|  |
| --- |
| **Necessidade\*** |
| Realizar upgrade da solução de Fraude da OI, a mesma passará a fazer uso do RAID FMS na análise de fraude feita no mesmo momento que a análise de crédito. |
| **Cenário Atual\*** |
| Hoje a Oi usa o Subscritores para se comunicar com o Transact na Região 1. |

Descritivo da Solução

PRJ26905 – Upgrade do sistema de Fraude RAID FMS- Onda 3 Transact



Sumário

[Detalhamento da Solução 3](#_Toc505364129)

[1 Descrição/Layout\* 3](#_Toc505364130)

[1.1 RQF1 – RGN01 Envio de Informações para Análise de Fraude 3](#_Toc505364131)

[1.2 RQF1 – RGN02 Envio de Informações adicionais para análise de Fraude 5](#_Toc505364132)

[1.3 RQF1 – RGN04 Regra de abordagem ao Sistema de Fraude 7](#_Toc505364133)

[1.4 RQF2 – RGN05 Fluxo de Análise Transact-FMS 7](#_Toc505364134)

[1.5 RQF2 – RGN06 Fluxo das propostas aprovadas 8](#_Toc505364135)

[2 Requisitos Não Funcionais (RQNF) 8](#_Toc505364136)

[Glossário 8](#_Toc505364137)

[3 Referências/Anexos 9](#_Toc505364138)

**Controle de Versão**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Envolvidos\* | | | | |
| **Envolvido (Nome Completo)** | **Papel\*\*** | **Frente/Empresa-Área** | **Contato** | |
| **E-mail** | **Telefone** |
| Marcelo Arizo | Fornecedor | Serasa Experian | [marcelo.silva@br.experian.com](mailto:marcelo.silva@br.experian.com) | 11-2847-9255 |
| Cristiano Fortunato | Fornecedor | Serasa Experian | [cristiano.fortunato@br.experian.com](mailto:cristiano.fortunato@br.experian.com) | 11-2847-9056 |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

\*\*Tipos de Papéis do Modelo de Gestão: Cliente Solicitante, Analista de Negócio, Líder Técnico, Responsável Técnico, Arquiteto, Líder de Operação, Líder de Testes, Líder de Mudança, Fornecedor etc.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Histórico da Elaboração do Documento\* | | | | | | |
| **Data** | **Versão** | **Motivo** | **Autor** | **Revisor** | **Aprovador** | **Descrição das Modificações Realizadas** |
| 22/01/2018 | 1.0 | Criação | Marcelo Arizo | 1 | Marcos Pimentel |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

**Guia de Preenchimento**

**Objetivo:** Este documento tem a finalidade de descrever detalhadamente os requisitos funcionais e não funcionais do sistema, a fim de atender à Solicitação da Demanda, com alternativa para especificações com e sem Caso de Uso.

**Descritivo da Solução**

**Responsável:** Líder/Responsável Técnico.

|  |  |
| --- | --- |
| **Guia de Preenchimento** |  |
| **Guia de Redação e Formatação** |  |

Detalhamento da Solução

# Descrição/Layout\*

Neste documento serão descritos os comportamentos e trocas de informações previstos para os dois sistemas –Transact e RAID FMS. Seja através de troca de arquivos com o Informática ou através de serviços pelo SOA.

## RQF1 – RGN01 Envio de Informações para Análise de Fraude

Conforme solicitado na regra os campos que constam no Transact para envio ao sistema RAID FMS são:

- Tipo de pessoa (Física/Jurídica)  
- CPF ou CNPJ do cliente  
- Data de nascimento informada pelo vendedor  
- Nome do cliente informado na proposta  
- Sexo do cliente  
- Endereço informado pelo cliente  
- Número do endereço informado pelo cliente  
- Complemento informado pelo cliente  
- Bairro informado pelo cliente  
- Cidade informada pelo cliente  
- CEP informado pelo cliente  
- UF informada pelo cliente  
- Número da proposta  
- PDV  
- Telefone de contato informado na proposta  
- Quantidade de propostas anteriores

- Flag de inadimplência na Móvel   
- Número de linhas inadimplentes consolidado ->Qual será a Consolidação?  
- Total de valores inadimplentes consolidado ->Qual será a Consolidação?  
- Total de dias inadimplentes consolidado ->Qual será a Consolidação?  
- Dias de atraso na Fixa R1  
- Valor em reais atrasado na Fixa R1  
- Número de contratos em atraso na Fixa R1  
- Dias de atraso na Fixa R2  
- Valor em reais atrasado na Fixa R2  
  
- Flag de portabilidade  
- Score configurado para Oi pela SERASA –>Qual Score?  
- ID Status do CPF na Basona  
- Descrição status do CPF na Basona  
- Faixa de renda individual estimada pelo SERASA  
- Tipo de negócio (MOVEL, FIXA, TV) ->Linha de negócio não temos o tipo, apenas a Linha que ainda sim não definimos todos os tipos possíveis.  
- Quantidade de linhas solicitadas  
- Flag de TV

Segue o formato das informações:



Estas informações serão enviadas ao RAID FMS no momento da consulta realizada pelo Transact ao mesmo, para que as informações de Fraude sejam devolvidas para a consideração do processo de análise de crédito , após este retorno não está prevista mais nenhuma comunicação entre o Transact e o RAID para envio de dados que sejam relevantes para o fluxo de processamento do Transact, a próxima etapa de comunicação será apenas para enviar o retorno da Decisão.

É importante ressaltar que nem todas as informações poderão estar disponíveis no momento da consulta, uma vez que estas variáveis dependem de decisões tomadas na política, para determinar a consulta a uma base interna ou externa ao Transact.

As informações abaixo não estarão disponíveis para o envio no momento da comunicação com o RAID FMS:

- Decisão inicial no Transact

- Quantidade de pontos solicitadas

## RQF1 – RGN02 Envio de Informações adicionais para análise de Fraude

Além das informações enviadas anteriormente o Transact enviará adicionalmente no mesmo fluxo de consulta as informações abaixo:

- Matrícula do vendedor (Para os CRMs que enviarem esta informação)

- Data e hora de inclusão da proposta

- Nome da mãe informado na proposta

Informações que estarão presentes no Transact após a entrada do PRJ9567:

- Flag solicita Movel

- Flag solicita Fixa

- Flag Multiprodutos

- Flag solicita Banda Larga Fixa

- Flag solicita Banda Larga Móvel

- Dias de atraso do móvel

- Soma do valor em reais atrasado na móvel

- Dias de atraso na Oi Fibra

- Valor em reais atrasado na Oi Fibra

-Tipo de meio de pagamento TV

- Quantidade de dias como clente ativo da móvel (contrato ativo no dia da proposta)

- Quantidade de dias como clente ativo da fixa r1 (contrato ativo no dia da proposta)

- Quantidade de dias como clente ativo da fixa r2 (contrato ativo no dia da proposta)

- Quantidade de dias como clente ativo da tv (contrato ativo no dia da proposta)

- Quantidade de dias como clente ativo da fibra (contrato ativo no dia da proposta)

Abaixo as informações técnicas sobre os campos que serão inclusos no PRJ9567:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Campo** | **Descrição** | **Tamanho** | **Tipo** |
| Flag\_Multiprodutos | Flag indicativa se a análise solicitada é referente a Multiprodutos. Domínio: Y ou N | 1 | String |
| Fixo | Domínios:  <<vazio>> – No Info 1 - Produto Novo  2 - Produto Associado Existente  3 - Produto Associado Convergente | 50 | String |
| Velox | 50 | String |
| TV | 50 | String |
| Movel | 50 | String |
| Meio Pagamento TV | Preenchido com a forma de pagamento escolhida pelo cliente. | 10 | Numérico |
| Produto | Nome do Produto vigente do cliente | 50 | String |
| Valor em atraso | O Transact não irá calcular os valores destes campos. A consolidação das informações é de responsabilidade do sistema de cobrança. A visão consolidada para CNPJ não será pelo CNPJ8 (raiz), a consolidação(feita pelo ICS) será feita em nível filial, ou seja, utilizando o CNPJ14 | 10 | Numérico |
| Valor em atraso consolidado | 10 | Numérico |
| Dias em atraso | 4 | Numérico |
| Dias em atraso consolidado | 4 | Numérico |
| SC\_Data de ativação FIXA R1 | Data de instalação/ativação do produto mais antigo cadastrado no STC | 8 | String |
| SC\_Data de ativação FIXA R2 | Data de instalação/ativação do produto mais antigo cadastrado no SAC | 8 | String |
| SC\_Data de ativação OITV | Data de instalação/ativação do produto mais antigo cadastrado no SINN | 8 | String |
| SC\_Data de ativação MOVEL | Data de instalação/ativação do produto mais antigo cadastrado no SIEBEL | 8 | String |
| SC\_Data de ativação FIBRA | Data de instalação/ativação do produto mais antigo cadastrado no FIBRA | 8 | String |

Informações não existentes no Transact e **Não** previstas em projetos Vindouros:

- Oferta solicitada pelo cliente informada pelo vendedor

- Plano solicitado pelo cliente informado pelo vendedor

- Tipo de meio de pagamento (Fatura, Débito em conta, Cartão de Crédito, etc...)

- Pacotes adicionais solicitados pela TV (sexy hot, Combate, PPV)

- Número DO TERMINAL QUE O CLIENTE DESEJA MIGRAR

- PÓS-PAGO ou PRE-PAGO

- Quantidade de pontos adicionais solicitados para TV

- Migração ou Ativação

- Flag solicita Oi Fibra

- Quantidade de dias como cliente ativo combo multiprodutos (contrato ativo no dia da proposta)

## RQF1 – RGN04 Regra de abordagem ao Sistema de Fraude

Todas as informações solicitadas que estiverem no Transact serão enviadas no fluxo de comunicação online entre o Transact e o RAID.

Neste fluxo vamos enviar as informações online e aguardar o tempo de 10 segundos até a resposta do RAID FMS.

Como já descrito anteriormente serão enviadas as informações na chamada e vamos aguardar como resposta as informações fornecidas pelo sistema de Fraude, não estamos prevendo outros fluxos de comunicação com o RAID-FMS para processamento pelo política de crédito.

Precisamos definir quais serão as informações retornadas pelo RAID FMS para enriquecer o processo de análise de crédito.

Aguardando a definição do Time do Projeto, para especificar este retorno.

## RQF2 – RGN05 Fluxo de Análise Transact-FMS

As propostas negadas ou aprovadas automaticamente pela política de crédito seguirão diretamente para o CRM, seguindo depois ao RAID FMS.

As propostas derivadas serão encaminhadas ao CRM e ao RAID FMS com uma atualização de tempo menor, estas serão enviadas minutos após o Transact ter retornado ao CRM.

Mesmo com o tratamento das propostas ocorrendo dentro do RAID o módulo de tratamento de propostas do Transact terá as mesmas funcionalidades para garantir que em caso de falha na comunicação a proposta possa ser tratada pelo BO de Prevenção à Fraude dentro do Transact evitando assim atrasos ou prejuízos no fluxo de venda da OI.

O Transact terá plenas condições de tratar qualquer proposta derivada ao RAID FMS, para tal precisamos definir em quais telas estarão as informações recebidas do RAID FMS, no entanto por definição de filas de atendimento poderemos segmentar para que as propostas que forem derivadas tenham códigos específicos para tratamentos em ilhas de crédito ou mesmo que, nenhuma proposta seja tratada no Transact BO por perfil.

Para que as informações de Derivação cheguem ao RAID FMS no menor tempo possível será criado um novo serviço no Transact que se comunicará através do SOA da OI para enviar o retorno de uma derivação automática.

Abaixo as informações que serão enviadas pelo Transact neste serviço:



## RQF2 – RGN06 Fluxo das propostas aprovadas

As propostas aprovadas ou negadas automaticamente também seguirão para o RAID FMS, no entanto as mesmas serão enviadas em um fluxo diferente da chamada online.

Para este fluxo não estamos prevendo alteração no layout da comunicação existente hoje entre o Transact da R1 (V5) e os respectivos CRMs da Oi. A informação que será enviada é a mesma que consta no fluxo atual de retorno do Transact, ou listada no Extract de estratégia.

# Requisitos Não Funcionais (RQNF)

N/A

Glossário

|  |  |
| --- | --- |
| Termo | Descrição |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

# Referências/Anexos

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Lista de Documentos Referências** | | | | | |
| **#** | **Sistema/Área/**  **Entidade** | **Nome do Arquivo** | **Tipo Documento** | **Nome Responsável Oi** | **Nome Responsável Fábrica** |
|  |  |  |  |  |  |