|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **CADASTRO DE MICROCRÉDITO** | | | | [ ] Inicial [ ] Renovação |
|  | | | | |
| **1. CADASTRO DE PESSOA FÍSICA - DADOS PESSOAIS** | | | | |
| Nome completo (sem abreviações) | | | | CPF |
|  | | | |  |
| Est. Civil | | Grau de Instrução | | E-mail pessoal |
|  | |  | |  |
| Telefone Residencial | Celular | | Profissão/ Atividade | |
|  |  | |  | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Endereço residencial (Rua, Avenida, Praça) | | | | N° |
|  | | | |  |
| Complemento | Bairro | | Município | |
|  |  | |  | |
| Estado | | CEP | Endereço de Correspondência  [ ] Sim [ ] Não | |
|  | |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **1.1. INFORMAÇÕES SOBRE A RESIDÊNCIA DO CLIENTE** | | | | | | | | | | | | |
| Condição do Imóvel: | | Valor venal: | | | Tempo da | | | | Veículo de uso pessoal | | | |
| [ ] Próprio [ ] Alugado [ ] Financiado | |  | | | Resid. /anos | | | | [ ] Possui [ ] Não possui | | | |
|  | |  | | | |
| [ ] Cedida [ ] Irregular | |
| **1.2. REFERÊNCIAS PESSOAIS** | | | | | | | | | | | | |
| **Nome:** | | | | | | **Grau de relacionamento:** | | | | | | **Telefone:** |
|  | | | | | |  | | | | | |  |
|  | | | | | |  | | | | | |  |
| **1.3. DADOS DO CÔNJUGE / COMPANHEIRO:** | | | | | | | | | | | | |
| Nome completo (sem abreviações) | | | | | | | | | | | CPF | |
|  | | | | | | | | | | |  | |
| Celular: | Profissão / atividade: | | | | | | | | | | | Grau de Instrução |
|  |  | | | | | | | | | | |  |
| Local de trabalho: | | | | Renda: | | | | | | E-mail: | | |
|  | | | |  | | | | | |  | | |
|  | | | | | | | | | | | | |
| **2. IDENTIFICAÇÃO DO EMPREENDEDOR / EMPREENDIMENTO:** | | | | | | | [ ] Iniciante (dados projetados) [ ] Atuante | | | | | |
| Nome/ Razão social (conforme contrato social, aditivo ou registro de firma individual) | | | | | | | | CPF/CNPJ | | | | |
|  | | | | | | | |  | | | | |
| Setor de Atividade: | | | Porte: | | | | | Forma Jurídica (registro): | | | | |
|  | | |  | | | | |  | | | | |
| Site: | | | E-mail: | | | | | Faturamento dos últimos 12 meses | | | | |
|  | | |  | | | | |  | | | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Telefone: | Tempo ocupação: |  | Tipo do Imóvel: |
|  |  | | [ ] Comercial [ ] Residencial |
| Condições do Imóvel: | | | Valor do Aluguel |
| [ ] Próprio [ ] Alugado [ ] Financiado [ ] Cedido [ ] Irregular | | |  |
| **NÚMERO DE BENEFICIADOS COM O CRÉDITO:** | | |  |
| **2.1. REFERÊNCIAS BANCÁRIAS:** | | | |
| Autorizo o depósito do crédito em minha conta de [ ] PF Conta Corrente [ ] PF Conta Poupança, [ ] Pessoa Jurídica - nº \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Banco nº \_\_\_\_\_\_ Agência nº \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Op.\_\_\_ acordo com os comprovantes em anexo, responsabilizando-me pelos dados aqui discriminados.  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ,\_\_\_\_, de \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Assinatura do representante Legal da empresa | | | |
|
|
|
|  | | | |
| **3. PARECER SOBRE O CLIENTE/ NEGÓCIO:** | | | |
|  | | | |
|
|
|
|
|
|
|

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | | |
| 1 – Autorizo a AGEFEPE a seu critério, a consultar, a cada operação de crédito, o Sistema de Informações de Crédito (SCR), no sítio do Banco Central do Brasil na Internet nos moldes da legislação em vigor, sobre todos os dados ali constantes a meu respeito, relativamente a financiamentos, empréstimos, descontos, adiantamentos e quaisquer outras modalidades de operação de crédito de minha responsabilidade perante quaisquer instituições financeiras e outras instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, e os birôs de crédito do SPC e SERASA, sobre todos os dados ali constantes a meu respeito.  2 – Declaro nos termos da [LEI Nº 9.613/1998](http://legislacao.planalto.gov.br/legisla/legislacao.nsf/Viw_Identificacao/lei%209.613-1998?OpenDocument) sobre Crimes de Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo, regulamentadas pelas normas emitidas pelo Banco Central do Brasil, que:   1. O(s) propósito(s) e a natureza da relação de negócios com a AGEFEPE estão estabelecidos nos termos de adesão e/ou do(s) instrumento(s) de crédito firmado(s) com esta instituição; 2. Os bens, direitos e/ou valores informados na proposta de cadastro não foram provenientes, nem serão utilizados direta ou indiretamente, em atividades ilícitas ou, ainda, atividades que configurem indícios de ocorrências dos crimes previstos nas referidas Leis, bem como, não ocultam ou dissimulam a natureza, origem, localização, disposição, movimentação ou propriedade de bens, direitos ou valores; 3. Concordo em fornecer esclarecimentos sobre a origem e o destino de recursos de qualquer movimentação financeira, nas situações em que a AGEFEPE esteja obrigada legalmente a comunicar as AUTORIDADES FEDERAIS por força de Leis e normativos que o regem.   3 – Declaração de União Estável  ( ) Não se aplica.  Declaro pela presente, para todos os fins de direito sob as penas da Lei, que mantenho União Estável de natureza familiar, pública e duradoura com o objetivo de constituição da família nos termos dos artigos 1723 e seguintes do Código Civil Brasileiro, Título III – “Da União Estável”, com:  Nome: CPF:  E, ainda, estar ciente de que, comprovada a falsidade nesta declaração, estarei sujeito às penas previstas no Art. 299 do Código Penal Brasileiro.  4 – Declaração de Endereço:  ( ) Não se aplica.  Declaro pela presente, para todos os fins de direito sob as penas da Lei, que resido à \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (endereço completo e localidade).  5 – Estou ciente de que devo manter a minha documentação pessoal e as informações prestadas permanentemente atualizadas e de acordo com as regras vigentes, bem como atender, imediatamente, a qualquer solicitação de documentos realizada pela AGEFEPE, que poderá, ainda, solicitar quaisquer informações e/ou documentos adicionais, caso sejam necessários para esta verificação.  6 – Estou ciente de que, após o prazo total do financiamento previsto na Cláusula Décima da Cédula de Crédito Bancário, poderá haver a renovação automática do crédito por igual período, desde que não ocorra manifestação em contrário das partes em até 30 (trinta) dias do vencimento da última parcela do contrato.  7 – Exerce ou exerceu nos últimos cinco anos algum cargo, emprego ou função pública relevante, ou é representante ou familiar de pessoa politicamente exposta, ou possui relacionamento próximo com pessoa assim considerada? [ ] Não [ ] Sim.  8 – Declaro que não tenho parentesco com quaisquer funcionário e/ou Diretoria da AGEFEPE.  9 - Declaro em razão de minha condição de analfabeto, que estou ciente e de acordo com as cláusulas da Cédula de Crédito Bancário - CCB, e dos respectivos instrumentos particulares de constituição de garantia em anexo. | | |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Local e data    \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Assinatura | | |
|  | **Polegar direito**  **do beneficiário** |  |

|  |
| --- |
| Testemunhas (Em caso de cliente analfabeto)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  NOME: NOME:   CPF: CPF: |