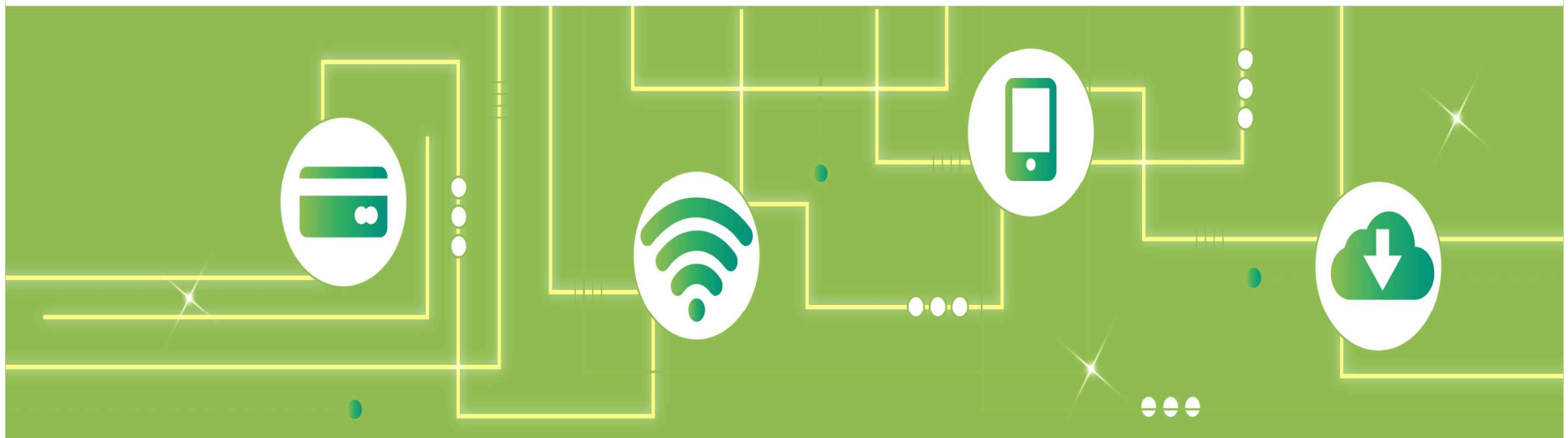
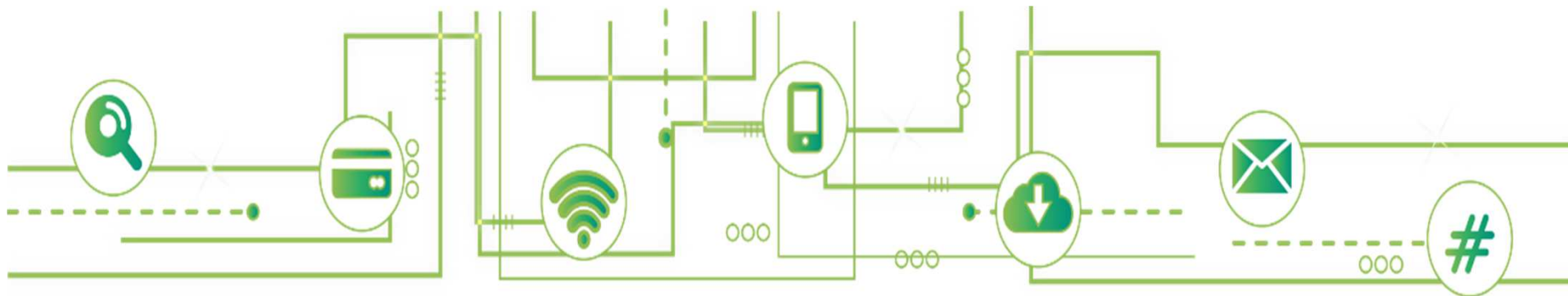


FASES DE ESTEIRA CETELEM





INSS

Para cadastro das operações de Refinanciamento e Portabilidade é obrigatório a assinatura do termo de autorização para consulta de dados do benefício INSS.



Contrato Novo e Cartão Consignado INSS

ATIVIDADE	RESPONSABILIDADE	SLA	TRATATIVA
APROVA INICIO FLUXO ASS	Correspondente	0 - Zero	Atuar na atividade para que o cliente receba online a mensagem inicial, para o processo de Formalização digital (Oi VIC)
Analise RT*	Interno/Cetelem	01h	Analise Risco
APROVA DATAPREV	Órgão/Dataprev	Até 5 dias úteis	Aguardar e acompanhar o retorno do órgão referente ao arquivo que foi enviado para tentativa de averbação/inclusão.
AGUARDA FORM DIGITAL	AUTOMATICO	Online	Aguardando o cliente concluir o processo de formalização digital, assim que o mesmo finalizar o procedimento a proposta terá o devido andamento para a próxima fase/atividade.
SEGURANCA DO PRODUTO*	Interno/Cetelem	02h	Validação e confirmações com o cliente sobre o empréstimo. Atenção: Insira o telefone correto para que a equipe possa ter sucesso no contato com cliente.
PENDENTE COMERCIAL SEG DO PROD.	Correspondente	0 - Zero	Deve verificar o que consta nas observações da proposta e seguir com a regularização. Atenção: Essa atividade, foi porque a equipe não teve sucesso no contato com o cliente.
FORMALIZACAO DOCUMENTO*	Interno/Cetelem	03h	Analise da proposta.

Obs¹: Contratos Novos e Cartão consignado: A Esteira é Invertida, neste caso enviamos 1º para Dataprev, no qual deve ser efetivada até 2 dias úteis após o retorno do Órgão. Caso ao contrario, proposta será cancelada automaticamente no sistema.

Obs²: O processo de formalização digital pode ser feita enquanto aguardamos o retorno do órgão, ou seja, simultâneo da averbação, para que o cliente possa finalizar o processo de formalização com mais agilidade.

Contrato Refinanciamento Comum - INSS

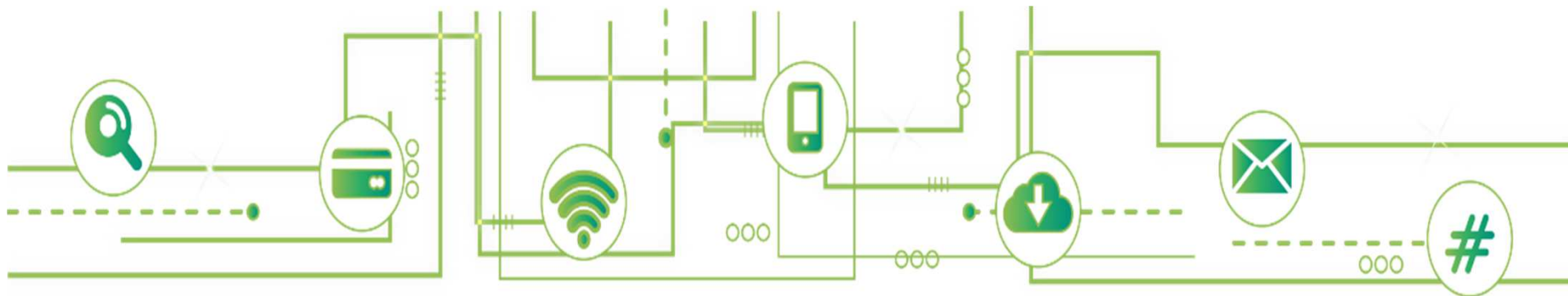
ATIVIDADE	RESPONSABILIDADE	SLA	TRATATIVA
APROVA INICIO FLUXO ASS	Correspondente	0 - Zero	Atuar na atividade para que o cliente receba online a mensagem inicial, para o processo de Formalização digital (Oi VIC)
AGUARDA FORM DIGITAL	AUTOMATICO	Online	Aguardando o cliente concluir o processo de formalização digital, assim que o mesmo finalizar o procedimento a proposta terá o devido andamento para a próxima fase/atividade.
Análise RT*	Interno/Cetelem	01h	Análise Risco
SEGURANCA DO PRODUTO*	Interno/Cetelem	04h	Validação e confirmações com o cliente sobre o empréstimo. Atenção: Insira o telefone correto para que a equipe possa ter sucesso no contato com cliente.
PENDENTE COMERCIAL SEG DO PROD. PENDENTE COMERCIAL	Correspondente	0 – Zero	Deve verificar o que consta nas observações da proposta e seguir com a regularização. Atenção: Essa atividade, foi porque a equipe não teve sucesso no contato com o cliente.
AGUARDA FORMALIZAÇÃO FORMALIZACAO DOCUMENTO*	Interno/Cetelem	03h	Análise da mesa.
APROVA DATAPREV	Órgão/Dataprev	Até 8 dias úteis	Aguardar e acompanhar o retorno do órgão referente ao arquivo que foi enviado para tentativa de averbação/inclusão

Contrato Portabilidade - INSS

ATIVIDADE	RESPONSABILIDADE	SLA	TRATATIVA
APROVA INICIO FLUXO ASS	Correspondente	0 - Zero	Atuar na atividade para que o cliente receba online a mensagem inicial, para o processo de Formalização digital (Oi VIC)
AGUARDA FORM DIGITAL	AUTOMATICO	Online	Fase automática, no qual aguarda o cliente a concluir o processo de formalização digital.
AGUARDA RETORNO CTC	AUTOMATICO	5 dias úteis	Trata-se de uma fase da esteira automática, em que o saldo foi cadastrado com sucesso e será solicitado à instituição financeira originadora. Proposta fica nesta fase até o retorno da informação da CIP.
ANALISE NOVO SLD PORTAB ALTERA DADOS PORTAB	Compartilhada	Até 16h do dia que retornou o saldo.	Fase em que o saldo devedor diverge do cadastrado na digitação e o sistema solicita às correções. Na atuação, o operacional correspondente deverá clicar sobre a Atividade e o sistema exibirá uma tela com quadro comparativo dos dados fornecidos no cadastro da proposta X retorno da CIP. A: Até às 14h atuação: Apenas Correspondente atua. B: Após às 14h: Cetelem e Corban atuam nos Saldos.
SEGURANCA DO PRODUTO*	Interno/Cetelem	30min.	Validação e confirmações com o cliente sobre o empréstimo. Atenção: Insira o telefone correto para que a equipe possa ter sucesso no contato com cliente.
PENDENTE COMERCIAL SEG DO PROD.	Correspondente	Até 16h do dia que retornou o saldo.	Deve verificar o que consta nas observações da proposta e seguir com a regularização. Atenção: Essa atividade, foi porque a equipe não teve sucesso no contato com o cliente.
AGUARDA FORMALIZAÇÃO	Interno/Cetelem	30min.	Análise da proposta.
PENDENTE FORM COMERCIAL	Interno/Cetelem	Até 16h do dia que retornou o saldo.	Atuação do Banco para os ajustes devidos (Prazo e Parcela)
APROVA DATAPREV	Órgão/Dataprev	Até 5 dias úteis	Aguardar e acompanhar o retorno do órgão referente ao arquivo que foi enviado para tentativa de averbação/inclusão

Contrato Refin Portabilidade - INSS

ATIVIDADE	RESPONSABILIDADE	SLA	TRATATIVA
AGUARDA EFETIVACAO PORTAB*	AUTOMATICO	"Online"	Refin Portabilidade AUT, aguardando integrar a Portabilidade. Atuação é automatica
ANALISE NOVO SLD REFIN	Compartilhada	5 dias corridos	Atuação npara atualizar as condições no qual foi pago o saldo da portabilidade.
APROVA INICIO FLUXO ASS	Correspondente	0 - Zero	Atuar na atividade para que o cliente receba online a mensagem inicial, para o processo de Formalização digital (Oi VIC)
AGUARDA FORM DIGITAL	AUTOMATICO	Online	Fase automática, no qual aguarda o cliente a concluir o processo de formalização digital.
SEGURANCA DO PRODUTO*	Interno/Cetelem	04h	Validação e confirmações com o cliente sobre o empréstimo. Atenção: Insira o telefone correto para que a equipe possa ter sucesso no contato com cliente.
PENDENTE COMERCIAL SEG DO PROD.	Correspondente	0 - Zero	Deve verificar o que consta nas observações da proposta e seguir com a regularização. Atenção: Essa atividade, foi porque a equipe não teve sucesso no contato com o cliente.
FORMALIZACAO DOCUMENTO AGUARDA FORMALIZAÇÃO*	Interno/Cetelem	03h	Análise da proposta.
APROVA DATAPREV	Órgão/Dataprev	Até 8 dias úteis	Aguardar e acompanhar o retorno do órgão referente ao arquivo que foi enviado para tentativa de averbação/inclusão



SIAPE

Para cadastro de operações do Siape é necessário que o cliente realize previamente a autorização no portal SIGEPE e de acordo com o tipo de modalidade (Novo, Refinanciamento e Portabilidade).

Contrato Novo - SIAPE

ATIVIDADE	RESPONSABILIDADE	SLA	TRATATIVA
APROVA INICIO FLUXO ASS	Correspondente	0 - Zero	Atuar na atividade para que o cliente receba online a mensagem inicial, para o processo de Formalização digital (Oi VIC)
AGUARDA FORM DIGITAL	AUTOMATICO	Online	Aguardando o cliente concluir o processo de formalização digital, assim que o mesmo finalizar o procedimento, a proposta terá o devido andamento para a próxima fase/atividade.
SEGURANCA DO PRODUTO*	Interno/Cetelem	04h	Validação e confirmações com o cliente sobre o empréstimo. Atenção: Insira o telefone correto para que a equipe possa ter sucesso no contato com cliente.
PENDENTE COMERCIAL SEG DO PROD.	Correspondente	0 - Zero	Deve verificar o que consta nas observações da proposta e seguir com a regularização. Atenção: Essa atividade, foi porque a equipe não teve sucesso no contato com o cliente.
AGUARDA FORMALIZAÇÃO FORMALIZACAO DOCUMENTO*	Interno/Cetelem	02h	Análise da proposta.
AGUARDA AVB FEDERAL	Órgão/Seopro	"Online"	Aguardar e acompanhar o retorno do órgão, referente ao arquivo/chamada que foi enviado para tentativa de averbação/inclusão do contrato.
AGUARDA ANUÊNCIA	AUTOMATICO	"Online"	Aguardando o cliente dar autorização/ok para efetivação da averbação da operação.

Contrato Refinanciamentos - SIAPE

ATIVIDADE	RESPONSABILIDADE	SLA	TRATATIVA
APROVA INICIO FLUXO ASS	Correspondente	0 - Zero	Atuar na atividade para que o cliente receba online a mensagem inicial, para o processo de Formalização digital (Oi VIC)
AGUARDA FORM DIGITAL	AUTOMATICO	Online	Aguardando o cliente concluir o processo de formalização digital, assim que o mesmo finalizar o procedimento, a proposta terá o devido andamento para a próxima fase/atividade.
SEGURANCA DO PRODUTO*	Interno/Cetelem	04h	Validação e confirmações com o cliente sobre o empréstimo. Atenção: Insira o telefone correto para que a equipe possa ter sucesso no contato com cliente.
PENDENTE COMERCIAL SEG DO PROD.	Correspondente	0 - Zero	Deve verificar o que consta nas observações da proposta e seguir com a regularização. Atenção: Essa atividade, foi porque a equipe não teve sucesso no contato com o cliente.
AGUARDA FORMALIZAÇÃO AGUARDA FORM RISCO*	Interno/Cetelem	03h	Análise da proposta.
AGUARDA AVB FEDERAL	Órgão/Seopro	"Online"	Aguardar e acompanhar o retorno do órgão, referente ao arquivo/chamada que foi enviado para tentativa de averbação/inclusão do contrato.
AGUARDA ANUÊNCIA	AUTOMATICO	"Online"	Aguardando o cliente dar autorização/ok para efetivação da averbação da operação.

Contrato Portabilidade - SIAPE

ATIVIDADE	RESPONSABILIDADE	SLA	TRATATIVA
APROVA INICIO FLUXO ASS	Correspondente	0 - Zero	Atuar na atividade para que o cliente receba online a mensagem inicial, para o processo de Formalização digital (Oi VIC)
AGUARDA FORM DIGITAL	AUTOMATICO	Online	Aguardando o cliente concluir o processo de formalização digital, assim que o mesmo finalizar o procedimento, a proposta terá o devido andamento para a próxima fase/atividade.
VALIDA TERMO PORTAB	Interno/Cetelem	01h	Análise o Contracheque do Cliente.
PENDENTE COMERCIAL TERMO:	Correspondente	0 - Zero	Deve ser verificado nas observações da proposta para que seja dado o devido andamento para a regularização.
AGUARDA RETORNO CTC	AUTOMATICO	5 dias úteis	Trata-se de uma fase da esteira automática, em que o saldo foi cadastrado com sucesso e será solicitado à instituição financeira originadora. Proposta fica nesta fase até o retorno da informação da CIP.
ANALISE NOVO SLD PORTAB ALTERA DADOS PORTAB	COMPARTILHADA	Até 16h do dia que retornou o saldo.	Fase em que o saldo devedor diverge do cadastrado na digitação e o sistema solicita às correções. Na atuação, o operacional correspondente deverá clicar sobre a Atividade e o sistema exibirá uma tela com quadro comparativo dos dados fornecidos no cadastro da proposta X retorno da CIP.
ANALISE FORMALIZAÇÃO	Interno/Cetelem	Até 16h do dia que retornou o saldo.	Atuação/Análise da mesa de crédito para verificar as condições retornadas da CIP x atuadas (Prazo e Valor de Parcela)
RESERVA DE MARGEM	AUTOMATICO	"Online"	Atividade da Pré-reserva no qual valida se as condições enviadas estão corretas para a averbação (autorização, Matrícula, Órgão, número do contrato e Valor de parcela). - Ainda não foi realizado o pagamento do saldo.
SEGURANÇA DO PRODUTO*	Interno/Cetelem	30min.	Validação e confirmações com o cliente sobre o empréstimo. Atenção: Insira o telefone correto para que a equipe possa ter sucesso no contato com cliente.
PENDENTE COMERCIAL SEG DO PROD.	Correspondente	0 - Zero	Deve verificar o que consta nas observações da proposta e seguir com a regularização. Atenção: Essa atividade, foi porque a equipe não teve sucesso no contato com o cliente.
FORMALIZACAO DOCUMENTO AGUARDA FORMALIZAÇÃO*	Interno/Cetelem	30min.	Análise da proposta.
AGUARDA AVERB. FEDERAL	Órgão/Sepro	"Online"	Aguardar e acompanhar o retorno do órgão, referente ao arquivo/chamada que foi enviado para tentativa de averbação/inclusão do contrato. (Saldo já Pago)

Obrigado!

