Especificação de Necessidades – EN

Versão 1.0

**Histórico do Documento**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Data** | **No Projeto** | **Versão** | **Descrição** | **Responsável** |
| 05/10/2018 | RTC 134724 | 1.0 | Versão Inicial. | Lucas Gonçalves Carvalho |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

Sumário

[Especificação de Necessidades – EN 1](#_Toc526498777)

[Versão *[1.0]* 1](#_Toc526498778)

[1. Número do Projeto 4](#_Toc526498779)

[2. Nome do Projeto 4](#_Toc526498780)

[3. Cenário Atual 4](#_Toc526498781)

[4. Objetivo do Projeto 4](#_Toc526498782)

[5. Requisitos 7](#_Toc526498783)

[5.1. Requisitos Funcionais 7](#_Toc526498784)

[5.1.1. REQ1: Contratar Previdência pelo Canal Internet Banking 7](#_Toc526498785)

[5.1.2. REQ2: Consultar Lista de Produtos para o Canal Internet Banking 13](#_Toc526498786)

[5.1.3. REQ3: Implantar proposta de Contratação de Previdência 15](#_Toc526498787)

[5.2. Requisito Não Funcional 19](#_Toc526498788)

[6. Problemas 19](#_Toc526498789)

[7. Efeitos do Problema 19](#_Toc526498790)

[8. Contingência 19](#_Toc526498791)

[9. Restrições 19](#_Toc526498792)

[10. Avaliação de Impacto 19](#_Toc526498793)

[11. Custo/Benefício 19](#_Toc526498794)

[12. Classificação da Informação 19](#_Toc526498795)

[13. Tempo de Retenção da Informação 19](#_Toc526498796)

[14. Tempo de Recuperação da Informação 19](#_Toc526498797)

[15. Ponto de Recuperação da Informação 19](#_Toc526498798)

[16. Registro de Eventos (Log) de Auditoria 19](#_Toc526498799)

[17. Datas 20](#_Toc526498800)

[1.1. Limite para Implantação da Solução\* 20](#_Toc526498801)

[18. Solicitante 20](#_Toc526498802)

[19. Cliente (Gestor do Produto / Serviço) 20](#_Toc526498803)

[20. Envolvidos 20](#_Toc526498804)

[21. Sistemas Envolvidos 20](#_Toc526498805)

[Responsável / Elaborador 20](#_Toc526498806)

***Especificação de Necessidades***

### Número do Projeto

RTC 134724.

### Nome do Projeto

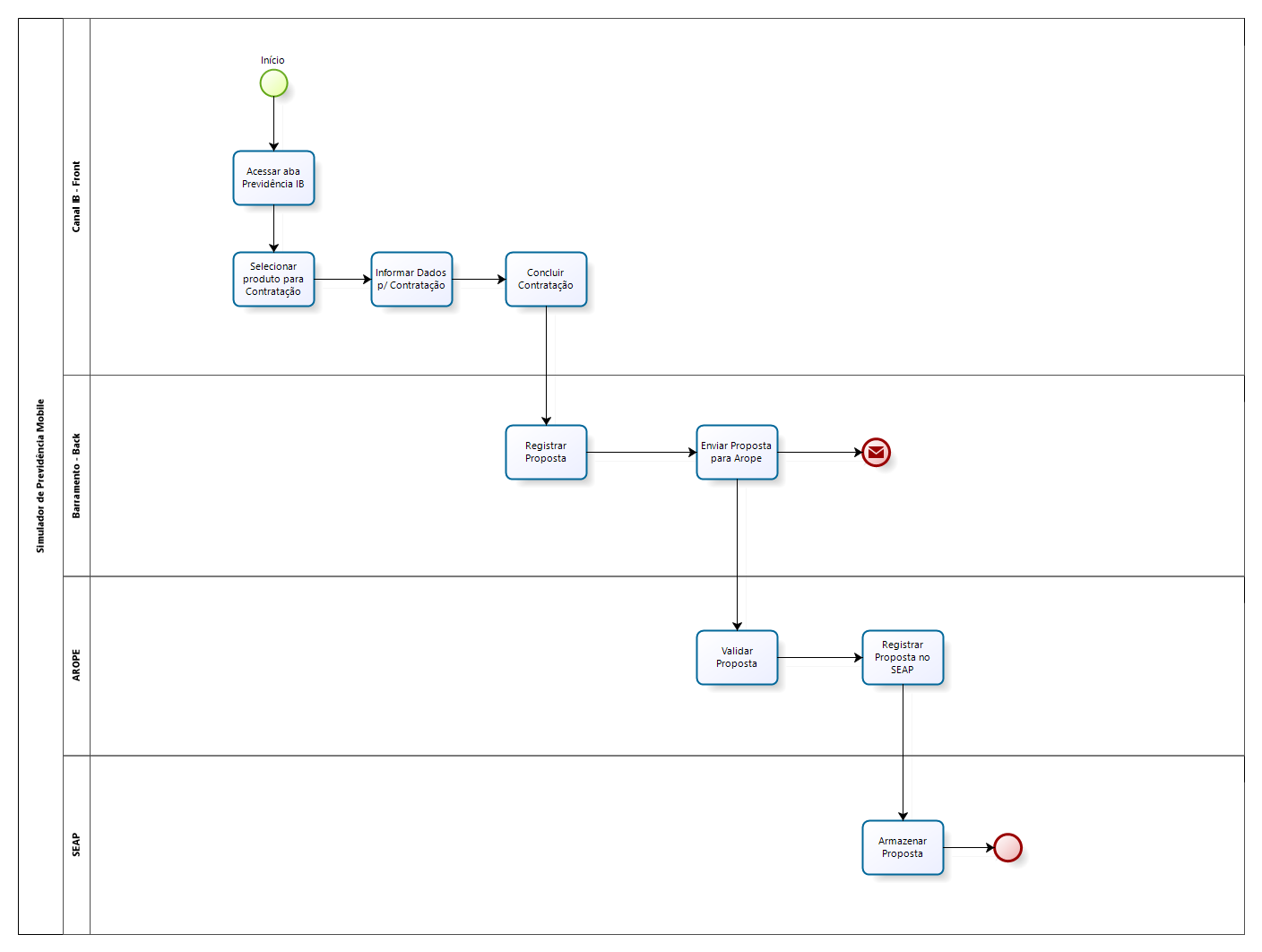
Automatização - OFERTA e IMPLANTAÇÃO de Propostas.

### Cenário Atual

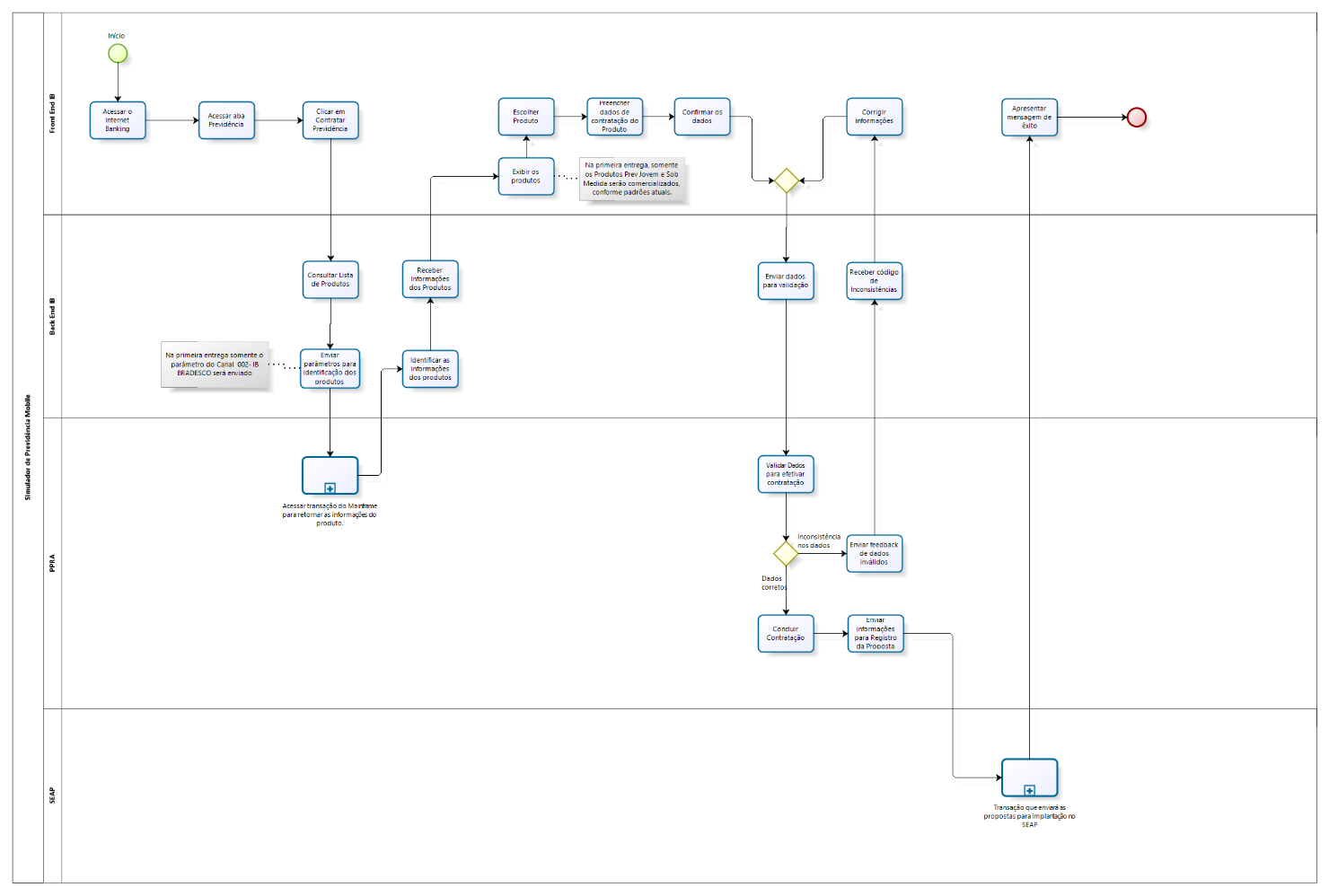
Hoje os serviços de Simulação e Contratação no Aplicativo do Banco e o serviço contratar do Internet Banking enviam uma solicitação para a Área Operacional processar a proposta de Previdência.

### Objetivo do Projeto

O serviço de Contratação de Previdência no Internet Banking irá consumir os serviços expostos de Oferta de Produtos Online, validação das informações para Contratação e Implantação de Propostas. Premissa: Serviços disponibilizados pelo Mainframe.

******

**Fluxograma 1 - Cenário Atual**



**Fluxograma 2 - Cenário Proposto**

### Requisitos

### Requisitos Funcionais

### REQ1: Contratar Previdência pelo Canal Internet Banking

|  |  |
| --- | --- |
| **Ator(es):** | Cliente e Site |
| **Início:** | Usuário seleciona a opção Contratar no Menu de Previdência no Internet Banking. |
| **Pré-Condição(ões):** | Iniciar Jornada de Contratação no Internet Banking (Aba Previdência);  Receber identificação de Canal. |
| **Pós-Condição(ões):** | Produtos do canal disponibilizados para o Usuário. |

**Fluxo Principal**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Passo** | **Ator** | **Descrição** | **Alternativo / Exceção** | **Referência (tela / mensagem/ regra** |
| 01 | Usuário | O Usuário seleciona a opção “Previdência” na tela inicial do Internet Banking. |  |  |
| 02 | Site | O Site apresenta a página de Previdência. |  |  |
| 03 | Usuário | Usuário clica em “Contratar Previdência” |  |  |
| 04 | Site | O Site envia os parâmetros para consulta dos Produtos no sistema PPRA |  | [RN01](#_RN01_–_Informações_3) |
| 05 | Site | Include ao [REQ2: Consultar Lista de Produtos para o Canal Internet Banking](#_REQ2:_Consultar_Lista). |  |  |
| 06 | Site | O Site recebe as informações dos Produtos que podem ser ofertados no Canal |  |  |
| 07 | Site | O Site disponibiliza os Produtos |  |  |
| 08 | Usuário | O Usuário seleciona o Produto |  |  |
| 09 | Site | O Site identifica que o produto escolhido foi o Sob Medida |  |  |
| 10 | Site | O Site disponibiliza os campos para preenchimento das informações para a contratação do Produto Sob Medida |  | [CA01](#_CA01_–_O) |
| 11 | Usuário | O Usuário preenche as informações necessárias para a Contratação. |  | [RN02](#_RN02_–_Informações) |
| 12 | Usuário | O Usuário confirma as informações necessárias para a Contratação. |  |  |
| 13 | Site | O Site valida as informações. |  | [FE01](#_FE01_–_Inconsistências) [RN04](#_RN04_–_Validação) |
| 14 | Site | O Site identifica que não houveram inconsistências. |  |  |
| 15 | Site | O Site armazena em seus registros as informações. |  |  |
| 16 | Site | Include para o [REQ5: Implantar proposta de Contratação de Previdência](#_REQ5:_Gerar_relatório) |  | [RN02](#_RN02_–_Informações) e [RN03](#_RN03_–_Informações) |
| 17 | Site | O Site apresenta mensagem de êxito |  |  |
| 18 | Site | Este caso de uso termina. |  |  |

**Fluxo Alternativo**

#### CA01 – O Produto escolhido foi o Prev Jovem

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Passo** | **Ator** | **Descrição** | **Caminho Alternativo / Exceção** | **Referencia** |
| 1 | Site | O Site identifica que o produto escolhido foi o Prev Jovem |  |  |
| 2 | Site | O Site disponibiliza os campos para preenchimento das informações para a contratação do Produto Prev Jovem |  |  |
| 3 | Usuário | O Usuário preenche as informações necessárias para a Contratação. |  | [RN03](#_RN03_–_Informações) |
| 4 | Usuário | O Usuário confirma as informações necessárias para a Contratação. |  |  |

**Fluxo de Exceção**

#### FE01 – Inconsistências nas informações

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Passo** | **Ator** | **Descrição** | **Caminho Alternativo / Exceção** | **Referencia** |
| 1 | Site | O Site identifica que há inconsistências nas informações |  | [RN05](#_RN05_-_Inconsistências) |
| 2 | Site | O Site sinaliza as inconsistências |  |  |
| 3 | Usuário | O Usuário corrige as informações inconsistentes | Retorna ao passo 13 |  |

**Regras de Negócio**

#### RN01 – Informações enviadas para identificar os produtos na transação

As informações que deverão ser enviadas para a consulta dos produtos na transação são:

Layout de Oferta de Produtos de Acumulação:

* Canal Comercial
* Segmento do Cliente
* Perfil do Cliente
* CPF do Participante / Patrocinador
* Data de Nascimento do Participante / Patrocinador
* Sexo do Participante / Patrocinador
* Produto Plano Jovem
* Regime Tributário de Acumulação

Layout de Oferta de Produtos de Risco:

* Canal Comercial
* Segmento do Cliente
* Perfil do Cliente
* CPF do Participante / Patrocinador
* Data de Nascimento do Participante / Patrocinador
* Sexo do Participante / Patrocinador
* Data de Nascimento do Beneficiário
* Sexo do Beneficiário
* Produto Plano Jovem
* Data de Nascimento do Beneficiário do Plano Jovem

Não é obrigatório o envio de todas as informações. Porém, quanto mais informações forem enviadas, melhor filtrados serão os produtos de acordo com o perfil de cada cliente. Quando os parâmetros acima não forem informados para a transação, serão retornados os produtos disponibilizados para o canal IB. Hoje somente os produtos Prev Jovem e o Sob Medida são ofertados para o Internet Banking.

#### RN02 – Informações preenchidas do Produto Sob Medida

As informações que devem ser preenchidas na escolha do Produto Sob Medida são:

* Opção de plano
* Regime tributário
* Tipo de contribuição
* Valor de contribuição
* Próximos débitos
* Cobertura por sobrevivência
* Início do beneficio
* Modalidade dos fundos
* Processo SUSEP
* CNPJ do fundo
* Tabela de carregamento
* Especificar beneficiários (até 4)
* Tipo de conta
* Conta de debito
* Nome
* Tipo de documento
* Número do documento
* Órgão expedidor
* Estado
* Data de expedição
* CPF
* Data de nascimento
* Idade
* Sexo
* Estado civil
* Código de ocupação
* Função publica
* Agente publico
* CEP
* Endereço
* Número
* Complemento
* Bairro
* Estado
* Cidade
* Telefone 1
* Telefone 2
* E-mail
* Confirmação do e-mail
* Pais de nascimento
* Possui nacionalidade diferente de brasileiro
* Possui alguma residência fiscal além de brasileiro?
* Possui visto de residência permanente válido em outros países, como por exemplo Green Card?
* Termo de aceite (Termo do sob medida, informações fiscais FATCA e do PPE)

Observação: As informações preenchidas do Produto Sob Medida serão implantadas na Proposta conforme os padrões atuais realizado manualmente.

#### RN03 – Informações preenchidas do Produto Prev Jovem

As informações que devem ser preenchidas na escolha do Produto Prev Jovem são:

* Nome
* Tipo de documento
* Número do documento
* Órgão expedidor
* Estado
* Data de expedição
* CPF
* Data de nascimento
* Idade
* Sexo
* Estado civil
* Código da ocupação
* Função publica
* Agente publico
* CEP
* Endereço
* Número
* Complemento
* Bairro
* Cidade
* Estado
* Possui nacionalidade diferente de brasileiro
* Possui alguma residência fiscal além de brasileiro?
* Possui visto de residência permanente válido em outros países, como por exemplo Green Card?
* Telefone comercial
* Telefone residencial
* E-mail
* Confirmação de e-mail
* Conta de débito
* Tipo de conta
* Tipo de contratação
* **Beneficiário 1**
  + Nome
  + Sexo
  + Data de nascimento
  + Grau de parentesco
  + Participação
  + Tipo de contribuição
  + Data de início do beneficio
  + Próximos débitos
  + Tipo de plano (Modalidade de Fundos)
  + Regime de tributação beneficiário
  + Tipo de regime
  + Carregamento do beneficiário
  + Renda certa
  + Valor de contribuição/prêmio
* Incluir novo beneficiário
* Termo de aceite (do sob medida, informações fiscais FATCA e do PPE)

Observação: As informações preenchidas do Produto Sob Medida serão implantadas na Proposta conforme os padrões atuais realizado manualmente.

#### RN04 – Validação no Módulo Validador

As informações preenchidas serão validadas no Módulo Validador através do serviço disponibilizado pelo Mainframe.

#### RN05 - Inconsistências das informações

O Site deve sinalizar quais as informações que estão inconsistentes para correção do usuário. Todos os campos de preenchimento obrigatório – seguindo os padrões atuais – devem ser validados.

**Quadro de Mensagens (retornos)**

| **Mensagem** | **Descrição da Mensagem** | **Tipo da Mensagem (Informação / Erro / Sucesso)** |
| --- | --- | --- |
| M01 | Proposta de inscrição validada com sucesso. | Informação. |

**Telas**

<https://xd.adobe.com/view/fbc9dccc-d864-410c-63e5-deb4b8502fa5-8df8/>

**Especificação dos campos**

Os campos de preenchimento dos Produtos Prev Jovem e Sob Medida serão mantidos conforme os padrões atuais.

### REQ2: Consultar Lista de Produtos para o Canal Internet Banking

|  |  |
| --- | --- |
| **Ator(es):** | Site e Sistema PPRA. |
| **Início:** | Usuário seleciona a opção Contratar no Menu de Previdência no Internet Banking. |
| **Pré-Condição(ões):** | Iniciar Jornada de Contratação no Internet Banking (Aba Previdência);  Receber identificação de Canal. |
| **Pós-Condição(ões):** | Produtos oriundos do canal disponibilizados para o Usuário. |

**Fluxo Principal**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Passo** | **Ator** | **Descrição** | **Alternativo / Exceção** | **Referência (tela / mensagem/ regra** |
| 01 | Site | O Site inicia a consulta dos Produtos. |  |  |
| 02 | Site | O Site envia as informações necessárias para Consulta dos Produtos |  | [**RN01**](#_RN01_–_Informações) |
| 03 | Site | O Site informa que o Canal é Internet Banking. |  |  |
| 04 | Site | O Site identifica no Sistema PPRA os Produtos disponíveis pro Internet Banking. |  |  |
| 05 | Site | O Site disponibiliza as informações dos Produtos para o Canal Internet Banking. |  | [**RN07**](#_RN07_–_Informações) |
| 06 | Site | Este caso de uso termina |  |  |

**Fluxo Alternativo**

Não se aplica.

**Fluxo de Exceção**

Não se aplica.

**Regras de Negócio**

#### RN01 – Informações enviadas para identificar os produtos na transação

As informações que deverão ser enviadas para a consulta dos produtos na transação são:

Layout de Oferta de Produtos de Acumulação:

* Canal Comercial (002- IB BRADESCO.)
* Segmento do Cliente
* Perfil do Cliente
* CPF do Participante / Patrocinador
* Data de Nascimento do Participante / Patrocinador
* Sexo do Participante / Patrocinador
* Produto Plano Jovem
* Regime Tributário de Acumulação

Layout de Oferta de Produtos de Risco:

* Canal Comercial (002- IB BRADESCO.)
* Segmento do Cliente
* Perfil do Cliente
* CPF do Participante / Patrocinador
* Data de Nascimento do Participante / Patrocinador
* Sexo do Participante / Patrocinador
* Data de Nascimento do Beneficiário
* Sexo do Beneficiário
* Produto Plano Jovem
* Data de Nascimento do Beneficiário do Plano Jovem

Não é obrigatório o envio de todas as informações. Porém, quanto mais informações forem enviadas, melhor filtrados serão os produtos de acordo com o perfil de cada cliente.

Quando os parâmetros acima não forem informados para a transação, serão retornados os produtos disponibilizados para o canal IB. Hoje somente os produtos Prev Jovem e o Sob Medida são ofertados para o Internet Banking.

#### RN07 – Informações retornadas da Transação com os Produtos pro Canal Internet Banking.

As informações do Produto identificado para o Canal são:

* ID
* Canal
* Início Vigência
* Fim Vigência
* Produto
* Modalidade
* Para Menor
* Perfil Investidor
* Num Processo Susep
* CNPJ Fundo
* Classe Fundo
* Composição Fundo
* Valor Mínimo Mensal
* Valor Mínimo Aporte
* Segmento do Cliente

Essas informações ainda não serão exibidas na primeira entrega. Serão retornados apenas os Produtos Sob Medida e Prev Jovem que são os únicos comercializados hoje no Internet Banking.

**Quadro de Mensagens (retornos)**

Não se aplica.

### REQ3: Implantar proposta de Contratação de Previdência

|  |  |
| --- | --- |
| **Ator(es):** | Site e Módulo Validador |
| **Início:** | O Site identifica que foram preenchidos todos os dados necessários para a Contratação de Previdência no Internet Banking. |
| **Pré-Condição(ões):** | Usuário confirmar seus dados para contratação. |
| **Pós-Condição(ões):** | Informações disponibilizadas para o Mainframe implantar a Proposta. |

**Fluxo Principal**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Passo** | **Ator** | **Descrição** | **Alternativo / Exceção** | **Referência (tela / mensagem/ regra** |
| 01 | Site | O Site inicia a implantação de Proposta. |  |  |
| 02 |  | O Site identifica as informações da Proposta que serão implantadas. |  | [**RN02**](#_RN02_–_Informações_1) **e** [**RN03**](#_RN03_–_Informações_1)**.** |
| 03 | Site | O Site identifica a Transação |  |  |
| 04 | Site | O Site disponibiliza as informações da proposta para a transação |  | [**RN0**6](#_RN06_–_Disponibilização) |
| 05 | Módulo Validador | O Sistema recebe as informações da proposta |  |  |
| 06 | Módulo Validador | O Sistema implanta a proposta no SEAP |  |  |
| 07 | Módulo Validador | Este caso de uso termina |  |  |

**Fluxo de Exceção**

**FE01 – O Site identifica que a proposta é inválida**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Passo** | **Ator** | **Descrição** | **Alternativo / Exceção** | **Referência (tela / mensagem/ regra** |
| 01 | Módulo Validador | O Site retorna que a proposta é inválida. |  |  |
| 02 | Módulo Validador | O Site sinaliza a inconsistência ao usuário |  |  |

**Regras de Negócio**

#### RN02 – Informações preenchidas do Produto Sob Medida

As informações que devem ser preenchidas na escolha do Produto Sob Medida são:

* Opção de plano
* Regime tributário
* Tipo de contribuição
* Valor de contribuição
* Próximos débitos
* Cobertura por sobrevivência
* Início do beneficio
* Modalidade dos fundos
* Processo SUSEP
* CNPJ do fundo
* Tabela de carregamento
* Especificar beneficiários (até 4)
* Tipo de conta
* Conta de debito
* Nome
* Tipo de documento
* Número do documento
* Órgão expedidor
* Estado
* Data de expedição
* CPF
* Data de nascimento
* Idade
* Sexo
* Estado civil
* Código de ocupação
* Função publica
* Agente publico
* CEP
* Endereço
* Número
* Complemento
* Bairro
* Estado
* Cidade
* Telefone 1
* Telefone 2
* E-mail
* Confirmação do e-mail
* Pais de nascimento
* Possui nacionalidade diferente de brasileiro
* Possui alguma residência fiscal além de brasileiro?
* Possui visto de residência permanente válido em outros países, como por exemplo Green Card?
* Termo de aceite (Termo do sob medida, informações fiscais FATCA e do PPE)

Observação: As informações preenchidas do Produto Sob Medida serão implantadas na Proposta conforme os padrões atuais realizado manualmente.

#### RN03 – Informações preenchidas do Produto Prev Jovem

As informações que devem ser preenchidas na escolha do Produto Prev Jovem são:

* Nome
* Tipo de documento
* Número do documento
* Órgão expedidor
* Estado
* Data de expedição
* CPF
* Data de nascimento
* Idade
* Sexo
* Estado civil
* Código da ocupação
* Função publica
* Agente publico
* CEP
* Endereço
* Número
* Complemento
* Bairro
* Cidade
* Estado
* Possui nacionalidade diferente de brasileiro
* Possui alguma residência fiscal além de brasileiro?
* Possui visto de residência permanente válido em outros países, como por exemplo Green Card?
* Telefone comercial
* Telefone residencial
* E-mail
* Confirmação de e-mail
* Conta de débito
* Tipo de conta
* Tipo de contratação
* **Beneficiário 1**
  + Nome
  + Sexo
  + Data de nascimento
  + Grau de parentesco
  + Participação
  + Tipo de contribuição
  + Data de início do beneficio
  + Próximos débitos
  + Tipo de plano (Modalidade de Fundos)
  + Regime de tributação beneficiário
  + Tipo de regime
  + Carregamento do beneficiário
  + Renda certa
  + Valor de contribuição/prêmio
* Incluir novo beneficiário
* Termo de aceite (do sob medida, informações fiscais FATCA e do PPE)

Observação: As informações preenchidas do Produto Sob Medida serão implantadas na Proposta conforme os padrões atuais realizado manualmente.

#### RN06 – Disponibilização da Proposta

Após a validação dos dados e confirmação da proposta, as informações da proposta validada deverão ser disponibilizadas para o Módulo Validador que irá registrar no sistema SEAP.

### Requisito Não Funcional

* As informações preenchidas para a contratação dos produtos permanecerão conforme os padrões atuais.
* Os serviços do mainframe devem estar disponibilizados para consumo do canal.

### Problemas

Atualmente quando um cliente finaliza o preenchimento das informações do produto, é disparado um e-mail para a AROPE e o registro da proposta é feito manualmente.

### Efeitos do Problema

Processo longo para a efetivação da contratação de Previdência.

### Contingência

N/A.

### Restrições

N/A.

### Avaliação de Impacto

N/A.

### Custo/Benefício

N/A.

### Classificação da Informação

Interno.

### Tempo de Retenção da Informação

N/A.

### Tempo de Recuperação da Informação

N/A.

### Ponto de Recuperação da Informação

N/A.

### Registro de Eventos (Log) de Auditoria

Não se aplica.

### Datas

[17.1 – Limite para Implantação da Solução: “Data limite” de atendimento do projeto quando houver determinação legal ou Exigência da Diretoria Executiva.

|  |  |
| --- | --- |
| Limite para Implantação da Solução\* | /    / |

**\*Justificativa da Data Limite:**

**Motivo:** Determinação LegalDeterminação da Diretoria Executiva

### Solicitante

Bernardo.

### Cliente (Gestor do Produto / Serviço)

N/A.

### Envolvidos

[Todas as áreas ou empresas envolvidas nesta especificação]

### Sistemas Envolvidos

Site Bradesco Seguros.

### Responsável / Elaborador

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Código Funcional** | **Nome** | **Ramal** | **E-mail** | **Responsável** | **Elaborador** |
| M182949 | Lucas Gonçalves Carvalho | 303736 | Lucas.carvalho@mjv.com.br |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

*Quaisquer dúvidas, ausência de definições e eventuais divergências deverão ser dirimidas junto ao Analista de Negócios responsável pela elaboração da presente, o qual se encontra disponível para os debates que se fizerem necessários à correta implementação das especificações aqui constantes.*