



ATENÇÃO, CONSUMIDOR

Empréstimo consignado e prevenção
de fraudes contra pessoas idosas
e/ou com deficiência



MPRS

Ministério Público
do Rio Grande do Sul



Elaboração:

Centro de Apoio Operacional do Consumidor e da Ordem Econômica
Ministério Público do Estado do Rio Grande do Sul

Apoio:

Ministério Público Estadual do Maranhão - Cartilha MPMA/DPMA

INTRODUÇÃO

O objetivo desta cartilha é explicar, de forma simples, os riscos ao lidar com empréstimo consignado e outras operações bancárias, com particular atenção para pessoas idosas e/ou com deficiência.

Seus direitos, cuidados e ações para protegê-los.

PONTOS-CHAVE

O QUE É EMPRÉSTIMO CONSIGNADO?	04
O QUE É CARTÃO DE CRÉDITO CONSIGNADO?	04
EMPRÉSTIMO CONSIGNADO x CARTÃO DE CRÉDITO CONSIGNADO	05
PRÁTICAS FRAUDULENTAS MAIS FREQUENTES	06
CONFIRA NOSSAS DICAS!	09
RESGUARDANDO SEUS DIREITOS	11
SOFRI UM GOLPE, E AGORA?	13
ENCONTRE AJUDA	15

O QUE É EMPRÉSTIMO CONSIGNADO?

É um tipo de crédito em que o desconto da prestação é feito diretamente na folha de pagamento ou de benefício previdenciário do contratante.

QUEM PODE CONTRATAR?

- Trabalhadores de empresas privadas
- Servidores públicos
- Beneficiários do INSS.

CARTÃO DE CRÉDITO CONSIGNADO

É um cartão de crédito vinculado à folha de pagamento. Mensalmente, o valor mínimo da fatura será descontado automaticamente no seu benefício ou salário, enquanto o restante da fatura deve ser pago por meio de boleto bancário.



EMPRÉSTIMO CONSIGNADO X CARTÃO DE CRÉDITO CONSIGNADO

	EMPRÉSTIMO CONSIGNADO	CARTÃO DE CRÉDITO CONSIGNADO
O QUE É?	Empréstimo no qual o pagamento das parcelas é feito mediante desconto direto na folha	Cartão de crédito sem anuidade e o pagamento mínimo da fatura é descontado em folha
NÚMERO FIXO DE PARCELAS	Sim	Não
MEIO DE PAGAMENTO	Desconto em folha de pagamento	Desconto em folha de pagamento + boleto
VALOR FIXO DE PAGAMENTO	Sim	Não
TAXA PRÉ-FIXADA	Sim	Não
MARGEM CONSIGNÁVEL EM RELAÇÃO À RENDA	Até 35%	Até 05%

EMPRÉSTIMO CONSIGNADO

X

CARTÃO DE CRÉDITO CONSIGNADO



Fraude na contratação de empréstimo realizado por meio de cartão de crédito com reserva de margem consignada (RMC)

Às vezes, pessoas que dizem ser do banco ou agentes bancários podem chamar você pessoalmente, ligar ou mandar mensagens no WhatsApp, tentando fazer com que você contrate um empréstimo.

Tenha cuidado ao concordar com um empréstimo nesses casos. Você pode ser enganado e ficar com empréstimos que não concordou ou com descontos indevidos nos seus benefícios. Fique atento! Se quiser um empréstimo, vá até o banco pessoalmente.



Fraude na contratação de empréstimo realizado por meio de cartão de crédito com reserva de margem consignada (RMC)

Nesta modalidade, você contrata um cartão de crédito que permite saques. O pagamento é realizado por meio do desconto em seu salário ou benefício. Contudo, somente o valor mínimo é descontado, e o restante da dívida, acrescida com juros, é paga mediante boletos.

Geralmente, quando você pede o crédito, **não** te avisam que os descontos podem continuar por tempo **indeterminado**. Isso significa que você pode acabar pagando indefinidamente, tornando-se uma dívida sem fim.



Fraude por meio de biometria facial:

Cuidado com pedidos de fotos feitos por **representantes bancários**, muitas vezes alegando ser uma medida de segurança ou autenticação. Essas fotos podem ser usadas para contratar crédito sem sua autorização, usando biometria facial.

Fraude da falsa redução de empréstimo:

Fique atento para ofertas que dizem diminuir os juros ou parcelas de empréstimos consignados que você já tem. **Cuidado!** Essas “reduções” podem criar novos empréstimos sem você saber, gerando prejuízos financeiros.

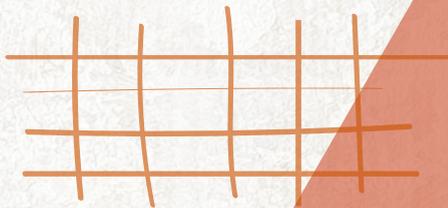
• CONFIRA NOSSAS DICAS!

-  Desconfie de ofertas não solicitadas de empréstimos. Antes de fornecer informações pessoais, verifique a legitimidade da oferta, seja por telefone, e-mail ou correio
-  Priorize as contratações de empréstimos de maneira presencial
-  Se precisar de ajuda ou quiser negociar, use os contatos oficiais das instituições financeiras. Evite tratar de assuntos bancários com pessoas que não estão autorizadas.

- 
- 4 Confirme se o banco é seguro e respeitável. Verifique se tem autorização dos órgãos responsáveis e se é bem recomendado
 - 5 Guarde todos os documentos sobre a contratação. Isso ajuda a mostrar quem está certo se houver algum problema
 - 6 Mantenha um registro de todas as comunicações com os bancos e financeiras:

**Peça um número de protocolo para cada contato.
Registre data, hora e nome completo
da pessoa com quem falou.**

- 7 Use senhas difíceis e diferentes para cada conta bancária.
Evite usar informações pessoais
- 8 Antes de assinar, leia o contrato com cuidado. Tenha certeza de entender bem os termos, os custos e o que pode acontecer se algo der errado.
Peça um número de protocolo para cada contato. Registre data, hora e nome completo da pessoa com quem falou



RESGUARDANDO SEUS DIREITOS

- ➔ **Direito de desistência:** Se você contratar um empréstimo por telefone ou fora do banco, pode cancelar em até 7 dias
- ➔ **Beneficiários do INSS** têm limite de empréstimo de até 45% da renda. Desses, 35% podem ser para empréstimos, 5% para cartão de crédito consignado e mais 5% para cartão consignado de benefício (RMC)
- ➔ **No caso dos servidores públicos e beneficiários da previdência do Estado do Rio Grande do Sul**, os limites dos descontos, apesar de maiores, devem estar de acordo com o mínimo existencial previsto pela Lei do Superendividamento
- ➔ **As instituições financeiras** devem dar informações claras e fáceis de entender sobre os empréstimos. Elas têm que dizer:
 - Quanto custa o serviço
 - Quanto são os juros
 - Se tem multa por atraso
 - Quanto é cada prestação
 - Quanto você vai pagar no total
 - Por quanto tempo a oferta é válida (pelo menos 2 dias)
 - O nome e endereço do fornecedor
 - Se você pode pagar o empréstimo antes do término sem custo extra
 - Utilize o Registrato

FERRAMENTAS DO INSS

Se você quiser bloquear ou desbloquear seu benefício para contratação de empréstimo consignado, pode fazer isso pelo aplicativo ou site Meu INSS. Basta seguir estas etapas:

- 1 Entre no meu INSS:
<https://www.gov.br/pt-br/servicos/bloquear-ou-desbloquear-beneficio--para-emprestimo>
- 2 Clique no botão “Novo Pedido”
- 3 Digite “bloquear” ou “desbloquear”
- 4 Na lista, clique no nome do serviço/ benefício
- 5 Leia o texto que aparece na tela e avance seguindo as instruções.

OU

Utilize o Registrato!

Antes de contratar um crédito consignado, olhe seu Relatório de Empréstimos e Financiamentos, no site do Banco Central (Registrato). Lá você vê tudo que deve aos bancos, como o valor e o tipo de empréstimo.

Isso ajuda a administrar sua situação financeira, ver se há dívidas desconhecidas e entender melhor o que você deve pagar.

<https://www.gov.br/pt-br/servicos/bloquear-ou-desbloquear-beneficio-para-emprestimo>

SOFRI UM GOLPE, E AGORA?

➔ 1º PASSO: FALAR COM A INSTITUIÇÃO FINANCEIRA

Se você for vítima de um golpe ou identificar operações financeiras suspeitas, avise logo seu banco. Peça para bloquear ou desfazer as transações que você não autorizou

➔ 2º PASSO: REGISTRAR UM BOLETIM DE OCORRÊNCIA

Se encontrar um empréstimo que não contratou em seu extrato de pagamento, registre um boletim de ocorrência online ou vá até uma delegacia perto de você

➔ 3º PASSO: PROCURAR O PROCON

Busque ao Procon da sua cidade ou região mais próxima, munido de toda documentação que julgar pertinente

➔ 4º PASSO: REGISTRAR RECLAMAÇÃO NO CONSUMIDOR.GOV.BR

Basta acessar o site e clicar no botão azul “Registrar Reclamação”. Preencha os campos iniciais da reclamação, selecionando o campo Área: “Serviços Financeiros”, e o campo Assunto: “Crédito Consignado/Cartão de Crédito Consignado (para beneficiários do INSS)”. Em seguida, selecione o problema e preencha o relato de sua reclamação.

ENCONTRE AJUDA

PROMOTORIA DE JUSTIÇA DE DEFESA DO CONSUMIDOR DE PORTO ALEGRE



Atendimento ao Cidadão
mprs.mp.br/atendimento



Rua Santana, 440 - Bairro Farroupilha
Porto Alegre - RS - CEP: 90040-144

DEFENSORIA PÚBLICA DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL - NUDECONTU



Alô Defensoria: 129 (de segunda a sexta, das 12h às 19h)
ou 0800 2000 129



Rua Sete de Setembro, 666 - Centro Histórico
Porto Alegre - RS - CEP: 90010-190

PROCON/RS



(51) 3287 6200



Rua Sete de Setembro, 539 - Centro Histórico
Porto Alegre /RS - CEP.: 90010-190

PROCON MUNICIPAL DE PORTO ALEGRE

Órgão vinculado à Secretaria Municipal de Transparência e Controladoria

 O cidadão também pode contatar o órgão por meio do aplicativo 156, pelo link prefeitura.poa.br/procon/reclamacao ou opção “Procon e Consulta de Protocolos” e do Whatsapp do 156 (51) 3433-0156

 Rua Sete de Setembro, 723, Centro Histórico - Porto Alegre/RS

DELEGACIA DO CONSUMIDOR – DECON/RS

 (51) 3212-4645 - pc.rs.gov.br

 Av. Pres. Franklin Roosevelt, 981 - Porto Alegre/RS
CEP: 90230-001



MPRS

Ministério Público
do Rio Grande do Sul