

E.A. Nº: 25030564001.00048301

MANIFESTAÇÃO DO CONSUMIDOR(A):

Compareceu a este órgão Municipal de Defesa do Consumidor o(a) reclamante do procedimento supracitado e em cumprimento às determinações de fls. ____ Apresenta a seguinte manifestação:

Eu, Raimundo Edmundo da Silva, portador do CPF 739.733.863-15, solicito as cópias da documentação incluída no processo 25030564001.00048301

Reclamante: Raimundo Edmundo da Silva Data: 05.05.2025

CONCLUSÃO

Vistas à diretoria executiva para análise e determinação.

Maracanaú, 05 de Maio de 2025.

PROCON MUNICIPAL
PREFEITURA DE MARACANAÚ

Raimundo Silva
SETOR DE ATENDIMENTO

Servidor do PROCON



GOVERNO DO ESTADO DO CEARÁ

SECRETARIA DA SEGURANÇA PÚBLICA E DEFESA SOCIAL
POLÍCIA CIVIL

DELEGACIA DO 29. DISTRITO POLICIAL

Impresso nº 2025140569



BOLETIM DE OCORRÊNCIA Nº 129 - 143 / 2025

Dados da Ocorrência

Natureza do Fato: **FURTO(OUTROS)**

Data / Hora da Comunicação: **29/01/2025 14:41:18**

Data / Hora da Ocorrência: **24/01/2025 15:00:00**

Endereço da Ocorrência: **R ANTONIO GERMANO, 290, PAJUÇARA - PAJUÇARA MARACANAÚ/CE**

Ponto de Referência: **PRÓXIMO AO BAR DO VAQUEIRO**

Noticiante(s)

Nome: **RAIMUNDO EDMUNDO DA SILVA**

Nascimento: **02/01/1953** CPF:

RG: **99010548334**

Orgão Emissor: **SSPDS**

UF: **CE**

Identidade de Gênero: **HOMEM CIS**

Orientação Sexual: **HETEROSSEXUAL**

Filiação: **MARIA ALVES DA SILVA**

JOSE RODRIGUES DA SILVA

Endereço: **RUA ANTONIO GERMANO, 290**

Bairro: **PAJUÇARA**

CEP:

Município: **MARACANAÚ/CE**

País: **BRASIL**

Telefone: **(85) 98820-4917**

Email:

Histórico

O noticiante afirma que fora na agência bancária Itaú, em Pajuçara, sacar sua aposentadoria, porém quando chegou não conseguiu sacar, pois sua conta estava bloqueada, devido a suspeita de movimentação estranha a sua conta, que quando tiveram acesso ao "Lançamentos Conta Corrente" obtiveram a informação que fora realizado uma crédito consignado no valor de R\$ 2.051,91 (dois mil e cinquenta e um reais e noventa e um centavos) em seguida fizeram uma transação bancária (PIX) para a pessoa de nome "CICERA" no valor de R\$ 1.800,00 (mil e oitocentos reais). Afirma que, não disponibilizou seus dados a ninguém, que vem prestar o presente boletim de ocorrência para que sejam tomadas as devidas diligências. Nada mais para o presente momento, encerro a narrativa.

UNIDADE ADMINISTRATIVA DESTINO: DELEGACIA DO 29. DISTRITO POLICIAL

RESPONSÁVEL PELO REGISTRO :

AMS

TAÍS DUARTE MARINHO - MAT.: 30002369

RESPONSÁVEL PELA INFORMAÇÃO:

Raimundo Edmundo

VISTO DO(A) DELEGADO(A):

da El

MARCOS RENATO MAGALHAES ARAUJO - MAT.: 30119568

HISTÓRICO DE EMPRÉSTIMO CONSIGNADO

RAIMUNDO EDMUNDO DA SILVA

Benefício

APOSENTADORIA POR IDADE

Nº Benefício: 181.083.221-4

Situação: ATIVO

Pago em: BANCO ITAU SA

Meio: Conta Corrente

Agência: 1640

Conta Corrente: 0000226493

- Não possui procurador
- Não possui representante legal
- Não é pensão alimentícia
- Liberado para empréstimo
- Elegível para empréstimos

Quantitativo de Empréstimos por Situação

SITUAÇÃO	QUANTIDADE
ATIVOS	2
SUSPENSOS	0
RESERVADOS PORTABILIDADE	0
RESERVADOS REFINANCIAMENTO	0



EMPRÉSTIMOS BANCÁRIOS

CONTRATOS ATIVOS E SUSPENSOS*

ONTRA TO	BANCO	SITUAÇÃO	ORIGEM DA AVERBAÇÃO	DATA INCLUSÃO	COMPETÊNCIA		QTDE PARCELAS	VALOR										DATA			
					INÍCIO DE DESCONT	FIM DE DESCONT		PARCELA	EMPRESTADO	LIBERADO	IOF	CET MENSAL	CET ANUAL	TAXA JUROS MENSAL	TAXA JUROS ANUAL	VALOR PAGO**	PRIMEIRO DESCONTO	SUSPENS . BANCO	SUSPENS . INSS	REATIV. BANCO	REATIV. INSS
64636 2836	341 - BANCO ITAU SA	Ativo	Averbação nova	24/01/25	02/2025	01/2032	84	R\$50,00	R\$2.122,15	R\$2.051,91	R\$70,24	1,90	25,40	1,80	23,87		08/03/25				
05782 71082 24112 6C	341 - BANCO ITAU SA	Ativo	Averbação nova	26/11/24	12/2024	02/2027	27	R\$481,09	R\$10.299,58	R\$10.000,00	R\$299,58	1,88	25,47	1,66	21,84		08/01/25				

Contratos que comprometem a margem consignável.
Valor pago a título de dívida do cliente (refinanciamento e portabilidade).

INSS
INSTITUTO NACIONAL
DO VOTO SOCIAL

PREFEITURA DE M
27/03/2025 10:45:
PROCON MU
RAC
18
CIPA



DESTINATÁRIO: GERÊNCIA DE INSPETORIA

SOLICITAÇÃO DE RESSARCIMENTO E TRANSAÇÃO SOB CONDIÇÃO

Nº da OS: 12064/02025

Tipo da OS: POS-APURACAO

Característica da OS: BANKLINE

Data do Registro: 30/01/2025

Cliente: RAIMUNDO EDMUNDO DA SILVA

Agência: 9048 - MARACANAÚ CIDADE NOVA

Conta: 22649-3

TRANSACOES CONTESTADAS PELO CLIENTE			
Histórico	Data	Valor	Débito/Crédito
PIX QRS CICERA DO N24/01	24.01.2025	R\$ 1.800,00	DEBITO
CREDITO CONSIGNADO	24.01.2025	R\$ 2.051,91	CREDITO

VALOR TOTAL CONTESTADO: 1.800,00

FUNCIONAL RESPONSÁVEL PELO REGISTRO: 007373640

DOCUMENTOS ANEXADOS:

- () Extrato do cliente com as operações contestadas identificadas, e assinado pelo cliente **(obrigatório)**
- () Carta de Contestação **(obrigatório)**
- () Cópia do BO **(opcional)**

INFORMAMOS QUE SEU PEDIDO SERÁ DEVIDAMENTE ANALISADO, SENDO CERTO QUE O PRAZO PARA A RESPOSTA FINAL É DE 3 DIAS ÚTEIS.

SOLICITAÇÃO

Solicito ao Itaú a verificação dos fatos que envolvem as operações descritas no histórico acima, efetuadas na minha conta corrente, que não foram por mim realizadas e nem realizadas por terceiros por mim autorizados. As operações contestadas resultaram em um valor total de: R\$ 1.800,00, razão pela qual solicito a imediata restituição desse valor na minha conta corrente.

Concordo que essa restituição seja realizada sob condição e que somente será devido pelo Itaú, a título de ressarcimento, se, após a verificação dos fatos, for constatado que as operações bancárias contestadas foram efetuadas por terceiros, sem culpa de minha parte, conforme as disposições da transação a seguir:

TRANSAÇÃO SOB CONDIÇÃO:

Considerando os termos da solicitação formulada acima, visando a prevenção de litígios, o cliente acima identificado, denominado **CORRENTISTA** e o Itaú Unibanco S.A. CNPJ: 60.701.190/0001-04, denominado **"ITAÚ"**, ajustam o seguinte:

1. O **ITAÚ** restituirá o valor solicitado, através de crédito na conta corrente indicada acima, sob a condição de que, após a verificação dos fatos, fique constatado que as operações

análises contestadas foram efetuadas sem culpa do **CORRENTISTA**.



2. Com o crédito do valor em conta, o **CORRENTISTA** dá quitação ampla, geral, rasa e irrevogável para o **ITAU** até o limite do valor restituído para nada mais reclamar a qualquer título e transferirá ao **ITAU** todos os direitos de que eventualmente seja detentor contra terceiros, autores ou beneficiários da aludida fraude consumada através das operações bancárias descritas no histórico acima, constituindo o comprovante do crédito recibo do ressarcimento.
3. Confirmada a ausência de culpa por parte do **CORRENTISTA**, a restituição realizada terá o efeito de ressarcimento e caracterizará o ajuste por transação, operando-se, em definitivo, a quitação acima indicada, não caracterizando culpa da instituição ou de seus funcionários.
4. Autorizo, desde já, que os fatos sejam noticiados às autoridades competentes para fins de apuração dos fatos e verificação de responsabilidade sobre a fraude mencionada.

Por ser expressão da verdade, firmam o presente em 02 (duas) vias de igual teor com as testemunhas abaixo.

Local e data _____, _____ de _____ de 2025

Cliente: _____

Gerente da Agência: _____

Testemunha 01: _____

Testemunha 02: _____

Informações gerais

Agência
MARACANAU CIDADE NOVA

CNPJ
60.701.190/0001-04

Endereço
ROD DR MENDEL STEINBR3201

Telefone
0085 40041760

Agente vendedor

Fonte pagadora
INSTITUTO NACIONAL DO SEGURO SOCIAL



Autorização de débito

☒ Caso não seja possível descontar as parcelas direto do benefício ou salário, você autoriza o débito dos valores devidos de forma total ou parcial nas contas corrente, poupança, salário e/ou pagamento indicadas, na data de vencimento ou após, podendo usar o Limite da Conta para evitar atrasos no pagamento. Em caso de alteração da numeração, categoria ou segmento das contas, os débitos autorizados serão mantidos nas condições aprovadas. Se as contas forem de outra instituição, o débito só ocorrerá se houver convênio de débito interbancário, e você será comunicado previamente.

Banco	Agência	Conta
341 ITAU UNIBANCO S.A.	9048	0022649-3

Local e data

MARACANAU, 24 de janeiro de 2025

Assinado eletronicamente.

Assinatura



Prezado(a) Sr(a),

RAIMUNDO EDMUNDO DA SILVA

Agência: 9048 - MARACANAÚ CIDADE NOVA

Conta: 22649-3

Referimo-nos ao seu pedido sobre as transações especificadas ao final desta correspondência.

Nossas equipes especializadas realizaram uma análise detalhada sobre a movimentação contestada, considerando inclusive, as circunstâncias narradas por você.

Todas as transações foram realizadas em ambiente digital(<https://www.itaú.com.br> ou aplicativo do Itaú no computador ou dispositivos móveis) mediante digitação correta de sua senha eletrônica e validação do dispositivo de segurança IToken.

Tal ambiente foi desenvolvido e é mantido com os mais modernos recursos de segurança voltados à internet e, associado ao IToken - dispositivo com tecnologia para proteção da conta. Todavia, preenchidos todos os itens de segurança, não podemos impedir a concretização da transação, tampouco efetuar seu estorno/cancelamento.

Lamentamos o ocorrido e aproveitamos para compartilhar as dicas abaixo com você:

- nunca forneça sua senha nem o código IToken para ninguém
- crie senhas difíceis de serem descobertas e nunca use sua data de nascimento
- não envie SMS nem e-mail solicitando para você clicar em links e atualizar o IToken
- use preferencialmente os nossos aplicativos no computador ou dispositivos móveis, e se for acessar pelo navegador, acesse o Itaú na internet digitando www.itaú.com.br na barra de endereços
- não clique em links de mensagens com promoções enviadas por SMS, e-mail, redes sociais e aplicativos de troca de mensagens

Salva mais em: www.itaú.com.br/seguranca.

Reiteramos nosso compromisso com a transparência das informações e permanecemos à disposição em nossos canais.

TRANSAÇÕES CONTESTADAS PELO CLIENTE			
Histórico	Data	Valor	Débito/Crédito
PIX QRS CICERA DO N24/01	24.01.2025	R\$ 1.800,00	DEBITO
CREDITO CONSIGNADO	24.01.2025	R\$ 2.051,91	CREDITO

VALOR TOTAL CONTESTADO: 1.800,00

Atenciosamente,

BANCO ITAÚ S/A



Contrato de empréstimo consignado
Cédula de crédito bancário

Contrato 2646362836

 Resumo

Valor a receber R\$ 2.051,91	Parcelamento 84x de 50,00
Taxa de juros 1,80% ao mês e 23,87% ao ano	Total a pagar R\$ 4.200,00

 Informações pessoais do emitente

Nome RAIMUNDO EDMUNDO DA SILVA	Data de nascimento
CPF 739.733.863-15	RG
Celular 85 98820-4917	E-mail
Endereço R ANTONIO GERMANO 290	

 Detalhes do empréstimo

Valor solicitado máximo R\$ 2.051,91	Seguro R\$ 0,00
IOF máximo R\$ 70,24 (3,31% do total financiado)	Parcelamento do seguro
Total financiado R\$ 2.122,15	Valor da renda após a contratação
CET 1,90% ao mês e 25,40% ao ano	Período de pagamento Março/2025 a Fevereiro/2032

 Pagamento

Liberação do crédito TED Conta Crédito	Banco 341 ITAU UNIBAN	Agência e conta 9048/0022649-3
--	---------------------------------	--

17:56

75% 100% 100%



Pix qrs cicera do n24/01

- R\$ 1.800,00

24 de janeiro de 2025 às 13:19

Nome

Cicera do Nascimento Gomes

Banco

NU PAGAMENTOS - IP

Categoria

Outras transferências



Devolvido

1ª parcela 31/01/2025

R\$ 1,19



Ative a proteção em pagamentos,
transferências e Pix forçados.



Exibir comprovante



<

conta pagador

22649-3



dados do Pix

nome do favorecido

Cicera do Nascimento Gomes

cpf/cnpj

***.731.043-**

chave

29154e6a-d0f7-4cf9-b058-cac0bde69fe0

instituição

NU PAGAMENTOS - IP

detalhes do pagamento

Identificador

CgDeVFXcxi

realizado em 24/01/2025 às 13:19:49 via
Celular

autenticação

8E6760DC06ABC36B9F521BEFDF594CA1E62F
6002

Compartilhar