

FRAUDES E CRIMES EM CONTRATOS DE EMPRÉSTIMOS CONSIGNADOS



PROCON
Coordenadoria de Proteção e Defesa
do Consumidor de Sorriso

Apresentado pela Coordenadoria de Proteção
e Defesa do Consumidor – **Procon Sorriso**

VENDA CASADA (Art. 39, I, CDC)

Você é que manda!

A regra de ouro da Liberdade de Escolha.

A Lei



O banco **NÃO PODE** obrigar a contratação de um serviço adicional (como seguros ou cartões) para aprovar o seu empréstimo.

A Pratica Abusiva



Condicionar empréstimos a seguros, pacotes de serviços bancários ou títulos de capitalização é **PRÁTICA ABUSIVA** (Art. 39, I, CDC).

CONTRATAÇÃO SEM AUTORIZAÇÃO



NÃO DEU AUTORIZAÇÃO? ENTÃO O CONTRATO É FANTASMA!

Se não manifestou a sua vontade de forma livre e clara,
a instituição financeira está a cometer um abuso.



1. Assinaturas Falsas:
O seu nome num papel
que nunca assinou.



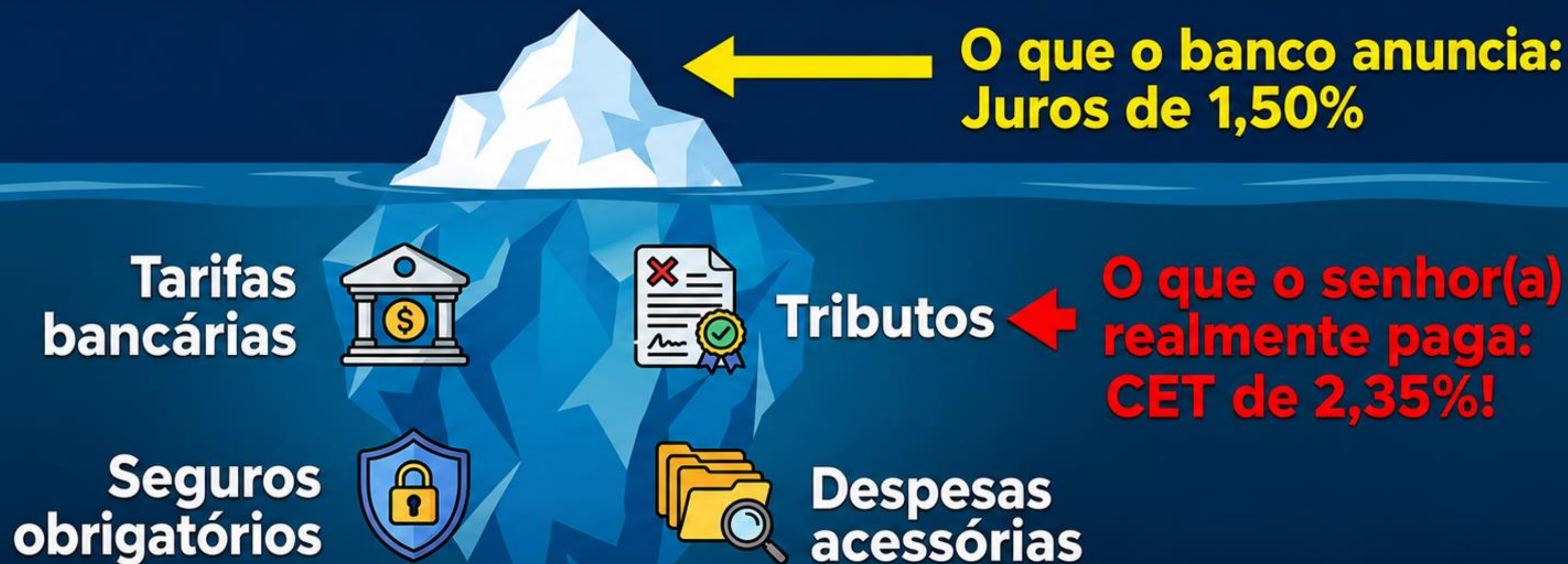
2. Roubo de Biometria:
Pedidos estranhos para tirar
uma selfie ou confirmar
a impressão digital.



3. Uso de Documentos por Terceiros: Contratos feitos eletronicamente sem a sua autenticação segura.

FALSIDADE NA INFORMAÇÃO SOBRE JUROS E CUSTO EFETIVO TOTAL (CET)

Não olhe só para a ponta do iceberg!
A verdade sobre os Juros e o Custo Efetivo Total (CET).



Peça sempre para ver o valor do CET antes de assinar!

FRAUDES POR ENGENHARIA SOCIAL

Os burlões usam a pressão psicológica e o medo para lhe roubar dados. Desconfie de mensagens urgentes!



INTERMEDIACÃO POR FALSAS ASSESSORIAS FINANCEIRAS

O perigo das falsas assessorias financeiras e promessas de crédito.

A FALSA PROMESSA



Prometem crédito na hora nas redes sociais: Aprovado em 2 horas, sem consulta ao SPC ou Serasa! Prometem também quitar empréstimos antigos.

O FURTO OCULTO



Exigem um pagamento adiantado (ex: R\$ 500,00) como taxa de liberação ou seguros. Assim que o senhor(a) paga, eles desaparecem com o seu dinheiro!

NUNCA pague taxas adiantadas para receber um empréstimo!



EMPRÉSTIMO MEDIANTE FALSA PROMESSA



Empresas prometem crédito com juros baixos, exigem pagamento antecipado de taxas, seguros ou “custas”, e depois desaparecem sem liberar o dinheiro.

1 A EMPRESA PROMETE CRÉDITO FÁCIL E JUROS BAIXOS.



2 EXIGE PAGAMENTO ANTECIPADO DE TAXAS, SEGUROS OU “CUSTAS”.



3 APÓS O PAGAMENTO, A EMPRESA SOME E O DINHEIRO NÃO É LIBERADO.



4 VOCÊ FICA NO PREJUÍZO E SEM O EMPRÉSTIMO.



O Famoso Golpe do Troco!

Uma pequena esmola que custa uma fortuna.

O Troco
(A diferença que
recebe na conta)



O consumidor acha que está apenas a fazer um refinanciamento ou uma simulação inofensiva para receber um dinheirinho extra. Na realidade, está a assinar um NOVO EMPRÉSTIMO, assumindo uma dívida muito superior à que tinha antes!

CARTÃO DE CRÉDITO CONSIGNADO DISFARÇADO DE EMPRÉSTIMO

EMPRÉSTIMO TRADICIONAL



- ✓ O consumidor recebe o dinheiro.
- ✓ As parcelas são fixas.
- ✓ Tem um PRAZO DETERMINADO para acabar.
- ✓ A dívida diminui todos os meses.

CARTÃO DISFARÇADO RMC/RCC



- ✗ O consumidor acha que é um empréstimo, mas assina um CARTÃO DE CRÉDITO.
- ✗ O desconto mensal no benefício paga apenas o MÍNIMO DA FATURA.
- ✗ A DÍVIDA NUNCA ACABA! O saldo devedor fica sempre em aberto.

Como a armadilha do RMC funciona na prática...

A história real dos R\$ 8.000,00.

O Pedido



Um aposentado solicita um empréstimo de **R\$ 8.000,00** e recebe o valor na conta.

A Ilusão



Sofre descontos mensais de **R\$ 240,00** no seu benefício do INSS durante **3 anos** inteiros.

O Choque



Vai ao banco achando que a dívida acabou. Descobre que pagava só o mínimo de um cartão disfarçado. O saldo devedor continua praticamente igual.

ASSÉDIO COMERCIAL A IDOSOS E PESSOAS VULNERÁVEIS

Como identificar burlões a aproveitar-se da sua vulnerabilidade.



Ligações telefónicas insistentes e repetitivas oferecendo empréstimos ou assédio por SMS/WhatsApp.



Visitas domiciliárias de agentes sem a solicitação do consumidor.



Abordagens abusivas em hospitais, agências bancárias ou unidades do INSS.



Pressão psicológica constante para a assinatura imediata de contratos. Se pressionam, é fraude!

Resumo: As 3 Regras de Ouro do Super Consumidor!

Se memorizar apenas uma coisa hoje, que seja isto.



NUNCA compartilhe dados!

Nunca dê palavras-passe por telefone ou WhatsApp, e nunca faça biometria facial para estranhos.



NUNCA assine às cegas!

Exija saber o CET (Custo Efetivo Total) e recuse assinar se houver pressão ou pressa.



NUNCA pague para receber!

Dinheiro adiantado como taxa de liberação para empréstimos é sempre burla.

NÚMERO DE RECLAMAÇÕES NO PROCON SORRISO

As instituições financeiras que mais deram dores de cabeça aos consumidores.
Exija o dobro da cautela com estes nomes!

JANEIRO A DEZEMBRO DE

2025



TOTAL:
513
reclamações

JANEIRO A JUNHO DE

2026



TOTAL:
153
reclamações



Esses números mostram a importância da sua cautela
e do seu direito à **informação** e ao **respeito**!



PROCON
SORRISO

Coordenadoria de Proteção e Defesa
do Consumidor de Sorriso

O Procon é o Seu Escudo!

Em caso de dúvida, pressão ou fraude,
não tenha vergonha.

Contacte-nos imediatamente!



Disk Denúncia: 0800 000 4723 (Opção 2)



WhatsApp: (66) 99938-1091



Horário de Atendimento: 7h às 13h



Onde Estamos: Ganha Tempo Central (Rua Mato Grosso, nº 2458) ou Ganha Tempo Zona Leste (Rua Panambi, nº 350)

Muito Obrigado pela Vossa Atenção!

O conhecimento é a sua maior defesa.



PROCON

Coordenadoria de Proteção e Defesa
do Consumidor de Sorriso

Michel Ferreira de Souza

Advogado Especialista em Direito do Consumidor

Diretor Executivo do Procon Sorriso



Telefone:
(66) 9 9973-9729



Instagram:
@michel.ferreira.adv