAUDES

- - Principais tipos:
- 2) **Contratação fraudulenta**
- 2.1 Golpistas identificam-se como servidores do INSS ou do Governo e, solicitam a confirmação de dados (muitos conhecidos por engenharia social - internet, face, etc.)
- - De posse dos dados criam contas falsas e empréstimos em nome da vítima.
- - Nova prática começa sendo operacionalizada por organizações “criminosas” (crime organizado), semelhante ao que ocorreu com os furtos e desbloqueios de celulares para fraudes bancárias.

FRAUDES

- - Principais tipos:
- 3) **Consignado indevido**
- - A vítima é contatada com o objetivo de “regularizar dados cadastrais”
- - Afirma-se que pode ter direito a devolução de juros pagos,
- para isto é levado a contratar um novo consignado.
- - Fraude na contratação - o dinheiro vai para a conta do
- servidor/aposentado sem ter contratado.

FRAUDES

- - Principais tipos:
- 4) Falsa portabilidade
- - A portabilidade é a transferência de operação de crédito de instituição credora original para instituição proponente, por solicitação do devedor,
- Regulamentação - Resolução N° 4.292/2013 do Bacen
 - Art. 2° Art. 2° A transferência de operação de crédito entre instituições financeiras, a pedido do devedor, deve ser realizada na forma prevista nesta Resolução, sendo vedada a utilização de procedimentos alternativos com vistas à obtenção de resultado semelhante ao da portabilidade.

FRAUDES

- - Principais tipos:
- 4) Falsa portabilidade (“compra de dívida”)
 - - Na realidade a vítima contrata um novo empréstimo para quitar o anterior (incidência de IOF - na portabilidade não tem I.O.F), com o valor na conta:
 - a) O mutuário faz a liquidação do consignado anterior
 - B) o fraudador informa que a vítima necessita requerer um “boleto bancário” para quitar a dívida com o banco “anterior”
- - Na realidade ele está transferindo o valor do consignado para o fraudador que se locupleta do dinheiro - esta transferência pode ser feita via boleto bancário (mais comum) - outras vezes a disponibilização do valor ao fraudador dá-se por PIX ou TED (“TED devolutiva”)
- Este fraudador identifica-se como uma “financeira” (um “correspondente bancário”)
 - ▶ Não é mais “Pastinha” agora é “Pestinha”

FRAUDES

- - Principais tipos:
- 5) Aluguel de margem
- A vítima contrata um consignado em seu nome e o repassa a outrem, por intermédio, de uma “financeira” que promete o pagamento de suas parcelas + um valor pelo “aluguel”, normalmente o “aluguel” é antecipado (parte do valor do empréstimo), com a promessa que o gestor, uma “financeira” (correspondente bancário), vai responsabilizar-se pelo pagamento das parcelas do empréstimo.

FRAUDES

- - Principais tipos:
- 6) Falso fundo de investimento

A vítima é procurada por um “fundo de investimento” que

- informa que tem à sua disposição uma “aplicação financeira”
 - cujo rendimento dá para pagar a parcela além de um valor a
 - título de bônus, a vítima realiza uma operação de consignado
 - e envia o valor ao “fundo de investimento”.
 - Para dar maior credibilidade é enviado um “boleto bancário”
 - Usa-se um nome chamativo (fundo de investimentoS.A).
- Mas na realidade a conta é de uma empresa de fachada.

FRAUDES

- ▶ Resolução 3.954/2011 do Banco Central do Brasil.
- ▶ Art. 2º O correspondente atua por conta e sob as diretrizes da instituição contratante, que assume inteira responsabilidade pelo atendimento prestado aos clientes e usuários por meio do contratado, à qual cabe garantir a integridade, a confiabilidade, a segurança e o sigilo das transações realizadas por meio do contratado, bem como o cumprimento da legislação e da regulamentação relativa a essas transações.
- ▶ Resolução C.M.N 4.935, de 29 de julho de 2021:
- ▶ Art. 3º O correspondente atua por conta e sob as diretrizes da instituição contratante, que assume inteira responsabilidade pelo atendimento prestado aos clientes e usuários por meio do contratado.
- ▶ Parágrafo único. Cabe à instituição contratante garantir a integridade, a confiabilidade, a segurança e o sigilo das transações realizadas por meio do contratado, bem como o cumprimento da legislação e da regulamentação relativas a essas transações.

CUIDADOS

- ▶ Contratação por telefone é proibida em MS (Lei 5.750/21) - válida para aposentados
- ▶ Desconfie de ofertas vantajosas.
- ▶ - Base 31/08 a 06/09 - As 07 “melhores taxas” variavam entre 1,48% a 1,52% ao mês
- ▶ Não forneça seus dados
- ▶ Não faça nada com “pressa”
- ▶ Procure Informações
 - ▶ 5.1 O SEU BANCO
 - ▶ 5.2 PROCON
 - ▶ 5.3 ENTIDADE ASSOCIATIVA
 - ▶ 5.4 BANCO CENTRAL DO BRASIL
 - ▶ 5.5 FEBRABAN

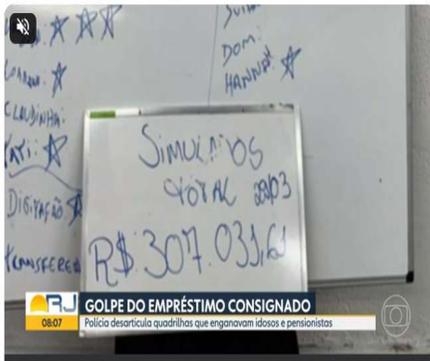
DENUNCIE

RIO DE JANEIRO

Quadrilha do consignado dá golpe até em idosa internada; 22 foram presos

Bandidos agjam em call centers em Bonsucesso, na Zona Norte do Rio, e em São Gonçalo, na Região Metropolitana.

Por Anna Beatriz Lourenço e Guilherme Santos, Bom Dia Rio
31/03/2023 09h37 - Atualizado há 2 meses



RJ GOLPE DO EMPRÉSTIMO CONSIGNADO
Polícia desarticula quadrilhas que enganavam idosos e pensionistas



96.5
tupi.fm

S
A SEGOR

NOTÍCIAS HORÓSCOPO ESPORTES ENTRETENIMENTO TUPI RIO

ÚLTIMAS NOTÍCIAS

Polícia Civil prende nove integrantes de quadrilha que aplicava o golpe do empréstimo consignado

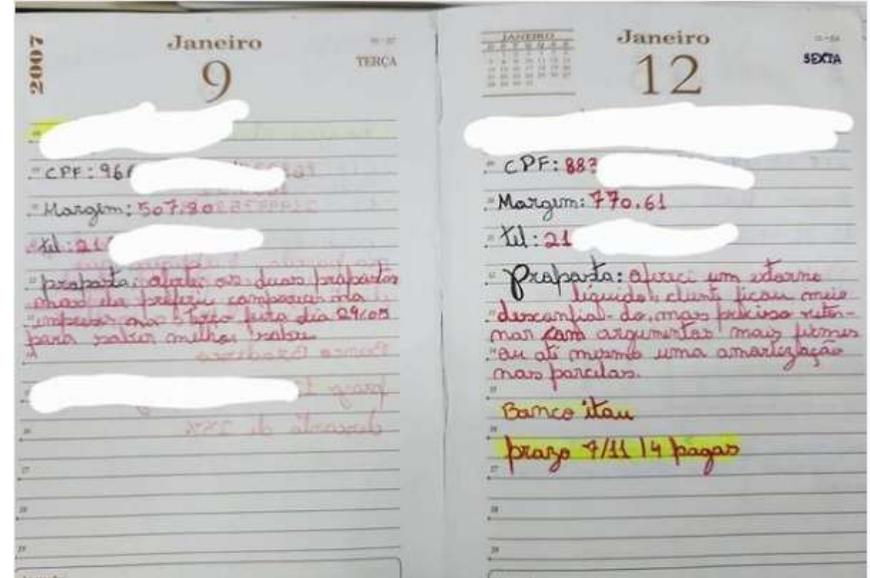
Publicado 15 segundos atrás em 1 de junho de 2023
Por Thalyson Martins de Lima



Imagem: Divulgação

Policiais civis da 6ª DP (Cidade Nova) prenderam em flagrante, nesta quarta-feira (31), nove integrantes de uma quadrilha que aplicava o golpe do empréstimo consignado. Eles foram encontrados em um escritório, no Centro do Rio. Entre os detidos está o homem apontado como líder da organização criminosa.

FOLHA DE S. PAULO
mercado



Quadrilha tinha 'call center' falso para dar golpe do consignado em aposentados

CARTÃO DE CRÉDITO CONSIGNADO 5%

- ▶ Falta de informações ao consumidor