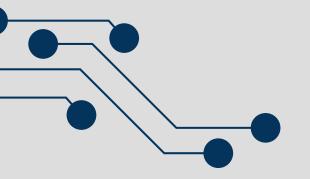


PROPOSTA DE CRÉDITO

Fluxo operacional do Portal - WEB

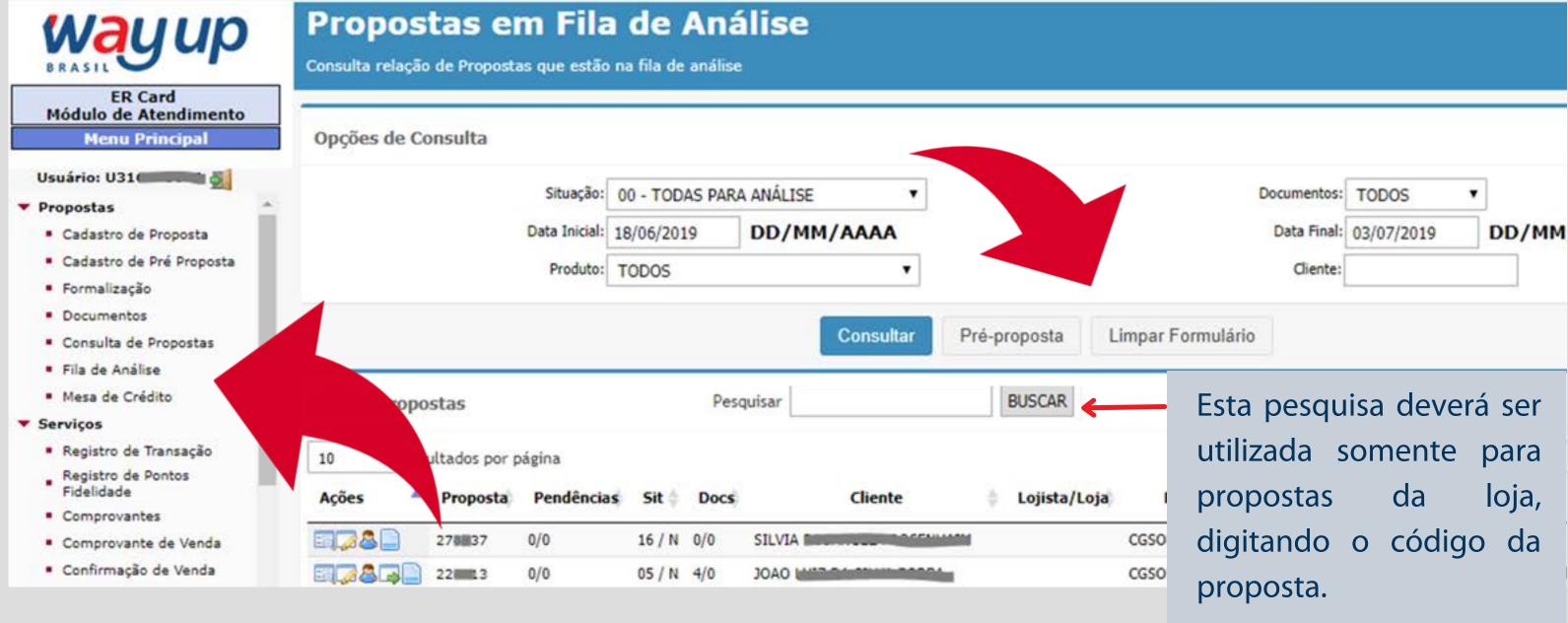


PROPOSTA DE CRÉDITO

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





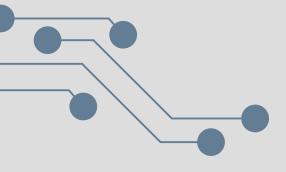
▲ TODAS as propostas devem ser iniciadas na FILA DE ANÁLISE, clicando no botão PRÉ-PROPOSTA, para pesquisar se o cliente já está cadastrado.

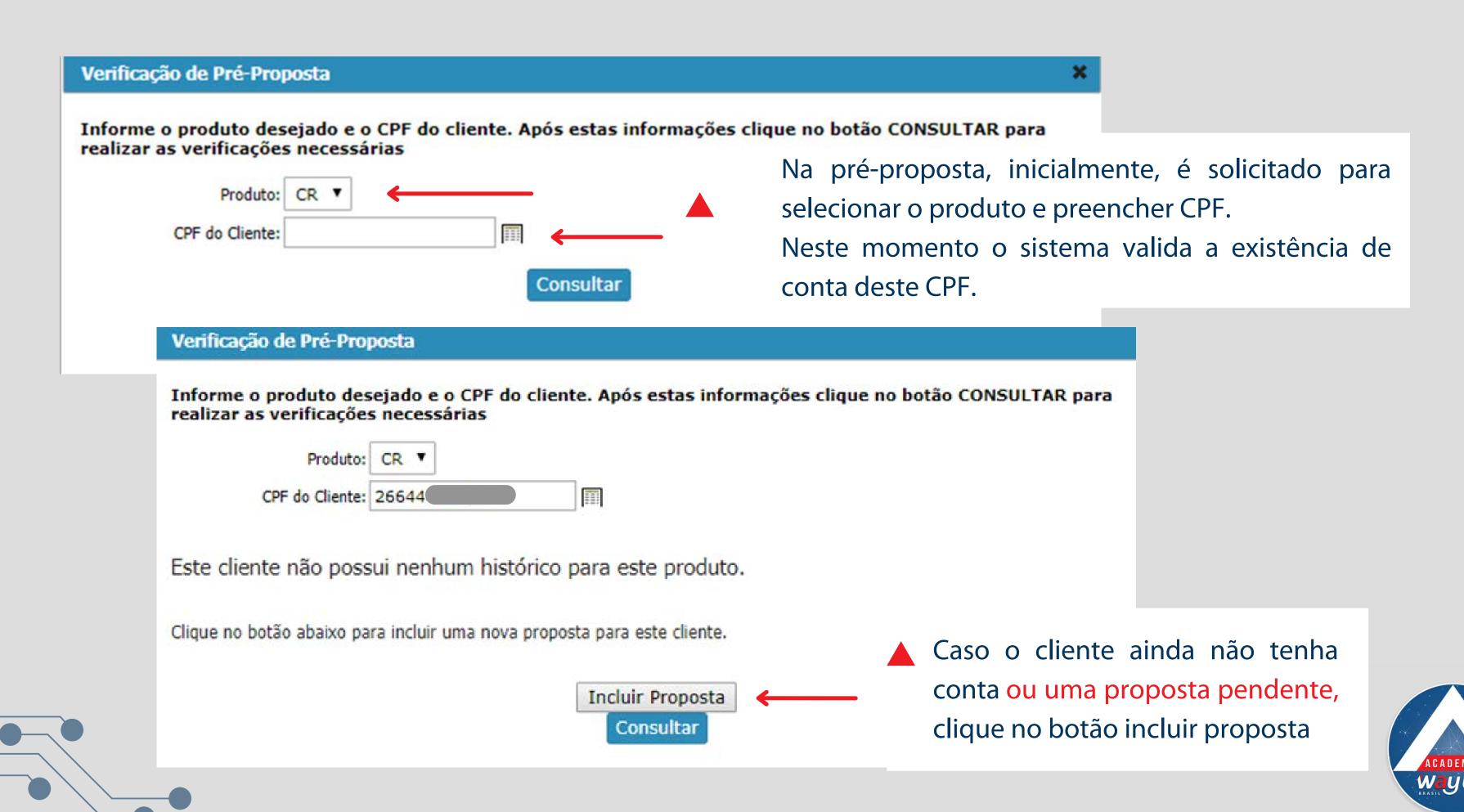
Para pesquisar proposta por CPF ou nome, acessar a proposta via botão préproposta.

utilizada somente para loja, digitando o código da

Caso necessite acessar propostas de outra loja/ filial, utilize o botão BUSCAR.

Wayup





Este cliente (LUIZ

CIOSI) possui limite disponível para transações.

Limite disponível para compras: 1.422,45 Limite disponível para saques: 0,00

Limite disponível parcelado total: 1.942,34 Limite disponível parcelado mensal: 302,45

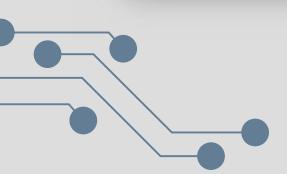
Selecione uma das opções abaixo:

Visualizar Reavaliação de Limite

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.

Proposta	Inclusão	Situação	Ação	
154935	24/04/2018 11:15:53	07 - Reprovada Automaticamente	Atualizar Proposta	

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







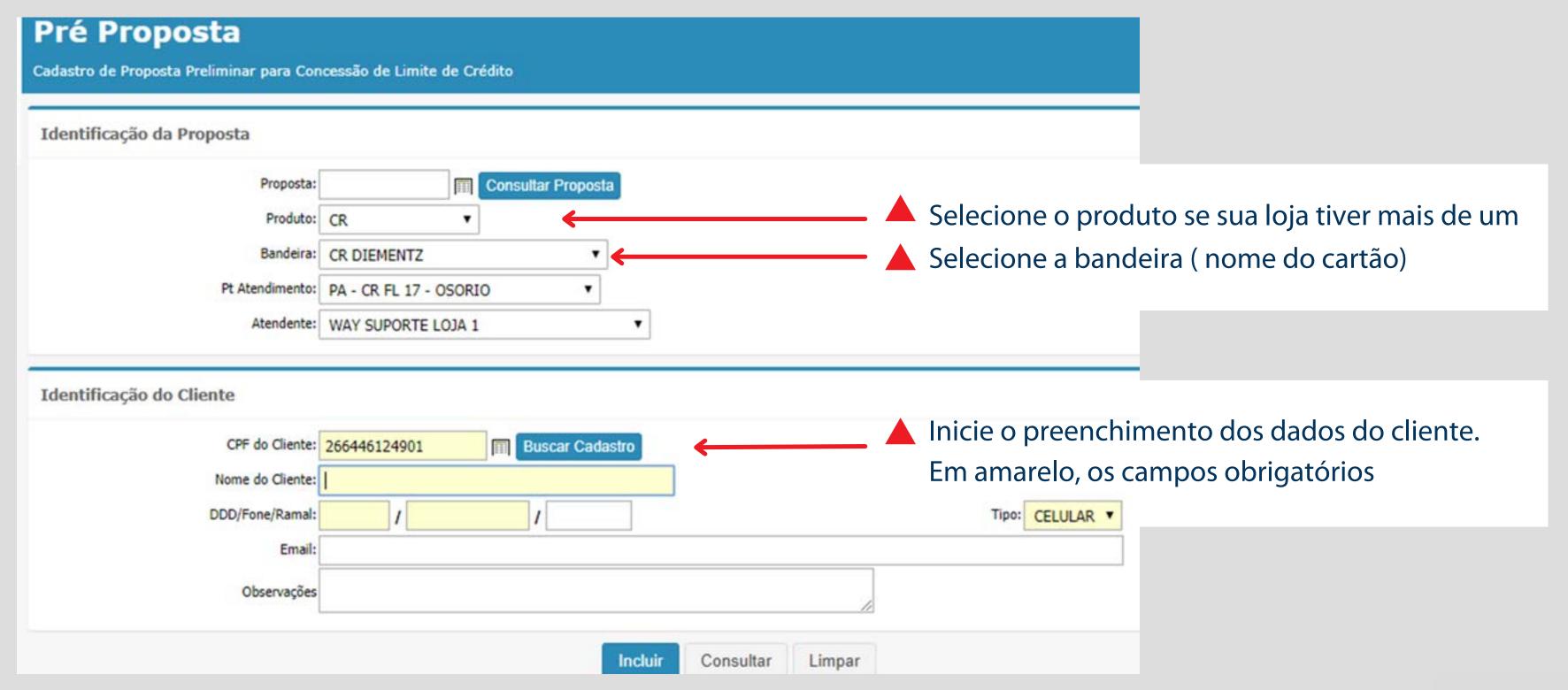
Após a digitação dos dados básicos solicitados, o sistema irá submeter a proposta ao fluxo de aprovação previamente cadastrado (Políticas de crédito – restritivos internos e renda presumida).

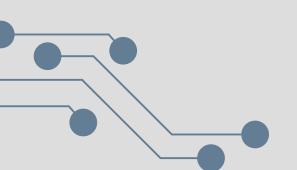
OPÇÕES DE RETORNO DA ANÁLISE DA PRÉ-PROPOSTA.

PRÉ-PROPOSTA APROVADA – Status **16**PRÉ-PROPOSTA REPROVADA – Status **17**

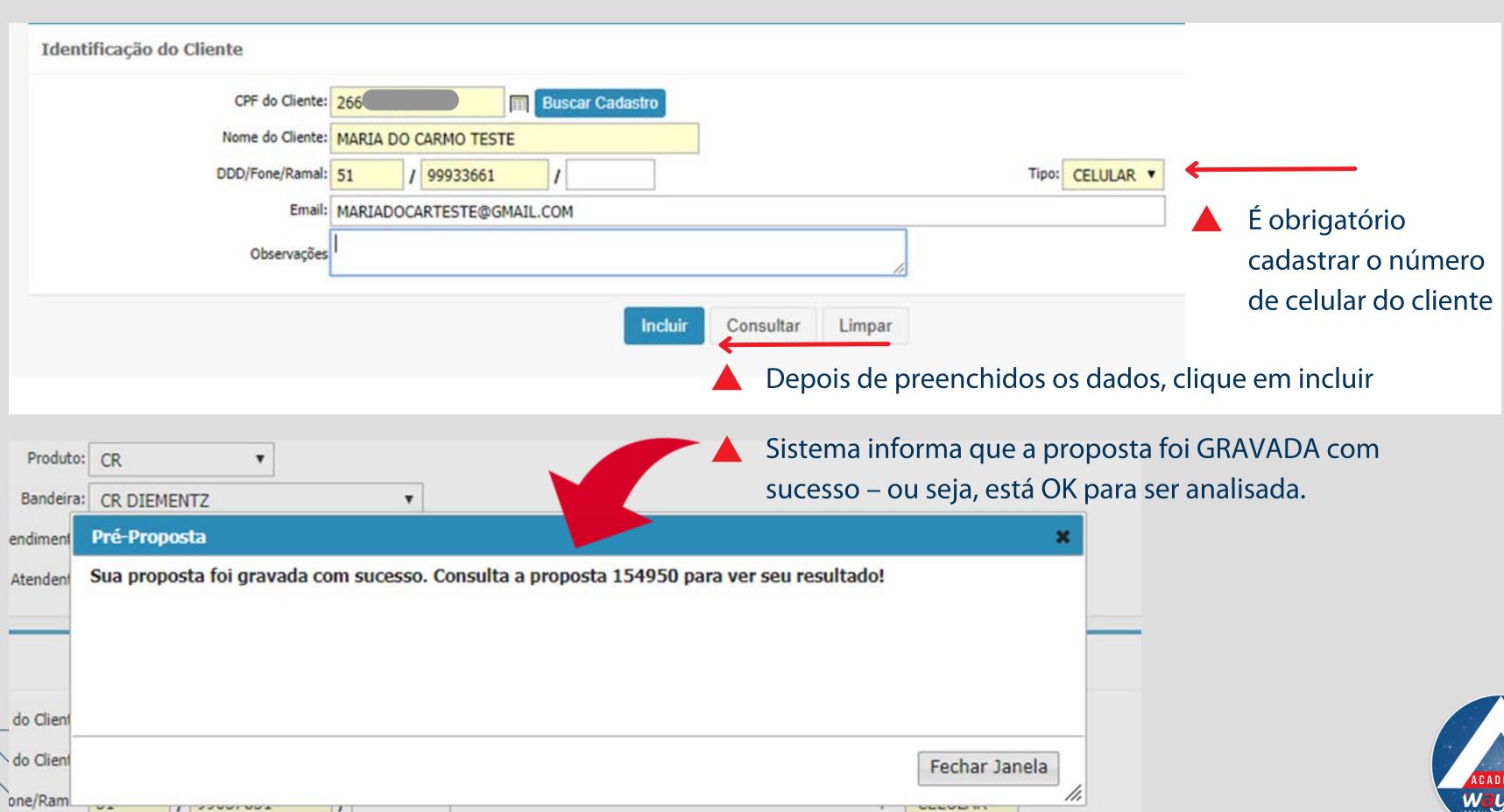
O atendente poderá visualizar todas as propostas de sua loja (pré-proposta e propostas) e seu resultado na Fila de Análise.

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.

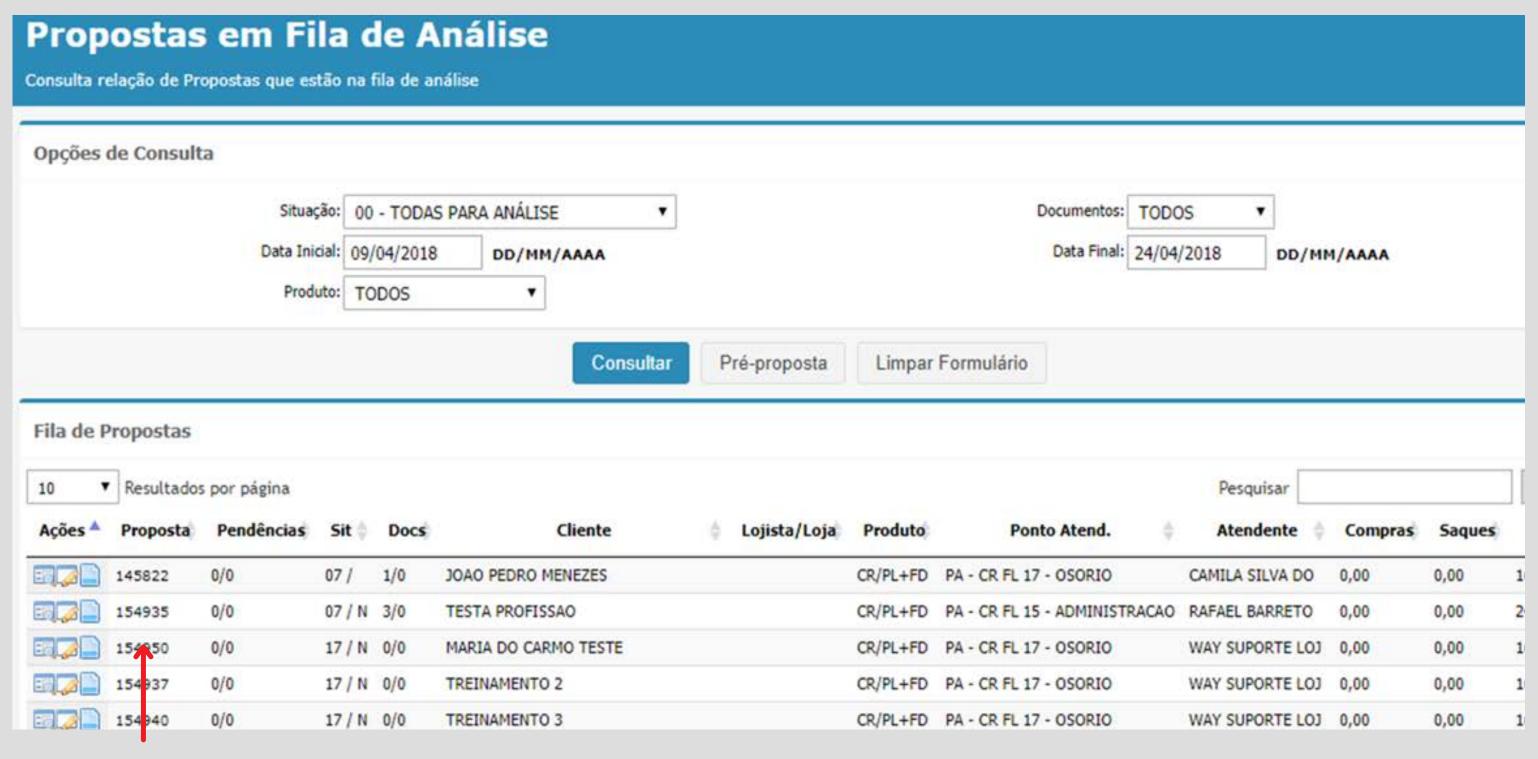












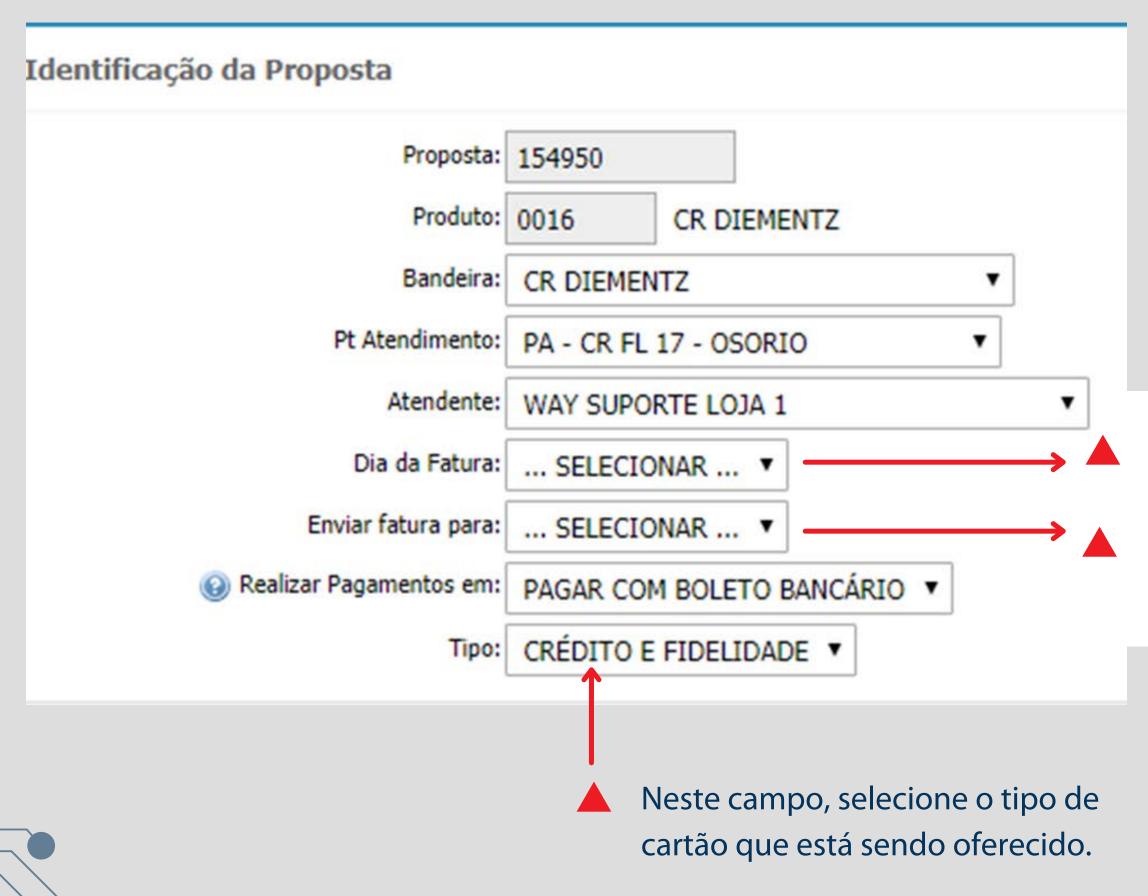


Localize a proposta na fila de análise



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





Peça para o cliente escolher o dia de Vencimento da fatura

E também a forma como deseja receber a sua fatura





Identificação do Cliente Preencha os dados do CPF: 266446124901 cliente. Nome do Cliente: MARIA DO CARMO TESTE Em amarelo, campos Nome da Mãe: ANA MARIA TESTE **OBRIGATÓRIOS** Nome do Pai: JOAO TESTE Estado Civil: DIVORCIADO Sexo: FEMININO Dependentes: Data Nascto: 23/07/1978 DD/MM/AAAA Cidade Nascto: PORTO ALEGRE UF Nascto: RIO GRANDE DO SUL Nacionalidade: BRASILEIRO 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

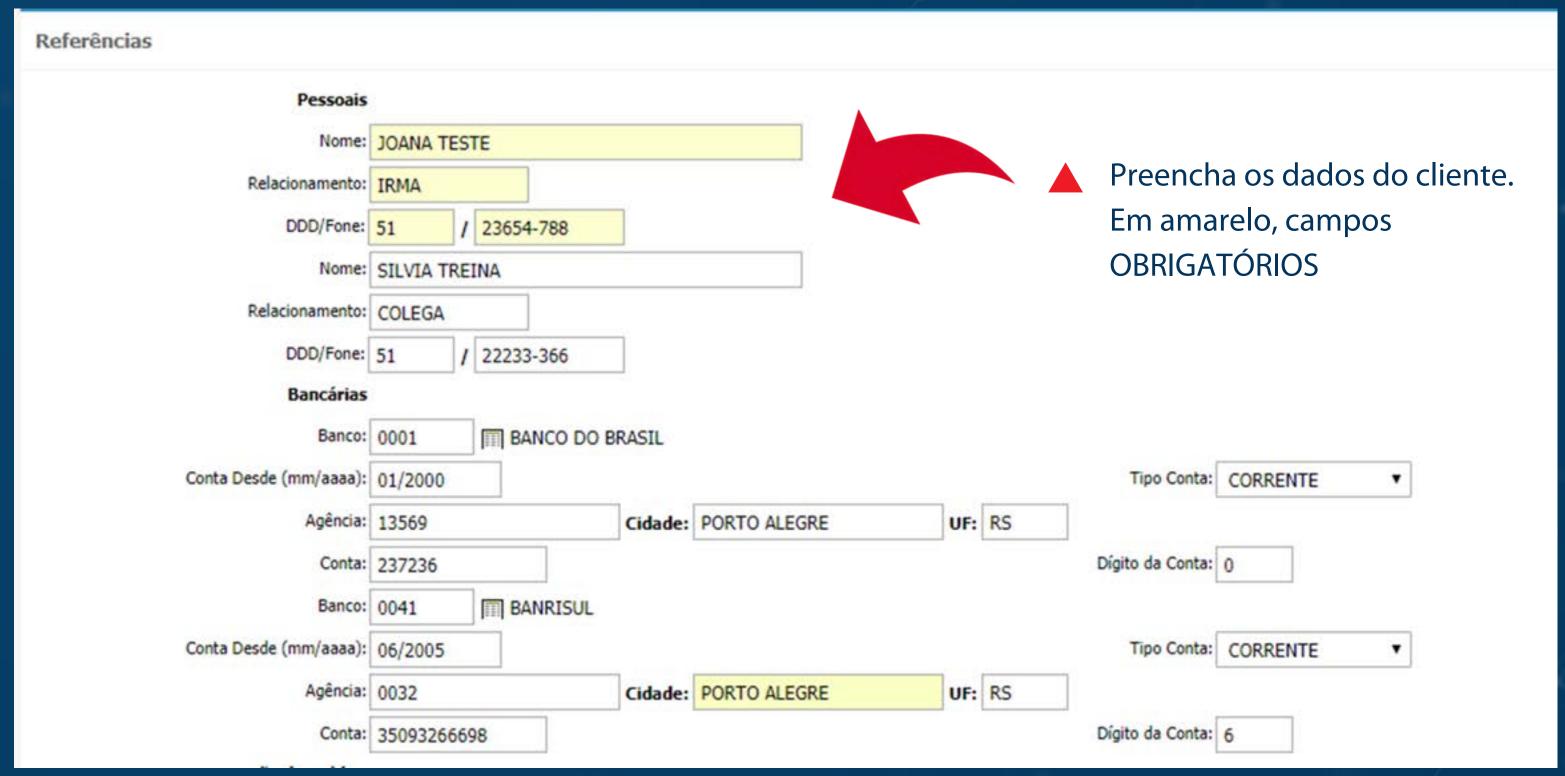


Endereço Residencial				Preencha os dados do cliente.		
CEP:	90460030			Em amarelo, campos OBRIGATÓRIOS		
Endereço / Nº / Complem:	R JAIME TELLES			/ 1245 /		
Cidade:	PORTO ALEGRE					
Bairro:	PETROPOLIS			UF:	RIO GRANDE DO SUL ▼	
DDD/Fone/Ramal:	51 /	99663-1521	1	Tipo:	CELULAR •	
DDD/Fone/Ramal:	51 /	23366-542	1	Tipo:	CONVENCIONAL •	
Correspondência:	RESIDENC	IAL T				
Tipo Residência:	PROPRIA QUITADA ▼					
Reside Desde:	05/2000 MM/AAAA					
Aluguel Mensal:		0,00		Prestação Casa Própria:	0,00	
Email:	MARICARTE	ST@GMAIL.COM				



Emprego		
Classe Profissional:	ASSALARIADO 🔻	Preencha os dados do cliente.
Nome da Empresa:	UP WAY	
CNPJ da Empresa:	963852000152	Em amarelo, campos
CEP:	91010007	OBRIGATÓRIOS
Endereço / Nro / Complem:	AV ASSIS BRASIL	/ 14523 /
Cidade:	PORTO ALEGRE	
Bairro:	CRISTO REDENTOR	UF: RS
DDD / Telefone:	51 / 23968-5274	Ramal:
Profissão:	0002 M ADVOGADO	
Cargo:	DIRETOR	
Data Admissão / Desde:	01/03/2005 DD/MM/AAAA	
Renda Mensal:	15.000,00	Dia Recebimento: 0
Outras Rendas:	0,00	Origem:







Veículos					
Descrição 1:					Ano:
Placa 1:				Rena	vam:
Descrição 2:					Ano:
Placa 2:				Rena	vam:
	Faulus As Alles	Mantas Dandanta	Discostria Facial	Description	Linnar
	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.

DOCUMENTOS NECESSÁRIOS

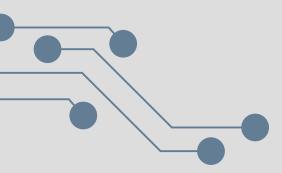


OBRIGATÓRIO

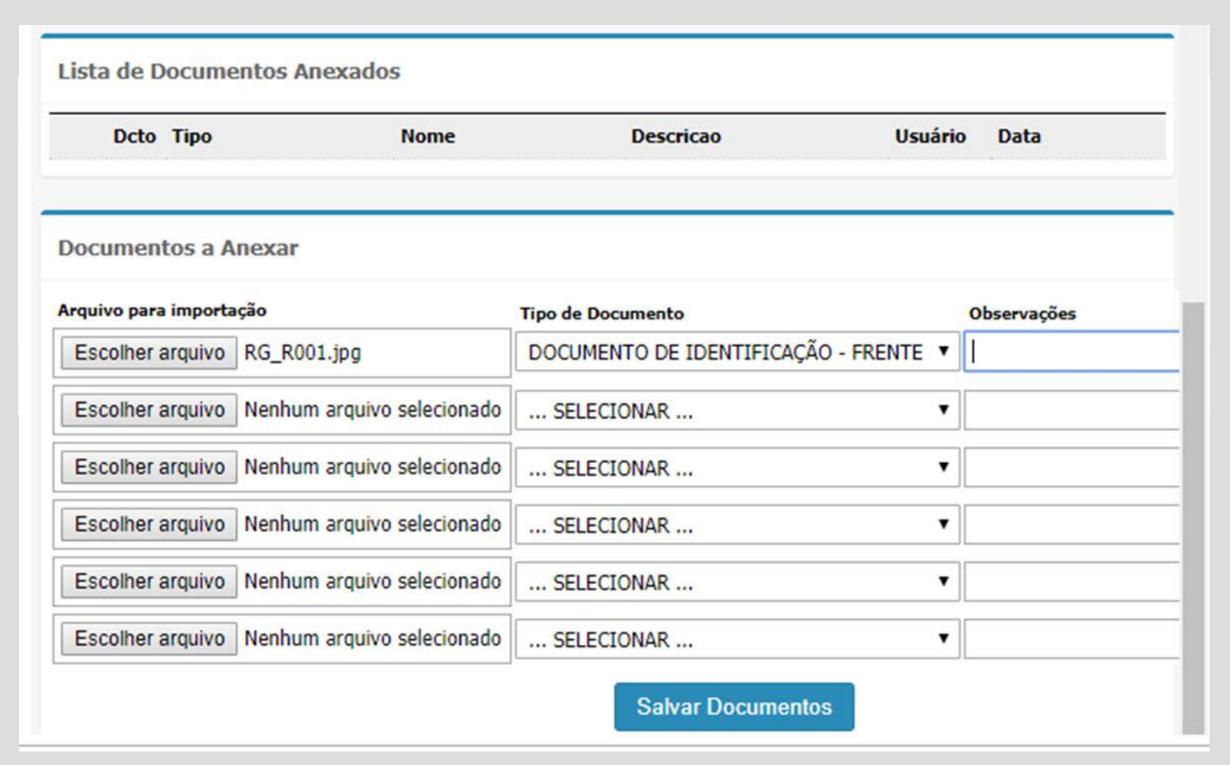
- Documento de identificação com foto, frente e verso, em boas condições
- BIOMETRIA FACIAL
- Se a sua loja operar com Biometria Facial, faça a digitalização dos documentos sempre ANTES de fazer a BIOMETRIA

DOCUMENTOS ADICIONAIS

- Comprovante de residência
- Comprovante de renda







- 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.

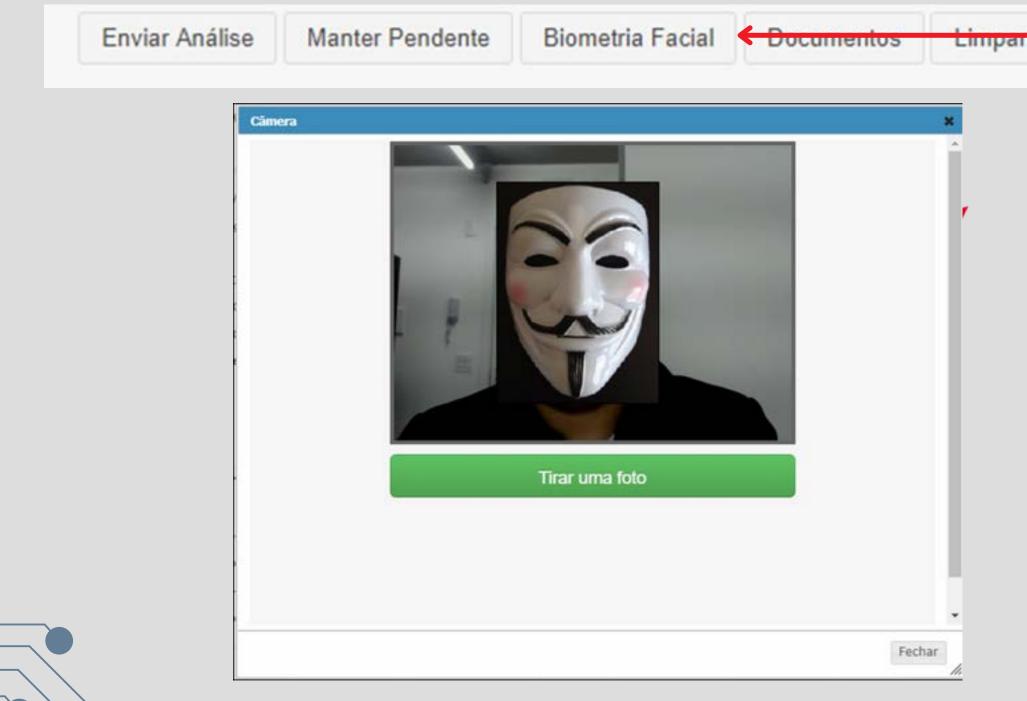


Só podem ser importados arquivos com a extensão JPG, JPEG e PDF.



BIOMETRIA FACIAL

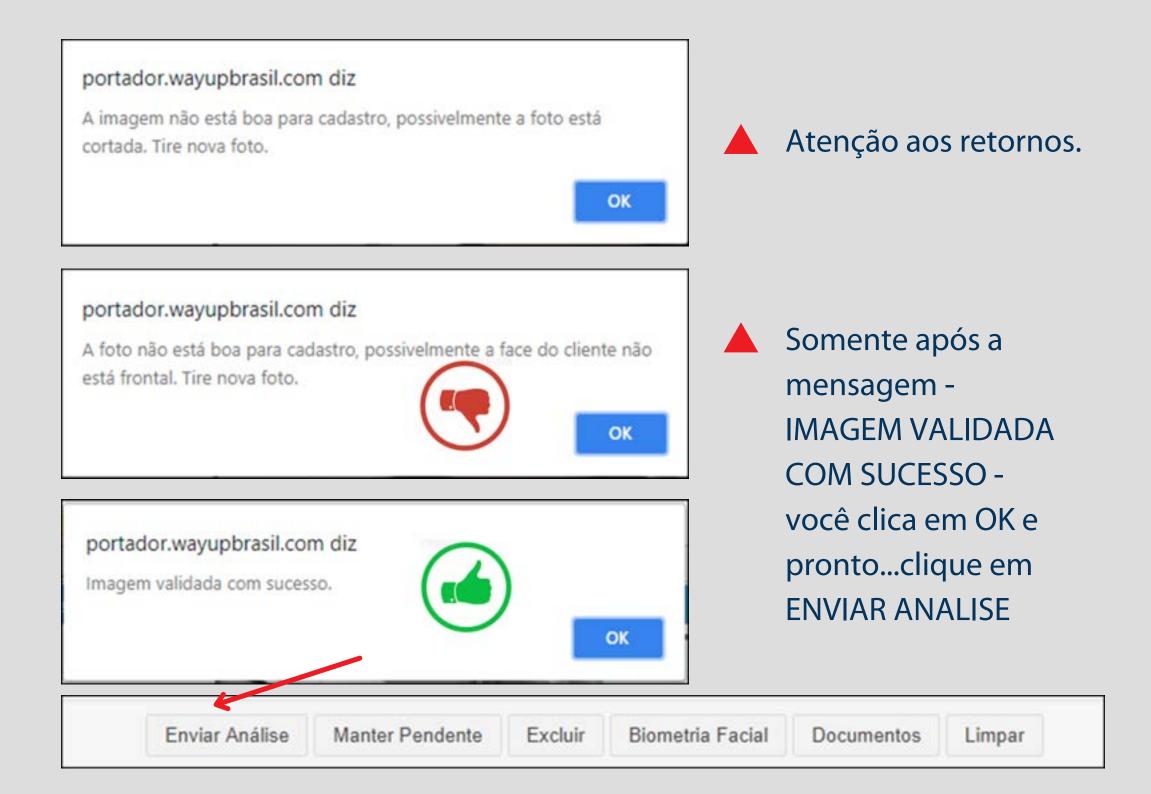
Se a sua loja operar com Biometria Facial, após anexar os documentos, é o momento de obter a foto do cliente para realizar a Biometria Facial.



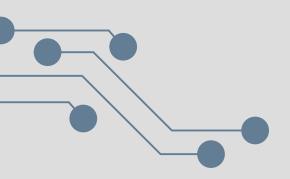
- Ao clicar em Biometria Facial, abrirá uma janela pop-up, com a câmera.
- Atenção! O Software da webcam deve estar fechado para que funcione a câmera do sistema.
- Posicione o cliente frente à câmera para fazer a foto e siga as orientações.



Quando clicar em TIRAR UMA FOTO, esta foto será submetida a uma análise inicial.



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

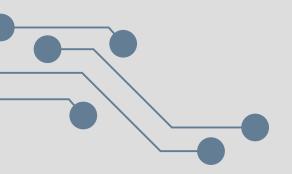


BIOMETRIA FACIAL

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

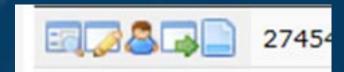
- O Atendente, em caso de proposta negada, PODERÁ enviar a mesma para análise pela Mesa de Crédito. Essa operação tem custo para o Lojista e só deve ser feita com a autorização do gerente da loja.
- IMPORTANTE: No momento em que o atendente aciona o botão de ANALISAR PROPOSTA, o sistema altera o status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



05 - APROVADA AUTOMATICAMENTE



ÍCONES



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

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

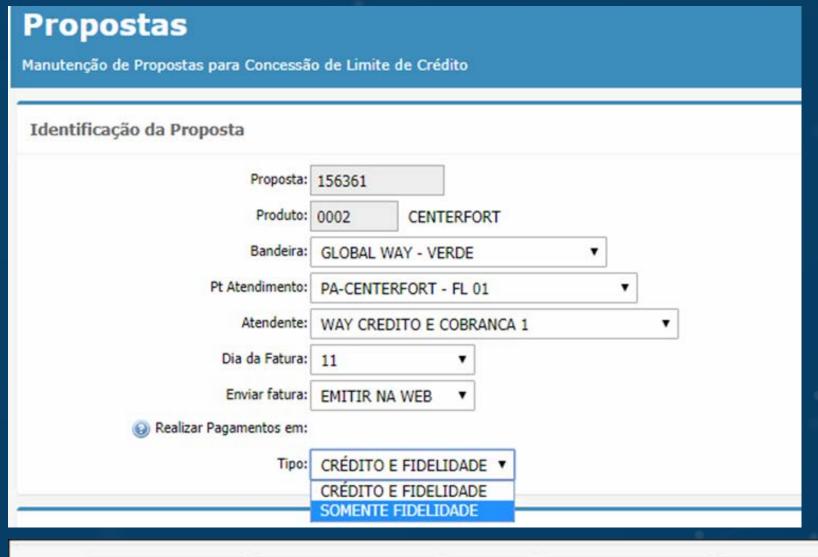
O Vencimento de Fatura é: 11

O Melhor Dia de Compras é: 26

Após efetivar a proposta surgirão os dados do cartão: número do cartão, limites aprovados, vencimento e melhor dia de compras



07 - REPROVADA AUTOMATICAMENTE



TRANSFORMANDO PARA CARTÃO FIDELIDADE

Abra a proposta para editar os dados



- Clique em Enviar Análise
- Proposta aprovada somente fidelidade (FD) efetive o cartão

Enviar Análise Manter Pendente Excluir Biometria Facial Documentos Limpar



157248

05 N 0/0

)/0 SO

SOLANGE FERREIRA NUNES

SUPER 10/FD

PA - ALS FL 02 - ASSIS BRASIL

SUPER 10 TREINA

0,00

0,00 23/07/2018

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



