

MARKETPLACE DE CESSÃO DE CRÉDITO CONSIGNADO - (UC-001)

1. Identificação e Resumo

- **ID/Nome:** UC-001 Habilitar Participante no Marketplace
- **Prioridade:** Alta
- **Versão:** 1.0
- **Status:** Em Definição
- **Autor Primário:** Instituição Financeira Cessionária (Instituição)
- **Autor Secundário:** Administrador Marketplace (Administrador)
- **Descrição:** Permitir que uma instituição atue como cedente e/ou cessionário no marketplace e seja habilitada a operar no marketplace na função de cedente, cessionário ou ambos, aceitando os termos de uso da plataforma.

2. Contexto de Negócio e Engenharia

- **Pré-condições:** Usuário autenticado como representante da instituição financeira.
- **Pós-condições (Sucesso):** Cessão registrada.
- **Pós-condições (Falha):** Log de erro gerado, Transação com status de erro da Cessão.

3. Fluxo Principal (Caminho Feliz)

1. A instituição acessa o portal do marketplace (Painel de Cadastro) e solicita cadastro.
2. O sistema solicita telefone e email e valida via OTP os meios de contato primários
3. O sistema solicita os dados cadastrais (CNPJ, razão social, endereço, dados do representante legal).
4. A instituição informa o tipo de atuação: Cedente, Cessionário ou Ambos.
5. O sistema solicita a submissão de documentos comprobatórios (KYB).
6. A instituição submete os documentos e aceita os termos e condições.
7. O sistema valida automaticamente as informações básicas (compliance).
8. O sistema habilita a instituição e envia notificação de aprovação, pendência ou recusa (e-mail).
9. A instituição pode acessar o Painel de Cadastro para ver pendências cadastrais e solucioná-las.
10. A instituição pode acessar o Painel de Negócios para gerenciar produtos/contratos.

4. Fluxos Alternativos e de Exceção

- FA01 – Código de autenticação OTP errado para telefone e email
- **FA02 - Falta de documentos obrigatórios:** Se no passo 7 todos os documentos não forem apresentados, a instituição é avisada imediatamente e o sistema volta ao passo 6 com uma opção de solicitar intervenção do administrador do marketplace para avaliação manual.
- **FE03 - Timeout do Marketplace:** Se o serviço de Upload dos documentos não responder em 120 segundos, reiniciar a rotina de solicitação de documentos.

- **FE04 – Cadastro com pendências:** Caso o usuário passe pela autenticação, porém o status esteja como pendente, uma mensagem deve ser apresentada informando sobre cadastro com pendências.
- **FE05 – Cadastro com status de bloqueio:** Se ao passar pela autenticação o status do cadastro estiver como “Bloqueado”, uma mensagem deverá ser apresentada informação para o cedente ou cessionário contatar a administração da plataforma para maiores detalhes.
- **FE06 - Aprovação Pendente (Manual):** Se a validação automática falhar, o cadastro vai para uma fila de revisão manual do Administrador do Marketplace.
- **FE07 - Documentos Inválidos:** O sistema rejeita o documento e solicita o reenvio.
- **FE08 - CNPJ Irregular/Reprovado:** A instituição é notificada da reprovação e os motivos (ex: pendências jurídicas), impedindo a operação;

5. Regras de Negócio (RN) e Requisitos Não Funcionais (RNF)

- **RN01 (LGPD):** Dados sensíveis devem ser mascarados nos logs de transação.
- **RNF01 (Performance):** A resposta do sistema ao Upload dos documentos não deve ultrapassar 129 segundos sob pena da sessão da tela ser abortada pelo servidor.
- **RNF02 (Segurança):** Exigência de MFA para confirmação de cadastro no marketplace.
- **RNF03 (segurança):** A Aplicação deverá possuir em todas telas de autenticação o uso de captcha.

6. Protótipos e Documentação de Apoio

8. Fluxo do processo (modelo BPMN)

9. Diagrama de sequencia (modelo UML)

10 Links externos usados para validação de dados