

# NOVA INSTRUÇÃO NORMATIVA

## PROPOSTA PARA VALIDAÇÃO E TRATAMENTO DE TAXA DE JUROS

Diretoria de Benefícios e Relacionamento com o Cidadão -  
DIRBEN/INSS

André Fidélis



# TAXAS ATUAIS

- A. Declaratórias;
- B. Complexidade para o acompanhamento.



	3/20/2023	3/21/2023	3/22/2023	3/23/2023	3/24/2023	3/25/2023	3/26/2023	3/27/2023	3/28/2023	3/29/2023	3/30/2023	Grand Total
001 - BANCO DO BRASIL S/A	1.68%	1.67%	1.66%	1.70%	1.70%	1.66%		1.70%	1.70%		1.69%	15.15%
012 - BANCO INBURSA S. A.		1.58%	1.68%		1.67%	1.68%			1.65%	1.65%	1.68%	11.60%
021 - BANCO DO ESTADO DO ESPIRITO SANTO S/A	1.70%	1.55%	1.55%	1.32%				1.39%	1.42%	1.49%	1.43%	11.85%
041 - BANCO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL S/A	0.16%	0.15%										0.31%
318 - BANCO BMG S. A.	0.12%	0.12%							0.31%	0.28%	0.11%	0.94%
330 - BANCO BARI INVESTIMENTOS E FINANCIAMENTOS S.A.	0.05%	0.05%										0.10%
359 - ZEMA CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO S.A.	1.40%											1.40%
422 - BANCO SAFRA S. A.					1.68%							1.68%
707 - BANCO DAYCOVAL S. A.			1.65%	1.66%	1.67%			1.68%	1.67%	1.67%	1.43%	11.42%
748 - BANCO COOPERATIVO SICREDI S.A.											1.50%	1.50%
925 - BRB - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO S. A.			1.50%							1.56%		3.06%
935 - FACTA FINANCEIRA S A	1.49%	1.57%	1.51%	1.53%	1.50%	1.50%	1.60%	1.52%	1.49%	1.42%	1.48%	16.62%

DT_INCLUSAO_EMPRESTIMO	BANCO	TIPO	QUANTIDADE CONTRATOS	MEDIA TAXA ANUAL	MÉDIA TAXA MENSAL
3/20/2023	001 - BANCO DO BRASIL S/A	Empréstimo	1,282	22.20	1.68%
3/20/2023	021 - BANCO DO ESTADO DO ESPIRITO SANTO S/A	Empréstimo	1	22.41	1.70%
3/20/2023	041 - BANCO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL S/A	Empréstimo	3	1.88	0.16%
3/20/2023	318 - BANCO BMG S. A.	Empréstimo	67	1.45	0.12%
3/20/2023	330 - BANCO BARI INVESTIMENTOS E FINANCIAMENTOS S.	Empréstimo	3	0.60	0.05%
3/20/2023	359 - ZEMA CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO S	Empréstimo	1	18.16	1.40%
3/20/2023	935 - FACTA FINANCEIRA S A	Empréstimo	195	19.49	1.49%
3/21/2023	001 - BANCO DO BRASIL S/A	Empréstimo	219	21.93	1.67%
3/21/2023	012 - BANCO INBURSA S. A.	Empréstimo	1	20.69	1.58%
3/21/2023	021 - BANCO DO ESTADO DO ESPIRITO SANTO S/A	Empréstimo	1	20.27	1.55%
3/21/2023	041 - BANCO DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL S/A	Empréstimo	2	1.82	0.15%
3/21/2023	318 - BANCO BMG S. A.	Empréstimo	1	1.40	0.12%
3/21/2023	330 - BANCO BARI INVESTIMENTOS E FINANCIAMENTOS S.	Empréstimo	1	0.60	0.05%
3/21/2023	935 - FACTA FINANCEIRA S A	Empréstimo	131	20.61	1.57%
3/22/2023	001 - BANCO DO BRASIL S/A	Empréstimo	80	21.79	1.66%
3/22/2023	012 - BANCO INBURSA S. A.	Empréstimo	17	22.13	1.68%
3/22/2023	021 - BANCO DO ESTADO DO ESPIRITO SANTO S/A	Empréstimo	1	20.27	1.55%
3/22/2023	707 - BANCO DAYCOVAL S. A.	Empréstimo	8	21.65	1.65%
3/22/2023	925 - BRB - CREDITO, FINANCIAMENTO E INVESTIMENTO S	Empréstimo	1	19.53	1.50%
3/22/2023	935 - FACTA FINANCEIRA S A	Empréstimo	102	19.74	1.51%
3/23/2023	001 - BANCO DO BRASIL S/A	Empréstimo	10	22.41	1.70%
3/23/2023	021 - BANCO DO ESTADO DO ESPIRITO SANTO S/A	Empréstimo	2	17.04	1.32%
3/23/2023	707 - BANCO DAYCOVAL S. A.	Empréstimo	23	21.89	1.66%
3/23/2023	935 - FACTA FINANCEIRA S A	Empréstimo	124	19.97	1.53%
3/24/2023	001 - BANCO DO BRASIL S/A	Empréstimo	63	22.41	1.70%
3/24/2023	012 - BANCO INBURSA S. A.	Empréstimo	9	21.97	1.67%
3/24/2023	422 - BANCO SAFRA S. A.	Empréstimo	4	22.14	1.68%
3/24/2023	707 - BANCO DAYCOVAL S. A.	Empréstimo	43	21.98	1.67%
3/24/2023	935 - FACTA FINANCEIRA S A	Empréstimo	133	19.55	1.50%
3/25/2023	001 - BANCO DO BRASIL S/A	Empréstimo	11	21.83	1.66%
3/25/2023	012 - BANCO INBURSA S. A.	Empréstimo	4	22.13	1.68%
3/25/2023	935 - FACTA FINANCEIRA S A	Empréstimo	36	19.53	1.50%
3/26/2023	935 - FACTA FINANCEIRA S A	Empréstimo	1	20.98	1.60%
3/27/2023	001 - BANCO DO BRASIL S/A	Empréstimo	15	22.36	1.70%
3/27/2023	021 - BANCO DO ESTADO DO ESPIRITO SANTO S/A	Empréstimo	12	18.01	1.39%
3/27/2023	707 - BANCO DAYCOVAL S. A.	Empréstimo	45	22.08	1.68%

# OBJETIVOS DA NOVA INSTRUÇÃO NORMATIVA

- A. Transparência das taxas de juros praticadas pela IF.
- B. Validação de taxas de juros dos contratos.
- C. Redução de fraudes e reclamações.



# E-CONSIGNADO

## VALIDAÇÕES ATUAIS

## INFORMAÇÕES RECEBIDAS

1

### **VALIDAÇÃO** (atual)

quando informada, da taxa de juros anual, dentro do limite estabelecido na IN (taxa de juros máxima definida para a modalidade/convênio).

2

### **DESCONTO DO CARTÃO**

- Valor desconto;
- Valor Saldo Limite Cartão;
- Valor Utilizado Mês Cartão;
- Valor CET Anual (opcional);
- Valor IOF (opcional);
- Valor Taxa Anual (opcional)

3

### **EMPRÉSTIMO**

- Número Parcelas;
- Valor Empréstimo;
- Valor Liberado;
- Valor Troco;
- Valor CET Anual (opcional);
- Valor IOF (opcional);
- Valor Taxa Anual (opcional).

# ***E-CONSIGNADO PROPOSTAS***

## **Novas informações obrigatórias**

- Valor CET anual;
- Valor IOF;
- Taxa de juros anual;
- Taxa de juros mensal;
- Data de primeiro desconto;
- Valor pago a título de dívida do cliente (Portabilidade ou Refinanciamento);
- Valor do saldo remanescente da dívida (Desconto de cartão).

1. Padronizar os conceitos dos campos informados nas operações.
2. Disponibilizar no Meu INSS as informações de taxa de juros mensal mínima e máxima praticadas pelas IF para empréstimos e cartões.
3. Validação da taxa de juros mensal dos contratos com os insumos informados no momento da operação (averbação, portabilidade e refinanciamento). Extração de relatórios diários
4. Validação de taxa de juros mensal a partir das taxas máximas e mínimas aplicadas pelas instituições.

**DATAPREV**



# TAXA DE JUROS E CUSTO EFETIVO TOTAL

## Insumos para o cálculo

1

### Taxa de juros

**A taxa de juros é a quantia que um tomador de empréstimo paga ao credor para usar seu capital**

- Valor presente - representa o quanto um montante em dinheiro, aplicação ou ativo financeiro vale atualmente
- Calculadora do cidadão (referência)
  - <https://www3.bcb.gov.br/CALCIDADAOPublico/exibirFormFinanciamentoPrestacoesFixas.do?met hod=exibirFormFinanciamentoPrestacoesFixas>
- Cálculo de carência (especificidade da modalidade)
  - Data do primeiro desconto

2

### Custo Efetivo Total

**O CET deve ser calculado considerando os fluxos referentes às liberações e aos pagamentos previstos, incluindo taxa de juros a ser pactuada no contrato, tributos, tarifas, seguros e outras despesas cobradas do cliente**

- Resolução nº 3.517, de 6 de dezembro de 2007
  - [https://www.bcb.gov.br/pre/normativos/res/2007/pdf/res\\_3517\\_v2\\_l.pdf](https://www.bcb.gov.br/pre/normativos/res/2007/pdf/res_3517_v2_l.pdf)

# INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS E SEUS CÁLCULOS TAXA DE JUROS E CUSTO EFETIVO TOTAL

## Taxa de juros

- A taxa de juros é a quantia que um tomador de empréstimo paga ao credor para usar seu capital;
- Consideram o valor do IOF;
- A taxa de juros é aplicada considerando 30 dias/mês;
- É considerada a carência (data do primeiro desconto);
- Vencimentos podem ter data fixa ou serem flutuantes (somente em dias úteis).





# INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS E SEUS CÁLCULOS TAXA DE JUROS E CUSTO EFETIVO TOTAL

---

## **Custo Efetivo Total**

O CET deve ser calculado considerando os fluxos referentes às liberações e aos pagamentos previstos, incluindo taxa de juros a ser pactuada no contrato, tributos, tarifas, seguros e outras despesas cobradas do cliente

Seguem a resolução do Banco Central do Brasil

[https://www.bcb.gov.br/pre/normativos/res/2007/pdf/res\\_3517\\_v2\\_l.pdf](https://www.bcb.gov.br/pre/normativos/res/2007/pdf/res_3517_v2_l.pdf)



# ALGORITMO PARA VALIDAÇÃO DA TAXA DE JUROS MENSAL

## Cálculo

---

1. Obtenção do valor presente da primeira parcela:

- Valor presente = valor da parcela / ( (1 + taxa informada pela instituição) elevado a (carência em dias/30) )

2. Obtenção do valor presente das parcelas subsequentes até o limite de parcelas definido no contrato:

- Iterando, a partir da primeira, até a última parcela;
- Próximo pagamento = data do primeiro desconto + um mês (*Ex: 02/05 + 1 mês = 02/06*);
- Quantidade de dias até o próximo pagamento = Próximo pagamento – Data de início do contrato;
- Valor presente = valor presente + valor da parcela / ( (1 + taxa informada pela instituição) elevado a (quantidade de dias até o próximo pagamento/30);

3. O valor presente obtido deve estar dentro da taxa informada pela instituição, considerando um arredondamento matemático de 0,025 %.

# DIFERENÇA ENTRE O ALGORITMO APRESENTADO E A CALCULADORA DO CIDADÃO

---

- (1) A taxa de juros é aplicada considerando 30 dias/mês;
- (2) É considerada a carência do primeiro desconto;
- (3) Existe a previsão de arredondamento matemático para que a realidade de todas instituições financeiras seja atendida.



**INSS**

# MINUTA DA NOVA IN

RESOLVE:

Art. 1º A Instrução Normativa PRES/INSS nº 138, de 10 de novembro 2022, que estabelece critérios e procedimentos operacionais relativos à consignação de descontos para pagamento de crédito consignado contraídos nos benefícios pagos pelo INSS, publicada no DOU nº 233, de 13 de dezembro de 2022, Seção 1, páginas 144/148, passa a vigorar com as seguintes alterações:

"Art. 15. ....

XII - O valor do saldo remanescente da dívida, quando a modalidade for de desconto em cartão de crédito consignado ou cartão consignado de

benefício,

....." (NR)

"Art. 18

# MINUTA DA NOVA IN

"Art. 18. ....

.....

IV - taxas de juros mensal e anual;

V - data de primeiro desconto;

VI - custo efetivo total (CET) mensal e anual;

VII - valor pago a título de dívida do cliente (saldo devedor original) quando a operação for de portabilidade ou refinanciamento;

VIII - outras informações definidas em ato complementar pelo INSS e previstas no termo de autorização para acesso a dados.

.....

§ 5º O INSS validará, por meio da Dataprev e de acordo com requisitos estabelecidos em ato específico, as informações que serão fornecidas pelas instituições financeiras, quando da averbação, refinanciamento e portabilidade de contratos.

....." (NR)



# MINUTA DA NOVA IN

"Art. 34. ....

VI - .....

d) o número de Serviço de Atendimento ao Consumidor (SAC) ou Central de Atendimento (CAC) a ser disponibilizado ao beneficiário, por meio do Extrato de Empréstimos, no aplicativo Meu INSS;

e) a informação diária das taxas de juros ofertadas para as novas operações de empréstimo pessoal consignado, cartão de crédito consignado e cartão consignado de benefício, a serem disponibilizadas ao beneficiário no aplicativo Meu INSS". (NR)

# MINUTA DA NOVA IN

"Art. 38.....

.....

§ 6º Em caso de descumprimento do envio da documentação contratual, conforme previsto no inciso II do art. 5º e na alínea "b", inciso VI, do art. 34, por parte das instituições financeiras, nos prazos estabelecidos nesta Instrução Normativa e requisitos definidos pelo INSS, por meio da Dataprev, poderão ser aplicadas as penalidades previstas no inciso II, do art. 36, podendo culminar em rescisão do ACT, nas hipóteses das alíneas "a" e "b" do inciso III, do art. 36, desta Instrução Normativa". (NR)

§ 7º A implementação das obrigações, por parte das instituições consignatárias acordantes, mencionadas no inciso XII, Art. 15, no § 5º e nos incisos de IV a VIII, do art. 18, nas alíneas "d" e "e", do inciso VI, do art. 34, ocorrerá em prazo a ser estabelecido em ato próprio, pela Diretoria de Benefícios e Relacionamento com o Cidadão -DIRBEN, considerando a disponibilização, por parte do INSS, dos manuais e descritores dos serviços, a serem elaborados pela Dataprev". (NR).

# EXTRATO EMPRÉSTIMOS ATUAL (MEU INSS)

## HISTÓRICO DE EMPRÉSTIMO CONSIGNADO

VII-~~XXXXXXXXXX~~ GOMES



### Benefício

#### PENSAO POR MORTE PREVIDENCIARIA

Nº Benefício: ~~XXXXXXXXXX~~

Situação: ATIVO

Pago em: BANCO BRADESCO S A

Meio: Cartão Magnético

Não possui procurador  
Não possui representante legal  
Não é pensão alimentícia  
Liberado para empréstimo  
**Elegível para empréstimos**



### Margem para Empréstimo/Cartão e Resumo Financeiro

	EMPRÉSTIMOS	RMC	RCC
BASE DE CÁLCULO	R\$2.797,48	R\$2.797,48	R\$2.797,48
MARGEM CONSIGNÁVEL*	R\$979,12	R\$139,87	R\$139,87
MARGEM UTILIZADA	R\$371,00	R\$0,00	R\$0,00
MARGEM RESERVADA**	R\$0,00	-	-
MARGEM DISPONÍVEL	R\$608,12	R\$139,87	R\$139,87
MARGEM EXTRAPOLADA***	R\$0,00	R\$0,00	R\$0,00

\* A margem consignável atual representa 45% da base de cálculo para empréstimos. Dessa margem, 35% é para empréstimos e 10% para cartão, sendo 5% para RMC e 5% para RCC.  
\*\* O valor da margem reservada está incluído no valor da margem utilizada.  
\*\*\* A margem extrapolada representa o valor que excedeu a margem disponível, que pode ocorrer em situações específicas como a redução da renda do benefício.

# EXTRATO EMPRÉSTIMOS ATUAL (MEU INSS)



Você pode conferir a autenticidade do documento em  
<https://meu.inss.gov.br/central/#/autenticidade>  
com o código 230112SAT-CENTWABD4N32



12/01/2023 17:49:34

1 / 8

Instituto Nacional do Seguro Social

## EMPRÉSTIMOS BANCÁRIOS

### CONTRATOS ATIVOS E SUSPENSOS\*

CONTRATO	BANCO	SITUAÇÃO	ORIGEM DA AVERBAÇÃO	DATA INCLUSÃO	COMPETÊNCIA		QUANTIDADE DE PARCELAS	VALOR				DATA			
					INÍCIO DE DESCONTO	FIM DE DESCONTO		PARCELA	IOF	EMPRESTADO	LIBERADO	SUSPENS. BANCO	SUSPENS. INSS	REATIV. BANCO	REATIV. INSS
578610242	029 - BANCO ITAU CONSIGNAD O SA	Ativo	Averbação nova	14/02/17	03/2017	02/2023	72	R\$53,00		R\$3.816,00	R\$1.773,76				
232593209	033 - BANCO SANTANDER OLE	Ativo	Averbação nova	13/12/21	01/2022	12/2028	84	R\$318,00		R\$12.906,13	R\$12.906,13				

\*Contratos que comprometem a margem consignável.

# EXTRATO EMPRÉSTIMOS ATUAL (MEU INSS)

Instituto Nacional do Seguro Social

## EMPRÉSTIMOS BANCÁRIOS

### CONTRATOS EXCLUÍDOS E ENCERRADOS

CONTRATO	BANCO	SITUAÇÃO	ORIGEM DA AVERBAÇÃO	DATA INCLUSÃO	COMPETÊNCIA		QUANTIDADE DE PARCELAS	VALOR				DATA				EXCLUSÃO		
					INÍCIO DE DESCONTO	FIM DE DESCONTO		PARCELA	IOF	EMPRESTADO	LIBERADO	SUSPENS. BANCO	SUSPENS. INSS	REATIV. BANCO	REATIV. INSS	DATA	ORIGEM	MOTIVO
570210289	029 - BANCO ITAU CONSIGNAD O SA	Excluído	Averbação nova	03/02/17	02/2017	01/2017	72	R\$341,86		R\$24.613,92	R\$11.441,10					09/02/17	Exclusão Banco	
575912356	029 - BANCO ITAU CONSIGNAD O SA	Excluído	Averbação nova	10/02/17	03/2017	01/2020	72	R\$341,86		R\$24.613,92	R\$11.500,00					08/02/20	Exclusão Banco	
578310260	029 - BANCO ITAU CONSIGNAD O SA	Excluído	Averbação nova	14/02/17	03/2017	01/2020	72	R\$152,72		R\$10.995,84	R\$5.111,11					08/02/20	Exclusão Banco	
000006571472	422 - BANCO SAFRA S A	Excluído	Averbação nova	19/05/18	06/2018	06/2018	72	R\$130,53		R\$9.398,16	R\$4.654,80					12/07/18	Exclusão Banco	
89- 841681376/20	739 - BANCO CETEL S A	Excluído	Averbação nova	08/02/20	03/2020	08/2021	37	R\$139,46		R\$5.160,02	R\$3.935,50					27/08/21	Exclusão Banco	Desistência do empréstimo (prazo menor que 15 dias corridos da data de

# MINUTA DA NOVA IN

Art. 2º Fica revogado o inciso VIII, do art. 5º, da Instrução Normativa PRES/INSS nº 138, de 10 de novembro 2022.

**Art. 5º A averbação da contratação de crédito consignado pelo titular do benefício ocorrerá desde que:**

**VIII - seja efetivada no Estado (Unidade da Federação – UF) em que o benefício é mantido.**

# AGRADECEMOS A ATENÇÃO!



MINISTÉRIO DA  
PREVIDÊNCIA SOCIAL

