

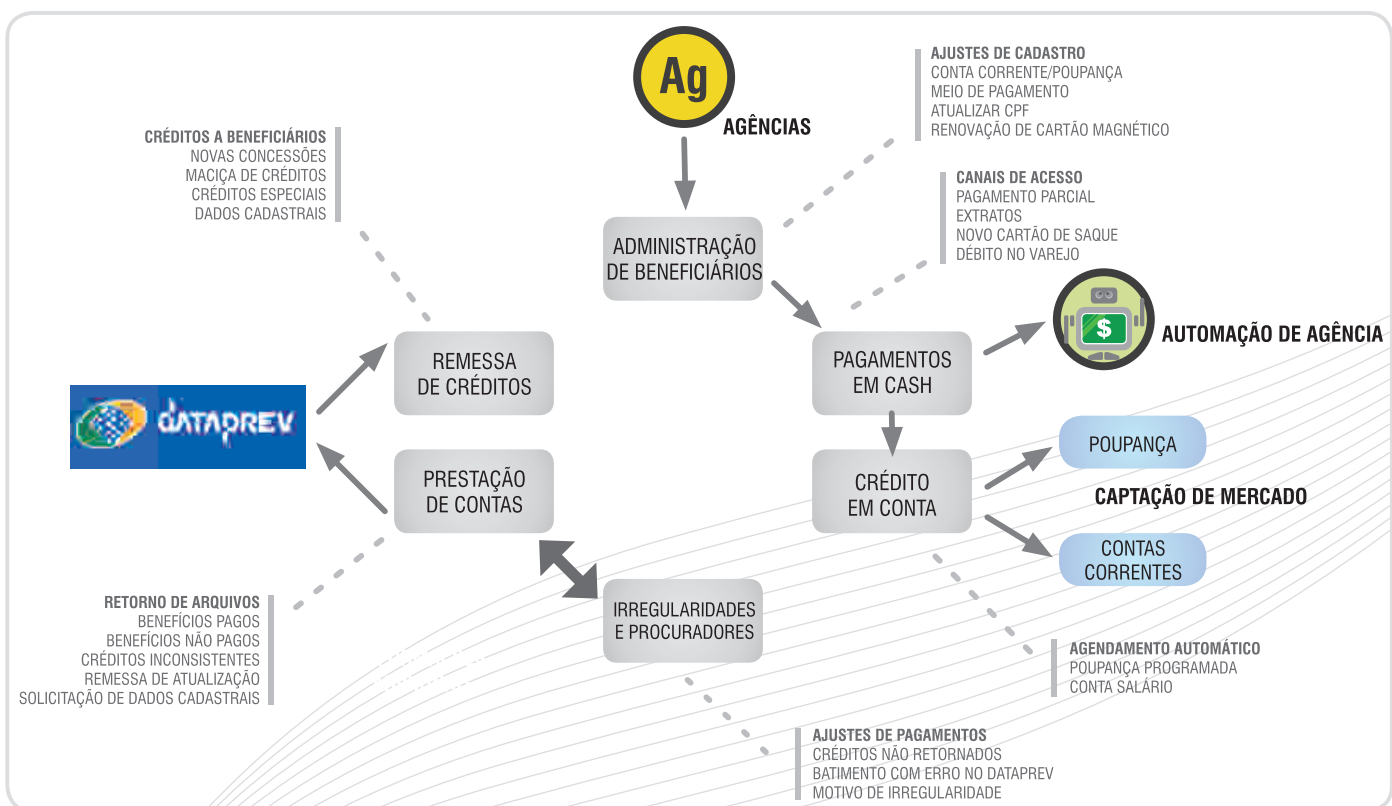
## REDE DE PAGAMENTOS DA PREVIDÊNCIA SOCIAL

O conjunto de benefícios pagos pelo INSS em todo o país alcança a magnitude de mais de 25 milhões de transações/mês. A Previdência Social é o maior agente pagador, e se destaca pelo alcance em todo território nacional.

Ao oferecer alternativas de pagamentos do INSS, a instituição se habilita a participar de todos os processos vigentes no fluxo previdenciário, que possui histórico de garantia de crédito, apesar do crescente déficit.

O BENEFICIÁRIOS DO INSS atende os requisitos operacionais de tratamento de dados das REMESSAS e arquivos de RETORNO processados pela DATAPREV, empresa de tecnologia ligada ao MPAS – Ministério de Previdência e Assistência Social.

A partir dos dados de beneficiários, a instituição pode-se valer de informações financeiras para oferecer produtos próprios, ou ainda fomentar a participação em mercados localizados devido a concentração de recursos nos cinco primeiros dias úteis de cada mês.



A DATAPREV envia mensalmente arquivos de dados com os pagamentos programados para os beneficiários encarregados por banco. Eventualmente, podem ser endereçados créditos especiais, ou até arquivos de dados da pessoa destinatária ou procurador outorgado. Todos esses arquivos são processados via REMESSA DE CRÉDITOS.

O banco por sua vez pode alocar serviços de pagamentos parciais, controlando o saldo remanescente do beneficiário.

O INSS exige que todos os créditos enviados sejam retornados independente desses terem sido sacados. Dessa forma deve-se ter o tratamento da data limite para saque, ou eventualmente correção devido a IRREGULARIDADE constatada.

OS BENEFICIÁRIOS DO INSS ainda permite fazer uma programação de aplicação automática via AGENDAMENTOS, no qual o beneficiário possa acompanhar seus saldos como investimento, evitando perda decorrente de valores não sacados.

O ponto de partida para iniciação de um fluxo de pagamento surge a partir da concessão de crédito pelo INSS, que é definido pela tabela de espécies (Anexo 2, pág. 111, PROTOCOLO 6.1). Essa identificação permite entender a expectativa de validade dos créditos em favor do beneficiário.

Esse entendimento é crucial para alternativa de concessão de cartões magnéticos, abertura de CONTA CORRENTE e até averbação para concessão de CRÉDITO CONSIGNADO.

Na esfera do serviço a ser prestado, o DATAPREV envia os créditos de todos os beneficiários vinculados a instituição. Na data programada de crédito, o BENEFICIÁRIOS DO INSS disponibiliza, diariamente, o saldo a ser creditado para saque até seja totalmente retirado ou que a data limite para saque seja excedida.



Como forma de prestar contas dos saques realizados, quando o banco deve receber os valores do INSS, o BENEFICIÁRIOS DO INSS gera, diariamente, o arquivo de RETORNO DE CRÉDITO de modo a atualizar as posições de saldos de cada beneficiário.

O fechamento diário junto ao INSS contempla o montante arrecadado de GPS, que somente deve ser liquidada pela diferença. Neste contexto, o banco deve ser habilitado a receber guia de pagamentos. Essa funcionalidade é suportada pela ARRECADAÇÃO, com prestação de contas feita via INTERCÂMBIO MAGNÉTICO.

A PDCASE possui larga experiência em implementar as soluções exigidas pelo INSS, tanto como agente pagador de benefícios, quando arrecadador de GPS, que são fatores obrigatórios e simultâneos na operação.

PD Auditoria – Auditoria/ Controle e prevenção de Lavagem de Dinheiro é um módulo da solução PD BANK, sistema integrado para gestão de instituições financeiras, cobrindo as áreas de Controladoria & Controles Internos, Gestão de Clientes, Mercado & Captação, Crédito & Fomento, Serviços Bancários e Suporte aos Canais de Atendimento.