

Instrução Operacional

Versão	Data de publicação	Área(s) responsável (is)	Classificação	Código
02.2014	10/11/2014	Produtos	Público	3-SCOM02.09

PORTABILIDADE BANCÁRIA

APROVAÇÕES

Elaboração	Análises		Validação
	Revisão	Processos	
Adriana de Jesus Gomes do Nascimento Assistente de Atendimento – Produtos 05/11/2014	Cristiane Pacheco Soares Analista de Produtos 06/11/2014 Sheila Nobrega Coordenadora de Controle de Crédito 06/11/2014	Gabriely da Silva Viana Analista de Processos 06/11/2014	Marcos Gustavo da Cunha Valle Superintendente de Produtos 06/11/2014

Portabilidade Bancária

1



Contém informações de propriedade da Cetelem que não devem ser utilizadas, reproduzidas ou transmitidas sem autorização de seu proprietário. Reprodução interna permitida, conforme versão publicada na Intranet – **Uso Interno.**

Instrução Operacional

ÍNDICE

ÍNDICE.....	2
1. OBJETIVO.....	3
1.1. Descrição da Portabilidade.....	3
1.2. Regras da Portabilidade na Cetelem.....	3
2. FLUXO DE ATIVIDADES.....	4
2.1. Cadastro De Proposta De Portabilidade Bancária.....	4
2.2. Esteira de Crédito.....	8
2.3. Acompanhamento do Retorno do Saldo Devedor.....	9
2.4. Portabilidades Retidas.....	12
2.5. Cadastro de Refinanciamento Portabilidade.....	15
2.6. IF'S PARTICIPANTES DA CIP X CADASTRADAS NO AUTORIZADOR.....	21
2.7. Filtros da esteira.....	22
3. CONTROLES.....	23
3.1. Controle de Proposta de Portabilidade Bancária.....	23
4. RESPONSABILIDADES.....	23
4.1. Correspondentes.....	23
5. DOCUMENTOS E PROCESSOS RELACIONADOS.....	23
6. GLOSSÁRIO.....	23
7. DÚVIDAS.....	23
HISTÓRICO DE ALTERAÇÕES.....	24
PERIODICIDADE DA REVISÃO.....	24

Instrução Operacional

1. OBJETIVO

Descrever o processo de Portabilidade Bancária de Operações de Crédito Consignado para utilização dos correspondentes bancários, aplicada a Resolução Banco Central (BACEN) nº 4.292 de 20/12/2013.

0.1. Descrição da Portabilidade

O processo de Portabilidade Bancária para Operações de Crédito Consignado entrou em vigor no dia 05/05/2014 através da Resolução do Banco Central nº 4.292 de 20/12/2013. Estabelece que a portabilidade como a única forma de transferência de operações de crédito de pessoas físicas entre instituições financeiras.

De acordo com a Resolução, o valor e o prazo da nova operação não poderá ser superior ao saldo devedor e o prazo remanescente do empréstimo portado. Não haverá liberação de novos recursos ao cliente.

A Instituição Proponente que quiser portar a dívida deverá enviar a solicitação da Portabilidade a Instituição Original onde o cliente possui a operação, este terá 5 (cinco) dias úteis para informar o saldo do contrato ou reter o cliente.

A Instituição Proponente que solicitou a portabilidade terá que pagar a proposta no mesmo dia em que a Instituição Originadora informar o saldo do contrato. Caso não seja pago, a solicitação da portabilidade será expirada, mantendo o contrato original, sendo possível realizar uma nova solicitação.

0.2. Regras da Portabilidade na Cetelem

1. O formulário "Termo de Requisição de Portabilidade" deverá ser enviado junto com o dossiê do cliente para custódia, sendo passível de penalização na comissão no caso de não entrega;
2. O valor mínimo da operação seguem as regras das políticas de cada convênio;
3. O valor da parcela digitada para a Portabilidade deve ser igual ou menor que a parcela original no outro banco, valores superiores serão reprovados (no caso de corbans que não são esteira livre);
4. Nas operações de Refin de Portabilidade é permitido agregar margem (para margem livre aplicar a regra de margem de segurança).
5. Pendência de averbação (portabilidade frustrada) – segue mesmo procedimento de compra de dívida, porém com prazo de 30 dias para bloqueio da comissão.
6. Portabilidade na Cetelem apenas para bancos participantes da CIP, não há pagamento de boleto.
7. Somente os usuários que possuem acesso à esteira que poderão ajustar as propostas (perfis de supervisor e gerentes/master).
8. As propostas de portabilidade deverão ser cadastradas até às 17:00 (horário de Brasília). Após este horário a data de cadastro das propostas seguirá para o próximo dia útil.

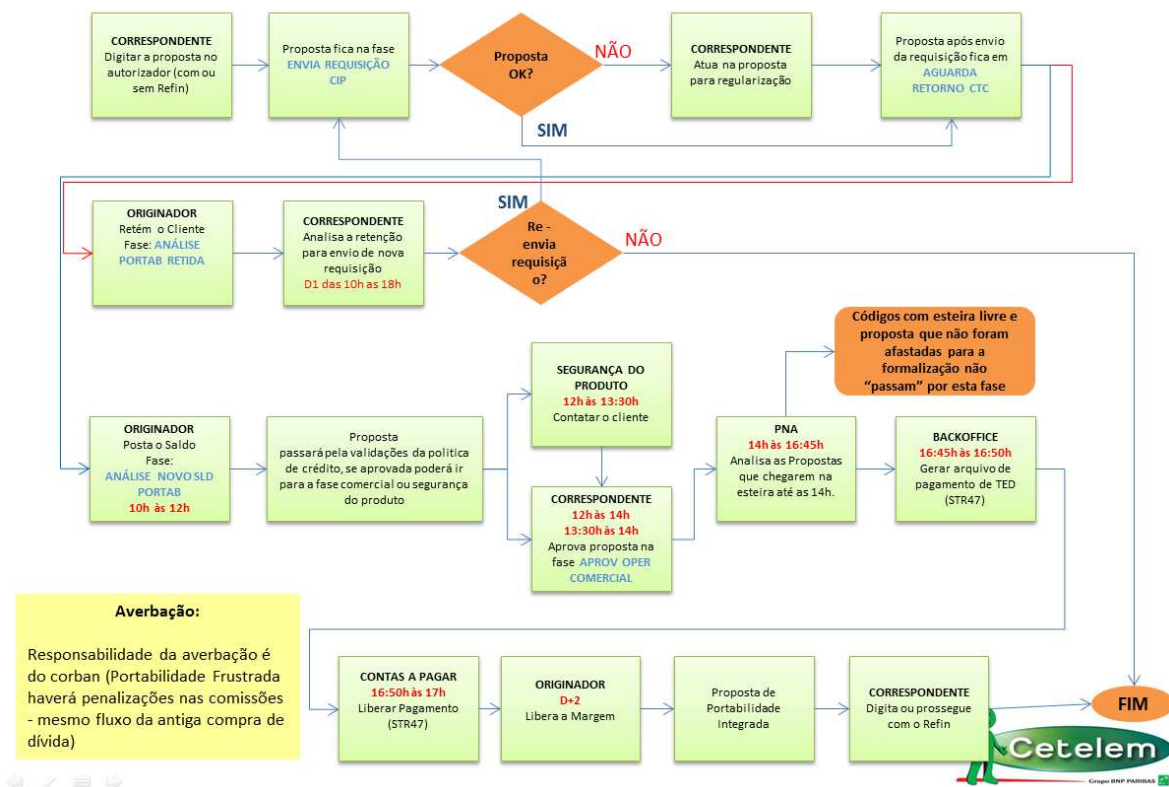
Regras INSS

9. O envio do detalhamento de crédito é obrigatório para propostas que passam pela fase de formalização na esteira;
10. Observar os dados bancários no cadastro do cliente na operação de Portabilidade, que deve ser igual ao que está cadastrado na Dataprev;
11. Esteira Livre (o corban é o responsável pelas operações);

Instrução Operacional

2. FLUXO DE ATIVIDADES

FLUXO DA PROPOSTA PORTABILIDADE (FASES X HORÁRIOS)



2.1. Cadastro De Proposta De Portabilidade Bancária

As propostas de Portabilidade serão cadastradas no sistema Autorizador- <https://autorizador.bgn.com.br> através da nova opção do "Menu Cadastro" > "Portabilidade CP Consignado".



Nesta opção de cadastro serão apresentados somente os convênios com o Tipo de Operação "Portabilidade", para dar continuidade é necessário selecionar a tabela do convênio.

Instrução Operacional

Cadastro de Proposta de Portabilidade

INSS Federal Militar Estadual Municipal Todos

Módulo: **Convênio:**
998 Seleccione um convênio

Seleccione um convênio
000889 - PORTABILIDADE
901852 - INSS Portabilidade 06-60_1,60 a 2,14%
902091 - INSS Portabilidade 06-60_1,60 a 2,14%
902093 - GOV GOIAS Portabilidade 06-60_1,60-2,5%
902095 - GOV PIAUI Portabilidade 06-60_1,60-2,30%
902103 - INSS Portabilidade 06-60_1,60 a 2,14%
999992 - Portabilidade - MARINHA

Cancelar Voltar

Simulação de Renegociação/Refinanciamento

INSS Federal Militar Estadual Municipal Todos

Módulo: Convênio: OPERADOR: Nome OPERADOR:
998 902103 - INSS Portabilidade 06-60_1,60 a 2,14%

FILIAL: COORD.:

PROMOTORA: EMPREGADOR:
Seleccione um(a) PROMOTORA. 000310 - INSS PREV

CPF Profissional Certificado:

ORGÃO:
003310 - INSS PREV

CANAL_VDA:

Dados do Cliente

CPF: Nome:

Matrícula:

Cod. do Benefício: Dt. Nasc.: (dd/mm/aaaa) Renda: Margem Consig.:

Seguir com o preenchimento dos dados do cliente para a proposta, após inserir somente os dados abaixo:

- Banco: código do banco comprado (ver tabela IFs Participantes da CIP x Cadastradas no Autorizador, disponível no item 19)
- Número da Operação: número do contrato do cliente na I.F Originadora
- Vlr Final da Parcela: valor da parcela do contrato com a I.F Originadora
- Vlr. p/ Quitação Dívida: valor exato ou aproximado do saldo devedor
- Situação de Compra: deixar selecionado "Situação de Compra"

Clicar em Incluir

Compra de Dívida

Compra de dívida através do pagamento via boleto

Banco: Cód.Consignação: Número da Operação: Cód. Desconto: Vlr.Final da Parcela: Vlr. p/ Quitação Dívida Situação de Compra
Não Definido Não Definido

F/J: CPF Beneficiário: F/J: CPF Pagador:
F

Número de Identificação da linha Digitável Data de Vencimento: Incluir Limpar Grid

Banco	Consignação	Nr. da Operação	Cód. Desconto	Vlr. Parcela	Dívida	Situação da Compra	
001		12-555555	Não Definido	50,00	2.000,00		Excluir

Nota: Não será possível incluir mais de um contrato para Portabilidade.

Instrução Operacional

O sistema traz preenchido o histórico financeiro de portabilidade (609 – PORTABILIDADE TED47).

Nos dados da simulação deverá ser preenchido o prazo e taxa, o sistema irá calcular a parcela de acordo com vlr para quitação de dívida preenchido na parte de Compra de Dívida. **Não há liberação para o cliente.**

Condições de Financiamento										
Nr.:	Beneficiário:	Lib.:	Valor Liberado:							
3	NÃO LIBERAR	609	PORTABILIDADE TED47		0,00 <input type="button" value="Incluir"/>					
Nr.	Beneficiário	Lib.	Valor Liberado		Dados da Operação					
1	PORTABILIDADE	609 - PORTABILIDADE TED47	2000,00		<input type="button" value="Alterar"/> <input type="button" value="Excluir"/>					
Dados da Simulação										
Dt. Lib.:	1º Vencimento:									
04/11/2014	10/12/2014									
Valor Solic.:	Parc. De até	Vlr. Parc.:	Taxa:	Vlr. Max. Parc.	Vlr. Max. Solic.					
2.000,00	12 a 12	0,00	2,1400	1.522,18	54.034,53					
Condição Escolhida										
<input type="button" value="Calcular"/>	QTD	PARC	LIQ	IOF	TAXA	TAXA CET	<input type="button" value="ReCalcular conforme condição"/>			
	012	191,83	2.000,00	0,00	2,14	29,39				
Liberação de Crédito										
F/J:	CPF Beneficiário:	Nome Beneficiário:	Tp. Conta:		Banco:	Agência:	Dv:	Conta:	Dv:	
F			00 - Não Selecionado							
Nr.	F/J	CPF Beneficiário	Nome Beneficiário	Tp. Conta		Banco	Agência	DV	Conta	DV
1	J	00.000.000/0001-91	BANCO DO BRASIL S/A	01 - Conta Corrente Individual		001	0001	12222	0	<input type="button" value="Alterar"/>
<input type="button" value="Continuar"/> <input type="button" value="Desfazer"/> <input type="button" value="Nova Simulação"/>										

Nota: O valor da proposta simulada deve ser igual ou menor que a parcela portada na I.F originadora. O ajuste deve ser realizado mediante alteração da taxa.

Caso não possua as referências bancárias do Banco portado, informar os do Banco Cetelem: Banco: 739 / Agência: 001 / Conta: 70003-5 (quando ocorrer o retorno do saldo, os dados bancários corretos serão automaticamente preenchidos).

Sistema seguirá para próxima página dos dados cadastrais do cliente.

Atenção: para os clientes INSS que recebem através de conta corrente, preencher o campo dados bancários. Estes devem ser exatamente os cadastrados o INSS (recebimento do benefício).

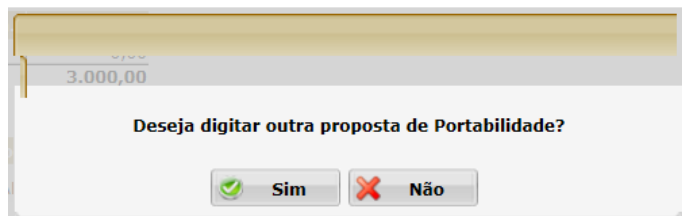
Informações Profissionais do Cliente									
Empresa:	Data Admissão:		Cargo:		Renda Mensal:				
	15/01/2009		POSENTADORIA		724,00				
CEP:	Endereço:		Número:		Complemento:				
Bairro:	Cidade:		UF:						
			ND						
Matrícula:	1398176670								
Cód. Secretaria:	Folha:		Sub-Órgão:		Lotação:				
Regime de Contratação:	Categoria:		Cód. Averb.:						
Não Selecionado	Não Selecionado								
Dados Bancários:									
Banco:	Agência:	Dv:	Conta:	Dv:	Nome Agência:				
341	8479		15988	4	RECIFE/SANTO ANTONIO				

Depois de preenchido todo o cadastro, clicar em confirmar.

Instrução Operacional



Serão apresentadas as seguintes mensagens:

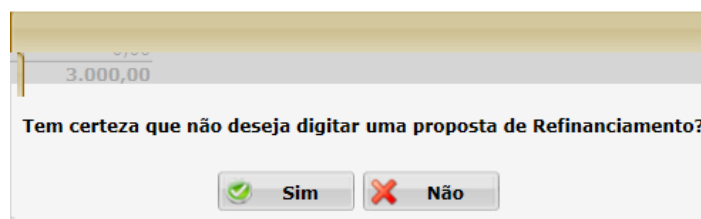


Clicar em **SIM** - para cadastrar uma nova portabilidade (para o mesmo cliente e tabela/convênio).

Clicar em **NÃO** - para não cadastrar nova portabilidade



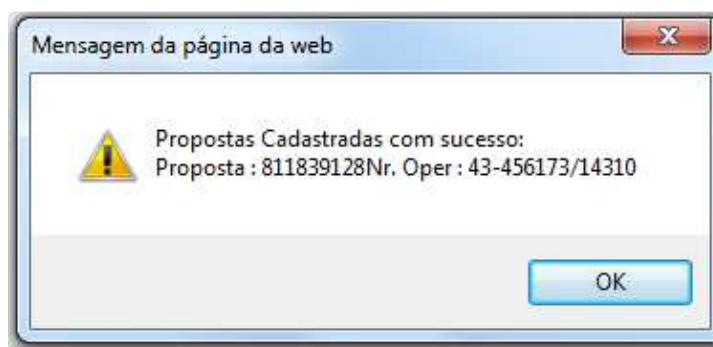
Clicar em **NÃO**



Clicar em **SIM**

Nota: No item 2.4 está descrito o processo para digitação de Refin

Sistema gera o número da proposta de portabilidade e respectivo número de operação. Clicar em OK e prosseguir.



Nota: Para **Armazenar Documentos** o correspondente deverá anexar através da rotina descrita abaixo.

Instrução Operacional

Para armazenar os documentos clicar no Menu Cadastro → Documentos → Armazenar.

The image shows the Cetelem logo at the top. Below it is a navigation menu with options: [AJUDA] [COMUNICADOS] Cadastro ▶ Esteira ▶ Consulta ▶ Relatórios ▶ Serviços ▶. A dropdown menu is open under 'Documentos', showing options: Proposta CP Consignado, Refinanciamento CP Consignado, Portabilidade CP Consignado, Cadastro de Cliente ▶, Documentos ▶ (highlighted with a red box), Armazenar (highlighted with a red box), and Consultar. Below this is a dialog box titled 'Armazenar Documentos' with a 'Número de Proposta' field (containing 811839126) and a 'Nome:' field. At the bottom of the dialog are three buttons: Visualizar, Cancelar, and Voltar.

2.2. Esteira de Crédito

Acompanhar proposta na esteira de crédito, pois a requisição do saldo devedor será realizada automaticamente pelo sistema. Segue abaixo as atividades que a proposta passa na esteira e as ações devidas:

2.2.1 ENVIA REQUISIÇÃO CIP: fase da esteira automática, em que o sistema está enviando os dados para cadastro da solicitação do saldo devedor. Não há ação do correspondente.

Aprovação / Consulta Manual												
		Pesquisa por:	Nr. Proposta:	Ordenar por:								
		Nr. Proposta	811839128	Não Selecionado								
Tipo de Proposta Todas as Propostas												
Proposta	CPF do Cliente	Nome do Cliente	Data Base	Data Atv.	Hora	Produto	SIT	Atividade	Liberação 1	Liberação 2	Liberação 3	Liberacã
811839128	134.948.213-72	MARIO PEREIRA	29/10	29/10	17:03	INSS - PORTABILIDADE	AND	ENVIA REQUISICAO CIP	PORTABILIDADE TED47			

2.2.2 AGUARDA RETORNO CTC: fase da esteira automática, em que a requisição do saldo foi cadastrada com sucesso e transmitida à outra instituição financeira. Proposta fica nesta fase até o retorno da informação da CIP.

Aprovação / Consulta Manual												
		Pesquisa por:	Nr. Proposta:	Ordenar por:								
		Nr. Proposta	811839126	Não Selecionado								
Tipo de Proposta Todas as Propostas												
Proposta	CPF do Cliente	Nome do Cliente	Data Base	Data Atv.	Hora	Produto	SIT	Atividade	Liberação 1	Liberação 2	Liberação 3	Liberacã
811839126	238.478.401-34	LYGIA MARIA GARCIA FRIAS	29/10	29/10	16:54	INSS - PORTABILIDADE	AND	AGUARDA RETORNO CTC	PORTABILIDADE TED47			

Portabilidade Bancária

8



Contém informações de propriedade da Cetelem que não devem ser utilizadas, reproduzidas ou transmitidas sem autorização de seu proprietário. Reprodução interna permitida, conforme versão publicada na Intranet – **Uso Interno.**

Instrução Operacional

2.3. Portabilidades respondidas com o Saldo Devedor

O retorno com o status das requisições é atualizado de acordo com a resposta, automaticamente no sistema Autorizador, podendo ser informado o saldo ou a retenção do contrato.

Nota: O retorno do saldo devedor deverá ocorrer até o **5º dia útil** após o cadastro da requisição, porém o originador pode não responder e a requisição "cair por decurso de prazo".

Segue possíveis retornos da CIP:

2.3.1 ANÁLISE NOVO SLD PORTAB – Esta fase é quando o saldo devedor diverge do cadastrado na requisição: quando o saldo devedor da proposta for diferente do informado pelo Banco portado.

Aprovação / Consulta Manual											
		Pesquisa por:	Nr. Proposta:	Ordenar por:							
		Nr. Proposta	811838907	Não Selecionado							
Tipo de Proposta											
Todas as Propostas											
Proposta	CPF do Cliente	Nome do Cliente	Data Base	Data Atv.	Hora	Produto	SIT	Atividade	Liberção 1	Liberção 2	
811838907	010.514.595-59	FLAUTIDES MORENO AGUIAR	22/10	22/10	18:22	INSS - PORTABILIDADE	PEN	ANÁLISE NOVO SLD PORTAB	PORTABILIDADE TED47		

Clicar na atividade ANALISA NOVO SLD PORTAB, sistema exibirá uma tela com quadro comparativo dos dados fornecidos no cadastro da proposta X retorno da CIP.

Análise de Valores Atuais X Novo Saldo Devedor		
Descrição	Valores Atuais	Valores Novos
Valor da compra de dívida	1.000,00	3.000,00
Data base	22/10/2014	28/10/2014
Valor solicitado	1.000,00	3.000,00
Valor principal	1.000,00	3.000,00
Valor de parcela	38,16	114,00
Taxa AP	28,93	28,93
Valor IOF	0,00	0,00
Data 1º vencimento	10/12/2014	10/12/2014
Quantidade de parcelas	40	40

Nota: Atentar para os valores fornecidos saldo devedor e parcela. Os valores das parcelas são de acordo com a simulação do saldo devedor. **Não** sendo estes o exato valor da parcela portada.

Para adequar o valor da parcela portada, clicar em **PENDENTE**.



Instrução Operacional

Abrirá a tela de alteração de proposta (simulação), para atualização do calculo conforme novas condições.

As informações do contrato de portabilidade não serão alteradas, com exceção do valor do saldo devedor atualizado e os dados do Banco para pagamento. Estes dados são atualizados de acordo com o retorno da CIP.

Devido à data de retorno do saldo não ser igual à data de digitação da proposta, alterar o campo **Dt. Lib.** Para a do dia da alteração.

Exemplo: se proposta digitada no dia 01/11/2014 e saldo retornado dia 07/11/2014. A **Dt. Lib.** Deverá ser alterada para **07/11/2014**. E clicar em **Calcular** para o sistema atualizar os valores da simulação.

Compra de Dívida

Compra de dívida através do pagamento via boleto

Banco: Cód.Consignação: Número da Operação: Cód. Desconto: Vlr.Final da Parcela: Vlr. p/ Quitação Dívida Situação de Compra

F/J: CPF Beneficiário: F/J: CPF Pagador:

Número de Identificação da linha Digitável Data de Vencimento:

Banco	Consignação	Nr. da Operação	Cód. Desconto	Vlr. Parcela	Dívida	Situação da Compra	
888	00	04112014002	Não Definido	40,00	1.000,00		Excluir

Condições de Financiamento

Nr.: Beneficiário: Lib.: Valor Liberado:

Nr.	Beneficiário	Lib.	Valor Liberado	
1	PORTABILIDADE	609 - PORTABILIDADE TED47	1000,00	<input type="button" value="Alterar"/> <input type="button" value="Excluir"/>

Dados da Simulação

Dt. Lib.: **1º Vencimento:**

Valor Solic.: Parc. De até Vlr. Parc.: Taxa: Vlr. Max. Parc. Vlr. Max. Solic.

1.000,00 37 a 37 0,00 2,1400 237,36 8.249,89

Condição Escolhida

Calcular	QTD	PARC	LIQ	IOF	TAXA	TAXA CET
<input type="button" value="Calcular"/>	037	40,59	1.000,00	0,00	2,14	29,38

Dados da Operação

Dados da Operação	Valor
Valor Bruto	1.501,83
Valor Principal	1.000,00
Valor Parcela	40,59
Qtde. Parcela	037
Taxa CL a.m.	2,14
Taxa CET a.m.	2,14
Taxa CET a.a.	29,38

Despesas / Tarifas

Despesas / Tarifas	Fin.	Isenta	Valor
Vlr. IOF	X		0,00
Liberado			1.000,00

**Valor Informativo

Liberação de Crédito

F/J: CPF Beneficiário: Nome Beneficiário: Tp. Conta: Banco: Agência: Dv: Conta: Dv:

F 11.111.111/0001-91 BANCO CIP VIRTUAL 00 - Não Selecionado 888 1234 00000012 3

Nr.	F/J	CPF Beneficiário	Nome Beneficiário	Tp. Conta	Banco	Agência	DV	Conta	DV	
1	J	11.111.111/0001-91	BANCO CIP VIRTUAL	01 - Conta Corrente Individual	888	1234		00000012	3	Alterar

Nota: Observar que o valor da parcela da simulação é maior que a parcela portada, que deverá ser ajustada evitando o retorno da Dataprev HW-Margem Excedida.

Instrução Operacional

Para enquadrar o valor da parcela da simulação é permitido ajuste na taxa e prazo, como segue no exemplo abaixo.

Exemplo: valor da parcela portada R\$40,00, simulação retornou R\$40,59 com a taxa de 2,14%. Reduzir a taxa para 2,05% e clicar em Calcular, o valor da parcela foi reduzido para R\$39,95.

Compra de Dívida

Compra de dívida através do pagamento via boleto

Banco: Cód.Consignação: Número da Operação: Cód. Desconto: Vlr.Final da Parcela: Vlr. p/ Quitação Dívida: Situação de Compra:

F/J: CPF Beneficiário: F/J: CPF Pagador:

Número de Identificação da linha Digitável: Data de Vencimento:

Banco	Consignação	Nr. da Operação	Cód. Desconto	Vlr. Parcela	Dívida	Situação da Compra	
888	00	04112014002	Não Definido	40,00	1.000,00		Excluir

Condições de Financiamento

Nr.: Beneficiário: Lib.: Valor Liberado:

Nr.	Beneficiário	Lib.	Valor Liberado	
1	PORTABILIDADE	609 - PORTABILIDADE TED47	1000,00	<input type="button" value="Alterar"/> <input type="button" value="Excluir"/>

Dados da Simulação

Dt. Lib.: 1º Vencimento:

Valor Solic.: Parc. De até a Vlr. Parc.: Taxa: Vlr. Max. Parc. Vlr. Max. Solic.

Condição Escolhida

	QTD	PARC	LIQ	IOF	TAXA	TAXA CET
<input type="button" value="Calcular"/>	037	39,95	1.000,00	0,00	2,05	28,00

Dados da Operação

	Valor
Valor Bruto	1.478,15
Valor Principal	1.000,00
Valor Parcela	39,95
Qtde. Parcela	037
Taxa CL a.m.	2,05
Taxa CET a.m.	2,05
Taxa CET a.a.	28,00

Despesas / Tarifas

	Fin.	Isenta	Valor
Vlr. IOF	X		0,00
Liberado			1.000,00

***Valor Informativo

Sistema seguirá para próxima página dos dados cadastrais do cliente. Depois de preenchido todo o cadastro, clicar em confirmar. Proposta seguirá o fluxo normal na esteira, realizada todas as validações de CPF, fica na fase de **Aprova Oper Comercial**. Deve aprovar a fase para seguir para as devidas análises e/ou Aprova Dataprev.

2.3.2 APROVA OPER COMERCIAL: quando o valor do saldo devedor da proposta for igual ao informado pelo Banco portado. Proposta seguirá na esteira aguardando a aprovação do comercial.

Aprovação / Consulta Manual

Pesquisa por: Ordenar por:

Tipo de Proposta:

Proposta	CPF do Cliente	Nome do Cliente	Data Base	Data Atv.	Hora	Produto	SII	Atividade	Liberação 1	Liberação 2
811839305	024.838.711-19	ROBERTO REGES ALVES BUENO	03/11	03/11	13:40	EST E MUN-PORTABILIDADE	AND	APROVA OPER COMERCIAL	PORTABILIDADE TED47	

Instrução Operacional

2.4. Portabilidades Retidas

2.4.1 ANÁLISE PORTB RETIDA: quando a requisição foi retida pelo originador, verificar motivo da retenção na **Observação** (clcando na situação – PEN) ou na planilha de proposta, clicar na fase da esteira e proceder ao envio da nova requisição ou a reprovação da proposta.

Aprovação / Consulta Manual											
Filtro		Bloquear / Desbloquear		Pesquisa por: Nr. Proposta: 811839307		Ordenar por: Não Selecionado		Pesquisar		Próx.Disponível	
Tipo de Proposta Todas as Propostas											
Proposta	CPF do Cliente	Nome do Cliente	Data Base	Data Atv.	Hora	Produto	STI	Atividade	Liberacão 1	Liberacão 2	Liberacão 3
811839307	036.165.173-20	ANTONIO MARTINS DA SILVA	03/11	03/11	16:01	EST E MUN-PORTABILIDADE	PEN	ANALISE PORTB RETIDA	PORTABILIDADE TED47		

Aprovação Manual de Proposta

Nome: JOSEFA PEREIRA DA SILVA Proposta: 811839060 Atividade: ANALISE PORTB RETIDA

Observação Aprova Reprova Pendente

Voltar

```
28/10/2014 17:56:38 - ESTEIRA - I
Proposta Retida pela CIP. Motivo:
001 - Retenção do Cliente
```

Seguem os motivos de retenção e as ações que deverão se executadas:

1. **CONTRATO RETIDO POR RETENÇÃO:** quando o cliente foi retido pela instituição financeira originadora.

```
28/10/2014 17:56:38 - ESTEIRA - I
Proposta Retida pela CIP. Motivo:
001 - Retenção do Cliente
```

Para reprovação da proposta, sistema abrirá tela de Aprovação Manual da Proposta. Clicar em **Reprova**.

Para envio de nova requisição, clicar na fase da esteira, sistema abrirá tela de Aprovação Manual da Proposta. Clicar em **Aprova**.

Aprovação Manual de Proposta

Nome: JOSEFA PEREIRA DA SILVA Proposta: 811839060 Atividade: ANALISE PORTB RETIDA

Observação **Aprova** Reprova Pendente

Voltar

Instrução Operacional

Sistema seguirá para o cadastro da proposta (simulação).

Condições de Financiamento									
Nr.:	Beneficiário:	Lib.:	Valor Liberado:						
3	NÃO LIBERAR	609	PORTABILIDADE TED47		0,00		Incluir		
Nr.	Beneficiário	Lib.	Valor Liberado						
1	PORTABILIDADE	609 - PORTABILIDADE TED47	2500,00		Alterar Excluir				
Dados da Simulação									
Dt. Lib.:	1ºVencimento:								
28/10/2014	10/12/2014								
Valor Solic.:	Parc. De até	Vlr. Parc.:	Taxa:	Vlr. Max. Parc.	Vlr. Max. Solic.				
2.500,00	60 a 60	0,00	2,1400	450,00	15.894,18				
Condição Escolhida									
<input type="button" value="Calcular"/>	QTD PARC	LIQ	IOF	TAXA	TAXA CET				
	060 75,60	2.500,00	0,00	2,14	29,38				
<input type="button" value="ReCalcular conforme condição"/>									
Liberação de Crédito									
F/J:	CPF Beneficiário:	Nome Beneficiário:	Tp. Conta:		Banco:	Agência:	Dv:	Conta:	Dv:
F			00 - Não Selecionado						
Nr.	F/J	CPF Beneficiário	Nome Beneficiário	Tp. Conta	Banco	Agência	DV	Conta	DV
1	J	11.111.111/0001-91	BANCO CIP VIRTUAL	01 - Conta Corrente Individual	888	0001	1	1	1
<input type="button" value="Continuar"/> <input type="button" value="Desfazer"/> <input type="button" value="Nova Simulação"/>									

Atualizar o cálculo do saldo devedor e prosseguir para o cadastro do cliente e clicar em Confirmar.

<input type="button" value="Confirmar"/>	<input type="button" value="Desfazer"/>	<input type="button" value="Voltar"/>
--	---	---------------------------------------

Neste momento é gerada uma nova solicitação de saldo devedor para a CIP, a proposta retorna para fase da esteira AGUARDA RETORNO CTC.

Aprovação / Consulta Manual											
<input type="button" value="Filtro"/>	<input type="button" value="Bloquear / Desbloquear"/>	Pesquisa por:		Nr. Proposta:	Ordenar por:		<input type="button" value="Pesquisar"/>		<input type="button" value="Próx.Disponível"/>		
		Nr. Proposta	811839060		Não Selecionado						
Tipo de Proposta											
Todas as Propostas											
Proposta	CPF do Cliente	Nome do Cliente	Data Base	Data Atv.	Hora	Produto	SII	Atividade	Liberação 1	Liberação 2	Liberação 3
811839060	489.398.704-68	JOSEFA PEREIRA DA SILVA	28/10	30/10	16:27	INSS - PORTABILIDADE	AND	AGUARDA RETORNO CTC	PORTABILIDADE TED47		

2. **CONTRATO RETIDO POR LIQUIDAÇÃO:** quando o contrato da portabilidade já se encontra liquidada na instituição financeira originadora.

Verificar o motivo na planilha de proposta.

```
29/10/2014 11:52:15 - ESTEIRA - I
Proposta Retida pela CIP. Motivo:
016 - Contrato já Liquidado
```

Clicar na fase da esteira e reprovar a proposta.

Instrução Operacional

Aprovação Manual de Proposta

Nome: ANA FERREIRA DOS SANTOS SIL Proposta: 811839092 Atividade: ANALISE PORTB RETIDA

Observação Aprova **Reprova** Pendente

Voltar

3. **CONTRATO RETIDO POR CONTRATO NÃO LOCALIZADO:** quando a proposta de portabilidade foi digitada com contrato divergente.

Nesta situação há possibilidade de reprovar a proposta clicando em **Reprova** ou corrigir o contrato informado e realizar nova solicitação de saldo, proceder da seguinte forma:

Clicar na fase da esteira, sistema abrirá tela de Aprovação Manual da Proposta. Clicar em **Aprova**.

Aprovação Manual de Proposta

Nome: JOSEFA PEREIRA DA SILVA Proposta: 811839060 Atividade: ANALISE PORTB RETIDA

Observação **Aprova** Reprova Pendente

Voltar

Sistema seguirá para o cadastro da proposta (simulação). Realizar a **exclusão** do contrato no campo Compra de Dívida e **incluir** uma nova com o número do contrato correto.

Compra de Dívida

Compra de dívida através do pagamento via boleto

Banco: Cód. Consignação: Número da Operação: Cód. Desconto: Vlr. Final da Parcela: Vlr. p/ Quitação Dívida Situação de Compra

F/J: CPF Beneficiário: F/J: CPF Pagador:

Número de Identificação da linha Digitável Data de Vencimento: Incluir Limpar Grid

Banco	Consignação	Nr. da Operação	Cód. Desconto	Vlr. Parcela	Dívida	Situação da Compra
888	00	00000301	Não Definido	290,00	2.500,00	Excluir

Após realizar nova simulação, prosseguir para o cadastro do cliente e clicar em Confirmar.

Confirmar Desfazer Voltar

Neste momento é gerada uma nova solicitação de saldo devedor para a CIP. Tendo a proposta retornado para fase da esteira AGUARDA RETORNO CTC.

Aprovação / Consulta Manual

Filtro Bloquear / Desbloquear Pesquisa por: Nr. Proposta: 811839060 Ordenar por: Não Selecionado Pesquisar Próx. Disponível

Tipo de Proposta: Todas as Propostas

Proposta	CPF do Cliente	Nome do Cliente	Data Base	Data Atv.	Hora	Produto	SIT	Atividade	Liberação 1	Liberação 2	Liberação 3
811839060	489.398.704-68	JOSEFA PEREIRA DA SILVA	28/10	30/10	16:27	INSS - PORTABILIDADE	AND	AGUARDA RETORNO CTC	PORTABILIDADE TED47		

Instrução Operacional

- 4. CONTRATO RETIDO POR CPF INCORRETO:** quando o CPF da proposta/requisição da portabilidade é inválido. Verificar motivo na planilha de proposta, clicar na fase da esteira e proceder à reprovação da proposta.
- 5. CONTRATO RETIDO POR CEDIDO SEM COBRIGAÇÃO** - quando o contrato da portabilidade foi realizado uma cessão de crédito. Verificar motivo na planilha de proposta, clicar na fase da esteira e proceder à reprovação da proposta.
- 6. SALDO NÃO INFORMADO:** quando a instituição financeira originadora não informa o saldo devedor ao final do prazo de cinco dias úteis a partir da requisição. A informação de decurso de prazo por saldo não informada pela IF Originadora deverá ser acompanhando na planilha de proposta. Neste caso o correspondente poderá aguardar o envio do saldo ou reprovar a proposta e reenviar para nova requisição.

2.4.2 ALTERA DADOS PORTAB – Proposta teve retorno da CIP como ANALISE PORTB RETIDA, isto acontece quando o correspondente entrou na fase e não deu continuidade na proposta.

Aprovação / Consulta Manual											
Filtro	Bloquear / Desbloquear	Pesquisa por:	CPF:	Ordenar por:	Pesquisar			Próx. Disponível			
		Cpf	518.403.169-34	Proposta							
Tipo de Proposta											
Todas as Propostas											
Proposta	CPF do Cliente	Nome do Cliente	Data Base	Data Atv.	Hora	Produto	SIT	Atividade	Liberação 1	Liberação 2	Liberação
812466401	518.403.169-34	JACIR ANTONIO DOS SANTOS	12/11	13/11	12:55	INSS - PORTABILIDADE	AND	ALTERA DADOS PORTAB	PORTABILIDADE TED47		

Quando estiver nesta fase será possível entrar na atividade, proposta será direcionada para o cadastro e na confirmação será gerada uma nova requisição de saldo.

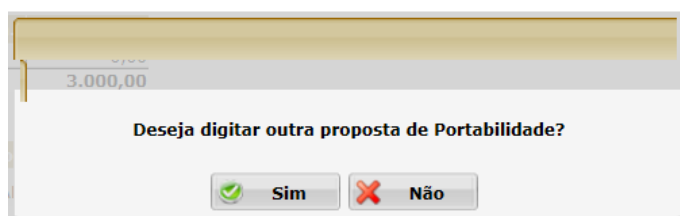
2.5. Cadastro de Refinanciamento Portabilidade

O sistema traz a opção de cadastrar um refinanciamento ligado à proposta de portabilidade recém-digitada.

Após a finalização do cadastro da proposta de portabilidade sistema exibirá as seguintes mensagens:



Clicar em **Confirmar**



Clicar em **NÃO**

Instrução Operacional

3.000,00

Deseja digitar uma proposta de Refinanciamento?

Sim Não

Clicar em **SIM**

Nota: Não é possível digitar dois refin para duas portabilidades de uma vez, caso deseje digitar um refin para cada portabilidade o correto é: digitar uma portabilidade + refin, finalizar o preenchimento e após refazer o processo.

O sistema reportará a tela para seleção do convênio de Refinanciamento Portabilidade.

Seleção de Convênio - Refinanciamento de Portabilidade

Módulo: 998 Convênio: 902105 - INSS Refin Portabilidade 1,65 a 1,90%

Selecione um convênio

000900 - RefinPort

902104 - INSS Refin Portabilidade 2,00 a 2,14%

902105 - INSS Refin Portabilidade 1,65 a 1,90%

Cancelar Voltar

Selecione o convênio, abra a tela para cadastro da proposta. Clicar em **Carregar Lista de Contratos** e seleciona a operação gerada no cadastro da proposta de portabilidade.

Simulação de Renegociação/Refinanciamento

INSS Federal Militar Estadual Municipal Todos

Módulo: 998 Convênio: 902105 - INSS Refin Portabilidade 1,65 a 1,90% OPERADOR: Nome OPERADOR:

FILIAL: 010 - BGN - SALVADOR COORD.:

PROMOTORA: EMPREGADOR: 000310 - INSS PREV

CPF Profissional Certificado:

ORGÃO: 003310 - INSS PREV

CANAL_VDA: 000007 - INDIRETO

Dados do Cliente

CPF: 000.002.097-40 Nome: MILTON FERNANDO C N DE ALMEIDA FILH

Matrícula: 5487147260

Cod. do Benefício: 32 Dt. Nasc.: (dd/mm/aaaa) 24/01/1966 Renda: 1.462,36 Margem Consig.: 337,31

Contratos

Carregar Lista de Contratos

Refin.	Contrato	Matrícula	Qtd. Parc. Total	Qtd. Parc. Vencidas	Qtd. Parc. Em Aberto	Contr. a Refinanciar	Vlr. Parc.	Sd. Total na Data	Obs.
<input type="checkbox"/>	22-110577/14310	5487147260	60	0	60	60	41,00	1.388,30	
<input type="checkbox"/>	43-456192/14310	5487147260	60	0	60	60	27,08	900,00	
<input type="checkbox"/>	811839190-6	5487147260	60	0	60	60	60,40	2.000,00	
<input checked="" type="checkbox"/>	43-456193/14310	5487147260	37	0	37	37	19,88	500,00	

Instrução Operacional

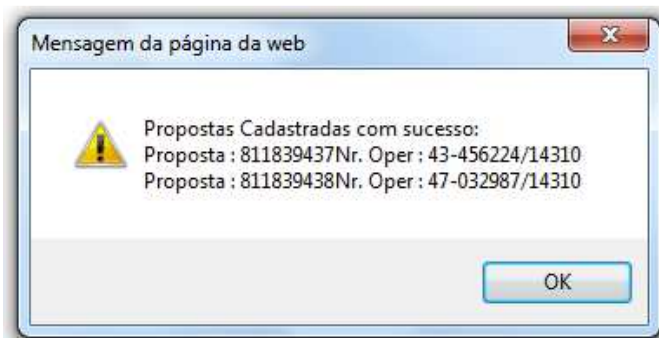
Prosseguir com a simulação do refinanciamento (será permitido aumento do valor de parcela e prazo da proposta).

Nota: As operações de portabilidade são identificadas pelos prefixos: **89** ou **43**.

Condições de Financiamento									
Nr.:	Beneficiário:	Lib.:	Valor Liberado:						
	NÃO LIBERAR		0,00 Incluir						
Nr.	Beneficiário	Lib.	Valor Liberado						
1	TERCEIRO	200 - LIQUID BGN PORTABILIDADE	850,00 Alterar Excluir						
2	CLIENTE	503 - LIBERADO VIA TED	887,84 Alterar Excluir						
Dados da Simulação									
Dt. Lib.:	1ºVencimento:								
05/11/2014	10/01/2015								
Valor Solic.:	Parc. De até	Vir. Parc.:	Taxa:						
	72 a 72	50,00	2,1400						
		Vir. Max. Parc.	Vir. Max. Solic.						
		141,14	4.905,57						
Condição Escolhida									
Calcular	QTD PARC	LIQ	IOF TAXA TAXA CET						
	072 50,00	1.737,84	30,23 2,14 30,32						
ReCalcular conforme condição									
Liberação de Crédito									
F/J:	CPF Beneficiário:	Nome Beneficiário:	Tp. Conta:						
F			00 - Não Selecionado						
	Banco:	Agência:	Dv: Conta: Dv:						
Nr.	F/J	CPF Beneficiário	Nome Beneficiário	Tp. Conta	Banco	Agência	DV	Conta	DV
1	J	00.558.456/0001-71	BANCO BGN S/A						Alterar
2	F	000.172.745-16	OSVALDO RAMOS DOS SANTOS	01 - Conta Corrente Individual	001	2261		6850	0 Alterar
Continuar				Desfazer	Nova Simulação				

Sistema seguirá para próxima página dos dados cadastrais do cliente. Depois de preenchido todo o cadastro, clicar em **Confirmar**.

Ao final aparecerá um aviso da esteira informando a geração das propostas de portabilidade e do refinanciamento de portabilidade vinculada.



Proposta 1: Portabilidade

Proposta 2: Refinanciamento de Portabilidade

As propostas de refinanciamento de portabilidade ficam paradas na esteira aguardando a conclusão da proposta originária de portabilidade na atividade **AGUARDA EFETIVAÇÃO PORTTAB**.

AND	AGUARDA EFETIVACAO PORTAB	LIQUID BGN PORTABILIDADE
AND	AGUARDA RETORNO CTC	PORTABILIDADE TED47

Instrução Operacional

- **Proposta de Portabilidade Reprovada:** Para as propostas de portabilidade originárias que forem reprovadas ou canceladas a proposta de refinanciamento de portabilidade a ela vinculada, segue para fase da esteira COMPARA SALDO DEVEDOR.

NSS REFIN PORTABILIDADE | AND | **COMPARA SALDO DEVEDOR** | LIQUID BGN PORTABILIC

Clicar na atividade, que seguirá para tela onde deverá ser REPROVADA.

Análise de Valores Atuais X Novo Saldo Devedor		
Descrição	Valores Atuais	Valores Novos
Valor Bruto	952,20	
Data base	04/11/2014	
Valor solicitado	550,00	
Valor principal	559,35	
Valor de parcela	15,87	
Taxa AP	25,35	
Valor IOF	9,35	
Data 1º vencimento	10/12/2014	
Quantidade de parcelas	60	
Taxa CL	1,90	

Reprova Pendente Voltar

INSS REFIN PORTABILIDADE | REP | **REPROVADA** | LIQUID BGN PORTABILIC

- **Proposta de Portabilidade Integrada:** ao integrar a proposta de portabilidade, o refinanciamento segue para a fase da esteira ANALISE NOVO SLD REFIN.

Clicar na atividade, que seguirá para tela onde há comparação dos valores digitados na primeira proposta com o saldo após integração da proposta de portabilidade.

Análise de Valores Atuais X Novo Saldo Devedor		
Descrição	Valores Atuais	Valores Novos
Valor Bruto	3.600,00	3.911,04
Data base	05/11/2014	05/11/2014
Valor solicitado	1.737,84	1.887,84
Valor principal	1.768,07	1.920,68
Valor de parcela	50,00	54,32
Taxa AP	28,93	28,93
Valor IOF	30,23	32,84
Data 1º vencimento	10/01/2015	10/01/2015
Quantidade de parcelas	72	72
Taxa CL	2,14	2,14

Número Contrato	Valor Atual	Valor Novo
43-456224/14310	850,00	1.000,00

Aprova **Reprova** Pendente Voltar

Instrução Operacional

Atentar para o valor da parcela após recálculo do saldo devedor.

Se valor de parcela estiver de acordo com a margem do cliente, clicar em **APROVA**. Proposta seguirá na esteira para a fase de Aprova Oper Comercial.

Para os casos em que o valor de parcela estiver maior e for necessário reduzir, clicar em **PENDENTE**.



Sistema seguirá para tela de cadastro da proposta para recálculo de novos valores, conforme saldo devedor. A parcela do refinanciamento virá selecionada e saldo calculado.

Contratos									
Carregar Lista de Contratos									
Refin.	Contrato	Matrícula	Qtd. Parc. Total	Qtd. Parc. Vencidas	Qtd. Parc. Em Aberto	Contr. a Refinanciar	Vlr. Parc.	Slid. Total na Data	Obs.
<input checked="" type="checkbox"/>	43-456224/14310	1303378245	27	0	27	27	49,60	1.000,00	!

Atualizar valor de parcela e prazo e clicar em Calcular.

Condições de Financiamento											
Nr.:	Beneficiário:	Lib.:	Valor Liberado:								
	NÃO LIBERAR		0,00			Incluir					
Nr.	Beneficiário	Lib.	Valor Liberado								
1	TERCEIRO	200 - LIQUID BGN PORTABILIDADE	1000,00		Alterar	Excluir					
2	CLIENTE	503 - LIBERADO VIA TED	599,85		Alterar	Excluir					
Dados da Simulação											
Dt. Lib.:	1ºVencimento:										
05/11/2014	10/01/2015										
Valor Solic.:	Parc. De até	Vlr. Parc.:	Taxa:	Vlr. Max. Parc.	Vlr. Max. Solic.						
	60 a 60	50,00	2,1400	115,03	3.998,08						
Condição Escolhida											
	QTD	PARC	LIQ	IOF	TAXA	TAXA	CET				
	060	50,00	1.599,85	27,58	2,14	30,44					
Recalcular conforme condição											
Liberação de Crédito											
F/J:	CPF Beneficiário:	Nome Beneficiário:	Tp. Conta:		Banco:	Agência:	Dv:	Conta:	Dv:		
F			00 - Não Selecionado								
Nr.	F/J	CPF Beneficiário	Nome Beneficiário	Tp. Conta		Banco	Agência	DV	Conta	DV	
1	J	00.558.456/0001-71	BANCO BGN S/A							Alterar	
2	F	000.172.745-16	OSVALDO RAMOS DOS SANTOS	01 - Conta Corrente Individual		001	2261		6850	0	Alterar
Continuar Desfazer Nova Simulação											

Nota: Há liberação de recurso para o cliente, por isso, atentar para o preenchimento dos dados da liberação de crédito.

Instrução Operacional

Sistema seguirá para próxima página dos dados cadastrais do cliente. Depois de preenchido todo o cadastro, clicar em confirmar. Proposta seguirá o fluxo normal na esteira, realizada todas as validações de CPF, fica na fase de **Aprova Oper Comercial**. Deve aprovar a fase para seguir para as devidas análises e/ou Aprova Dataprev.

Nota: Caso o refin não seja digitado junto com a proposta de portabilidade, poderá ser digitado somente após a integração da portabilidade (verificar convênio/tabela atual)

Instrução Operacional

2.6. IF'S PARTICIPANTES DA CIP X CADASTRADAS NO AUTORIZADOR

IFs participantes da CIP x Cadastradas no Autorizador						
IF	CNPJ	COD CETELEM	BANCO	AG	C/C	
Banco do Brasil SA	00.000.000/0001-91	1		6902	19-1	
Banco da Amazônia S.A.	04.902.979/0001-44	3				
Banco Alfa SA	03.323.840/0001-83	25				
Banco Itau BMG Consignado	33.885.724/0001-19	29		0001	0-1	
Banco Santander (Brasil) S.A	90.400.888/0001-42	33		0725	29002598-5	
Banco do Estado do Para SA	04.913.711/0001-08	37				
Banco do Estado do Rio Grande do Sul SA	92.702.067/0001-96	41		0010	0-1	
Banco Bradescard S.A.	04.184.779/0001-01	63		0001	000000999990-6	
BRB - Banco de Brasília S.A	00.000.208/0001-00	70				
Banco Intermedium S.A	00.416.968/0001-01	77				
Banco Topázio S.A.	07.679.404/0001-00	82				
Caixa Economica Federal	00.360.305/0001-04	104		1608	0-1	
Lecca Credito Financiamento e Investimento S.A	07.652.226/0001-16	105				
Banco Rodobens S.A.	33.603.457/0001-40	120				
Banco Gerador S.A	10.664.513/0001-50	121				
Banco Original S.A	92.894.922/0001-08	212		0001	999990000-6	
Banco Arbi S.A	54.403.563/0001-50	213				
Banco Bonsucesso SA	71.027.866/0001-34	218		0001	12638-1	
Banco Cifra S.A.	62.421.979/0001-29	233		0001	9999-9	
Banco Maxima S.A	33.923.798/0001-00	243				
Banco de Crédito e Varejo S.A	50.585.090/0001-06	250		0001	9999-9	
Parana Banco S.A	14.388.334/0001-99	254		0001	11584-0	
Banco Cacique SA	33.349.358/0001-83	263		0001	7777-0	
Banco BMG SA	61.186.680/0001-74	318		0001	9999-9	
Banco Industrial e Comercial SA	07.450.604/0001-89	320		0007	21104345-3	
Banco Itau S.A	60.701.190/0001-04	341		9240	193825200000-0	
BV Financeira S.A - Crédito, Financiamento e Investimento	01.149.953/0001-89	379		0001	1000093-3	
Banco Mercantil do Brasil S.A	17.184.037/0001-10	389		0001	2001309-8	
HSBC Bank Brasil S.A- Bancos Multiplos	01.701.201/0001-89	399		1996	991604204841-1	
Banco Safra SA	58.160.789/0001-28	422		0002	204736-1	
Banco Luso Brasileiro S.A	59.118.133/0001-00	600				
Banco Industrial do Brasil S.A	31.895.683/0001-16	604				
Banco Pecunia S.A	60.850.229/0001-47	613				
Banco Pan S.A	59.285.411/0001-13	623		0001	590006-0	
Banco Ficsa S.A	61.348.538/0001-86	626		0001	500000-9	
Banco Pine S.A.	62.144.175/0001-20	643				
Banco AJ Renner SA	92.874.270/0001-40	654				
Banco Votorantim S.A	59.588.111/0001-03	655		0001	1000093-3	
Banco Daycoval SA	62.232.889/0001-90	707		0001	300999-0	
Banco Banif S.A.	33.884.941/0001-94	719				
Banco Maxinvest S.A.	80.271.455/0001-80	720				
Banco Semear S.A	00.795.423/0001-45	743				
Banco Citibank S.A.	33.479.023/0001-80	745				
Banco Cooperativo do Brasil S.A.	02.038.232/0001-64	756				
Cifra S.A. C.F.I.	08.030.215/0001-67	900				
BRB - Crédito, Financiamento e Investimento S.A.	33.136.888/0001-43	901				
Mercantil do Brasil Financeira S.A	33.040.601/0001-87	926	389	0001	2001309-8	
Financeira Alfa S.A - Credito, Financiamento e Investimento	17.167.412/0001-13	997				
Sul Financeira S.A Credito, Financiamento e Investimento	92.764.489/0001-96	998	320	0007	21104345-3	

Nota: Caso não possua as referências bancárias da IF Originadora, informar os do Banco Cetelem: Banco: 739 / Agência: 001 / Conta: 70003-5 (quando ocorrer o retorno do saldo, os dados bancários corretos serão automaticamente preenchidos).

Instrução Operacional

2.7. Filtros da esteira

Na esteira de crédito é possível filtrar apenas as propostas de portabilidade e nas fases de atuação do correspondente, basta selecionar:

Produtos: 60 e 70 (INSS – Portabilidade)

Produtos

000055 - FED SEM PREV	>	000060 - INSS - PORTABILIDADE
000056 - FED SEM PREV - REFIN	<	000070 - INSS - PORTABILIDADE
000057 - EST E MUN-PORTABILIDADE	>>	
000058 - MILITARES - PORTABILIDADE	<<	
000059 - SIAPE - PORTABILIDADE		
000061 - EST E MUN - REFIN PORTABILIDAD		
000062 - MILITARES - REFIN PORTABILIDAD		
000063 - SIAPE - REFIN PORTABILIDADE		
000064 - INSS REFIN PORTABILIDADE		
000065 - INSS MARGEM LIVRE		
000066 - EST E MUN - REFIN RETENCAO		
000067 - INSS REFIN RETENCAO		

Para as atividades: ANALISE NOVO SALDO / ANALISE PORTAB RETIDA, selecionar as fases: 18 e 19

Fases

16	>	18
17	<	19
20	>>	
21	<<	
22		
23		
24		
25		
26		
27		
28		
29		
30		

Para a atividade: APROVA OPER COMERCIAL, selecionar a fase: 7

Fases

1	>	7
2	<	
3	>>	
4	<<	
5		
6		
8		
9		
10		
11		
12		
13		
14		

Para a atividade: APROVA DATAPREV, selecionar a fase 10

Fases

1	>	10
2	<	
3	>>	
4	<<	
5		
6		
7		
8		
9		
11		
12		
13		
14		

Instrução Operacional

3. CONTROLES

3.1. Controle de Proposta de Portabilidade Bancária

O controle é realizado através da esteira de crédito, com retorno da informação da CIP inserida na planilha de proposta e direcionando-as para atividades específicas.

4. RESPONSABILIDADES

4.1. Correspondentes

- ✓ Cadastrar proposta de portabilidade no sistema Autorizador;
- ✓ Acompanhar os retornos da CIP (saldo ou retenção);
- ✓ Retornar na proposta digitada e alterar contrato (quando incorreto);
- ✓ Retornar na proposta digitada e alterar o valor da parcela (atuando no valor da taxa);
- ✓ Aprovar as fases da esteira que estão sob sua alçada;
- ✓ Respeitar os horários para não ocorrer perda de saldo;
- ✓ Monitorar as margens e integração da proposta.

5. DOCUMENTOS E PROCESSOS RELACIONADOS

Código e Nome do Documento Corporativo	Nível*	Localização
Não aplicável		

Código e Nome do Documento Matriz	Nível*	Localização
Não aplicável		

Código Cadeia de Valor e Nome do Processo	Nível**	Localização
Não aplicável		

*Nível Documentos: "1" – BNP Paribas – Matriz; Nível "2" – BNP Personal Finance; Nível "3" – Cetelem (Local).

**Nível Cadeia de Valor: 1- Domínio de Negócio; 2- Família de processos, 3- Macro processo; 4- Processo; 5a- Sub processo; 6- Atividade

6. GLOSSÁRIO

CIP = Câmara Interbancária de Pagamentos

7. DÚVIDAS

Área	Telefone(s)	E-mail departamental
NAC – Núcleo de Apoio ao Correspondente		nac@cetelem.com.br

Instrução Operacional

HISTÓRICO DE ALTERAÇÕES

Data da Alteração	Item Alterado	Motivo
10/11/2014	Primeira versão do documento	
14/11/2014	Revisão do documento	Inclusão de itens não informados na versão 1

PERIODICIDADE DA REVISÃO

Data da Próxima Revisão

Um ano a contar da data de vigência descrita na capa deste documento ou a qualquer momento que ocorrer alteração do processo.