

MANUAL FORMALIZAÇÃO DIGITAL WEB 2.0

Safra Consignado

A FORMALIZAÇÃO DIGITAL WEB 2.0

É realizada **DEPOIS** que a proposta é aprovada no crédito.

A formalização da proposta só é iniciada depois que a proposta está com status “Em Análise Checagem”

Para iniciar a formalização, o cliente receberá um **Whatsapp** com um link.

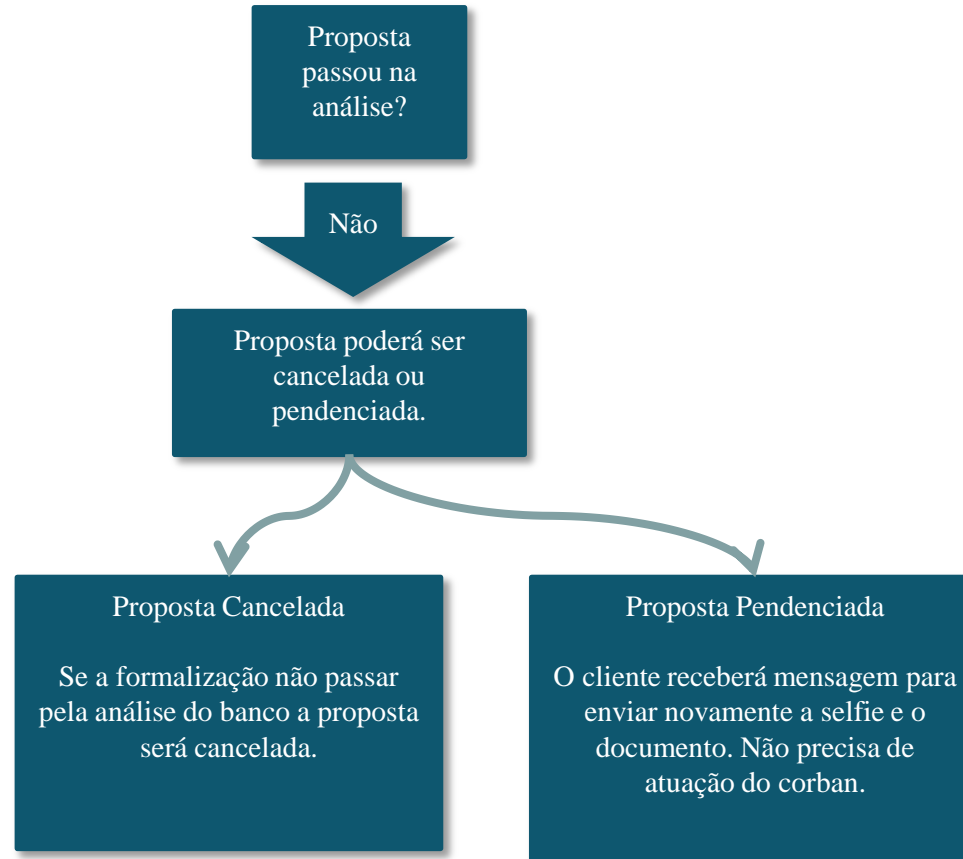
Este link dá acesso à página da web que o cliente dará início à formalização. Caso o cliente não possua Whatsapp, o link será enviado via SMS.

Corban pode **reenviar** o **LINK** que dá acesso à página na WEB através da engrenagem no EPF.

Pode ser reenviado até 5 vezes, com intervalo de no mínimo 1 hora cada.

ANÁLISE DA DOCUMENTAÇÃO E BIOMETRIA

3



Guia – Ponto de vista do Corban

- Digitação
- Acompanhamento
- Reenvio de LINK

Passo a passo da Digitalização

Formalização digital Web 2.0

5

Passo a Passo:

Selecione o tipo de formalização
“Digital WEB 2.0”

No campo “Celular de envio para mensagem”
digite o número do telefone que o cliente
receberá o Whatsapp com o link para formalizar.
Este campo vale para todas as formalizações
digitais.

Caso o cliente possua Whatsapp no celular
informado, aparecerá o símbolo do Whatsapp
ao lado do número.

— Início da Simulação —

data da simulação	01/09/2020
convênio	INSS
produto	NOVO
cpf	021
nome	MARIA
aumento de margem	<input type="checkbox"/>
consulta inss online	
tipo de formalização	DIGITAL WEB 2.0
celular de envio para mensagem	11 999999999
uf do endereço do cliente	SP
matrícula/benefício	

Matricula

081:

Prosseguir

Safra Consignado

Passo a passo da Digitação

Formalização digital Web 2.0

6

— Início da Simulação —

data da simulação 01/09/2020

convênio INSS

produto NOVO

cpf 021

nome MARIA

aumento de margem ☐

consulta inss online

tipo de formalização DIGITAL WEB 2.0

celular de envio para mensagem 11 999999999 SMS

uf do endereço do cliente SP

matrícula/benefício

Matricula

✓ 081:

Prosseguir

Caso o cliente não possua Whatsapp no celular, automaticamente aparecerá, ao lado do número, um símbolo escrito “SMS”. Significa então, que o link para dar início à formalização WEB 2.0 será enviado ao seu cliente via SMS.

Safrá Consignado

Passo a passo da Digitação

Formalização digital Web 2.0

7

The screenshot displays the 'Safrá Consignado' web interface. A modal window titled 'Upload de Documento de Identificação' is centered on the screen. At the top of the modal, there are radio buttons for 'RG' (selected) and 'CNH'. Below this, the text 'Documento RG' is visible. The modal is divided into two sections: 'Frente' (Front) and 'Verso' (Back). Each section has a placeholder image icon and a text input field with the placeholder text 'Escolher arquivo' and 'Nenhum arquivo selecionado'. Below these sections, a note states 'Anejar somente imagens (png, jpeg, jpg ou gif)'. At the bottom of the modal is a blue button labeled 'Enviar Documentos' and a 'Fechar' button. The background interface shows a sidebar menu with options like 'tipo de conta', 'banco', 'agência', and 'conta corrente'. The top of the interface includes the 'Safrá Consignado' logo and a 'PAINEL DE CONTROLE' section.

Agora você mesmo, correspondente, pode realizar o upload do documento de identificação do cliente.

Caso o documento enviado pelo cliente, durante a formalização, estiver ilegível, o sistema puxa o documento anexado na digitação da proposta.

Safrá Consignado

Acompanhamento no EPF

Painel de Controle



8

Dica de sucesso:

Acompanhe a evolução do seu cliente durante o processo da formalização digital, fazer o pós venda será o diferencial para alavancar as suas vendas.

Passo a Passo de como acompanhar:

Vá até o painel de controle (EPF > Menu > Proposta > Painel de Controle > Digite o número da proposta e clique em “Pesquisar”). A formalização Web 2.0 está identificada com a **letra “D”**.

Ao clicar nela você terá a evolução da interação do cliente / evolução da formalização.

O fluxo da Paradinha não se altera.

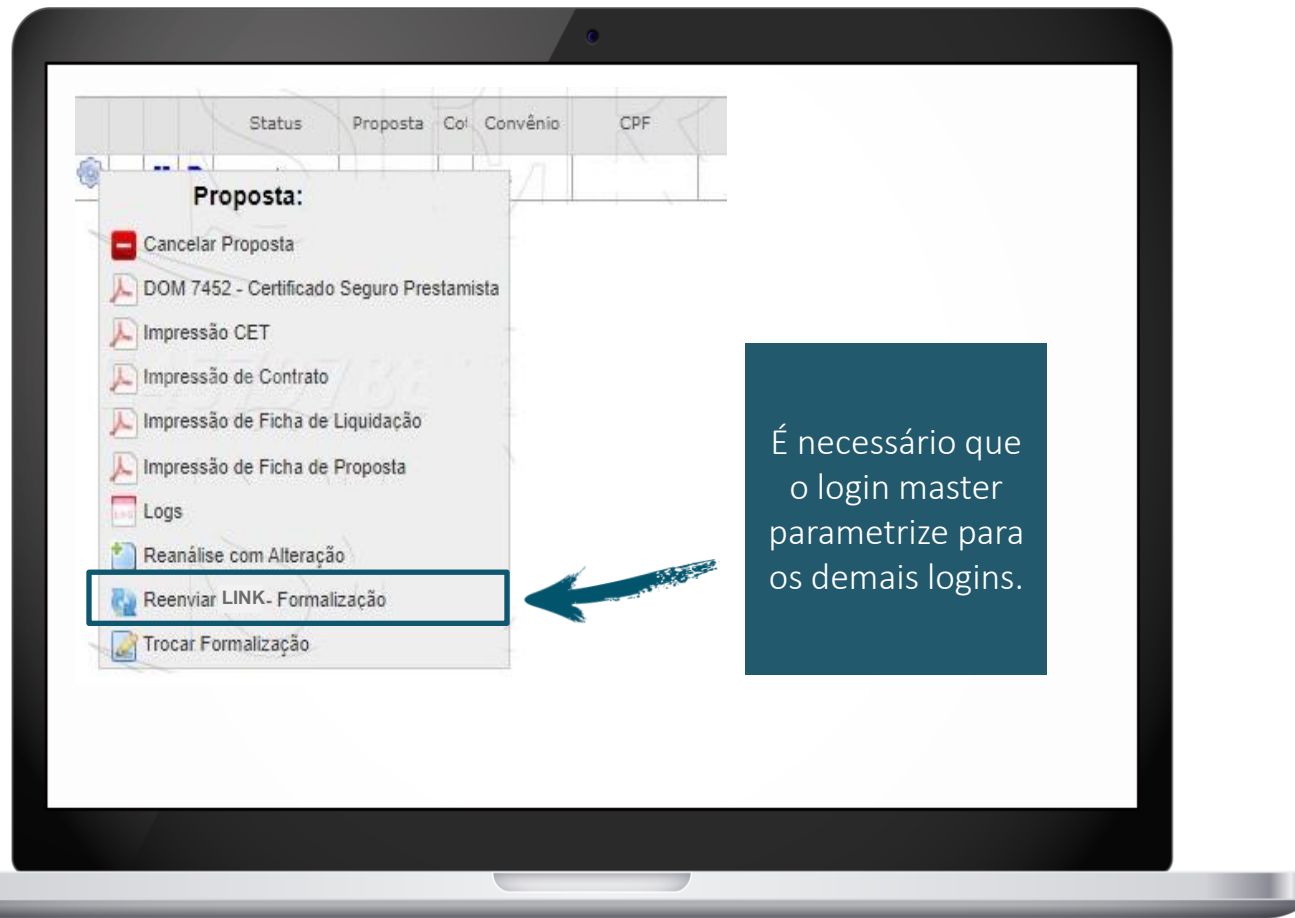
The screenshot displays the EPF system interface. At the top, there's a 'Filtros' (Filters) section and a 'Resultado' (Result) section showing 'Foram encontrados 1 registro(s)' (1 record found). Below this is a table with columns: Status, Proposta, Cot, Convênio, CPF, Nome, UF, Produto, Principal, Saque, Limite, Digitação, Origem, and Usuário. A row is highlighted with a blue box and a green arrow pointing to it, indicating the selected record. Below the table is a section titled 'Histórico de formalização digital' (Digital formalization history) for 'Proposta 156'. This section contains a table with columns: Fase (Phase), Data (Date), and Status (Status).

Fase	Data	Status
00 - S - Envio de WhatsApp - Iniciar formalização	01/09/2020 20:20:57	✓
00 - S - Reenvio de link pra formalização - Iniciar Formalização	01/09/2020 20:24:29	✓
10 - C - Iniciou a jornada -> Aguardando confirmar dados pessoais/proposta	01/09/2020 20:46:40	✓
20 - C - Confirmou dados pessoais/proposta -> Aguardando Documento de Identificação	01/09/2020 20:46:43	✓
30 - C - Documento de Identificação recebido -> Aguardando aceite do Contrato	01/09/2020 20:48:39	✓
40 - C - Aceite do Contrato -> Aguardando assinatura biométrica	01/09/2020 20:48:55	✓
50 - C - Captura da Selfie efetuada (biometria) -> Aguardando análise da biometria facial	01/09/2020 20:50:05	✓
60 - S - Biometria facial processada -> Aguardando comprovante formalização digital	01/09/2020 10:15:19	✓
70 - S - Formalização concluída com sucesso -> Aguardando análise checagem/pagamento	01/09/2020 10:15:24	✓

Reenvio de LINK

Painel de Controle

9



Dica de sucesso:

Caso o cliente não tenha recebido o Whatsapp ou SMS com o link para iniciar a formalização, vá até o sistema do Safra (EPF) e reenvie.

Passo a Passo de como acompanhar:

Para reenviar o link basta ir no painel de controle, clicar na engrenagem referente a proposta que quer reenviar o linkMS e clicar em "Reenviar LINK – Formalização".

Esta opção estará disponível em um intervalo de tempo de 1 hora entre um clique e outro e poderá ser acionado por 5 vezes. Após este limite de tentativas, será necessário redigitar a proposta.

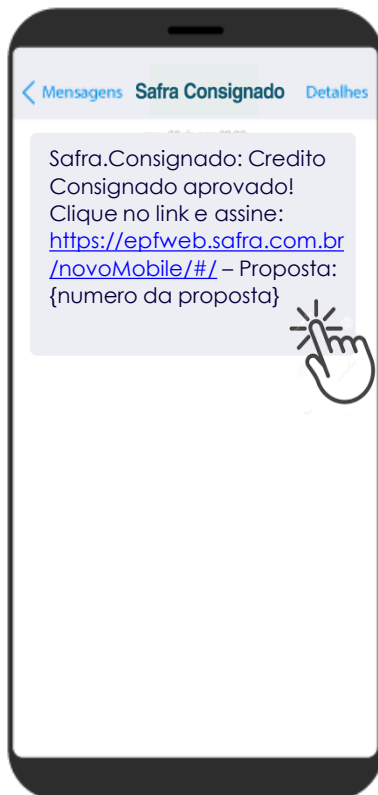
Guia – Ponto de vista do Cliente

- Recebimento do LINK
- Telas/Jornada da Formalização
- Selfie - Biometria
- Selfie com o documento
- Download do Contrato

Whatsapp



SMS



WEB

1º passo:

Ao clicar no link abrirá o navegador do celular do cliente com a página da formalização digital

2º passo:

O cliente deve:

- 1 - Digitar o número do CPF
- 2 - Digitar a data de nascimento
- 3 - Clicar para concordar com os termos;
- 4 - Clicar em "Continuar"



Se o cliente só tiver uma proposta para formalizar, a formalização se iniciará automaticamente, caso contrário ele deverá formalizar uma a uma, selecionando qual ele deseja começar primeiro.

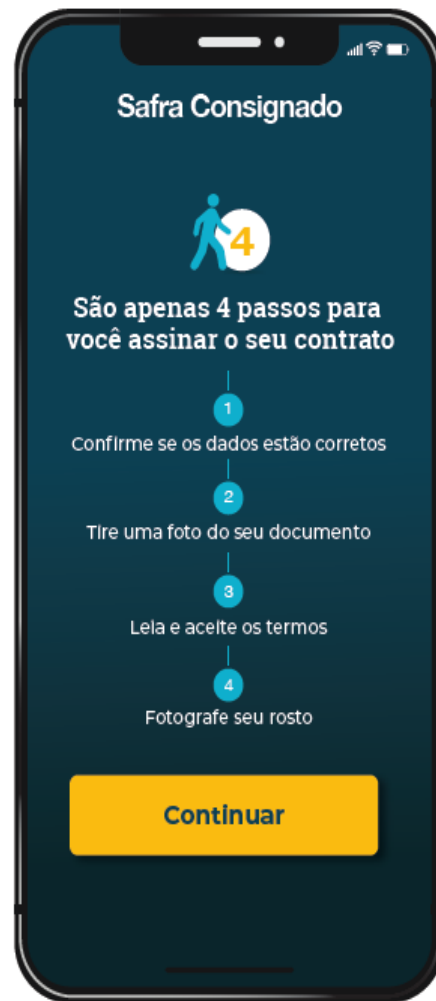
3º passo:

Cliente deve selecionar a proposta que deseja formalizar

WEB



WEB



Tela de orientações sobre os passos para a formalização.

4º passo: basta o cliente clicar em "Continuar"



O cliente não pode alterar os dados pessoais da proposta, se estiver algo errado será necessário fazer uma nova digitação e reiniciar a formalização.

5º passo:

O cliente deve conferir seus dados pessoais e clicar em “continuar”

WEB

Safrá Consignado

Confirme seus dados pessoais

Nome:

Celular:

Endereço:

Dados bancários:

Convênio:
XXXXXXXXXXXX

Continuar



WEB

Safrá Consignado

Confirme os dados da proposta

Valor a ser liberado na conta:
R\$ 1.000

Valor da parcela:
R\$ 268,05

Data 1ª parcela: 10/01/2020 Prazo: 4 meses

Correspondente:

IOF: 0,38%

TAXA: 3% a.m 42,58% a.a

CET: 3.63 a.m 54.34% a.a

Continuar

6º passo:

O cliente deve conferir as condições comerciais da proposta e clicar em “continuar”



Dica para a formalização acontecer mais rápido:

Oriento o cliente a ter o documento de identificação em mãos antes de iniciar o processo de formalização digital.

7º passo:

O cliente deverá seleccionar qual será o documento de identificação que utilizará: CNH ou RG.

WEB



WEB



14

Documento de Identificação.

Caso tenha dúvidas sobre qual documento que é válido: consulte o Roteiro Operacional.

As regras de documentos da formalização digital é a mesma da formalização física.

8º passo:

Nesta tela o cliente terá as orientações de como deverá tirar a foto do documento. Para prosseguir basta clicar em “Tirar foto da frente”

Safrá Consignado



WEB

Dica para a formalização acontecer mais rápido:

Oriento o cliente a verificar se a foto que ele tirou ficou boa, se não ficar ele pode utilizar o botão “Tirar nova foto”. Se a imagem não ficar boa o cliente terá que refazer a formalização, falaremos mais a diante em “selfie com o documento”

9º passo:

Basta o cliente centralizar a FRENTE do documento no espaço indicado e clicar em “Tirar foto do verso”

Safrá Consignado

Foto da FRENTE do seu documento

Verifique se a foto está nítida, caso precise, você pode tirar uma nova foto

Tirar nova foto

Tirar foto do verso



WEB



15

Documento de Identificação.

Caso o cliente escolha a opção de utilizar a CNH, aparecerá apenas a opção de tirar a foto da FRENTE do documento. Aparecerá na tela as orientações de como fazer a foto.

10º passo:

Basta o cliente centralizar o VERSO do documento no espaço indicado e clicar em “Continuar”

Safrá Consignado

Foto do VERSO do seu documento

Verifique se a foto está nítida, caso precise, você pode tirar uma nova foto

Tirar nova foto

Continuar

Safrá Consignado



Fique atento:

O Cliente só conseguirá prosseguir se todos os itens ficarem com o sinal:

11º passo:

O cliente deverá abrir todos os documentos e fazer a leitura dos mesmos.

WEB



WEB

12º passo:

Após abrir e ler todos os documentos, o cliente deverá clicar no termo de concordância e para seguir clicar em “Continuar”.

Safra Consignado

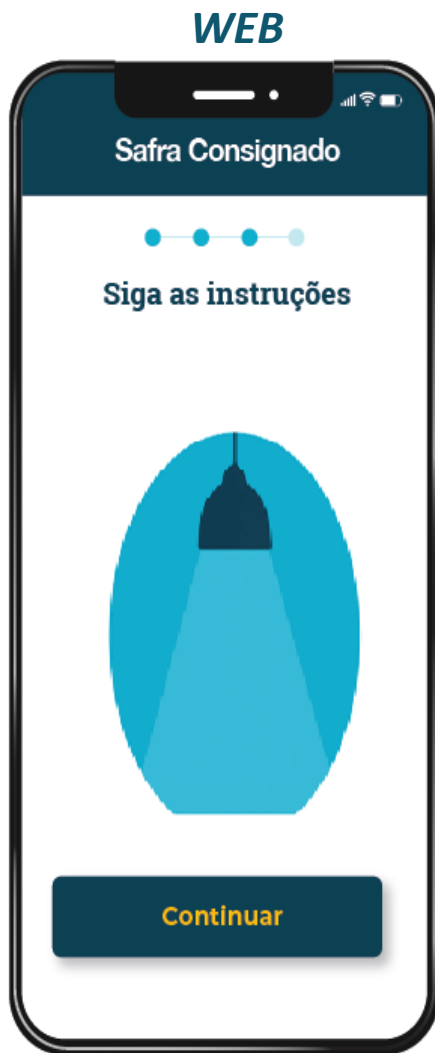


Fique atento!

Caso o aparelho do cliente não seja compatível com a tecnologia da biometria, uma opção de Selfie será apresentada automaticamente

13º passo:

Uma animação orientando o cliente a como tirar sua *selfie* será apresentada. Ao terminar é só clicar em “Continuar”



14º passo:

Será solicitado o acesso a câmera do celular. O cliente deverá clicar em “Continuar”



Fique atento!

Se o cliente clicar em “Não permitir”, uma mensagem de erro será apresentada e ele poderá retornar a tela para clicar em “Permitir”

15º passo:

Uma solicitação de autorização para acesso a Câmera será apresentada. O cliente deverá clicar em “Permitir”

WEB



WEB



Caso o cliente tenha clicado em “Não Permitir”, esta tela será exibida – para voltar à tela anterior basta clicar em “Continuar”



Fique atento!

Se o cliente clicar em “Não permitir”, uma mensagem de erro será apresentada e ele poderá retornar a tela para clicar em “Permitir”

16º passo:

Uma solicitação de autorização para acesso a localização do cliente será apresentada.

O cliente deverá clicar em “Permitir”

WEB



WEB



Caso o cliente tenha clicado em “Não Permitir”, esta tela será exibida – para voltar à tela anterior basta clicar em “Continuar”

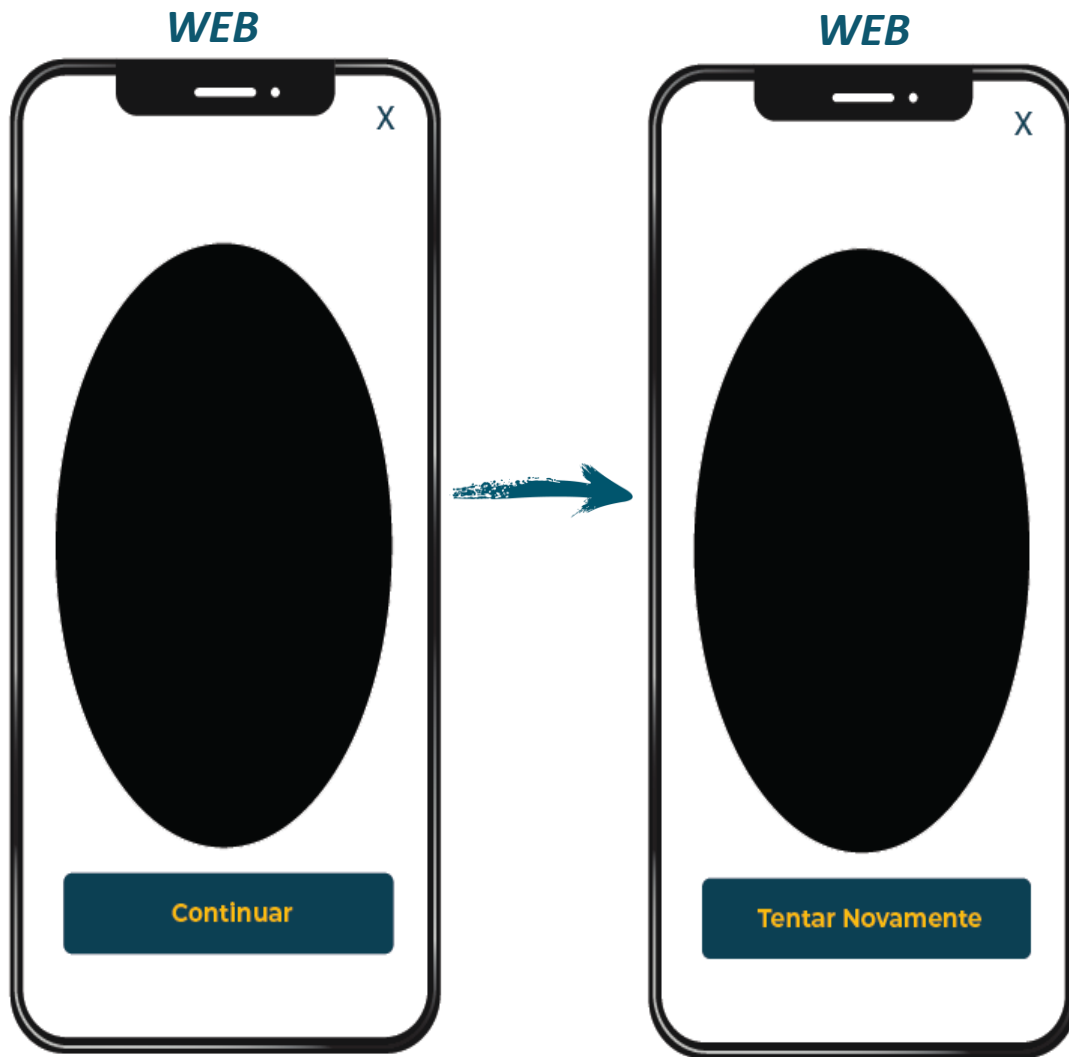


Orientação sobre a *selfie*:

Se o cliente não conseguir por 03 (três) vezes tirar a *Selfie*, ele será direcionado para o processo de *Selfie* com o documento, apresentaremos este processo mais adiante.

17º passo:

O cliente deverá inserir seu rosto na moldura que irá aparecer em seu celular. Uma vez enquadrado, clicar em “Continuar”



Caso tenha ocorrido um erro na captura da foto, uma tela para nova tentativa será exibida. Repetir o processo e clicar em “Tentar novamente”

WEB

21

18º passo:

Pronto!

O cliente finalizou o processo de formalização digital. Se ele possuir outro contrato, é só clicar em “Assinar outro contrato”. Caso contrário, só clicar em “Sair”



Informar ao cliente que ele receberá um novo LINK após o pagamento de sua proposta com o link para ele baixar o contrato assinado.

Guia – Ponto de vista do Cliente

- Recebimento do LINK
- Telas/Jornada da Formalização
- Selfie - Biometria
- Selfie com o documento
- Download do Contrato

Selfie Simples com o Documento

Como será o fluxo caso não seja possível tirar a selfie – biometria.

23



Este processo só será iniciado se (a) o celular do cliente for incompatível com a tecnologia da biometria ou caso o cliente não consiga realizar a selfie (biometria) por 03 (três) vezes.

O cliente deverá seguir as orientações para tirar a foto com seu documento pessoal. Clicar em “Tirar foto”.



Guia – Ponto de vista do Cliente

- Recebimento do LINK
- Telas/Jornada da Formalização
- Selfie - Biometria
- Selfie com o documento
- Download do Contrato



Transparência com o cliente!

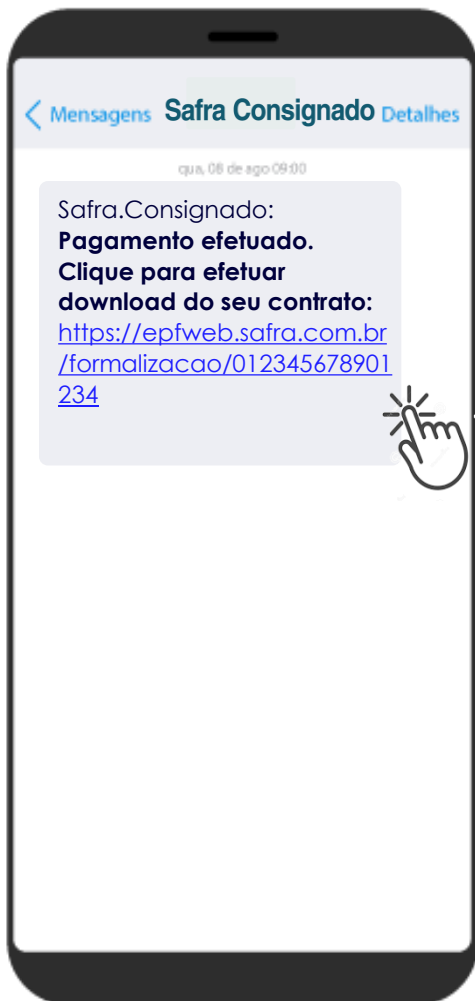
Após o pagamento do contrato na conta do cliente, ele receberá um SMS para fazer o download do contrato.

Este fluxo não é obrigatório, mas é importante que o cliente faça para ter um cópia digital do contrato dele.

1º passo:

Ao clicar no link abrirá o navegador do celular do cliente com para fazer o download do contrato.

SMS



WEB



2º passo:

O cliente deverá digitar o número do CPF e data de nascimento



Fique Ligado!

Se o cliente só tiver uma proposta assinada, ele verá apenas a tela do 4º passo

3º passo:

O cliente deverá selecionar a proposta que deseja visualizar os documentos assinados

WEB



WEB



4º passo:

O cliente poderá ler todos os documentos assinados e salvá-los no seu celular ou computador.