

Anexo 1 A - Planilha de Requisitos Funcionais

TIPO	ID REQUISITO	TÍTULO DO REQUISITO	DESCRIÇÃO DO REQUISITO	Testados na POC	ATENDE (0/1)	JUSTIFICATIVAS E OBSERVAÇÕES
Plataforma Digital	PLA.001	Plataforma <i>White Label</i>	A interface com o cliente deverá ser realizada por meio de plataforma web <i>white label</i> especializada em concessão de crédito a terceiros.	SIM		
Plataforma Digital	PLA.002	Plataforma <i>White Label</i> Com Identidade Visual AGERIO	A interface com o cliente deverá ser realizada por meio de plataforma web <i>white label</i> especializada em concessão de crédito a terceiros, com aplicação de identidade visual da AGERIO.	NÃO		
Plataforma Digital	PLA.003	Área Logada para Clientes	Possuir área logada para clientes, onde serão fornecidos serviços digitais.	SIM		
Plataforma Digital	PLA.004	Área Administrativa AGERIO	Possuir uma área administrativa acessada pela AGERIO, com segurança de acesso por perfil, para os diferentes tipos de usuários da AGERIO.	SIM		
Plataforma Digital	PLA.005	Dashboard Área Administrativa	Possuir <i>dashboard</i> de resultados operacionais na área administrativa (Contratações, número de operações, valores, inadimplência, etc...), com visualizações mês a mês, ou período de tempo inferior.	SIM		
Plataforma Digital	PLA.006	Relatorios Tela	Possibilitar a visualização de relatórios em tela podendo exportá-los em formatos específicos: PDF, XLS, HTML, XML, CSV e TXT.	SIM		
Plataforma Digital	PLA.007	Espelho da CCB para AGERIO	Disponibilizar a visualização do espelho do instrumento contratual assinado digitalmente pelo cliente na área administrativa da plataforma para a AGERIO.	SIM		
Relacionamento com Clientes	CLI.001	Contato com Clientes	Realizar todos os contatos com o cliente, necessários para a coleta de informações e documentos, aprovação ou reprovação do crédito, formalização do contrato de financiamento e eventuais correções de dados que se façam necessárias.	SIM		
Relacionamento com Clientes	CLI.002	Clientes da Plataforma	Fornecer para a AGERIO os dados de todos os potenciais clientes que acessem a ferramenta, mesmo aqueles que não efetivarem o crédito. Deverão ser enviadas informações de identificação do cliente, que permitam a AGERIO de entrar em contato com o cliente posteriormente, como telefone e email.	SIM		
Relacionamento com Clientes	CLI.003	Espelho da CCB para Cliente	Disponibilizar, via plataforma web, o espelho do instrumento contratual assinado digitalmente ao cliente.	SIM		
Relacionamento com Clientes	CLI.004	Envio das Solicitações de Crédito	Envio para o CRM da AGERIO das solicitações de crédito realizadas pelo cliente, imediatamente.	NÃO		
Relacionamento com Clientes	CLI.005	Reimpressão de Boletos	Disponibilizar, via plataforma web, os boletos de cobrança ao cliente, incluindo a possibilidade de reimpressão de boletos.	SIM		
Relacionamento com Clientes	CLI.006	Histórico do Cliente	Disponibilizar, via interface com o sistema de CRM da AGERIO, as informações relacionadas ao histórico do cliente, incluindo, mas não se limitando às informações: de cadastro, sobre a proposta de crédito encaminhada, de enquadramento e da análise de risco de crédito, sobre a aceitação ou reprovação do crédito e da contratação da operação.	NÃO		
Relacionamento com Clientes	CLI.007	Clientes Recusados	Disponibilizar imediatamente para a AGERIO os clientes com solicitação de crédito recusada pela plataforma web.	SIM		
Relacionamento com Clientes	CLI.008	Chatbot	Possuir serviço de atendimento digital, configurável, em formato de conversação entre o cliente e um atendente virtual (chatbot).	SIM		
Relacionamento com Clientes	CLI.009	Alertas de Vencimento	Alertar o cliente sobre a proximidade de vencimentos das parcelas e também na data do vencimento, sempre através de meios digitais.	SIM		
Relacionamento com Clientes	CLI.010	Alertas de Boletos Vencidos	Alertar os clientes que não efetivarem o pagamento dentro do prazo, para realizá-lo ainda nos 10 primeiros dias após o vencimento, também através de meios digitais.	SIM		
Recepção de Propostas	REC.001	Cadastro de Clientes	Realizar cadastro de clientes e avalistas, e recepção de documentação para análise, contendo as informações mínimas exigidas pela AGERIO	SIM		
Recepção de Propostas	REC.002	Cadastro de Clientes Padrão AGERIO	Garantir captura, pelo cadastro de clientes, das informações mínimas exigidas pela AGERIO.	NÃO		
Recepção de Propostas	REC.003	Tratamento Anti-Fraude com Tecnologias Inovadoras	Utilizar tecnologias anti-fraude embarcadas na plataforma para garantir a correta identidade do cliente, e informações com fidelidade e qualidade, tais como geolocalização, face match, quiz de identificação, captchas, dentre outras.	SIM		
Recepção de Propostas	REC.004	Autenticação Eletrônica de Documentos	Autenticação eletrônica dos documentos encaminhados, incluindo, mas não se limitando a: documento de identificação (RG, CNH, etc), CPF, comprovante de residência e certificado de MEI (se houver).	SIM		

Recepção de Propostas	REC.005	Uso de Bases Externas	Validar informações prestadas pelo cliente por meio de consulta a bases externas, públicas e privadas.	SIM		
Recepção de Propostas	REC.006	Clientes da Plataforma	Fornecer para a AGERIO os dados de todos os potenciais clientes que acessem a ferramenta, mesmo aqueles que não efetivarem o crédito.	SIM		
Recepção de Propostas	REC.006	Envio de Documentação	Disponibilizar toda a documentação recepcionada e validada, via plataforma web, à AGERIO.	SIM		
Recepção de Propostas	REC.007	Localização dos clientes	Restringir a contratação de financiamentos apenas para pessoas naturais ou pessoas jurídicas (MEI), que exerçam atividades produtivas de pequeno porte localizadas no Estado do Rio de Janeiro.	SIM		
Análise e Enquadramento	ANA.001	Análise de Propostas	Analisar propostas de crédito submetidas pelos clientes com vistas ao estabelecimento de classificação de risco e cálculo de limite de crédito e capacidade de pagamento.	SIM		
Análise e Enquadramento	ANA.002	Análise Cadastral e de Comportamento	Analisar dados cadastrais e de comportamento do cliente, incluindo, mas não se limitando, a consultas ao SCR BACEN, bureaus de crédito e outras bases externas públicas e privadas.	SIM		
Análise e Enquadramento	ANA.003	Análise Cadastral e de Comportamento Customizada	Analisar dados cadastrais e de comportamento do cliente, incluindo mas não se limitando, a consultas ao SCR BACEN, bureaus de crédito e outras bases externas públicas e privadas.	NÃO		
Análise e Enquadramento	ANA.004	Propositura de valor de crédito	Realizar enquadramento e propositura do valor do crédito.	SIM		
Análise e Enquadramento	ANA.005	Propositura de valor de crédito Customizada	Realizar enquadramento e propositura do valor do crédito, a partir modelo próprio que atenda à Resolução CMN nº 2.682/1999 e alterações, que esteja alinhado às melhores práticas de mercado e que restrinja clientes com apontamentos cadastrais ou na black list da AGERIO.	NÃO		
Análise e Enquadramento	ANA.006	Tratamento de <i>Blacklist</i>	Aplicar tratamento de <i>blacklist</i> (pré-rejeitados) aos clientes solicitantes a partir de informações geradas pela AGERIO.	SIM		
Análise e Enquadramento	ANA.007	Obrigações Instituição Financeira	Observar e cumprir a legislação e demais regulamentações a que estão sujeitas as operações de crédito realizadas por instituições financeiras, do tipo Agência de Fomento, autorizadas a funcionar pelo BACEN.	NÃO		
Análise e Enquadramento	ANA.008	Obrigações CMN	Realizar análises de crédito a partir modelo próprio que atenda à Resolução CMN nº 2.682/1999 e alterações, que esteja alinhado às melhores práticas de mercado e que restrinja clientes com apontamentos cadastrais ou na black list da AGERIO.	NÃO		
Emissão do Contrato de Crédito	EMI.001	Emissão de CCB	Emitir instrumento contratual de financiamento com base nos dados cadastrais fornecidos pelo cliente, após concordância do cliente com relação aos valores propostos. Os valores propostos deverão ser calculados pela CONTRATADA de acordo com as regras definidas pelas condições de financiamento da AGERIO	SIM		
Emissão do Contrato de Crédito	EMI.002	Emissão de CCB Modelo AGERIO	Emitir instrumento contratual de financiamento de acordo com modelo disponibilizado pela AGERIO.	NÃO		
Emissão do Contrato de Crédito	EMI.003	Numeração da CCB	Gerar a numeração do instrumento contratual de financiamento emitido, devendo ser exportada pela plataforma web quando do envio do instrumento contratual para o sistema de Gestão da AGERIO. A numeração deverá ser única e precedida do mnemônico CDIG, que representa o CANAL DIGITAL	NÃO		
Emissão do Contrato de Crédito	EMI.004	Assinatura Eletrônica da CCB	Disponibilizar meios para assinatura eletrônica dos instrumentos contratuais e demais documentos exigidos, por parte do cliente e de seus avalistas, garantindo a integridade e autenticidade das partes contratantes necessárias para segurança jurídica das operações.	SIM		