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 <u>financeiro</u> da operação em caso de não averbação da proposta, porém o correspondente precisa seguir com <u>todas as premissas do produto</u>.

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).



origem			
	Simulação Portabilidade	Manutenção de Proposta	Consultas
Simulador de Portabilidade CF Contral Statu	to:	osta V	

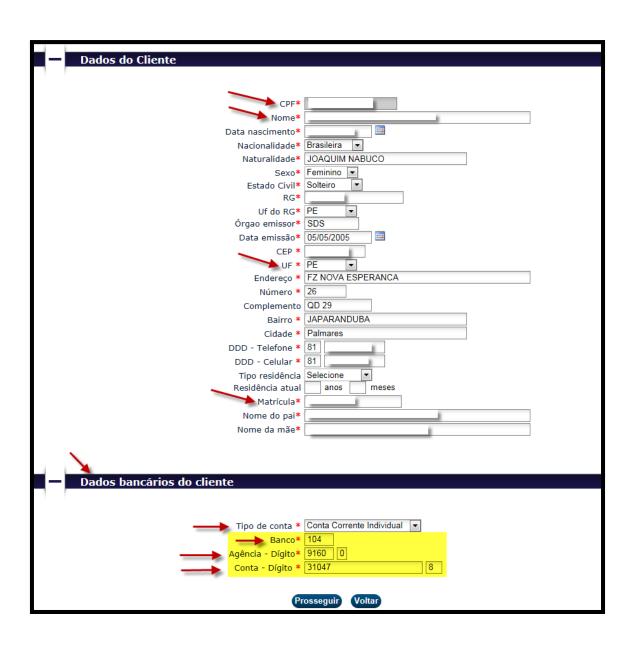
Produto:	004357 COMP PORTAB INSS RISCO 2
Nome Completo:	Williton
CPF:	
Data Nascimento:	
Banco:	341
Número do Contrato:	12345678910 Consulta Contrato
Quantidade de Parcelas a Serem Portadas:	40
Valor Parcelas:	150,00
Saldo Devedor:	4057,65
Taxa do Contrato:	Tx. Calculada: 2,0000
Quantidade Total de Parcelas:	
Data Cálculo:	30/03/2017
Liq. Provável Refin:	
-	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
Porta	obilidade 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)

origem			SAIR
s	imulação Portabilidade	Manutenção de Proposta	Consultas
Proposta de Portabilidade			
Produto / Convênio*	003888		
	PORTABILIDADE INSS		
Loja / Lojis*			j
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 Banco Portado:

— Dados bancários de terceiros	
1 1	
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.



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.

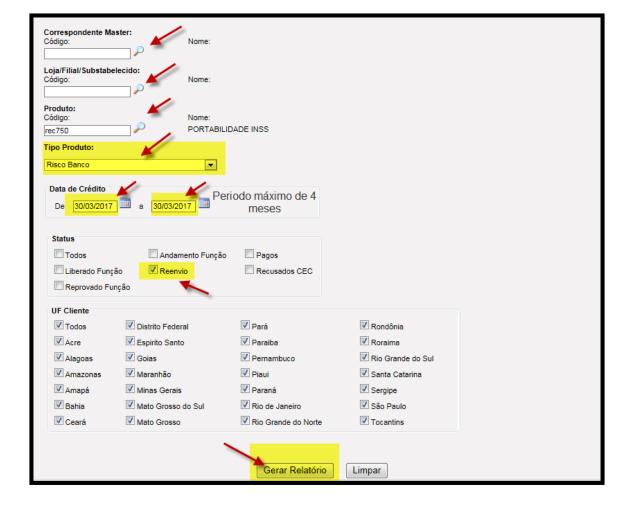
Nesse processo é efetuado o envio da proposta para o INSS. Em caso de não averbação o Olé efetua reenvio durante 40 dias na tentativa de averbação (período de teimosinha).

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)

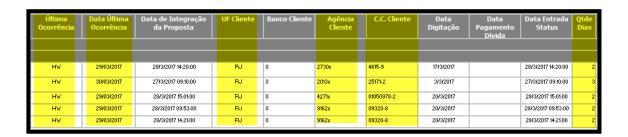


Devemos colocar os seguintes filtros para termos acesso as propostas que estão em **reenvio.**



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.



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?

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

<u>Sim:</u> Encaminhar HISCON para o e-mail INSS RISCO BANCO <u>riscobancoinss@oleconsignado.com.br</u>, 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- Beneficio Bloqueado,
- Retorno por HP- Beneficio possui representante legal

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

Retorno por IB – Beneficio 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?

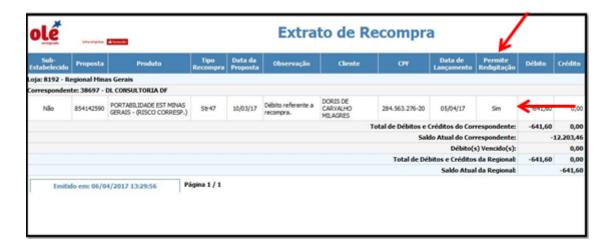
Conforme consta nas regras do produto Risco Banco o correspondente deverá redigitar a proposta em até cinco dias corridos após a recusa/cancelamento, caso não efetue a redigitação o risco se transfere ao correspondente.

Todas as propostas de portabilidade permitem <u>uma</u> 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 <u>setor de suporte pelo telefone: 0800 727 9067.</u>

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



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 Ma Código: Loja/Filial/Substabe Código:	Nome:			
Produto: Código: rec750 Tipo Produto: Risco Banco	Nome: PORTABIL	LIDADE INSS		
Data de Crédito De 27/03/2017 Status				Е
Todos Liberado Funç Reprovado Fu		Pagos Recusados CEC		
Todos	☑ Distrito Federal	▼ Pará	Rondônia	
✓ Acre	Espirito Santo	▼ Paraiba	Roraima	
✓ Alagoas	Gojas	Pernambuco	Rio Grande do Sul	
Amazonas	✓ Maranhão	✓ Piaui	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	v

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

<u>Em todas as situações</u> 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.