

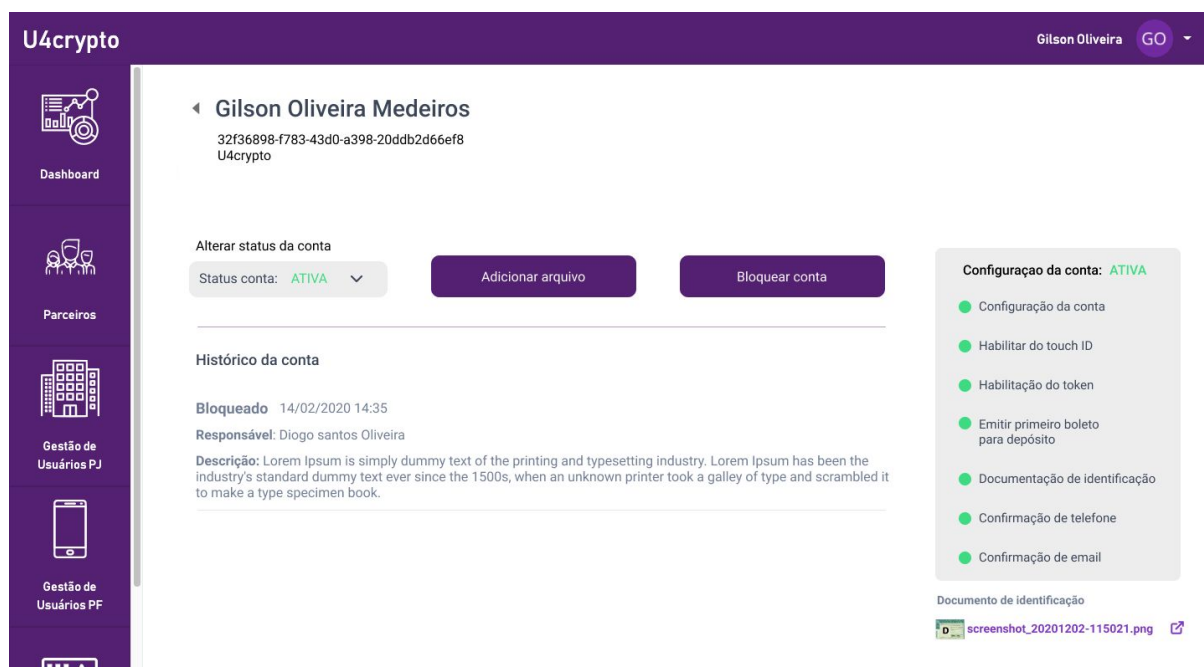
## US01 - TELA DE COMPLIANCE U4CUSTOMER

### VISÃO GERAL

Eu enquanto colaborador do time de compliance preciso realizar a análise das contas de usuário no sistema U4customer a fim de mitigar riscos relacionados a fraudes que possam acarretar em dados financeiros ou a imagem da empresa.

### ALTERAÇÕES U4CUSTOMER

Inserir nas telas de 'Gestão de Usuários PJ' e 'Gestão de Usuários PF' um novo menu chamado 'Compliance' que possui a finalidade exibir a situação da conta, possibilitando ao usuário (mediante permissão de acesso) realizar o bloqueio, desbloqueio ou cancelamento da conta. Além de enviar documento quando necessário.

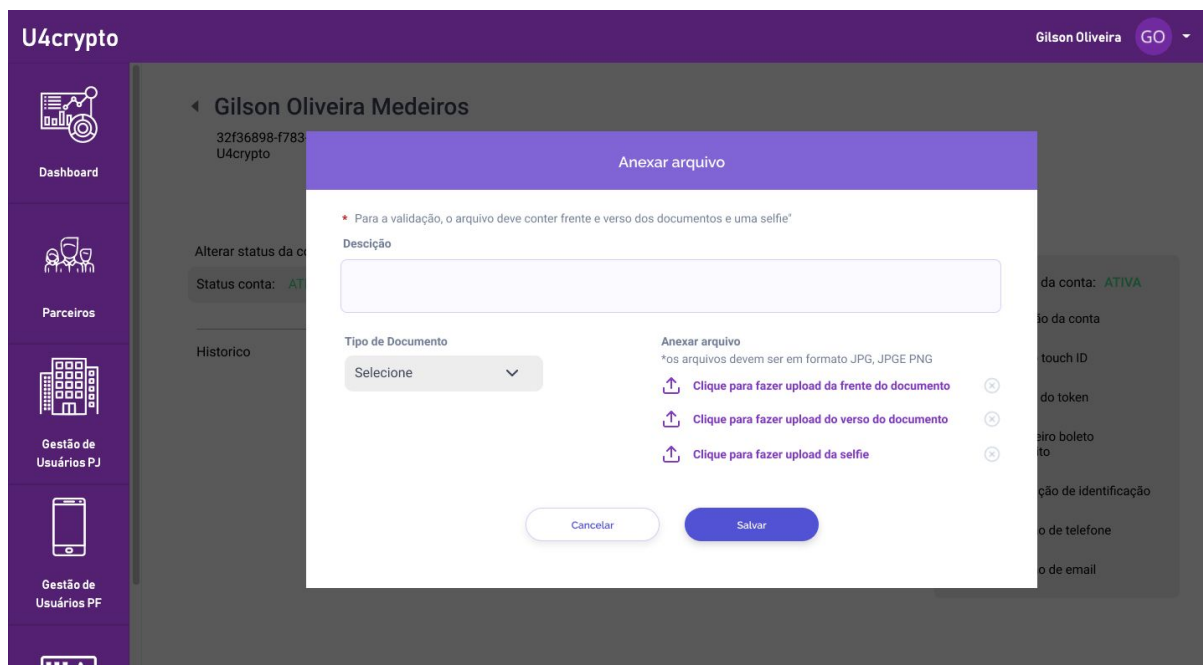


A) Criar o botão 'Adicionar Arquivo' que ao ser acionado, deve abrir os campos abaixo para inclusão do arquivo:

- Anexar Arquivo → Campo para realizar o upload do arquivo recebido pelo cliente;
- Tipo do Documento → Campo para definição do tipo do documento anexado:

- i) Carteira de Identidade - RG;
- ii) Carteira de Trabalho;
- iii) Passaporte;
- iv) Certificado de Reservista;
- v) Carteira Nacional de Habilitação.

c) Remover → O botão permite excluir o documento, caso o mesmo ainda não tenha sido salvo.



OBS: Deve ser salvo na tabela de log o nome do usuário que realizou o envio, data e horário que o arquivo foi salvo.

2 - O usuário do sistema, mediante permissão de acesso, poderá visualizar a documentação e os dados de ativação da conta do usuário para análise e validação. Ex: O atendimento poderá visualizar as informações dos clientes PF e PJ, tais como itens sobre a situação da conta e arquivos anexados. Mas, somente os usuários do time de compliance poderão executar as ações de aprovar, reprovar, bloquear, reativar e cancelar.

A) As ações que devem estar disponíveis para a equipe de compliance no U4customer executar na conta do usuário são:

- a) Aprovar: A conta deve estar como 'Pendente' e a documentação sendo aprovada a conta ficará como 'Ativa', também deve-se considerar os demais itens já existentes para a ativação da conta;
- b) Reprovar: A conta deve estar como 'Pendente' para a documentação ser reprovada mantendo a conta como 'Pendente';

- c) Bloquear: A conta deve estar como 'Ativa', 'Aguardando Aprovação' ou 'Pendente' para a ação ser executada. Após selecionar esta ação, devem ser exibidas as opções abaixo e somente uma das opções deve ser marcada sendo obrigatória.

<b>Bloqueio Eletivo:</b> Ação que pode ser executada pelo time de compliance tendo como motivo qualquer diferente do judicial.	<b>Bloqueio Judicial:</b> O time de Compliance usará esta opção como motivo do bloqueio por determinação da justiça
--	---

Após a execução da ação 'Bloquear' junto a marcação em uma das opções acima, o status da conta deve ser alterado para 'Bloqueada' e as seguintes regras sobre a conta do usuário serão consideradas no APP:

- i) O usuário pode acessar a conta, porém não poderá realizar movimentações com valor (\$) na conta;
  - ii) A cobrança de mensalidade se houver (cobrança direta), não poderá ser realizada, somente após o desbloqueio da conta é que as mensalidades devidas serão cobradas;
  - iii) A conta bloqueada pode receber valor (\$), mas os valores recebidos ficam bloqueados na conta;
  - iv) Caso exista conta de dependente vinculada a conta bloqueada judicialmente, a conta do dependente acompanhará a situação da conta do responsável, portanto, também deverá ser bloqueada pelo Compliance.
- b) Reativar: A conta deve estar como 'Bloqueada' podendo ser alterada para 'Ativa';
- c) Cancelar: A conta do usuário deve estar 'Ativa' ou 'Pendente' ou 'Bloqueado' e o usuário não mais poderá acessar sua conta.

B) Para cada ação executada, exibir um campo para o usuário do U4customer inserir uma descrição como motivo da "ação" escolhida;

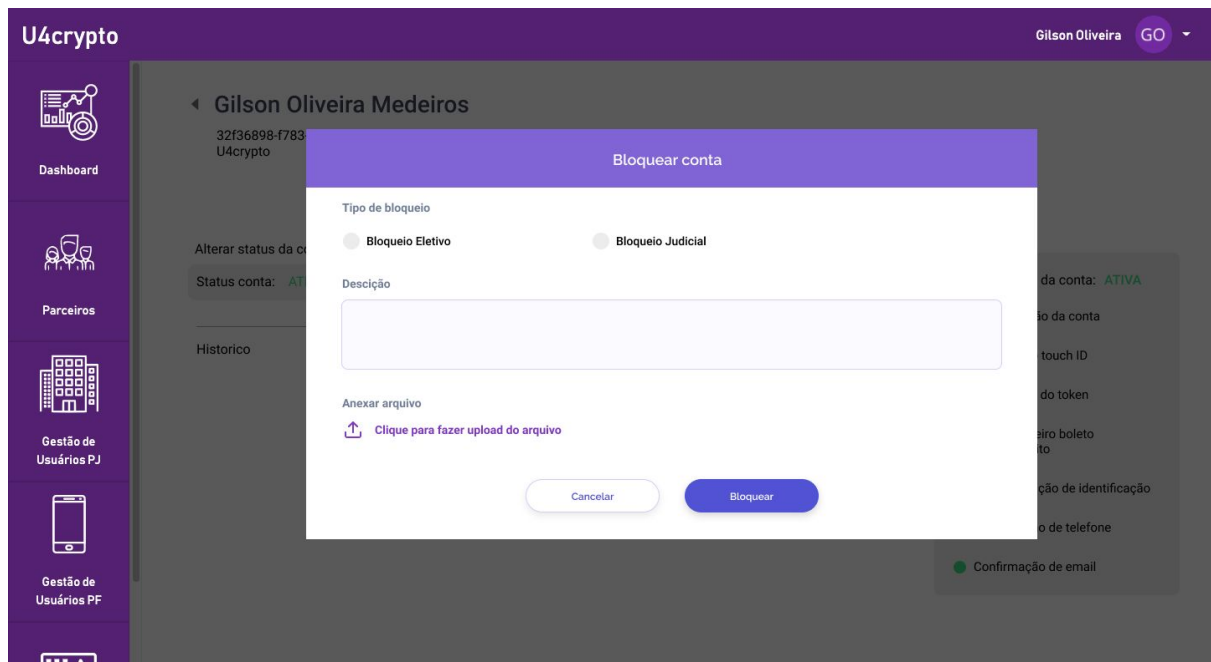
C) A cada ação executada, o histórico deve ser gravado com os seguintes dados:

- a) 'Usuário Responsável' pela ação;
- b) 'Data e Hora' da execução da ação;

c) 'Descrição' da ação executada.

4 - Exibir o status da conta do usuário no APP de forma destacada, o qual pode estar entre os seguintes:

- A) Aguardando Aprovação;
- B) Ativa;
- C) Pendente.



API's referentes a situação da conta:

- a) Habilitação de Biometria: `PATCH userdata/touch-id`
- b) Habilitação de token: `POST 2fa/register`
- c) Emitir primeiro boleto para depósito: `POST boleto/create` (cria o boleto)
  - i) `POST payment/pay/ticket` (paga o boleto)
- d) Enviar documento de identificação: `PATCH signup/user-signup/{userID}/document-photos`
- e) Confirmação de telefone: `GET signup/confirmCellphone/{id}`
- f) Confirmação de email: `GET signup/confirmEmail/{id}`
- g) Para ver o status do usuario: `GET signup/user-signup/stage/{document}`
- h) Para retornar todas as informações dos itens de ativação da conta: `GET userdata/get-customer/{userID}"`

**HISTÓRICO DE REVISÃO**

<b>Tarefa</b>	<b>GES-53</b>	
<b>Nº no Controle de Entregas</b>		
<b>Descrição</b>	<b>Autor</b>	<b>Data</b>
Criação do documento	Edirene Emerick	26/10/2020
Revisão do documento	Diogo Bruno Lopes	25/02/2021