

Orientações Produto Portabilidade Risco Banco INSS

O que é o produto Portabilidade Risco Banco INSS?

O produto Risco Banco INSS foi criado pelo Olé Consignado para proporcionar uma segurança financeira ao correspondente.

Nesse produto o Banco assume o risco financeiro da operação em caso de não averbação da proposta, porém o correspondente precisa seguir com todas as premissas do produto.

Quais as responsabilidades do correspondente?

O correspondente deverá seguir as regras estipuladas pelo Banco para o produto (anexo) e realizar o acompanhamento em conjunto com o Banco.

Processos:

- 1) **Verificar se o contrato no qual tem a intenção em portar esta consignado junto a DATAPREV.**
- 2) **Efetua se o cálculo de margem do cliente e somente após identificar que o cliente possui margem disponível, digita se a proposta**
- 3) **Correspondente simula a proposta em algum dos produtos risco banco (4355,4356,4357,4358,4781) através do sistema origem (Portal Orienta => Vendas => Portabilidade => Simulador).**



Simulador de Portabilidade

CPF:
Contrato:
Status: Todos

[Pesquisar](#)[Nova Proposta](#)

Produto: 004357 COMP PORTAB INSS RISCO 2

Nome Completo: Williton

CPF:

Data Nascimento:

Banco: 341

Número do Contrato: 12345678910

[Consulta Contrato](#)

Quantidade de Parcelas a Serem Portadas: 40

Valor Parcelas: 150,00

Saldo Devedor: 4057,65

Taxa do Contrato:

☐ Tx. Calculada: 2,0000

Quantidade Total de Parcelas: 72

Data Cálculo: 30/03/2017

Liq. Provável Refin: ☒ TED ☐ OP

[Simular](#)[Cancelar](#)**Resultado da Simulação**

Saldo Devedor: 4057,65

Prazo: 72

Valor das Parcelas: 150,00

Valor Solicitado: 4.903,78

Valor Liberado: 846,13

Custo Originação: 18,00


Portabilidade Aprovada.

[Gravar](#)[Editar Simulação](#)

4) Simulação aprovada, grave a simulação e continue a digitação da proposta ,os dados abaixo devem ser digitados com máximo de atenção :

- Nome
- CPF
- Matrícula
- Valor de Parcela
- Contrato Portado

- Dados Bancários cadastrados no INSS corretos (INSS não averba se os dados estiverem incorretos)



SAIR

Simulação PortabilidadeManutenção de PropostaConsultas

Proposta de Portabilidade

Produto / Convênio*

003888

Descrição*

PORTABILIDADE INSS

Loja / Lojis*

Convênio*

011398 - INSS

Órgão*

000003 - INSS - PUBLIC

CPF*

744.858.144-91

Código Benefício*

01

Cód Consig

CPF Produtor

Identificação do produtor

Versão do formulário*

EMP006

Renda*

Prosseguir

Voltar

Dados do Cliente

CPF*

Nome*

Data nascimento*

Nacionalidade*

Brasileira

Naturalidade*

JOAQUIM NABUCO

Sexo*

Feminino

Estado Civil*

Solteiro

RG*

Uf do RG*

PE

Órgao emissor*

SDS

Data emissão*

05/05/2005

CEP*

UF*

PE

Endereço*

FZ NOVA ESPERANCA

Número*

26

Complemento

QD 29

Bairro*

JAPARANDUBA

Cidade*

Palmares

DDD - Telefone*

81

DDD - Celular*

81

Tipo residência

Selecione

Residência atual

anos

meses

Matrícula*

Nome do pai*

Nome da mãe*

Dados bancários do cliente

Tipo de conta*

Conta Corrente Individual

Banco*

104

Agência - Dígito*

9160

0

Conta - Dígito*

31047

8

Prosseguir

Voltar

Dados do Banco Portado:

Dados bancários de terceiros

Tipo de conta*

Conta Corrente Individual

Banco*

707

Agência - Dígito*

0001

0

Conta - Dígito*

300999

0

5) Anexe o detalhamento de crédito atual do cliente (REGRA DO PRODUTO) e os outros documentos necessários para solicitação da portabilidade.

origem
Portabilidade

Usuário: BBS21574
Nome: Williton Brandao Silva (DECCO)

Simulação Portabilidade

Manutenção de Proposta

Consultas

Anexar Documentação

Proposta 854326131	CPF 744.858.144-91	Nome MARIA ALVES FERREIRA LEAO	Convênio 003888 - PORTABILIDADE INSS	Produto 011398 - INSS
------------------------------	------------------------------	---	---	---------------------------------

Tipo
PADRAO

Documento
Contra Cheque (Obrigatório)

Arquivo:

Procurar...

Salvar

Cancelar

PADRAO	Print de Averbação	Anexar
PADRAO	Documentos Necessários	Anexar

Histórico de Observações

30/03/2017 14:31 - BBS21574 - I

Clique aqui para adicionar uma nova observação:

Salvar

Cancelar

consignado.com.br/SimuladorPortabilidade/

Aprovar

Reprovar

Pronto, proposta digitada! Agora o Banco irá solicitar o saldo ao Banco Originador. Realize o acompanhamento da solicitação de saldo através do Status do Contrato.

6) Oba! Tivemos o retorno do saldo pelo Banco Originador e agora?

O Olé Consignado irá atualizar as condições da proposta de acordo com o retorno recebido e enviar o pagamento ao Banco Originador.

Caso a proposta pare na fase 611- Aprovação nova simulação, o correspondente deverá entrar em contato obrigatoriamente com o cliente para apresentar as novas condições e somente após o aval do cliente deverá aprovar a proposta.

Obs. Produto Risco Banco: O risco da operação será transferido ao correspondente quando este não entrar em contato com o cliente na fase 611- Aprovação Nova Simulação e for identificado que o cliente veio óbito antes da proposta cair na fase.

7) Iremos agora iniciar o processo de averbação junto ao INSS.

Nesse processo é efetuado o envio da proposta para o INSS.

Em caso de não averbação o Olé efetua reenvio durante 40 dias na tentativa de averbação (período de teimosinha).

8) E como realizo o acompanhamento dessa proposta?

O Olé consignado fornece ao correspondente um relatório completo para acompanhamento de propostas, esse relatório se encontra no seguinte caminho: (Portal orienta => Relatórios Diversos => Acompanhamento de Recompra)



Devemos colocar os seguintes filtros para termos acesso as propostas que estão em reenvio.

Correspondente Master:
Código: Nome:

Loja/Filial/Subestabelecido:
Código: Nome:

Produto:
Código: Nome: PORTABILIDADE INSS

Tipo Produto:

Data de Crédito
De a Período máximo de 4 meses

Status
☐ Todos ☐ Andamento Função ☐ Pagos
☐ Liberado Função ☒ Reenvio ☐ Recusados CEC
☐ Reprovado Função

UF Cliente
☒ Todos ☒ Distrito Federal ☒ Pará ☒ Rondônia
☒ Acre ☒ Espírito Santo ☒ Paraíba ☒ Roraima
☒ Alagoas ☒ Goiás ☒ Pernambuco ☒ Rio Grande do Sul
☒ Amazonas ☒ Maranhão ☒ Piauí ☒ Santa Catarina
☒ Amapá ☒ Minas Gerais ☒ Paraná ☒ Sergipe
☒ Bahia ☒ Mato Grosso do Sul ☒ Rio de Janeiro ☒ São Paulo
☒ Ceará ☒ Mato Grosso ☒ Rio Grande do Norte ☒ Tocantins

9) Ótimo! Estou com o relatório em mãos, como faço para verificar o motivo de não averbação?

Você terá acesso a todas as informações das suas propostas, o motivo de não averbação estará no campo **Última Ocorrência**, último retorno estará no campo **Data última ocorrência** e a quantidade de dias que a proposta esta na esteira sendo reenviada estará no campo Qtde. Dias.

Última Ocorrência	Data Última Ocorrência	Data de Integração da Proposta	UF Cliente	Banco Cliente	Agência Cliente	C.C. Cliente	Data Digitação	Data Pagamento Dívida	Data Entrada Status	Qtde Dias
HV	29/03/2017	28/3/2017 14:20:00	RJ	0	2730a	4615-9	17/3/2017		28/3/2017 14:20:00	2
HV	30/03/2017	27/3/2017 09:10:00	RJ	0	2013a	25171-2	3/3/2017		27/3/2017 09:10:00	3
HV	29/03/2017	28/3/2017 15:01:00	RJ	0	4271a	01050978-2	20/3/2017		28/3/2017 15:01:00	2
HV	29/03/2017	28/3/2017 09:53:00	RJ	0	9162a	09320-8	20/3/2017		28/3/2017 09:53:00	2
HV	29/03/2017	28/3/2017 14:21:00	RJ	0	9162a	09320-8	20/3/2017		28/3/2017 14:21:00	2

10) E agora como irei tratar as propostas que estão em andamento e não estão averbando?

Após verificar o motivo de não averbação deverão ser tomadas as seguintes medidas:

Seguem as ocorrências mais comuns:

➤ **Retorno por AM- Agência Incorreta**

Retorno por AN- Conta corrente incorreta

Retorno por IA – Nome incorreto

Retorno por AY- Sigla do estado incorreto

Encaminhar e-mail com os dados corretos para Dados Cadastrais INSS

dadoscadastraisinss@oleconsignado.com.br

- **Retorno por HW- Margem Consignável Excedida (Comum até 15 dias de envio pois outros Bancos costumam efetuar essa demora para liberar a margem) , HR- Quantidade de contratos consignáveis excedido**

Verificar HISCON do cliente:

Contrato portado foi excluído do Banco Originador?

Não: Solicitar o cliente que entre em contato com o Banco solicitando a liberação da margem e encaminhar o HISCON para Formalização Portabilidade form.portabilidade@oleconsignado.com.br

Sim: Encaminhar HISCON para o e-mail INSS RISCO BANCO riscobancoinss@oleconsignado.com.br , solicitando alteração de parcela , REFIN agregando margem ou REFIN com junção de parcelas quando o cliente possui mais de um contrato com o Olé Consignado.

Obs.: Nas solicitações de refin, deverá ser enviada a planilha de exceção junto com o HISCON.

- **Retorno por IE- Benefício Bloqueado,**
- **Retorno por HP- Benefício possui representante legal**

Entrar em contato com o cliente, solicitando que o mesmo se dirija a agência do INSS e regularize a situação do benefício.

- **Retorno por IB – Benefício Suspenso/ Cessado pela DATAPREV**

Encaminhar certidão de óbito do cliente para INSS RISCO BANCO riscobancoinss@oleconsignado.com.br

11) Identifiquei o motivo da minha proposta não estar averbando, mas ela recusou/cancelou por estar a mais de 40 dias em reenvio, o que devo fazer?

Conforme consta nas regras do produto Risco Banco o correspondente deverá redigitar a proposta em até cinco dias corridos após a recusa/cancelamento, caso não efetue a redigitação o risco se transfere ao correspondente.

Todas as propostas de portabilidade permitem uma redigitação.

Correspondente deverá entrar no sistema Origem e redigitar a proposta IDÊNTICA à proposta recusada/cancelada.

Orientações como efetuar a redigitação podem ser obtidas através do nosso **setor de suporte pelo telefone: 0800 727 9067.**

Para saber se a proposta permite redigitação verifique no extrato de recompra, terá um campo informando se permite redigitação ou não.



Sub-Estabelecido	Proposta	Produto	Tipo Recompra	Data da Proposta	Observação	Cliente	CPF	Data de Lançamento	Permite Redigitação	Débito	Crédito
Loja: 8192 - Regional Minas Gerais											
Correspondente: 38697 - DL CONSULTORIA DF											
Não	854142590	PORTABILIDADE EST MINAS GERAIS - (RISCO CORRESP.)	58:47	10/03/17	Débito referente a recompra.	DORIS DE CARVALHO MELAGRES	284.563.276-20	05/04/17	Sim	-641,60	0,00
Total de Débitos e Créditos do Correspondente:										-641,60	0,00
Saldo Atual do Correspondente:										-12.203,46	
Débito(s) Vencido(s):										0,00	
Total de Débitos e Créditos da Regional:										-641,60	0,00
Saldo Atual da Regional:										-641,60	
Emitido em: 06/04/2017 13:29:56 Página 1 / 1											

12) Como faço para saber quais as propostas estão recusadas/canceladas e que devo redigitar?

Através do relatório de recompra consegue-se realizar esse filtro.



Correspondente Master:
Código: Nome:

Loja/Filial/Substabelecido:
Código: Nome:

Produto:
Código: Nome: PORTABILIDADE INSS
rec750

Tipo Produto:
Risco Banco

Data de Crédito
De 27/03/2017 a 30/03/2017

Status
☐ Todos ☐ Andamento Função ☐ Pagos
☐ Liberado Função ☐ Reenvio ☒ Recusados CEC
☐ Reprovado Função

UF Cliente
☒ Todos ☒ Distrito Federal ☒ Pará ☒ Rondônia
☒ Acre ☒ Espírito Santo ☒ Paraíba ☒ Roraima
☒ Alagoas ☒ Goiás ☒ Pernambuco ☒ Rio Grande do Sul
☒ Amazonas ☒ Maranhão ☒ Piauí ☒ Santa Catarina
☒ Amapá ☒ Minas Gerais ☒ Paraná ☒ Sergipe
☒ Bahia ☒ Mato Grosso do Sul ☒ Rio de Janeiro ☒ São Paulo
☒ Ceará ☒ Mato Grosso ☒ Rio Grande do Norte ☒ Tocantins

Gerar Relatório Limpar

13) Cliente não possui mais margem, mesmo assim devo redigitar a proposta?

Em todas as situações as propostas deverão ser redigitadas. A não redigitação em até cinco dias corridos transfere o risco ao correspondente.

14) Efetuamos a redigitação e a proposta não averbou, recusando/cancelando após os 40 dias e o agora o débito esta no meu extrato sem permitir redigitação, o que devo fazer?

Assim que a proposta recusa/cancela pela segunda vez e não permite redigitação mais, o Banco inicia uma análise para verificar se todas as regras do produto foram cumpridas e toma a seguinte decisão:

Correspondente não cumpriu com as regras: O banco transfere o risco (prejuízo) ao correspondente.

Correspondente cumpriu com as regras: O banco assume o risco financeiro da operação e irá implantar uma proposta de prejuízo, liquidando o débito do extrato do correspondente.

Essa proposta será implantada para cobrança do cliente via boleto e seguirá o fluxo normal de uma proposta paga, com os mesmos valores da portabilidade e no código do correspondente digitador, **que deverá inclusive enviar o contrato do cliente assinado normalmente.**