

Denúncia de Fraudes e Irregularidades

Conforme conversado por telefone, segue abaixo um pequeno relato de como se procede as fraudes e a relação das empresas que estão utilizando este meio ilícito para arrecadar milhões em reais mensais. As assistências que são autorizadas são originadas de verdadeiras apólices, o que não existe são os referidos falecidos nas empresas que contratam os seguros de vida, não são colaboradores e nem mesmo dependentes dos mesmos, todos eles são plantados e autorizados através de facilitações entre as empresas Praça da Bandeira e colaboradores da Europ Assistance. Com um único óbito em muitas das vezes são acionadas assistências em 2, 3 e até mesmo 4 seguradoras, solicitando reembolso e assistência funeral em todas elas, desta forma com um único falecimento seja ele qual for as empresas recebem cerca de 20 a 30 mil reais por óbitos.

Seguradoras e plataformas que estão sendo lesadas, através de fraudes, falsificações e acionamentos incorretos:

- Itaú - U.S.S.
- Santander – U.S.S.
- Bradesco - Europ Assistance
- Mongeral - Europ Assistance
- Sulamérica – Praça da Bandeira
- Zurick Seguros / Inter Partner e U.S.S.
- Porto Seguro / Inter Partner e U.S.S.
- Banco do Brasil / Brasil Assistencia
- Diversas outras!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!!

- Como fraudar a assistências funeral e realizar os recebimentos ?

A empresa funerária realiza a compra de um chip, aciona a empresa seguradora se dizendo ser parente da pessoa falecida, chora, briga e resmunga ao telefone se passando por um momento difícil, que está sofrendo com o falecimento do ente querido e que está necessitando de atendimento funerário, pois o seu parente que veio a falecer, trabalhava em uma empresa de nome E que possui como CNPJ E nº de apólice as referidas informações são fornecidas por pessoas que intermediam a contratação e são comissionados pelas autorizações de faturamento. Estes falecidos são plantados nos sistemas através de conchaves, de funcionários da Plataforma 0800, funerária intermediadora e dono da funerária que se passa por parente do falecido.

Existem 3 maneiras de realizar o faturamento e conseguir a documentação do falecido;

1. O dono da funerária executa a assistência para os familiares de forma particular, realiza o recebimento do funeral em cheque, dinheiro ou cartão e pede os documentos alegando necessidade de apresenta-los juntos ao cemitério e ou prefeitura do município, vigilância sanitária e etc... Desta forma o dono da funerária recebe dos familiares do falecido e pelas seguradoras;
2. O dono da funerária executa a assistência para os familiares pelo plano preventivo funerário, carne que os familiares pagam mensalmente para obter a assistência de forma digna e gratuita em caso de evento decorrente na família. O mesmo solicita aos familiares a referida documentação alegando precisar arquivar na empresa para fins de fiscalização e etc Desta forma recebe tudo pela seguradora como se fosse um serviço particular
3. O dono da funerária compra estes documentos dos agentes funerários de outras empresas idôneas, que não aceitam e não concordam com os fatos que vem acontecendo, mas que acabam se prejudicando ao colocar pessoas para trabalhar que se vendem por cerca de 100,00 a 200,00 reais por processo autorizado. Desta forma, a empresa funerária faz o faturamento e nem mesmo executa o funeral, apenas compra os documentos.

Maneira de descobrir todas as assistências fraudadas e documentos falsificados. O único documento que o dono da funerária possui original e devidamente legal é a certidão de óbito, pois os demais que são solicitados como por exemplo, Comprovante de residência, RG e ou CPF do falecido, vínculo empregatício e etc ... na maioria das vezes são falsificados e até mesmo autenticados em cartório de maneira irregular.

1. Os responsáveis pelos acionamento e números que são fornecidos de contato, sempre após 24 horas do sepultamento ou até no mesmo dia, os chips com números de telefone são quebrados e desligados.
2. Os documentos de vínculo empregatício em todas as vezes são falsificados, os responsáveis pelo acionamento não existem, não possuem documentação para enviar a seguradora.
3. Grande parte das vezes as taxas de sepultamento não são entregues, pois os documentos são apenas comprados e os donos de funerária não possuem estes comprovantes;
4. As Pesquisas de atendimento não são preenchidas pelos familiares e ou colocados números de telefones verdadeiros dos familiares;
5. Os comprovantes de residências em nome dos falecidos são em grande maioria das vezes falsificados;
6. Em 100% dos casos os familiares responsáveis não estão cientes dos fatos e ou fraudes que estão sendo realizadas;

7. Em 100% dos casos as empresas que fraudam os referidos documentos pagam uma certa quantia ou percentual do valor autorizado pelos intermediadores, para que os mesmos autorizem a assistência funeral e façam vista grossa quanto aos documentos enviados e ciência que não existe direito ao benefício;
8. Em 90% dos casos as empresas que fraudam a documentação e fazem os acionamentos irregulares são as preferenciais, exclusivas como prestadoras de atendimento na região, pois sabem que se conseguirem acionar serão beneficiadas pelas intermediadoras que são coniventes com os fatos.
9. Os cadastros por melhor que sejam as outras empresas nos mesmos municípios são restritos, para que não dê margem de um alto faturamento na região e cause qualquer estranheza.
10. Os golpes estão acontecendo em MG, RJ, SC, GO, SP, RS, PR e ES, mas as empresas que estão fazendo isso em grande quantidade e no estado de MG são as informadas abaixo, sendo funerárias e intermediadoras.

Empresas que estão intermediando a assistência e se beneficiando com as fraudes, recebendo das plataformas e seguradoras a taxa de atendimento por acionamento e além disso um percentual do dono da funerária por cada atendimento autorizado e recebido.

- Funerária Praça da Bandeira – RJ Maracanã Assistência – RJ Aleah Assistência – SP Sim Assistência – SP

Funerárias que estão usando de má fé, fraudando documentações e ou acionamentos indevidamente:

- **Funerária Maracanã: Rio de Janeiro** **(21) 2284-2072 / 3312-4600**
- **Funerária Praça da Banceira: Rio de Janeiro** **(21) 2293-5092 / 2293-5091**
- **Funerária Central: Belo Horizonte** **(31) 3274-5577 / 3274-1998**
- **Funerária Memorial: Belo Horizonte** **(31) 3334-0102 / 3334-3420**
- **Funerária Sarzedense: Sarzedo** **(31) 3274-5577 / 3522-8951 / 3577-6825**
- **Funerária Assistencial Só Luto: Belo Horizonte** **(31) 3274-5577 / 3274-1998**
- **Funerária São Paulo: Belo Horizonte / IBIRITÉ** **(31) 3372-1976**
- **Funerária Santa Luzia: SANTA LUZIA** **(31) 3379-8900 / 3641-5090**
- **Funerária São Cristóvão: Belo Horizonte** **(31) 3379-8900**
- **Funerária Santa Terezinha: Contagem** **(31) 3331-1642 / 3333-0004**
- **Funerária Pax Queiróz: Belo Horizonte** **(31) 3383-9696**
- **Funerária Paz Eterna: São José da Lapa** **(31) 3623-1581**
- **Funerária Universal: Belo Horizonte** **(31) 3879-6889 / 3979-7993**
- **Funerária Metropax: Belo Horizonte** **(31) 3057-4010 / 3241-4010**

As empresas em Vermelho: Mais cometem fraudes e golpes nos seguros e encabeçam o sistema da pirâmide.

Empresas em preto: Fazem poucos serviços funerários, portanto possuem poucos documentos e acionamento.

Segue a frente de cada empresa e seu município os telefones de cada uma para que possam pegas os CNPJ e verificarem passo a passo cada pagamento e cada falecido se realmente trabalham na empresa. Algumas destas empresas realmente atendem alguns segurados verdadeiros a fim de mascarar os que são fraudados.

Acredito que estas empresas de vermelho já tenham dado um rombo de mais de 30 milhões nos últimos 4 anos no mercado. Todos os proprietários estão em posse de bens moveis e imóveis de grande valor em nome de parentes e amigos próximos.

Cabeças de todos os golpes que estão ocorrendo: Aguinaldo (Fun. São Paulo), Marlucio (Funerárias Central, Assistencial Só Luto e Sarzedense), Jorge e Carlos Rios (Fun. Santa Luzia), Carlos Rios (Fun. BH MINAS, São Cristóvão e Santa Terezinha), Fun. Maracanã (Leonardo Esteves) Fun. Praça da Bandeira (Claudia Henrics)

Peço a gentileza de manter minha empresa e ou pessoa totalmente fora de qualquer envolvimento com as referidas investigações, auditorias e ou denúncias que venham a ser realizadas e conto com vosso para atendimentos de quaisquer naturezas na região metropolitana de BH ou como intermediador em outras regiões.

Em caso de dúvidas ou maiores informações estarei a inteira disposição.

Grato pela atenção!!

Sr. José Neto