

# Orientações Produto Portabilidade Risco Correspondente INSS

## O que é o Produto Portabilidade Risco Correspondente INSS?

Nesse produto, o Correspondente assume o risco financeiro da operação, ou seja, em caso de não averbação da proposta, o prejuízo financeiro da operação será do correspondente.

## Quais as responsabilidades do correspondente?

O correspondente deve seguir as regras estipuladas pelo Banco para digitação no produto e realizar o acompanhamento da proposta até a averbação.

### Processos:

- 1) Verificar se o contrato que tem a intenção em portar está consignado.
- 2) Efetuar o cálculo de margem do cliente e verificar se há margem disponível para digitar a portabilidade.
- 3) Correspondente simula a proposta em algum dos produtos risco correspondente (3906,4315,4316,4779,3999;4780) através do sistema origem (Portal Orienta => Vendas => Portabilidade => Simulador).



**origem**  
Portabilidade

Simulação Portabilidade   Manutenção de Proposta   Consultas

**Simulador de Portabilidade**

CPF:   
 Contrato:   
 Status: Todos

Produto: 004779   COMP PORTAB INSS 3

Nome Completo: joao

CPF: 088.461.516-23

Data Nascimento:

Banco: 001

Número do Contrato: 154516545815  

Quantidade de Parcelas a Serem Portadas: 40

Valor Parcelas: 150,00

Saldo Devedor: 4057,65

Taxa do Contrato:

Quantidade Total de Parcelas: 72

Data Cálculo: 24/04/2017

Liq. Provável Refin: ☒ TED ☐ OP

**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.**

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 todos os documentos necessários para solicitação da portabilidade.**

Usuário: BBS21574  
Nome: Williton Brandao Silva (DECCO)

SAIR

Simulação Portabilidade

Manutenção de Proposta

Consultas

**Anexar Documentação**

Proposta	CPF	Nome	Convênio	Produto
854326131	744.858.144-91	MARIA ALVES FERREIRA LEO	003888 - PORTABILIDADE INSS	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! Realize o acompanhamento da solicitação de saldo através do Status do Contrato.

- 6) Tivemos o retorno do saldo, correspondente aprovou a proposta e o contrato foi pago ao Banco Portado, ótimo! Iremos agora iniciar o processo de averbação junto ao INSS.

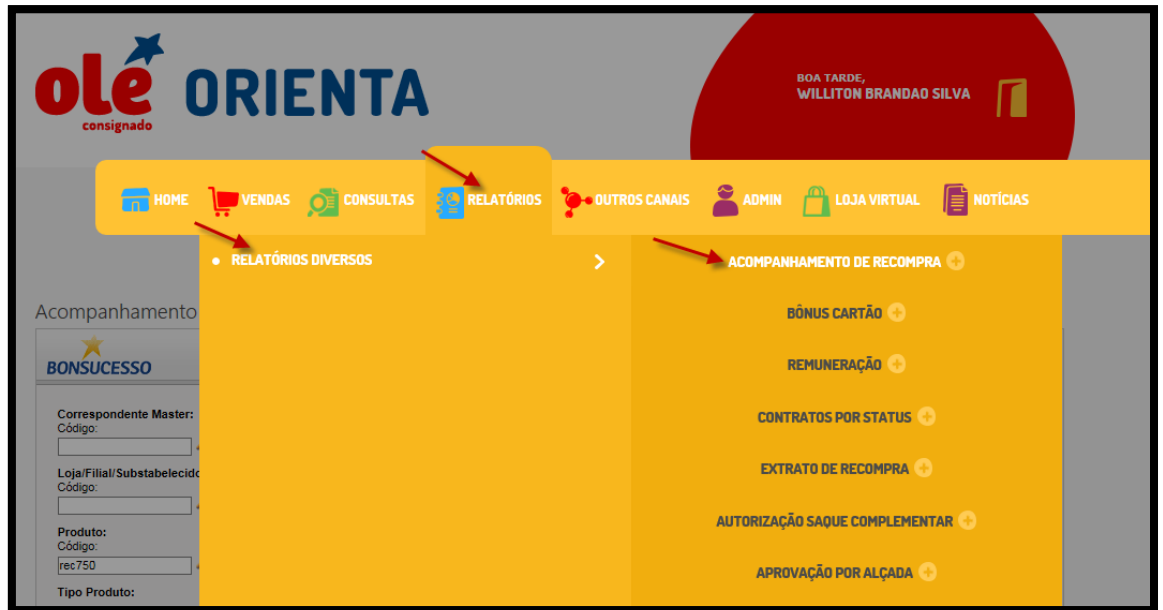
Nesse processo é efetuado o envio da proposta para o INSS.

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

- 7) 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. Deve ser inserido o filtro de acordo com o produto simulado: Risco Banco ou risco Correspondente:

**Correspondente Master:**  
Código:  Nome:

**Loja/Filial/Subestabelecido:**  
Código:  Nome:

**Produto:**  
Código:  Nome:

**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

8) 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

9) 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:

- Segue 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](mailto: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](mailto:form.portabilidade@oleconsignado.com.br)

**Sim:** Encaminhar HISCON para o e-mail EXCEÇÃO INSS  
[excecao.inss@oleconsignado.com.br](mailto:excecao.inss@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.

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

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



Marque no campo: “Tipo de produto”, o produto de acordo com a operação digitada: Risco Banco ou Risco Correspondente.

**Correspondente Master:**  
 Código:  Nome:   
**Loja/Filial/Subestabelecido:**  
 Código:  Nome:   
**Produto:**  
 Código:  Nome: PORTABILIDADE INSS  
**Tipo Produto:**  
  
**Data de Crédito**  
 De  a   
**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

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?

Todas as propostas de portabilidade permitem uma redigitação.

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.)	Str 47	30/03/17	Débito referente a recompra.	DORIS DE CARVALHO MLAGRES	284.563.276-20	05/04/17	Sim	0,00	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											

Conforme consta nas regras do produto Risco Correspondente, se permitir a redigitação, o correspondente deve redigitar a proposta em até 14 dias corridos após a recusa/cancelamento. Caso não efetue a redigitação, poderá ocorrer o desconto do débito via nota fiscal.

Esta digitação deverá ocorrer dentro do tempo hábil citado acima, com os dados **IDÊNTICOS** à proposta original e como EFETIVADA com o número da NU (número da



portabilidade) que consta na proposta recusada/cancelada, e logo em seguida realize as ações citadas no tópico sete/oito.

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

**12) Proposta não permite redigitação , o que devo fazer?**

Se a proposta **não permitir redigitação** , o correspondente deverá autorizar a devolução do recurso.

**13) Proposta não permite redigitação e identifiquei que o cliente possui margem disponível, o que fazer?**

Como a proposta não permite redigitação o correspondente deverá efetuar a devolução do recurso , em seguida encaminhar a planilha de exceção e HISCON do cliente para [excecao.inss@oleconsignado.com.br](mailto:excecao.inss@oleconsignado.com.br) , solicitando a digitação da proposta via adiantamento.

- **Cliente possui margem e não possui as 6 linhas de averbações preenchidas:**

O Banco irá analisar a margem disponível e se possível digitará uma proposta, enviando ao correspondente o valor que for possível recuperar.

- **Cliente possui margem e possui as 6 linhas de averbações preenchidas:**

Caso o cliente possua algum contrato com o Banco Olé , será realizada uma análise e verificado a viabilidade de se implantar um refinanciamento agregando a margem disponível.