

INSS

ROTEIRO OPERACIONAL

Modalidade: **Empréstimo**

CONDIÇÕES OPERACIONAIS

| | |
|--------------------------------------|--|
| FORMALIZAÇÃO DIGITAL | Sim, para as operações: Margem livre Refinanciamento de carteira Refinanciamento de portabilidade Pós Não, para o público: Com Mobilidade Reduzida. Analfabeto. |
| MARGEM AUTORIZADA | 35% até 31/12/2020, conforme MP nº 1.006 de 01/10/2020 |
| PRAZO MÁXIMO | 84 meses |
| QUANTIDADE MÁXIMA DE EMPRÉSTIMOS | Poderá efetuar no máximo 9 (nove) empréstimos por benefício. |
| CÁLCULO DE MARGEM | Conforme margem disponível no Sistema Acessar o Portal Meu INSS, através do endereço https://meu.inss.gov.br/central/index.html#/ |
| PERMITE JUNÇÃO DE PARCELAS | Sim |
| AGREGA MARGEM NO REFINANCIAMENTO | Sim |
| AGREGA MARGEM REFIN DA PORTABILIDADE | Não |
| TRAVA DE REFINANCIAMENTO | Órgão: Não há informação na legislação Banco: De acordo com as condições vigentes Banco |

| | |
|-----------------------------------|---|
| OPERA COM MARGEM NEGATIVA/ ZERADA | Não é permitido operar com margem negativa e Margem Zerada na portabilidade |
| MARGEM DE SEGURANÇA | Operações Novas/ Refinanciamento/ Portabilidade 100% da Margem |
| MODELO DE AVERBAÇÃO | Eletrônica. https://panconsig.bancopan.com.br/WebAutorizador/Login/AC.UI.LOGIN.aspx |
| TAXA MÁXIMA | 1,80% a.m. |
| BANCO PAGADOR DA FOLHA | Vários bancos |
| SENHA PARA AVERBAR | Não |

Meu INSS

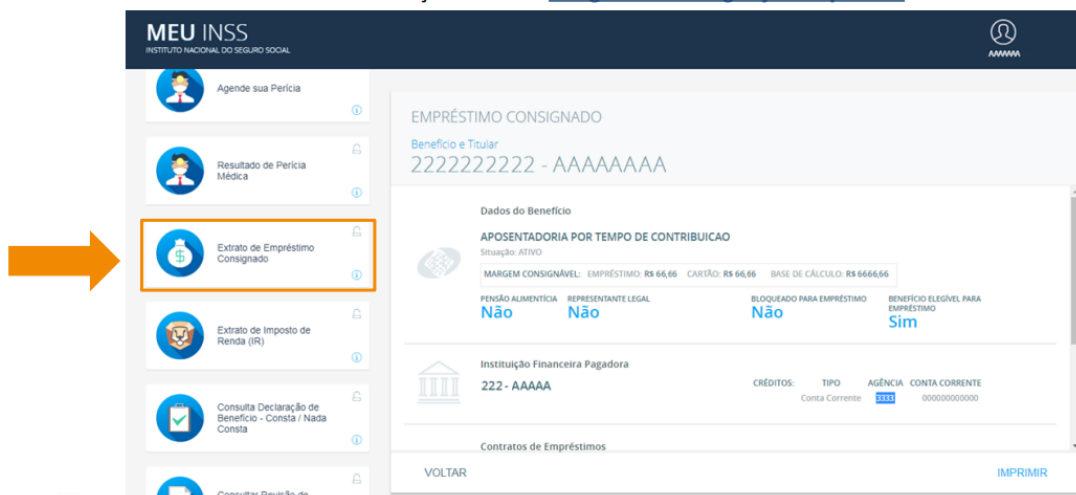
O Meu INSS é um novo site da Previdência Social que permite ao cidadão ter acesso a vários serviços do INSS, como por exemplo: consulta de extratos, agendamento de serviços, tempo restante para se aposentar, resultado de perícia, consulta de benefício.... Tudo online, sem a necessidade de se dirigir até uma agência da previdência social.

Acessar o Portal Meu INSS, através do endereço <https://meu.inss.gov.br/central/index.html#/>

Consulta de Extrato de Empréstimo Consignado

Dentro do portal Meu INSS, clicar na opção “**Extrato de Empréstimo Consignado**”.

Por meio do extrato, é possível ao beneficiário consultar as operações de crédito consignado ativas em seu benefício, além de outras informações como a **margem de consignação disponível**.



The screenshot shows the 'MEU INSS' portal interface. On the left sidebar, the option 'Extrato de Empréstimo Consignado' is highlighted with an orange box and an orange arrow points to it. The main content area displays the 'EMPRÉSTIMO CONSIGNADO' details for a specific benefit and titular (222222222 - AAAAAA). It includes fields for 'Dados do Benefício', 'APOSENTADORIA POR TEMPO DE CONTRIBUIÇÃO', 'Situação: ATIVO', 'MARGEM CONSIGNÁVEL', 'EMPRESÁRIO: R\$ 66,66', 'CARTÃO: R\$ 66,66', 'BASE DE CÁLCULO: R\$ 666,66', 'PENSÃO ALIMENTÍCIA: Não', 'REPRESENTANTE LEGAL: Não', 'BLOQUEADO PARA EMPRÉSTIMO: Não', 'BENEFÍCIO ELIGÍVEL PARA EMPRÉSTIMO: Sim', 'Instituição Financeira Pagadora: 222 - AAAAA', 'CRÉDITOS: TIPO: AGÊNCIA: CONTA CORRENTE: 000000000000', and 'Contratos de Empréstimos'. There are 'VOLTAR' and 'IMPRIMIR' buttons at the bottom.

1. PÚBLICO ALVO E REGRAS BÁSICAS

1.1. AUTORIZADOS A CONTRAIR EMPRÉSTIMO

- Aposentados;
- Pensionistas;
- Analfabeto (vide regra no Manual de Formalização - Empréstimo).

1.2. CÓDIGOS/ESPÉCIES AUTORIZADAS A CONTRAIR EMPRÉSTIMO

| | |
|----|--|
| 1 | PENSAO POR MORTE DE TRABALHADOR RURAL |
| 2 | PENSAO POR MORTE ACIDENTARIA-TRAB. RURAL |
| 3 | PENSAO POR MORTE DE EMPREGADOR RURAL |
| 7 | APOSENTADORIA POR VELHICE - TRAB. RURAL |
| 8 | APOSENT. POR IDADE - EMPREGADOR RURAL |
| 19 | PENSAO DE ESTUDANTE (LEI 7.004/82) |
| 20 | PENSAO POR MORTE DE EX-DIPLOMATA |
| 21 | PENSAO POR MORTE PREVIDENCIARIA |
| 22 | PENSAO POR MORTE ESTATUTARIA |
| 23 | PENSAO POR MORTE DE EX-COMBATENTE |
| 24 | PENSAO ESPECIAL (ATO INSTITUCIONAL) |
| 26 | PENSAO POR MORTE ESPECIAL |
| 27 | PENSAO MORTE SERVIDOR PUBLICO FEDERAL |
| 28 | PENSAO POR MORTE REGIME GERAL |
| 29 | PENSAO POR MORTE EX-COMBATENTE MARITIMO |
| 37 | APOSENTADORIA EXTRANUMERARIO CAPIN |
| 38 | APOSENT. EXTRANUM. FUNCIONARIO PUBLICO |
| 41 | APOSENTADORIA POR IDADE |
| 42 | APOSENTADORIA POR TEMPO DE CONTRIBUICAO |
| 43 | APOSENT. POR TEMPO SERVICO EX-COMBATENTE |
| 44 | APOSENTADORIA ESPECIAL DE AERONAUTA |

| | |
|----|---|
| 45 | APOSENT. TEMPO SERVICO JORNALISTA |
| 46 | APOSENTADORIA ESPECIAL |
| 49 | APOSENTADORIA ORDINARIA |
| 52 | APOSENT. IDADE EXTINTO PLANO BASICO |
| 54 | PENSAO ESPECIAL VITALICIA - LEI 9793/99 |
| 55 | PENSAO POR MORTE EXTINTO PLANO BASICO |
| 56 | PENSAO VITALICIA SINDROME TALIDOMIDA |
| 57 | APOSENT. TEMPO DE SERVICO DE PROFESSOR |
| 58 | APOSENTADORIA DE ANISTIADOS |
| 59 | PENSAO POR MORTE DE ANISTIADOS |
| 60 | PENSAO ESPECIAL PORTADOR DE SIDA |
| 72 | APOSENT. TEMPO SERVICO - LEI DE GUERRA |
| 78 | APOSENTADORIA IDADE - LEI DE GUERRA |
| 81 | APOSENTADORIA COMPULSORIA EX-SASSE |
| 82 | APOSENTADORIA TEMPO DE SERVICO EX-SASSE |
| 84 | PENSAO POR MORTE EX-SASSE |
| 89 | PENSAO ESP. VITIMAS HEMODIALISE-CARUARU |
| 93 | PENSAO POR MORTE ACIDENTE DO TRABALHO |
| 96 | PENSÃO ESPECIAL PARA AS PESSOAS ATINGIDAS PELA HANSENÍASE |

1.3.CÓDIGOS/ESPÉCIES NÃO AUTORIZADOS A CONTRAIR EMPRÉSTIMO

| | |
|----|--|
| 4 | APOSENTADORIA POR INVALIDEZ-TRAB. RURAL |
| 5 | APOSENT. INVALIDEZ ACIDENTARIA-TRAB.RUR. |
| 6 | APOSENT. INVALIDEZ EMPREGADOR RURAL |
| 09 | COMPL. ACIDENTE TRABALHO P/ TRAB (RURAL) |
| 10 | AUXÍLIO DOENÇA POR ACIDENTE DO TRABALHO DO TRABALHADOR RURAL |

| | |
|----|---|
| 11 | RENDA MENSAL VITALÍCIA POR INVALIDEZ DO TRAB. RURAL (LEI Nº 6.179/74) |
| 12 | RENDA MENSAL VITALÍCIA POR IDADE DO TRAB. RURAL (LEI Nº 6.179/74) |
| 13 | AUXÍLIO DOENÇA DO TRABALHADOR RURAL |
| 15 | AUXÍLIO RECLUSÃO DO TRABALHADOR RURAL |
| 25 | AUXÍLIO-RECLUSÃO (LOPS) |
| 30 | RENDA MENSAL VITALÍCIA POR INVALIDEZ (LEI Nº 6.179/74) |
| 31 | AUXÍLIO-DOENÇA PREVIDENCIÁRIO (LOPS) |
| 32 | APOSENTADORIA INVALIDEZ PREVIDENCIARIA |
| 33 | APOSENTADORIA INVALIDEZ AERONAUTA |
| 34 | APOSENT. INVAL. EX-COMBATENTE MARITIMO |
| 35 | AUXÍLIO-DOENÇA EX-COMBATENTE |
| 36 | AUXÍLIO ACIDENTE |
| 39 | AUXÍLIO INVALIDEZ ESTUDANTE |
| 40 | RENDA MENSAL VITALÍCIA POR IDADE (LEI Nº 6.179/74) |
| 47 | ABONO DE PERMANÊNCIA EM SERVIÇO 25% |
| 48 | ABONO DE PERMANÊNCIA EM SERVIÇO 20% |
| 50 | AUXÍLIO DOENÇA (EXTINTO PLANO BÁSICO) |
| 51 | APOSENT. INVALIDEZ EXTINTO PLANO BASICO |
| 53 | AUXÍLIO RECLUSÃO (EXTINTO PLANO BÁSICO) |
| 61 | AUXÍLIO NATALIDADE |
| 62 | AUXÍLIO FUNERAL |
| 63 | AUXÍLIO FUNERAL TRABALHADOR RURAL |
| 64 | AUXÍLIO FUNERAL EMPREGADOR RURAL |
| 65 | PECÚLIO ESPECIAL SERVIDOR AUTÁRQUICO |
| 66 | PECÚLIO ESPECIAL SERVIDOR AUTÁRQUICO |
| 67 | PECÚLIO OBRIGATÓRIO (EX - IPASE) |

| | |
|----|---|
| 68 | PECÚLIO ESPECIAL DE APOSENTADOS |
| 69 | PECÚLIO DE ESTUDANTE |
| 70 | RESTITUIÇÃO CONTRIB. P/SEG S/ CARÊNCIA |
| 71 | SALÁRIO FAMÍLIA PREVIDENCIÁRIO |
| 73 | SALÁRIO FAMÍLIA ESTATUTÁRIO |
| 74 | COMPLEMENTO DE PENSÃO A CONTA DA UNIÃO |
| 75 | COMPLEMENTO DE APOSENTADORIA A CONTA DA UNIÃO |
| 76 | SALÁRIO FAMÍLIA ESTATUTÁRIO DA RFFSA (LEI 956/69) (EPU) |
| 77 | SALÁRIO FAMÍLIA ESTATUTÁRIO SERVIDOR SINPAS |
| 79 | ABONO SERVIDOR APOSENTADO AUTARQUIA EMPR. (LEI 1756/52) |
| 80 | SALÁRIO MATERNIDADE |
| 83 | APOSENTADORIA POR INVALIDEZ EX-SASSE |
| 85 | PENSÃO MENSAL VITALÍCIA DO SERINGUEIRO (LEI 7986/89) |
| 86 | PENSÃO MENSAL VITALÍCIA DO DEP. DO SERINGUEIRO (LEI N.º 7.986/89) |
| 87 | AMPARO ASSISTENCIAL AO PORTADOR DE DEFICIÊNCIA (LOAS) |
| 88 | AMPARO ASSISTENCIAL AO IDOSO (LOAS) |
| 90 | SIMPLES ASSIST. MEDICA P/ ACIDENTE TRAB. |
| 91 | AUXÍLIO DOENÇA POR ACIDENTE DE TRABALHO |
| 92 | APOSENT. INVALIDEZ ACIDENTE TRABALHO |
| 94 | AUXÍLIO DOENÇA POR ACIDENTE DE TRABALHO |
| 95 | AUXÍLIO SUPLEMENTAR POR ACIDENTE DE TRABALHO |
| 97 | PECÚLIO POR MORTE ACIDENTE DE TRABALHO |
| 98 | ABONO ANUAL DE ACIDENTE DE TRABALHO |
| 99 | AFASTAMENTO ATÉ 15 DIAS ACIDENTE TRAB. |

Obs.:

- Para aposentaria por invalidez cód 04,05,06,32,33,34,51,83 e 92 atuamos com o público abaixo com ressalvas:

- Acima de 60 anos; Entre 55 e 60 anos desde que tenha mais de 15 anos de benefício concedido.

- Pensionista que recebe pensão alimentícia através do contracheque;
- Concedidos nas regras de acordos internacionais para segurados residentes no exterior;
- Assistenciais, inclusive os decorrentes de leis especiais;
- Recebidos por meio de representante legal do segurado: dependente, tutelado ou curatelado;
- Pagos por intermédio da Empresa Brasileira de Correios e Telégrafos – ECT (observar se consta a expressão ECT no campo Banco do Extrato de pagamentos de benefício);
- Pagos por intermédio da empresa conveniada (observar se consta a expressão Empresa Conveniada no campo Banco do Extrato de pagamentos de benefício);
- Pagos por intermédio de cooperativas de créditos que não possuam contratos para pagamento e arrecadação de benefícios.

1.4. IDENTIFICAÇÃO DO TIPO DE BENEFÍCIO

O Código / Espécie poderá ser consultado através do portal Meu INSS
[//meu.inss.gov.br/central/index.html#/](http://meu.inss.gov.br/central/index.html#/).

1.5. MATRÍCULA

- Máximo de 10 (dez) caracteres numéricos.

2. DOCUMENTOS PARA PAGAMENTO DA OPERAÇÃO

OPERAÇÃO NORMAL / REFINANCIAMENTO

- Sem anexo.

Obs.: Poderá ser solicitado pontualmente o documento de identificação com foto para análise de crédito.

OPERAÇÃO DE PORTABILIDADE

- Documento de Identificação;
- Termo de Solicitação de Portabilidade, mod. 02.779-5, devidamente assinada pelo servidor.

O crédito do empréstimo concedido deverá ser feito, obrigatoriamente, na conta corrente que o aposentado ou pensionista recebe o seu benefício.

Quando receber seu benefício através de cartão magnético, o crédito deverá ser efetuado em conta corrente em nome do titular do benefício, ou por meio de Ordem de Pagamento (OP)

Observação: Alertar o beneficiário para:

1. Solicitar, em sua agência, liberação de valor em sua conta;
2. Após efetivado a averbação, a conta informada para crédito não poderá ser alterada

3. DOCUMENTOS PARA GUARDA

Documentos informados no “Manual de Formalização”.

4. REGUA DO CONVÊNIO

RÉGUA PARA OPERAÇÕES

03º dia útil de M0 ao 02º dia útil de M1 – Vencimento 05º dia útil de M2

CALENDÁRIO/TABELA DE REFERÊNCIAS

As operações pagas do 3º. dia útil do mês M0 até o 2º. dia útil do mês M1, terão seus registros incluídos no processamento da folha em M1, sendo repassada para o banco até o 05º dia útil de M2.

5. OPERACIONALIZAÇÃO

1.1. OPERAÇÃO NORMAL/REFINANCIAMENTO /PORTABILIDADE

ORIGINADOR

Ao recepcionar um beneficiário interessado em contrair uma consignação, o primeiro passo é verificar se a categoria do beneficiário é passível de consignado, se afirmativo, efetuar cálculo da margem, ambos através do Portal Meu INSS [//meu.inss.gov.br/central/index.html#/](https://meu.inss.gov.br/central/index.html#/). Vide Anexo I

Após negociado as condições do empréstimo, a operação deverá ser cadastrada através do site:

<https://panconsig.bancopan.com.br/WebAutorizador/Login/AC.UI.LOGIN.aspx>

Para novos beneficiários, vide regras da IN nº 100/2018, previstas no item 15 deste Roteiro.

Obs.: Não será permitido digitar contrato novo caso o cliente tenha portabilidade em andamento.

FORMALIZAÇÃO

Não há formalização de proposta nova e refin. A análise é feita automaticamente

Para as propostas de Portabilidade, receber o Termo de Solicitação de Portabilidade, mod. 02.779-5, devidamente assinada pelo cliente, e conferir as informações com o documento de identificação e proposta.

6. LIMITES DE CRÉDITO

Informações publicadas na Política de Concessão de Crédito do Banco Pan.

7. INFORMAÇÕES DE OP – ORDEM DE PAGAMENTO

Emissão de OP

Bancos autorizados: **CEF e Santander.**

- Valor mínimo: R\$ 300,00 (por contrato).

Observações:

- A OP estará disponível na agência escolhida pelo cliente, no próximo dia útil da aprovação do empréstimo (se contrato integrado até às 16h, posterior, estará disponível em D+2);
- Deve-se orientar o cliente a realizar o saque na agência mais próxima de sua residência, munido de documento de identidade. Em alguns casos, o Banco poderá solicitar a cópia do contrato no momento do saque da OP;
- Para saque de OP na **CEF** necessário apresentar documento de identificação com foto além do formulário no anexo II.
- O prazo para saque da OP dar-se-á:
 - CEF e Santander - 30 dias;
- Autorizado beneficiários analfabetos, deficientes visuais ou com mobilidade reduzida.
 - Duas testemunhas munidas de RG e CPF.

- Permitido alterar a forma de liberação do crédito de OP para TED, desde que na conta do beneficiário com as mesmas regras gerais estabelecidas para este.
- **Não** é permitido alterar a forma de liberação do crédito de TED para OP.



Sr.(a) Cliente: Favor se dirigir à Agência da CAIXA indicada, com documento de identificação com foto, para o recebimento do SIVAT (ordem de pagamento).

Sr.(a) Gerente Caixa: Foi firmada parceria entre CAIXA e Banco PAN, para atendimento aos clientes PAN, que não possuem conta bancária e, que precisam receber os valores originados de contratação de empréstimo consignado. Para esses clientes, o recebimento dos valores será por intermédio de SIVAT.

Observação: Para verificar se o SIVAT está disponível para pagamento, consultar o [relatórios.caixa](#). Caso não esteja disponível, orientar o cliente que procure o Correspondente Pan para agendamento de nova data.

8. INFORMAÇÕES IMPORTANTES

PRINCIPAIS INFORMAÇÕES DA INSTRUÇÃO NORMATIVA Nº 28

- A consignação de crédito de Financiamento e Arrendamento Mercantil (Leasing) para compra de bens está proibida.
- A contratação de empréstimo somente poderá ser efetivada no Estado em que o beneficiário tem seu benefício mantido. É possível efetuar essa confirmação através do site: www010.dataprev.gov.br/cws/contexto/concal/indexi.html.

Importante: Foi proibida pelo INSS, a prática de encaminhar os beneficiários aos postos de atendimento da Previdência, para retirada do “Histórico de Consignação” – HISCNS, informando que o não cumprimento desta exigência,

será considerada imprudência por parte da Instituição Financeira, resultando em suspensão.

Orientar o Beneficiário, para que efetue a consulta necessária no Site da Previdência.

PRINCIPAIS INFORMAÇÕES DA INSTRUÇÃO NORMATIVA Nº 100

A IN 100 trata de uma série de medidas e orientações sobre a contratação de crédito consignado pelos beneficiários do INSS (aposentados e pensionistas).

Todo cidadão que se aposentar, a partir do dia 30/03, terá, como padrão, a criação do seu benefício bloqueado para contratação de crédito consignado, pelo período de 90 dias (3 meses). Restringe também a abordagem ativa na venda do produto por 180 dias (6 meses), contados a partir da data de despacho do benefício.

Sabia que é possível consultar a MARGEM CONSIGNÁVEL do seu cliente ONLINE junto ao INSS?

PANCRED

Você poderá consultar diretamente no PANCRED todos os dados de seus clientes do INSS, inclusive a informação de MARGEM CONSIGNÁVEL de Empréstimo Consignado.

TERMO

A solicitação deverá ocorrer através de um TERMO DE AUTORIZAÇÃO disponibilizado dentro do sistema, que será preenchido automaticamente com os dados do seu cliente, com validade de 30 dias corridos.

ACOMPANHAMENTO

O acompanhamento da sua solicitação poderá ser feito via sistema de uma forma muito SIMPLES e ÁGIL.

VALIDADE DO TERMO

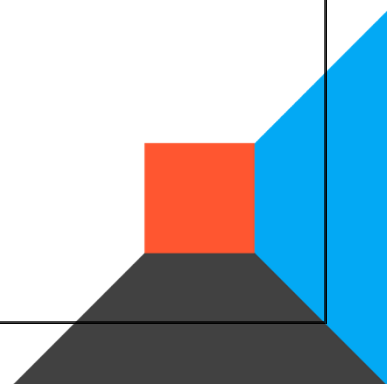
O termo de autorização assinado terá validade de 45 dias corridos, a partir da data preenchida pelo sistema ou informada manualmente.

VALIDADE DA CONSULTA

A partir da autorização concedida pelo órgão, a consulta é válida por 30 dias.

NOVA SOLICITAÇÃO

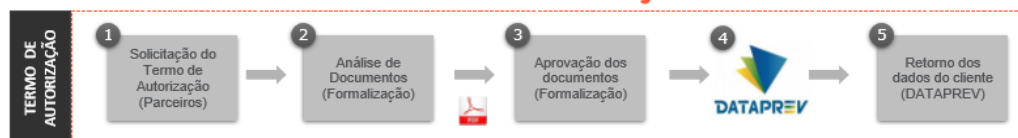
Após a data de vencimento da consulta, se faz necessário solicitar uma nova autorização para consulta dos dados.



PASSO A PASSO - AUTORIZAÇÃO

FLUXO DO TERMO DE AUTORIZAÇÃO

FLUXO AUTORIZAÇÃO



- 1 O início do processo de autorização deverá ocorrer dentro de nosso sistema, através de termo pré preenchido ou preenchido manualmente, por nossos Parceiros. Após o envio da documentação necessária, a solicitação seguirá para a checagem dos documentos pelo PAN
Serão validadas as informações contidas no termo, bem como sua assinatura, com o documento de identificação encaminhado junto ao processo.
- 2 Estando OK, nossa equipe irá aprovar o processo, liberando a solicitação para envio a DataPrev
- 3 O processo de consulta junto a **DATAPREV** será efetuado de forma online (a depender da disponibilidade do serviço junto ao Órgão)
- 4 Após o retorno da **DATAPREV**, as informações serão apresentadas em um arquivo "PDF" dentro do sistema PANCRE