

Cadastro

Unidade Estratégia e Inteligência de Crédito



Formação de Gerente de
Relacionamento



Agosto
2026

A
P
R
E
S
E
N
T
A
Ç
Ã
O

Este material tem como objetivo mostrar, além dos documentos necessários para elaboração do cadastro PF e PJ, a operacionalidade do Sistema de Cadastro.

O Sistema BAL Web – Cadastro de Clientes é o sistema corporativo do Banrisul no qual são capturadas as informações cadastrais dos clientes e, a partir delas, é gerada a base de dados da Instituição. O Sistema visa atender às necessidades de segurança operacional e de controles internos e obriga o preenchimento de campos e telas com informações exigidas pelos órgãos reguladores, bem como a digitalização dos documentos comprobatórios.

É essencial para o Banco que o cadastro de seus clientes esteja o mais completo possível, evitando o aumento de risco nas operações financeiras e penalizações decorrentes de não cumprimento das normas atribuídas ao Sistema Financeiro Nacional.

A equipe do Cadastro deseja a todos bons estudos e um excelente aproveitamento!

Importância do Cadastro

O Banco presta serviços, capta e empresta recursos visando lucros. Como não há certeza de retorno, existe sempre um risco envolvido. Para diminuir o risco é fundamental conhecer bem a quem estamos entregando recursos!

Cadastro é um registro organizado de informações sobre pessoas ou empresas. Para as Instituições Financeiras, o cadastro é utilizado para coletar e armazenar dados relevantes sobre o cliente, como identificação, endereço residencial completo (PF) e endereço da matriz ou filial completo (PJ), informações de capacidade financeira como renda (PF), faturamento (PJ) e patrimônio (bens) e informações de contato (e-mail e/ou telefone). Este processo permite conectar o passado do cliente com o presente, possibilitando classificar melhor o perfil do cliente auxiliando a tomada de decisões, como na concessão de limites, crédito e demais produtos de forma assertiva. Além disso, manter um cadastro atualizado é fundamental para cumprir regulamentações e garantir boas práticas bancárias.

O cadastro é uma importante ferramenta para minimizar riscos, portanto deve traduzir, da melhor forma possível, a situação passada e, principalmente, presente do cliente. Ele servirá de base para tendenciarmos seu comportamento futuro.

Realizar a abertura de conta, concessão de empréstimo ou financiamento com cadastro desatualizado e não satisfatório, é irregular e constitui infringência às normas de boa gestão e técnica bancária.

Quando o cliente assina a Ficha Cadastral, ele é cientificado sobre sua responsabilidade em relação às informações prestadas e veracidade dos documentos fornecidos, bem como a obrigatoriedade de comunicar qualquer mudança nos seus dados ao Banco. Sempre que houver alterações cadastrais, a ficha cadastral deve ser impressa e assinada, mesmo quando houver alterações que não geram pendências.

Além disso, manter um cadastro atualizado é fundamental para cumprir regulamentações e garantir boas práticas bancárias.

O cadastro é imprescindível para todas as pessoas que realizam transações com o Banco.

Transações

- Abertura de conta de depósito
- Recebimento de valores
- Interveniência em valores
- Aplicações no mercado financeiro
- Representações legais

RESPONSABILIDADE

As informações inseridas na ficha cadastral do cliente, bem como a validação dos dados e documentos apresentados pelo cliente são de **responsabilidade** do funcionário que prestou o atendimento ao cliente e do funcionário que liberou o cadastro.

é obrigatório que o operador com perfil liberador conclua o processo cadastral atestando as informações e ficando responsável pela conformidade e autenticidade dos dados inseridos.

As informações cadastrais ficam disponíveis para todas as áreas do Banco e também para as instituições Fiscalizadoras.

Sigilo Bancário

É **vedado*** ao Banco fornecer informações ou documentos relativos aos seus clientes a terceiros.

*Exceções estão elencadas no N 10, Capítulo 7.

DOCUMENTOS

- Documentos Originais: devem ser apresentados em bom estado de conservação para comprovação dos dados. Não são aceitas cópias.
- Documentos Digitais: são aceitos desde que assinados eletrônica ou digitalmente, e validada sua autenticidade conforme o Manual de Assinaturas Eletrônicas e Digitais.

As digitalizações dos documentos apresentados devem ser feitas na agência. No caso de receber cópias físicas dos documentos deve-se incluir o carimbo “Confere com o Original” e a rubrica do funcionário que conferiu a documentação, além disso, nesse caso, no momento da associação de imagens no Sistema de Cadastro é necessário selecionar a opção Cópia Autenticada Administrativamente.

Nos correspondentes são feitas cópias dos documentos apresentados.

PESSOA FÍSICA

- Documento de identificação
- Comprovante de endereço residencial ou Autodeclaração de endereço*
- Informação de renda
- CPF com situação Regular *
- Instrumento de Procuração (no caso de representante)
- Informação de Patrimônio (bens) (no caso de bens cadastrados como “Comprovado=Sim”)

Exceção: para CPF com situação “Titular Falecido” é permitida a abertura de cadastro nos casos de inventário.

*Autodeclaração de endereço só é aceita mediante apresentação do documento de identificação validado no momento da confecção da autodeclaração de endereço.

PESSOA FÍSICA

Documentos de Identificação

Os documentos de Identificação aceitos são os seguintes:

- Carteiras de Identidade (RGs): Versão Física e Digital;
- Carteira Nacional de Habilitação (CNH): Versão Física e Digital;
- Carteira da OAB: Versão Física e Digital;
- Documentos de Estrangeiros:
 - Protocolo do Pedido de Refúgio Modelo Sisconare;
 - Protocolo do Pedido de Refúgio Modelo SEI;
 - Documento Provisório de Registro Nacional Migratório (DPRNM);
 - Cédula de Identidade de Estrangeiro (CIE) ou Registro Nacional de Estrangeiro (RNE);
 - Carteira de registro Nacional Migratório (CRNM);
 - Protocolo de Registro de Imigrante.

PESSOA FÍSICA

Comprovante de endereço residencial

É obrigatório constar pelo menos um endereço residencial com situação Normal no cadastro do cliente.

Existem outros tipos de endereço que podem ser preenchidos e não exigem comprovação, tais como Correspondência Não Residencial, Comercial, Caixa Postal, Estrangeiro, Residência Parentes, Inf pelo Empregador.

Todos os comprovantes aceitos estão descritos no [Normativo 10](#).

PESSOA FÍSICA

Autodeclaração de Endereço

A autodeclaração de endereço é mais uma forma de comprovar o endereço do nosso cliente PF. Buscando facilitar o atendimento de clientes, no que diz respeito a comprovação de endereço na Rede de Agências, disponibilizamos formulário para preenchimento de autodeclaração de endereço.

Todos os campos do formulário devem ser preenchidos, obrigatoriamente, a próprio punho preenchidos, estar assinado manualmente pelo cliente ou responsável/representante legal com visto de firmas do empregado e possuir até 60 dias de assinatura. Para analfabetos que não possuam representante legal, pode ser utilizada a assinatura a rogo na Autodeclaração de Endereço.

A utilização da autodeclaração de endereço é somente para clientes Pessoa Física e está condicionada à validação biométrica do cliente ou de seu documento de identificação, conforme quadro abaixo:

Tipo Documento	Tipo Validação
Carteira de Identidade RS	Versão Física: Validação IGP, conforme item Consulta IGP - Carteira de Identidade , deste Normativo. Versão Digital: Validação IGP, conforme item Consulta IGP - Carteira de Identidade , deste Normativo + validação ITI, SERPRO ou ACRS, conforme Validação de Documentos de Identificação no Formato Digital .
Carteira de identidade de outros estados	Versão Física: Utilizar Validação Biométrica BemSign, conforme item BemSign . Versão Digital: Validação ITI, SERPRO ou ACRS, conforme Validação de Documentos de Identificação no Formato Digital + Validação Biométrica BemSign, conforme item BemSign
Carteira Nacional de Habilitação	Consulta Datavali (Normativo 10 Datavali)
Documentos de estrangeiro	Validação do documento constante neste normativo em Documentos desde que a validação retorne a foto do cliente ou Validação Biométrica. Exemplo: no caso de Protocolo do Pedido de Refúgio, a validação citada acima é a que consta no item do normativo para este documento,. Obs.: validação que não retorne a foto e que não tenha QRCode, efetuar biometria ou solicitar outro comprovante que possa ser validado com foto
Outros Documentos de Identificação	Conforme N10 item Documentos de Identificação Obrigatórios

PESSOA FÍSICA

Informação de renda

Para abertura de cadastro é necessário ter pelo menos uma Situação Atividade cadastrada, remunerada ou não (Desempregado, Sem atividade Remunerada, Donas de Casa ou do Lar), comprovada ou não (Autônomos em Geral, Empresário, Empregado de Iniciativa Privada ou Mista, etc).

Fica dispensada a apresentação de comprovante de rendimentos quando se tratar de atualização de fonte de renda proveniente de interface entre o Banco e órgão pagador conveniado (Sefaz, Banrisul, Administração Indireta do RS, entre outros), conforme anexo Empresas ou Órgãos Conveniados para Atualização de Renda por Interface do Normativo 10.

PESSOA FÍSICA

Informação de renda:

Os comprovantes de renda aceitos são os seguintes:

- Contracheque (até 60 dias);
- Declaração de Imposto de Renda (DIRPF) e Cédula C;
- Informe de Rendimentos Financeiros;
- Carteira de Trabalho Digital;
- Contrato Temporário de Trabalho (estágio, jovem aprendiz, trainee, residência médica, bolsas);
- Declaração de Endereço e Renda emitida pelo empregador;
- Declaração Anual do SIMEI (MEI);
- Comprovantes de benefícios do INSS (extratos, carta de concessão, DIRPF ou Cédula C);
- Comprovantes para Tabeliães/Titulares de Cartório (DIRPF ou documento CNJ);
- Recibo de créditos do BRR;
- Comprovantes de Produtor Rural (IR, notas fiscais, contra notas, extratos da SEFAZ, DAP/CAF, entre outros).
- Comprovantes para autônomos, como:
 - Motoristas de aplicativo;
 - Taxistas (declaração do sindicato);
 - Revendedores por catálogo.

Observação: Cada comprovante possui regras específicas de validade, cálculo e enquadramento da renda.

PESSOA FÍSICA

Exemplos de Fontes de Renda:

Motoristas de Aplicativos de Transportes de Passageiros conveniados às empresas normatizadas.

Os resumos de **Ganhos Semanais**, **Ganhos Mensais** e **Ganhos Anuais** são aceitos exclusivamente para clientes que trabalham como motoristas de aplicativos. Estes documentos são disponibilizados aos motoristas diretamente no aplicativo de transporte ou no site da empresa. Eles podem ser utilizados como comprovante de renda, desde que sigam os requisitos descritos e contenham os dados mínimos para identificação do motorista.

Resumo Fiscal Mensal: Nesse caso deverão apresentar os últimos 3 Resumos mensais, utilizando o valor constante no campo Valor Líquido do repasse de ganhos de cada mês e dividir o valor obtido por 3. Para meses sem resumo, considerar o valor igual a zero. A data de emissão do resumo mais recente deve ser igual ou inferior a 30 dias.

Resumos de Ganhos Semanais: O cliente deve apresentar os últimos 12 demonstrativos semanais emitidos em seu nome. O intervalo entre cada demonstrativo não pode ser maior que uma semana, e a data do demonstrativo mais recente deve ser de até 30 dias.

Para calcular a renda mensal somam-se os valores dos últimos 12 demonstrativos semanais, utilizando o valor constante no campo Valor Líquido do repasse de ganhos e se divide por 3. Se houver semanas sem comprovação, considera-se o valor zero. Não é necessário aplicar nenhum redutor.

Inclusão no Cadastro: A fonte de renda deve ser cadastrada como "Autônomos em Geral" e a ocupação como "Motorista de Automóveis".

IMPORTANTE:

- 1) Se o motorista tiver vínculo com mais de uma empresa, ele deve apresentar os comprovantes de cada uma. O cadastro será feito com apenas uma inclusão como autônomo. Para isso, após calcular a média dos ganhos, deve-se somar os totais de todas as empresas;
- 2) Caso não conste campo com valor líquido, utilizar o valor bruto, descontando os valores de taxas e despesas;
- 3) O valor referente aluguel do veículo não deve ser descontado.

PESSOA FÍSICA

Exemplos de comprovação de Fontes de Renda:

Carteira de Trabalho Digital

A **Carteira de Trabalho Digital** poderá ser aceita desde que esteja **acompanhada** de um documento oficial de identificação com foto. Esse documento deve estar conforme os descritos no item [Documentos de Identificação Obrigatórios](#) e devidamente validado e vinculado no módulo “Documento de Identificação”.

Como o cliente deve enviar a Carteira de Trabalho Digital:

O cliente deve acessar o aplicativo Carteira de Trabalho Digital (do Ministério do Trabalho).

No menu, deve selecionar a opção “Enviar Carteira de Trabalho Digital”.

Em seguida, deve escolher uma das opções: “Todos os dados da Carteira” ou “Todos os Contratos”.

Depois, deve clicar no ícone para gerar o arquivo em PDF.

Por fim, deve clicar em “Enviar” para encaminhar o documento por e-mail à agência.

Para fins de comprovação de renda, deverá ser considerado o valor informado no campo “**Anotações**”, identificado como “**Salário definido para R\$...**”, com a data mais recente. A data de atualização do salário não poderá ser superior a **12 meses**.

Para inclusão no cadastro deve ser utilizada a data do dia em que o documento foi gerado e enviado para a agência. Esta data consta no rodapé do comprovante com a informação: “Documento assinado digitalmente pela Dataprev em xx/xx/xxxx”.

IMPORTANTE: Na ausência da anotação de salário atualizado, poderá ser utilizado o valor constante no campo “**Salário Contratual**”, desde que a data de admissão seja **inferior a 12 meses**.

PESSOA FÍSICA

Estado Civil

Para a inclusão do estado civil não é necessária a comprovação.

Ainda assim, a alteração de dados do cônjuge constitui alteração dos dados do cliente e, portanto, implica listagem da ficha cadastral e coleta de assinatura.

Sempre que houver necessidade de alterações do estado Civil/Cônjuge para “solteiro”, esta somente pode ser efetuada por empregado com perfil liberador, conforme instrui o título [Sistema BYA - Portal Banrisul](#) do Normativo Comunicação Institucional.

PESSOA JURÍDICA

- Instrumento de constituição da empresa*
- Alterações contratuais
- Comprovante de inscrição e de situação cadastral atualizado com situação cadastral ativa (outras situações: cancelado, suspenso, inapto, nulo ou baixado , impedem abertura de cadastro)
- Endereço de Matriz ou filial completo
- FC para sócios ou acionistas, bem como para pessoas que exerçam mandatos
- Identificação do Beneficiário final
- Informação de Patrimônio (bens) (no caso de bens cadastrados como “Comprovado=Sim”)

* Os tipos de instrumentos de constituição e respectivos órgãos de registro encontram-se no anexo do Normativo de Cadastro: Atos Constitutivos de Entidades e Respetivos Órgãos de Registro.

Formulários Normatizados

Manter estoque de formulários impressos na agência para atender eventuais necessidades.

Quando utilizar

- O cliente não estiver presente na agência
- O sistema estiver inoperante
- Prospecção de clientes

Como utilizar

- Os formulários normatizados são preenchidos à caneta;
- Todos os dados do formulário devem ser transcritos para o sistema de cadastro.
- Depois de preenchidos todos os campos no sistema, gerar código de microfilme e visualizar o relatório (sem imprimir);
- Preencher o respectivo código de microfilme no campo apropriado do formulário, anexando cópia da documentação necessária conferida com a original, para posterior digitalização.

Normas e Regras

O N10 estabelece os princípios para cadastramento, sempre norteado pelas regras do Bacen.

ACESSO

Feito pela Intranet através do link “Ambiente Operacional”.

The image displays two screenshots of the Banrisul 'Ambiente Operacional' interface. The top screenshot shows the main menu with 'AMBIENTE OPERACIONAL' highlighted. The bottom screenshot shows the login form with fields for 'Usuário' and 'Senha', and a 'Produto' dropdown. A QR code for the 'vero wallet' app is also visible.

AMBIENTE OPERACIONAL

PÁGINA INICIAL

AGENDA / AGÊNCIAS

BOM DIA BANRISUL

CANAL DE DENÚNCIAS

CENTRAL DE NOTÍCIAS

COMPLIANCE EM FOCO

COVID-19 ▾

DE OLHO NO MERCADO

ESPAÇO COMERCIAL ▾

ESTRATÉGIA BANRISUL

ESPAÇO DO AGRO

ESTUDOS ECONÔMICOS

FÓRUM

GIC AGÊNCIA / PAB ▾

INSTRUÇÕES ▾

NORMATIVOS

REDE BANRISUL / GIC DG

RESOLUÇÕES

Atendimento Bancário Especial

Minuto a Minuto

Todas

04/06/2020 08:52 - Procedimentos Final de Semestre - Contabilidade BCR

04/06/2020 08:34 - Restabelecimento do Sistema LEE - Correção de Valores - Novo Cadastro

04/06/2020 08:13 - Orientações Sobre a Atualização da Data de Emissão do Contrato PESE

03/06/2020 18:01 - REPAC Imobiliário II (Fase 2)

AMBIENTE OPERACIONAL

PÁGINA INICIAL

AGENDA / AGÊNCIAS

BOM DIA BANRISUL

CANAL DE DENÚNCIAS

CENTRAL DE NOTÍCIAS

COMPLIANCE EM FOCO

COVID-19 ▾

DE OLHO NO MERCADO

ESPAÇO COMERCIAL ▾

ESTRATÉGIA BANRISUL

ESPAÇO DO AGRO

ESTUDOS ECONÔMICOS

FÓRUM

GIC AGÊNCIA / PAB ▾

INSTRUÇÕES ▾

NORMATIVOS

REDE BANRISUL / GIC DG

RESOLUÇÕES

Identificação
(PHALCONO CORP-BANRISUL.COM.BR)

Usuário

Senha

Produto

Sem Cartão

Entrar

Os sistemas e os dados disponibilizados neste ambiente pertencem ao Banrisul S.A, sendo o acesso restrito e proibido para usuários não autorizados. São registradas todas as tentativas de login e acesso a dados. O usuário será responsabilizado pelo uso indevido das informações. Problemas de acesso aos produtos devem ser tratados diretamente com suas Unidades Gestoras.

Baixe o app

vero wallet

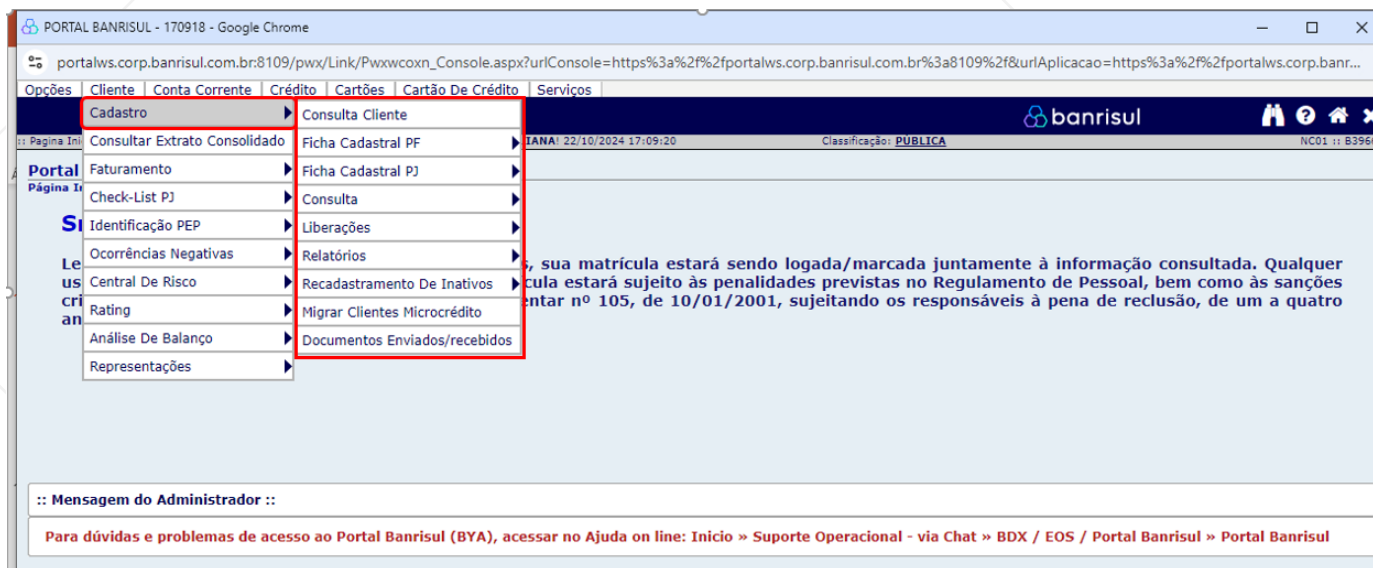
QR Code

Os usuários deverão ser autorizados previamente, de acordo com Perfis de Acesso pré-definidos para Agências e Direção Geral (ver N1, item 6.3).

Depois de efetuado o LOGIN, abrirá uma caixa contendo os produtos autorizados ao usuário. O acesso ao Cadastro deverá ser feito pela opção PORTAL BANRISUL.

OPÇÕES DISPONÍVEIS

Posicionando o cursor sobre Cliente e em seguida sobre Cadastro, é possível acessar os menus que contém as opções disponíveis no produto.



Consulta Cliente: permite verificar se o cliente possui ou não cadastro no sistema. Nota: caso não seja efetuada a “Consulta Cliente”, o sistema sempre guardará o último CPF / CNPJ trabalhado. Cuidar para não efetuar alterações/inclusões em cliente errado. Cliente sem Ficha Cadastral: a consulta traz a mensagem “Nenhum Registro Encontrado”.

Ficha Cadastral PF/PJ: esta opção apresenta, de forma modular, todas as telas contempladas na abertura de uma Ficha Cadastral e algumas telas adicionais, que deverão ser utilizadas sempre que houver necessidade. Para clientes que já possuem Ficha Cadastral, clicar em Cliente > Cadastro e selecionar a opção Ficha Cadastral PF/PJ. Após, selecionar o módulo que se deseja atualizar ou consultar.

OPÇÕES DISPONÍVEIS - Ficha Cadastral PF

PORTAL BANRISUL - 120341 - Google Chrome

portalws.corp.banrisul.com.br:8109/pwx/Link/Pwxwcoxn_Console.aspx?urlConsole=https%3a%2f%2fportalws.corp.banrisul.com.br%3a8109%2f&urlAplicacao=https%3a%2f%2fportalws.corp.banrisul.com.br%3a8109%2f&siglaSistema=BYA&chaveUsuario=B39665&usuarioConsole=B39665&produto...

Opções

Cad战略

Conta Corrente

Crédito

Cartões

Cartão De Crédito

Serviços

banrisul

Boa tarde, JULIANA! 23/10/2024 12:03:43

Classificação: PÚBLICA

NC10 1: B39665

Portal

Página 1

Consultar Extrato Consolidado

Faturamento

Check-List PJ

Identificação PEP

Ocorrências Negativas

Central De Risco

Rating

Análise De Balanço

Representações

Consulta Cliente

Ficha Cadastral PF

Ficha Cadastral PJ

Consulta

Liberações

Relatórios

Recadastramento De Inativos

Migrar Clientes Microcrédito

Documentos Enviados/recebidos

Abertura Ficha Cadastral PF

Dados Pessoais

Documentos Identificação

Endereços

Telefones

E-mails

Fontes de Renda

Estado Civil/condicao Civil

Bens

Preferências

Autorizações

Relacionamentos

Data óbito

Liminares

Cadastro Vinculado

Memórias do Cadastro

Validação Ficha Cadastral

Fc Complementar

Propósitos

Assinaturas

Producao Agropecuaria

:: Mensagem do Administrador ::

Para dúvidas e problemas de acesso ao Portal Banrisul (BYA), acesse o Suporte Operacional - via Chat » BDX / EOS / Portal Banrisul » Portal Banrisul

rá sendo logada/marcada juntamente à informação consultada. Qualquer uso indevido da informação, o responsável pela matrícula estará sujeito às criminais constituídas no artigo 10º da Lei Complementar nº 105, de 10/01/2001, sujeitando os responsáveis à pena de reclusão, de um a quatro anos,

OPÇÕES DISPONÍVEIS - Ficha Cadastral PJ

PORTAL BANRISUL - 120341 - Google Chrome

portalws.corp.banrisul.com.br:8109/pwx/Link/Pwxwcoxn_Console.aspx?urlConsole=https%3a%2f%2fportalws.corp.banrisul.com.br%3a8109%2f&urlAplicacao=https%3a%2f%2fportalws.corp.banrisul.com.br%3a8109%2f&siglaSistema=BYA&chaveUsuario=B39665&usuarioConsole=B39665&produto...

Opções Cliente Conta Corrente Crédito Cartões Cartão De Crédito Serviços

Cadastro Consultar Extrato Consolidado

Portal
Página 11

Faturamento
Check-List PJ
Identificação PEP
Ocorrências Negativas
Central De Risco
Rating
Análise De Balanço
Representações

Consulta Cliente
Ficha Cadastral PF

Boa tarde, JULIANA! 23/10/2024 12:03:43

Classificação: PÚBLICA

NC10 | B39665

Ficha Cadastral PJ

Abertura Ficha Cadastral PJ
Administradores
Atividade Empresa
Autorizações
Cooperativados/associados
Composição Empresa
Dados Da Empresa
E-mails
Endereços
Preferências
Quadro Funcional
Registro Da Empresa
Relacionamento Empresarial
Situação Cadastral
Telefones
Bens
Memórias do Cadastro
Produção Agropecuária
Liminares
Validação Ficha Cadastral
Troca Indicação Matriz/filial
Fc Complementar
Propósitos
Relacionamentos
Grupo Econômico

á sendo logada/marcada juntamente à informação consultada. Qualquer uso indevido da informação, o responsável pela matrícula estará sujeito às
riminais constituídas no artigo 10º da Lei Complementar nº 105, de 10/01/2001, sujeitando os responsáveis à pena de reclusão, de um a quatro anos,

:: Mensagem do Administrador ::

Para dúvidas e problemas de acesso ao Portal Banrisul (BYA), ac

o » Suporte Operacional - via Chat » BDX / EOS / Portal Banrisul » Portal Banrisul

OPÇÕES DISPONÍVEIS – Abertura Ficha Cadastral

Todas as telas devem
ser preenchidas



Traçar melhor perfil do cliente

No momento da abertura de cadastro, o sistema verifica automaticamente a situação do CPF ou CNPJ. Somente se pode abrir cadastros para CPF com a situação regular ou Titular falecido e CNPJ ativo.

OPÇÕES DISPONÍVEIS – Abertura Ficha Cadastral

Não há idade mínima para abertura de cadastro



São exigidos para menores todos os documentos obrigatórios, bem como cadastro de seu responsável.

O cadastro do responsável deve ser feito antes do cadastro do menor. Caso o cadastro do menor seja feito antes do responsável, o sistema não irá permitir prosseguir com a abertura da FC do menor.

OPÇÕES DISPONÍVEIS – Atualização e validação da FC

Quando for necessário alterar dados já existentes ou incluir novas informações cadastrais, as atualizações serão **modulares**, ou seja, é alterada ou incluída somente a informação selecionando o módulo correspondente e somente são digitalizados os relatórios de cadastro assinados e os documentos e/ou comprovantes cujos campos sofreram alteração.

Também pode ser utilizado o processo de **validação**, podendo haver ou não alterações de dados cadastrais por módulo.

A validação da ficha cadastral pode ser efetuada a qualquer momento, sendo efetivada apenas quando:

- realizada na sequência de telas;
- impressa a ficha cadastral e coletada a assinatura do cliente;
- digitalizada a ficha cadastral assinada, bem como os comprovantes utilizados;
- liberada a pendência gerada pela validação da ficha;
- arquivada a ficha cadastral impressa e assinada.

Caso não haja alterações nas informações que geram pendência de liberação por módulo, não é necessário digitalizar documentação.

Alteração/Abertura de
Cadastro e listagem dos
relatórios



Coleta de assinaturas e rubricas dos
clientes. Digitalização dos documentos e
Ficha Cadastral



Liberação das informações e imagens inseridas no sistema por um
empregado com perfil de liberador.

○ Liberador, deve concluir o processo cadastral atestando as informações e
ficando responsável pela conformidade e autenticidade dos dados e
documentos inseridos no cadastro.

A FC listada para assinatura deve ser com geração do código do microfilme. A agência deve obter as assinaturas nos campos correspondentes e rubrica do cliente nas páginas nas quais não houver assinatura

MENU CONSULTA

PORTAL BANRISUL - 170918 - Google Chrome

portalws.corp.banrisul.com.br:8109/pwx/Link/Pwxwcoxn_Console.aspx?urlConsole=https%3a%2f%2fportalws.corp.banrisul.com.br%3a8109%2f&urlAplicacao=https%3a%2f%2fportalws.corp.banr...

Opções | Cliente | Conta Corrente | Crédito | Cartões | Cartão De Crédito | Serviços

Cadastro ▶ Consulta Cliente

Consultar Extrato Consolidado ▶ Ficha Cadastral PF

Faturamento ▶ Ficha Cadastral PJ

Check-List PJ ▶ Consulta

Identificação PEP ▶ Liberações

Ocorrências Negativas ▶ Relatórios

Central De Risco ▶ Recadastramento De Inativos

Rating ▶ Migrar Clientes Microcrédito

Análise De Balanço ▶ Documentos Enviados/recebidos

Representações ▶

Consulta Micro-filme

Empregador

Consistência Cadastral

Histórico Ocorrência

Consulta Autorizações

Consulta Filiais

Consulta Fc Complementar

Cadastros Pendentes

Consulta Cadastros Com Óbito

Relatórios Atualização Cadastral App

Consulta Datavalid

Scores De Validação Em Bases Externas

Consulta Igp

Grupo Agro

banrisul

IANA! 22/10/2024 17:09:20

Classificação: PUBLICA

NC01 :: B39665

Portal

Página Inicial

Sistema

Leitura

criação

an

Para dúvidas e problemas de acesso ao Portal Banrisul (BYA), ac

Operacional - via Chat » BDX / EOS / Portal Banrisul » Portal Banrisul

Esta opção fornece dados de consulta do cliente, tais como códigos de microfilmagem das fichas cadastrais, termo de autorizações, consistência cadastral, empregador, filiais, etc.

OPÇÕES DISPONÍVEIS

Consulta Empregador: Opção utilizada para consulta, inclusão ou alteração dos dados de CNPJs ou CPFs que são indicados como empregadores em Fontes de Renda dos clientes.

Antes de efetuar o cadastramento dos dados do empregador, verificar na consulta de Situação Cadastral na Receita Federal se a empresa encontra-se em situação Ativa ou se o empregador pessoa física encontra-se em situação Regular e se os dados cadastrais do mesmo conferem com os apresentados pelo cliente.

São preenchidos todos os campos do cadastro do empregador, evitando as siglas ou abreviaturas desnecessárias, pontos, asteriscos ou qualquer outro artifício de identificação. Caso haja necessidade de abreviar-se o nome, consultar anexo Padronização de Abreviaturas Nomes de Pessoas Jurídicas deste Normativo.

A interface do sistema de consulta de empregador do Banrisul. No topo, há uma barra de navegação com links: Opções, Cliente, Conta Corrente, Crédito, Cartões, Cartão De Crédito, Serviços. Abaixo, uma barra azul com o logo Banrisul e ícones de perfil, ajuda, segurança e configurações. O status da sessão indica: Bom dia, CAMILA! 13/01/2023 09:16:04, Classificação: INTERNA, e o número NC08 :: B40273. O título principal é 'Filtro Empregador' com um sub-título 'Filtro'. O formulário de consulta contém: 'Nome Empregador:' com um campo de texto; 'Fonte de Pagamento:' com radio buttons selecionados para 'Jurídica', 'Física' e 'Ambos'; e 'CNPJ Empregador:' com um campo de texto. Na base, há dois botões: 'Pesquisar' e 'Limpar'.

Opções | Cliente | Conta Corrente | Crédito | Cartões | Cartão De Crédito | Serviços

banrisul

:: Consulta > Empregador Bom dia, CAMILA! 13/01/2023 09:16:04 Classificação: INTERNA NC08 :: B40273

Filtro Empregador

Filtro

:: Consulta ::

Nome Empregador:

Fonte de Pagamento: ☒ Jurídica ☐ Física ☐ Ambos

CNPJ Empregador:

Pesquisar **Limpar**

OPÇÕES DISPONÍVEIS

Cadastros Pendentes: Permite a consulta de cadastros pendentes de liberação. A transação de Cadastros Pendentes tem atualização em D+1, tanto para consulta quanto para regularização, ou seja, os cadastros pendentes de liberação num dia só constarão na consulta da transação no dia seguinte. O mesmo ocorre com os cadastros que constarem como pendentes e forem liberados num dia, só estarão fora da transação no dia seguinte.

Os cadastros pendentes são exibidos por agência de preferência do cadastro. Para realizar a consulta é necessário preencher todas as informações do filtro, indicando a titularidade (PF ou PJ), a agência, o período (que pode ser consultado de 30 em 30 dias), a ordenação (por data de pendência ou nome do cliente) e a classificação (crescente ou decrescente). A consulta exibe o tipo de pessoa (física ou jurídica), o CPF ou CNPJ, o nome do cliente, o tipo de canal (agência, microcrédito, correspondentes etc.), o código e nome do canal que gerou a pendência.

Ao clicar sobre o registro do cliente pessoa física na transação Cadastros Pendentes, se o operador que efetuou a consulta tiver acesso a liberação de cadastro, é desviado para a tela Liberação de Cadastro. Se o operador não tiver acesso a referida transação, permanece na tela de Cadastros Pendentes.

Opções | Cliente | Conta Corrente | Crédito | Cartões | Cartão De Crédito | Serviços

Banrisul

:: Cliente > Cadastros Pendentes Bom dia, CAMILA! 13/01/2023 09:22:46 NC08 :: B40273

Cadastros Pendentes

Filtro

:: Informe os filtros para Pesquisa ::

Tipo Pessoa: ☒ Física ☐ Jurídica

Agência: Selecione uma agência... ▼

Período: Até: * Período máximo de 30 dias

Ordenar por: ☐ Data Pendência ☒ Nome Cliente

Classificação: ☒ Crescente ☐ Decrescente

Pesquisar Limpar

OPÇÕES DISPONÍVEIS

Cadastros Liberados em contingência: Permite a consulta de cadastros liberados em contingência.

O controle para a associação dos documentos em até 10 dias, pode ser feito realizada através deste relatório

The screenshot displays a web browser window with the address bar showing the URL: `intrawslegado.corp.banrisul.com.br:8109/pwx/Link/Pwxwcoxn_Console.aspx?urlConsole=https%3a%2f%2fintrawslegado.corp.banrisul.com.br%3a8109%2f&urlAplicacao=https%3a%2f%2fintrawslegado.corp.banrisul.com...`. The browser tab is labeled 'CADASTRO CLIENTE - 145835 - Google Chrome'.

The page header includes a navigation menu with the following items: 'Opções', 'Abertura de Ficha', 'Ficha Cadastral', 'Consultas', 'Liberação', 'Relatórios', 'Recadastramento', 'Operacional', 'Administrador', 'Cadastro Digital', and 'Transações Ocultas Mm4'. The Banrisul logo is visible on the right side of the header.

The main content area is titled 'Cadastros Liberados em Contingência' and includes a 'Filtro' section. The filter section contains the following fields and options:

- Tipo Pessoa:** ☒ Física ☐ Jurídica ☐ Ambos
- Pesquisar por:** ☒ Agência de referência ☐ Agência do liberador ☐ Ambos
- Agência:**
- Período:** **Até:**
- Ordenar por:** ☒ CPF/CNPJ ☐ Nome Cliente

At the bottom of the filter section, there are two buttons: 'Pesquisar' and 'Limpar'.

OPÇÕES DISPONÍVEIS

Cadastros com óbito: Permite a consulta de cadastros com óbito cadastrado. A Pesquisa é realizada por agência de preferência do cliente e são informadas a data da inclusão e o operador que realizou a inclusão.

A interface de consulta de cadastros com óbito do sistema Banrisul. No topo, há uma barra de navegação com links: Opções, Cliente, Conta Corrente, Crédito, Cartões, Cartão De Crédito e Serviços. Abaixo, o logotipo do Banrisul e ícones de funcionalidades. O cabeçalho da página indica o caminho: Cliente > Consulta Cadastros Com Óbito, a data e hora: Bom dia, CAMILA 13/01/2023 09:29:59, a classificação: INTERNA e o número de controle: NC08 :: B4027. O título principal é 'Consulta Cadastros Com Óbito' com um link para 'Filtro'. Abaixo, há uma seção para configurar os filtros de pesquisa. As opções são: Agência (radio button selecionado para 'Preferência', opção 'Alteração' desselecionada), Período (campos para data e hora), Ordenar por (radio button selecionado para 'Data Alteração', opção 'Nome' desselecionada) e Classificação (radio button selecionado para 'Crescente', opção 'Decrescente'). No final, há dois botões: 'Pesquisar' e 'Limpar'.

Opções | Cliente | Conta Corrente | Crédito | Cartões | Cartão De Crédito | Serviços

banrisul

Cliente > Consulta Cadastros Com Óbito Bom dia, CAMILA 13/01/2023 09:29:59 Classificação: INTERNA NC08 :: B4027

Consulta Cadastros Com Óbito

Filtro

:: Informe os filtros para Pesquisa ::

Agência: ☒ Preferência ☐ Alteração Selecione uma agência... ▼

Período: Até:

Ordenar por: ☒ Data Alteração ☐ Nome

Classificação: ☒ Crescente ☐ Decrescente

Pesquisar **Limpar**

Relatório Atualização Cadastral APP: Monitoramento da relação de cadastros aceitos/recusados/iniciados/cancelados no Portal Banrisul > menu Cliente > Cadastro > Consulta > Relatórios Atualização Cadastral APP.

O filtro pode ser por CPF, agência de preferência, período, canal e situação, conforme necessidade de consulta. Podem ser selecionados mais de um filtro e também mais de uma situação.

OPÇÕES DISPONÍVEIS

Consulta Datavalid: É uma transação disponibilizada para verificação da veracidade de CNH's. Para acessar a consulta ir no menu Cliente > Cadastro > Consulta > Consulta Datavalid no Portal Banrisul.

A consulta é realizada por CPF. Quando o cliente possuir cadastro com a CNH informada no módulo Documentos de Identificação, será apresentada as informações do documento, sem a necessidade de preenchimento dos campos para realizar a consulta, caso seja necessário, os dados poderão ser alterados. Quando constatado dados divergentes, deverá ser realizada a correção das informações da CNH no módulo Documento de identificação e no módulo dados pessoais.

Além dos dados do documento, deverá ser enviada uma selfie do cliente, que pode ser obtida com o celular corporativo da agência ou o cliente pode enviar uma selfie feita com o seu celular para o email da agência, nesse caso a foto deve ser tirada e enviada no momento da consulta.

É aceita a CNH vencida para atualização cadastral, desde que não esteja vencida há mais de 10 anos e seja aprovada no Datavalid.

Opções | Cliente | Conta Corrente | Crédito | Cartões | Cartão De Crédito | Serviços

Bom dia, CAMILA | 13/01/2023 09:37:32 | Classificação: **INILIBDA** | NC08 :: B4022

Consulta Datavalid

Consulta

Detalhes do Registro ::

Cliente não consultado. Preencha ou altere os dados, se necessário, e clique em 'Consultar Datavalid'

CPF: 708.577.584-03

Número CNH:

Nome:

Sexo: ☐ Feminino ☐ Masculino

Data de Nascimento:

Nome da Mãe:

Nome do Pai:

Data de Emissão:

Data de Validade:

Foto:
Ao realizar a foto do cliente, atente para alguns pontos: face centralizada, em um lugar iluminado, com os olhos abertos, sem sombras ou reflexos, sem óculos escuros, sem bonés ou chapéus. Os óculos de grau precisam estar sem reflexos. Anexe aqui a foto capturada do cliente.

OPÇÕES DISPONÍVEIS

Consulta IGP: É uma transação disponibilizada para verificação da veracidade de RGs emitidos no estado do Rio Grande do Sul. O acesso ocorre pelo menu Cliente > Cadastro > Consulta > Consulta IGP no Portal Banrisul.

A consulta é realizada com o preenchimento dos dados do RG, para os novos documentos, que serão emitidos com um número único de registro, que será o CPF, devem preencher o campo “número RG” com o número apresentado no campo “Registro Geral – CPF / Personal Number. A consulta retornará a situação aprovado ou reprovado. O retorno reprovado pode se dar pelos seguintes motivos que serão informados no retorno da consulta:

- Indivíduo não encontrado com esses dados;
- Data da emissão informada difere da última data de emissão da Carteira de Identidade;
- Nome informado não é igual ao nome do RG;
- Data de nascimento informada diverge da base do IGP.

Para casos de consultas ao IGP que retorne a informação "Não foi possível validar a data de emissão do documento, pois a data não consta no cadastro do indivíduo" e nos casos em que a data de emissão for inferior a 01/01/2006, devem realizar a consulta aos antecedentes criminais e/ou solicitar outro documento mais atual para o cliente.

Consulta Igp

Consulta

:: Digite as informações e clique em Consultar IGP ::

*Consulta válida somente para RGs do Rio Grande do Sul

CPF:

Número RG:

Data Expedição RG:

Nome:

Data de Nascimento:

OPÇÕES DISPONÍVEIS

Scores de validação em bases externas: É uma transação disponibilizada para verificação dos resultados das consultas ao IGP e ao Datavalid. O acesso ocorre pelo menu Cliente > Cadastro > Consulta > Scores de validação em bases externas.

Nesta transação pode ser consultado o resultado das Consultas ao IGP/RS e ao Datavalid, a pesquisa pode ser realizada através do CPF do cliente, Origem da consulta, Data ou Agência. Na consulta ao resultado da validação feita pelo IGP, agora é possível verificar o motivo da negativação na validação do RG, bem como, quais foram as informações incluídas para realizar a consulta. Na consulta ao resultado da validação do DATAVALID é possível verificar em qual item a informação está divergente. Desta forma, sempre que tiverem dúvida quanto ao resultado de um documento consultado, devem utilizar esta nova transação e não refazer a consulta ao documento (Consulta IGP/DATAVALID).

Scores de Validação em Bases Externas

Filtro

:: Informe os campos e pressione Pesquisar ::

Tipo Pessoa: ☒ Física ☐ Jurídica

CPF:

Agência:

Origem:

Período: Até:

Ordenar por: ☒ Data ☐ CPF

Em ordem: ☒ Crescente ☐ Decrescente

Listar

Listar última validação

Limpar

OPÇÕES DISPONÍVEIS

Consulta Autorizações: permite a visualização das autorizações concedidas pelo cliente.

Algumas destas autorizações, quando não concedidas, podem interferir na concessão de produtos.

PORTAL BANRISUL - 120341 - Google Chrome

portalws.corp.banrisul.com.br:8109/pwx/Link/Pwxwcoxn_Console.aspx?urlConsole=https%3a%2f%2fportalws.corp.banrisul.com.br%3a8109%2f&urlAplicacao=https%3a%2f%2fportalws.corp.banrisul.com.br%3a8109%2f&siglaSistema=BYA&chaveUsuario=B39665&usuarioConsole=B39665&produto...

Opções | Cliente | Conta Corrente | Crédito | Cartões | Cartão De Crédito | Serviços

banrisul

Consulta > Consulta Autorizações

Boa tarde, JULIANA! 23/10/2024 12:32:33

Classificação: INTERNA

NC10 11 B39665

Lista de Autorizações ::

CPF:

Nome:

Identidade:

Dt. Nasc: 30/10/

Detalhes

Autorizações Cadastradas ::

Situação	Descrição Autorização
Autorizada	BANRISUL CONSULTAR MEUS DADOS E RESPONSABILIDADES DECORRENTES DE OPERACOES DE CREDITO, CRED RURAL E DE CAMBIO (INCLUSIVE DESEMP CAMBIAL) REALIZADAS POR MIM JUNTO AS INSTITUICOES SUJEITAS AO ENVIO DE INFORM AO SIST DE INFORM DE CREDITO DO BANCO CENTRAL SCR OU QUE REFERENCIEM SUAS OPERACOES DE CREDITO, CONSOANTE NORMATIVAS VIGENTES E NOS EVENTUAIS SISTEMAS QUE VENHAM A SUBSTITUIR OU A COMPLEMENTAR O SCR. TENHO CIENCIA QUE AS FINALIDADES E DEMAIS INFORMACOES SOBRE O SCR PODEM SER OBTIDAS JUNTO AO BANCO CENTRAL, WWW.BCB.GOV.BR OU FONE 145.
Não Autorizada	AO BANCO ENVIAR MEU TALAO DE CHEQUES PARA MEU ENDEREÇO, CONFORME MINHA PREFERENCIA, CONANTE EM MINHA FICHA CADASTRAL.
Autorizada	AO BANCO O ENVIO DE CARTAO FISICO DE CC OU POUPANCA E DE CARTAO DE CREDITO, QUANDO HOVER, PARA MEU ENDEREÇO, CONFORME MINHA PREFERENCIA, CONANTE EM MINHA FICHA CADASTRAL.
Autorizada	A ABERTURA DE UMA CONTA DE POUPANCA DATA MULTIPLA, INTEGRADA A CONTA CORRENTE, COM RESGATE AUTOMATICO PARA COBRIR SALDOS DEVEDORES DESSA CONTA, SEM QUAISQUER ONUS.
Autorizada	EMPRESAS LIGADAS OU CONTROLADAS PELO BANRISUL, DEMAIS INSTITUICOES QUE ADQUIRAM OU MANIFESTEM INTERESSE DE ADQUIRIR OU RECEBER EM GARANTIA, TOTAL OU PARCIALMENTE, OPERACOES DE CREDITO SOB MINHA RESPONSABILIDADE, CONSULTAR MEUS DADOS E RESPONSABILIDADES DECORRENTES DE OPERACOES DE CREDITO REALIZADAS POR MIM JUNTO INSTITUICOES SUJEITAS AO ENVIO DE INFORMACOES AO SCR OU QUE REFERENCIAREM SUAS OPERACOES DE CREDITO, CONSOANTE NORMATIVAS VIGENTES E TAMBEM NOS EVENTUAIS SISTEMAS QUE VENHAM SUBSTITUIR OU COMPLEMENTAR O SCR.
Autorizada	O BANRISUL E AS EMPRESAS DO GRUPO A COMPARTILHAREM ENTRE SI, ESTE CADASTRO E SEUS ANEXOS, INCLUINDO AS INFORMACOES NELE CONTIDAS, AUTORIZANDO O BANRISUL E ESSAS EMPRESAS A UTILIZAREM ESTE CADASTRO E TODOS OS SEUS ANEXOS, INCLUINDO AS INFORMACOES NELES CONTIDAS PARA ATUALIZACAO E COMPROVACAO DAS MINHAS INFORMACOES CADASTRAIS, EM RELACAO A QUALQUER RELACIONAMENTO MANTIDO COM O BANCO E OU EMPRESAS DO MESMO GRUPO, PRINCIPALMENTE QUANTO AOS VALORES, CONTAS OU INVESTIMENTOS POR MIM DETIDOS OU QUE VENHA A DETER A QUALQUER MOMENTO.
Autorizada	BANRISUL E AS EMPRESAS DO GRUPO A COMPARTILHAREM ENTRE SI, ESTE CADASTRO E SEUS ANEXOS, INCLUINDO AS INFORMACOES DE RELACIONAMENTO NELE CONTIDAS, PARA FINS DE COMUNICACAO DE NOVOS PRODUTOS OU SERVICOS QUE SEJAM DE MEU INTERESSE.
Autorizada	ENVIO DE MENSAGENS POR WHATSAPP AO CELULAR EXISTENTE EM MEU CADASTRO, CONTENDO COMUNICACAO DE NOVOS PRODUTOS E SERVICOS, CONFIRMACOES DE CONTRATAÇOES REALIZADAS, CONTATOS RELACIONADOS AO MEU RELACIONAMENTO COM O BANRISUL E EMPRESAS DO GRUPO E INFORMATIVOS DE CARATER INSTITUCIONAL, ESTANDO CIENTE QUE, MESMO SEM AUTORIZACAO PREVIA, RECEBEREI COMUNICACOES EM CASOS QUE ESTEJAM RELACIONADOS A SEGURANCA DAS MINHAS TRANSACOES E MEUS DADOS. VOCE TEM DIREITO DE SOLICITAR O DESCADASTRAMENTO DE SEU WHATSAPP DE NOSSOS CONTATOS A QUALQUER MOMENTO.
Autorizada	O BANRISUL A CONSULTAR EM TODO E QUALQUER BANCO DE DADOS DE TERCEIROS, EXISTENTE OU QUE VIER A EXISTIR, PÚBLICO OU PRIVADO, NO BRASIL OU NO EXTERIOR, INCLUINDO INSTITUICOES FINANCEIRAS E PRESTADORES E CONCESSIONARIAS DE SERVICOS PÚBLICOS OU PRIVADOS, MINHAS INFORMACOES CADASTRAIS E A UTILIZAR TODA E QUALQUER INFORMACAO OBTIDA NA ALTERACAO E ATUALIZACAO DE MEU CADASTRO NO BANRISUL E NAS EMPRESAS DO GRUPO, CONCORDANDO QUE ESTAS INFORMACOES REFLETEM FIDELIDADEMENTE MINHAS INFORMACOES CADASTRAIS NESTES BANCOS DE DADOS.
Autorizada	CONSULTAR MEUS DADOS JUNTO A ESTABELECIMENTOS OU ORGAOS DE PROTECAO AO CREDITO, INCLUSIVE SPC, SERASA E CDL BOA VISTA, PODENDO O BANCO E EMPRESAS DO GRUPO ARMAZENAR, ATUALIZAR E UTILIZAR ESTAS INFORMACOES EM SUAS BASES DE DADOS, EM CASO DE INADIMPLENCIA, REGISTRAR MEUS DADOS, INFORMACES REF SALDOS A DESCOBERTO EM CC, TARIFAS E SALDOS DE OP DE CREDITO JUNTO AOS ORGAOS DE PROTECAO AO CREDITO COMO SPC, SERASA E CDL BOA VISTA.
Autorizada	O ENVIO DE MENSAGENS PARA O NUMERO CELULAR E EMAIL POR MIM INFORMADOS E EXISTENTES EM MEU CADASTRO, INCLUINDO COMUNICACAO DE NOVOS PRODUTOS E SERVICOS, CONFIRMACAO DE CONTRATAÇOES EFETUADAS, CONTATOS SOBRE RELACIONAMENTO COM O BANRISUL E EMPRESAS DO GRUPO E INFORMATIVOS INSTITUCIONAIS, ESTANDO CIENTE QUE, MESMO SEM AUTORIZACAO PREVIA, RECEBEREI COMUNICACOES EM CASOS DE INFORMATIVOS LEGAIS E EM CASOS QUE ESTEJAM RELACIONADOS A SEGURANCA DE MINHAS TRANSACOES (INCLUSIVE TOKEN) E MEUS DADOS NO BANRISUL E EMPRESAS DO GRUPO.

Agência alteração: 0822 Operador alteração: B35755 Última alteração: 15/10/2024

Voltar

OPÇÕES DISPONÍVEIS

Consistência Cadastral: permite que a agência consulte, em ordem alfabética, a relação de cadastros que contêm ocorrência (s) de inconsistência cadastral. Por limitação sistêmica, cada seção (letra) mostrará até 500 ocorrências de cada vez. À medida que as ocorrências forem regularizadas serão acrescentados outros CPFs/CNPJs à relação (que serão visualizados na próxima vez que a rotina for rodada).

É necessário selecionar a agência detentora do cadastro. O sistema inicia sempre pela letra A. Para consultar cadastros de clientes que começam por outra letra, clicar sobre a respectiva letra. Se, no rodapé da página, aparecer a mensagem: "... existem mais clientes com ocorrências", significa que há mais cadastros com ocorrências.

Ao lado do CPF/CNPJ há um ícone com um sinal de mais (+), que permite expandir e visualizar os itens em desconformidades. O campo exibe as descrições das ocorrências e a data em que foram identificadas pela primeira vez.

Histórico Ocorrência: permite a consulta por CPF/CNPJ, exibindo todas as ocorrências de inconsistência cadastral do cliente pesquisado.

As regularizações das ocorrências realizadas no cadastro são on-line, porém, o sistema de consistência cadastral só apropriará essa informação posteriormente, após rotina realizada semanalmente.



Obs.: Os cadastros com o ícone "verde" no cabeçalho não possuem inconsistências.

OPÇÕES DISPONÍVEIS

Consulta Filiais: Permite a visualização da relação de filiais da empresa, que também possuem cadastro junto Banco.

PORTAL BANRISUL - Windows Internet Explorer

Opções | Cliente | Conta Corrente | Crédito | Cartões | Cartão De Crédito | Serviços | Ajuda |

Banrisul

Cliente > Consulta Filiais Bom dia, ANDREA! 28/04/2015 10:57:11 Classificação: INTERNA NC15 839087

Filiais
Lista

:: Filiais da Empresa ::

 **CNPJ:** 41.483.118/0001-03 - Filial **Dt Constituição:** 01/08/1978 **Dt Encerramento:**

Nome Empr: ABERTURA DE CADASTRO PJ **Nome Fant:** ABERTURA DE CADASTRO PARA MANUAL [Detalhes](#)

CNPJ	Nome	Situação
41483118000286	ABERTURA DE CADASTRO FILIAL	Inativa

[Voltar](#)

Consistência Cadastral

O que é?

Verificação sistêmica de itens incompletos, desatualizados ou preenchidos indevidamente na Ficha Cadastral dos clientes, independente se estes clientes compõem ou não o público alvo do sistema do Compliance de Agências. Este sim possui filtros e parâmetros para definição da base do público alvo da monitoração.

Compliance

O que é?

Ações voltadas ao cumprimento da legislação e regulamentos internos e externos impostos às atividades da instituição.

Painel de Monitoramento

O que é?

Referente ao sistema [BRY - Painel de Monitoramento](#) descrito no **N 29 – SISTEMA DE CONTROLES INTERNOS**, traz a possibilidade de criação de itens de monitoramento para produtos/serviços utilizando as informações disponíveis na base de dados corporativa (BIG). O acesso se dá através do ambiente operacional, dentro do sistema BRY – Compliance de Agências: ABA – Análise – Painel – Painel Monitoramento.

Os itens cadastrais monitorados são:

- Clientes PF Renda Incompatível com Movimentação Financeira;
- Representante Cliente com Cadastro Desatualizado;
- Clientes PJ Faturamento/Balanco Incompatível com Movimentação Financeira;
- Representante Cliente sem Cadastro;
- Cliente com Inconsistência no Nome;
- Cliente PJ sem Atividade Principal;
- Cliente com Conta, Produto ou Serviço e Cadastro Desatualizado;
- Cliente PJ Baixado sem Data de Encerramento;
- Cliente PF/PJ c/ Cta/Prod/Serv e (Data Óbito ou Encerramento) preenchidas;
- Cadastro de Clientes PJ sem Administradores Ativos;
- Cliente sem Documento Válido;
- Clientes com Renda Elevada*;
- Cliente com Nome Social*;
- Cliente com Idade Avançada sem Data de Óbito*;

*A partir dos eventos gerados, as agências deverão proceder a atualização/abertura do cadastro a fim de regularizar a inconsistência.

*Nestes casos a agência deverá verificar se o dado apontado está correto e justificar, caso não esteja, deverá ser regularizado).

Liberação do Cadastro

As informações inseridas no cadastro são de **total responsabilidade** do funcionário que prestou atendimento



do funcionário responsável pela **liberação** do cadastro no sistema

OPÇÕES DISPONÍVEIS

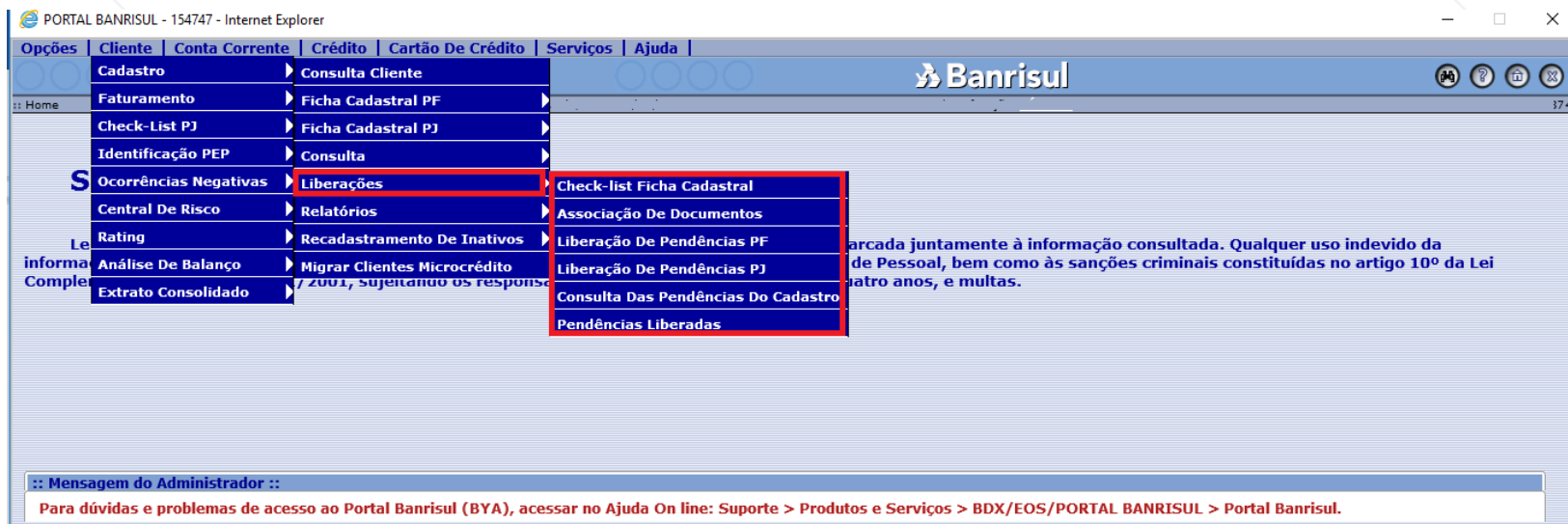
Liberações: permite, além da liberação de cadastros (PF ou PJ), consultar a situação do Cadastro (Completo ou Incompleto, no caso de PF) corrigindo-o quando necessário, associar imagens e também consultar as pendências cadastrais do cliente.

O processo de abertura/atualização cadastral, só estará concluído após sua liberação garantindo a execução da segregação de função.

Antes da liberação é necessário efetuar a associação dos comprovantes digitalizados no menu Associação de Documentos. O passo a passo de associação e liberação constam descritos no Manual de Digitalização de Documentos do Normativo 10 e também está disponível em curso EAD livre Digitalização de Documentos de Cadastro.

A transação de Liberação de Pendências PF e PJ foi alterada para que seja possível ao liberador visualizar a imagem associada e confrontá-la com as informações inseridas no Sistema de Cadastro para a pendência relacionada. No momento da liberação o funcionário liberará simultaneamente a informação que gerou a pendência e a imagem a ela associada.

Após a liberação do cadastro, a ficha cadastral assinada pelo cliente, é arquivada na agência.



OPÇÕES DISPONÍVEIS

Liberação do cadastro PF/PJ: é feita, exclusivamente, por funcionário com perfil de acesso preestabelecido, no término da abertura de Ficha Cadastral ou quando houver alterações cadastrais que exigirem Liberação Cadastral. Após conferência das informações inseridas no sistema e confronto com a documentação digitalizada, o liberador deverá liberar cada pendência ou recusar a imagem associada nas situações nas quais não for possível a confirmação das informações.

Não é permitido que o mesmo funcionário seja o responsável pela confecção/alteração e liberação do cadastro. Atentar para esta situação, principalmente àquelas agências que possuem somente um funcionário comissionado.

PORTAL BANRISUL - 094913 - Internet Explorer

Opções | Cliente | Conta Corrente | Crédito | Cartão De Crédito | Serviços | Ajuda |

Bom dia, ANE! 30/07/2019 10:01:16

Classificação: **NC04** :: B37874

Liberação de Pendências

Lista

:: Pendências do Cliente ::

 **CNPJ:** 41.483.118/0001-03 - Matriz
Nome Empr: ABERTURA DE CADASTRO PJ
Nome Fant: ABERTURA DE CADASTRO PARA MANUAL

Dt Constituição: 01/08/1978 **Dt Encerramento:**

[Detalhes](#)

:: Lista de Pendências ::

Status	Pendência	Gerada Em	Operador	Canal	Liberar
☒	Ficha Cadastral assinada	30/07/2019 09:50:30	B37874	AGENCIA 0010 - DIRECAO GERAL	
☒	Composição da Empresa	30/07/2019 09:50:30	B37874	AGENCIA 0010 - DIRECAO GERAL	
☒	Atividade da Empresa				

[Voltar](#)

PORTAL BANRISUL - 094913 - Internet Explorer

Opções | Cliente | Conta Corrente | Crédito | Cartão De Crédito | Serviços | Ajuda |

Bom dia, ANE! 30/07/2019 10:16:01

Classificação: **NC04** :: B37874

Dados do documento digitalizado

Consulta

:: Detalhes do Documento ::

 **CNPJ:** 41.483.118/0001-03 - Matriz
Nome Empr: ABERTURA DE CADASTRO PJ
Nome Fant: ABERTURA DE CADASTRO PARA MANUAL

Dt Constituição: 01/08/1978 **Dt Encerramento:**

[Detalhes](#)

Associar documento digital:
 * **Tamanho máximo do arquivo 6MB**

[Pesquisar](#)



Documento: Ficha Cadastral assinada

Origem: Documento original

Título: Relatório Ficha Cadastral PJ

Data Emissão: 12/12/2013

Agência Alteração: 0010 - DIRECAO GERAL

Operador Alteração: B37874

Última Alteração: 30/07/2019 10:15:42

☐ Liberar outras pendências comprovadas pelo mesmo documento digital, se houver

[Liberar](#) [Recusar](#) [Voltar](#)

OPÇÕES DISPONÍVEIS

Liberação do cadastro PF/PJ: Quando a imagem puder comprovar mais de uma pendência, o liberador poderá marcar o campo “Liberar outras pendências comprovadas pelo mesmo documento digital, se houver”. Ao efetuar este procedimento as demais pendências comprovadas pelo mesmo documento serão exibidas na tela e liberadas simultaneamente.

Após liberar a pendência, o sistema voltará para a tela de liberação mostrando todas as pendências ainda não liberadas. Efetuar o procedimento de liberação para cada uma delas.

Dados do documento digitalizado
Consulta

Detalhes do Documento ::

CPF: 141.480.850-01 Identidade: 1472155444847 Dt. Nasc: 12/05/1983

Nome: TESTE DIGITALIZACAO COMPLETO

Nome Social: TESTE TESTE TESTE* Cliente com NOME SOCIAL informado

Associar documento digital:
* Tamanho máximo do arquivo 6MB

00014148085001_09_20191011105904170181.pdf Pesquisar

Documento: Ficha Cadastral assinada

Origem: Documento original

Título: Ficha Cadastral - Cadastro, Aut. e Declarações

Data Emissão: 12/12/2018

Agência Alteração: 0100 - AGENCIA CENTRAL

Operador Alteração: B32764

Última Alteração: 11/10/2019 10:59:09

☐ Liberar outras pendências comprovadas pelo mesmo documento digital, se houver

Liberar Recusar Voltar

Dados do documento digitalizado
Consulta

Detalhes do Documento ::

CPF: 141.480.850-01 Identidade: 1472155444847 Dt. Nasc: 12/05/1983

Nome: TESTE DIGITALIZACAO COMPLETO

Nome Social: TESTE TESTE TESTE* Cliente com NOME SOCIAL informado

Associar documento digital:
* Tamanho máximo do arquivo 6MB

00014148085001_09_20191011105904170181.pdf Pesquisar

Documento: Ficha Cadastral assinada

Origem: Documento original

Pendências comprovadas pelo mesmo documento digital ::

Pendência	Gerada Em	Operador	Canal
Agência de Preferência	09/08/2019 10:41:56	B32766	AGENCIA 0100 - AGENCIA CENTRAL
Validação da Ficha Cadastral	09/08/2019 10:42:54	B32766	AGENCIA 0100 - AGENCIA CENTRAL
Preferência	09/08/2019 10:42:47	B32766	AGENCIA 0100 - AGENCIA CENTRAL
Correspondência: RUA MORRO ALTO, 444 - Bairro IPANEMA, PORTO ALEGRE/RS	09/08/2019 10:42:37	B32766	AGENCIA 0100 - AGENCIA CENTRAL
Autorizações			

Fechar

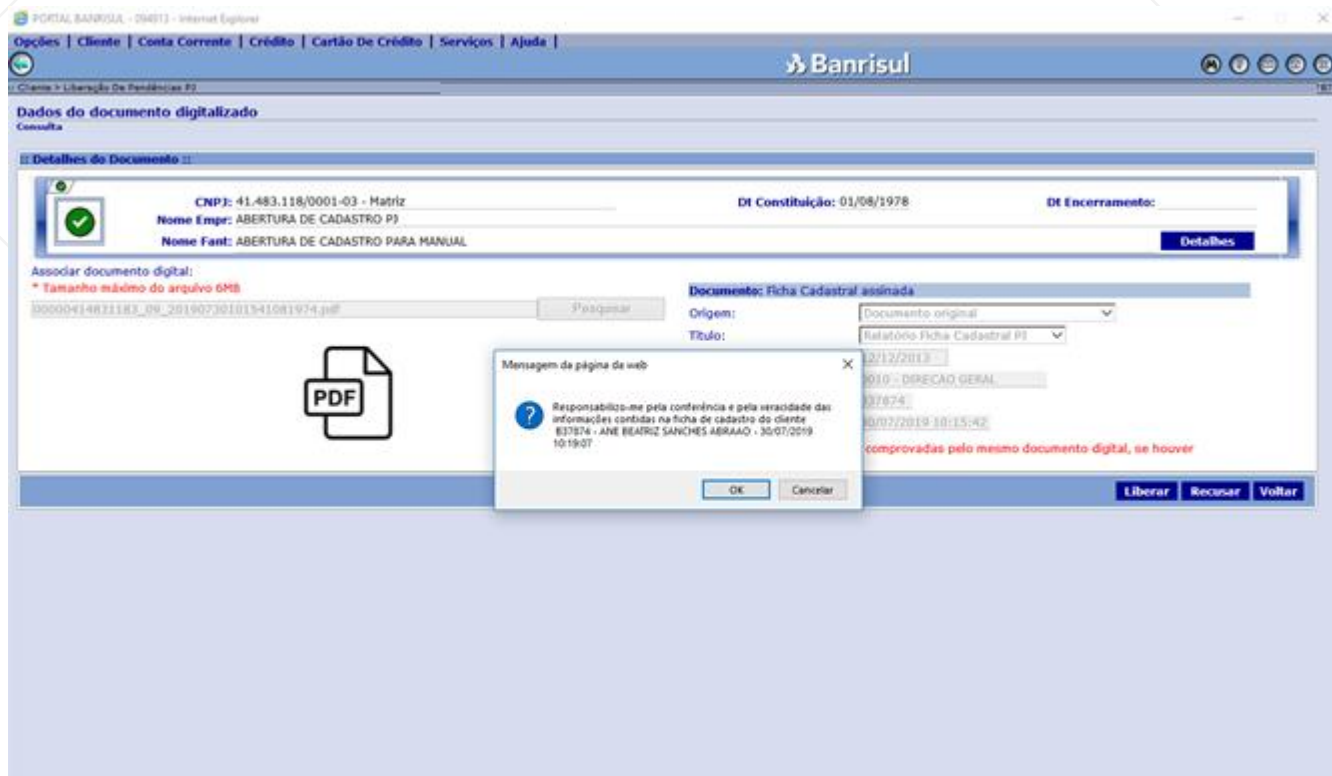
Liberar Recusar Voltar

OPÇÕES DISPONÍVEIS

Liberação do cadastro PF/PJ: se todos os itens pendentes forem liberados pelo funcionário comissionado, a Situação da Ficha Cadastral constará como “Liberada”.

Aparecerá a mensagem indicando que a responsabilidade do Liberador pela conferência e veracidade das informações contidas na FC. Ao clicar em “OK”, o sistema gravará a matrícula do Liberador, no referido cadastro.

As imagens liberadas são enviadas para o Repositório Corporativo do Banco para futuras consultas e as mais recentes são disponibilizadas para consulta no módulo Pendências Liberadas.



O cadastro somente poderá ser liberado quando constar a situação Completa.

OPÇÕES DISPONÍVEIS

Consulta Pendências: A transação de Consulta Pendências exibe todas as pendências ainda não liberadas no cadastro do cliente e sua forma de apresentação é similar à tela de Associação de Documentos e de Liberação de Pendências PF/PJ. As imagens dos documentos são liberadas para visualização apenas para funcionários com perfil liberador da agência, exceto o documento de identificação que pode ser visualizado por todos os funcionários.

Ao clicar na segunda coluna é possível ver o detalhamento da pendência como no caso de endereço, o logradouro, número etc.

PORTAL BANRISUL - 122022 - Google Chrome

portalws.corp.banrisul.com.br:8109/pwx/Link/Pwxwcoxn_Console.aspx?urlConsole=https%3a%2f%2fportalws.corp.banrisul.com.br%3a8109%2f&urlAplicacao=https%3a%2f%2fportalws.corp.banris...

Opções | Cliente | Conta Corrente | Crédito | Cartões | Cartão De Crédito | Serviços

Banrisul

Cliente > Consulta Das Pendências Do Cadastro Boa tarde, JULIANA! 04/08/2022 12:21:36 Classificação: INTERNA NC02 :: B39665

Consulta de Pendências

Lista

:: Pendências do Cliente::



CPF: _____ Identidade: 1077387 Dt. Nasc: 13/04/1947

Nome: _____ [Detalhes](#)

:: Lista de Pendências ::

Status	Pendência	Gerada Em	Operador	Canal	Visualizar
	 Fonte de Renda	27/10/2017 02:54:49	BEM	SEM INFO	

Situação Atividade: EMPREGADO INICIATIVA PRIVADA OU ECONOMIA MISTA
 Classe Atividade: EDUCACAO OU ENSINO
 Empregador: UNIVERSIDADE FEDERAL DE ALAGOAS
 Renda: R\$ 1.174,64 Matrícula: 184871734201
 Comprovante: OUTROS
 Folha Pagamento Banrisul: Não
 Data Inicio: 01/01/1901

Página 1 de 1 Total de 1 registros

[Voltar](#)

Pendências Liberadas: A transação de Pendências Liberadas exibe as últimas pendências liberadas no cadastro do cliente. São exibidos todos os tipos de pendências já liberadas, como: Pendência de Endereço, Pendência de Fonte de Renda etc. Caso o cadastro tenha várias pendências já liberadas, sempre ficará visível apenas a mais recente. Como a transação de Consulta Pendências, a transação de Pendências Liberadas possui exibição semelhante às transações de Associação de Documentos e Liberação de Pendências PF e PJ. As imagens dos documentos são liberadas para visualização apenas para funcionários com perfil liberador da agência, exceto o documento de identificação que pode ser visualizado por todos os funcionários.

BANRISUL

portalws.corp.banrisul.com.br:8109/pwx/Link/Pwxwcoxn_Console.aspx?urlConsole=https%3a%2f%2fportalws.corp.banrisul.com.br%3a8109%2f&urlAplicacao=https%3a%2f%2fportalws.corp.banrisul.com.br%3a8109%2f

[Opções](#) | [Cliente](#) | [Conta Corrente](#) | [Crédito](#) | [Cartões](#) | [Cartão De Crédito](#) | [Serviços](#)

Banrisul

Cliente > Pendências Liberadas Boa tarde, JULIANA! 04/08/2022 12:27:49 Classificação: INTERNA NC02 :: B39663

Pendências Liberadas

Lista

:: Pendências Liberadas do Cliente::

CPF: _____

Nome: _____

Identidade: 1077387

Dt. Nasc: 13/04/1947

Detalhes

:: Lista de Pendências Liberadas::

Status	Pendência	Data Liberação	Operador	Canal	Associar/Arquivar	Visualizar
☒	Endereço	24/05/2012 22:56:53	BEM	SEM INFO		
☒	Fonte de Renda	24/05/2012 22:56:53	BEM	SEM INFO		
☒	Documento de Identificação	24/05/2012 22:56:53	BEM	SEM INFO		
☒	Dados Pessoais	24/05/2012 22:56:53	BEM	SEM INFO		
☒	Ficha Cadastral assinada	24/05/2012 22:56:53	BEM	SEM INFO		

Página 1 de 1 Total de 5 registros

Voltar

OPÇÕES DISPONÍVEIS

PENDÊNCIAS GERADAS ANTES DA IMPLANTAÇÃO DA DIGITALIZAÇÃO: Para as pendências geradas antes da implantação da digitalização e ainda não liberadas, será possível liberá-las sem imagem digitalizada. Para isto, deve ser seguido o procedimento abaixo: Antes da liberação, o operador que abriu ou atualizou o cadastro deverá acessar a transação de “Associação de Documentos”, clicar no ícone (associar) e marcar a caixa “Sem Documento Digital” conforme telas abaixo:

PORTAL BANRISUL - 102001 - Internet Explorer

Opções | Cliente | Conta Corrente | Crédito | Cartões | Cartão De Crédito | Canais Eletrônicos | Serviços | Adm UDS | VERO | Ajuda |

Bom dia, MANUELA! 01/11/2018 10:42:49

Classificação: N712(Desenvolvimento) - MMDESENV :: B327

Associação de Documentos

Lista

Documentos do Cliente:

CPF: 026.832.820-01
Nome: MARIA A DOS S DA SILVA

Identidade: Dt. Nasc: 08/09/1991

[Detalhes](#)

Lista de Documentos ::

Status	Documento	Gerada Em	Operador	Canal	Associação
☒	Endereço	27/02/2013 14:47:25	T01298	SEM INFO	
☒	Fonte de Renda	21/11/2012 19:04:41	INSS	SEM INFO	
☒	Dados Pessoais	01/09/2010 08:40:02	INSS	SEM INFO	
☒	Ficha Cadastral assinada	01/09/2010 08:40:02	INSS	SEM INFO	

[Voltar](#)

PORTAL BANRISUL - 102001 - Internet Explorer

Opções | Cliente | Conta Corrente | Crédito | Cartões | Cartão De Crédito | Canais Eletrônicos | Serviços | Adm UDS | VERO | Ajuda |

Bom dia, MANUELA! 01/11/2018 10:44:01

Classificação: N712(Desenvolvimento) - MMDESENV :: B327 66

Dados do documento digitalizado

Inclusão

Detalhes do Documento ::

CPF: 026.832.820-01
Nome: MARIA A DOS S DA SILVA

Identidade: Dt. Nasc: 08/09/1991

[Detalhes](#)

Associar documento digital:

[Pesquisar](#)

☐ Sem Documento Digital

Documento: Endereço
LINHA SANTIAGO, 68
RURAL - PORTO ALEGRE - RS
Situação Endereço: NORMAL
Possui Serviço Postal: Sim

Origem:

Título:

Data Emissão:

[Salvar](#) [Limpar](#) [Voltar](#)

OPÇÕES DISPONÍVEIS

CONTINGÊNCIA: A contingência no processo de digitalização ocorre quando por dificuldades nas multifuncionais ou no repositório de imagens corporativo não for possível digitalizar os documentos ou armazenar no repositório do banco as imagens digitalizadas. Dessa forma, é possível efetuar a liberação das pendências sem imagem associada e posteriormente efetuar a associação no menu “Pendências Liberadas” associação posterior deve ser feita em até 10 dias, sob risco de penalização da agência. O controle para que as fichas liberadas em contingência sejam regularizadas dentro do prazo estabelecido é de responsabilidade da agência.

As agências devem informar à Unidade de Estratégia e Inteligência de Crédito pela chave de e-mail [inteligência_credito_info_cliente](#) quando houver problema nos equipamentos, para que seja habilitado o procedimento de contingência.

As agências que estiverem em contingência devem efetuar cópias físicas da documentação e anexar à Ficha Cadastral assinada.

OPÇÕES DISPONÍVEIS

CONTINGÊNCIA - PROBLEMAS NAS MULTIFUNCIONAIS: Mesmo que não haja documento digitalizado é necessário acessar a transação de Associação de Documentos e associar em contingência as pendências. A transação permitirá associar todos os documentos em contingência de uma só vez, por meio do botão “Associar Todos em Contingência”, conforme figura abaixo:

Após a associação, solicitar ao funcionário liberador que libere as pendências mediante confrontação dos dados cadastrais com as cópias físicas. Além da Ficha Cadastral que já é guardada em formato físico na agência, no caso da contingência de multifuncional, devem ser guardadas também cópias dos demais comprovantes de informações cadastrais.

CADASTRO CLIENTE - 174406 - Internet Explorer

Opções | Abertura de Ficha | Consultas | Ficha Cadastral | Liberação | Relatórios | Recadastramento | Operacional | Teste | Menu Oculto Mm3 | Menu Oculto Mm4 | Ajuda

Banrisul

Liberação > Associação De Documentos Boa tarde, MANUELA! 07/10/2019 17:45:22 Classificação: N712(Desenvolvimento) B32766

Lista

Documentos do Cliente:

CPF: 536.443.204-11 Identidade: 147 Dt. Nasc: 01/06/1981
 Nome: TESTE DIGITAL BOTAO ASSOCIACAO Detalhes

Lista de Documentos :

Status	Documento	Gerada Em	Operador	Canal	Associar Imagem
	☒ Endereço	16/01/2018 14:50:58	B37874	AGENCIA 0785 - PORTAO	
	☒ Documento de Identificação	16/01/2018 14:49:50	B37874	AGENCIA 0785 - PORTAO	
	☒ Dados Pessoais	16/01/2018 14:47:22	B37874	AGENCIA 0785 - PORTAO	
	☒ Ficha Cadastral assinada	16/01/2018 14:47:22	B37874	AGENCIA 0785 - PORTAO	
	☒ Agência de Preferência	16/01/2018 14:47:22	B37874	AGENCIA 0785 - PORTAO	
	☒ CPF	16/01/2018 14:47:21	B37874	AGENCIA 0785 - PORTAO	
	☒ Preferência	16/01/2018 14:55:33	B37874	AGENCIA 0785 - PORTAO	
	☒ Propósito	03/09/2018 10:35:55	B32766	AGENCIA 0847 - REDENCAO	
	☒ Autorizações	16/01/2018 14:55:19	B37874	AGENCIA 0785 - PORTAO	

Voltar Associar todos em contingência

OPÇÕES DISPONÍVEIS

CONTINGÊNCIA - PROBLEMAS NAS MULTIFUNCIONAIS: Quando retornar a situação normal nas multifuncionais, os documentos devem ser associados e enviados ao repositório, acessando o módulo Pendências Liberadas.

Pendências Liberadas do Cliente::

	CPF: 536.443.204-11	Identidade: 147	Dt. Nasc: 01/06/1981
	Nome: TESTE DIGITAL BOTAO ASSOCIACAO		Detalhes

:: Lista de Pendências Liberadas::

Status	Pendência	Data Liberação	Operador	Canal	Associar/Arquivar	Visualizar
	☒ Endereço	04/08/2022 14:11:06	B40273	AGENCIA 0100 - AGENCIA CENTRAL		
	☒ Fonte de Renda	04/08/2022 14:11:06	B40273	AGENCIA 0100 - AGENCIA CENTRAL		
	☒ Documento de Identificação	04/08/2022 14:11:06	B40273	AGENCIA 0100 - AGENCIA CENTRAL		
	☒ Dados Pessoais	04/08/2022 14:11:06	B40273	AGENCIA 0100 - AGENCIA CENTRAL		
	☒ Ficha Cadastral assinada	04/08/2022 14:11:07	B40273	AGENCIA 0100 - AGENCIA CENTRAL		
	☒ Agência de Referência	04/08/2022 14:11:07	B40273	AGENCIA 0100 - AGENCIA CENTRAL		
	☒ CPF	04/08/2022 14:11:07	B40273	AGENCIA 0100 - AGENCIA CENTRAL		
	☒ Referência	04/08/2022 14:11:07	B40273	AGENCIA 0100 - AGENCIA CENTRAL		
	☒ Propósito	04/08/2022 14:11:07	B40273	AGENCIA 0100 - AGENCIA CENTRAL		
	☒ Autorizações	04/08/2022 14:11:07	B40273	AGENCIA 0100 - AGENCIA CENTRAL		

Página 1 de 1

Total de 10 registros

[Voltar](#)

OPÇÕES DISPONÍVEIS

CONTINGÊNCIA - PROBLEMA NO REPOSITÓRIO DE IMAGENS CORPORATIVO: Na contingência de armazenamento de imagens no repositório corporativo será permitido associar normalmente imagens às pendências e liberá-las, apenas não será possível o armazenamento no repositório corporativo. As imagens associadas não serão perdidas, ficarão aguardando que a contingência seja desativada para que possam ser enviadas ao repositório.

Quando a agência estiver em contingência de repositório nas transações de Liberação de pendências PF/PJ constará o botão “Liberar todos em contingência”, permitindo liberar de uma só vez as pendências, sem envio ao repositório, conforme imagem abaixo:

CADASTRO CLIENTE - 102833 - Internet Explorer

Opções | Abertura de Ficha | Consultas | Ficha Cadastral | Liberação | Relatórios | Recadastramento | Operacional | Teste | Menu Oculto Mm3 | Menu Oculto Mm4 | Ajuda

Liberação > Associação De Documentos Bom dia, HANUELA! 10/10/2019 11:06:33 Classificação: N7.12(Desenvolvimento) :: 632766

Liberação de Pendências

Lista

:: Pendências do Cliente ::

CPF: 683.621.685-28 Identidade: 1516152662626 Dt. Nasc: 01/02/1980

Nome: TESTE DIGITALIZACAO COM CONTINGENCIA [Detalhes](#)

:: Lista de Pendências ::

Status	Pendência	Gerada Em	Operador	Canal	Liberar
	Dados Pessoais	10/10/2019 10:51:50	B32766	AGENCIA 0847 - REDENCAO	
	Ficha Cadastral assinada	10/10/2019 10:51:50	B32766	AGENCIA 0847 - REDENCAO	

[Voltar](#) [Liberar todos em contingência](#)

IMPRESSÃO TOTAL

Esta opção deve ser utilizada quando da Abertura da Ficha Cadastral ou de Validação Cadastral.

IMPRESSÃO PARCIAL

Esta opção deve ser utilizada quando for feita alguma alteração cadastral modular ou quando da reimpressão de ficha cadastral não constar os dados alterados, neste caso será necessário marcar todos os itens da parcial para garantir a impressão completa da mesma.

PARA VISUALIZAÇÃO

Esta opção efetua consulta à Ficha Cadastral, podendo ser visualizada e/ou impressa sem os campos para assinatura. Deve ser selecionada para a finalidade de exibir a situação de documentação e pendências de cadastro. Neste caso, clicando em Visualizar, é apresentada a Ficha em formato PDF.

OPERACIONALIDADE

Lista Cadastro, Autorizações e Declarações

Esta opção permite visualizar/imprimir cadastro, autorizações e declarações de Pessoas Físicas e Jurídicas.

Para assinatura: utilizar esta opção quando for para o cliente rubricar todas as vias e assinar no local determinado. Neste caso, é necessário gerar código de microfilme.

Obs.: a coleta da assinatura é obrigatória na abertura, validação do Cadastro ou quando houver qualquer alteração cadastral, exceto, alterações de e-mails ou telefones.

Para visualização: utilizar esta opção para consulta da Ficha Cadastral PF, Autorizações e Declarações, sem impressão. Observar a mensagem: Este relatório não deve ser encaminhado para a microfilmagem.

Na geração da Ficha Cadastral para assinatura ou visualização também é possível selecionar impressão da Ficha:

Total: para imprimir/visualizar todas as informações alteradas e ainda não impressas.

Parcial: para imprimir/visualizar todas as informações alteradas e ainda selecionar outros módulos para impressão.

PORTAL BANRISUL - 091346 - Google Chrome

portalws.corp.banrisul.com.br:8109/pw/Lpw/Pwxwcoxn_Console.aspx?url[Console=https%3a%2f%2fportalws.corp.banrisul.com.br%3a8109%2f&urlAplicacao=https%3a%2f%2fportalws.corp.banrisul.com.br%3a8109%2f&siglaSistema=BYA&chaveUsuario=B39665&usuarioConsole=B39665&produto=...]

Opções | Cliente | Conta Corrente | Crédito | Cartões | Cartão De Crédito | Serviços

Relatórios > Lista Cadastro, Autenticações E Declarações

Bom dia, JULIANA! 23/10/2024 09:14:01

Classificação: INTERNA

banrisul

NC15 :: B39665

Ficha Cadastral

Visualizar

:: Ficha Cadastral ::



CNPJ: 15.562.252/0001-81 - Matriz

Nome Empr: TESTE TESTE FABIO SANTOS 123

Nome Fant: NADA

Dt Fundação: 12/02/2012

Dt Encerramento:

Detalhes

Pressione o Botão "Visualizar" para gerar o relatório.

Gerar Ficha Para: ☒ Assinatura ☐ Visualização

Gerar Microfilme: ☐ (Não) ☒ (Sim)

Impressão da Ficha: ☒ Total ☐ Parcial

Declarar PEP

Voltar

Visualizar e enviar Ficha Cadastral para assinatura digital

Visualizar e assinar Ficha Cadastral na Agência

Opção exclusiva para operadores do Office Banking e que irão assinar a FC digitalmente.

Esta opção deve ser utilizada para clientes PF/PJ com conta e que irão assinar a FC presencialmente.

OPÇÕES DISPONÍVEIS

Migrar Clientes Microcrédito: permite que clientes cujos cadastros foram abertos/atualizados em Instituições de Microcrédito possam operar novamente com o Banrisul. Para proceder à migração deve-se selecionar o “Tipo Pessoa”, se física ou jurídica, após digitar o CPF ou CNPJ do cliente e escolher a Finalidade de cadastro desejada. Em seguida clicar no botão **Migrar**. Para cadastros migrados para o Banrisul, as agências deverão proceder à conferência e atualização de todos os módulos que estiverem incompletos ou incorretos, coletar toda a documentação obrigatória e seguir normalmente os demais procedimentos de atualização cadastral, como geração de código de microfilme, impressão dos formulários de cadastro, coleta de assinatura do cliente e liberação de pendências e imagens associadas.

PORTAL BANRISUL - 110113 - Google Chrome

portalws.corp.banrisul.com.br:8109/pwxx/Link/Pwxxcoxn_Console.aspx?urlConsole=https%3a%2f%2fportalws.corp.banrisul.com.br%3a8109%2f&urlAplicacao=https%3a%2f%2fportalws.corp.banrisul.com.br%3a8109%2f&siglaSistema=BYA&chaveUsuario=B39665&usuarioConsole=B39665&produto=...

Opções | Cliente | Conta Corrente | Crédito | Cartões | Cartão De Crédito | Serviços

banrisul

NC11 01 B39665

Cliente > Migrar Clientes Microcrédito

Bom dia, JULIANA! 24/10/2024 11:01:20

Classificação: INTERNA

Migração de cadastro

Cadastro

:: Informe os dados da migração ::

Destino: ☒ Banrisul

Tipo Pessoa: ☒ Física ☐ Jurídica

CPF:

CNPJ da Instituição de Microcrédito de origem:

Finalidade Cadastro:

Selecione...

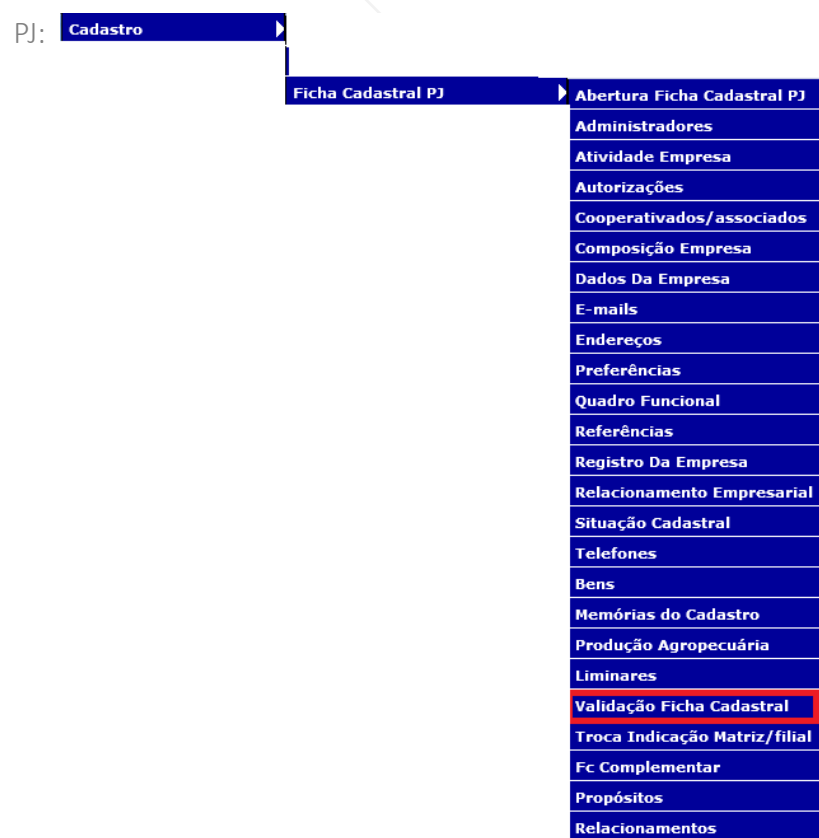
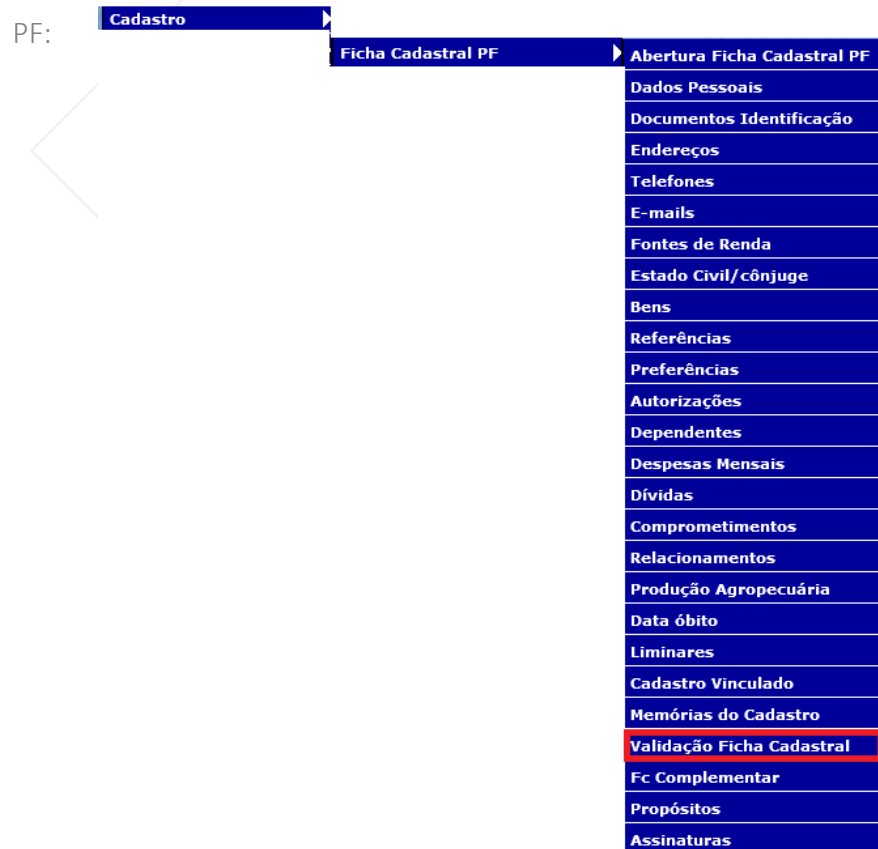
Selecione...

- ABERTURA DE CONTA
- AVALISTA
- BANRICOMPRAS
- CARTAO DE CREDITO
- CONSORCIO
- CONTA REGISTRO
- CORRETORA
- CREDITO
- ELEICOES
- INVESTIMENTOS
- OPERADOR OFFICE BANKING
- POUPANCA
- REFEISUL
- REPRESENTANTE LEGAL OU PROCURADOR
- SOCIO ACIONISTA ADMINISTRADOR DE EMPRESA
- SOCIO OU ACIONISTA DE SOCIEDADE ANONIMA
- SOCIO QUOTISTA

OPÇÕES DISPONÍVEIS

Validação Ficha Cadastral: esta opção serve para atualizar as fichas cadastrais de clientes PF ou PJ, confirmando ou alterando as informações dos módulos do cadastro. Nessa opção, diferentemente da alteração modular, os módulos são acessados em sequência, através dos botões “Avançar” e é necessário segui-la até o final para que a Validação seja concluída. O cadastro é considerado atualizado apenas após a liberação das pendências geradas no processo.

Observação: mesmo cadastros validados sem alteração de dados necessitam ser liberados, pois o processo de Validação de Ficha Cadastral sempre gera uma pendência de Validação e de Ficha Cadastral assinada. Acesso à validação de cadastros :



OPÇÕES DISPONÍVEIS

Ficha Cadastral Complementar (PF/PJ): Nesta tela o cliente estrangeiro ou com indícios cadastrais de US Persons se declara ou não um cidadão americano e se autorizará ou não o compartilhamento de suas informações com o Ministério da Fazenda, por intermédio da Secretaria da Receita Federal do Brasil e/ou diretamente com o IRS - Internal Revenue Service dos Estados Unidos da América, para fins de cumprimento do FATCA.

Além disto, o cliente com indícios cadastrais de pessoa declarável- CRS (Common Reporting Standard), conforme Instrução Normativa 1.680 da Receita Federal, também se declara ou não como residente fiscal e autoriza ou não o compartilhamento de suas informações com o Ministério da Fazenda, por intermédio da Secretaria da Receita Federal do Brasil -

CADASTRO CLIENTE - 01 - Windows Internet Explorer

Opções | Abertura de Ficha | Ficha Cadastral | Consultas | Liberação | Relatórios | Recadastramento | Operacional | Administrador | Ajuda

Banrisul

Ficha Cadastral Complementar

CNPJ: 41.483.118/0001-03 - Matriz DT Constituição: 01/08/1978 DT Encerramento:

Nome Empr: ABERTURA DE CADASTRO PJ

Nome Fant: ABERTURA DE CADASTRO PARA MANUAL

Clique em "Adicionar" para incluir uma Ficha Cadastral Complementar.

Adicionar

Fichas Cadastrais Complementares do Cliente:

Nenhuma FCC Cadastrada.

Voltar

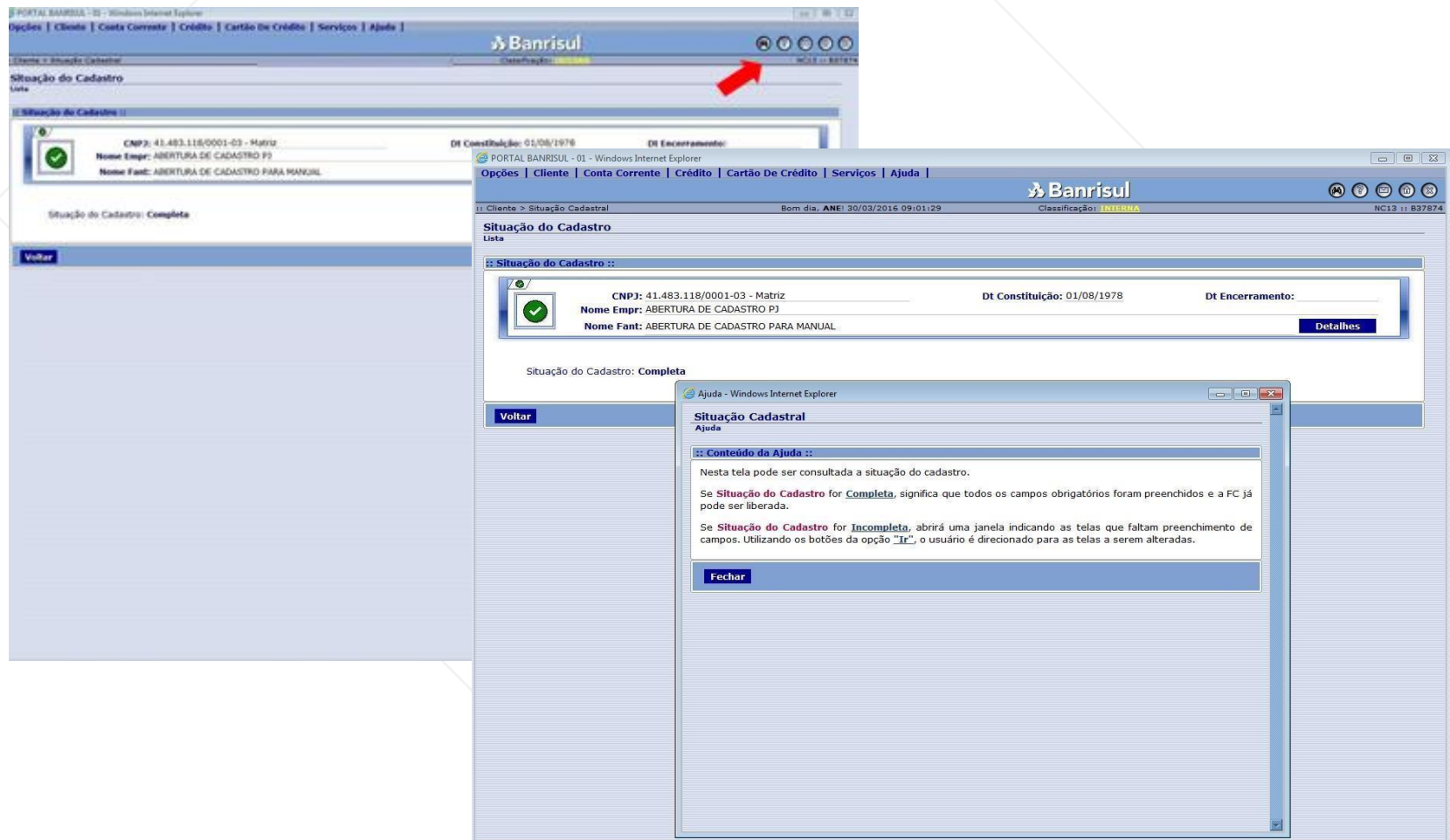
Ao clicar em “Adicionar”, abrirá uma tela para inclusão dos dados da FCC que está sendo inserida.

BOTÃO AJUDA DO SISTEMA DE CADASTRO



O “BOTÃO AJUDA DO SISTEMA DE CADASTRO” está presente em todos os módulos do Sistema de Cadastro. Seu objetivo é detalhar a operacionalidade de cada tela do sistema.

Veja exemplo de como consultar:



ÍCONES

Ícones de acordo com a situação do cliente:



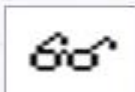
Registro no sistema BLT



Cadastro consistente, conforme norma



Pessoa exposta politicamente (PEP)



Consultar



Visualizar digitalização



Remover



Alterar

ÍCONES



ÍCONES DO CADASTRO

Na tela de associação de documentos/liberação poderão ser exibidos os seguintes ícones:



Pendência com imagem associada



Em contingência/Legado



Pendência sem imagem associada



Documento recusado pelo supervisor



Associar imagem



Visualizar Imagem

ORIGEM DA INFORMAÇÃO

Agências e DG

O sistema de cadastro recebe informação:

- Dos colegas que realizam atendimento nas agências e Direção Geral.

Interface

- Por Convênios firmados com diversos órgãos e empresas (SEFAZ-RS, INSS, Instituições de Microcrédito, Bem Promotora, BRR, Junta Comercial, etc.)

ORIGEM DA INFORMAÇÃO

Aplicativo Banrisul

Por meio do aplicativo Banrisul Digital para smartphones foi disponibilizado os processos de abertura e atualização cadastral. Estes permitem expandir o atendimento aos clientes do Banco e também atingir novos clientes.

ORIGEM DA INFORMAÇÃO

Aplicativo Banrisul

A atualização cadastral pelo APP Banrisul Digital está disponível para todos os clientes pessoa física da Rede Banrisul. O Cliente realiza todo o processo de atualização cadastral pelo APP alterando dados e enviando os comprovantes necessários.

Caso seja necessário refazer o processo ou reenviar documentos, o cliente recebe notificações por e-mail, SMS e Push.

A agência pode acompanhar todo o processo de atualização pelo Relatório de Atualização Cadastral, disponível no Portal Banrisul > Cliente > Cadastro > Consulta, os filtros podem ser realizados por CPF, Agência de Preferência e situação do cadastro.

Não há necessidade de intervenção da Rede de agências no processo de atualização cadastral realizada pelo cliente no APP Banrisul Digital.

ORIGEM DA INFORMAÇÃO

Aplicativo Banrisul – Atualização via Agência e Confirmação de dados no APP

É possível ainda, a agência comandar todo o processo de atualização via agência, alterando e anexando os documentos nas pendências geradas, liberar as pendências, deixando pendentes somente aquelas comprovadas pela ficha cadastral, e após, o cliente apenas confirmar no APP as informações incluídas/alteradas pela agência.

Nesse processo em conjunto com a agência, caso o cliente não tenha a selfie cadastrada, durante a confirmação via APP, será solicitado ao cliente o envio de selfie e documento de identificação, que deverá ser o mesmo incluído/alterado pela agência.

Caso o cliente não confirme alguma informação atualizada pela agência, o processo será tratado pela empresa contratada para validação dos cadastros digitais.

Confirmação de Dados Cadastrais (Home/Office Banking e ATM)

PF

Para Pessoas Físicas é permitida a Confirmação dos Dados Cadastrais pelo Internet banking e ATMs, mediante inserção do cartão de conta corrente. Este procedimento permite apenas a confirmação dos dados, ou seja, não é possível efetuar a alteração (exceto dos dados de contatos, números de telefone e e-mail). Se for necessária a alteração, deve-se comparecer a uma agência ou atualizar através do APP Banrisul Digital.

Atualização Cadastral PJ via Office Banking e Office Mobile

A atualização cadastral pode ser realizada presencialmente na agência ou através dos canais digitais Office Banking e Office Mobile para os casos previstos neste normativo.

Para iniciar o processo de atualização cadastral através deste canal digital, é necessário que a agência receba os documentos e realize a validação cadastral ou que o cliente start esta solicitação através do envio de documentos pelo canal do office banking. Após executados os passos normatizados de atualização, conferência dos dados/documentos apresentados pelos clientes e validação cadastral, a agência envia a ficha cadastral para assinatura.

O cliente terá a opção de confirmar (assinar a Ficha Cadastral) ou não confirmar no Office. Assim que ele escolher uma das opções, a Agência de Preferência do cliente, bem como o Operador que gerou a Ficha Cadastral, serão comunicados por e-mail. Se a Ficha Cadastral for confirmada pelo cliente, será automaticamente associada à pendência de Ficha Cadastral e também às demais pendências comprovadas pela ficha, ficando sob responsabilidade do operador, realizar outras associações e liberações cadastrais necessárias.

Quando finalizadas as liberações, o operador terá a opção de enviar notificação ao cliente comunicando que o cadastro foi atualizado.

Enquanto o cliente não assinar a Ficha ela constará na transação de Documentos Enviados/Recebidos, depois de assinada deixará de constar.

Canais de Comunicação e Fontes de Consulta

ICs e IAs

Consultas pelo Menu Instruções;
Minuto a Minuto e
Buscador da intranet (lupa
localizada no canto superior direito)

Banriwiki

Ajuda do
BAL

CHAT

Representações Legais

Procuração

Tutela

Curatela

Representação

A RESOLUÇÃO BCB Nº 179, DE 19 DE JANEIRO DE 2022 do Bacen, determina que as Instituições Financeiras devem coletar e enviar ao BACEN informações relativas aos representantes de seus clientes. Por isso, após a elaboração de cadastro de cliente e representante, o documento de representação deve ser lançado no BIH – Sistema de Representações.

A inclusão no sistema é efetuada pelo operador; a conferência e liberação; por um funcionário com perfil liberador.

Representações Legais

Procedimentos

Liberação: procedimento obrigatório, permitido somente para empregados liberadores, para que uma representação seja considerada finalizada. Após liberada a representação é considerada completa, e não poderá mais ser alterada ou excluída.

Alteração: permitida somente para empregados com perfil liberador. Se os dados digitados não estiverem de acordo com a documentação, corrigir os dados incorretos pela opção Liberação. Após correção, efetuar a liberação

Exclusão: permitida somente para empregados com perfil liberador. Se os dados consultados estiverem em desacordo com o documento, e a agência não optar pela alteração, efetuar a exclusão, pela opção Liberação.

Revogação: procedimento efetuado mediante documentação apresentada pelo cliente.

Representações Legais

Clientes Curatelados

Para garantir maior segurança e agilidade no atendimento aos clientes sob curatela, foi implementado esse ano:

- O preenchimento automático do CPF do responsável e a condição especial de “Curatelado” no cadastro daqueles clientes que possuem curatela ativa no sistema de Representações (BIH) e não tiveram essas informações registradas em seus dados pessoais, no sistema de Cadastro (BAL);
- A revogação sistêmica de procurações, tutelas e curatelas em que o único outorgante e/ou único outorgado possuem data óbito informada no cadastro.

O ajuste corrigirá cadastros em que a informação não foi preenchida, mas, não elimina a necessidade de que, no atendimento a clientes curatelados, se inclua a informação de responsável no cadastro, bem como se proceda a inclusão da respectiva curatela no sistema de representações (BIH). É importante revisar e atualizar regularmente as informações dos clientes, tanto no cadastro quanto no sistema de Representações.

OCORRÊNCIAS NEGATIVAS

O Sistema BLT consolida as informações de ocorrências relevantes para as atividades bancárias dos clientes, sejam internas ou externas ao Banco.

Os tipos de ocorrências são:

Ocorrências Impeditivas - **impedem** a tomada de crédito e algumas impedem inclusive a abertura do cadastro como por exemplo:

“Validação Positiva Onboarding – grau III” (e suas derivações): indica que o cliente **não** foi aprovado na validação de segurança e que será impedido de prosseguir com a abertura de cadastro.

IMPORTANTE: Não está prevista a regularização dessas ocorrências.

Exceção por força da Resolução CMN nº 5.058 de 15/12/2022: nos casos em que o cliente possuir uma ocorrência impeditiva e estiver realizando o cadastro para **abertura de conta registro (38)**, a agência deverá enviar um e-mail para a chave Inteligência Credito Ocorrencias Cadastrais.

A partir desse contato, serão adotados os procedimentos necessários e repassadas as orientações para que a abertura da conta salário possa ser realizada corretamente.

OCORRÊNCIAS NEGATIVAS

Ocorrências Restritivas – sinais de alerta e algumas podem impedir a tomada de crédito, dependendo do produto. Devem ser vistas como sinais de alerta, permitindo detectar problemas que possam acarretar riscos ao Banco

Ocorrências Gerenciais – histórico e comportamento do cliente frente ao crédito. Permitem avaliar o comportamento do cliente em relação à pontualidade nos pagamentos, tanto em operações com o Banco quanto em operações com outras instituições, não impedindo o cliente de operar com o Banco. Da mesma forma que as ocorrências restritivas, são consideradas sinais de alerta

As informações do BLT são exibidas no Extrato Consolidado do Cliente, no campo denominado “Impedimentos”.

Para verificar detalhes das ocorrências, deve-se acessar PORTAL BANRISUL > CLIENTE > OCORRÊNCIAS NEGATIVAS > CONSULTA OCORRÊNCIAS NEGATIVAS.

Ao sistema BLT compete o armazenamento das ocorrências negativas (internas e externas ao Banco), no entanto, para verificar se a ocorrência é devida, bem como os procedimentos para sua regularização, deve-se contatar a área de origem da ocorrência.

OCORRÊNCIAS NEGATIVAS

Pendências de CPF e CNPJ na Receita Federal

Banrisul possui convênio com a Receita Federal para troca de informações sistêmicas, propiciando atualização da situação dos clientes num prazo máximo de 72 horas a partir da atualização da base de dados daquele órgão. Assim, caso o cliente esteja com situação irregular na Receita Federal, a agência deve orientar a regularizar sua situação em uma agência do Banco do Brasil, Caixa Econômica Federal ou Empresa de Brasileira de Correios e Telégrafos.

Caso seja constatado que a situação do cliente na Receita Federal difere da informação contida no sistema de dados negativos do Banco, basta que o funcionário que está atendendo o cliente efetue a consulta disponível no [Portal Banrisul - BYA > Cliente > Ocorrências Negativas > Consulta Receita Federal](#) que o sistema regulariza automaticamente as situações pendentes.

EXTRATO CONSOLIDADO - BPL

O Extrato Consolidado Web é a ferramenta que permite aos usuários uma visão consolidada de seus clientes, pois reúne, de uma forma resumida, informações geradas pelos diversos sistemas do Banco.

ACESSO:

O acesso ao produto é efetuado via [Intranet > Ambiente Operacional, produto Portal Banrisul > Cliente > Extrato Consolidado > Consultar Extrato Consolidado](#).

INFORMAÇÕES CONSOLIDADAS:

- Dados Cadastrais PF e PJ – BAL
- Ocorrências Cadastrais – BLT
- Central de Risco – BMZ
- Risco Cliente – BRM
- Pendencias – BJG
- Crédito em Liquidação/Renegociação – BTC
- Negativado pelo Banrisul – BJG
- Responsabilidade
- Limites de Crédito – BPV
- Representações Legais - BIH
- Outros.

EXTRATO CONSOLIDADO - BPL

O extrato consolidado traz as informações completas de todos os produtos e relacionamentos que o cliente possui com o Banrisul. Inclusive é possível acessar as informações das representações do cliente pelo extrato consolidado, sem a necessidade de acessar o Sistema de Representações – BIH.

Cadastro Eletrônico

Conceito

O cadastro eletrônico consiste no envio de registros para abertura de cadastro e abertura de contas salário em lote, para clientes cujos empregadores firmaram convênio de folha de pagamento com o Banco.

Também há a possibilidade de, na solicitação da abertura de contas, já solicitar a emissão dos cartões (neste caso enviados à agência), de modo que a abertura da conta exige apenas um atendimento presencial.

Neste processo, a agência é responsável pela conferência prévia do arquivo que será enviado para abertura dos cadastros e contas registro.

A empresa envia os dados de seus funcionários para a abertura de contas e estes novos clientes só vão efetivamente à agência quando já houver abertura de cadastro e conta. O operador recebe o cliente, coleta a documentação comprobatória, confere/corrigi/complementa os dados cadastrais e lista a Ficha Cadastral para o cliente assinar.

Cadastro Eletrônico

Para quê serve?

- A vantagem desse processo é que o cliente vai uma vez na agência e já pode ser “trabalhado” (faz o cadastro, retira o cartão e já pode sair com produtos contratados).
- Prospecção de clientes PF
- Celeridade no atendimento presencial. Por exemplo, quando uma Agência consegue a folha de pagamento de uma empresa com 1.000 funcionários, a agência fará 1.000 atendimentos, e não 2.000.

Cadastro Eletrônico

Condições

- A agência deve solicitar o layout de planilha e demais informações à chave de e-mail Inteligencia Credito Cadastro Eletronico.

- O arquivo com os dados dos empregados é gerado utilizando-se a ferramenta Excel ou outro programa que elabore o arquivo no leiaute específico do Banrisul.

- Os arquivos devem ser enviados até às 14 horas e o retorno é dado no próximo dia útil, desde que não ocorra problema na rotina. A agência envia diariamente somente um arquivo por empresa.

Para ser processado, o arquivo deve conter no mínimo 30 CPFs de clientes novos. Quantidades inferiores, são abertas diretamente na agência

No processo de abertura e contas via cadastro eletrônico, a agência é responsável pela conferência prévia do arquivo que será enviado para abertura dos cadastros e contas correntes.

A empresa que utilizar o cadastro eletrônico é necessário que a mesma esteja cadastrada no Sistema BHV conforme instrui o item [Convênios no Sistema BHV - Contas Registro](#), do título Contas Registro do Normativo Contas Correntes e convênio ativo no Sistema BRR.

Cadastro Eletrônico

Este processo **não** isenta:

- coleta de documentos (para confirmação das informações cadastrais)
- verificação e complementação/correção das informações lançadas no sistema de cadastro;
- liberação do cadastro;
- emissão da ficha cadastral e conta corrente;
- coleta de assinatura do cliente e
- arquivo da documentação.

Exceto se o **único** relacionamento do cliente for a conta registro (38).

Cadastro Eletrônico

Não ocorre a abertura de conta via Cadastro eletrônico quando:

- Houver impedimento na Receita Federal.
- O CPF informado no arquivo for inválido.
- Os campos Nome e Nome para Cartão, informados no arquivo possuírem apenas um nome (sem sobrenome).
- O empregador não possui cadastro no Sistema BHV.

Situações Comuns

O conteúdo a seguir é baseado em dúvidas e situações recebidas da rede de agências.

Nossa intenção é que sirva para consulta e esclarecimento da forma como proceder ao lidar com tais situações. Além das mais frequentes constam aquelas que consideramos importantes e capazes de auxiliá-los em sua rotina de trabalho.

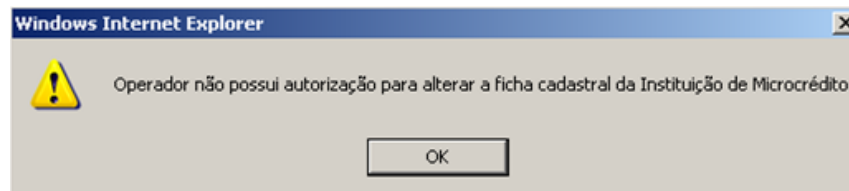
CADASTRO PF

Abertura de cadastro para menor

Antes da abertura do cadastro do menor, **deve** ser aberto o cadastro do responsável. Quando essa sequência não é respeitada, o sistema não permite avançar no módulo dados pessoais no cadastro do menor.

CADASTRO PF

Mensagem exibida ao tentar alterar um cadastro com finalidade “Microcrédito”, não permitindo a atualização:



Os cadastros com finalidade “Microcrédito” estão vinculados a uma Instituição de Microcrédito, e, não podem ser alterados pela Rede de Agências sem que antes a migração para o Banrisul seja efetuada.

Os cadastros com a esta finalidade são migrados diretamente pela agência, da forma que segue:

- acessar a transação Migrar Clientes Microcrédito;
- selecionar o tipo de pessoa (física ou jurídica);
- digitar o CPF ou CNPJ do cliente;
- aguardar até que o sistema busque o nome do cliente e os dados da Instituição de Microcrédito à qual o cadastro está vinculado;
- selecionar uma nova finalidade de cadastro;
- clicar no botão Migrar.

Para os cadastros migrados novamente para o Banrisul, as agências deverão proceder à conferência e atualização de todos os módulos e coletar toda a documentação obrigatória.

CADASTRO PF

Mensagem exibida ao tentar alterar uma renda, não permitindo efetuar a transação:



Esta mensagem é exibida quando há renda duplicada no cadastro, isto é, quando houver no cadastro rendas que possuam o mesmo empregador e mesma data de admissão.

CADASTRO PF

Duplicidade de Renda INSS

As rendas de interface, especialmente INSS, no momento em que o cliente faz portabilidade, o INSS inclui AUTOMATICAMENTE a data fim nesse benefício/pensão, mesmo que a renda siga ativa no órgão.

Quando há interesse da agência ou do cliente em restabelecer esse relacionamento, esse benefício não deve ser incluído novamente, duplicando essa renda. Basta solicitar por e-mail (inteligência_credito_info_cliente) ou chat a exclusão da data fim dessa renda, efetuando a reativação dessa renda, ficando novamente ativa pra agência atualizar/alterar conforme comprovante de renda.

NUNCA deve ser preenchido o campo 'convênio' no momento da atualização/alteração/inclusão de renda, pois isso bloqueia a renda pra alteração posterior. Caso o campo esteja preenchido, basta solicitar pra gente excluir a informação deste campo, ficando a renda DESBLOQUEADA para atualização/alteração pela agência.

CADASTRO PF

Alteração/atualização de cadastro cuja finalidade é INSS

Cadastros de clientes com Finalidade “INSS CONTÍNUO” ou “INSS TEMPORÁRIO” devem ser atualizados módulo a módulo (inclusive corrigindo-se endereços com CEPs inválidos) ou validados alterando-se o campo “Finalidade Cadastro” apenas após a alteração dos demais módulos.

Ao tentar conceder algum tipo de produto a um cliente que é capaz e já completou 18 anos o sistema acusa “incapacidade civil”

Após o cliente completar a maioridade, é necessário validar o cadastro através da transação “Validação Ficha Cadastral”, listar a ficha cadastral com a devida geração do código de microfilmagem, colher assinatura do cliente e liberar o cadastro a fim de assumir a nova condição cadastral.

Após isto, procede-se nova tentativa de concessão de produtos.

CADASTRO PF

Ao tentar alterar o estado civil de um cliente ou excluir uma data de óbito incluída indevidamente, o sistema não permite a alteração.

Nestes casos, a primeira verificação a ser feita é se o funcionário tem perfil de acesso que permita tal alteração, uma vez que estes tipos de alterações só podem ser efetuadas por empregados com a respectiva autorização de acesso, conforme instrui o capítulo 6 – Sistema BYA – Portal Banrisul da N 1.

CADASTRO PF

Renda atualizada pela Interface BRR

A atualização de rendas pelo convênio BRR ocorre semestralmente nos meses de Janeiro e Julho e atualiza apenas o valor da renda, onde é realizado a média dos valores creditados nos 6 meses anteriores. Essa renda não fica bloqueada para alteração da agência.

A data de referência da renda não é alterada, pois essa data refere-se a data do contracheque apresentado pelo cliente, assim sempre que o cliente necessitar contratar crédito consignado, que exige o campo data de referência atualizado, a renda deve ser alterada na agência mediante apresentação do contracheque atualizado.

Inclusão e Atualização renda Empregador

Abertura de cadastro na Agência e APP

Para os funcionários que comparecerem em uma agência ou abrirem conta através do APP, e cujo empregador tenha convênio de folha de pagamento com o Banrisul (sistema BRR), e já tenha encaminhado as informações de rendimentos de seus funcionários via arquivo, não será necessário solicitar o comprovante de renda. Os clientes apresentarão apenas o documento de identificação e de endereço. A agência deve efetuar as validações de forma habitual.

No momento da abertura do cadastro, a fonte de renda será incluída no respectivo módulo, conforme dados constantes no arquivo enviado pelo empregador e liberada de forma automática. Será necessário apenas a associação e liberação das demais pendências do cadastro.

Período: conforme recebimento de arquivo via caixa postal.

Renda incluída: quando não houver renda do mesmo empregador no cadastro, será incluída a nova renda e liberada.

Renda atualizada: quando o cliente já possuir uma renda no cadastro com o mesmo empregador, será verificado se a renda está pendente, nesses casos, a rotina irá atualizar a renda com os dados constantes no arquivo recebido.

Relatórios para consulta

Após processamento do arquivo recebido, dois relatórios poderão ser consultados pela agência por meio do produto RELATÓRIOS CORPORATIVOS no Ambiente Operacional:

BALRRE1: rendas apropriadas por canal no dia (execução diária)

BALRRE2: registros rejeitados (execução eventual, conforme disponibilização de arquivo pelo empregador e processamento)

CADASTRO PF e PJ

Ao tentar imprimir (para visualização ou assinatura) uma FC, o sistema não gera o documento emitindo a mensagem “Cadastro Incompleto”

Quando o cadastro estiver incompleto, o sistema impede a listagem da FC.

Para verificar qual informação falta ser preenchida, pode-se acessar a transação “Check List Ficha Cadastral” (no menu “Liberação”).

Na tela apresentada constará a situação do cadastro.

Para cadastros incompletos é exibida a imagem , ao lado da descrição do item faltante, permitindo acessar o módulo correspondente, conforme imagem abaixo:

Check-List da Ficha Cadastral

Situação do Cadastro ::

Situação do Cadastro ::

CPF: 369.785.555-76 Identidade: Dt. Nasc: 05/05/1987
 Nome: TREINAMENTO SUPERVISORES [Detalhes](#)

Check-List da Ficha Cadastral ::

Situação do Cadastro: **Incompleta**

Situação	Descrição	Ir
✗	Cliente deve possuir, no mínimo, 1 Endereço Residencial cadastrado	→
✗	Cliente deve possuir, no mínimo, 1 Documento de Identificação Comprovado cadastrado	→
✗	Cliente NÃO possui Fontes de Renda cadastradas	→

[Voltar](#)

Obs.: Cadastros abertos na WEB cuja situação é “incompleto” não constam no sistema BPL Extrato Consolidado.

CADASTRO PF e PJ

Autorizações

Para consultar as autorizações gravadas para o cliente, acessar no Portal Banrisul o menu Cliente > Cadastro > Consulta > Consulta Autorizações.





NORMATIVO DE APOIO

NORMATIVO 10 – CADASTRO DE CLIENTES

DÚVIDAS?

[Chat do Cadastro](#)

Inteligencia_credito_info_cliente@Banrisul.com.br

Inteligencia_credito_ocorrencias_cadastrais@banrisul.com.br