

SUMÁRIO

Criando uma conta de usuário
Efetuando um pagamento
Solicitando um pagamento
Painel do merchant
Criando campanhas
Criando anúncios

PERSONAGENS

Merchant é um usuário dono de um e-commerce, site ou blog web ou mobile. Ou de um estabelecimento e que tem um contrato com um adquirente para aceitar pagamentos com cartão de crédito.

Adquirente é uma empresa que faz a intermediação (um contrato) entre um merchant e uma bandeira de cartão de crédito

Consumidor é uma pessoa física ou jurídica que adquire produtos ou serviços de um merchant em seu site de e-commerce ou estabelecimento

Cliente é um consumidor que tenha um cadastro num merchant

Usuário é o usuário do sistema Checkout

Admin é administrador do sistema Checkout

PRODUTO

O sistema Checkout é uma aplicação web e mobile que permite um usuário, ~~sem especializada em tecnologia~~, construir modelos e estratégias de vendas e pagamentos integrados.

Regras de negócio são uma estrutura do Checkout que permite que o merchant defina condições específicas para variáveis básicas de uma transação de pagamento. Essas variáveis são básicas no sentido que afetam as duas únicas informações que podem ser inseridas por um atendente até mesmo numa maquininha de cartão em qualquer loja: (1) valor do pagamento e (2) número de parcelas. Essas variáveis são:

CRIANDO UMA CONTA DE USUÁRIO

Ao criar uma conta (Figura A), o usuário fornece informações que definem seu papel como peer na rede do Checkout - consumidor, merchant ou ambos

Ao fornecer seu CPF, o usuário indica que desempenhará o papel de consumidor

Ao fornecer seu CNPJ, o usuário indica que desempenhará o papel de merchant

Ao fornecer ambas as informações, ele indica que desempenhará ambos os papéis na rede

Algumas funções são específicas para um ou outro papel. Por exemplo, apenas um merchant pode solicitar um pagamento a outro peer

Independente de seu papel, o usuário fornece informações básicas obrigatórias tais como email (que será utilizado como nome de usuário), senha e número de celular

Nome de Usuário*

Email*

Número de Celular (cliente corporativo?)

Senha*

Confirmar Senha*

Um Merchant poderá ter mais de um usuário para acesso ao painel

O Merchant poderá criar tantos usuários quanto desejar. Ao criar (salvar) um novo usuário, este receberá os dados de user e senha provisórios automaticamente por senha. O usuário poderá alterar sua senha posteriormente.

Alternativamente, o usuário pode criar uma conta a partir de sua conta do Facebook / Instagram / Twitter

O usuário deve confirmar que concorda com os termos de adesão e de privacidade do Checkout

Ele tem acesso a um link que remete a estes termos

Ao criar uma conta o usuário concorda que aceita os termos de adesão e privacidade.

Algumas informações fornecidas pelo usuário são específicas para o papel que ele desempenha na rede:

Como consumidor, ele pode indicar:

Preferências de meios de pagamento

O usuário pode fornecer previamente ou no momento do pagamento (Figura B) os dados para pagamento. Checkout guarda os 4 últimos dígitos para referência e orientação do usuário.

Informações obrigatórias para pagamento:

- Meio de Pagamento. Seleção de uma lista (Ex: "Santander Visa Platinum"). **Adm criará esta lista no sistema.**
- Número do Cartão (campo numérico)*
- Data de Validade*
 - combo box número do dia
 - combo box número do mes
- Nome do Titular*
- Código de Segurança*
- Os tipos de pagamento que ele deseja efetuar com este cartão (ex. compra de passagens aéreas, reserva de hotel, compra de eletrônicos).

A Adyen – conforme Padrões de Segurança PCI. Checkout envia dados, recebe token. Na requisição de pagamento envia o token

Usuário poderá cadastrar mais de um cartão

Após cadastrar o cartão, o sistema vinculará as imagens dos cartões através da referência dos 4 primeiros dígitos que indicam qual é a bandeira. Precisaremos dos logos oficiais de cada bandeira vetorizado com fundo transparente.

Programas de fidelidade dos quais participa

A partir de uma lista, o usuário escolhe um ou mais dos programas de fidelidade cadastrados no Checkout e sua identificação no programa (Figura D). Adm criará esta lista no sistema.

Como merchant, ele indica:

Gateways de pagamento que utiliza

A partir de uma lista, ele escolhe um gateway (ex. Adyen, Boldcron) cadastrado no Checkout

Ele fornece o endereço IP do gateway

A opção default é o gateway "Checkout by Adyen" que já traz esta informação preenchida

Meios de pagamento que aceita

O usuário fornece o nome de um meio de pagamento (ex. "Cartão Tudo Azul Itaucard"), através da seleção de uma lista. Adm criará esta lista no sistema.

EFETUANDO UM PAGAMENTO

O usuário pode efetuar um pagamento a favor de um merchant (1) tendo recebido do merchant uma solicitação de pagamento ou (2) tomando a iniciativa em efetuar o pagamento a favor de um merchant

Ao efetuar um pagamento tendo recebido a solicitação do merchant, o usuário pode visualizar esta solicitação de uma das seguintes formas:

O consumidor está fazendo uma compra num site de e-commerce

O site de e-commerce faz uma chamada (post ou API) para o Checkout

O Checkout verifica se o consumidor é um usuário do Checkout usando uma das seguintes formas:

O Checkout verifica se, na chamada, o site de e-commerce passou a identificação do seu cliente

O Checkout faz uma busca dessa identificação no database do Checkout

O Checkout verifica se existe um cookie do Checkout previamente instalado no computador do consumidor

Encontrando o cookie, o Checkout faz um post para uma página do Checkout em que ele apresenta a presumida identidade do usuário e pede que o consumidor confirme sua identidade como usuário do Checkout

Identificando o consumidor como usuário, o Checkout verifica se o usuário já baixou a app do Checkout para seu smartphone

Tendo o usuário já baixado a app, o Checkout envia um push notification para o smartphone do usuário

Ao clicar na mensagem, o usuário abre a app do Checkout diretamente numa tela (figura 3) com as informações da solicitação do pagamento

Nessa tela, o usuário pode utilizar seus pontos do programa de fidelidade do merchant ou um voucher para abater do valor do pagamento, pode acrescentar produtos ou serviços ao pagamento e escolher o meio de pagamento que deseja utilizar para efetuar o pagamento

O Checkout verifica se o usuário já baixou a app do Checkout para seu smartphone

Tendo o usuário já baixado a app, o Checkout envia um push notification para o smartphone do usuário

Ao clicar na mensagem, o usuário abre a app do Checkout diretamente numa tela (figura 3) com as informações da solicitação do pagamento

Nessa tela, o usuário pode utilizar seus pontos do programa de fidelidade do merchant ou um voucher para abater do valor do pagamento, pode acrescentar produtos ou serviços. O Checkout faz uma chamada para o gateway de pagamento, passando as informações necessárias para a transação: código do merchant, dados do cartão de crédito e valor do pagamento

O Checkout faz uma chamada de volta para o site de e-commerce do merchant passando a resposta do gateway de pagamento

O consumidor está fazendo uma compra de um merchant que utiliza um PDV

O PDV faz uma chamada (post ou API) para o Checkout

O Checkout verifica se o consumidor é um usuário do Checkout usando uma das seguintes formas:

O Checkout verifica se, na chamada, o site de e-commerce passou a identificação do seu cliente

O Checkout faz uma busca dessa identificação no database do Checkout

Identificando o consumidor como usuário, o Checkout verifica se o usuário já baixou a app do Checkout para seu smartphone

Tendo o usuário já baixado a app, o Checkout envia um push notification para o smartphone do usuário

Ao clicar na mensagem, o usuário abre a app do Checkout diretamente numa tela (figura 3) com as informações da solicitação do pagamento

Nessa tela, o usuário pode utilizar seus pontos do programa de fidelidade do merchant ou um voucher para abater do valor do pagamento, pode acrescentar produtos ou serviços ao

pagamento e escolher o meio de pagamento que deseja utilizar para efetuar o pagamento

O Checkout faz uma chamada para o gateway de pagamento, passando as informações necessárias para a transação: código do merchant, dados do cartão de crédito e valor do pagamento

O Checkout faz uma chamada de volta para o PDV do merchant passando a resposta do gateway de pagamento

Um peer está recebendo uma solicitação de pagamento de outro peer diretamente na rede do Checkout

ao pagamento e escolher o meio de pagamento que deseja utilizar para efetuar o pagamento

O Checkout faz uma chamada para o gateway de pagamento, passando as informações necessárias para a transação: código do merchant, dados do cartão de crédito e valor do pagamento

O Checkout atualiza o status da solicitação de pagamento

Ao tomar a iniciativa em efetuar um pagamento a favor de um peer, o usuário seleciona o peer a partir da lista de transações efetuadas na tela principal da app do Checkout (figura 2)

Nessa tela, o usuário pode também procurar um peer digitando seu nome no campo de busca

Selecionando um peer da lista, o usuário fornece o valor e o meio de pagamento que deseja usar (Figura 3)

Na tela (figura 4), o usuário seleciona a opção "Fazer um pagamento"

O Checkout faz uma chamada para o gateway de pagamento, passando as informações necessárias para a transação: código do merchant, dados do cartão de crédito e valor do pagamento

O Checkout mostra uma tela (figura 5) na app com um comprovante de pagamento

O Checkout atualiza o status da solicitação de pagamento

O peer que recebeu o pagamento pode mandar uma mensagem (figura 6) para o peer que fez o pagamento

SOLICITANDO UM PAGAMENTO

Ao solicitar um pagamento, o usuário seleciona o peer a partir da lista de transações efetuadas na tela principal da app do Checkout (figura 2)

Nessa tela, o usuário pode também procurar um peer digitando seu nome no campo de busca

Selecionando um peer da lista, o usuário seleciona a opção "Selecionar um pagamento" (figura 4), e fornece as informações necessárias para a transação (Figura 7)

Caso o consumidor não seja um usuário do Checkout, o peer que solicita o pagamento utiliza a tela (figura 8) da app para fornecer as informações necessárias para a transação

O Checkout faz uma chamada para o gateway de pagamento, passando as informações necessárias para a transação: código do merchant, dados do cartão de crédito e valor do pagamento

CRIANDO CAMPANHAS

Ao criar uma campanha (figura 10), o merchant define as condições da campanha (por ex. que a campanha destina-se à compra de passagens aéreas para voos dos EUA para o Brasil durante o verão americano), e qual é a oferta da campanha (por ex. desconto no uso de um determinado cartão de crédito)

O merchant define (figura 11) um nome para a campanha e o período durante o qual a campanha estará disponível (uma faixa de data/hora)

Para definir as condições da campanha, o merchant escolhe em uma lista (figura 12) uma condição previamente definida por ele

Nessa lista aparecem também condições default do Checkout (por ex. natal, ano novo)

Para criar uma nova condição, o merchant toca (ou clica) no "+" e seleciona (figura 13) os atributos que definem a condição

Atributos são parâmetros do seu negócio que o próprio merchant define no painel

Para uma companhia aérea, atributos podem ser "cidade de origem" e "cidade de destino" da viagem, data de embarque

Para um varejista, podem ser "produto", "fabricante", "prazo de entrega"

Os atributos podem ser estáticos ou dinâmicos

Atributos estáticos são aqueles cujo conteúdo são definidos pelo merchant no painel

Para uma companhia aérea, atributos estáticos podem ser "alta temporada" (que é sempre um mesmo período de tempo todo ano), "cidades no Brasil" (a lista de cidades em que a aérea opera no país e que muda apenas quando a companhia passa a operar - ou deixa de operar - numa cidade)

Para um varejista, atributos estáticos podem ser "dia das mães" (cuja data específica muda a cada ano mas que ainda assim tem um conteúdo mais perene)

Atributos dinâmicos são aqueles de cada transação de pagamento e que são fornecidos pelo merchant na chamada do Checkout a partir de seu site de e-commerce

Para uma companhia aérea, atributos dinâmicos podem ser "origem", "destino" e "data de embarque" (as cidade de origem e destino, e a data de embarque da viagem que está sendo adquirida neste pagamento)

Para um varejista, atributos dinâmicos podem ser "produto" e "fabricante" (da compra que está sendo feita com este pagamento)

A combinação de atributos estáticos e dinâmicos definem uma condição

Para uma companhia aérea, por exemplo, a seguinte combinação pode definir a condição de "viagem dos EUA para o Brasil durante o verão americano":

- "origem" (atributo dinâmico) está na lista de "cidades nos EUA" (atributo estático)
- "destino" (atributo dinâmico) está na lista de "cidades no Brasil" (atributo estático)
- "data de embarque" (atributo dinâmico) está dentro do período "verão americano" (atributo estático)

Para um varejista, a seguinte combinação pode definir a condição de "iPhone Visa Platinum":

- "produto" (atributo dinâmico) é um item igual ao "produto promovido" (conteúdo estático)
- "cartão de crédito" (atributo dinâmico) é igual ao "cartão promovido" (atributo estático)

O merchant pode combinar um atributo dinâmico com mais de um atributo estático (por ex. uma campanha pode ser válida para passageiros embarcando numa das "cidades dos EUA" ou numa das "cidades da Europa")

Ao selecionar outro atributo dinâmico, o Checkout mostra (figura 14) a combinação já feita como, por exemplo, "Origem > Cidades nos EUA"

Ao mostrar a lista de atributos estáticos, o Checkout apresenta apenas atributos compatíveis (do mesmo formato) do atributo dinâmico selecionado

Por exemplo, ao selecionar o atributo estático "origem", de formato texto, o Checkout mostraria os atributos estáticos "cidades no Brasil" e "cidades nos EUA", que são de formato texto, mas não mostraria atributos "alta temporada" (formato data) e nem "preço mínimo" (formato moeda)

O merchant pode adicionar um novo atributo tocando (ou clicando) em "+" (figura 15)

Ele então define o nome, tipo, formato e conteúdo do atributo (figura 16)

O tipo pode ser estático ou dinâmico (figura 17)

O formato pode ser texto, número, moeda ou um dos formatos de data (figura 18)

O conteúdo (no caso de um atributo estático) pode ser uma faixa ou intervalo (nos formatos número, moeda e data) ou um valor único ou uma lista (no formato texto) (figura 19)

Com as condições da campanha definidas, o merchant define os dados que são específicos para a campanha. Por exemplo, ele pode definir que na campanha "black friday" aplica-se um desconto de 10% em todos os cartões de crédito. Os dados que podem ser modificados numa campanha são de 4 grupos:

Meio de pagamento: Neste grupo (figura 20), o merchant pode definir conteúdo específico da campanha para número de parcelas, desconto e taxa. Ele define esses dados para cada meio de pagamento selecionado (figura 21)

Receita auxiliar: Neste grupo (figura 22), ele pode definir conteúdo específico de preço para cada item de receita auxiliar (figura 23)

Programa de fidelidade: Neste grupo (figura 24), o merchant pode definir conteúdo diferenciado para a taxa de conversão de pontos em dinheiro, especificando (figura 25) o índice de conversão e quantidade mínima e máxima de pontos tanto para pagar com pontos quanto para acúmulo de pontos

Voucher: Neste grupo (figura 26), ele pode definir conteúdo diferenciado para vouchers e códigos promocionais. O conteúdo específico é fornecido pelo consumidor na tela de aprovação do pagamento (figura 1). O Checkout faz uma chamada para um serviço (API ou web service) do merchant para validar o uso do voucher (ou código promocional) e o valor do desconto a ser aplicado ao pagamento

CRIANDO ANÚNCIOS

O merchant pode anunciar um item de receita auxiliar na forma de vídeo ou imagem

Para criar um novo anúncio (figura x), o merchant define um nome para o anúncio, o item de receita auxiliar que deseja anunciar, um título e um sub-título para o anúncio, um período de validade do anúncio

O anúncio pode aparecer em um mais pontos na interação do Checkout com o consumidor:

- numa tela antes da página de pagamento (figura x)

- na tela de pagamento (figura x)

- na tela de processamento de pagamento (figura x) que é exibida pelo Checkout enquanto submete a transação ao gateway de pagamento

- na tela de confirmação da transação de pagamento (figura x)

Ao selecionar uma posição para o anúncio, o merchant define informações adicionais como um título e um sub-título para o anúncio naquela posição

EXIBINDO ANÚNCIOS

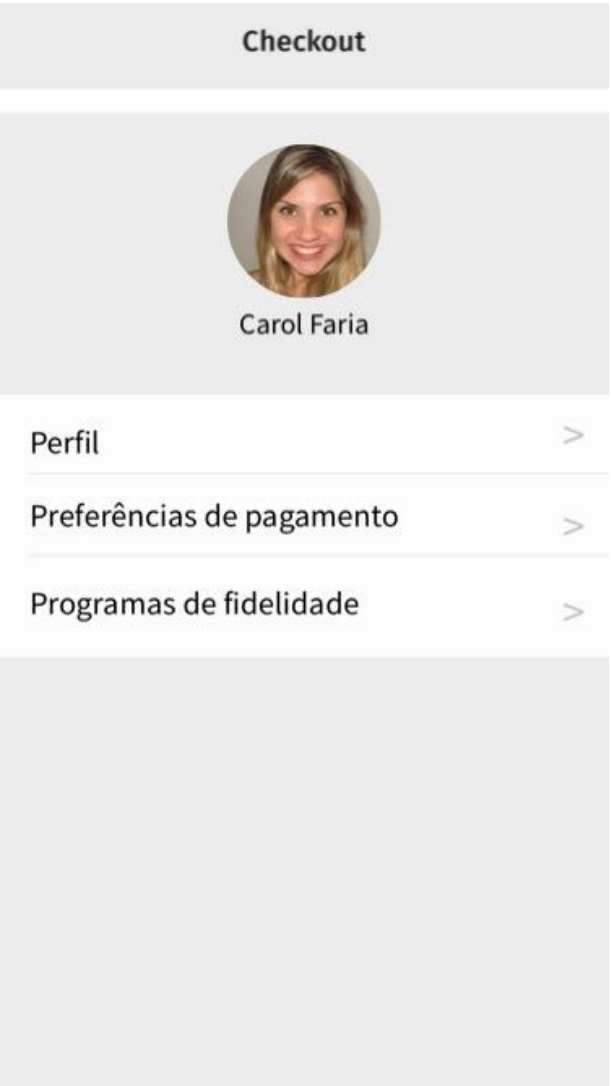


Figura A

Checkout



Digite seu nome e opcionalmente
carregue uma foto

[editar](#)

Carol Faria

DADOS PESSOAIS

(11) 99700-0039

CPF

Figura B

Checkout

PREFERÊNCIAS DE PAGAMENTO

Santander Visa Platinum

Melhor dia para uso>

Usar para pagamento de>

Usar nesta localização>

Figura C

Checkout

PROGRAMAS DE FIDELIDADE

Tudo Azul

Identificação no programa

Figura D

Checkout

800,00

Azul Linhas Aéreas

Passagem aérea VCP-SSA-VCP

Seguro viagem

Inclua na compra

☐

 Seguro viagem

☐

 Espaço Azul

☐

 Excesso de bagagem

Use seus pontos

600


100

1.200

Tudo Azul


Use seu voucher

Código:



10% de desconto

Mais 300 pontos no Tudo Azul



Melhor dia para pagar




Figura 1








Checkout		
Procure pessoas e empresas		
	Azul Linhas Aéreas Pagamento efetuado	12:47
	Magazine Luiza Pagamento efetuado	Sáb
	Personal trainer Pagamento rejeitado	12 Nov
	Starbucks Iguatemi JK Pagamento efetuado	3 Nov
	Pri Gabriele Recebimento efetuado	3 Nov
	Azul Linhas Aéreas Pagamento efetuado	26 Out
	Personal trainer Pagamento efetuado	12 Out

Figura 2

Checkout



Starbucks Iguatemi JK

Valor: 8,90



100 pontos no Tudo Azul



Melhor dia para pagar



000

Figura 3

Checkout



WWF Animal Protection

Pagamento de R\$ 100,00 efetuado com sucesso

Dom 8:45

Muito obrigado por sua doação!

Dom 8:46

Fazer um pagamento

Fazer um recebimento

Cancelar

Figura 4



Figura 5

Checkout



Pri Gabriele

Recebimento de R\$ 400,00 por serviços de consultoria

25 Out 9:46

Recebimento efetuado com sucesso

25 Out 9:45

Obrigado, Pri!

25 Out 9:58

Obrigado, Pri!

Enviar

Figura 6

Checkout



Pri Gabriele

Valor:

400,00

Descrição:

Recebimento por prestação de serviços de consultoria

☒

Recebimento recorrente

Mensal

Semanal

Enviar

☐

Enviar

Figura 7

Checkout

Número do cartão

Vencimento

Código de segurança

Figura 8



Figura 9

Nova campanha

Nome	
Validade	
Condição	>
Meio de pagamento	>
Programa de fidelidade	>
Receita auxiliar	>
Voucher	>

Figura 10

Nova campanha

Excesso de bagagem antecipado Verão EUA Visa Platinum

01/11/2015 00:00 a 30/11/2015 23:59

Condição	>
Meio de pagamento	>
Programa de fidelidade	>
Receita auxiliar	>
Voucher	>

Figura 11

Nova campanha

Condição

Alta temporada doméstica

Alta temporada internacional

Embarque no Brasil

Black friday



Figura 12

Nova campanha

Condição > Nova condição

Nome da condição

Condição

Origem ✓

Destino

Data de embarque

Data da venda

+

Cidades no Brasil

Cidades nos EUA ✓

+

Figura 13

Nova campanha

Condição > Nova condição

Nome da condição

Condição

Origem > Cidades nos EUA

Destino ✓

Data de embarque

Data da venda

+

Cidades no Brasil ✓

Cidades nos EUA

+

Figura 14

Nova campanha

Condição > Nova condição

Nome da condição

Condição

Origem > Cidades nos EUA

Destino > Cidades no Brasil

Data de embarque ✓

Data da venda

⊕

Alta temporada doméstica
Alta temporada internacional

⊕

Figura 15

Nova campanha

Condição > Nova condição > Novo atributo

Nome do atributo	
Tipo	>
Formato	>
Conteúdo	>

Figura 16

Nova campanha

Condição > Nova condição > Novo atributo > Tipo

Estático (conteúdo fornecido no painel) ✓

Dinâmico (conteúdo fornecido na chamada do Checkout)

Figura 17

Nova campanha

Condição > Nova condição > Novo atributo > Formato

- Texto
- Data (dia)
- Data (mês)
- Data (ano)
- Data (dia/mês) ✓
- Data (mês/ano)
- Data (dia/mês/ano)
- Número
- Moeda

Figura 18

Nova campanha

Condição > Nova campanha > Novo atributo > Conteúdo

MIA
FLL
JFK
LAX


Figura 19

Nova campanha

Meio de pagamento

Visa

Visa Platinum ✓

Mastercard

Amex



Figura 20

Nova campanha

Meio de pagamento > Visa Platinum

Número de parcelas

Desconto

Taxa

Figura 21

Nova campanha

Receita auxiliar

Espaço Azul

Seguro viagem

Excesso de bagagem ✓



Figura 22

Nova campanha Receita auxiliar > Excesso de bagagem

Preço

Figura 23

Nova campanha

Programa de fidelidade

Tudo Azul ✓

Dotz



Figura 24

Nova campanha

Nova campanha > Programa de fidelidade

Conversão de pontos para compra

Conversão de pontos para acúmulo

Mínimo de pontos para compra

Máximo de pontos para compra

Mínimo de pontos para acúmulo

Máximo de pontos para acúmulo

Figura 25

Nova campanha

Voucher

Voucher ✓
Código promocional



Figura 26

