

# PROPOSTA DE CRÉDITO

Fluxo operacional do Portal - WEB



## **PROPOSTA DE CRÉDITO**

Neste módulo você irá conhecer como cadastrar uma proposta de cartão na WEB - Portal do Lojista

ACESSE O PORTAL DO LOJISTA NO SITE WWW.WAYUPBRASIL.COM / LOGIN





TODAS as propostas devem ser iniciadas na FILA DE ANÁLISE, clicando no botão PRÉ-PROPOSTA, para pesquisar se o cliente já está cadastrado.

Para pesquisar proposta por CPF ou nome, acessar a proposta via botão préproposta.

	Documentos: TODOS  Dota Final: 03/07/2019 DD/MM Cliente:
osta Limpar F	ormulário
ojista/Loja CGSO CGSO	Esta pesquisa deverá ser utilizada somente para propostas da loja, digitando o código da proposta.
	Caso necessite acessar propostas de outra loja/ filial, utilize o botão



### Verificação de Pré-Proposta

Informe o produto desejado e o CPF do cliente. Após estas informações clique no botão CONSULTAR para realizar as verificações necessárias



Informe o produto desejado e o CPF do cliente. Após estas informações clique no botão CONSULTAR para realizar as verificações necessárias



Este cliente não possui nenhum histórico para este produto.

Clique no botão abaixo para incluir uma nova proposta para este cliente.





Na pré-proposta, inicialmente, é solicitado para selecionar o produto e preencher CPF.

Neste momento o sistema valida a existência de

Caso o cliente ainda não tenha conta ou uma proposta pendente, clique no botão incluir proposta





Proposta	Inclusão	Situação	Ação
154935	24/04/2018	07 - Reprovada Automaticamente	Atualizar Proposta
	11.15.55		

Quando a consulta é feita e o cliente já tiver uma conta, abre opção de realizar uma reanálise desta conta, permitindo alterações de limites e desbloqueio de contas inativas ou bloqueadas.

> Caso o cliente já tenha uma proposta em andamento, abre opção de Atualizar Proposta.





Após a digitação dos dados básicos solicitados, o sistema irá submeter a proposta ao fluxo de aprovação previamente cadastrado (Políticas de crédito – restritivos internos e renda presumida).

## **OPÇÕES DE RETORNO DA ANÁLISE DA PRÉ-PROPOSTA.** PRÉ-PROPOSTA APROVADA – Status 16 PRÉ-PROPOSTA REPROVADA – Status 17

O atendente poderá visualizar todas as propostas de sua loja (pré-proposta e propostas) e seu resultado na Fila de Análise.

Uma vez na fila de análise, o Atendente poderá realizar a complementação desta préproposta, ou mesmo alterar uma proposta já existente que não tenha sido efetivada, utilizando o ícone 🌠 para abrir e alterar os dados da proposta.

## Pré Proposta

Cadastro de Proposta Preliminar para Concessão de Limite de Crédito

Proposta:		Consultar Propo	osta			
Produto:	CR 🔻	←				Sele
Bandeira:	CR DIEMENTZ	3	• ←		<b>_</b>	Sele
Pt Atendimento:	PA - CR FL 17 - OSORI	0				
Atendente:	WAY SUPORTE LO1A 1		-			
lentificação do Cliente			•			Inic
lentificação do Cliente	256446124001	Buscar Ca	udastro.			Inic
lentificação do Cliente CPF do Cliente:	266446124901	Buscar Ca	dastro	•		Inic
lentificação do Cliente CPF do Cliente: Nome do Cliente:	266446124901	Buscar Ca	dastro	<		Inic Em
lentificação do Cliente CPF do Cliente: Nome do Cliente: DDD/Fone/Ramal:	266446124901	Buscar Ca	Idastro	•		Inic Em
Ientificação do Cliente CPF do Cliente: Nome do Cliente: DDD/Fone/Ramal: Email:	266446124901	Buscar Ca	dastro	<		Inic Em





cione o produto se sua loja tiver mais de um cione a bandeira ( nome do cartão)

e o preenchimento dos dados do cliente. amarelo, os campos obrigatórios





Identi	ificação do Cliente
	CPF do Cliente: 266 Buscar Cadastro
	Nome do Cliente: MARIA DO CARMO TESTE
	DDD/Fone/Ramal: 51 / 99933661 /
	Email: MARIADOCARTESTE@GMAIL.COM
	Observações //
	Incluir Consultar Limpar
	Depois de preer
Produto:	CR Sistema informa
Bandeira:	CR DIEMENTZ v sucesso – ou sej
endiment	Pré-Proposta
Atendent	Sua proposta foi gravada com sucesso. Consulta a proposta 154950 para ver seu resultado!
do Client	
do Client	Fei
one/Pam	



- nchidos os dados, clique em incluir
- a que a proposta foi GRAVADA com a, está OK para ser analisada.





## Propostas em Fila de Análise Consulta relação de Propostas que estão na fila de análise Opções de Consulta

		Situaç	ão: 00	- TODA	S PARA ANÁLISE			
		Data Inic	tial: 09/	04/2018	DD/MM/AAAA			
		Produ	ito: TO	DOS	•			
					Consultar	Pré-proposta	Limpar	Formulá
Fila de F	Propostas							
10 .	Resultado	s por página						
10 Ações 🔺	Resultado	s por página Pendências	Sit ≬	Docs	Cliente	Lojista/Loja	Produto	
10 Ações A	Proposta 145822	s por página Pendências 0/0	<b>Sit</b> ∲ 07 /	Docs 1/0	Cliente JOAO PEDRO MENEZES	Lojista/Loja	Produto CR/PL+FD	PA - CR F
10 Ações A	Proposta 145822 154935	s por página Pendências 0/0 0/0	<b>Sit</b> () 07 / 07 / N	Docs 1/0 3/0	Cliente JOAO PEDRO MENEZES TESTA PROFISSAO	Lojista/Loja	Produto CR/PL+FD CR/PL+FD	PA - CR F PA - CR F
10 • • • • • • • • • • • • • • • • • • •	Resultado <b>Proposta</b> 145822 154935 154950	Pendências 0/0 0/0 0/0	Sit () 07 / 07 / N 17 / N	Docs 1/0 3/0 0/0	Cliente JOAO PEDRO MENEZES TESTA PROFISSAO MARIA DO CARMO TESTE	Lojista/Loja	Produto CR/PL+FD CR/PL+FD CR/PL+FD	PA - CR F PA - CR F PA - CR F
10 • • • • • • • • • • • • • • • • • • •	Resultado <b>Proposta</b> 145822 154935 154935 154937	s por página Pendências 0/0 0/0 0/0 0/0	Sit () 07 / 07 / N 17 / N 17 / N	Docs 1/0 3/0 0/0 0/0	Cliente JOAO PEDRO MENEZES TESTA PROFISSAO MARIA DO CARMO TESTE TREINAMENTO 2	Lojista/Loja	Produto CR/PL+FD CR/PL+FD CR/PL+FD CR/PL+FD	PA - CR F PA - CR F PA - CR F

Localize a proposta na fila de análise



Documentos:	TODO	s 🔹	1			
Data Final:	24/04/	2018	DD/MM	1/8888		
io						
io		Pesquis	sar			
io Ponto Atend.	¢	Pesquis	sar	Compras	Saques	]
Ponto Atend.	¢.	Pesqui: Atende	sar ente 🔶 VA DO	Compras 0,00	<b>Saques</b> 0,00	]
Ponto Atend. L 17 - OSORIO L 15 - ADMINIST	¢	Pesquis Atende CAMILA SIL RAFAEL BAR	sar ente 🔶 VA DO RRETO	Compras 0,00 0,00	<b>Saques</b> 0,00 0,00	]
Ponto Atend. L 17 - OSORIO L 15 - ADMINIST	¢	Pesquis Atende CAMILA SIL RAFAEL BAR WAY SUPOR	sar ente 🔶 VA DO RRETO RTE LOJ	Compras 0,00 0,00 0,00	<b>Saques</b> 0,00 0,00	] 1 2 1
Ponto Atend. L 17 - OSORIO L 15 - ADMINISTI L 17 - OSORIO L 17 - OSORIO	¢	Pesquis Atende CAMILA SIL RAFAEL BAR WAY SUPOR WAY SUPOR	sar ente 🔶 VA DO RRETO RTE LOJ	Compras 0,00 0,00 0,00 0,00	<b>Saques</b> 0,00 0,00 0,00	] 1 2 1

Clique no ícone Editar para
 completar ou atualizar dados
 da proposta.



## Identificação da Proposta



Peça para o cliente escolher o dia de Vencimento da fatura E também a forma como deseja receber a sua fatura





	BRASIL		
Identificação do Cliente			
CPF: Nome do Cliente: Nome da Mãe: Nome do Pai: Estado Civil:	266446124901 MARIA DO CARMO TESTE ANA MARIA TESTE JOAO TESTE DIVORCIADO	Preencha os cliente. Em amarelo, OBRIGATÓR	dados do campos OS
Sexo:	FEMININO <b>•</b>	Dependentes:	
Data Nascto:	23/07/1978 DD/MM/AAAA		
Cidade Nascto:	PORTO ALEGRE	UF Nascto:	RIO GRANDE DO SUL
Nacionalidade:	BRASILEIRO T		
Nro Identidade:	741852963	UF de Emissão:	RIO GRANDE DO SUL
Tipo Docto:	RG	Órgão Emissor:	SSP 🔻
Data Emissão:	02/03/1999 DD/MM/AAAA		
Grau Instrução:	ENSINO SUPERIOR OU POS		
Exposição Política:	NENHUMA EXPOSIÇÃO POLÍTICA		

			BRASIL	
Endereço Residencial				
CEP:	90460030			
Endereço / Nº / Complem:	R JAIME T	ELLES		1
Cidade:	PORTO AL	EGRE		
Bairro:	PETROPO	LIS		
DDD/Fone/Ramal:	51	/ 99663-1521	/	
DDD/Fone/Ramal:	51	/ 23366-542	1	
Correspondência:	RESIDEN	CIAL V		
Tipo Residência:	PROPRIA	QUITADA 🔻		
Reside Desde:	05/2000	MM/AAAA		
Aluguel Mensal:		0,00		
Email:	MARICAR	TEST@GMAIL.COM	<u>[1</u>	





Emprego		
Classe Profissional:	ASSALARIADO 🔻	
Nome da Empresa:	UP WAY	
CNPJ da Empresa:	963852000152	
CEP:	91010007	
Endereço / Nro / Complem:	AV ASSIS BRASIL	/ 14523 /
Cidade:	PORTO ALEGRE	
Bairro:	CRISTO REDENTOR	
DDD / Telefone:	51 / 23968-5274	
Profissão:	0002 M ADVOGADO	
Cargo:	DIRETOR	
Data Admissão / Desde:	01/03/2005 DD/MM/AAAA	
Renda Mensal:	15.000,00	
Outras Rendas:	0,00	





### Referências

Relacionamento:	TRMA							Preench	na os dados do c	lient
DDD/Ferrer	IN MA	1.0	20054 700	1				Fm ama	relo campos	
DOD/Polle.	51		23034-788						τόριος	
Nome:	SILVIA T	REIN	A					UDRIGA	IURIUS	
Relacionamento:	COLEGA	6								
DDD/Fone:	51	12	22233-366							
Bancárias				1						
Banco:	0001	ſ	BANCO DO E	RASIL						
Conta Desde (mm/aaaa):	01/2000							Tipo Conta:	CORRENTE *	
Agência:	13569			Cidade:	PORTO ALEGRE	UF: F	RS			
Conta:	237236							Dígito da Conta:	0	
Banco:	0041	1	BANRISUL							
Conta Desde (mm/aaaa):	06/2005	1						Tipo Conta:	CORRENTE •	
Agência:	0032			Cidade:	PORTO ALEGRE	UF: F	RS			
Conta:	3509326	6698						Dígito da Conta:	6	





V	01	CI	11	n	C	
	C.	~		U	3	

Descrição 1:				4	Ano:
Placa 1:				Renav	vam:
Descrição 2:					Ano:
Placa 2:				Rena	vam:
		[]		[]	
	Enviar Análise	Manter Pendente	Biometria Facial	Documentos	Limpar

Após escanear o documento, clique em documentos

## DICAS

- Você pode digitalizar os documentos usando a WEBCAM, SCANNER OU CELULAR
- Salve o documento com o nome ou CPF do cliente para não errar na hora de incluir na proposta

Ao finalizar o preenchimento dos dados do cliente é hora de preparar os documentos a serem anexados à proposta. exigidos para a aprovação do cartão.

Escaneie o documento do cliente (frente e verso) Salve o documento com o nome do cliente ou seu CPF na pasta 1DOCs\_CLIENTES, ou na pasta definida pela loja para este fim.

LULAR nora de

## **DOCUMENTOS NECESSÁRIOS**

## OBRIGATÓRIO

- Documento de identificação com foto, frente e verso, em boas condições
- BIOMETRIA FACIAL
- Se a sua loja operar com Biometria Facial, faça a digitalização dos documentos sempre ANTES de fazer a BIOMETRIA

## **DOCUMENTOS ADICIONAIS**

- Comprovante de residência
- Comprovante de renda





Dcto Tipo	Nome	Descricao Usu	Jário Data
Documentos a /	Anexar		
rquivo para import	ação	Tipo de Documento	Observaçõe
Escolher arquivo	RG_R001.jpg	DOCUMENTO DE IDENTIFICAÇÃO - FRENTE	▼
Escolher arquivo	Nenhum arquivo selecionado	SELECIONAR	•
Escolher arquivo	Nenhum arquivo selecionado	SELECIONAR	•
Escolher arquivo	Nenhum arquivo selecionado	SELECIONAR	•
Escolher arquivo	Nenhum arquivo selecionado	SELECIONAR	•
Escolher arquivo	Nenhum arquivo selecionado	SELECIONAR	•

Só podem ser importados arquivos com a extensão JPG, JPEG e PDF.

Clique em escolher arquivo e selecione o documento do cliente.

Especifique, entre as opções, o tipo de documento que está sendo anexado (RG, CNH etc.)

Após anexar os documentos do cliente, clique em salvar documentos e feche a janela.





## **BIOMETRIA FACIAL**

Se a sua loja operar com Biometria Facial, após anexar os documentos, é o momento de obter a foto do cliente para realizar a Biometria Facial.



- Ao clicar em Biometria Facial, abrirá uma janela pop-up, com a câmera.
- Atenção! O Software da webcam deve estar fechado para que funcione a câmera do sistema.
- Posicione o cliente frente à câmera para fazer a foto e siga as orientações.



A biometria será salva automaticamente na proposta, não saia da tela sem enviar, pois caso isso ocorra terá que repetir o processo novamente.

## **BIOMETRIA FACIAL**

É um moderno recurso que pode identificar pessoas a partir das suas características genéticas.

A leitura facial é feita a partir de pontos de medida do rosto, que faz uma ligação algorítmica de traços e tamanhos, entre outros detalhes, comparando com o banco de dados armazenados.

Ela aumenta de forma significativa a segurança da identificação pessoal dos clientes.





## A PROPOSTA PODE RETORNAR DA ANÁLISE COM OS SEGUINTES STATUS

## 05 - APROVADA AUTOMATICAMENTE

- A proposta pode ser efetivada pelo atendente, clicando nesse botão
- Esse processo gera o cadastro e o cartão de crédito do cliente.
- Somente aparece na coluna de Ações, no momento que a proposta esteja Aprovada Automaticamente (status 05) ou Aprovada Manualmente pela mesa, (status 06).
- Após o acionamento do botão EFETIVAR, o sistema irá encaminhar SMS ao cliente com um código que ele deve informar ao atendente. Após, o cliente receberá um SMS com os dados do cartão e a senha provisória.
- ATENÇÃO: caso o cliente não receba o SMS com a senha, o atendente deverá acessar a central de atendimento e realizar o cadastramento da senha.

## 07 - REPROVADA AUTOMATICAMENTE

- O Atendente, em caso de proposta negada, PODERÁ enviar a mesma para análise pela Mesa de Crédito. Essa operação tem custo para o Lojista e só deve ser feita com a autorização do gerente da loja.
- IMPORTANTE: No momento em que o atendente aciona o botão de ANALISAR PROPOSTA, o sistema altera o status desta para 04 – Em Análise Manual.
- Se a proposta for reprovada você pode efetivar o CARTÃO FIDELIDADE para o cliente.



## 05 - APROVADA AUTOMATICAMENTE

Identificação da Proposta		
Proposta: 157259		
Cliente: PONTO	PRINCIPAL (656326430181)	
Produto: A LEGIT	IMA SUPER 10 (0021)	
Data da Proposta: 25/07/3	2018 10:57:09 às 10:57:08	
Ponto de Atendimento: PA - ALS	5 FL 01 - CACHOEIRINHA	et 12
Limites		Efetivação
Limite Geral de Compras: 240,00		
Limite Parcelado Mensal: 60,00		
Limite Parcelado Total: 480,00		
Limite de Saque: 0,00		
		1
	Fechar Janela Efetivar Proposta	

## ÍCONES



- 1. Visualizar proposta
- 2. Editar proposta
- 3. Enviar para análise manual
- 4. Efetivar
- 5. Visualizar documentos

a

Gerado cartão 6376-2301-3193-1111 em nome de MATEUS OLIVEIRA DOIS

Validade até: 27/07/2020

O Limite Aprovado é:

R\$ 500,00 rotativo R\$ 130,00 parcela R\$ 1.000,00 total parcelado

O Vencimento de Fatura é: 11

O Melhor Dia de Compras é: 26

s efetivar a proposta surgirão os dados do o: número do cartão,limites aprovados, imento e melhor dia de compras



## 07 - REPROVADA AUTOMATICAMENTE

	Identificação da Proposta Proposta: Produto: Bandeira: Pt Atendimento: Atendente: Dia da Fatura: Enviar fatura: © Realizar Pagamentos em: Tipo:	156361 0002 CENTERFORT GLOBAL WAY - VERDE PA-CENTERFORT - FL 01 WAY CREDITO E COBRANCA 1 11 EMITIR NA WEB CRÉDITO E FIDELIDADE CRÉDITO E FIDELIDADE SOMENTE FIDELIDADE	A A C
--	--	---	-------

## RMANDO PARA CARTÃO FIDELIDADE

proposta para editar os dados



em Enviar Análise

ta aprovada somente fidelidade efetive o cartão



# Assista o passo a passo em vídeo para melhor memorizar esse processo!







