

**GOVERNO DO ESTADO DO CEARÁ**SECRETARIA DA SEGURANÇA PÚBLICA E DEFESA SOCIAL
POLÍCIA CIVIL

DELEGACIA METROPOLITANA DE MARANGUAPE

Impresso nº 2025127654

**BOLETIM DE OCORRÊNCIA Nº 205 - 262 / 2025****Dados da Ocorrência**Natureza do Fato: **ESTELIONATO**Data / Hora da Comunicação: **27/01/2025 15:49:57**Data / Hora da Ocorrência: **19/12/2024 00:00:00**Endereço da Ocorrência: **BANCO AGIBANK S.A - MARANGUAPE/CE**

Ponto de Referência:

Dados da(s) Vítima(s)Nome: **JOSÉ ALBERTO FERREIRA**Nascimento: **06/05/1943** CPF: **074.511.563-20**RG: **96002412254**Orgão Emissor: **SSPDS**UF: **CE**Identidade de Gênero: **HOMEM CIS**Orientação Sexual: **HETEROSSEXUAL**Filiação: **MARIA DO CARMO FERREIRA****JOSÉ VICENTE FERREIRA**Endereço: **RUA CORONEL ANTONIO LUDOGERO, 754**Bairro: **JAÇANAÚ**

CEP:

Município: **MARACANAÚ/CE**País: **BRASIL**Telefone: **(85) 98834-2063**

Email:

Noticiante(s)Nome: **CARLOS ALBERTO ALVES FERREIRA**Nascimento: **21/04/1989** CPF: **045.137.433-95**RG: **2003007046796**Orgão Emissor: **SSPDS**UF: **CE**Identidade de Gênero: **HOMEM CIS**Orientação Sexual: **HETEROSSEXUAL**Filiação: **MARIA DE FÁTIMA ALVES FERREIRA****JOSE ALBERTO FERREIRA**Endereço: **RUA RUA CORONEL ANTÔNIO LUDUGERO, 754 CASA**Bairro: **JAÇANAÚ**CEP: **61.915-160**Município: **MARACANAÚ/CE**País: **BRASIL**Telefone: **(85) 98834-2063**Email: **allbertcarlo@gmail.com****Histórico**

O declarante comparece a esta delegacia com seu genitor, JOSÉ ALBERTO FERREIRA, para informar que ao tentar sacar os valores de aposentadoria de seu pai, como é feito segundo ele todos os meses pois o mesmo é deficiente visual, havia um desconto no qual seu pai não tinha ciência do que se tratava; Que ao solicitar um extrato no INSS, foi constatado haver um empréstimo na instituição AGIBANK, no valor de R\$29.652,00, parcelado em 60 vezes de R\$494,20; Que o declarante e seu genitor afirmam desconhecer quem possa ter contratado esse serviço, e afirma que acredita que seu pai foi vítima de um golpe; E NADA MAIS DISSE////////

UNIDADE ADMINISTRATIVA DESTINO: DELEGACIA METROPOLITANA DE MARANGUAPE



GOVERNO DO ESTADO DO CEARÁ

SECRETARIA DA SEGURANÇA PÚBLICA E DEFESA SOCIAL
POLÍCIA CIVIL

DELEGACIA METROPOLITANA DE MARANGUAPE

Impresso nº 2025127654



BOLETIM DE OCORRÊNCIA Nº 205 - 262 / 2025

RESPONSÁVEL PELO REGISTRO : _____

"ESCRIVÃO AD HOC" - MAT.: _____

RESPONSÁVEL PELA INFORMAÇÃO: _____

Carlos Alberto Abo Fuz

VISTO DO(A) DELEGADO(A): _____

RODRIGO RIBEIRO DE VASCONCELOS - MAT.: 301231-4-X

Identificação do Filiado

NIT: 106.89120.95-5

CPF: 074.511.563-20

Data de Nascimento: 06/05/1943

Nome: JOSE ALBERTO FERREIRA

Nome da mãe: MARIA DO CARMO FERREIRA

Compet. Inicial: 12/2024

Compet. Final: 01/2025

Créditos do Benefício

NB: 142.761.931-7

Espécie: 41 - APOSENTADORIA POR IDADE

APS: 05001130 - AGÊNCIA DA PREVIDÊNCIA SOCIAL MARANGUAPE

Data de Início do Benefício (DIB): 06/05/2008 **Data de Cessação do Benefício (DCB):**

Data de Início do Pagamento (DIP): 06/05/2008

MR: R\$ 1.100,87

Competência	Período	Valor Líquido	Meio de Pagamento	Status	Previsão do Pagamento	Data do Pagamento	Crédito Invalidado	Isento IR
12/2024	01/12/2024 a 31/12/2024	R\$ 1.412,00	CMG - CARTAO MAGNETICO	Pago	20/12/2024	23/12/2024	Não	Não

Banco: 1 - BRASIL OP: 4660 - MARANGUAPE-CE Ocorrência: Pagamento efetivado

Data Cálculo: 08/12/2024 Origem: Maciça Validade Início: 20/12/2024 Fim: 28/02/2025

Rubrica	Descrição Rubrica	Valor
101	VALOR TOTAL DE MR DO PERIODO	R\$ 1.412,00

Competência	Período	Valor Líquido	Meio de Pagamento	Status	Previsão do Pagamento	Data do Pagamento	Crédito Invalidado	Isento IR
01/2025	01/01/2025 a 31/01/2025	R\$ 1.024,00	CMG - CARTAO MAGNETICO	Pago	27/01/2025	27/01/2025	Não	Não

Banco: 1 - BRASIL OP: 4660 - MARANGUAPE-CE Ocorrência: Pagamento efetivado

Data Cálculo: 12/01/2025 Origem: Maciça Validade Início: 27/01/2025 Fim: 31/03/2025

Rubrica	Descrição Rubrica	Valor
101	VALOR TOTAL DE MR DO PERIODO	R\$ 1.518,00
137	ADIANTAMENTO P/ARREDONDAMENTO DO CREDITO	R\$ 0,20
216	CONSIGNACAO EMPRESTIMO BANCARIO	R\$ 494,20

Consulte o "Extrato de Empréstimo Consignado" para ver detalhes sobre o banco e o empréstimo realizado.

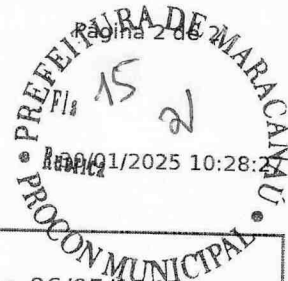
O INSS poderá rever a qualquer tempo as informações constantes deste extrato, conforme art. 19, § 3º do Decreto 3.048/99.



PREVIDÊNCIA SOCIAL
Instituto Nacional do Seguro Social

INSS - INSTITUTO NACIONAL DO SEGURO SOCIAL

Histórico de Créditos



Identificação do Filiado

NIT: 106.89120.95-5

CPF: 074.511.563-20

Data de Nascimento: 06/05/1943

Nome: JOSE ALBERTO FERREIRA

Nome da mãe: MARIA DO CARMO FERREIRA

Compet. Inicial: 12/2024

Compet. Final: 01/2025



Você pode conferir a autenticidade do documento em
<https://meu.inss.gov.br/central/#/autenticidade>
com o código 2501300DXJILYRP61XXL48

Consulte o "Extrato de Empréstimo Consignado" para ver detalhes sobre o banco e o empréstimo realizado.

O INSS poderá rever a qualquer tempo as informações constantes deste extrato, conforme art. 19, § 3º do Decreto 3.048/99.

HISTÓRICO DE
EMPRÉSTIMO CONSIGNADO

JOSE ALBERTO FERREIRA

Benefício

APOSENTADORIA POR IDADE

Nº Benefício: 142.761.931-7

Situação: ATIVO

Pago em: BANCO DO BRASIL S A

Meio: Cartão Magnético

Agência: 481

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

Quantitativo de Empréstimos por Situação

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



Você pode conferir a autenticidade do documento em
<https://meu.ins.gov.br/central/#/autenticidade>
com o código 250130V9YUUFANWHFQQWM41



30/01/2025 10:28:52
1 / 4



VALORES DO BENEFÍCIO	
BASE DE CÁLCULO	R\$1.518,00
MÁXIMO DE COMPROMETIMENTO PERMITIDO	R\$683,10
TOTAL COMPROMETIDO	R\$606,54
MARGEM EXTRAPOLADA***	R\$0,00

VALORES POR MODALIDADE			
	EMPRÉSTIMOS	RMC	RCC
MARGEM CONSIGNÁVEL	R\$531,30	R\$75,90	R\$75,90
MARGEM UTILIZADA**	R\$530,64	R\$75,90	R\$0,00
MARGEM RESERVADA	R\$0,00	-	-
MARGEM DISPONÍVEL*	R\$0,66	R\$0,00	R\$75,90
MARGEM EXTRAPOLADA***	R\$0,00	R\$0,00	R\$0,00

* Para benefícios das espécies, 18, 87 e 88 a margem consignável representa 30% da base de cálculo para empréstimos e 5% para cartão, podendo optar por somente uma das modalidades RMC ou RCC. Para as demais espécies, a margem consignável atual representa 35% da base de cálculo para empréstimos, 10% para cartão, sendo 5% para RMC e 5% para RCC

** O valor da margem reservada está incluído no valor da margem utilizada.

*** A margem extrapolada representa o valor que excedeu a margem disponível da modalidade ou o máximo de comprometimento do benefício, que pode ocorrer em situações específicas como a redução da renda do benefício ou a alteração legal da margem consignável de empréstimos e cartões.



EMPRÉSTIMOS BANCÁRIOS

CONTRATOS ATIVOS E SUSPENSOS*																				
ENTRADA	BANCO	SITUAÇÃO	ORIGEM DA AVERBAÇÃO	DATA INCLUSÃO	COMPETÊNCIA		OTDE PARCELAS	PARCELA	EMPRESTADO	LIBERADO	VALOR				DATA					
					INÍCIO DE DESCONTO	FIM DE DESCONTO					IOF	CET MENSAL	CET ANUAL	TAXA JUROS MENSAL	TAXA JUROS ANUAL	VALOR PAGO**	PRIMEIRO DESCONTO	SUSPENS - BANCO	SUSPENS - INSS	REATIV. BANCO
52323	BANCO AGIBAN K SA	Ativo	Averbação nova	21/01/25	02/2025	01/2030	60	R\$36,44	R\$2.186,40	R\$1.274,20	R\$37,74	1,93	25,81	1,80	23,87			08/03/25		
52182	BANCO AGIBAN K SA	Ativo	Averbação nova	19/12/24	01/2025	12/2029	60	R\$494,20	R\$29.652,00	R\$17.890,84	R\$52,982	1,78	23,69	1,66	21,84			08/02/25		

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



CARTÃO DE CRÉDITO

CARTÃO DE CRÉDITO - RMC									
CONTRATOS ATIVOS E SUSPENSOS*									
CONTRATO	TIPO	BANCO	SITUAÇÃO	ORIGEM DA AVERBAÇÃO	DATA DE INCLUSÃO	VALOR		DATA	
						LIMITE DE CARTÃO	RESERVADO ATUALIZADO	SUSPENSÃO BANCO	SUSPENSÃO INSS
10516893	Reserva de Margem para Cartão (RMC)	318 - BANCO BMG S A	Ativo	Averbação nova	22/10/16	R\$1.760,00	R\$75,90		

*Contratos que comprometem a margem consignável.





CÉDULA DE CRÉDITO BANCÁRIO - CCB - N.º 1521829458
EMPRÉSTIMO MEDIANTE CONSIGNAÇÃO EM FOLHA DE PAGAMENTO
OU BENEFÍCIO - AUTORIZAÇÃO PARA DESCONTO CONSIGNADO

Via Não Negociável - Via do EMITENTE



I - DADOS DA CÉDULA DE CRÉDITO BANCÁRIO

N.º da CCB: 1521829458

Modalidade: Crédito Pessoal Consignado para as operações novas e de refinanciamento

Forma de Pagamento: Desconto consignado em Folha de Pagamento ou Benefício/Matrícula/Código familiar n.º 1427619317

Fonte pagadora/Órgão pagador: INSS

II - INSTITUIÇÃO CREDORA

Banco Agibank S. A. ("AGIBANK") | Rua Sérgio Fernandes Borges Soares, Prédio 12 E-1, n.º 1.000, Distrito Industrial, Campinas - SP CNPJ: 10.664.513/0001-50 | AGÊNCIA: 001

III - QUALIFICAÇÃO DO EMITENTE

Nome: José Alberto José Alberto Ferreira

CPF: 07451156320

Endereço: Iv. 20

Bairro: JEREISSATI

Cidade: MARACANAÚ

CEP: 61900220

UF: CE

Email:

Profissão: Aposentado(a)

Aceito receber informações de produtos AGIBANK via SMS, e-mail, telemarketing, aplicativos de comunicação, etc, nos termos da Política de Privacidade acessível através do website, aplicativo e demais canais do AGIBANK e da Cláusula 13 desta CCB: Sim(x) Não()

Autorizo a AGIBANK a realizar o tratamento e o compartilhamento de dados e informações sobre indícios de fraudes, nos termos da legislação aplicável e conforme cláusula 12 desta CCB: Sim (x) Não ()

O EMITENTE fica ciente que pode cancelar a presente autorização a qualquer momento mediante contato junto ao SAC.

IV - DADOS DA OPERAÇÃO / FLUXO DA OPERAÇÃO - CET

1 - Valor total da operação	R\$ 18.490,93	100,00%
2 - Valor liberado	R\$ 17.890,84	96,75%
3 - Valor do saldo devedor atualizado (se aplicável)	R\$ 0,00	0,00%
4 - Despesas vinculadas à concessão de crédito	R\$ 600,09	3,25%
A) Valor do seguro prestamista (se aplicável)	R\$ 0,00	0,00%
B) IOF + IOF adicional	R\$ 600,09	3,25%
5 - Taxa a.m.: 1,66%	6 - Taxa a.a.: 21,84%	7 - CET a.m.: 1,78% 8 - CET a.a.: 23,69%
9 - Valor da parcela: R\$ 494,20	10 - Número de parcelas: 60	
11 - Primeiro vencimento: 08/02/2025	12 - Último vencimento: 08/01/2030	
13 - Praça de Pagamento: MARACANAÚ - CE	14 - Valor total das parcelas: R\$ 29.652,00	
15 - Local de emissão MARACANAÚ - CE	16 - Data de emissão: 19/12/2024	
17 - Valor líquido restante do benefício (se aplicável): R\$ 847,20		

V - CONTRATOS A SEREM LIQUIDADOS (SE APLICÁVEL)

Instituição Financeira: Contrato nº Saldo devedor:
Saldo Devedor Total das Operações: R\$

VI - FORMA DE LIBERAÇÃO DO CRÉDITO

Instituição: 121 Agência: 0001 Conta: 135496324 Tipo:

VII - CORRESPONDENTE NO PAÍS (DADOS DO CORRESPONDENTE - SE APLICÁVEL)

A) Código: 9268 Empresa: LOJA - SÃO PAULO - JARDIM Filial: LOJA - SÃO PAULO - JARDIM
 B) Código do Produtor: 89030605 CPF do Produtor/Funcionário: 42021167801
 C) Endereço: Rugelei Chohfi 4571
 Bairro: Jardim Iguatemi Cidade: São Paulo UF: SP CEP: 8380330
 Email: layse.bezerra@agi.com.br Telefone: (11) 32982531
 D) Valor da comissão: R\$

VIII - QUALIFICAÇÃO DO ASSINANTE A ROGO/REPRESENTANTE LEGAL (SE APLICÁVEL)

Nome: CPF:
 Endereço:
 Bairro: Cidade: CEP:
 UF: E-mail: Relação:

1. CONDIÇÕES GERAIS E CLÁUSULAS DA CCB: O EMITENTE

qualificado no Quadro III do preâmbulo, declara que as informações prestadas são verdadeiras e estão em plena conformidade com os originais dos documentos pessoais de identificação, comprovante de endereço e rendimentos. O EMITENTE concorda que informará prontamente ao AGIBANK sobre qualquer alteração que venha a ocorrer nos dados, qualificações e demais informações declaradas no Quadro III e/ou VI, retificando-as, quando necessário, para garantir a legitimidade e a fidelidade de suas informações; bem como, compreende que eventual inconsistência dos dados e informações contidos no Quadro VI poderá resultar no cancelamento desta CCB, se não retificados no prazo máximo de 24 (vinte e quatro) horas contados da solicitação de retificação. O EMITENTE compreende que a eficácia desta CCB está condicionada a (a) confirmação dos dados cadastrais, inclusive os dados bancários, (b) análise de crédito e (c) efetiva confirmação pela Fonte Pagadora/Órgão Pagador de posse de reserva de margem consignável. O EMITENTE, neste ato, EMITE a presente CCB em favor do AGIBANK, prometendo pagar a esta instituição ou à sua ordem, na praça de pagamento indicada, em dinheiro, os valores descritos no Quadro IV, na forma e prazos descritos nesta CCB. O EMITENTE declara, para todos os

efeitos de direito, que os valores devidos ao AGIBANK por força desta CCB reputam-se como dívida certa, líquida e exigível.

2. DO CRÉDITO PESSOAL CONSIGNADO: Aprovada a operação de crédito, o AGIBANK concede ao EMITENTE um crédito, caracterizado no Quadro IV do preâmbulo desta CCB.

3. DA AUTORIZAÇÃO PARA LIQUIDAÇÃO: O EMITENTE autoriza expressamente o AGIBANK a liquidar o (s) contrato/operação (s) mencionado no Quadro V, reconhecendo o (s) saldo (s) devedor (es) respectivo (s) para todos os fins e efeitos de direito.

4. DO PAGAMENTO: O EMITENTE, em razão do crédito recebido, obriga-se pelo pagamento total da dívida junto ao AGIBANK, em parcelas mensais e consecutivas conforme Quadro IV, mediante o desconto consignado em folha de pagamento/benefício dessas parcelas.

AUTORIZAÇÃO PARA DÉBITO DAS PARCELAS: Na eventualidade de ocorrer a impossibilidade do desconto em folha de pagamento/benefício do referido valor em razão da redução da margem consignável, o EMITENTE autoriza, desde já, que o AGIBANK, diretamente ou através de empresas terceirizadas, debite em qualquer conta de depósito ou de pagamento de sua titularidade mantida junto a outras instituições financeiras ou junto ao AGIBANK, o valor vencido e não pago, acrescidos dos encargos moratórios de estilo (em sendo o caso), destinando os recursos única e exclusivamente para amortizar o saldo devedor da parcela. Para tanto, e por cautela, o EMITENTE autoriza que o AGIBANK venha a ter acesso aos seus dados de depósitos e aplicações em outras instituições financeiras, nos termos da Lei Complementar n.º 105/01, principalmente o disposto no art. 1.º, §3.º, V, desta Lei. Cessada a impossibilidade que inviabilizou a realização do desconto do valor na forma aqui ajustada, havendo valores ainda a serem pagos, o EMITENTE autoriza que o AGIBANK, a qualquer tempo, proceda nova solicitação a sua fonte pagadora/empregadora para o reestabelecimento e averbação dos valores em sua margem consignável até o limite máximo disponível, se atenda ao valor do saldo devedor efetivo.

6. DOS ENCARGOS: Sobre o valor principal da operação, que corresponde ao valor do crédito concedido, acrescido dos demais valores contratados, incidirão os juros, tributos, tarifas e outras despesas devidas, nos termos desta CCB e da que prevê a legislação vigente. A capitalização dos juros será mensal.

7. DA AUTORIZAÇÃO PARA DESCONTO CONSIGNADO: O EMITENTE autoriza sua fonte pagadora/empregadora, a realizar desconto mensal em sua remuneração/salário/benefício, em favor do AGIBANK, dos valores para o pagamento das parcelas devidas pelo crédito concedido. Para fins de validade e realização do desconto, o EMITENTE declara que está de acordo com o valor a ser averbado em sua margem consignável. Na eventualidade de ocorrer a impossibilidade do desconto do valor em folha de pagamento/benefício, na forma aqui ajustada, independentemente da razão, o EMITENTE autoriza o

Valor liberado para empréstimo em cartão de crédito (RMC)

R\$ 0,00



Empréstimos ativos e suspensos

2 empréstimos

BANCO AGIBANK SA

60 x de R\$ 36,44

Data de solicitação

21/01/2025

Valor total emprestado

R\$ 2.186,40

Valor da parcela

R\$ 36,44

Código do empréstimo

1523232183

Total de parcelas

60

Previsão de quitação

01/2030

Cópia do contrato



Dados de identificação



Precisa de

SISBB - SISTEMA DE INFORMACOES BANCO DO BRASIL
27/01/2025 - AUTO-ATENDIMENTO 14:29:50
7800071129

EXTRATO DE BENEFICIO
P/ SIMPLES CONFERENCIA

CONVENIO : INSTITUTO NACIONAL DO SEGURO SOCIAL
BENEFICIO: 142761931-7 JOSE ALBERTO FERREIRA

Ano: 2024

Data Historico		Valor
2511 Saque Bco. 24hs	17:26 0481	1.000,000
2511 Saque Bco. 24hs	17:28 0481	410,000
2511 Credito Beneficio	04:25 0481	1.410,000
2012 Credito Beneficio	04:25 0481	1.412,000
2312 Saque Bco. 24hs	11:06 0481	1.000,000
2312 Saque Bco. 24hs	11:07 0481	410,000

Ano: 2025

Data Historico		Valor
2701	11:28 0481	1.000,00
2701	11:31 0481	20,00

* Saldo final em 27/01/2025 1.030,240

* Valor Sujeito a alteracoes.

Central de Atendimento BB
4004 0201 / 0800 729 0001
Servico de Atendimento ao Consumidor - SAC
0800 729 0722
Ouvidoria BB 0800 729 5678
Para deficientes auditivos
0800 729 0088

Leia no verso como conservar este documento,
entre outras informacoes.

DEMONSTRATIVO DE CREDITO DE BENEFICIOS
INSS-INSTITUTO NACIONAL DO SEGURO SOCIAL
CNPJ 29.979.036/0001-40

BENEFICIO: 142761931-7
NOME: JOSE ALBERTO FERREIRA
COMPETENCIA: 01/2025

CREDITOS

COO DESCRICAO	VALOR
101 VALOR TOTAL RENDA MENSAL	1.518,00
137 ADIANTAM ARREDONDAMENTO	0,20

DEBITOS

215 CONSIGNACAO EMP-BANCO	494,20
VALOR BRUTO	1.518,20
VALOR DOS DESCONTOS	494,20
VALOR LIQUIDO	1.024,00

AS INFORMACOES FORNECIDAS EM 21.01.2025
SAO DE RESPONSABILIDADE DO INSS, HAVENDO
DUVIDAS QUANTO AO CONTEUDO DESTA DOCUMENTO,
ENTRE EM CONTATO COM A PREVIDENCIA
SOCIAL PELO TELEFONE 135.

OUIDORIA BB
0800 729 5678 RECLAMACOES NAO SOLUCIONADAS
NOS CANAIS HABITUAIS: AGENCIA, SAC E DEMAIS
CANAIS DE ATENDIMENTO.

CENTRAL DE ATENDIMENTO BB
4004 0201 CAPITAIS E REGIOES METROPOLITANAS
0800 729 0001 DEMAIS LOCALIDADES
CONSULTAS, INFORMACOES E SERVICOS TRANSACIONAIS.

SAC
0800 729 0722
INFORMACOES, RECLAMACOES E CANCELAMENTO DE
DE PRODUTOS E SERVICOS.

ATENDIMENTO A DEFICIENTES AUDITIVOS OU DE FALA
0800 729 0088

Leia no verso como conservar este documento,
entre outras informacoes.

