



Reunião – CNPS

Limitação de 6 contratos no INSS

Junho/2017

Origem do limite de 6 contratos

Decorre de limitação técnica da Dataprev quando do início do Crédito Consignado em 2003, hoje não existente

Data centers

Os data centers da Dataprev estão localizados no Rio de Janeiro, em São Paulo e Brasília, com capacidade para computação de alta disponibilidade e recursos redundantes de rede elétrica e refrigeração. Conectados por circuitos de alta velocidade, os três ambientes contam com parque tecnológico atualizado e salas-cofres certificadas e blindadas. Funcionam 24 horas por dia, sete dias por semana.



A empresa concluiu em 2014 a modernização de seu parque de TI, com investimentos que somaram cerca de R\$ 400 milhões em três anos, e aumentaram a segurança, a capacidade energética e a disponibilidade dos ambientes de produção, hoje de quase 100%. Com isso, a empresa mais do que dobrou a sua infraestrutura tecnológica.

Em 2016, o UpTime Institute conferiu aos data centers do Rio de Janeiro e de São Paulo a certificação Tier III em design. A organização internacional atesta o atendimento a requisitos específicos de segurança e disponibilidade da infraestrutura de Tecnologia da Informação e Comunicação.

Fonte: Dataprev - <https://portal.dataprev.gov.br/tecnologia-e-operacao/data-centers>

Limite de 30% para empréstimo: Segurança quanto ao endividamento

Lei 10.820/2003



Presidência da República
Casa Civil
Subchefia para Assuntos Jurídicos

LEI Nº 10.820, DE 17 DE DEZEMBRO DE 2003.

Conversão da MPv nº 130, de 2003

Vide Medida Provisória nº 656, de 2014. (Vigência)

Dispõe sobre a autorização para desconto de prestações em folha de pagamento, e dá outras providências.

O PRESIDENTE DA REPÚBLICA Faço saber que o Congresso Nacional decreta e eu sanciono a seguinte Lei:

Art. 1º Os empregados regidos pela Consolidação das Leis do Trabalho - CLT, aprovada pelo Decreto-Lei nº 5.452, de 1º de maio de 1943, poderão autorizar, de forma irrevogável e irretirável, o desconto em folha de pagamento ou na sua remuneração disponível dos valores referentes ao pagamento de empréstimos, financiamentos, cartões de crédito e operações de arrendamento mercantil concedidos por instituições financeiras e sociedades de arrendamento mercantil, quando previsto nos respectivos contratos. (Redação dada pela Lei nº 13.172, de 2015)

§ 1º O desconto mencionado neste artigo também poderá incidir sobre verbas rescisórias devidas pelo empregador, se assim previsto no respectivo contrato de empréstimo, financiamento, cartão de crédito ou arrendamento mercantil, até o limite de 35% (trinta e cinco por cento), sendo 5% (cinco por cento) destinados exclusivamente para: (Redação dada pela Lei nº 13.172, de 2015)

I - a amortização de despesas contraídas por meio de cartão de crédito; ou (Incluído pela Lei nº 13.172, de 2015)

II - a utilização com a finalidade de saque por meio do cartão de crédito. (Incluído pela Lei nº 13.172, de 2015)

§ 2º O regulamento disporá sobre os limites de valor do empréstimo, da prestação consignável para os fins do **caput** e do comprometimento das verbas rescisórias para os fins do § 1º deste artigo.

§ 3º Os empregados de que trata o **caput** poderão solicitar o bloqueio, a qualquer tempo, de novos descontos. (Incluído pela Lei nº 13.097, de 2015)

§ 1º O desconto mencionado neste artigo também poderá incidir sobre verbas rescisórias devidas pelo empregador, se assim previsto no respectivo contrato de empréstimo, financiamento, cartão de crédito ou arrendamento mercantil, até o limite de 35% (trinta e cinco por cento), sendo 5% (cinco por cento) destinados exclusivamente para:


- I - a amortização de despesas contraídas por meio de cartão de crédito; ou**
- II - a utilização com a finalidade de saque por meio do cartão de crédito.**

Limite de 30% para empréstimo: Segurança quanto ao endividamento

A seguradora do trabalhador brasileiro

Extrato de Pagamentos

Detalhamento de Crédito

Número do Benefício:		Nome do Segurado:	
			
Competência:	Período a que se refere o crédito:	Pagamento através de:	
05/2017	01/05/2017 a 31/05/2017	CARTÃO MAGNETICO	
Espécie:			
41 APOSENTADORIA POR IDADE			
Banco:	Agência bancária:	Código da agência:	
ITAU	6080 PARACAMBI RJ	485803	
Endereço do banco:		Disponível para recebimento de:	
RUA PREF. BASILIO LEAL, 190 LOJA		31/05/2017 a 31/07/2017	

CRÉDITOS	
Descrição das Rubricas	Valor
Mens. reajustada	937,00
DÉBITOS	
Consig. Emprést.	81,08
Consig. Emprést.	182,92
Consig. Emprést.	17,10
Empréstimo RMC	38,85

Exemplo 1:

3 operações ativas
30% de comprometimento

Valor do benefício: R\$ 937
Valor consignável (30%): R\$ 281

Margem utilizada: R\$ 281
Margem disponível: R\$ 0

Limite de 30% para empréstimo: Segurança quanto ao endividamento

Extrato de Pagamentos

Detalhamento de Crédito

Número do Benefício:	Nome do Segurado:	
05/2017	01/05/2017 a 31/05/2017	
Competência:	Período a que se refere o crédito:	Pagamento através de:
05/2017	01/05/2017 a 31/05/2017	CONTA CORRENTE
Espécie:		
21 PENSÃO POR MORTE PREVIDENCIARIA		
Banco:	Agência bancária:	Código da agência:
BRASIL	SAMAMBAIA-BRASILIA,DF	435961
Endereço do banco:		Disponível para recebimento de:
QS.QD. 408, BLOCO E, LOTES 01/02 LOJA 02		31/05/2017 a 31/07/2017

CRÉDITOS	
Descrição das Rubricas	Valor
Mens. reajustada	937,00
DÉBITOS	
Consig. Emprést.	11,80
Consig. Emprést.	14,29
Consig. Emprést.	20,70
Consig. Emprést.	14,38
Consig. Emprést.	90,00
Consig. Emprést.	40,00

Exemplo 2:

6 operações ativas
20% de comprometimento

Valor do benefício: R\$ 937
Valor consignável (30%): R\$ 281

Margem utilizada (20%): R\$ 191
Margem disponível (10%): R\$ 90

Limite de 6 contratos eleva o endividamento

Cliente com 10% de margem disponível e 6 contratos ativos – simulação de novo contrato utilizando apenas a margem disponível

Extrato de Pagamentos

Detalhamento de Crédito

Número do Benefício:	Nome do Segurado:	
05/2017	01/05/2017 a 31/05/2017	
Competência:	Período a que se refere o crédito:	Pagamento através de:
05/2017	01/05/2017 a 31/05/2017	CONTA CORRENTE
Espécie:		
21 PENSÃO POR MORTE PREVIDENCIÁRIA		
Banco:	Agência bancária:	Código da agência:
BRASIL	SAMAMBAIA-BRASILIA,DF	435961
Endereço do banco:		Disponível para recebimento de:
QS.QD. 408, BLOCO E, LOTES 01/02 LOJA 02		31/05/2017 a 31/07/2017

CRÉDITOS	
Descrição das Rubricas	Valor
Mens. reajustada	937,00
DÉBITOS	
Consig. Emprést.	11,80
Consig. Emprést.	14,29
Consig. Emprést.	20,70
Consig. Emprést.	14,38
Consig. Emprést.	90,00
Consig. Emprést.	40,00

Valor do benefício: R\$ 937
Valor consignável (30%): R\$ 281
Margem tomada (20%): (-) R\$ 191
Margem disponível (10%): R\$ 90

Nova operação utilizando margem disponível

Parcela disponível: R\$ 90

Liberado Cliente: R\$ 3,3 mil

Simulação realizada em 72 meses, taxa 2,14% a.m.

Limite de 6 contratos eleva o endividamento

Cliente com 10% de margem disponível e 6 contratos ativos – simulação de refinanciamento com agregação da margem disponível

Extrato de Pagamentos

Detalhamento de Crédito

Número do Benefício: Nome do Segurado:
05/2017 01/05/2017 a 31/05/2017
Competência: Período a que se refere o crédito: Pagamento através de:
05/2017 01/05/2017 a 31/05/2017 CONTA CORRENTE
Espécie:
21 PENSÃO POR MORTE PREVIDENCIARIA
Banco: Agência bancária: Código da agência:
BRASIL SAMAMBAIA-BRASILIA,DF 435961
Endereço do banco: Disponível para recebimento de:
QS.QD. 408, BLOCO E, LOTES 01/02 LOJA 02 31/05/2017 a 31/07/2017

CRÉDITOS	
Descrição das Rubricas	Valor
Mens. reajustada	937,00
DÉBITOS	
Consig. Emprést.	11,80
Consig. Emprést.	14,29
Consig. Emprést.	20,70
Consig. Emprést.	14,38
Consig. Emprést.	90,00
Consig. Emprést.	40,00

Valor do benefício: R\$ 937
Valor consignável (30%): R\$ 281
Margem tomada (20%): (-) R\$ 191
Margem disponível (10%): R\$ 90

Refinanciamento para utilização margem

Valor de parcela: R\$ 180

Parcela disponível: R\$ 90

Parcela refinanciamento: R\$ 90

Valor do empréstimo: R\$ 6,6 mil

Saldo devedor operação

Refinanciada (-) R\$ 2,4 mil

Liberado Cliente: R\$ 4,2 mil

Simulação realizada em 72 meses, taxa 2,14% a.m.
Valor decorrente margem livre (R\$ 90): R\$ 3,3 mil

Limite de 6 contratos eleva o endividamento

Sem o limite de 6 operações

Novo Contrato com a
margem disponível

Liberado Cliente: R\$ 3,3 mil

Com o limite de 6 operações

Refinanciamento com agregação da
margem disponível

Liberado Cliente: R\$ 4,2 mil

Valor liberado
adicional

R\$ 900

Busca por alternativas de crédito com taxas elevadas

Limitação de 6 linhas: Risco de endividamento maior por meio da contratação de outras modalidades de crédito com taxas elevadas

Taxas de juros	
% a.m.	% a.a.
21,24	908,86

- **Taxa: 21% a.m. – 909 a.a.**
- Prazo: até 12 meses
- Até 55% de comprometimento de renda após todos os descontos
- Aproximadamente 70% aposentados

	Consignado	CP
Taxa	2,14% a.m.	21% a.m.
Prazo	12	12
Empréstimo	R\$ 944	R\$ 944
Parcela	R\$ 90	R\$ 220
Juros pagos	R\$ 136	R\$ 1.704
Comprometimento	30%	44%

Ranking Banco Central – Classificação por ordem crescente de taxas

Pleito ABBC

Tendo em vista que:

1. A limitação técnica que motivou o atual limite de 6 contratos não mais existe;
2. A limitação de 30% da margem consignável para empréstimos já agrega a segurança necessária em relação ao endividamento do aposentado;
3. A limitação de 6 contratos não reduz o endividamento do aposentado. Pelo contrário, pode induzir a um maior endividamento; e
4. Há risco de o aposentado recorrer a modalidades de crédito com taxas significativamente mais altas.

Propomos elevar o atual limite de 6 para 9 contratos.

The logo for ABBC (Associação Brasileira de Bancos) is displayed in the upper right corner. The letters 'ABBC' are in a large, bold, green sans-serif font. Below them, the full name 'ASSOCIAÇÃO BRASILEIRA DE BANCOS' is written in a smaller, dark grey sans-serif font. The background features abstract green geometric shapes, including triangles and rectangles, some of which are layered to create a 3D effect, particularly along the top and bottom edges of the page.

ABBC
ASSOCIAÇÃO BRASILEIRA DE BANCOS