

3.8 – Empréstimo por Consignação/Retenção

3.8.1 - Descrição do Processo

Objetivo

O produto Empréstimo por Consignação/Retenção tem por objetivo fornecer aos Funcionários das Empresas e Beneficiários do INSS, agilidade no processo de Empréstimo por Consignação/Retenção de seus Salários/Benefícios juntamente aos órgãos responsáveis por seus Pagamentos.

Este processo envolve a retenção por parte da empresa/órgão público das parcelas de pagamentos do Financiamento realizado junto ao Banco pelo Funcionário/Beneficiário

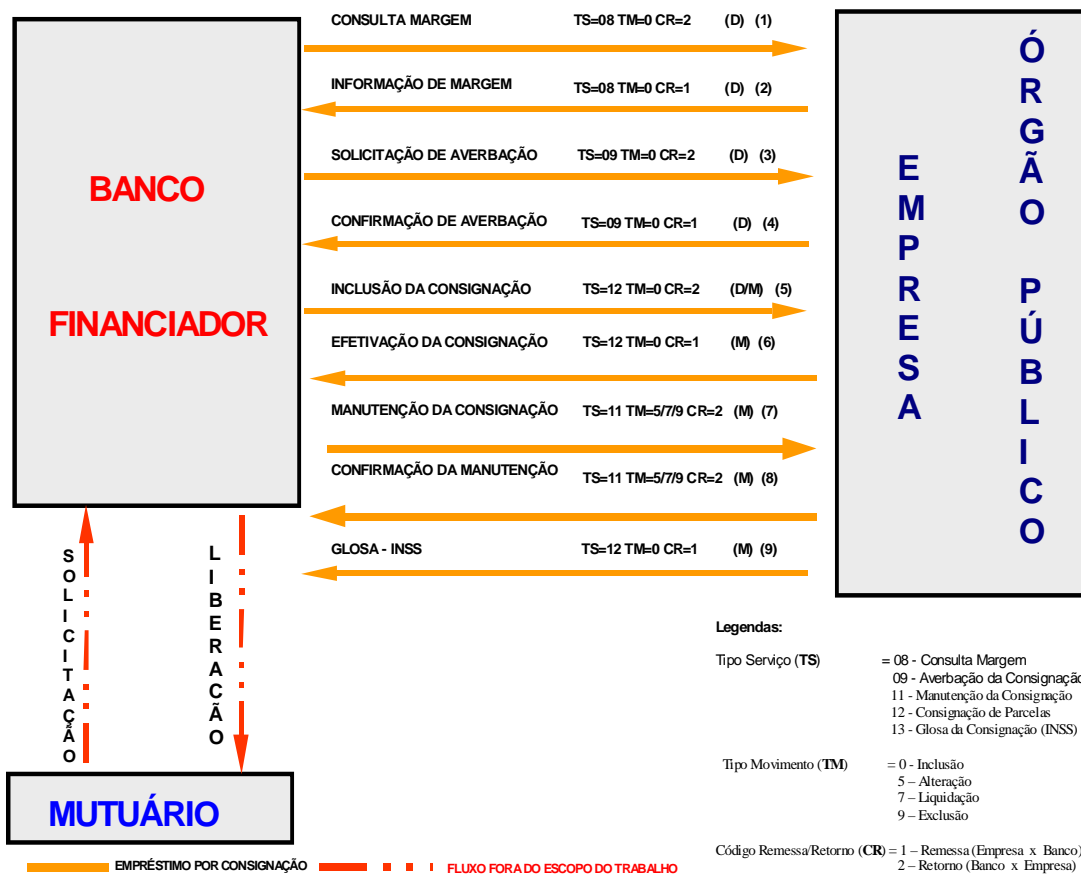
Entidades Participantes

Entidade	Descrição
Funcionário/Beneficiário	Cliente solicita ao Banco um Empréstimo Consignado/Retido
Banco Financiador	Banco que realiza o Empréstimo por Consignação/Retenção previamente acordado com a Empresa/Órgão Público
Empresa/Órgão Público	Quem efetiva a retenção da parcela do financiamento para repasse ao Banco

Fluxo de Informações

- Banco Consulta Margem do Mutuário na Empresa/Órgão e esta retorna a informação de Margem.
- Banco solicita averbação e a Empresa/Órgão confirma
- Banco Executa manutenções na consignação e a Empresa/Órgão confirma a consignação
- Banco recebe informação de Glosas do INSS

Diagrama



Eventos

EMPRÉSTIMO POR CONSIGNAÇÃO – RETORNO (BANCO => EMPRESA/ÓRGÃO)

Evento	Segmentos Envolvidos
<i>Consulta Margem (1)</i> Solicita informação sobre a margem disponível do mutuário	H
<i>Solicitação para Averbação (3)</i> Solicitação do Banco para inclusão de averbação da consignação	H
<i>Inclusão de Consignação (5)</i> Inclusão de parcelas para averbação pela empresa/órgão	H
<i>Manutenção da Consignação (7)</i> Manutenção da Consignação (Alteração, Liquidação e Exclusão) Solicitação de Débito em Folha - relativa aos mutuários da Empresa/Órgão.	H

EMPRÉSTIMO POR CONSIGNAÇÃO – REMESSA (EMPRESA/ÓRGÃO => BANCO)

Evento	Segmentos Envolvidos
<i>Informação de Margem (2)</i> Informação ao Banco da Margem disponível do mutuário	H
<i>Confirmação de Averbação (4)</i> Empresa/Órgão Público realizando a confirmação da solicitação de Averbação	H
<i>Efetivação da Consignação (6)</i> Empresa/Órgão Público confirma ao Banco que realizou a retenção dos valores de débito em Folha, para consignação.	H
<i>Confirmação de Manutenção (8)</i> Empresa/Órgão Público realizando a confirmação da solicitação de Manutenção da Consignação (Alteração, Liquidação e Exclusão).	H
<i>Glosa – INSS (9)</i> INSS informa ao Banco as consignações Glosadas	H

3.8.2 – Empréstimo por Consignação/Retenção

Registro Header de Lote

Campo				Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Des-crição
				De	Até	Dig	Dec			
01.1	Controle	Banco	Código do Banco na Compensação	1	3	3	-	Num		G001
02.1		Código de Averbação	Código de Averbação do Banco na Empresa/Órgão (Rubrica)	4	8	4	-	Num		H001
03.1		Registro	Tipo de Registro	8	8	1	-	Num	'1'	*G003
04.1		Modalidade Averbação	Modalidade de Averbação INSS	9	9	1	-	Num		H042
05.1		Serviço	Tipo do Serviço	10	11	2	-	Num		*G025
06.1		Layout do Lote	Nº da Versão do Layout do Lote	12	14	3	-	Num	020	*G030
07.1		Mês de Competência	Mês de Competência da Folha de Pagamento	15	16	2	-	Num		H002
08.1		Ano de Competência	Ano de Competência da Folha de Pagamento	17	20	4	-	Num		H003
09.1		Lote	Lote de Serviço	21	24	4	-	Num		*G002
10.1		Numero Sequencial	Numero sequencial do Lote	25	31	7	-	Num		H041
11.1	E M P R E S A / Ó R G Ã O	Inscri-ção	Tipo	32	32	1	-	Num	'2'	*G005
12.1		Número	Número de Inscrição da Empresa	33	46	14	-	Num		*G006
13.1		Código de Unidade	Código de Unidade Administrativa	47	52	6	-	Alfa		H004
14.1		Convênio	Código do Convênio no Banco	53	72	20	-	Alfa		*G007
15.1		Conta	Agên- cia	Código	73	77	5	-	Num	*G008
16.1			DV	Dígito Verificador da Agência	78	78	1	-	Alfa	*G009
17.1		Cor- rente	Conta	Número	79	90	12	-	Num	*G010
18.1			DV	Dígito Verificador da Conta	91	91	1	-	Alfa	*G011
19.1			DV	Dígito Verificador da Ag/Conta	92	92	1	-	Alfa	*G012
20.1		Nome	Nome da Empresa	93	122	30	-	Alfa		G013
21.1		Status do Grupo de Mutuários	Status do Grupo de Mutuários	123	124	2	-	Num		H005
22.1		CNAB	Uso Exclusivo da FEBRABAN/CNAB	125	230	106	-	Alfa	Branco	G004
23.1		Ocorrências	Códigos das Ocorrências p/ Retorno	231	240	10	-	Alfa		*G059

Controle - Banco origem ou destino do arquivo (Banco Pagador)

Empresa/Órgão Público - Cliente que firmou o convênio de prestação de serviços com o banco

Registro Detalhe - Segmento H (Obrigatório - Remessa / Retorno)

Campo				Posição		Nº Dig	Nº Dec	Formato	Default	Des-Criçã o		
				De	Até							
01.3H	Controle	Banco	Código do Banco na Compensação	1	3	3	-	Num		G001		
02.3H		Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	Num		*G002		
03.3H		Registro	Tipo de Registro	8	8	1	-	Num	`3`	*G003		
04.3H	Serviço	Nº do Registro	Nº Sequencial do Registro no Lote	9	13	5	-	Num		*G038		
05.3H		Segmento	Cód. de Segmento do Reg. Detalhe	14	14	1	-	Alfa	'H'	*G039		
06.3H		Tipo	Tipo de Movimento	15	15	1	-	Num		*G060		
07.3H	Mutuário Na Empresa / Órgão	Nome	Nome do Mutuário	16	45	30	-	Alfa		G013		
08.3H		Código de Unidade	Código de Unidade Administrativa	46	51	6	-	Alfa		H004		
09.3H		CPF do Mutuário	Número do CPF do Mutuário	52	62	11	-	Num		H006		
10.3H		Id. Do Mutuário	Id. do Mutuário na Empresa/Órgão	63	74	12	-	Alfa		H007		
11.3H		Status do Mutuário	Status do Mutuário	75	75	1	-	Num		H008		
12.3H		Regime de Contratação	Regime de Contratação do Mutuário	76	76	1	-	Alfa		H009		
13.3H		Situação Sindical	Situação Sindical do Mutuário	77	77	1	-	Alfa		H010		
14.3H		Verba Rescisória	Comprometimento da Verba Rescisória	78	78	1	-	Alfa		H011		
15.3H		Vlr da Margem	Valor da Margem	79	87	7	2	Num		H012		
16.3H		Id. do Sindicato	Identificador do Sindicato	88	95	8	-	Num		H013		
17.3H		Central Sindical	Identificação da Central Sindical	96	96	1	-	Alfa		H014		
18.3H		O P E R A Ç Ã O	Tipo da Operação	Tipo de Operação de Crédito	97	97	1	-	Alfa		H015	
19.3H			Dia Vencimento	Dia de Vencimento da Parcela	98	99	2	-	Num		H016	
20.3H			Mes Vencimento	Mês de Vencimento da Parcela	100	101	2	-	Num		H017	
21.3H	Ano Vencimento		Ano de Vencimento da Parcela	102	105	4	-	Num		H018		
22.3H	Nº da Parcela		Nº da Parcela a ser Consignada	106	107	2	-	Num		H019		
23.3H	Qt. Parcelas		Qt. Parcelas do Contrato	108	109	2	-	Num		H020		
24.3H	Data de Início		Data de Início do Contrato	110	117	8	-	Num		H021		
25.3H	Data de Fim		Data de Fim do Contrato	118	125	8	-	Num		H022		
26.3H	Valor Liberado		Valor Total Liberado	126	134	7	2	Num		H023		
27.3H	Vlr da Operação		Valor Total da Operação	135	143	7	2	Num		H024		
28.3H	Vlr da Parcela		Valor Total da Parcela	144	152	7	2	Num		H025		
29.3H	Valor do Saldo Devedor		Valor Total do Saldo Devedor	153	161	7	2	Num		H026		
28.3H	Id. Contrato		Id. do Contrato no Banco	162	181	20	-	Alfa		H027		
29.3H	Qt. De Contratos		Quantidade de Contratos no Banco	182	183	2	-	Num		H028		
30.3H	Arrendamento Mercantil		Contraprestação	Valor da contraprestação	184	192	7	2	Num		H029	
31.3H			Residual	Valor Residual Garantido	193	201	7	2	Num		H030	
32.3H			Tipo de VRG	Tipo Residual Garantido	202	202	1	-	Alfa		H031	
33.3H	Mutuário Na Empresa / Órgão	Conta Cor- rente	Agên- cia	Código	Agência Mantenedora da Conta	203	207	5	-	Num	*G008	
34.3H			DV	Dígito Verificador da Agência	208	208	1	-	Alfa		*G009	
35.3H			Conta	Número	Número da Conta Corrente	209	220	12	-	Num		*G010
36.3H			DV	Dígito Verificador da Conta	221	221	1	-	Alfa		*G011	
37.3H	Uso exclusivo Banco			Para Uso Reservado Banco	222	227	6	-	Alfa		G021	
38.3H	CNAB			Uso Exclusivo da FEBRABAN/CNAB	228	230	3	-	Alfa		G004	
39.3H	Ocorrências			Cód das Ocorrências p/ Retorno	231	240	10	-	Alfa		*G059	

Registro Trailer de Lote

Campo				Posição		Nº	Nº	Formato	Default	Des-crição
				De	Até	Dig	Dec			
01.5	Controle	Banco	Código do Banco na Compensação	1	3	3	-	Num		G001
02.5		Lote	Lote de Serviço	4	7	4	-	Num		*G002
03.5		Registro	Tipo de Registro	8	8	1	-	Num	'5'	*G003
04.5		Número Sequencial	Numero sequencial do Lote	9	15	7	-	Num		H041
05.5	T O T A L I S	Qtde de Registros	Quantidade de Registros do Lote	16	21	6	-	Num		*G057
06.5		Qtde de Parcelas	Total de Parcelas Enviadas	22	26	5	-	Num		H032
07.5		Somatório das Parcelas	Total dos Valores das Parcelas	27	41	13	2	Num		H033
08.5		Qtde Consignadas	Total de Parcelas Consignadas	42	46	5	-	Num		H034
09.5		Somatório das Parcelas Consignadas	Total dos Valores das Parcelas Consignadas	47	61	13	2	Num		H035
10.5		Qtde não Consignadas	Total de Parcelas não Consignadas	62	66	5	-	Num		H036
11.5		Somatório não consignadas	Total dos Valores das Parcelas Não Consignadas	67	81	13	2	Num		H037
12.5		Qtde de Margens	Qtde de Margens consultadas/averbadas	82	86	5	-	Num		H038
13.5		Somatório das Margens	Somatório dos Valores de Margens consultadas/averbadas	87	101	13	2	Num		H039
14.5	Total CPMF		Previsão Total de CPMF	102	110	7	2			H040
15.5	CNAB		Uso Exclusivo FEBRABAN/CNAB	111	230	120	-	Alfa	Branco	G004
16.5	Ocorrências		Códigos das Ocorrências para Retorno	231	240	10	-	Alfa		*G059

Totais - Totais de controle para checagem do lote

Glosa – G057 e H033 (remessa e retorno)

Averbação / Manutenção – G057, H032 e H033 (remessa e retorno).

Manutenção de Consignação (remessa) – G057, H034, H035, H036 e H37.