



## CESSÃO DE DIREITOS E OBRIGAÇÕES | FINAME

### CONDIÇÕES:

Para realizarmos a análise do processo de transferência a terceiros dos direitos e das obrigações do contrato, será necessário:

- Estar em dia com os pagamentos das parcelas;
- Necessário informar o número do contrato da qual será feita a Cessão;
- Estar com o documento do veículo emitido junto ao DETRAN.

### ETAPAS DO PROCESSO:

#### **1ª Etapa – Envio da Ficha Cadastral por E-mail**

- Pessoa Física - A Ficha Cadastral deverá ser preenchida e assinada pelo proponente (não é permitido campos em brancos ou rasurados).
- Pessoa Jurídica - Enviar uma Ficha em nome da Pessoa Jurídica, e uma Ficha para cada sócio como Pessoa Física, além de encaminhar a cópia do Cartão do CNPJ a última alteração do contrato social, e o IRPJ ou Balanço (composto por ativo, passivo e DRE) referente ao exercício anterior.
- Enviar todos os documentos para o e-mail [proposta@vwfs.com](mailto:proposta@vwfs.com), informando o número do contrato. (Caso existam equipamentos informar o número de todos os contratos)
- Observação: Todos os documentos solicitados são obrigatórios

#### **2ª Etapa – Análise da Proposta**

- Após o recebimento da documentação solicitada acima, a proposta será cadastrada e analisada.
- A nossa Central de Relacionamento efetuará retorno ao cliente para informar o resultado da análise no prazo de 02(dois) dias úteis.
- Caso pré-aprovada, será encaminhado por e-mail o termo para colher as assinaturas e o boleto da tarifa.



### 3ª Etapa – Envio dos Documentos via Correio

- Encaminhar os formulários assinados e os documentos solicitados nesse check list através dos correios no endereço **Rua Volkswagen, 291 – Pq. Jabaquara – Caixa Postal Interna 8083 – CEP 04344-020 – São Paulo – SP.**
- Recomendamos o envio dos documentos via SEDEX ou Carta Registrada com A.R. (Aviso de Recebimento)

Pessoa Física	Pessoa Jurídica	Documentos e Formulários
	X	Cópia simples do Cartão CNPJ
X	X	Cópia simples da Carteira Nacional de Habilitação ou RG (documento de identidade) e CPF. Quando se tratar de Pessoa Jurídica, os administradores (representantes legais) e avalistas também deverão apresentar os mesmos documentos.
X		Cópia simples do Comprovante de Endereço Residencial (máximo 60 dias da emissão).
X	X	Cópia simples do Comprovante de Rendimentos (máximo 60 dias da emissão). Autônomos podem apresentar RPA (Recibo de Pagamento de Autônomo) e sócios avalistas podem apresentar Pró-labore em casos de sócio de Empresa e Declaração da Empresa em papel timbrado assinada pelo responsável legal.
	X	Cópia simples do Contrato Social e última alteração (se houver) ou ATA de Assembleia e Estatutos atualizados.
	X	Cópia simples do último Balanço Patrimonial (com a DRE) ou cópia simples da última Declaração do Imposto de Renda (com protocolo de entrega) ou Relação de Faturamento dos últimos 24 meses em papel timbrado da própria empresa e assinados pelo contador (com CRC) do Cessionário e Coligadas.
	X	Cópia simples da RAIS e Certidão do FGTS válidas na data do Termo de Cessão e CND Conjunta válida na data do Termo de Cessão e na data do envio do aditivo ao BNDES.
X	X	Cópia simples do CRV (Certificado de Registro do Veículo) frente verso, preenchido com valor e dados do comprador, assinado e reconhecido firma por autenticidade da assinatura do vendedor. <b>Deverá ser enviado somente quando solicitado.</b>
X	X	Cópia simples do boleto e do comprovante de pagamento da tarifa: R\$ 350,00.
X	X	1 (uma) cópia da Ficha Cadastral, preenchida e assinada. Quando se tratar de Pessoa Jurídica, os administradores (representantes legais) e avalistas também deverão apresentar.
X	X	01(uma) via <b>original</b> do Termo de Cessão de Direitos e Obrigações de cada extensão do contrato, preenchido e assinado com reconhecimento de firma por semelhança pelo cliente e comprador.
X	X	01(uma) via <b>original</b> da Nota Promissória para cada extensão do contrato, assinada com reconhecimento de firma por semelhança pelo cessionário comprador.
	X	01(uma) via <b>original</b> da Declaração Conjunta Pessoa Jurídica para cada contrato (preenchida e assinada).
X		01(uma) via <b>original</b> da Declaração Conjunta Pessoa Física para cada contrato (preenchida e assinada).
	X	01(uma) via <b>original</b> do Quadro de Composição do Capital Social para cada contrato (preenchido e assinado).



Pessoa Física	Pessoa Jurídica	Documentos e Formulários
X	X	Cópia simples da Licença Ambiental de Instalação ou Operação ou sua dispensa. Somente para os ramos de Frigorífico, Madeira, Petróleo e Transporte de Produtos Perigosos. Obs: Não serão aceitos certificados, protocolos ou registros ambientais.
X	X	Cópia simples do Recibo de Inscrição do Imóvel Rural no CAR, somente para os Municípios de instalação do bem situados no Bioma Amazonia cujo exercícios do CNAE sejam da seção A (Agricultura, Pecuária, Produção Florestal, Pesca e Aquicultura).
X	X	Cópia simples da Certidão Negativa de Embargo, somente para os Municípios de instalação do bem situados no Bioma Amazonia cujo exercícios do CNAE sejam da seção A (Agricultura, Pecuária, Produção Florestal, Pesca e Aquicultura)
X	X	Cópia simples de um dos documentos listados na alínea "a" do MCR 2-1-12 (Manual de Crédito Rural), somente para os Municípios de instalação do bem situados no Bioma Amazonia cujo exercícios do CNAE sejam da seção A (Agricultura, Pecuária, Produção Florestal, Pesca e Aquicultura). Anexo lista da alínea "a" do MCR 2-1-12.
X	X	Cópia simples da Certidão Negativa de Improbidade Administrativa e Inelegibilidade, obtida no site <a href="https://www.cnj.jus.br/improbidade_adm/consultar_requerido.php?validar=form">https://www.cnj.jus.br/improbidade_adm/consultar_requerido.php?validar=form</a>
X		Cópia simples do comprovante de cadastramento no ANTT (Agência Nacional de Transportes Terrestres) válido na data do Termo de Cessão e CNH (Carteira Nacional de Habilitação) comprovando a categoria D ou E.

Ressaltamos que, se necessário, novos documentos e garantias poderão ser solicitados no decorrer da análise.

## 4ª Etapa – Conclusão do Processo

- Após a recepção dos documentos pelo Banco Volkswagen a proposta ficará condicionada a análise do BNDES no prazo de até 30 a 90 dias. Somente após aprovação do BNDES o processo será finalizado.

**Importante:** Documentos pendentes devem ser regularizados em 30 dias, após este prazo a documentação será descartada e o processo precisará ser reiniciado.



## Composição do Capital Social

Controle Cadastro

Anexo III à Circular SUP/AOI  
43/2018-BNDES, de 16.07.2018

1 IDENTIFICAÇÃO DA EMPRESA				Observações:	
CNPJ		Setor de Atividade		1. Leia as Instruções de Preenchimento; 2. Os campos hachurados são para uso exclusivo do BNDES/FINAME.	
Denominação da Empresa					
Endereço da Sede					
Logradouro (Av. Rua, Praça etc)			Número	Complemento (Bloc, Andar, Sala etc)	
Bairro ou Distrito	CEP	Município (Cidade)		U.F.	
2 CAPITAL SOCIAL					
Data de Constituição		Número de Ações ou Cotas		Subscritas	Integralizadas
/ /				Com Direito a voto	
Valor do Capital Social		Valor Nominal		Sem Direito a voto	
R\$		R\$		<b>SOMA</b>	0
<b>3 DETENTORES DO CAPITAL SOCIAL</b>					
Nº	Acionista ou Cotista			CPF ou CNPJ	
Logradouro (Avenida, Rua, Praça etc)			Número	Complemento (Bloco, Andar, Sala etc)	
CEP	Município (Cidade)		U.F.	País	
Nº	Acionista ou Cotista			CPF ou CNPJ	
Logradouro (Avenida, Rua, Praça etc)			Número	Complemento (Bloco, Andar, Sala etc)	
CEP	Município (Cidade)		U.F.	País	
Nº	Acionista ou Cotista			CPF ou CNPJ	
Logradouro (Avenida, Rua, Praça etc)			Número	Complemento (Bloco, Andar, Sala etc)	
CEP	Município (Cidade)		U.F.	País	
Nº	Acionista ou Cotista			CPF ou CNPJ	
Logradouro (Avenida, Rua, Praça etc)			Número	Complemento (Bloco, Andar, Sala etc)	
CEP	Município (Cidade)		U.F.	País	
Nº	Acionista ou Cotista			CPF ou CNPJ	
Logradouro (Avenida, Rua, Praça etc)			Número	Complemento (Bloco, Andar, Sala etc)	
CEP	Município (Cidade)		U.F.	País	
Nº	Acionista ou Cotista			CPF ou CNPJ	
Logradouro (Avenida, Rua, Praça etc)			Número	Complemento (Bloco, Andar, Sala etc)	
CEP	Município (Cidade)		U.F.	País	
Nº	Acionista ou Cotista			CPF ou CNPJ	
Logradouro (Avenida, Rua, Praça etc)			Número	Complemento (Bloco, Andar, Sala etc)	
CEP	Município (Cidade)		U.F.	País	
4 PARTICIPAÇÃO NO CAPITAL SUBSCRITO				Representantes Legais da Empresa	
Total	Com Direito a Voto		Sem Direito a Voto		Declaramos que as informações acima correspondem à situação do Capital Social da Empresa.
Anterior	Nº de Ações ou Cotas	%	Nº de Ações ou Cotas	%	
Nº					Assinaturas Identificadas
Nº					
Nº					
Nº					
Nº					
<b>Representantes da Instituição Financeira Credenciada</b>					
(Responsável pela Informações)				Data	
Assinaturas Identificadas				/ /	
Subtotal	0	0,00	0	0,00	
Outros					
<b>TOTAL</b>	0	0	0	0	

(\*) Enquanto não preenchido: **Grau**: Documento Ostensivo; e **Unidade Gestora**: AOI



## FICHA CADASTRAL - PESSOA FÍSICA

PESSOA	CPF	NOME			
	IDENTIDADE Nº	ÓRGÃO EXPEDIDOR	DATA NASCIMENTO	NACIONALIDADE	
	NATURALIDADE	SEXO		ESTADO CIVIL	
	FILIAÇÃO MÃE				
	ENDEREÇO RESIDENCIAL (Rua/Av.)			Nº	
				COMPLEMENTO	
	BAIRRO	CIDADE		UF	
	TELEFONE (DDD/Nº)		CEP		
	PROFISSÃO	RENDA MENSAL (A)	OUTRAS RENDAS (B)		
	ENDEREÇO COMERCIAL (Rua/Av.)			BAIRRO	
CIDADE		UF	CEP	TELEFONE (DDD/Nº)	RAMAL
CPF (CÔNJUGE)	NOME				

BENS	ESPÉCIE (Veículo/Imóvel)	LOCALIZAÇÃO (End.) ou CARACTERÍSTICAS (Modelo/Ano)

DECLARAÇÕES	<b>PESSOAS POLITICAMENTE EXPOSTAS - CIRCULAR 3.461 BACEN</b>	
	- Exerce ou exerceu nos últimos cinco anos algum cargo, emprego ou função pública relevante?	<input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não
	- Possui relacionamento/ligação com Agente Público?	<input type="checkbox"/> Sim <input type="checkbox"/> Não
	<b>DECLARAÇÃO DE PROPÓSITOS</b>	
	Natureza: Relação de negócio com o Banco Volkswagen S.A.	Propósito: Operações de Crédito (Financiamento, empréstimo, outros) e/ou Arrendamento Mercantil Outros (especificar) _____
	<b>BACEN E SERASA</b>	
	1- Em atendimento ao disposto na Circular BACEN 3461/09, as informações acima prestadas são verídicas e de minha inteira responsabilidade, estando ciente, ainda, de que poderei incorrer nas penas do art. 299, do Código Penal, em caso de declarações falsas. Ademais, de acordo com a mesma Circular, fico responsável por encaminhar correspondência acompanhada dos respectivos comprovantes ao endereço: R. Volkswagen, 291 – Jabaquara – Cep: 04344-010 - São Paulo/SP, aos cuidados do Departamento de Serviços a Clientes. Caixa Postal Interna 8044, caso ocorra qualquer alteração dos meus dados cadastrais (exemplo: estado civil, endereço comercial, residencial ou para correspondência, telefone, renda e patrimônio).	
	2 - Fica essa instituição autorizada a consultar e disponibilizar as informações acima prestadas à SERASA S.A., Boa Vista Serviços S.A.- Administrador do SCPC e outras entidades congêneres	
	3 - Autorizo esta instituição, em conformidade com a Resolução 4571/2017 CMN, a consultar e registrar débitos e responsabilidades decorrentes de operações com características de crédito, que constem ou venham a constar em meu nome no SCR ou nos sistemas que venham a complementar ou a substituir o SCR, com a finalidade de monitorar o crédito no sistema financeiro em atividades de fiscalização e propiciar o intercâmbio entre as instituições financeiras sujeitas ao dever de conservar o sigilo bancário de que trata a Lei Complementar nº 105/2001, com o objetivo de subsidiar decisões de crédito e de negócios. Concordo, ainda, em estender a presente autorização de consulta ao SCR às demais instituições autorizadas a consultá-lo e que adquiram ou recebam em garantia, ou manifestem interesse de adquirir ou de receber em garantia, total ou parcialmente, operações de crédito sob minha responsabilidade. Declaro estar ciente de que poderei ter acesso aos dados constantes em meu nome no SCR, por meio do Registrato – Extrato do Registro de Informações no BACEN ou da Central de Atendimento ao Público do BACEN e que, qualquer discordância quanto às informações constantes do SCR e os pedidos de correções, exclusões e registros de medidas judiciais (quando for o caso) no SCR deverão ser dirigidos a esta Instituição, por meio de requerimento escrito e fundamentado.	
	4 - Fica essa instituição autorizada, ainda, a fornecer toda e qualquer informação relacionada à operação ora pretendida às empresas integrantes do Conglomerado Financeiro Volkswagen, assim como prestadores de serviços devidamente aprovados por referidas empresas.	
5 - <u>Por fim, para atendimento à Lei 12.414/11, que disciplina a formação e consulta a banco de dados com informações de adimplemento, de pessoas naturais ou de pessoas jurídicas, para formação de histórico de crédito, autorizo a abertura de cadastro em bancos de dados, bem como o compartilhamento de informações de adimplemento.</u>		
_____	_____	_____
LOCAL E DATA	ASSINATURA DO CLIENTE	REPRESENTANTE
<b>DECLARAÇÃO DO RESPONSÁVEL PELO CADASTRAMENTO (USO INTERNO)</b>		
Responsabilizo-me pela exatidão das informações prestadas, à vista dos originais do documento de identidade, do CPF/CNPJ, e outros comprobatórios dos demais elementos de informação apresentados, sob pena de aplicação do disposto no art. 64 da Lei nº 8.383, de 30.12.91.		
_____	_____	
LOCAL E DATA	ASSINATURA DO RESPONSÁVEL PELA ABERTURA DO CADASTRO	
	NOME:	



CNPJ		RAZÃO SOCIAL	
RAMO DE ATIVIDADE		ATIVIDADE PRINCIPAL CNAE	
ENDEREÇO DA SEDE (Rua/Av.)		Nº	COMPLEMENTO
BAIRRO	CIDADE	UF	CEP
TELEFONE (DDD/Nº)	E-MAIL	<b>ENDEREÇO PARA CORRESPONDÊNCIA</b> <input type="checkbox"/> SEDE <input type="checkbox"/> OUTRO (Indicar abaixo)	
ENDEREÇO PARA CORRESPONDÊNCIA (Rua/Av.)		Nº	COMPLEMENTO
BAIRRO	CIDADE	UF	CEP
DATA CONSTITUIÇÃO	FORMA DE CONSTITUIÇÃO	FATURAMENTO MÉDIO MENSAL R\$	
<b>ACORDO DE ACIONISTA OU SÓCIOS (CRÉDITO CORPORATE)</b>			
A EMPRESA POSSUI ACORDO DE ACIONISTAS OU SÓCIOS QUE ESTABELEÇA REGRAS ESPECÍFICAS DE VOTOS E/OU VETOS? SE SIM, FAVOR DISPONIBILIZAR O DOCUMENTO PARA O BANCO VOLKSWAGEN S.A.    SIM NÃO			
<b>PROFONENTE</b>			
<b>ADMINISTRAÇÃO DA EMPRESA E/OU PROCURADORES (No espaço I/C, colocar "I" para quem assina ISOLADAMENTE e "C" para quem assina em CONJUNTO)</b>			
NOME/RAZÃO SOCIAL		CPF/CNPJ	I/C
<b>PRINCIPAIS ACIONISTAS (No espaço I/C, colocar "I" para quem assina ISOLADAMENTE e "C" para quem assina em CONJUNTO)</b>			
NOME/RAZÃO SOCIAL		CPF/CNPJ	% SOBRE CAPITAL
<b>PARTICIPAÇÃO DA EMPRESA EM OUTRAS (Apenas Controladas e/ou Coligadas)/PARTICIPAÇÃO DOS SÓCIOS E/OU DIRETORES EM OUTRAS EMPRESAS</b>			
NOME/RAZÃO SOCIAL		CPF/CNPJ	% PARTICIPAÇÃO
<b>DECLARAÇÃO DE PROPÓSITOS</b>			
Natureza: Relação de negócio com o Banco Volkswagen S.A.		Propósito: <input type="checkbox"/> Operações de Crédito (Financiamento, empréstimo, outros) e/ou Arrendamento Mercantil <input type="checkbox"/> Outros (especificar) _____	
<b>DECLARAÇÕES:</b>			
1- Em atendimento ao disposto na Circular BACEN 3461/09, as informações acima prestadas são verídicas e de minha inteira responsabilidade, estando ciente, ainda, de que poderei incorrer nas penas do art. 299, do Código Penal, em caso de declarações falsas. Ademais, de acordo com a mesma Circular, fico responsável por encaminhar correspondência acompanhada dos respectivos comprovantes ao endereço: R. Volkswagen, 291 – Jabaquara – Cep: 04344-010 - São Paulo/SP, aos cuidados do Departamento de Serviços a Clientes. Caixa Postal Interna 8044, caso ocorra qualquer alteração dos meus dados cadastrais (exemplo: estado civil, endereço comercial, residencial ou para correspondência, telefone, renda e patrimônio).			
2- Fica essa instituição autorizada a consultar e disponibilizar as informações acima prestadas à SERASA S.A., Boa Vista Serviços S.A.- Administrador do SCPC e outras entidades congêneres.			
3- Autorizo esta instituição, em conformidade com a Resolução 4571/2017 CMN, a consultar e registrar débitos e responsabilidades decorrentes de operações com características de crédito, que constem ou venham a constar em meu nome no SCR ou nos sistemas que venham a complementar ou a substituir o SCR, com a finalidade de monitorar o crédito no sistema financeiro em atividades de fiscalização e propiciar o intercâmbio entre as instituições financeiras sujeitas ao dever de conservar o sigilo bancário de que trata a Lei Complementar nº 105/2001, com o objetivo de subsidiar decisões de crédito e de negócios. Concordo, ainda, em estender a presente autorização de consulta ao SCR às demais instituições autorizadas a consultá-lo e que adquiram ou recebam em garantia, ou manifestem interesse de adquirir ou de receber em garantia, total ou parcialmente, operações de crédito sob minha responsabilidade. Declaro estar ciente de que poderei ter acesso aos dados constantes em meu nome no SCR, por meio do Registrato – Extrato do Registro de Informações no BACEN ou da Central de Atendimento ao Público do BACEN e que, qualquer discordância quanto às informações constantes do SCR e os pedidos de correções, exclusões e registros de medidas judiciais (quando for o caso) no SCR deverão ser dirigidos a esta Instituição, por meio de requerimento escrito e fundamentado.			
4- Fica essa instituição autorizada, ainda, a fornecer toda e qualquer informação relacionada à operação ora pretendida às empresas integrantes do Conglomerado Financeiro Volkswagen, assim como prestadores de serviços devidamente aprovados por referidas empresas.			
5- <u>Por fim, para atendimento à Lei 12.414/11, que disciplina a formação e consulta a banco de dados com informações de adimplimento, de pessoas naturais ou de pessoas jurídicas, para formação de histórico de crédito, autorizo a abertura de cadastro em bancos de dados, bem como o compartilhamento de informações de adimplimento.</u>			
LOCAL E DATA		ASSINATURA DO CLIENTE	REPRESENTANTE
<b>DECLARAÇÃO DO RESPONSÁVEL PELO CADASTRAMENTO (USO INTERNO)</b>			
Responsabilizo-me pela exatidão das informações prestadas, à vista dos originais do documento de identidade, do CPF/CNPJ, e outros comprobatórios dos demais elementos de informação apresentados, sob pena de aplicação do disposto no art. 64 da Lei nº 8.383, de 30.12.91.			
LOCAL E DATA		ASSINATURA DO RESPONSÁVEL PELA ABERTURA DO CADASTRO NOME:	

