

# Renegociação | Retenção

Last updated by | Leandro de Amorim | Mar 2, 2023 at 9:57 AM GMT-3

<https://viverebrasil.atlassian.net/wiki/spaces/WL/pages/1894220192/Renegociação+Retenção>

## Descrição de Funcionalidade

### Escopo:

O processo é destinado aos contratos adimplentes e inadimplentes onde o cliente fará negociação das condições financeiras do contrato, podendo também ser utilizado em processo de retenção de clientes.

Custas Fase 1 - Escopo identificado com a cor **verde**.

Custas Fase 2 - Escopo identificado com a cor **azul**.

Desconto Fase 1 - Escopo identificado com a cor **amarelo**

### Impactos:

Impossibilidade de realizar as opções oferecidas de renegociação do contrato: regularização do atraso, alteração valores do contrato ( Prazo e Taxa) e Alteração de Plano de Pagamento (desabilitado).

### Premissas:

Ter contratos originados e integrados em nossa base de dados, não sendo permitido a execução de duas ocorrências financeiras em paralelo. Caso haja valores em atraso, somente será possível seguir o fluxo da renegociação, após regularização destes valores.

## Detalhamento

### Diagrama e Fluxos

### Detalhamento Funcional

#### Pré-Condição de Execução

Necessário ter contratos integrados na base de dados.

#### Acesso

Atendimento Receptivo - Aba Principal → "Solicitar Nova Ocorrência" → botão "**Solicitar**"



Tela 2: <https://xd.adobe.com/view/e0f07e4c-8926-4a6a-bf15-189314e16310-b5a3/screen/7dc7928a-2c54-407d-a8ab-064762651cae> - Conectar a conta do Adobe

## Comportamento

### Arquivo com as telas de Renegociação:

5-renegociacao\_prototipo.pdf

26 ago. 2021, 10:47 AM

A ocorrência apresenta as seguintes fases para atuação:

#### Solicitação de Renegociação;

Tela: Solicitação de Renegociação



Acesso: <https://xd.adobe.com/view/f1351617-d5f8-4ba4-8486-9eea0bda1a4c-a466/> - Conectar a conta do Adobe - Tela 1

**\*\* Deverá ser criado um campo novo com o valor do IOF calculado no bloco “Resultado da Manutenção”, caso o valor do atraso seja incorporado no saldo devedor \*\***

Tela: Lupa do campo Valor a (Crédito ou Débito)

Tela: Botão Demonstrativo de renegociação

A fase Solicitação de Renegociação inicia-se pela seleção da data base financeira. Com a data base financeira ajustada, serão apresentados os valores do contrato atualizados.

Caso haja prestações vencidas, estas deverão ser regularizadas, seja por pagamento no ato ou incorporação, não sendo permitido seguir o fluxo da ocorrência sem a regularização do atraso. Ao clicar no botão “Desconto / Isenção”, o operador poderá conceder os descontos/isenções referente aos encargos, conforme perfil.

A plataforma disponibiliza duas opções para regularização das parcelas em situação de atraso: pagamento no ato ou incorporação do saldo devedor.

Pagamento no ato:

Nesta fase o usuário seleciona a forma de pagamento (parametrizável), podendo esta ser realizada por boleto bancário ou débito em conta.

Caso o pagamento seja realizado através de boleto bancário, este será enviado por email para que o cliente possa efetuar o pagamento.

Incorporação do atraso:

Para esta opção, a plataforma incorpora ao saldo devedor todas as prestações em atraso, disponibilizando a renegociação com as opções de “Alteração Valores do Contrato” e “Alteração de Plano de Pagamento” (desabilitado).

Quando houver a incorporação de dívida, a plataforma deverá realizar o cálculo do IOF incremental, ou seja calcular o IOF sobre o valor incorporado e redistribuir esse valor, IOF inclusive, nas parcelas futuras do contrato do cliente.

Esse valor do IOF deverá gerar os eventos contábeis (detalhados abaixo) e deverá ser contemplado no arquivo de geração de IOF [IOF](#)

**\*\* Deverá ser criado um campo novo com o valor do IOF calculado no bloco “Resultado da Manutenção\*\***

Exemplo de cálculo de IOF:

ModeloCalculadora\_C6\_v9\_aberta (IOF).xlsx

17 set. 2021, 05:22 PM

Ao selecionar a opção “Alteração de Valores de Contrato”, o operador tem a opção de editar o Prazo Pretendido e a Taxa de Juros Pretendida.

Caso o valor inserido, tanto para o Prazo Pretendido quanto para a Taxa de Juros Pretendida, seja maior que o máximo permitido, será exibido uma mensagem de erro, conforme abaixo:

Na abertura da fase de Solicitação de Renegociação, as opções para renegociação (Renegociação do atraso, Alteração de Valores de Contrato e Alteração de plano de pagamento) virão desabilitadas e não serão exibidos os seus respectivos blocos. Ao selecionar a opção de renegociação, então o bloco referente àquela negociação será exibido em tela, podendo ser editado.

Ao desabilitar a opção de renegociação selecionada, os dados não serão salvos, sendo necessário editar os dados novamente quando a mesma for selecionada.

## Custas

Na negociação das ocorrências com parcelas em atrasos podem existir alguns custos provenientes da negociação que precisam ser repassados ao cliente. Para isso na ocorrência de “Renegociação” deve ser adicionado o bloco “Inclusão de custas e honorários” para a adição dos valores relacionados a esses gastos.

Com a fase 2 das custas, serão incrementadas algumas ações à funcionalidade:

- Dispositivo liga/desliga para habilitar o bloco de custas já carregados ou não e para identificar se as custas serão inseridas manualmente ou se haverá apenas a negociação dos valores.
- Permissão para ajuste do valor da custa.
- Classificação do ajuste da custa em desconto ou baixa parcial.

### 1. Solicitação de Renegociação com parcela em atraso

Acesso: Atendimento Receptivo - Aba Principal → “Solicitar Nova Ocorrência” → “Renegociação” → botão “Solicitar”

Telas:

## Exemplo do novo módulo na tela

### Fase 2

#### Módulo ao entrar na tela

#### Comportamento do módulo na tela

##### Comportamento:

##### Bloco “Inclusão de custas e honorários”

Na ocorrência de “Renegociação”, quando temos parcelas vencidas, devem ser incorporados ao valor total a pagar os custos da negociação. Para isso na tela de “Solicitação de Renegociação” deve ser adicionado o bloco “Inclusão de custas e honorários” para a adição dos valores relacionados a esses gastos. Esse bloco estará localizado entre os blocos de “Valores do Contrato para a Data Base Financeira Selecionada” e “Manutenção Desejada”.

A primeira linha para cadastro das custas estará disponível e mais custas poderão ser inseridas através do botão (+). Não há limite para inclusão de custas por ocorrência, mas está limitado a apresentação de 10 custas por página.

O tipo e descrição das custas poderão ser incluídos de acordo com os domínios pré-definidos (a parametrização será tratada em outra história ([Parametrização de Custas e Honorários](#) )) e os valores das custas serão inseridos de forma manual.

Seleção do tipo de acordo com a parametrização da tabela de associação entre tipo e descrição (com a consideração das flags de ativo e inativo)

##### Mecânica da Tela:

A partir da fase 2, será implementado um profile para habilitar/desabilitar as seguintes condições:

- Bloco de custas com os campos Tipo, Descrição e Valor já carregados e desabilitados, permitindo apenas a negociação dos valores Ou
- Bloco Custas habilitado para inserção manual das custas.

Ao bloco de custas foram incluídas as colunas “%”, “Valor” e “Novo Valor”, seus respectivos totais em “Totais” e os tipos de classificação de ajuste “Desconto” e “Baixa Parcial”. Esses campos serão mostrados somente quando estiver habilitado a apresentação das custas via carga.

##### Possíveis ações:

- **Botão (+):** Adiciona uma nova linha para preenchimentos dos dados e valor das custas.

- **Ícone de lixeira:** Aparecerá em cada linha de custas/honorários. Esse botão exclui a linha e remove o valor dela do valor em Custas Totais.
- Os botões só estarão disponíveis quando o profile estiver setado para inclusão de custas manualmente.

## Batch

Para apresentação do bloco de custas já populado, é necessário o envio de arquivo de custas/honorários por contrato para execução diária de forma incremental. A plataforma realizará a gestão do saldo de acordo com a inclusão das custas (cargas realizadas) e o valor do pagamento das custas realizado.

A carga será composta pelos seguintes campos no arquivo posicional:

- ID custa - previamente cadastrado no parametrizador
- ID contrato
- Valor de custas/honorários

Será disponibilizado um arquivo de retorno indicando se as linhas foram processadas com sucesso ou não.

## Regras de validação:

- Será incluído diariamente (malha batch)
- Necessário que o ID da custa esteja previamente cadastrado e ativo na plataforma.

## Permissão para inclusão das custas e honorários pelo operador na ocorrência de Renegociação

Na história de parametrização de custas e honorários ([Parametrização de Custas e Honorários](#)) foi desenvolvia a permissão “Inclusão de custas e honorários” que contempla a visualização e edição do bloco “Inclusão de custas e honorários” dentro das ocorrências. Essa permissão deve passar a ser válida para a ocorrência de Renegociação e nesse caso ela contemplará o bloco ‘Custas e honorários’.

Caso o usuário possua um perfil com essa permissão ele poderá visualizar/incluir custas e honorários de acordo com as regras da fase. Caso ele não possua a permissão o bloco de “Inclusão de custas e honorários” não estará aparente na ocorrência.

Na fase 2, não há alteração de perfil.

- **Campos**

Bloco	Campo	Formato	Descrição	Domínio	Edit./Prot.	Regras
Inclusão de custas e honorários	Tipo	ComboBox	Tipo de custas e honorários utilizado nessa ocorrência	Parametrizado na tela de "Custas e Honorários"	Editável	Selecionado pelo usuário
Inclusão de custas e honorários	Descrição	ComboBox	Descrição de custas e honorários utilizado nessa ocorrência	Parametrizado na tela de "Custas e Honorários"	Editável	Selecionado pelo usuário
Inclusão de custas e honorários	Valor	Numérico	Valor de custas e honorários utilizado nessa ocorrência	N/A	Editável	Preenchido pelo usuário
Inclusão de custas e honorários	Custas Totais	Numérico	Soma das custas e honorários utilizado nessa ocorrência	N/A	Protegido	Soma valores das custas e honorários adicionados para a ocorrência
Inclusão de custas e honorários	Pagamento no Ato	Texto	Informação do tipo de pagamento das custas	N/A	Protegido	Para crenegociação única de pagamento

						"Paga Ato"
Inclusão de custas e honorários Ajustes	% (Percentual)	Percentual de ajuste aplicado na custa.	Número	N/A	Editável	Inform percentual de ajuste
Inclusão de custas e honorários Ajustes	Valor	Valor de ajuste aplicado na custa	Número	N/A	Editável	Informar valor do ajuste na custa
Inclusão de custas e honorários	Novo Valor	Novo Valor da custa após aplicação do ajuste negociado.	Número	N/A	Protegido	Apresentar novo valor da custa.
Inclusão de custas e honorários	Totais - Percentual	Percentual correspondente ao valor negociado com o cliente.	Número	N/A	Protegido	Percentual correspondente ao valor negociado sobre os totais
	Totais - Valor	Soma da coluna "Valor" com o valor total de ajuste concedido na negociação	Número	N/A	Protegido	Somar valores negociados em cada linha
	Totais - Novo Valor	Soma dos novos valores das custas e honorários	Número		Protegido	Somar novos valores calculados

## Descontos

### Renegociação de Atrasos - Solicitação de Renegociação

## Modal Descontos

O modal “Descontos” será exibido apenas para atrasos com a opção selecionada de pagamento no ato

O modal “Descontos” substituirá o modal anterior de isenção, ao abrir o modal o valor da parcela poderá ser alterado por componente:

- Amortização
- Juros
- Juros Moratórios
- Juros Remuneratórios
- Multa
- Total - total dos campos acima

Os componentes da parcela poderão ser parametrizados de forma a serem utilizados em outros produtos conforme necessidade. Para isso, será preciso consultar a tabela geral componentes\_parcela (cod.810) os componentes da parcela, exibindo em tela apenas os itens com a flag '**ds\_contd\_adcio\_1 = 'S'**'

- **select \* from TBG\_DOMINIO\_TABELA where cd\_tabela = '810';**
- **select \* from tbg\_dominio\_contd where id\_dominio\_tabela = 2095;**

Será preciso também associar cada componente aos seus respectivos valores por parcela e registrar os ajustes solicitados e confirmar seus valores no envio das informações via eventos contábeis para efetivar os valores do ajuste.

### Acesso:

Atendimento Receptivo - Aba Principal >> “Solicitar Nova Ocorrência” >> Renegociação/Retenção >> botão “**Descontos**”

### Comportamento:

Ao clicar sob o botão “Descontos” o usuário irá visualizar o seguinte modal: (exemplo preenchido)

O Modal de Descontos apresentará ao operador a descrição dos componentes da parcela e seus respectivos valores atuais. Os valores da colunas % de “Solicitado” será por default igual a 0%, ou seja, sem ajuste.

O operador poderá então, por componente, inserir o valor de ajuste do componente. Ao fim da tela a linha de totais irá somar os valores inseridos e considerará um novo valor sendo apresentado o valor do total da parcela.

O ajuste poderá ser feito de forma percentual ou pelo próprio valor do componente. Ex:

Amortização= 1.000,00, mas o operador quer gerar um boleto de 800 reais, então sob a coluna de ajuste os valores de % = 20% e Valor =200,00 e o total calculará os R\$ 1000,00 - R\$200,00 = R\$800,00. a mesma

estrutura segue para os demais componentes da parcela.

## Para o caso dos campos de “%” considerar sua exibição com arredondamento sem casas decimais (ex: 20,67% para 21%)

Os descontos serão associados ao contrato no momento da integração.

### Ações Disponíveis:

- Botão “**Voltar**”, que retornará para a tela de Solicitação Renegociação sem persistir os dados informados;
- Botão “**Confirmar**” que irá persistir os dados solicitados e retornará para a tela de Solicitação renegociação;
- Preenchimento dos campos de **Valor** ou **%** de desconto/isenção das colunas “Solicitado”.

Pós a confirmação de ajuste em alguma parcela as opções de classificação de ajuste serão habilitadas e a seleção será obrigatória. As opções de classificação serão:

- Desconto (seleção Default)
  - A diferença entre o valor adicionado no ajuste e o valor do componente da parcela original será entendida como desconto e removida do saldo devedor (perdão da dívida do cliente), a cobrança do pagamento será com o valor ajustado (calculado menos os descontos aplicados)
    - Quando pela primeira vez, ocorrer uma alteração no modal ‘Descontos’ (ação “Confirmar” no modal) a classificação de desconto deve marcar como default a condição de Desconto sendo que o usuário poderá alterar para Baixa Parcial se assim desejar. Caso após esta mudança, o usuário acessar o modal de ‘Descontos’ e realizar uma nova alteração, esta seleção deve ser **preservada**
- Baixa Parcial
  - A diferença resultante do ajuste manterá o saldo da parcela, que será incorporado na dívida do cliente para permitir prosseguir com o processo da renegociação.

Os descontos serão associados ao contrato no momento da integração.

### Alteração de Valores de Contrato

O bloco de alteração de valores de contrato terão 2 campos incrementais:

**Data do 1º Vencimento** → Inserir novo campo dentro do bloco ‘Alteração de Valores do contrato’ para seleção da data do 1º vencimento do novo plano, data essa que será base para as demais parcelas do plano negociado na renegociação

**% de Desconto** → Inserir novo campo dentro do bloco ‘Alteração de Valores do contrato’ para input do percentual que será considerado como desconto do saldo devedor que será considerado como montante do novo financiamento e distribuídos nas parcelas do novo plano de pagamento. O valor inserido será calculado com o valor do campo ‘Novo Saldo Devedor’ e a diferença será tratada como desconto da negociação.

Essa diferença será tratada conforme priorização dos valores do saldo devedor, retirando valores dos componentes seguindo a priorização: (exemplo abaixo)

- Principal
- Juros
- Juros Remuneratórios
- Juros moratórios
- Multa

Na fase Solicitação de Renegociação, são apresentadas as regras abaixo para a a data base financeira:

- a data base financeira será apresentada como data atual;
- não será permitido seleção de data maior do que a data do próximo vencimento;
- não será permitido seleção de data anterior a data atual;

No bloco "Valores do Contrato para a Data Base Financeira Selecionada", são apresentados os campos abaixo:

Campo	Descrição	Tipo	Edit. / Prot.	Regra/Fórmula	Domínio
Saldo Principal	Saldo Principal	Número	Protegido	Busca em banco de dados.	N/A
Juros Diário	Juros pro rata do último vencimento da parcela até a data de pagamento selecionada.	Número	Protegido	Busca em banco de dados.	N/A
Prestação Vencida	Valor total de parcelas em atraso no contrato.	Número	Protegido	Busca em banco de dados.	N/A
Valor a (Crédito ou Débito)	Diferença pendente no contrato por pagamento maior ou menor.	Número	Protegido	Busca em banco de dados.	N/A
Dívida Total	Valor total da dívida	Número	Protegido	Busca em banco de dados.	N/A

Campos apresentados no botão de visualização (Lupa) do Valor a (Crédito ou Débito):

Campo	Descrição	Tipo	Edit. / Prot.	Regra / Fórmula	Domínio
Data Gerador	Data que foi gerada a diferença de valores no contrato.	Data	Protegido	Busca em banco de dados	N/ A
Origem da Diferença	Origem da diferença de valores.	Texto	Protegido	Busca em banco de dados	N/ A
Data Líquida diferença	Data Líquida da diferença de valores.	Data	Protegido	Busca em banco de dados	N/ A
Tipo Diferença	Tipo da diferença: Débito ou crédito	Texto	Protegido	Busca em banco de dados	Débito ou crédito
Situação	Situação em que se encontra o processo de devolução da diferença de valores	Texto	Protegido	Busca em banco de dados	N/ A
Valor Diferença	Valor da diferença	Número	Protegido	Busca em banco de dados	N/ A
Valor atualizado	Valor Atualizado da diferença de valores	Número	Protegido	Busca em banco de dados	N/ A

No bloco "Manutenção Desejada", são exibidas as opções: Regularização do Atraso (pagamento no ato e incorporação de atraso), Alteração Valores do Contrato (Prazo e Taxa) e Alteração de Plano de Pagamento (Desabilitado)

No bloco Renegociação de Atraso são apresentados os campos:

Campo	Descrição	Tipo	Edit. / Prot.	Regra/Fórmula	Domínio
Data Vencimento	Data de vencimento da parcela.	Data	Protegido	Busca em banco de dados.	N/A
Nº Parcela	Número da parcela.	Número	Protegido	Busca em banco de dados.	N/A
Dias Atraso	Número de dias em que a parcela está em atraso.	Número	Protegido	Busca em banco de dados.	N/A
Valor Parcela	Valor da parcela.	Número	Protegido	Busca em banco de dados.	N/A
Encargos	Valor dos encargos de atraso até a data de pagamento selecionada.	Número	Protegido	Busca em banco de dados.	N/A
Isenção/Desconto	Valor total de isenção/ desconto aplicado na parcela de atraso.	Número	Protegido	Busca em banco de dados.	N/A
Valor Total	Valor total da parcela em atraso	Número	Protegido	Busca em banco de dados.	N/A
Desconto/Isenção	Botão para acessar modal de desconto/isenção de encargos.	Texto	Editável	Alçada cadastrada conforme perfil.	N/A
Incorporação Saldo Devedor	Valor da parcela em atraso adicionado ao saldo devedor	Número	Protegido	Busca em banco de dados.	N/A
Pagamento no ato	Valor da parcela paga na data base financeira.	Número	Protegido	Busca em banco de dados.	N/A

## Modal de Desconto / Isenção

### Comportamento

O usuário poderá solicitar isenção de encargos de imponzialidade nas parcelas em atraso, pelo botão "Isenção/Desconto" em cada parcela. Esse botão abrirá um modal com 2 campos parametrizados e 2 campos abertos para que seja digitado o percentual ou o valor absoluto que se deseja solicitar de isenção. Quando for salva e a fase finalizada, essa solicitação será analisada automaticamente ou manualmente e retornada para o usuário.

### Ações Disponíveis:

- Botão "**Voltar**", que retornará para a tela de Solicitação Renegociação;
- Botão "**Salvar**" que irá enviar a solicitação para aprovação;
- Preenchimento dos campos de **Valor** ou **%** de isenção solicitado.

### Tela: Modal de isenção



Acesso: <https://xd.adobe.com/view/f1351617-d5f8-4ba4-8486-9eea0bda1a4c-a466/> - Conectar a conta do Adobe - Tela 2

Bloco	Campo	Descrição	Tipo	Edit. / Prot.	Regra / Fórmula	Considerações
Isenção de Encargos	Valor de encargos	Valor do Encargo da Parcela	Número	Protegido	Mesmo valor da tela principal de simulação calculado pela calculadora	
Isenção de Encargos	Máximo Permitido (%)	Percentual do valor de desconto / isenção máximo permitido, conforme alçada do usuário	Número	Protegido	Percentual cadastrado para o perfil do usuário que está solicitando	Se o usuário tiver alçada para aplicar isenção/ desconto, será aplicado no valor apresentado em tela.
Isenção de Encargos	Máximo Permitido ( Valor)	Valor máximo permitido para isenção / desconto, conforme alçada do usuário	Número	Protegido	Valor cadastrado para o perfil do usuário que está solicitando	Conforme alçada do perfil que está acessando
Isenção de Encargos	Solicitado (%)	Percentual solicitado para isenção	Número	Editável	Preenchido pelo usuário.	
Isenção de Encargos	Solicitado ( Valor)	Valor solicitado para isenção	Número	Editável	Preenchido pelo usuário	

Isenção de Encargos	Concedido (%)	Percentual aprovado para isenção	Número	Protegido	Preenchido pelo sistema	Será preenchido automaticamente se o solicitado estiver na alçada do usuário.
Isenção de Encargos	Concedido (Valor)	Valor aprovado para isenção	Número	Protegido	Preenchido pelo sistema	Será preenchido automaticamente se o solicitado estiver na alçada do usuário.

No bloco "Alteração de Valores de Contrato", são exibidos os campos abaixo:

Campo	Descrição	Tipo	Edit. / Prot.	Regra / Fórmula	Domínio
Prazo mínimo	Prazo mínimo de pagamento do contrato (3 meses - de acordo com parâmetro do produto).	Número	Protegido	Busca em banco de dados	N/A
Prazo Máximo	Prazo máximo de pagamento do contrato (60 meses - de acordo com parâmetro do produto).	Número	Protegido	Busca em banco de dados	N/A
Prazo Pretendido remanescente	Prazo pretendido para pagamento.	Número	Editável	Preenchido pelo usuário	N/A
Taxa de Juros Mínima	Taxa de Juros mínima aplicada no contrato (1%a.m. de acordo com parâmetro do produto) (parametrizável).	Número	Protegida	Busca em banco de dados	N/A
Taxa de Juros Pretendida	Taxa de juros a ser paga	Número	Editável	Preenchido pelo usuário	N/A

Depois de inseridos o Prazo Pretendido Remanescente e a Taxa de Juros Pretendida é necessário clicar no botão "Calcular" para que os resultados da renegociação sejam exibidos em tela.

O bloco "Resultado da Manutenção", contém os campos abaixo:

Campo	Descrição	Tipo	Edit. / Prot.	Regra / Fórmula	Domínio
Novo Prazo	Novo prazo de pagamento.	Número	Protegido	Busca em banco de dados	N/A
Nova Taxa de Juros	Nova taxa de juros aplicada.	Número	Protegido	Busca em banco de dados	N/A
Nova dívida total	Nova dívida total	Número	Protegido	Busca em banco de dados	N/A

Para dilatação do prazo, o prazo máximo será limitado ao prazo máximo dado ao cliente na originação da proposta (conforme tabela de preço).

Após a realização da simulação, é exibido o Demonstrativo de Negociação, conforme as opções selecionadas na negociação.

Todos os dados da solicitação da ocorrência precisam persistir em banco de dados.

Tela: Demonstrativo de Renegociação



Acesso: <https://xd.adobe.com/view/f1351617-d5f8-4ba4-8486-9eea0bda1a4c-a466/screen/4a6d0e81-9003-48f4-b589-471a29e152bb> - Conectar a conta do Adobe - Tela 10

**No bloco "Alteração de Plano de Pagamento, será permitida a escolha do plano de pagamento dentre as opções parametrizadas. Sendo que o valor da parcela é simulado, baseado no plano de pagamento escolhido. (Pós-MVP)**

Validação Renegociação

Tela: Validação Renegociação



Acesso: <https://xd.adobe.com/view/f1351617-d5f8-4ba4-8486-9eea0bda1a4c-a466/screen/f1c08911-5d3e-4a39-8610-a187e396e2a0> - Conectar a conta do Adobe - Tela 5

Essa fase será aberta dentro do fluxo para validação das opções propostas ao cliente. Nesta fase, os campos são apresentados sem a possibilidade de edição. O usuário fará "aprovação" ou "recusa" na solicitação.

Caso seja aprovada a validação, seguirá o fluxo da ocorrência. Caso seja recusada, então a ocorrência é cancelada.

## Aprovação de Isenção / Desconto

### Comportamento:

Depois de salvar a solicitação de isenção e aprovar a fase, o pedido passa pela aprovação automática que avalia o valor solicitado.

Caso o valor e o percentual solicitados sejam menores que o valor parametrizado para alçada, a aprovação será automática, se não ele passará pela fase de "Aprovação de Alçada". Nesta fase, não será possível editar os dados selecionados na negociação, sendo que o usuário que fará a validação dessa fase de aprovação do pedido terá alçada para aprovação de isenção/desconto e irá atuar no modal de isenção nos campos de "Valor concedido" e "Percentual concedido".

Caso o usuário não tenha permissão para conceder desconto, a plataforma retorna para a aba principal do atendimento receptivo ou para a fila de atuação.

### Ações Disponíveis:

- Botão "**Voltar**", que retornará para a tela de solicitação de Renegociação;
- Botão "**Salvar**" que irá enviar a solicitação para aprovação;
- Preenchimento dos campos de **Valor** e **%** de isenção concedida

## Botão Desconto / Isenção



Acesso: <https://xd.adobe.com/view/f1351617-d5f8-4ba4-8486-9eea0bda1a4c-a466/screen/7118291e-7c18-4951-9604-d000737ce0c0> - Conectar a conta do Adobe - Tela: 4

## Aprovação de Alçada

### Tela: Aprovação de Alçada



Acesso: <https://xd.adobe.com/view/f1351617-d5f8-4ba4-8486-9eea0bda1a4c-a466/screen/bffef11a-038d-4d2a-b702-3485f8ff9daa> - Conectar a conta do Adobe - Tela 3

Se o valor de desconto/isenção solicitado for maior que o percentual do perfil, será direcionado para uma fase de aprovação de alçada.

Nessa fase o operador analisará a solicitação de desconto/isenção realizada na fase anterior, por falta de alçada no perfil.

O usuário nessa fase não poderá editar os dados da negociação, apenas terá acesso no botão "desconto/isenção" para aplicar a isenção solicitada, ou conceder o desconto máximo permitido para seu perfil .

### Tela: Botão Desconto/Isenção na fase de Aprovação de Alçada

Na etapa de Validação os campos são apresentados sem a possibilidade de edição. O revisor poderá aprovar ou recusar a solicitação de renegociação. Caso seja recusada, a ocorrência é cancelada. Caso seja aprovada, segue-se o fluxo da ocorrência.

### Custas

O bloco de "Custas e Honorários" deve ser replicado as demais telas de aprovação da ocorrência quando temos parcelas vencidas para a visualização dos valores aplicados a ocorrência. As fases devem seguir as regras já existente, mas com o novo módulo e campo visíveis de acordo com as regras de perfil, porém de forma não editável.

Com a fase 2, as colunas de ajustes devem ser replicadas para as demais telas do fluxo e apresentadas protegidas.

### Validação de Renegociação (Aprovação de Descontos):

Sempre que for solicitado um desconto em alguma parcela, será necessário a aprovação dos ajustes solicitados, na qual deverá ser aprovada apenas por usuários com **permissão (parâmetro descrito na sequência)** ao botão "Descontos" na fase de validação de Renegociação através dos campos e valores abaixo das colunas "Concedido". (exemplo preenchido)

O acesso aos detalhes de descontos solicitados será pelo mesmo botão supracitado de "Descontos"

### Acesso:

Atendimento Receptivo - Aba Principal → "Fila de Atuação" → fase "Validação da Renegociação" → botão "**Acessar**" → botão "**Descontos**"

Os valores das colunas de "**Solicitado**" serão os valores imputados na etapa de solicitação de renegociação e serão exibidos sem opção de edição, assim como os valores totais das colunas de "**Concedido**".

Os valores das colunas de "**Concedido**" deverão por padrão assim que o usuário visualizar o modal, refletirem os mesmos valores inseridos na etapa anterior. Sendo que o mesmo poderá manter seus valores ou realizar a alteração dos valores nos campos "%" ou "valor". A formatação de campos e os cálculos citados no modal serão os mesmos aplicados nas colunas de solicitados descritos na solicitação de negociação.

### Ações Disponíveis:

- Botão "**Voltar**", que retornará para a tela de Solicitação Renegociação sem persistir os dados informados considerando o comportamento padrão caso o usuário acesse o modal novamente;
- Botão "**Confirmar**" que irá persistir os dados solicitados e retornará para a tela de Validação de Renegociação;
- Preenchimento dos campos de **Valor** ou **%** de desconto/isenção nas colunas de "Concedido".

Na fase de Validação de Renegociação, da mesma forma que a exibição do botão de 'Descontos' deve respeitar o parâmetro de permissão de acesso ao perfil de usuário o mesmo deve ocorrer também com os campos da classificação de desconto

Abaixo segue o detalhe do parâmetro

#### Permissões de acesso

parametrizador>>parâmetros de sistema>>perfil/usuário>>permissões de acesso

Criar registro de parâmetro de permissão de acesso para a modal de descontos na fase de Validação de Renegociação

#### Aprovação de Descontos

- **código** = 251
- **Nome da Permissão:** Aprovação de Descontos
- **Descrição da permissão:** Acesso Botão Descontos

#### Contra Proposta (revisão negociação)

A fase de **contra proposta** (revisão da negociação) só irá ocorrer se na etapa de Validação o usuário selecionar REANALISE na ocorrência

Com esse novo cenário é necessária a nova etapa de contra proposta onde o operador só terá a opção de aprovar ou de cancelar a ocorrência. A fase é necessária para que o operador entre em contato com o cliente para propor as novas condições aprovadas ou então reprovar essa negociação.

Ao acessar a tela principal da etapa de Contra Proposta da ocorrência, o acesso ao botão "Descontos" deverá apresentar todos os seus campos bloqueados para edição assumindo assim um comportamento de modal de consulta

#### Acesso

Atendimento Receptivo - Aba Principal → "Fila de Atuação" → fase "Contra Proposta" → botão "Acessar" → botão "Descontos"

#### Ações Disponíveis:

- Botão "**Voltar**", retornará para a tela de Contra Proposta;
- Botão "**Confirmar**" retornará para a tela de Contra Proposta;
- Preenchimento dos campos de **Valor** ou **%** de desconto/isenção solicitado, bloqueados para edição.

#### Contábil

**Os eventos contábeis serão criados na história**  [WLAO-10534: \[COBRANÇA\] Descontos - Antecipação de Parcelas - Processamento Desenvolvido](#) **porém as alterações no Reneg devem contemplar os mesmos eventos.**

#### Estrutural

- Criar na tbg\_contabil\_grupo o grupo 'ISENÇÃO DESCONTO'
- Criar no relacionamento ao grupo supracitados os seguintes eventos
  - ISENÇÃO\_MULTA
  - ISENÇÃO\_JUROS\_MORATÓRIOS
  - ISENÇÃO\_JUROS
  - ISENÇÃO\_PRINCIPAL

### Carga Eventos Contábeis

Incluir os novos eventos na carga de eventos contábeis para permitir a parametrização pelo respectivos responsáveis.

- ISENÇÃO\_MULTA
- ISENÇÃO\_JUROS\_MORATÓRIOS
- ISENÇÃO\_JUROS
- ISENÇÃO\_PRINCIPAL

Incluir esses novos campos no layout dos extratores EXP\_CNT\_PARCELA - Dados das parcelas do Contrato

Auto : Extrator 120

<https://ts.accenture.com/:f/r/sites/C6-Implantao/Shared%20Documents/General/04.%20Auto%20e%20HE%20-%20Administração/06-Interfaces?csf=1&web=1&e=vT4zu1>

### Pagamento Renegociação

Tela: Pagamento Renegociação



Acesso: <https://xd.adobe.com/view/f1351617-d5f8-4ba4-8486-9eea0bda1a4c-a466/screen/e1972d15-cdad-47f0-8305-2cb9f7756e7b> - Conectar a conta do Adobe - Tela 6

Caso o cliente esteja inadimplente e tenha optado por pagar suas prestações vencidas no ato, então o usuário será direcionado para a fase Pagamento Renegociação, após a fase de Validação Renegociação.

A forma de pagamento pode ser realizada por boleto bancário **ou débito em conta**. (Opções de pagamento são parametrizáveis)

Caso o pagamento seja realizado através de boleto bancário, este será enviado por email para que o cliente possa efetuar o pagamento.

Caso a opção selecionada seja a forma de pagamento "Débito em Conta", então o bloco: "Dados para Débito em Conta" deverá ser exibido, juntamente com os campos editáveis: Nome, Agência, Conta corrente e Dígito.

O sistema aguardará o pagamento da cobrança gerada para dar andamento no processo de Formalização. Se o pagamento não for identificado, a ocorrência será cancelada de forma automática.

Exemplo de tela e mais detalhes sobre a forma de pagamento estão no tópico Regras(abaixo).

Na opção "Pagamento no Ato" das parcelas em atraso, será gerada cobrança da parcela selecionada.

O sistema aguardará o pagamento da cobrança gerada para dar andamento no processo.

As formas de pagamento da renegociação serão através de boleto ou **débito em conta** - parametrizável.

#### Forma de Pagamento: Boleto

Caso o pagamento seja realizado através de boleto bancário, este será enviado por email para que o cliente possa efetuar o pagamento. Deverá ser selecionada a forma de pagamento "Boleto" e será exibido o bloco "Email para Envio de Boleto". Neste bloco, inicialmente, o campo e-mail virá preenchido com o e-mail cadastrado no sistema, porém este poderá ser alterado (editado).

O boleto é emitido com a data de vencimento da data base.

#### Forma de Pagamento: Débito em conta

Caso a opção selecionada seja a forma de pagamento "Débito em Conta", então o bloco: "Dados para Débito em Conta" deverá ser exibido, juntamente com os campos editáveis: Nome, Agência, Conta corrente e Dígito.

O combobox com o campo "Nome" irá trazer o nome do cliente cadastrado (vinculado ao contrato).

Os campos "Agência", "Conta corrente" e "Dígito" deverão ser preenchidos.

Após o preenchimento dos campos e ao selecionar as ações "Aprovado" e "Confirmar", deverão ser chamado o serviço de validação de conta e o serviço de débito, conforme descrito na história:[Serviço Débito em Conta - PV](#)

O débito deverá ocorrer na data selecionada.

Com a entrada da forma de pagamento "Débito em conta" alguns campos da minuta e do conjunto probatório precisam ser atualizados e devem ser adicionadas novas tags.

No caso da do arquivo de PDF da minuta e do conjunto probatório:

Tópico	Nova tag	Para Boleto	Para Débito em conta
Dados bancários	Banco	Vazio	Preenche com o "Código do banco" - "Nome do banco" Ex: 336 - BANCO C6 S.A
Dados bancários	Ag	Vazio	Preenche com a agência cadastrada pelo cliente. Formato xxxx
Dados bancários	Conta	Vazio	Preenche com a conta cadastrada pelo cliente. Formato xxxxx-x
Forma de pagamento	Boleto Digital	"X"	Vazio
Forma de pagamento	Débito em conta	Vazio	"X"

## Formalização e Assinatura

### Confirmação dos Dados do Cliente

A tela exibe os campos CPF e Data de Nascimento para preenchimento do usuário que recebeu e acessou o link de acesso via canal de comunicação escolhido. A tela deverá apresentar o nome do cliente que irá acessar a formalização da proposta.

Caso os dados não sejam confirmados, a Plataforma deverá comunicar o cliente do erro no acesso.

Caso os dados sejam confirmados, a Plataforma deverá gerar um token de acesso e enviar para o canal de comunicação cadastrado do cliente (será o mesmo em que o cliente solicitou o envio do link de autenticação).

Possíveis ações:

- Preencher campo **CPF**
- Preencher campo **Data de Nascimento**
- Botão "**Avançar**": confirmar dados do cliente e gerar token de acesso

Observações:

- O link de acesso é gerado atrelado a um contrato e, por isso, a Plataforma deve confirmar os dados do usuário vinculado ao link de autenticação do contrato para então, gerar o token de acesso.

- O token de acesso deve ser gerado atrelado ao CPF e ao contrato.
- Quando o cliente acessar o link, a Plataforma deverá gravar os seguintes dados no log da etapa:
  - Data e hora;
  - IP do device utilizado;
  - Geolocalização (latitude e longitude);
  - Celular e navegador (Dados do device utilizado para o aceite: ID, Sistema operacional, Marca e Modelo);
    - Os dados podem variar dependendo do device utilizado - mobile ou desktop.

#### Geração e autenticação do token

A tela exibe o campo para preenchimento do token de 4 dígitos enviado para o canal de comunicação do usuário. A tela também exibe a mensagem de que o token poderá ser reenviado após o término do prazo parametrizado (cronômetro).

O botão para navegar para a próxima tela só será habilitado após o preenchimento dos 4 dígitos do token.

O canal de comunicação que o cliente recebeu o link de autenticação será o mesmo que ele irá receber o token. O canal deverá ser exibido no início da tela, considerando uma máscara de caracteres, conforme padrão:

- Email: a\*\*\*aaa@email.com
- Celular: (99)\*\*\*\*\*-9999

Possíveis ações:

- Botão “**Avançar**”: validar token e navegar para a tela de formalização
- Botão “**Reenviar token**”: solicitar o reenvio do token para o canal de comunicação do cliente

Observações:

A funcionalidade e regras do token são as mesmas da etapa de Login.

- Caso o token registrado pelo usuário corresponda ao token gerado, ele será encaminhado para a tela de formalização da proposta.
- Caso o token registrado pelo usuário não corresponda ao token gerado, a plataforma deverá informar que o código está incorreto e direcionar o usuário a tentar novamente.
- Caso o serviço de validação do token não responder, a plataforma deverá informar que não foi possível validar o código no momento.
- O token deverá ficar válido dentro do limite de tempo parametrizado conforme [Parâmetros de Login](#). Se o usuário informar um token recebido após esse tempo limite, uma mensagem será apresentada indicando código incorreto e o usuário poderá pedir o reenvio de novo token para realizar uma nova tentativa de validação.

- Caso seja solicitado um novo token, o token anterior deverá ser cancelado deixando válido somente o código mais recente.
- Existirá um cronômetro em tela para contagem do tempo limite. Só após a finalização desse tempo, o usuário estará apto a solicitar o reenvio de token.

Gestão de acesso ao aditivo em Formalização

Comportamento:

Ao validar as informações do usuário e token, o usuário poderá visualizar a tela de formalização do aditivo de renegociação.

Observações:

Após o acesso completo, a plataforma deve desabilitar a validade do último token e deve monitorar o tempo de inatividade do cliente final na plataforma.

Caso o tempo de inatividade alcance o determinado limite em parâmetro (10 minutos), o acesso deve ser automaticamente desabilitado. Para um novo acesso do aditivo em Formalização, o usuário deverá acessar seu link de autenticação e reiniciar as validações de dados e token. O parâmetro é o mesmo do login na Plataforma de **Tempo de Inativação de Sessões (application.logout.autom.inativo)**.

O link não poderá ser acessado pelo usuário para consulta após o término das atividades solicitadas, dado que ele será expirado.

O link também não poderá ser acessado caso o prazo de validade parametrizado tenha expirado quando o usuário tentar acessá-lo. O prazo de validade será parametrizado no item [Link para autenticação](#) .

A tela de mensagem será exibida substituindo a tela de login e autenticação de acesso, ou seja, caso o link esteja expirado, o usuário não conseguirá realizar o login e irá visualizar a tela de link expirado. O motivo de expiração do link será o que ocorrer primeiro dentro das possibilidades descritas.

A etapa de Biometria está detalhada nas histórias da originação: [Biometria](#)

Demais historias utilizadas como referência para a etapa de formalização e assinatura: [Autenticação de acesso](#); [Autenticação de acesso - Token de contingência](#)

No caso do HTML o arquivo apresentado dependerá da forma de pagamento escolhida. Para boleto o HTML atual deve continuar sendo o utilizado, mas para débito em conta devem ser adicionadas as tags de agência e conta da mesma forma que para o PDF.

Segue os layouts dos arquivos:

**OBS.: Verificar se não houve nenhuma mudança nos templates. Editado sobre os templates de 30/11.**

PDF da minuta

MINUTA\_RENEGOCIACAO\_PDF.docx

15 dez. 2021, 05:30 PM

PDF do conjunto probatório

CONJUNTO\_PROBATORIO\_RENEGACIACAO.docx

15 dez. 2021, 05:31 PM

HTML boleto

MINUTA\_RENEGOCIACAO\_HTML-boleto.docx

15 dez. 2021, 05:32 PM

HTML débito em conta

MINUTA\_RENEGOCIACAO\_HTML\_debito.docx

15 dez. 2021, 05:32 PM

### **Resumo das telas/ Fases manuais da Ocorrência de Renegociação:**

#### **Fase 1: Solicitação de Renegociação**

- Tela onde um operador receptivo junto ao cliente realiza a solicitação das alterações do seu contrato.
- Todos os campos que permitem input são editáveis.
- Modal de isenção Descontos está habilitado para editar valor e percentual Solicitado.
- Exibição de seleção de Classificação do Desconto
- Bloco Alteração de Valores do Contrato com adição dos campos % de Desconto e Data do 1º Vencimento

#### **Fase 2: Aprovação de Alçada**

- Tela onde outro perfil de operador avalia manualmente e concede a isenção.
- Nenhum campo da tela principal que permite input está habilitado.
- Modal de isenção está habilitado para editar valor e percentual Concedido.

#### **Fase 2: Validação Renegociação**

- Tela onde o operador avalia manualmente as alterações solicitadas, podendo recusar ou aprovar.
- Nenhum campo da tela principal que permite input está habilitado.
- Não tem botão de desconto/isenção, apenas trará os valores já concedidos.
- Exibição do Botão Descontos para acesso ao modal de descontos
- Ações da Fase:

- Recusado - Envia proposta para fase Contra Proposta
- Aprovado - Envia proposta para fase Formalização da Renegociação

### Fase 3: Contra Proposta/Revisão da Renegociação (Nova Fase)

- Tela onde o operador confirma com o cliente a nova negociação com base nas alterações aprovadas pelo banco (não há edição de valores) na fase de Validação de Renegociação
- Acesso ao botão modal de Descontos com modal bloqueado para edição
- Ações da Fase:
  - Cancelado - Considera contra proposta rejeitada e cancela a mesma
  - Aprovado - Envia proposta para fase Formalização da Renegociação

### Fase 4: Pagamento Renegociação

- Tela onde o operador/cliente seleciona a forma de pagamento das parcelas em atraso (caso tenha selecionado Pagamento no Ato).

### Fase 5: Formalização e Assinatura

- Tela onde o cliente aprova o novo contrato formalizado e assina.

### Ações Disponíveis

- Botão “**Calendário**” no campo Data Base Financeira, utilizado para seleção da data base financeira;
- Botão “**Lupa**”, no campo Valor a (Crédito ou Débito), utilizada para exibição das diferenças de valores no contrato  <https://xd.adobe.com/view/f1351617-d5f8-4ba4-8486-9eea0bda1a4ca466/screen/6fe1a9ea-8c62-4205-9aa3-efaa04ee9e05> - Conectar a conta do Adobe - Tela 8;
- Botão “**Desconto/Isenção**”, utilizado para solicitação de desconto/isenção de encargos nas parcelas vencidas;
- Botão “**Demonstrativo de Negociação**”, utilizado para apresentar a nova estrutura financeira de acordo com as solicitações do cliente;
- Botão “**Histórico Cliente**”, utilizado para visualização de comentários cliente;
- Botão “**Histórico Banco**”, utilizado para visualização de comentários banco;
- Botão “**Voltar**”, utilizado para retornar a tela anterior, sem salvar os dados;
- Botão “**Confirmar**”, utilizado para confirmar a fase;

---

### Regras

## Pré-requisitos para solicitação da ocorrência de Renegociação/Retenção

Será permitido a solicitação dessa ocorrência para contratos adimplentes e inadimplentes (parametrizável);

Não será permitido a execução de 2 ocorrências financeiras em paralelo;

Mínimo:30 dias após a contratação é permitido realizar uma dessa ocorrência (parametrizável);

Máximo: 30 dias antes do término do contrato é permitido realizar uma dessa ocorrência (parametrizável);

Carência: 180 dias entre a execução de uma ocorrência de renegociação e outra. Ou seja, após a solicitação o cliente não poderá realizar outra ocorrência de renegociação nesse período de tempo (parametrizável).

- O bloco de custas/honorários será apresentado apenas para os usuários com perfil associado, em contratos com parcela(s) em atraso.
- Não há limite de inclusão de custas por ocorrência.
- Por página aparecerão até 10 custas cadastradas, a partir desse valor é incrementada a paginação.
- Descontos/Isenção são aplicados apenas sobre o(s) valor(es) da(s) parcela(s), não pode ser aplicado sobre as custas.
- O valor total de custas deverá ser somado ao total que a ser pago no campo "Pagamento no Ato" no módulo "Renegociação do atraso".
- Valor do boleto emitido:
  - Para solicitações de parcelas em atraso sem custas com a opção de "Pagamento no Ato", o boleto será emitido apenas com o valor das parcelas;
  - Para solicitações de parcela em atraso + custas com a opção de "Pagamento no Ato", o boleto contempla os dois valores;
  - Para solicitações para pagamento apenas das custas com "Pagamento no Ato", o boleto emitido contempla apenas esse valor.
- A edição das custas só estará disponível na etapa de solicitação, nas demais é permitido apenas visualização.
- As custas/honorários estarão no novo extrator EXP\_OCORRENCIAS\_CUSTAS.
- O evento "CUSTASEHONORARIOS" será incluído no grupo "VALORES RECEBIDOS"

- Incluir os novos eventos na carga de eventos contábeis para permitir a parametrização das chaves pelos respectivos responsáveis
- Caso seja apresentado o módulo “inclusão das custas e honorários” e nenhum valor seja incluído, a solicitação deve seguir o fluxo de aprovação normalmente.
- Os tipos e descrições das custas serão apresentados de acordo com os valores cadastrados na história [Parametrização de Custas e Honorários](#)
- Os registros de custas devem ser gravados nas tabelas PVD\_CUSTA, CNT\_CUSTA e CNT\_CUSTA\_DETLH.
- Os valores de custas e honorários já pagos, serão apresentados na tela principal do contrato com um novo frame (custas e honorários) . Caso não haja valores de custas esse bloco não será apresentado.
- Caso o boleto não seja pago no vencimento, a ocorrência é cancelada e as custas não serão apresentadas como quitadas na tela inicial.
- O usuário que tiver a permissão do bloco atrelada ao seu perfil poderá incluir/ajustar custas.
- Criação do profile liga/desliga para habilitar se o bloco de custas/honorários será carregado preenchido ou se será permitido a inclusão manual.
- Para apresentação das descrições das custas/honorários já preenchidos e não editável, é requerido que as custas/honorários por contrato estejam carregados na base de dados através da execução diária do batch das custas. Nesse cenário o bloco será apresentado apenas quando o contrato tiver parcelas em atraso e custas carregadas.
- Os botões de inclusão e deleção de custas, não estarão disponíveis quando o bloco de custas estiver ativo via carga.
- O evento “DESC CUSTASEHONORARIOS” será incluído no grupo “VALORES RECEBIDOS”
- Inicialmente o bloco de custas apresenta o valor cheio, caso nenhuma das colunas “%” ou “Valor” sejam alteradas, será considerado o valor cheio das custas nos totalizadores e na emissão do boleto.
- Juntamente com as novas colunas “%”, “Valor” e “Novo valor”, serão apresentadas duas opções de classificação do ajuste: “Desconto” ou “Baixa Parcial”.
- Classificação:
  - Desconto: a aplicação desse ajuste quita todo o valor as custas do contrato na negociação. (A exceção se houver um residual na cesta que foi atualizado depois da emissão do boleto para pagamento)
  - Baixa Parcial: a aplicação desse ajuste quita apenas o valor negociado, deixando o restante do valor da cesta em aberto para pagamento.
- Caso uma das colunas “%” ou “Valor” seja alterada, ou seja, é negociado o valor da cesta, a classificação do ajuste “Baixa Parcial” é selecionada automaticamente. O operador poderá alterar para “Desconto”.
- Só poderá selecionar um tipo de classificação, visto que está associada a negociação total e não as custas individualmente. Aplicável quando o bloco de custas está ativo via carga.

- Ao informar um valor de ajuste na coluna "Valor", a coluna "%" é calculada automaticamente com a equivalência e o mesmo acontece caso seja informado o percentual.
- Carga Batch:
  - Execução diária de forma incremental
    - Custa/honorário já existente para o contrato, então é incrementado com o valor recebido;
    - Se não existir, um novo registro de custa/honorário será inserido.
  - **Para novos registros no ID custa/honorário inativo, serão descartado. Mas deve ser realizado incremento em custas existente, mesmo com o ID da custa inativo.**
  - A plataforma realizará a gestão do saldo de acordo com a inclusão das custas (cargas realizadas) e o valor do pagamento das custas realizado.
  - A carga será composta pelos seguintes campos:
    1. ID custa
    2. ID contrato
    3. Valor de custas
  - Será disponibilizado um arquivo de retorno indicando se as linhas foram processadas com sucesso ou não.
  - Necessário que o ID da custa esteja previamente cadastrado e ativo na plataforma.
- Criação de TG com o tipo de aplicação de ajuste "Desconto", "Baixa Parcial", "Nenhum".
- As custas/honorários estarão no novo extrator EXP\_OCORRENCIAS\_CUSTAS.
- Os registros de custas devem ser gravados nas tabelas PVD\_CUSTA, CNT\_CUSTA e CNT\_CUSTA\_DETLH.
- Caso o boleto não seja pago no vencimento, a ocorrência é cancelada e as custas não serão apresentadas como quitadas na tela inicial.
- O desconto poderá ser aplicado diretamente pelo modal de 'Descontos' com a separação por componente da parcela
- Os descontos serão associadas ao contrato no momento da integração.
- Será preenchido o ajuste por percentual ou valor absoluto e calculado qual será o valor da parcela a ser paga pelo cliente
- Após o preenchimento do ajuste de cada componente da parcela, o mesmo será aplicado como desconto, sendo calculado abatendo o valor do componente original ou como baixa parcial, sendo incorporado na dívida do cliente (de acordo com a seleção do operador na classificação de desconto)
- Na validação da renegociação, o usuário poderá aceitar a proposta de desconto, ou reprovar a mesma realizando uma contra proposta de descontos para validação do cliente que por sua vez poderá aceitar

(aprovando) ou recusar (cancelando a proposta)

- Considerar os eventos contábeis de cada componente da parcela para contabilização do desconto aplicado
- No grupo: ISENÇÃO DESCONTO: Criar os eventos: ISENÇÃO JUROS e ISENÇÃO AMORTIZAÇÃO → Calculados de acordo com o desconto aplicado
- Campo para seleção da data do primeiro vencimento do plano negociado estará habilitado para seleção de uma data futura e maior do que a database selecionada
- O novo saldo devedor será inserido e comparado com o valor original para identificar a diferença, que será tratada conforme priorização do desconto: Custas, Encargos de atrasos, Juros e Principal
- Incluir os novos eventos na carga de eventos contábeis para permitir a parametrização pelo respectivos responsáveis

## Formalização

As regras de negócio referente a formalização da proposta de renegociação estão listadas a seguir:

- Seleção de canal de comunicação para envio de mensagens ao cliente por SMS Broker de mensageria responsabilidade do banco.
- Geração de link e token de acesso à plataforma para finalizar a formalização do processo de upload do documento e assinatura do aditivo.
- Envio de link para acesso à formalização de acordo com o canal escolhido pelo cliente.
- Validação de dados do cliente (CPF e data de nascimento) para geração do token pela plataforma.
- Geração de versão do aditivo de renegociação (o modelo do documento será parametrizado no sistema).
- Visualização do aditivo de renegociação em PDF.
- Aceite de termos para Assinatura de Aditivo via aceite digital ("chancela").
- Geração de arquivo PDF do aditivo, após aceite dos termos da proposta.
- Visualização do arquivo PDF do aditivo gerado.
- Salvar os dados inseridos, dentro do período de validade parametrizado do aditivo.

Versão da Minuta a ser enviado ao Cliente:

C6 Auto\_Renegociação - Jun21 (CAT 1.B v120210618)\_15072021.docx

21 jul. 2021, 11:45 AM

Orientações para o preenchimento da Minuta:

- Bloco 5 (Dados da Cédula de Crédito Bancário Original ("CCB Original"))

Utilizar os dados da "originação" com exceção do campo "Saldo Devedor, nesta data: R\$" (utilizar o saldo devedor do cliente na data da assinatura do aditivo). Exceto se no decorrer da operação tiver ocorrido substituição da garantia, hipótese em que os dados do veículo deverão ser o da garantia atual e não da originação.

- Bloco 6 (Dados da Renegociação):

#### 1. Número de Parcelas:

Deve ser o novo número de parcelas com a renegociação. P.ex., faltando 10 parcelas, o contrato foi renegociado em 24x. Preencher com 24.

2. Data do 1º Vcto.: primeiro vencimento da renegociação (eventualmente pode ser diferente do que seria o vencimento da próxima parcela original).

3. Taxa de Juros Remuneratórios é aplicado a nova taxa de juros, caso seja selecionado uma nova taxa, caso o contrário preenchemos com a mesma taxa da originação.

4. Custo Efetivo Total (CET) deve ser recalculado de acordo com as condições da renegociação (novo prazo/valores) – ainda que a taxa seja mantida.

---

### Chamadas de integrações contendo layout e contratos

- Registro do boleto ( envio de boleto por email):

#### Geração de Boleto - Online

- Débito em conta (Debitar o valor da conta do cliente):

#### Recebimento do Cliente

- Envio de email com anexo (boleto por email):

#### Geração de Boleto - Online

#### Eventos de Mensageria

---

### Impacto em performance e volumetria

Não aplicável

---

### Parâmetros e Tabelas Gerais

Parametrizar os templates para envio dos emails:

Ação	Momento	Canal	Subject	Chave C6	Campos Val
Renegociação / Retenção (Boleto de amortização)	Dados Financeiros	E-mail	Documento(s) Solicitado(s)	auto_documentoenviado	{nomedodo}
Renegociação / Retenção - Assinatura Digital	Dados Financeiros	E-mail	Finaliza sua renegociação	auto_emailrenegassinatura	{linkdaplatat}

Parâmetro de IOF's - história onde consta o caminho consultado para identificar os % do IOF.

Acesso para parametrização do IOF : Parâmetro Sistema > Cadastros > Tabela Geral de Parâmetros de Mola > "Ações" > "Conteúdo"

Possui impacto em regras contábil/financeiro? Se sim, especificar.

Manter as mesmas regras do contábil atual.

### Contábil

Deverão ser considerados os seguintes eventos contábeis para a história quando for identificada uma incorporação de prestações no Saldo Devedor:

Grupo	Evento	Estorno	Descrição
PARCELAS ATRASO PAGAS NEGOCIACAO	ISENÇÃO JUROS MORATÓRIO	Não	Valor de juros moratórios que foram isentos na renegociação
PARCELAS ATRASO PAGAS NEGOCIACAO	ISENÇÃO JUROS REMUNERATÓRIO	Não	Valor de juros remuneratórios que foram isentos na renegociação
VALORES AMORTIZADOS NA NEGOCIACAO	RENDAS FUTUROS PRE	Não	Complemento do valor de rendas futuras que foi gerado após a renegociação
PARCELAS ATRASO PAGAS NEGOCIACAO	VLR LIQ ENCARGO INCORP	Não	Valor de líquido que será incorporado na dívida do cliente na renegociação
ISENÇÃO DESCONTO	ISENÇÃO MULTA	Não	Valor de desconto aplicado sobre a multa
ISENÇÃO DESCONTO	ISENÇÃO JUROS MORATÓRIOS	Não	Valor de desconto aplicado sobre juros moratórios
ISENÇÃO DESCONTO	ISENÇÃO JUROS	Não	Valor de desconto aplicado sobre juros
ISENÇÃO DESCONTO	ISENÇÃO PRINCIPAL	Não	Valor de desconto aplicado sobre principal

Grupo	Evento	Estorno	Descrição
RECOLHIMENTO DE IOF	<b>IOF PROVISIONADO LIBERAÇÃO</b>	Não	Valor de IOF calculado na renegociação (incorporação)

Para pagamento de Custas e Honorários deve ser considerado o seguinte evento contábil:

Grupo	Evento	Estorno	Descrição
VALORES RECEBIDOS	<b>CUSTASEHONORARIOS</b>	Não	Valor de Custas/Honorários na Renegociação.

Caso o cliente receba desconto nas custas negociadas, deve ser considerado o seguinte evento contábil:

<b>Grupo</b>	<b>Evento</b>	<b>Estorno</b>	<b>Descrição</b>
VALORES RECEBIDOS	DESC CUSTAS E HONORARIOS	Não	Valor total de desconto concedido nas custas cobradas.

Deverão ser considerados os seguintes eventos contábeis para a história quando for identificada uma apenas uma mudança de taxa ou dilatação de prazo:

<b>Grupo</b>	<b>Evento</b>	<b>Estorno</b>	<b>Descrição</b>
VALORES AMORTIZADOS NA NEGOCIACAO	RENDAS FUTUROS PRE	Não	Complemento do valor de rendas futuras que foi gerado após a renegociação

Ex:

Exemplo de geração de eventos contabeis - Auto (enviada).xlsx

01 jul. 2021, 09:50 AM

Todos os eventos gerados devem ser gravados na CNT\_CONTABIL\_LCTO que será consumida pelo processo de integração contábil: [Integração contábil](#)

O novo valor de IOF, quando calculado deverá compor o arquivo de geração de informações para recolhimento de IOF. [IOF](#)

## Perfil/Usuário

Permissoes\_Renegociação\_Retenção\_Auto.xlsx

13 mai. 2022, 04:00 PM

Vale ressaltar que um operador com 2 perfis associados, será apresentado aquele com o maior percentual de desconto.

- Planilha de permissões desenvolvida para o produto Auto - PV

Permissões\_Auto\_PV\_21092021.xlsx

13 mai. 2022, 11:14 AM

## Atualização do perfil 164 para 179 (alçada Reneg)

Permissoes\_Renegociação\_Retenção\_Auto.xlsx

13 mai. 2022, 04:00 PM

---

### Critérios de Aceite

Descrever detalhadamente as condições de teste

#### **Abertura da ocorrência “Renegociação”**

**Dado** que o usuário esteja na tela de backoffice pós-vendas;

**E** o cliente precisa realizar negociações no contrato ;

**E** não há impedimentos para a abertura da ocorrência;

**Quando** selecionar a ocorrência “**Renegociação**” e clicar no botão 'Solicitar';

**Então** a plataforma apresenta em tela a primeira fase da ocorrência de renegociação: Solicitação Renegociação.

#### **Critério para abertura da ocorrência “Renegociação”**

**Dado** que o usuário esteja na tela de backoffice pós-vendas;

**E** o cliente precisa realizar negociações no contrato ;

**E** que não haja outra ocorrência financeira do mesmo contrato;

**E** que essa mesma ocorrência não esteja aberta e não concluída;

**E** o contrato não esteja inadimplente por mais de 360 dias (parametrizável);

**E** que já tenha sido contratado a mais de 30 dias ( parametrizável);

**E** que não falte 30 dias para encerrar o contrato;

**E** que esta mesma ocorrência já não tenha sido aberta a menos de 30 dias ( parametrizável);

**Quando** selecionar a ocorrência “**Renegociação**” e clicar no botão 'Solicitar';

**Então** ele poderá abrir uma ocorrência de Renegociação.

#### **Data base selecionada**

**Dado** que o usuário visualizou a data base financeira selecionada com o dia atual;

**Quando** o usuário tentar mudar a data para data anterior a data atual,

**E** tentou mudar a data para dias não úteis;

**E** ou tentar mudar a data para data maior do que a data do próximo vencimento;

**Então** a plataforma não deve permitir a data informada e deverá apresentar um alerta em tela sobre a regra da data.

### **Solicitação de Renegociação para contratos inadimplentes**

**Dado** o usuário preciso realizar negociações no contrato ;

**E** selecionou a ocorrência “**Renegociação**”

**E** clicou no botão Solicitar ;

**Quando** é aberta a tela de Solicitação de Renegociação ;

**Então** serão exibidas as opções de renegociação: Renegociação de Atraso, Alteração Valores do Contrato e Alteração Plano de Pagamento

### **Solicitação de Renegociação para contratos adimplentes**

**Dado** o usuário preciso realizar negociações no contrato ;

**E** selecionou a ocorrência “**Renegociação**”

**E** clicou no botão Solicitar ;

**Quando** é aberta a tela de Solicitação de Renegociação ;

**Então** serão exibidas as opções de renegociação: Alteração Valores do Contrato e Alteração Plano de Pagamento

### **Bloco Valores de Contrato para a Data Base Financeira**

**Dado** que o usuário abriu a ocorrência de Renegociação ;

**E** se encontra na tela de Solicitação de Renegociação;

**Quando** selecionada a data base financeira ;

**Então** a plataforma apresenta em tela os valores de contrato não editáveis para a data base financeira selecionada: Saldo Principal, Juros Diários, Prestação Vencida, Valor a (Crédito ou Débito) e Dívida Total.

### **Botão Visualização (Lupa) no campo Valor a (Crédito ou débito)**

**Dado** que o usuário abriu a ocorrência de Renegociação ;

**E** se encontra na tela de Solicitação de Renegociação;

**Quando** clicar na lupa de visualização do campo Valor a (Crédito ou Débito) ;

**Então** a plataforma abre modal e exibe os campos não editáveis: Data Gerador, Origem da Diferença, Data Líquida Diferença, Tipo Diferença, Situação, Valor Diferença e Valor Atualizado.

## Renegociação de Atraso

**Dado** que o cliente necessita renegociar parcelas em atraso;

**E** se encontra na tela de Solicitação de Renegociação;

**Quando** selecionar a opção de renegociação "Renegociação de Atraso";

**Então** a plataforma exibe o bloco Renegociação de Atraso, com os campos não editáveis: Dt Vencimento, Nº Parcela, Dias atraso, Valor Parcela, Encargos, Desconto/Isenção, Valor Total, Opções de pagamento das parcelas em atraso (Pagamento no Ato ou Incorporação Saldo Devedor), Botão Desconto/Isenção , Incorporação Saldo Devedor e Pagamento no Ato.

## Renegociação de Atraso - Opções de Pagamento

**Dado** que a fase "Solicitação de Renegociação" está aberta;

**E** o cliente possui parcelas em atraso;

**Quando** a plataforma apresentar o bloco "Renegociação de Atraso", com o detalhamento das parcelas vencidas ;

**Então** serão apresentadas também as opções de pagamento das parcelas: incorporação do atraso ou pagamento no ato.

## Alteração Valores do Contrato

**Dado** que o cliente quer alterar valores do contrato;

**E** se encontra na tela de Solicitação de Renegociação;

**Quando** selecionar a opção de renegociação "Alteração Valores do Contrato";

**Então** a plataforma exibe o bloco "Alteração Valores do Contrato", com os campos não editáveis: prazo mínimo, prazo máximo, taxa de juros mínima. E também são exibidos os campos editáveis: Prazo Pretendido remanescente, Taxa de Juros Pretendida

## Alteração Valores do Contrato

**Dado** que o cliente quer alterar valores do contrato;

**E** se encontra na tela de Solicitação de Renegociação;

**Quando** selecionar a opção de renegociação "Alteração Valores do Contrato";

**Então** a plataforma exibe o bloco "Alteração Valores do Contrato", com os campos não editáveis: prazo mínimo, prazo máximo, taxa de juros mínima. E também são exibidos os campos editáveis: Prazo Pretendido remanescente, Taxa de Juros Pretendida.

## Alteração de Valores do Contrato - Botão Calcular

**Dado** que o usuário encontra-se na tela de Solicitação Renegociação;

**E** editou os campos Prazo Pretendido Remanescente e Taxa de Juros Pretendida;

**Quando** clicar no botão "Calcular";

**Então** serão exibidos os resultados da manutenção: Novo Prazo, Nova Taxa de Juros, Nova Dívida Total.

### Visualização de comentários Cliente

**Dado** que o usuário abriu a ocorrência de Renegociação;

**E** editou o campo Comentários Cliente;

**Quando** aprovar e confirmar a fase;

**Então** ficará registrado o comentário e quando clicar em Historico Cliente, o sistema irá abrir o modelo de

modal de comentários, conforme exemplo em  <https://xd.adobe.com/view/1e06c0bb-3d9a-4e39-ba5f-929cce188cbc-4b55/screen/e884a10f-5ede-4e3e-af6c-e6d71dbdb00b/> - Conectar a conta do Adobe - Tela 5

### Visualização de comentários Banco

**Dado** que o usuário abriu a ocorrência de Renegociação;

**E** editou o campo Comentários Banco;

**Quando** aprovar e confirmar a fase;

**Então** ficará registrado o comentário e quando clicar em Historico Banco, o sistema irá abrir o modelo de

modal de comentários para o banco/BPO, conforme exemplo em  <https://xd.adobe.com/view/1e06c0bb-3d9a-4e39-ba5f-929cce188cbc-4b55/screen/e884a10f-5ede-4e3e-af6c-e6d71dbdb00b/> - Conectar a conta do Adobe - Tela 5

### Renegociação de Atraso - Desconto

**Dado** que a fase "Solicitação de Renegociação" está aberta;

**E** o cliente possui parcelas em atraso;

**Quando** a plataforma apresentar o bloco "Renegociação de Atraso", com o detalhamento das parcelas vencidas ;

**Então** será apresentado também o botão "Desconto/ Isenção", utilizado para solicitação de desconto/isenção de encargos.

### Solicitação de isenção

**Dado** que o usuário possua parcelas em atraso;

**E** deseja solicitar isenção de encargos;

**Quando** ele clicar no botão de "Isenção/Desconto";

**Então** deverá ser aberto o popup para que ele digite o valor e o percentual que deseja solicitar de isenção;

**E** os campos de "Valor de Encargos", "Máximo Permitido (valor)" e "Máximo Permitido (%)" devem vir preenchidos de acordo com o maior valor parametrizado para o perfil do usuário logado.

### **Popup de isenção - Cálculo de valor/percentual**

**Dado** que o usuário tenha clicado para solicitar isenção ou para conceder isenção;

**Quando** ele digitar o percentual e clicar fora do campo;

**Então** o sistema deverá calcular o valor;

**E** vice-versa.

### **Popup de isenção - Salvar**

**Dado** que o usuário tenha clicado para solicitar isenção;

**E** ele esteja visualizando o popup;

**Quando** ele clicar em "salvar";

**Então** ele irá retornar para a tela de simulação;

**E** a solicitação ficará salva.

### **Popup de isenção - Voltar**

**Dado** que o usuário tenha clicado para solicitar isenção;

**E** ele esteja visualizando o popup;

**Quando** ele clicar em "voltar";

**Então** ele retornará para a tela de simulação;

**E** os valores inputados não serão salvos.

### **Alçada automática de isenção - aprovado**

**Dado** que o usuário tenha solicitado isenção;

**Quando** o sistema verificar que o valor/percentual solicitados são inferiores ao máximo parametrizado para o perfil do usuário;

**Então** os campos Concedido(Valor) e Concedido(Percentual) serão automaticamente preenchidos com o valor solicitado pelo usuário;

**E** a ocorrência será direcionada para a fase de Validação da Renegociação.

### **Aprovação de Alçada**

**Dado** que o usuário tenha solicitado isenção;

**Quando** o sistema verificar que o valor/percentual solicitados são superiores ao máximo parametrizado para o perfil do usuário;

**Então** a solicitação será direcionada para a fase de Aprovação de Alçada.

### Aprovação de Isenção

**Dado** que a solicitação de isenção não tenha sido aprovada automaticamente;

**E** que o usuário tenha permissão para aprovação;

**E** que ele esteja na tela de solicitação;

**Quando** ele abrir o modal de isenção na fase de "Aprovação de Alçada";

**Então** ele verá o valor e o percentual solicitados de isenção;

**E** verá o máximo parametrizado para o perfil do usuário;

**E** deverá digitar o valor e o percentual que concederá de isenção, respeitando o máximo de seu perfil;

**E** deverá Aprovar a fase.



**E** será exibido o modal de encerramento de fase, conforme modelo

<https://xd.adobe.com/view/f1351617-d5f8-4ba4-8486-9eea0bda1a4c-a466/screen/fb1f6588-e7aa-43e0-870e-143d626e9e14> - Conectar a conta do Adobe - Tela 9

### Aprovação de Isenção - operador digitou mais que o máximo do seu perfil

**Dado** que a solicitação de isenção esteja sendo avaliada por um operador;

**E** que ele esteja na tela de simulação, vendo as parcelas selecionadas sem poder editar nenhum campo;

**Quando** ele digitar um valor acima do máximo permitido para o seu perfil, no campo "Concedido";

**Então** o sistema deverá mostrar em tela uma mensagem de que isso não é permitido e o valor concedido deverá ficar vermelho.

### Encerramento da fase de Solicitação de Renegociação

**Dado** que o usuário esteja na fase de Solicitação de Renegociação;

**E** realizou a simulação da renegociação;

**Quando** ele selecionar "Aprovado" ou "Cancelado" e "Confirmar";

**Então** a fase será encerrada e será exibido para o usuário o modal de encerramento de fase, conforme modelo



<https://xd.adobe.com/view/f1351617-d5f8-4ba4-8486-9eea0bda1a4c-a466/screen/fb1f6588-e7aa-43e0-870e-143d626e9e14> - Conectar a conta do Adobe - Tela 9.

## Modal de Encerramento

**Dado** que o usuário esteja em uma ocorrência de Renegociação;

**Quando** ele selecionar a ação desejada em cada fase e confirmar;

**Então** a fase será encerrada e será exibido para o usuário o modal de encerramento de fase, conforme modelo



<https://xd.adobe.com/view/f1351617-d5f8-4ba4-8486-9eea0bda1a4c-a466/screen/fb1f6588-e7aa-43e0-870e-143d626e9e14> - Conectar a conta do Adobe - Tela 9.

## Validação da Renegociação

**Dado** que o usuário esteja na tela de Validação da Renegociação;

**E** todos os campos não estão habilitados para edição e não será exibido o botão Desconto/Isenção;

**Então** ele irá aprovar ou recusar a fase;



**E** será exibido o modal de encerramento de fase, conforme modelo

<https://xd.adobe.com/view/f1351617-d5f8-4ba4-8486-9eea0bda1a4c-a466/screen/fb1f6588-e7aa-43e0-870e-143d626e9e14> - Conectar a conta do Adobe - Tela 9

## Pagamento da Renegociação - Pagamento no Ato

**Dado** que o usuário tenha optado por pagamento no ato das parcelas em atraso;

**E** esteja na tela de Pagamento da Renegociação;

**Quando** ele selecionar a opção de pagamento "Boleto";

**Então** será exibido o bloco "E-mail para Envio de Boleto", onde deverá ser preenchido o campo e-mail.

## Pagamento da Renegociação - Pagamento no Ato - Envio do boleto

**Dado** que o usuário tenha optado por realizar o pagamento através de boleto;

**E** preencheu o campo e-mail para envio do boleto;

**Quando** ele selecionar "Aprovado" e "Confirmar";

**Então** o e-mail será enviado e o sistema aguardará o pagamento da cobrança gerada para dar andamento no processo.

## Assinatura

**Dado** que o cliente recebeu o link de acesso à formalização de acordo e assinatura ;

**E** conseguiu fazer o login através do link enviado, inserindo o CPF e a data de nascimento;

**E** inserindo o código enviado por e-mail;

**Quando** ele tirar a foto;

**Então** a plataforma fará a verificação da identidade.

### Download da formalização de renegociação

**Dado** que a plataforma realizou a verificação da identidade ;

**E** a biometria foi realizada com sucesso;

**Então** a plataforma disponibilizará o download do comprovante da renegociação.

### Renegociação de Atraso - Perfis de desconto

**Dado** que a fase "Solicitação de Renegociação está aberta;

**E** o cliente possui parcelas em atraso;

**E** a plataforma apresenta o bloco "Renegociação de Atraso", com o detalhamento das parcelas vencidas ;

**E** for apresentado também o botão "Desconto/ Isenção", utilizado para solicitação de desconto/isenção de



encargos para cada parcela vencida. <https://xd.adobe.com/view/f1351617-d5f8-4ba4-8486-9eea0bda1a4c-a466/screen/7118291e-7c18-4951-9604-d000737ce0c0> - Conectar a conta do Adobe

Quando um perfil que não possui permissão de desconto atuar na ocorrência;

Então não poderá ser concedido nenhum desconto.

### Renegociação de Atraso - Perfis de desconto

**Dado** que a fase "Solicitação de Renegociação está aberta;

**E** o cliente possui parcelas em atraso;

**E** a plataforma apresenta o bloco "Renegociação de Atraso", com o detalhamento das parcelas vencidas ;

**E** for apresentado também o botão "Desconto/ Isenção", utilizado para solicitação de desconto/isenção para



cada parcela vencida. <https://xd.adobe.com/view/f1351617-d5f8-4ba4-8486-9eea0bda1a4c-a466/screen/7118291e-7c18-4951-9604-d000737ce0c0> - Conectar a conta do Adobe

**Quando** um operador que tiver dois perfis associados atuar na ocorrência;

**Então** será acionado o perfil com maior percentual de desconto.

### Renegociação de Atraso - Cálculo do IOF

**Dado** que o cliente possui parcelas em atraso;

**E** optou por realizar a incorporação do atraso na dívida total;

**Então** a plataforma deverá realizar o cálculo do IOF incremental, ou seja calcular o IOF sobre o valor incorporado e redistribuir esse valor, IOF inclusive, nas parcelas futuras do contrato do cliente.

**E** esse valor do IOF deverá gerar eventos contábeis e deverá ser contemplado no arquivo de geração de IOF.

### **Renegociação de Atraso - Quando não é realizado o cálculo do IOF**

**Dado** que o cliente possui parcelas em atraso;

**E** optou por realizar o pagamento das parcelas em atraso no ato;

**Quando** selecionar a opção de pagamento de parcelas no ato;

**Então** a plataforma não deverá realizar o cálculo do IOF incremental

### **Solicitação de Renegociação com parcela em atraso**

Preenchimento dos campos de Inclusão de custas e honorários

**Dado que** o usuário acessou uma ocorrência de "Renegociação"

**E** que o contrato tenha parcelas vencidas

**E** que ele tem a permissão "Inclusão de custas e honorários"

**Quando** ele selecionar o "Tipo" de uma lista de seleção

**E** selecionar a "Descrição" de uma lista de seleção

**E** digitar o "Valor"

**Então** as Custas Totais serão calculadas com os valores disponíveis

Relação entre os campos de Inclusão de custas e honorários

**Dado que** o usuário está editando o Bloco "Inclusão de custas e honorários"

**Quando** ele selecionar uma opção para o campo "Tipo"

**Então** deverá aparecer para seleção no campo "Descrição" todas as opções parametrizadas para o "Tipo" escolhido

Adição de nova linha de custas e honorários

**Dado que** o usuário está editando o Bloco "Inclusão de custas e honorários"

**Quando** ele preencher corretamente os campos de "Tipo", "Descrição" e "Valor"

**Então** ao clicar no ícone "+" uma nova linha é incluída para preenchimento.

Adição das linhas de custas e honorários e aumento da paginação

**Dado que** o usuário está editando o Bloco "Inclusão de custas e honorários"

**Quando** ele incluir 12 custas

**Então** será habilitada a paginação com a primeira página com 10 registros e a página 2 com 2 registros.

Ícone de lixeira

**Dado que** o usuário está editando o Bloco "Inclusão de custas e honorários"

**Quando** ele adicionar uma nova linha para preenchimentos dos dados e valor da custa

**Então** aparecerá o ícone "lixeira". A lixeira estará disponível em todas as linhas existentes.

Exclusão de nova linha de custas e honorários

**Dado que** o usuário clicou na lixeira em uma das linhas de "Inclusão de custas e honorários"

**Quando** a linha for excluída

**Então** o seu valor será removido da soma em "Custas Totais"

Conclusão de ocorrência com inclusão de custas e honorários

**Dado que** o usuário está editando o Bloco "Inclusão de custas e honorários"

**E** não chegou a preencher todos os campos

**Quando** ele preencher todos os outros dados relativos à ocorrência e selecionar a ação "Aprovado"

**Então** o botão confirmar estará desabilitado até que ele preencha todos os campos do bloco "Inclusão de custas e honorários" corretamente ou apague todas as informações contidas nos campos (nos comboboxs deve ter a opção vazia para seleção)

Conclusão da solicitação da ocorrência sem inclusão de custas e honorários

**Dado que** o usuário preencheu todos os dados relativos à ocorrência

**E** não preencheu o Bloco "Inclusão de custas e honorários"

**Quando** ele selecionar a ação "Aprovado"

**Então** o botão confirmar estará habilitado para seguir com a ocorrência.

Conclusão da solicitação da ocorrência apenas com inclusão de custas e honorários

**Dado que** o usuário preencheu todos os dados relativos à ocorrência

**E** negociou apenas os valores do bloco "Inclusão de custas e honorários"

**Quando** ele selecionar a ação "Aprovado"

**Então** o botão confirmar estará habilitado para seguir com a ocorrência.

**Permissão para inclusão das custas e honorários pelo operador na ocorrência de Renegociação**

Usuário sem a permissão "Inclusão de custas e honorários" em contrato com parcela vencida

**Dado que** o usuário não tenha a permissão "Inclusão de custas e honorários"

**Quando** ele acessar uma ocorrência de "Renegociação"

**Então** o bloco "Inclusão de custas e honorários" não estará aparente na tela

Usuário sem a permissão "Inclusão de custas e honorários" em contrato sem parcela vencida

**Dado que** o usuário não tenha a permissão "Inclusão de custas e honorários"

**Quando** ele acessar uma ocorrência de "Renegociação"

**Então** o bloco "Inclusão de custas e honorários" não estará aparente na tela

Usuário com a permissão "Inclusão de custas e honorários" – Ocorrência sem parcelas vencidas

**Dado que** o usuário tenha a permissão "Inclusão de custas e honorários"

**Quando** ele acessar uma ocorrência de "Renegociação" sem parcelas vencidas

**Então** o bloco "Inclusão de custas e honorários" não estará aparente na tela

Usuário com a permissão "Inclusão de custas e honorários" – Ocorrência com parcelas vencidas

**Dado que** o usuário tenha a permissão "Inclusão de custas e honorários"

**Quando** ele acessar uma ocorrência de "Renegociação" com parcelas vencidas

**Então** do bloco "Inclusão de custas e honorários" estará disponível

**E** ele poderá visualizar/adicionar/editar os campos desse bloco (Inclusão de custas e honorários) de acordo com as regras da fase.

Contabilização do evento com Custas

**Dado que** a ocorrência de "Renegociação" é aberta com sucesso e tem todas as suas fases aprovadas

**Quando** for processada

**Então** a contabilização do evento "CUSTASEHONORARIOS" estará no grupo "VALORES RECEBIDOS" e o valor deverá ser apresentado nos dados principais da tela de atendimento receptivo

Solicitação finalizada sem pagamento executado

**Dado que** a ocorrência de "Renegociação" é aberta com sucesso e tem todas as suas fases aprovadas

**Quando** houver o vencimento do boleto sem a detecção do pagamento

**Então** a ocorrência será cancelada e os valores não serão contabilizados e amortizados do contrato

**Batch**

Execução com inclusão de custa e honorário

**Dado** que a custa/honorário não existe na base para o contrato

**E** o ID da custa/honorário está ativa

**Quando** o batch executar com sucesso

**Então** a custa/honorário é cadastrada com sucesso para o contrato

**E** o arquivo de retorno é gerado com sucesso.

Execução com incremento do valor de custa e honorário

**Dado** que a custa/honorário existe na base para o contrato com o valor de 1000,00

**E** o ID da custa/honorário está ativa

**Quando** o batch executar com sucesso com o novo valor recebido para custa/honorário de 500,00

**Então** o valor custa/honorário é alterada com sucesso para 1500,00

**E** o arquivo de retorno é gerado com sucesso.

Execução com rejeição de custa e honorário

**Dado** que a custa/honorário não existe na base para o contrato

**E** o ID da custa/honorário está inativa

**Quando** o batch executar com sucesso

**Então** a custa/honorário será rejeitada e não será cadastrada para o contrato

**E** o arquivo de retorno é gerado com sucesso.

Execução com incremento do valor da custa e honorário

**Dado** que a custa/honorário já existe na base para o contrato

**E** o ID da custa/honorário está inativa

**Quando** o batch executar com sucesso

**Então** a custa/honorário será incrementada com o valor obtido

**E** o arquivo de retorno é gerado com sucesso.

Profile setado para apresentação automática das custas e honorários

**Dado** o profile está setado para apresentação automática das custas e honorários

**E** que o contrato tenha parcelas vencidas

**E** custas/honorários carregados através da carga

**Quando** ele acessar a ocorrência de "Renegociação"

**Então** todas as custas aparecerão na tela carregadas e não editáveis.

**E** são apresentados os novos campos "%", "Valor", "Novo Valor"

**E** totalizadores em "Totais" e Classificação de ajustes "Desconto", "Baixa Parcial"

Apresentação automática das custas e honorários sem negociação de desconto

**Dado** que as custas foram apresentadas automaticamente

**E** que nenhum ajuste foi realizado no valor original

**Quando** selecionar a(s) parcela(s)

**Então** será apresentado o valor cheio das custas integrado ao valor total a pagar

Apresentação automática das custas e honorários com negociação de desconto

**Dado** que as custas foram apresentadas automaticamente protegida

**Quando** o campo "Valor" for informado

**Então** o campo "%" é calculado e apresentado com o percentual equivalente negociado

**E** os totalizadores em "Totais" são alterados, sendo que o % apresentado corresponde ao valor total negociado sobre o todo.

**E** a opção de classificação é marcada para "Baixa Parcial" automaticamente

Negociação de custas e honorários com aplicação de desconto

**Dado** que o campo "%" é informado

**Quando** o campo "Valor" é calculado e apresentado o valor equivalente negociado

**E** os totalizadores em "Totais" são alterados

**E** a opção de classificação é alterada para "Desconto"

**Então** quando finalizar a ocorrência, deverá aplicar desconto e liquidar as custas.

Negociação de custas e honorários com aplicação de baixa parcial

**Dado** que o campo "%" é informado

**Quando** o campo "Valor" é calculado e apresentado o valor equivalente negociado

**E** os totalizadores em "Totais" são alterados

**E** a opção de classificação é "Baixa Parcial" selecionada automaticamente

**Então** quando finalizar a ocorrência, deverá aplicar a baixa parcial nas custas deixando em aberto o saldo existente.

Negociação de custas e honorários de valor residual

**Dado** o cliente finalizou uma ocorrência com baixa parcial de custas

**Quando** ele abrir uma nova ocorrência

**Então** são apresentados os valores com o saldo a pagar das custas.

Contabilização do evento com Custas

**Dado** que a ocorrência de "Renegociação" é aberta com sucesso com desconto nas custas e tem todas as suas fases aprovadas

**Quando** for processada

**Então** a contabilização do evento "DESC CUSTASEHONORARIOS" estará no grupo "VALORES RECEBIDOS" e o valor deverá ser apresentado nos dados principais da tela de atendimento receptivo

**Modal Ajuste:**

**Dado** que o usuário deseja ajustar o valor da parcela em atraso

**Quando** selecionar a opção de Pagamento no Ato

**Então** será exibido o botão 'Descontos'

**Modal Ajuste:**

**Dado** que o usuário deseja ajustar o valor da parcela

**Quando** clicar no botão 'Descontos' ao lado de cada parcela

**Então** abrirá um modal para edição do valor da parcela através dos seus componentes:

- Principal
- Juros
- Juros Remuneratórios
- Juros moratórios
- Multa
- Total - total dos campos acima

**Modal Ajuste:**

**Dado** que o usuário deseja ajustar o valor da parcela

**Quando** clicar no botão 'Descontos' ao lado de cada parcela

**E** realizar inserção de valores para desconto por 'valor'

**Então** a plataforma deverá na mesma linha do desconto, exibir seu valor convertido (arredondado) nos campos de '%' da coluna Solicitado

#### **Modal Ajuste:**

**Dado** que o usuário deseja ajustar o valor da parcela

**Quando** clicar no botão 'Descontos' ao lado de cada parcela

**E** realizar inserção de valores para desconto por '%'

**Então** a plataforma deverá na mesma linha do desconto, exibir seu valor convertido nos campos de 'valor' da coluna Solicitado

#### **Modal Ajuste:**

**Dado** que o usuário deseja ajustar o valor da parcela

**Quando** clicar no botão 'Descontos' ao lado de cada parcela

**E** realizar inserção de valores para desconto

**E** clicar em voltar

**Então** o modal será fechado sem armazenar os dados inseridos

#### **Modal Ajuste:**

**Dado** que o usuário deseja ajustar o valor da parcela

**Quando** clicar no botão 'Descontos' ao lado de cada parcela

**E** realizar inserção de valores para desconto

**E** clicar em Confirmar

**Então** o modal será fechado armazenando os dados os dados inseridos para exibição caso o usuário acesse novamente o botão 'Descontos'

#### **Modal Ajuste:**

**Dado** que o usuário acesse a fase de Validação de Negociação

**Quando** possuir permissão de acesso ao botão 'Descontos' (Nome da Permissão: Aprovação de Descontos)

**E** será exibido o botão 'Descontos'

**Então** o usuário poderá acessar o modal para validação dos descontos

#### **Modal Ajuste:**

**Dado** que o usuário acesse a fase de Validação de Negociação

**Quando** clicar no botão 'Descontos' ao lado de cada parcela

**Então** a plataforma deverá exibir o modal com os campos das colunas 'Solicitado' bloqueados para edição e os campos da colunas 'Concedido' editáveis com os mesmos valores replicados das colunas 'Solicitado'

#### **Modal Ajuste:**

**Dado** que o usuário acesse a fase de Validação de Negociação

**Quando** clicar no botão 'Descontos' ao lado de cada parcela

**E** realizar edição de valores para desconto por 'valor'

**Então** a plataforma deverá na mesma linha do desconto, exibir seu valor convertido (arredondado) nos campos de '%' das colunas 'Concedido'

#### **Modal Ajuste:**

**Dado** que o usuário acesse a fase de Validação de Negociação

**Quando** clicar no botão 'Descontos' ao lado de cada parcela

**E** realizar inserção de valores para desconto por '%'

**Então** a plataforma deverá na mesma linha do desconto, exibir seu valor convertido nos campos de 'valor' das colunas 'Concedido'

#### **Modal Ajuste:**

**Dado** que o usuário acesse a fase de Validação de Negociação

**Quando** clicar no botão 'Descontos' ao lado de cada parcela

**E** realizar inserção de valores para desconto

**E** clicar em voltar

**Então** o modal será fechado sem armazenar os dados inseridos mantendo os valores herdados das colunas 'Solicitado'

#### **Modal Ajuste:**

**Dado** que o usuário acesse a fase de Validação de Negociação

**Quando** clicar no botão 'Descontos' ao lado de cada parcela

**E** realizar inserção de valores para desconto

**E** clicar em Confirmar

**Então** o modal será fechado armazenando os dados das colunas 'Concedido' inseridos para exibição caso o usuário acesse novamente o botão 'Descontos'

**Modal Ajuste:**

**Dado** que o usuário acesse a fase de Contra Proposta

**Quando** clicar no botão 'Descontos' ao lado de cada parcela

**Então** a plataforma deverá exibir o modal com os campos das colunas 'Solicitado' e 'Concedido' bloqueados para edição

**Modal Ajuste:**

Dado que o usuário acesse a fase de Contra Proposta

Quando clicar no botão 'Descontos' ao lado de cada parcela

E clicar em Confirmar

Então o modal será fechado preservando os valores inseridos nas colunas

**Modal Ajuste:**

**Dado** que o usuário acesse a fase de Contra Proposta

**Quando** clicar no botão 'Descontos' ao lado de cada parcela

E clicar em voltar

Então o modal será fechado preservando os valores inseridos nas colunas

**Classificação do Desconto:**

**Dado** que o usuário acesse a Fase de Validação de Negociação

**E** possuir permissão de acesso ao bloco 'Classificação do Ajuste' (Nome da Permissão: Aprovação de Descontos)

**Quando** realizar uma solicitação de desconto

**Então** será exibido o bloco 'Classificação do Ajuste'

**Classificação de Desconto:**

**Dado** o usuário realiza uma solicitação de desconto por meio do modal 'Descontos'

**E** Retornar para a tela pelo botão continuar

**Quando** visualizar a tela

**Então** o bloco de classificação do desconto deve ser exibido com a marcação no campo Desconto (default)

**Classificação do Desconto:**

**Dado** que o usuário acesse a Fase de Validação de Negociação

**Quando** visualizar o bloco de o bloco 'Classificação do Ajuste'

**Então** o usuário poderá alterar a seleção no bloco para validação da classificação

### **Classificação de Desconto:**

**Dado** o usuário realiza uma solicitação de desconto por meio do modal 'Descontos'

**E** Retornar para a tela pelo botão continuar

**E** visualizar a tela

**Quando** marca o raddion button Baixa Parcial

**E** acessa novamente o modal 'Descontos'

**E** retorna para a tela

**Então** a seleção deve ser mantida

### **Classificação de Desconto:**

**Dado** que temos diferentes tratamentos para o valor da diferença

**Quando** o usuário aplicar o ajuste em alguma parcela

**Então** ele deverá selecionar uma das duas opções de tratamento do ajuste:

- Desconto
- Baixa Parcial

### **Desconto:**

**Dado** que há diferença aplicada em ajuste de uma parcela

Quando o usuário selecionar a opção de classificação de ajuste 'Desconto'

**Então** a diferença resultante do ajuste será entendida como desconto removida do saldo devedor

### **Baixa Parcial:**

**Dado** que há diferença aplicada em ajuste de uma parcela

**Quando** o usuário selecionar a opção de classificação de ajuste 'Baixa Parcial'

**Então** a diferença resultante do ajuste continuará aberta, sendo incorporado na dívida do cliente.

### **Saldo devedor pretendido:**

**Dado** que o usuário pode alterar o saldo devedor para renegociação do contrato

**Quando** ele alterar o valor do campo % de desconto

**Então** o sistema deve comparar o valor com o campo nova dívida total

**E** se houver desconto, ou seja o valor da dívida a pagar seja menor que o divida total,

o sistema irá tratar o desconto retirando valores dos componentes do contrato seguindo a priorização:

1)Custas

2)Encargos de atrasos

3)Juros

4)Valor principal

**E** considerar esse valor como saldo devedor na formação do novo plano de pagamento

### **1ºVencimento:**

**Dado** que o usuário está renegociando seu contrato e gerando um plano de pagamento novo

Quando o usuário estiver na solicitação de renegociação

**Então** haverá um campo para seleção da data do primeiro vencimento

**E** essa data será uma data futura

**E** o dia será o dia base para as demais parcelas do contrato

### **Aprovação:**

**Dado** que usuários diferentes podem solicitar ajustes

**Quando** um usuário realizar a etapa de solicitação de antecipação de parcelas

**Então** a próxima etapa deverá ser de validação dos valores inseridos

**E** o usuário deverá preencher os valores na coluna 'Concedido' como forma de validação do ajuste

### **Identificação da forma de pagamento**

**Dado** que finalizamos a negociação com o cliente sobre os descontos a ser aplicados na parcelas

**Quando** o usuário finalizar a fase de solicitação ele deverá acessar e preencher a forma de pagamento

**Então** após essa seleção ele deverá ir para etapa de aprovação para posterior geração da cobrança para o cliente.

### **Contabilização do evento com Baixa Parcial**

**Dado** que a ocorrência de "Renegociação" é aberta com sucesso com classificação de ajuste de baixas parciais nas parcelas (a diferença entre o valor pago e as baixas parciais deverão ser inseridas incorporadas na dívida do cliente) e tem todas as suas fases aprovadas

**Quando** for processada

**Então** a contabilização dos eventos devem ocorrer com os valores negociados com o cliente.

**E** evoluir sobre o novo fluxo de pagamento renegociado

### **Contabilização do evento com Desconto**

**Dado** que a ocorrência de "Renegociação" é aberta com sucesso com classificação de ajuste de desconto nas parcelas e tem todas as suas fases aprovadas

**Quando** for processada

**Então** a contabilização dos eventos devem ocorrer com os valores negociados com o cliente, nos eventos atuais de multa, juros moratórios, juros e principal, nos eventos novos de desconto relacionado a cada componente negociado da parcela e nos demais eventos relacionados a renegociação

**E** evoluir sobre o novo fluxo de pagamento renegociado

### **Contabilização do evento Descontos**

**Dado** que a ocorrência de "Renegociação" é aberta com sucesso com desconto nas parcelas e tem todas as suas fases aprovadas

**Quando** for processada

**Então** a contabilização dos eventos "ISENÇÃO\_MULTA", "ISENÇÃO\_JUROS\_MORATÓRIOS", "ISENÇÃO\_JUROS" e "ISENÇÃO\_PRINCIPAL" estarão no grupo "ISENÇÃO DESCONTO" e o valor deverá ser apresentado nos dados principais da tela de atendimento receptivo