

PORTABILIDADE

Bancos Ativos:

- *Safra*
- *Pan*
- *Bradesco*
- *Banrisul*
- *Olé*
- *CCB*
- *Itaú*
- *BMG*
- *Daycoval*

*Operações de portabilidade junto ao banco **CCB** está suspensa por tempo indeterminado.*

O que é portabilidade?

Portabilidade de crédito é a possibilidade de transferência de operações de crédito, por iniciativa do cliente mediante liquidação antecipada da operação na instituição original, regulamentada pelo Banco Central, resolução nº 4.292 – 20/12/2013.

Conceitos

CIP ou CTC: Órgão responsável pela troca de informações para portabilidade.

RCO – Ressarcimento de Custo Operacional: Banco Proponente paga ao Banco de Origem a tarifa de Ressarcimento de Custo Operacional – RCO por contrato. O valor da tarifa não pode ser repassado ao Cliente, o valor varia conforme a modalidade e tipo de convênio.

Produto/Ente	Faixas de valor	Até R\$1.000,00	De R\$ 1.000,01 até R\$ 2.000,00	De R\$ 2.000,01 até R\$ 4.000,00	De R\$ 4.000,01 até R\$ 8.000,00	De R\$ 8.000,01 até R\$ 15.000,00	De R\$ 15.000,01 até R\$ 40.000,00	Ac R\$40.000,01
Consignado - Privado	RCO	R\$ 222,00	R\$ 231,00	R\$ 247,00	R\$ 277,00	R\$ 331,00	R\$ 461,00	R\$ 591,00
Consignado - INSS	RCO	R\$ 145,00	R\$ 165,00	R\$ 203,00	R\$ 282,00	R\$ 387,00	R\$ 699,00	R\$ 1.049,00
Consignado - Público	RCO	R\$ 163,00	R\$ 179,00	R\$ 206,00	R\$ 261,00	R\$ 360,00	R\$ 604,00	R\$ 904,00

Os valores da coluna Faixa de valor é referente ao saldo devedor e os valores nas linhas abaixo é o Valor total do RCO, chamamos de valor de referência.

Fórmula de Cálculo:

Valor de referência / prazo máximo do contrato, o resultado multiplica pelas parcelas portadas

EX: $203,00 / 72 = 2,81 \times 40 = 112,40$ de RCO

Fluxo da portabilidade



Regras Gerais

- O Banco Originador possui um prazo de 5 dias úteis para retornar o saldo devedor;
- Os retornos da CIP ocorrem diariamente;
- Portabilidade não gera troco;
- O Banco Portador deve pagar o saldo devedor no mesmo dia do retorno do saldo. Se o pagamento não for efetuado, o processo de Portabilidade expira e o contrato do Cliente na Instituição Originadora se mantém vigente.
- Após o pagamento do saldo devedor, o Banco Originador tem o prazo de cinco dias úteis para acusar recebimento e efetuar a liberação da margem consignável do cliente.

Regras de Digitação

- **Olé** - Simula o Refin junto com a PORT através do Sistema Olá. Após averbar a PORT o Banco tem 24hs para gerar a proposta de COMP(Refin), se nesse prazo não gerar automático, a proposta de Refin deverá ser digitada manualmente pelo Olá. Retorno 104 significa que chegou o saldo, se for INSS e estiver aguardando averbação é porque já pagou o saldo. Aguardar averbar para gerar o refin.
- **PAN** – Pode digitar Portabilidade Pura ou Portabilidade com Refin. No caso de digitar os dois juntos, após o pagamento do saldo o Banco envia o Refin para averbação. Se digitar a Portabilidade Pura e após digitar Refin, na digitação do Refin deverá selecionar a tabela (REFIN POS).
- **SAFRA** – Permite digitar Portabilidade e o Refin juntos (Port+R) , nesse caso após o pagamento do saldo o Banco envia o Refin para averbação.
 - Permite digitar somente a Portabilidade e depois do saldo pago e a operação averbada, é possível digitar o Refinanciamento. Caso tenha mais de uma portabilidade averbada é permitido unificar até 6 contratos em uma única proposta de refinanciamento.
 - Na Multiportabilidade, é permitido digitar até 9 portabilidades em um único cadastro, onde é necessário anexar a documentação uma única vez e o Banco gera separadamente 9 números de propostas. Nessa modalidade o Banco averba a portabilidade e depois de finalizadas é possível unificar até 6 contratos em única proposta de refinanciamento ou refinar cada um separadamente.
 - Quando a portabilidade voltar por margem excedida é porque o banco fez validação de dados do cliente. Safra averba o refin e o mesmo ficará EM DIGITAÇÃO, parceiro então precisa entrar na proposta calcular e gravar.
 - Quando parceiro digita proposta DIGITAL WHATSAPP somente PORT, precisa aguardar chegar o saldo, a proposta vai pendenciar para o cliente interagir.
- **Cetelem** - Permite digitação da Portabilidade e do Refin juntos ou separados. Sempre vai ocorrer a averbação da Portabilidade e depois do Refinanciamento.
- **Banrisul** - A digitação é feita primeiramente da Portabilidade com simulação do Refin, após o pagamento do saldo e averbação da Port ,o parceiro digita o Refinanciamento.
- **CCB** - A digitação é feita primeiramente da Portabilidade, após o pagamento do saldo e averbação da Port ,o parceiro digita o Refinanciamento.
- **Bradesco** – Digita primeiramente a Intenção da Portabilidade (se caso optar por Port+Refin será necessário selecionar a opção Refinanciamento

na intenção da Portabilidade, pois caso não seja selecionado, após retorno do saldo não será possível digitar o refinanciamento). Após saldo retornado, é necessário criar a proposta de Portabilidade e Refin **sempre juntos**. Depois do saldo pago o Banco envia o Refin para averbação.

- **Itaú** – Digita proposta de Refin junto com a PORT, após o saldo pago, o Banco envia o Refin para averbação.
- **BMG** - Digita proposta de Refin junto com a PORT, após o saldo pago, o Banco envia o Refin para averbação.
- **Daycoval** – Digita proposta de Refin junto com a PORT, após o saldo pago, o banco envia a Port para averbação e depois o Refin.

Regras de Atuação

- **Banco Safra** - O STOP só será liberado pelo TRR após o retorno da CIP, sendo necessário o parceiro dar o aceite no Domus.
- **Banco PAN** - A análise é feita primeiramente pela mesa. Após o saldo retornado, a proposta entra no status ANALISE REFIN POS CIP, saldo dentro dos 5% a atuação é automática pelo TRR, acima de 5% é necessário o aceite no Domus.
- **Banco Cetelem** - As propostas de saldos Cetelem são atuadas após o retorno da CIP no status ANALISE NOVO SLD PORTAB e antes do envio a CIP é feita a análise na mesa primeiro. Atuação é feita pelo TRR após o aceite no Domus. Propostas sem atuação até as 13 horas, após esse horário o Banco atua automático .
- **Banco Bradesco** - No banco Bradesco o parceiro realiza a intenção da portabilidade, a mesma segue para CIP e quando retorna o saldo o parceiro atua, criando a portabilidade. A proposta entra na fase Mesa de liberação, onde a auditoria da Bevi quem realiza a liberação. Portabilidade Bradesco não tem atuação do TRR.
- **Banco Banrisul** - Para este banco é realizada a análise e liberação da mesa primeiro, antes mesmo do envio a CIP, quando o saldo retorna o próprio digitador pode realizar atuação no saldo ou o TRR no status PENDENTE AJUSTE SALDO DEVEDOR (URGENTE) e o refin não tem atuação do TRR.
- **Banco OLÉ** - Para o Banco Olé as portabilidades passam por análise da Mesa antes de ser solicitado o saldo a CIP. Saldo retornado dentro dos 7% o Banco atua automático, saldos retornados acima de 7% o próprio digitador consegue atuar na proposta ou o TRR no status APROVAÇÃO NOVA SIMULAÇÃO e o refin é atuado na mesa sem análise.

- **Banco CCB/CHINA** - O banco CCB/CHINA tem a análise primeiramente da mesa, depois do retorno do saldo com os valores atualizados a proposta entra na fase APROVA CB, onde a atuação é feita pelo acesso digitador direto no sistema do Banco ou pelo TRR, onde o parceiro precisar dar o aceite no Domus.
- **Banco Daycoval** - Propostas de portabilidade Daycoval passa primeiro por análise mesa e depois do saldo retornado o próprio banco atua em RECALCULO ANALISE VALORES. Pode ser atuado pelo login digitador diretamente no banco ou autorizar no domus, variação de até 5% do valor digitado para o retornado, abaixo deste percentual o banco atua automaticamente.
- **Banco Itaú** - Após digitação a proposta entra na consistência 180, onde a liberação será feita pela auditoria da Bevicred. As demais consistências são de alçada do Banco, a consistência 259 é liberada em até 4 dias úteis. Somente depois de todas as consistências liberadas que o Banco solicita o saldo a CIP, com exceção da consistência 260 que é liberada somente com o retorno do saldo. Como a operação é Risco total Banco, a atuação do saldo é feito exclusivamente pelo Banco. O acompanhamento das consistências é feito através da Proposta de Refinanciamento. Quando o saldo retornar a Portabilidade tem o status alterado para Reprocessa consistência e após o pagamento altera para STR ACEITA, em seguida o Refin é enviado ao órgão para averbação.
- **Banco BMG** - Após digitação a proposta entra na consistência 162, onde a liberação será feita pela auditoria da Bevicred. Algumas propostas podem cair na consistência 300 após o retorno do saldo, isso ocorre quando o valor do troco é reduzido devido a variação do saldo retornado. A atuação é automática do banco. Após o pagamento do saldo a portabilidade é enviada para averbação, depois de averbada o Banco envia o Refin da Portabilidade para averbação.