

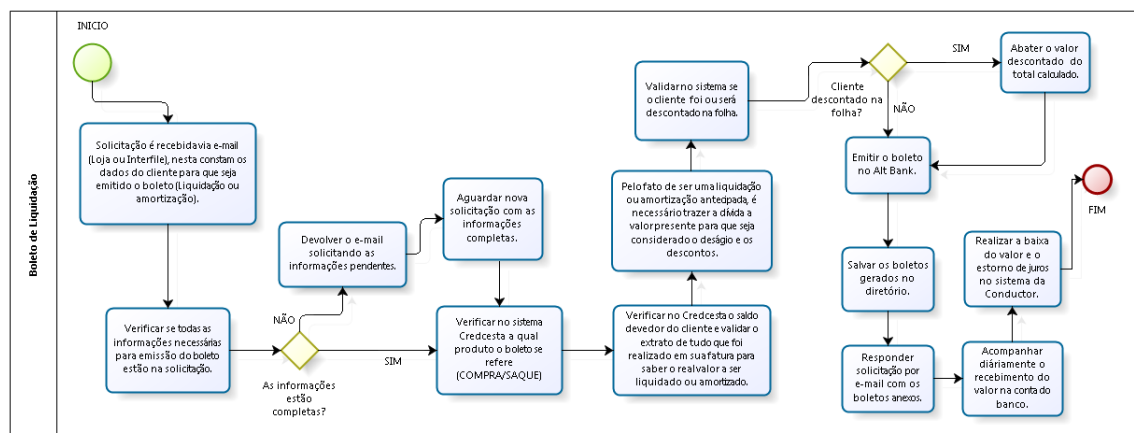


LIQUIDAÇÃO ANTECIPADA

Sumário

| | |
|-----------------------------------|---|
| Sumário | 2 |
| MACRO FLUXO DO PROCESSO | 3 |
| DESCRIÇÃO DA ATIVIDADE | 3 |
| SLA | 3 |
| SITEMAS E SITES NECESSÁRIOS | 3 |
| ENTRADA | 4 |
| TRATATIVA..... | 4 |
| DISPONIBILIZAÇÃO DO BOLETO | 5 |
| PONTO DE ATENÇÃO | 5 |

MACRO FLUXO DO PROCESSO



DESCRIÇÃO DA ATIVIDADE

1. Gerar boleto para liquidação antecipada ou amortização de dívida, com base na solicitação do cliente via e-mail.

SLA

- 2.** D+3 (dias úteis) a contar da data de recebimento da solicitação.

SISTEMAS E SITES NECESSÁRIOS

- CredCesta
- Internet Banking
- Base/Memória de cálculo (Excel)

ENTRADA

3. Solicitação é recebida via e-mail (Loja ou Interfile), nesta constarão os dados do cliente para que seja emitido o boleto. São realizadas emissões de dois tipos de boletos, sendo: Amortização ou Liquidação Antecipada.

TRATATIVA

4. Para confecção do boleto, verificar as informações do e-mail. Neste deve constar:
 - Nome do Cliente;
 - CPF;
 - Data de Pagamento;
 - Tipo de solicitação: Amortização ou Liquidação antecipada;
 - Valor de Pagamento (casos de amortização parcial);
 - Endereço completo cliente.
5. Para confecção do boleto, deve ser acessado o sistema CredCesta: **Contas – Pesquisar pelo CPF. Verificar no sistema o produto do cliente pesquisado (Compra/Saque).**
6. Verificar no campo: **Fat. Movimento** para identificar o saldo devedor do cliente e validar o extrato de tudo que foi realizado em sua fatura para saber o real valor a ser liquidado ou amortizado.
 - **Liquidação antecipada:** Verificar o saque realizado.
 - **Amortização:** Verificar o saldo devedor.
7. Pelo fato de ser uma liquidação ou amortização antecipada, é necessário trazer para valor presente para considerar o deságio e os descontos. Com isso, foi criado um modelo de cálculo de deságio em Excel (disponibilizado pelo banco), chamado: **FÓRMULA CÁLCULO DE BOLETO DE QUITAÇÃO.**
8. É necessário avaliar se houve desconto em folha do cliente para ser considerado no valor do boleto. Caso tenha sido, deve-se abater o valor descontado do total calculado através da planilha de liquidação antecipada.
9. Assim que os cálculos de liquidação antecipada ou amortização forem realizados, o Alt Bank do banco Máxima deverá ser acessado para emissão do boleto.
 - **Passo à passo do AutBank:** Intranet – Digitação/ Borderô – Clicar em Novo – Preencher os campos solicitados 1ª pagina e clicar em incluir - preencher 2ª pagina clicar em incluir – 3ª tela clicar em Batimento – copiar e colar a somatória de vencimento - Clicar em alterar

Borderô – Clicar novamente em batimento para fechar o borderô. **OBS: Data de emissão é a data que geramos o boleto, diferente da data de vencimento do boleto.**

- **Passo à passo Prévia título gerado:** Clicar em Previas / Fechamento - Clicar ok e aguardar mensagem “previa foi concluída com sucesso” - Ir em relatório / movimento diário preencher os dados e clicar em exibir - Será exibido um relatório com o título gerado - Copiar nosso número para voltar ao menu boletos / reemissão de boletos - preencher os dados e colar nosso número no campo devido - clicar em pesquisar e depois exibir - Conferir boleto gerado para envio ao cliente.

10. Após as informações serem preenchidas, o boleto é gerado no formato PDF. Este deverá ser encaminhado em resposta ao e-mail.

DISPONIBILIZAÇÃO DO BOLETO

11. Assim que o boleto for gerado e disponibilizado no diretório, responder o e-mail da solicitação com o anexo. Em casos de várias solicitações de boleto no mesmo e-mail, sugere-se que todos os arquivos sejam enviados juntos.
12. Em seguida, será necessário acompanhar diariamente o recebimento do valor na conta do banco. Assim que o pagamento do boleto for feito, realizar a baixa do valor e lançar um estorno de juros no sistema Conductor.

PONTO DE ATENÇÃO

13. Houve alteração do sistema de geração de boletos em Fevereiro/2019. Com isso, será necessário verificar o comportamento sistêmico para inserirmos todas as particularidades do mesmo em nossos materiais de apoio.
14. Após realização da atividade, será necessário alimentar um indicador de Solicitação de Boleto x Data do primeiro saque com o objetivo de identificar quanto tempo após utilizar o valor, o cliente está solicitando o boleto de liquidação.
15. Caso o boleto seja emitido com as informações incorretas, é necessário realizar o seu **cancelamento imediatamente no sistema**. Desta forma, se faz necessário a conferência dos valores e informações assim que este for gerado para que se tenha tempo hábil para correção.