

ANEXO II-B DO TERMO DE REFERÊNCIA

DESCRIPTIVO DOS FLUXOS DE CRÉDITO E DE ARQUIVO

Para os efeitos destes fluxos, entende-se como:

- a. **UPAG CENTRALIZADORA – Unidade de Pagamento Centralizadora:** unidade da Administração Pública Federal responsável pelo pagamento dos salários dos servidores, aposentados e pensionistas, a inclusão de informações sobre os eventos que constituem a folha de pagamento de cada servidor e a emissão da Ordem Bancária – OB autorizando cada IBC a realizar o crédito na conta salário de cada servidor.
- b. **SGP/MGI** – Secretaria de Gestão de Pessoas do Ministério da Gestão e da Inovação em Serviços Públicos (MGI): Órgão Central do SIPEC
- c. **IBC - Instituições Bancárias Credenciadas:** Bancos credenciados e com contratos vigentes para operacionalizar a folha de pagamento.
- d. **Beneficiários:** pessoas servidoras ativas, inativas, pensionistas, estagiárias e anistiadas políticas civis dos órgãos e entidades vinculados ao Poder Executivo Federal, bem como terceiros - pessoas físicas, jurídicas - beneficiários de pagamentos decorrentes de descontos salariais.
- e. **SERPRO** - Serviço Federal de Processamento de Dados.

Para melhor compreensão, o fluxo relativo ao processamento da folha de pagamento foi dividido em dois: um referente ao procedimento de envio e recebimento do arquivo de crédito/remessa e outro referente ao procedimento de envio e recebimento do crédito financeiro para pagamento.

FLUXO DE CRÉDITO

1. Visão geral do fluxo

O diagrama mostra o processo de envio e recebimento do crédito financeiro para pagamento dos valores líquidos referentes à folha salarial e demais indenizações, bem como decorrentes de descontos salariais, realizados diretamente a terceiros - pessoas físicas, jurídicas ou mediante depósitos judiciais.

Partícipes:

- SGP / UPAG Centralizadora – quem processa a folha e envia a ordem bancária.
- IBC – quem recebe o crédito, valida e efetiva o crédito em conta bancária dos beneficiários.

2. Início do processo – SGP / UPAG Centralizadora

Conforme o Fluxo de Arquivo, o SERPRO disponibiliza o arquivo de crédito da folha de pagamento por meio eletrônico para as IBC, conforme calendário estabelecido pela SGP/MGI. O SERPRO disponibiliza também o Arquivo de Referência para Cálculo da GRU para pagamento da Contrapartida Financeira Mensal devida pelas IBC à União.

2.1. “Realizado Processamento da Folha e disponibilizado Relatórios”

Esta é uma etapa prévia, que consiste em:

- A folha de pagamento foi processada pelos Sistemas Estruturantes de Gestão de Pessoal da Administração Pública Federal (cálculo de salários, benefícios, descontos etc.).
- Relatórios foram gerados e disponibilizados para conferência pelas áreas de gestão de pessoas, financeira e contábil dos órgãos.

2.2. “Envia Ordem Bancária”

A UPAG Centralizadora emite a Ordem Bancária (OB). Essa OB é o que gera a movimentação de recursos para os Bancos.

3. Processamento na IBC

3.1. “Receber Crédito”

- A IBC recebe crédito e os recursos oriundos da UPAG Centralizadora para pagamento da folha de pessoal.

3.2. “Validar Pagamentos”

- A IBC deve conferir:
 - a consistência dos valores enviados de acordo com as informações constantes no arquivo de remessa;
 - a respectiva relação de correntistas, de modo a verificar possíveis inconsistências;
 - se há saldo ou limite suficiente, conforme o modelo de operação.

3.3. Ponto de Decisão: “Crédito”

O losango do fluxo representa uma pergunta:

“Há aceitação dos registros no arquivo de remessa e há consistência entre as informações para pagamento dos beneficiários?”

- Sim → “Realizar o crédito em conta”
- Não → “Devolver Crédito”, no caso de rejeição de pagamento

4. Caminho “Sim”

4.1. “Realizar crédito aos beneficiários”

- A IBC debita a conta pagadora (Órgão/UPAG Centralizadora); e
- Credita as contas dos beneficiários (colaboradores/servidores, pensionistas, terceiros etc.), conforme o arquivo de remessa.
- Resultado operacional:
 - O dinheiro chega efetivamente às contas dos beneficiários.

Do “Realizar crédito” o fluxo segue para o evento final: “Pagamento Realizado com Sucesso” (círculo vermelho)

- Este é o fim do processo bem-sucedido:
 - O pagamento de remunerações foi aceito, processado e creditado.
 - A IBC deve recolher o valor referente à Contrapartida Financeira Mensal;

5. Caminho “Não” – Rejeição de pagamento

Quando o resultado da decisão “Crédito” é Não, o fluxo vai para:

5.1. “Devolver Crédito”

- A IBC não trata essa movimentação como crédito e devolve o valor à UPAG Centralizadora

5.2. UPAG Centralizadora “Recebe o Crédito”

- Essa atividade “Recebe o Crédito” da UPAG Centralizadora é diferente da “Receber Crédito” que aparece na raia das IBC no início do fluxo.
- Nesse caso, o valor que não foi considerado crédito retorna à UPAG Centralizadora que originou a ordem de pagamento.

5.3. UPAG Centralizadora “Realiza o pagamento em separado”

- Com o crédito devolvido em conta, a UPAG Centralizadora faz o pagamento em separado na conta da pessoa ou terceiro beneficiário, fora do fluxo normal de crédito (OBPix preferencialmente).

Do “Realiza o pagamento em separado” o fluxo marca o término do processo alternativo.

FLUXO DE ARQUIVO

1. Visão geral do fluxo

O fluxo representa o procedimento de envio e recebimento dos Arquivos para subsidiar o pagamento via crédito em conta.

Ele mostra:

1. Como a SGP/MGI prepara e envia o arquivo de remessa à IBC;
2. Como a IBC valida e agenda/efetiva esses pagamentos;
3. Como retornam para a SGP/MGI os arquivos de retorno de:
 - a. confirmação/rejeição do agendamento do pagamento (pré-pagamento);
 - b. confirmação/estorno do pagamento (pós-pagamento);

Para efeito deste fluxo, considere:

DA = Dia do envio do Arquivo

DA+1 = Dia seguinte ao envio do Arquivo

DP = Dia do Pagamento. Primeiro dia útil do mês.

2. Início do processo – SGP / UPAG Centralizadora

2.1. Realiza a obtenção dos dados das fichas financeiras;

2.2. Realizado o processamento da Folha, é disponibilizado os Relatórios;

2.3. Após, é gerado o arquivo de Crédito que será enviado às IBC. Esse arquivo contém:

- lista de todos os pagamentos
- dados bancários dos favorecidos
- valores a serem creditados
- datas previstas de pagamento
- identificadores internos (matrícula, CPF, código de lançamento etc.)
- Formato: Layout Padrão Febraban 240 Posições (CNAB 240)

2.4. Envia Arquivo de Remessa aos bancos (DA)

- A SGP/MGI realiza o envio do arquivo de remessa para os bancos.

3. IBC

3.1. Recebe Arquivo de Remessa

- Recebe e processa o arquivo enviado pela SGP/MGI.

3.2. Valida pagamentos

- Rol exemplificativo de validações realizadas pela IBC:
 - Estrutura do arquivo (se está conforme o layout).

- Dados bancários (se banco/agência/conta existem e pertencem à instituição informada).
- Situação da conta do beneficiário (se está ativa e pode receber créditos).
- Valor de cada transação (ex.: se não há valor zerado, negativo ou fora de padrões).
- Verificação de limites do contratante (ex.: limite de crédito, saldo, convênio ativo).
- Data de pagamento (se está em data válida, não expirada ou incompatível).

3.3. Retorno da Confirmação/Rejeição do Agendamento do Pagamento (DA+1)

- Momento:
 - Em DA+1 (dia seguinte ao envio do arquivo), a IBC gera um arquivo de retorno com o status dos lançamentos.
- Conteúdo do retorno: Conforme Padrão Febraban 240 Posições (CNAB 240) e orientações complementares do SERPRO

4. SGP/MGI: Recebimento do Arquivo de Retorno das rejeições encontradas (DA+1)

5. IBC: Realização dos créditos em conta dos beneficiários

5.1. Dia do Pagamento (DP) / Realizar Crédito

- No primeiro dia útil do mês o banco deve efetuar os créditos nas contas dos beneficiários.
- Para todos os lançamentos confirmados, a IBC realiza os pagamentos conforme o Fluxo de Crédito.

5.2. Envio do Arquivo de Retorno da Confirmação do Pagamento

- Após realizar o crédito, a IBC gera um novo arquivo de retorno com a confirmação/rejeição do pagamento.

6. SGP/MGI: Recebimento do Arquivo de Retorno da confirmação/rejeição do Pagamento