Especificação de Necessidades – EN

Versão *[1.0]*

**Histórico do Documento**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Data** | **No Projeto** | **Versão** | **Descrição** | **Responsável** |
| *17/08/2018* |  | ***V1*** | Criação | Carlos Eduardo Carvalho |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

Sumário

[Especificação de Necessidades – EN 1](#_Toc522606659)

[Versão *[1.0]* 1](#_Toc522606660)

[1. Número do Projeto 5](#_Toc522606661)

[2. Nome do Projeto 5](#_Toc522606662)

[3. Cenário Atual 5](#_Toc522606663)

[4. Objetivo do Projeto 5](#_Toc522606664)

[5. Problemas 7](#_Toc522606665)

[6. Efeitos do Problema 7](#_Toc522606666)

[7. Requisitos 7](#_Toc522606667)

[7.1. Requisitos Funcionais 7](#_Toc522606668)

[7.1.1. REQ1: Solicitar aceite digital para correntistas no BVP Next 7](#_Toc522606669)

[7.1.2. REQ2: Serviço para gravar a proposta 19](#_Toc522606670)

[7.1.3. REQ3: Serviço para consultar as Propostas pendentes de aceite 23](#_Toc522606671)

[7.1.4. REQ4: Serviço para gravar o aceite digital 26](#_Toc522606672)

[7.1.5. REQ5: Aceite digital via APP Bradesco 28](#_Toc522606673)

[7.1.6. REQ6: Aceite digital via Internet Banking (IB) 39](#_Toc522606674)

[7.1.7. REQ7: Relatório de propostas com aceite digital 49](#_Toc522606675)

[7.1.8. REQ8: Expurgo das propostas pendentes 51](#_Toc522606676)

[7.1.9. REQ9: Gerar Log 53](#_Toc522606677)

[7.1.10. REQ10: Serviço para enviar o aceite digital vindo dos canais 54](#_Toc522606678)

[7.1.11. REQ11: Serviço para consultar propostas de aceite digital vindo dos canais 57](#_Toc522606679)

[7.1.12. REQ12: Banco de dados para as propostas 58](#_Toc522606680)

[7.2. Requisito Não Funcional 60](#_Toc522606681)

[8. Contingência 60](#_Toc522606682)

[9. Restrições 61](#_Toc522606683)

[10. Avaliação de Impacto 61](#_Toc522606684)

[11. Custo/Benefício 61](#_Toc522606685)

[12. Classificação da Informação 61](#_Toc522606686)

[13. Tempo de Retenção da Informação 61](#_Toc522606687)

[14. Tempo de Recuperação da Informação 61](#_Toc522606688)

[15. Ponto de Recuperação da Informação 61](#_Toc522606689)

[16. Registro de Eventos (Log) de Auditoria 61](#_Toc522606690)

[17. Datas 61](#_Toc522606691)

[17.1. Limite para Implantação da Solução\* 61](#_Toc522606692)

[18. Solicitante 61](#_Toc522606693)

[19. Cliente (Gestor do Produto / Serviço) 61](#_Toc522606694)

[20. Sistemas Envolvidos 62](#_Toc522606695)

[21. Responsável / Elaborador 62](#_Toc522606696)

***Especificação de Necessidades***

### Número do Projeto

*N/A*

### Nome do Projeto

*Aceite Digital Vida*

### Cenário Atual

*Atualmente, as propostas de contratação de seguro de Vida comercializada pelos corretores, são digitadas através da ferramenta BVP NEXT, onde é possível digitar propostas pré-impressas (gráfica) e propostas digitais, e ambas após a finalização da digitação são enviadas automaticamente para o sistema Acompanhamento de Propostas.*

*Existe um processo manual na centralizadora, de conferência do documento físicos assinados e as informações que foram digitalizadas no BVP Next, após essa conferência é liberado a comissão para o corretor e continua o fluxo da proposta.*

*Esse processo envolve uma grande quantidade de documentos físicos e envio desses documentos entre corretor, segurado e a Bradesco Seguros, tornando o processo bastante custoso, tanto em tempo quanto no valor dessas impressões e movimentações dos documentos.*

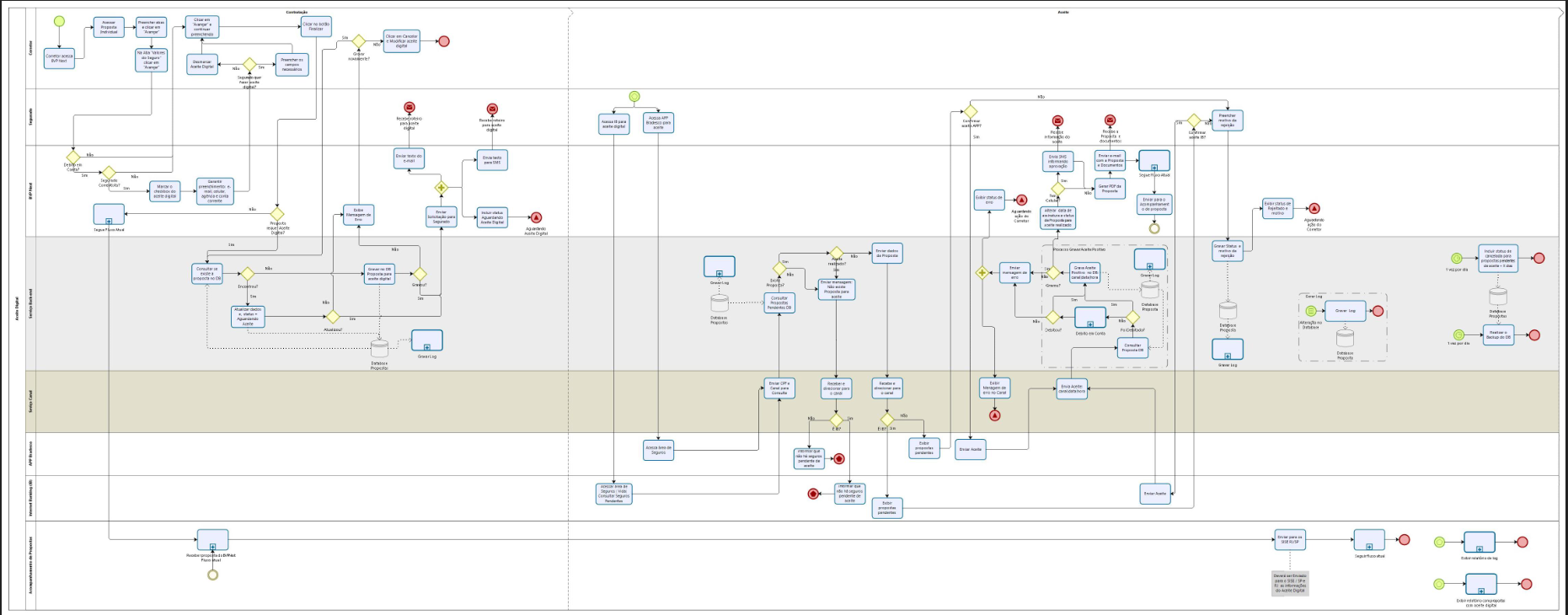
### Objetivo do Projeto

*Realizar o aceite digital das propostas do segmento vida, nos canais IB (Internet Banking) e APP Bradesco como ocorre hoje para o segmento de previdência, não sendo mais necessário o envio da proposta física e a conferência manual pela centralizadora. Essa funcionalidade será disponível para proponentes que queiram débito em conta corrente ou débito em conta poupança e sejam correntistas Bradesco.*

*Quando realizar o aceite digital será realizado débito na conta corrente ou poupança da primeira parcela e somente depois será enviada a proposta.*

*.*

Fluxo: Aceite Digital Vida



### Problemas

1. *A enorme quantidade de documentos impressos e sendo transitados entre corretor, segurado e seguradora;*
2. *Tempo elevado para receber a proposta assinada e liberar comissão ao corretor;*
3. *Processo manual da centralizadora de conferência dos dados dos segurados;*

### Efeitos do Problema

1. O valor gasto com impressão e envio dos documentos;
2. Demora para o corretor receber a comissão;
3. Processo manual sem agregar valor para o negócio;

### Requisitos

### Requisitos Funcionais

### REQ1: Solicitar aceite digital para correntistas no BVP Next

|  |  |
| --- | --- |
| **Ator(es):** | Corretor; BVP Next; Serviço Back-end |
| **Início:** | Corretor digitaliza a proposta no BVP Next e informa se será aceite digital |
| **Pré-Condição(ões):** | Ter digitalizado a proposta e validada no BVP Next |
| **Pós-Condição(ões):** | Disponibilizar as propostas que devem sofrer o aceite digital. |

**Fluxo Principal**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Passo** | **Ator** | **Descrição** | **Alternativo / Exceção** | **Referência (tela / mensagem/ regra** |
| 01 | Corretor | Acessa o BVP Next |  |  |
| 02 | Corretor | Acessa no Menu: Proposta | Individual |  |  |
| 03 | Corretor | Realiza uma digitação on-line |  |  |
| 04 | Corretor | Preenche as abas e clica em “Avançar” |  |  |
| 05 | Corretor | Na aba “Valores do Seguro” se incluir o debito em conta e o banco o Bradesco | [CA01](#_CA01_–_Segurado) | [RN01](#_RN01_–_Forma); [RN02](#_RN02_–_Selecionar) |
| 06 | BVP Next | Ocultar as informações de “PRODUTO COM PAGAMENTO ANTECIPADO” |  |  |
| 07 | BVP Next | O checkbox do “Aceite Digital” será selecionando e tornará obrigatório informar o celular e o e-mail |  | [M03](#_M03_1) |
| 08 | Corretor | Preenche os valores da aba “Valores do Seguro” e clica no botão “Avançar” | [CA02](#_CA02_–_Segurado) |  |
| 09 | BVP Next | Validar o preenchido e-mail e celular para correntista pessoa física e se está marcado o checkbox aceite digital |  | [RN03](#_RN01_–_Forma) |
| 10 | Corretor | Informar e-mail e celular e clicar em no botão “Avançar” |  | [M01](#_M01_2); [M02](#_M02_2) |
| 11 | Corretor | Após avançar todas em todas as abas clicar no botão “Finalizar” |  | [RN06](#_RN06_–_Descartar) |
| 12 | BVP Next | Include o [REQ2: Serviço para gravar a proposta](#_REQ2:_Serviço_para)  para gravar proposta e envia os parâmetros necessários |  | [RN04](#_RN04_–_Gravar) |
| 13 | BVP Next | Envia um e-mail informando que existe uma proposta para aceite e o roteiro para aceite digital – [Email1](#_Email1) |  |  |
| 14 | BVP Next | Envia um SMS informando que existe uma proposta para aceite e o roteiro para aceite digital – [SMS1](#_SMS1) |  |  |
| 15 | BVP Next | A proposta ficará com o status de “Aguardando Aceite Digital” |  |  |
| 16 | BVP Next | Só envia a proposta para o sistema de Acompanhamento de Proposta após receber o status que o aceite digital foi realizado |  |  |
| 17 | Serviço Backend | Envia o status da proposta com o aceite digital, include [REQ4: Serviço para gravar o aceite digital](#_REQ4:_Serviço_para) |  |  |
| 18 | BVP Next | Altera o status para Aprovado Digitalmente |  |  |
| 19 | BVP Next | Envia um SMS informando que foi realizado o aceite digital – [SMS2](#_SMS2) |  |  |
| 20 | BVP Next | Gerar o PDF da proposta com o carimbo do tempo, gravar no P8. |  |  |
| 21 | BVP Next | Envia o e-mail com a Proposta e com os documentos referentes ao seguro – [EMAIL2](#_EMAIL2) |  |  |
| 22 | BVP Next | Envia a proposta para o sistema “Acompanhamento de Proposta” |  |  |

**Fluxo Alternativo**

#### CA01 – Segurado não é correntista

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Passo** | **Ator** | **Descrição** | **Caminho Alternativo / Exceção** | **Referencia** |
| 1 | BVP Next | Não permite marcar “Aceite Digital” caso o banco não seja Bradesco |  | - |
| 3 | Corretor | Segue fluxo atual |  |  |

#### CA02 – Segurado não quer realizar aceite digital

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Passo** | **Ator** | **Descrição** | **Caminho Alternativo / Exceção** | **Referencia** |
| 1 | Corretor | Desmarca a opção de Aceite Digital na aba “Valores do Seguro” e clicar no botão “Avançar” |  | - |
| 2 | BVP Next | Exibe as informações de “PRODUTO COM PAGAMENTO ANTECIPADO” |  |  |
| 3 | Corretor | Segue fluxo atual |  |  |

**Fluxo de Exceção**

**N\A**

**Regras de Negócio**

|  |  |
| --- | --- |
| **Número da Regra e Nome** | **Descrição da Regra Negocial** |
| RN01 – Forma de Pagamento: Debito em Conta | Deverá carregar novos campos   * E-mail * Celular * Aceite digital |
| RN02 – Selecionar Banco | Se o banco informado for o Bradesco, considerar como correntista e deixar marcado o checkbox do aceite digital |
| RN03 – Validar o aceite digital | Se estiver selecionado o aceite digital deve validar preenchimento dos campos   * Banco; * Agência; * Nº Conta; * E-mail; * Celular |
| RN04 – Gravar Proposta para aceite | Enviar os parâmetros para o serviço de gravação de proposta |
| RN05 – Aceite Digital não exibir Informações para pagemento antecipado | Com o aceite digital o débito é feio em conta corrente ou poupança, caso esteja desmarcado exibir essas informações para o segurado poder realizar |
| RN06 – Descartar a data da Assinatura da Proposta quando for aceite digital | Quando for aceite digital não deve ser gravado a data informada na digitação, a data válida é quando o segurado realizar o aceite digital no canal. |
| RN07 – Não poderá imprimir a proposta sem realizar o aceite digital. | Para propostas que estiverem marcadas como aceite digital não poderão ser permitidas realizar a impressão, antes da realização do aceite digital. |
| RN08 – Será necessário o envio de e-mail com a proposta após aceite digital | Quando for realizado o aceite digital deverá ser enviado o e-mail com o proposta com o carimbo de aceite digital. |

**Quadro de Mensagens (retornos)**

| **# Mensagem** | **Descrição da Mensagem** | **Tipo da Mensagem (Informação / Erro / Sucesso)** |
| --- | --- | --- |
| M01 | Celular Requerido | Erro |
| M02 | E-mail Requerido | Erro |
| M03 | Utilizado para realizar o aceite digital pelos canais digitais, com essa ação não será mais necessário o envio da proposta física assinada e o primeiro pagamento será realizado no momento do aceite. | Informação |

**Especificação dos campos**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Informação** | **Autopreenchimento ou solicitada** | **Editável ou não editável** | **Obrigatório ou opcional** | **Tipo Campo** | **Regra de exibição do campo** | **Canal** |
| E-mail | Solicitado | Editável |  | Alfanumérico |  |  |
| Celular | Solicitado | Editável |  | Numérico |  |  |
| Aceite digital | Solicitado | Editável |  | Binário |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

**Telas**

|  |
| --- |
| Tela1 - Valores do Seguro / BVP Next |
| Na aba Valores do Seguro, quando selecionar o Débito em Conta Corrente será exibido as informações de Produto com Pagamento Antecipado e Aceite Digital. |
|  |

|  |
| --- |
| Tela2 - |
| Quando selecionar o Banco Bradesco ficará escondido Produto com Pagamento Antecipado e ficará selecionado o Aceite Digital, tornando obrigatório o celular e e-mail. |
|  |

|  |
| --- |
| Tela3 - |
| Caso o usuário não queira fazer o aceite digital deverá desmarcar o Aceite Digital, tornará escondido as informações de Aceite Digital e será exibido o Produto com Pagamento Antecipado. |
|  |

|  |
| --- |
| Tela 4 - |
| Quando for usado o aceite digital ficará inativado os botões para enviar o e-mail e imprimir. |
|  |

#### Email1

|  |
| --- |
| E-mail 1 - Comunicação para Aprovação nos Canais |
| **Assunto do e-mail - Bradesco Seguros – Seguro de Vida: Aceite de proposta**  ==========================================================================  Prezado João de Oliveira.    Você está com uma proposta de Seguro de Vida pendente de aceite digital.  Para conferir e aceitar, acesse o site [www.bradesco.com.br](http://www.bradesco.com.br/), aba **Seguros** > **Aceite Digital** ou o aplicativo do Banco Bradesco > botão Seguros > **Propostas Pendentes de Aprovação.** O prazo é de 7 dias; após esse período, a proposta será cancelada.    Abaixo as informações da proposta e, em anexo, as Condições Gerais do Seguro. Após a efetivação do pagamento, a proposta estará sujeita à análise de risco.  Dados do Seguro   |  | | --- | | Código Susep: | | Início de Vigência:  Fim de Vigência: |   Produto:   |  | | --- | | Nº da Proposta: | | Tipo de Cobrança:  Frequência de Pagamento:  Prêmio Líquido Iof : Prêmio Total: | |  | |  | | Dados das Coberturas   | Descrição | Capital Segurado | | --- | --- | | MORTE | 30.000,00 | | DIAG. DE CÂNCER DE MAMA E GIN. | 7.500,00 | |  |  | | | Dados de Assistências    ASSISTÊNCIA FUNERAL FAMILIAR  Dados Beneficiários   | Beneficiário | Grau de Parentesco | Porcentagem de Divisão (%) | | --- | --- | --- | | NOME BENEFICIÁRIO | CÔNJUGE | 100,00 | | |  |   Se preferir, entre em contato com as nossas Centrais de Atendimento indicadas abaixo ou com seu corretor.    Central de Relacionamento: **08007012714 e 40042704 para regiões metropolitanas**  Atendimento de 2a a 6a feira, das 8h às 20h, exceto feriados.  SAC – Serviço de Atendimento ao Consumidor: **0800 727 9966**  SAC – Deficiência Auditiva ou de Fala: **0800 701 2708**  Atendimento 24 horas por dia, 7 dias por semana.  Ouvidoria: **0800 701 7000** Ouvidoria Deficiência Auditiva ou de Fala: **0800 701 7877**  Se não ficar satisfeito com a solução apresentada, contate a Ouvidoria, das 8h às 20h, de 2a a 6a feira, exceto feriados. Conte sempre com a gente.  **"Este e-mail é um informativo, favor não responder. ”** |

#### EMAIL2

|  |
| --- |
| E-mail 2 - Comunicação de Confirmação de Aprovação nos Canais |
| **Assunto do e-mail - Bradesco Seguros – O pagamento do Seguro de Vida foi aprovado**  ===========================================================  Prezado João de Oliveira.  O pagamento do seu Seguro de Vida foi recebido com sucesso.  A proposta está em processo de análise de risco e você poderá receber solicitações de envio de documentos complementares, **no prazo de 15 dias a contar desta data.**    Agradecemos por sua escolha e confiança na Bradesco Vida e Previdência.    Abaixo as informações do seu seguro, as Condições Gerais e a proposta de contratação em anexo, aceita digitalmente.     |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Dados do Seguro   |  | | --- | | Código Susep: | | Início de Vigência:  Fim de Vigência: |   Produto:   |  | | --- | | Nº da Proposta: | | Tipo de Cobrança:  Frequência de Pagamento:  Prêmio Líquido: Iof : Prêmio Total: | | Dados das Coberturas   | Descrição | Capital Segurado | | --- | --- | | MORTE | 30.000,00 | | DIAG. DE CÂNCER DE MAMA E GIN. | 7.500,00 | |  |  | | | | Dados das Assistências   |  |  | | --- | --- | | ASSISTÊNCIA FUNERAL FAMILIAR | 0,00 | | | | Dados Beneficiários   | Beneficiário | Grau de Parentesco | Porcentagem de Divisão (%) | | --- | --- | --- | | NOME BENEFICIÁRIO | CÔNJUGE | 100,00 | | | |   Se preferir, entre em contato com as nossas Centrais de Atendimento indicadas abaixo ou com seu corretor.    Central de Relacionamento: **08007012714 e 40042704 para regiões metropolitanas**  Atendimento de 2a a 6a feira, das 8h às 20h, exceto feriados.  SAC – Serviço de Atendimento ao Consumidor: **0800 727 9966**  SAC – Deficiência Auditiva ou de Fala: **0800 701 2708**  Atendimento 24 horas por dia, 7 dias por semana.  Ouvidoria: **0800 701 7000** Ouvidoria Deficiência Auditiva ou de Fala: **0800 701 7877**  Se não ficar satisfeito com a solução apresentada, contate a Ouvidoria, das 8h às 20h, de 2a a 6a feira, exceto feriados. Conte sempre com a gente.  **"Este e-mail é um informativo, favor não responder. ”** |

#### SMS1

|  |
| --- |
| SMS 1 – Aceite de Proposta |
| DD/MM/AA HH/MM Acesse o aplicativo Bradesco ou o site [www.bradesco.com.br](http://www.bradesco.com.br/) > aba Seguros e aprove sua proposta de adesão de seguro. Você receberá um e-mail com as Condições Gerais do Seguro. |

#### 

#### SMS2

|  |
| --- |
| SMS 2 - Aprovação do pagamento |
| DD/MM/AA HH: MM~~:~~ Pagamento da proposta de seguro recebido e a proposta estará em análise de risco. Você receberá em seu e-mail a proposta de adesão e as Condições Gerais do Seguro. |

**Critério de aceite**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Caso de teste** | **Descrição dos Testes** | **Resultado Esperado** | | 1 | Acessar o BVP Next. | O sistema apresenta a tela com menu de opções. | | 2 | Acessar menu Proposta | Individual. | O sistema apresenta tela para preenchimento das informações. | | 3 | Consultar ou criar uma proposta nova. | O sistema apresenta tela com as abas para preenchimento.  Obs.: No caso de consulta, nas telas em que existir os botões E-mail e Imprimir, os mesmos deverão estar desabilitados, até ser realizado o aceite digital. | | 4 | Preencher os dados das abas Dados Segurado, Coberturas, Estrutura Comercial. A cada aba preencher e clicar em Avançar. | O sistema apresenta aba "Valores do Seguro". | | 5 | Preencher os dados na Aba "Valores do Seguro" e escolher a opção "Debito em Conta Corrente" ou "Debito em Conta Poupança" no campo "Forma de Pagamento" e "Banco Bradesco" no campo "Banco" | As informações "PRODUTO COM PAGAMENTO ANTECIPADO" ficam ocultas. O check box "Aceite Digital" é marcado automaticamente. A seção Aceite Digital é habilitada com os campos DDD, Celular e Email para preenchimento. | | 6 | Desmarcar o check box 'Aceite Digital". | A seção "Aceite Digital" fica oculta e as informações "PRODUTO COM PAGAMENTO ANTECIPADO" são habilitadas novamente. | | 7 | Com o check box "Aceite Digital" selecionado, mudar o banco de "Banco Bradesco" para outro banco. | O check box "Aceite Digital" é desmarcado automaticamente. A seção "Aceite Digital" fica oculta e as informações "PRODUTO COM PAGAMENTO ANTECIPADO" são habilitadas novamente. Não é permitido marcar o check box "Aceite Digital". | | 8 | Com o check box "Aceite Digital" selecionado, mudar a forma de pagamento para outras, diferentes de Débito em Conta Corrente ou Poupança. | A tela apresenta o layout conforme a forma de pagamento escolhida, sem as informações para aceite digital. | | 9 | Com o check box "Aceite Digital" selecionado, forma de pagamento "Debito em Conta Corrente" ou "Debito em Conta Poupança" e Banco = "Banco Bradesco", preencher Agência, conta, Tipo de Conta, DDD, Celular e E-mail. | O sistema valida as novas informações preenchidas (DDD, Celular e E-mail). As validações que já são realizadas continuam sem alteração. No caso de erro apresenta mensagem para o usuário de qual/quais informações não estão corretas. | | 10 | Após avançar em todas as abas, na tela Resumo da Proposta. | Os botões E-mail e Imprimir deverão estar desabilitados. | | 11 | Na tela Resumo da Proposta clicar botão Finalizar. | Gravar a proposta e enviar os parâmetros necessários para o serviço de gravação.  Envia o E-mail e SMS com o roteiro para realizar o aceite digital.  Gravar status "Aguardando aceite digital" na proposta.  Obs.: Quando for aceite digital não deve ser gravado a data informada na digitação, a data válida é quando o segurado realizar o aceite digital no canal. | | 12 | Caso o serviço de gravação não consiga gravar a proposta. | O sitema eibe mensagem de erro: Não foi possível gravar, click em OK para tentar novamente ou Cancelar.  Se o corretor escolher Cancelar, deverá clicar no botão Modificar e na tela Valores do Seguro desmarcar o checkbox "Aceite Digital", e seguir conforme fluxo atual.  *Obs.: Caso a proposta já exista deverá ser alterada com os novos dados e o status para aguardando aceite digital. Caso a proposta não exista será gravada.* | | 13 | Com o check box "Aceite Digital" desmarcado, avançar em todas as abas clicar no botão Finalizar. | Seguir fluxo atual. | | 14 | Durante o fluxo de cadastro de proposta deverá ser gerado Log de todo o processo, conforme documento de EN. | Verificar se o Log foi gravado corretamente. | | 15 | No sistema BVP Next realizar consulta de propostas pendentes de aceite digital. | Caso exitam propostas com aceite difgital pendentes ou rejeitadas pelo segurado, deverão aparecer na consulta com os devidos motivos de rejeição. | |

### REQ2: Serviço para gravar a proposta

|  |  |
| --- | --- |
| **Ator(es):** | BVP Next; Serviço Backend |
| **Início:** | Receber os parâmetros da proposta quando o segurado clicar no botão “Finalizar” no BVP Next |
| **Pré-Condição(ões):** | A proposta deve estar indicada como aceite digital |
| **Pós-Condição(ões):** | Gravar a proposta em um Database com o status de aguardando aceite digital |

**Fluxo Principal**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Passo** | **Ator** | **Descrição** | **Alternativo / Exceção** | **Referência (tela / mensagem/ regra** |
| 01 | BVP Next | Capturar informações da proposta   * CPF * Nome * Sexo * Data de Nascimento * Produto * Plano * No. Proposta * Data da Proposta * Data de Fim da Vigência * Capital Segurado * Valor do Prêmio * Código SUSEP * Tipo de Cobrança * Frequência de pagamentos * e-mail * celular * status = “Aguardando Aceite Digital” * Link de onde está gravada a proposta em PDF para consulta do segurado * Banco * Agência * Conta Corrente   Dados do beneficiário   * Nome Beneficiário * Grau de Parentesco * Percentual   Dados da cobertura   * Cobertura * Capital Segurado |  |  |
| 02 | BVP Next | Enviar dados para o Serviço Backend |  |  |
| 03 | Serviço Backend | Gravar essas informações no [Database](#_REQ12:_Banco_de), incluindo data, hora e minuto |  |  |
| 04 | Serviço Backend | Confirmar a gravação | [CA01](#_CA01_–_Problema) |  |
| 05 | Serviço Backend | Gerar o log com   * Status * Usuário * Sistema/Canal * CPF * Nome * Nº da Proposta * Data * Hora/Minuto |  |  |

**Fluxo Alternativo**

#### CA01 – Problema para gravar

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Passo** | **Ator** | **Descrição** | **Caminho Alternativo / Exceção** | **Referencia** |
| 1 | Serviço Backend | Caso não consiga gravar |  | - |
| 2 | Serviço Backend | Informar o motivo e enviar retorno |  |  |
| 3 | BVP Next | Exibir mensagem de erro | [M01](#_M01_3) |  |
| 4 | BVP Next | Reenviar para o serviço de gravação |  |  |
| 5 | Serviço Backend | Gerar o log com   * Status * Usuário * Sistema/Canal * CPF * Nome * Nº da Proposta * Data * Hora/Minuto |  |  |

**Fluxo de Exceção**

**N/A**

**Regras de Negócio**

**N/A**

**Quadro de Mensagens (retornos)**

| **Mensagem** | **Descrição da Mensagem** | **Tipo da Mensagem (Informação / Erro / Sucesso)** |
| --- | --- | --- |
| M01 | Não foi possível gravar, click em OK para tentar novamente. | Erro. |

**Especificação dos campos**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Informação** | **Autopreenchimento ou solicitada** | **Editável ou não editável** | **Obrigatório ou opcional** | **Tipo Campo** | **Regra de exibição do campo** | **Canal** |
| CPF |  |  |  |  |  |  |
| Nome |  |  |  |  |  |  |
| Sexo |  |  |  |  |  |  |
| Data de Nascimento |  |  |  |  |  |  |
| Produto |  |  |  |  |  |  |
| Plano |  |  |  |  |  |  |
| No. Proposta |  |  |  |  |  |  |
| Data da Proposta |  |  |  |  |  |  |
| Data de Fim da Vigência |  |  |  |  |  |  |
| Capital |  |  |  |  |  |  |
| Segurado |  |  |  |  |  |  |
| Valor do Prêmio |  |  |  |  |  |  |
| Código SUSEP |  |  |  |  |  |  |
| Tipo de Cobrança |  |  |  |  |  |  |
| Frequência de pagamentos |  |  |  |  |  |  |
| e-mail |  |  |  |  |  |  |
| celular |  |  |  |  |  |  |
| Status |  |  |  |  |  |  |
| Banco |  |  |  |  |  |  |
| Agência |  |  |  |  |  |  |
| Conta Corrente |  |  |  |  |  |  |
| **Dados do beneficiário** |  |  |  |  |  |  |
| Nome Beneficiário |  |  |  |  |  |  |
| Grau de Parentesco |  |  |  |  |  |  |
| Percentual |  |  |  |  |  |  |
| **Dados da cobertura** |  |  |  |  |  |  |
| Cobertura |  |  |  |  |  |  |
| Capital Segurado |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

**Telas**

**N/A**

### REQ3: Serviço para consultar as Propostas pendentes de aceite

|  |  |
| --- | --- |
| **Ator(es):** | Serviço Canal; Serviço Backend |
| **Início:** | Informar o CPF para consulta de proposta pendentes de aceite digital |
| **Pré-Condição(ões):** | Deverá existir um registro no Database com uma proposta com o status: “Aguardando Aceite Digital” |
| **Pós-Condição(ões):** | Retornar o os dados da proposta para exibir nos canais |

**Fluxo Principal**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Passo** | **Ator** | **Descrição** | **Alternativo / Exceção** | **Referência (tela / mensagem/ regra** |
| 01 | Serviço Canal | Recebe o CPF e o canal que solicitou |  |  |
| 02 | Serviço Canal | Enviar   * CPF |  |  |
| 03 | Serviço Backend | Consulta no [Database](#_REQ12:_Banco_de) usando o CPF |  |  |
| 04 | Serviço Backend | Localiza a proposta com o status “Aguardando Aceite Digital” | [CA1](#_CA01_–_Serviço) |  |
| 05 | Seviço Backend | Envia as informações gravadas no Database  Capturar informações da proposta   * CPF * Nome * Sexo * Data de Nascimento * Produto * Plano * No. Proposta * Data da Proposta * Data de Fim da Vigência * Capital Segurado * Valor do Prêmio * Código SUSEP * Tipo de Cobrança * Frequência de pagamentos * e-mail * celular * status = “Aguardando Aceite Digital” * Link de onde está gravada a proposta em PDF para consulta do segurado * Banco * Agência * Conta Corrente   Dados do beneficiário   * Nome Beneficiário * Grau de Parentesco * Percentual   Dados da cobertura   * Cobertura * Capital Segurado | [CA2](#_CA02_–_Não) |  |
| 06 | Serviço Canal | Recebe as informações e distribui para o canal solicitante |  |  |
| 07 | Serviço Backend | Gerar o log com   * Status * Usuário * Sistema/Canal * CPF * Nome * Nº da Proposta * Data * Hora/Minuto |  |  |

**Fluxo Alternativo**

#### CA01 – Serviço para consulta proposta com aceite realizado

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Passo** | **Ator** | **Descrição** | **Caminho Alternativo / Exceção** | **Referencia** |
| 1 | Serviço Backend | A proposta com status = “Aceite” |  | - |
| 2 | Serviço Backend | Enviar   * status * Data, Hora e Minuto de gravação |  |  |
| 3 | Serviço  Canal | Enviar para o canal as informações e a mensagem de aceite já realizado |  | [M01](#_M01_4) |
| 4 | Serviço Backend | Gerar o log com   * Status * Usuário * Sistema/Canal * CPF * Nome * Nº da Proposta * Data * Hora/Minuto |  |  |

#### CA02 – Não existe Proposta

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Passo** | **Ator** | **Descrição** | **Caminho Alternativo / Exceção** | **Referencia** |
| 1 | Serviço Backend | Não encontrado a proposta |  | - |
| 2 | Serviço Backend | Enviar para o canal que não existe proposta para o CPF |  |  |
| 3 | Serviço  Canal | Enviar para o canal as informações e a mensagem que não existem propostas pendente para aceite |  | [M02](#_M02_3) |
| 4 | Serviço Backend | Gerar o log com   * Status * Usuário * Sistema/Canal * CPF * Nome * Nº da Proposta * Data * Hora/Minuto |  |  |

**Fluxo de Exceção**

**N\A**

**Regras de Negócio**

**N\A**

**Quadro de Mensagens (retornos)**

| **Mensagem** | **Descrição da Mensagem** | **Tipo da Mensagem (Informação / Erro / Sucesso)** |
| --- | --- | --- |
| M01 | Todas as propostas já foram aceitas! | Informação |
| M02 | Não existem proposta para aceite digital! | Informação |

**Especificação dos campos**

**N/A**

**Telas**

**N/A**

### REQ4: Serviço para gravar o aceite digital

|  |  |
| --- | --- |
| **Ator(es):** | Serviço Canal; Serviço Backend |
| **Início:** | O segurado acessa o canal para realizar o aceite digital da proposta. |
| **Pré-Condição(ões):** | As informações da proposta estarem disponíveis nos canais para realizar o aceite digital. |
| **Pós-Condição(ões):** | Gravar o aceite digital para utilização pelo sistema de Acompanhamento de Proposta |

**Fluxo Principal**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Passo** | **Ator** | **Descrição** | **Alternativo / Exceção** | **Referência (tela / mensagem/ regra** |
| 01 | Serviço Canal | Recebe   * Canal * Status Aceite * Nº da Proposta * CPF |  |  |
| 02 | Serviço Canal | Enviar as informações para o Serviço Backend.  Include |  |  |
| 03 | Serviço Backend | Consulta o CPF para verificar se existe proposta no [database](#_REQ12:_Banco_de) |  |  |
| 04 | Serviço Backend | Chama o serviço para fazer débito em conta da primeira parcela |  |  |
| 05 | Serviço Backend | Grava o Aceite Digital no [database](#_REQ12:_Banco_de) |  |  |
| 06 | Serviço Backend | Envia resultado para o BVP Next da proposta aprovada |  |  |
| 07 | Serviço Backend | Gerar o log com   * Status * Usuário * Sistema/Canal * CPF * Nome * Nº da Proposta * Data * Hora/Minuto |  |  |

**Fluxo Alternativo**

#### CA01 – XXX

**N\A**

**Fluxo de Exceção**

**N\A**

**Regras de Negócio**

**N\A**

**Quadro de Mensagens (retornos)**

| **Mensagem** | **Descrição da Mensagem** | **Tipo da Mensagem (Informação / Erro / Sucesso)** |
| --- | --- | --- |
| M01 | Acabamos de identificar que você realizou o aceite digital através do @Canal. |  |

**Especificação dos campos**

**N\A**

**Telas**

**N\A**

### REQ5: Aceite digital via APP Bradesco

|  |  |
| --- | --- |
| **Ator(es):** | Segurado; APP Bradesco; Serviço Canal; Serviço Back-end |
| **Início:** | Acessar o APP Bradesco e acessar a área de Seguros |
| **Pré-Condição(ões):** | Existir uma proposta gravada com o status de aguardando aceite no Database |
| **Pós-Condição(ões):** | A proposta estar com o status de aceite confirmado e realizado o debito em conta da primeira parcela |

**Fluxo Principal**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Passo** | **Ator** | **Descrição** | **Alternativo / Exceção** | **Referência (tela / mensagem/ regra** |
| 01 | Segurado | Acessa o APP do Bradesco |  |  |
| 02 | Segurado | Clicar no ícone “Seguros” |  |  |
| 03 | Segurado | Clicar no botão “CONSULTAR SEGUROS PENDENTES DE ACEITE” |  |  |
| 04 | APP | Consulta o serviço que verifica se existem propostas pendentes, passando o CPF do correntista |  |  |
| 05 | APP | Include para o [REQ11: Serviço para consultar propostas de aceite digital vindo dos canais](#_REQ11:_Serviço_para) |  |  |
| 06 | APP | Exibe os dados da proposta pendente de aceite | [CA01](#_CA01_–_Proposta); [CA02](#_CA02_–_Não_1) |  |
| 07 | Segurado | Checar o checkbox do “Declaro que li e aceito...” |  |  |
| 08 | Segurado | Clica no botão “Confirmar” |  |  |
|  | APP | Include para o [REQ10: Serviço para enviar o aceite digital vindo dos canais](#_REQ10:_Serviço_para) |  |  |
| 09 | APP | Exibe mensagem confirmando o aceite |  | [M01](#_M01_5) |
|  |  |  |  |  |

**Fluxo Alternativo**

#### CA01 – Proposta com aceite realizado

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Passo** | **Ator** | **Descrição** | **Caminho Alternativo / Exceção** | **Referencia** |
| 1 | APP | Recebe status da com proposta com aceite já realizado |  | - |
| 2 | APP | Exibe uma tela com a mensagem que a proposta já teve aceite informa o canal e data\hora do aceite |  | [M02](#_M02_4) |

#### CA02 – Não existe proposta para realizar o aceite

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Passo** | **Ator** | **Descrição** | **Caminho Alternativo / Exceção** | **Referencia** |
| 1 | APP | Recebe status de que não existe propostas para aceite |  | - |
| 2 | APP | Exibe uma tela com a mensagem que não existe nenhuma proposta |  | [M03](#_M03_2) |

**Fluxo de Exceção**

**N\A**

**Regras de Negócio**

**N\A**

**Quadro de Mensagens (retornos)**

| **Mensagem** | **Descrição da Mensagem** | **Tipo da Mensagem (Informação / Erro / Sucesso)** |
| --- | --- | --- |
| M01 | Obrigado por ter realizado o aceite do seu seguro |  |
| M02 | Proposta já foi realizado o aceite pelo canal “@Canal” na data “@Data” – “@HoraMin” |  |
| M03 | Não foi encontrado nenhuma proposta para ser realizado o aceite |  |

**Especificação dos campos**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Informação** | **Autopreenchimento ou solicitada** | **Editável ou não editável** | **Obrigatório ou opcional** | **Tipo Campo** | **Regra de exibição do campo** | **Canal** |
|  |  |  |  |  |  |  |

**Telas**

|  |
| --- |
| Tela 1 - |
| Quando clicar no Icone de Seguros Vidas vai abrir a tela abaixo, como é hoje, mas com a inclusão do botão “Consultar Seguros Pendentes” |
|  |

|  |
| --- |
| Tela 2 - |
| Exibir os seguros pendentes de aceite digital |
|  |

|  |
| --- |
| Tela 3 - |
| Clicando na seta vermelha que está na frente do seguro abrirá os dados do seguro |
|  |

|  |
| --- |
| Tela 4 - |
| Ao clicar nas setas para cima e para baixo exibirá as informações na tela |
|  |

|  |
| --- |
| Tela 5 - |
| Ao clicar nas setas para cima e para baixo exibirá as informações na tela |
|  |
| Incluir depois da declaração que “Li e Concordo” a Informação  “Após o aceite digital será debitado na conta corrente ou conta poupança o valor do prêmio do seguro." |

|  |
| --- |
| Tela 6 - |
| Quando marcar a declaração de lido deve habilitar o botão “Confirmar” |
|  |

|  |
| --- |
| Tela 7 - |
| Exibir o resultado do aceite |
|  |

**Critério de Aceite**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Caso de teste** | **Descrição dos Testes** | **Resultado Esperado** | | 1 | Acessar o App Bradesco. | O App apresenta tela com as opções. | | 2 | Clicar no ícone "Seguros". | O App apresenta tela com a opção “CONSULTAR SEGUROS PENDENTES DE ACEITE”. | | 3 | Clicar na opção “CONSULTAR SEGUROS PENDENTES DE ACEITE”. | Caso não tenha propostas o sistema apresenta mensagem que não existe nenhuma proposta pendente de aceite. | | 4 | Clicar na opção “CONSULTAR SEGUROS PENDENTES DE ACEITE”. | O sistema apresenta tela com as propostas. | | 5 | Clicar em uma proposta. | O sistema apresenta as informações da proposta. | | 6 | Clicar no Checkbox "Declaro que li e aceito..." | O botão "Confirmar" é habilitado. | | 7 | Clicar no botão "Rejeitar"  Obs.: Esta função poderá ser acionada no caso em que o segurado detectar alguma informação incorreta. | O sistema apresenta um modal onde o segurado poderá informar o motivo da rejeição.  Ao confirmar a rejeição, o sistema deverá alterar o status da proposta para rejeitada, e gravar o motivo, que poderá ser consultado no BVP Next. | | 8 | Clicar no botão "Confirmar". | O sistema apresenta tela com mensagem "Aceite Digital Realizado com Sucesso", Protocolo, data e hora do aceite.  - Deverá ser alterada a data e hora de assinatura, status da proposta e inclusão de protocolo no BVP Next. - Enviar um SMS para o segurado informando que foi realizado aceite digital. - Gerar PDF da proposta com carimbo de aceite digital. - Enviar o PDF da proposta mais os documentos gerados, por E-mail para o segurado. - Enviar a proposta para o sistema VPRS (Acompanhamento de propostas). | | 9 | Clicar no botão "Confirmar". | Caso o sistema não consiga realizar o aceite, emitir mensagem de erro, solicitando ao segurado entrar em contato com o corretor.  Obs.: Em caso de erro, deverá ser sinalizado no BVP next para o corretor. | |

### REQ6: Aceite digital via Internet Banking (IB)

|  |  |
| --- | --- |
| **Ator(es):** | Segurado; Serviço Canais; IB; Serviço Back-end |
| **Início:** | Segurado acessar área logada do IB, escolher a aba Seguros e clicar em Seguros pendentes de aceite. |
| **Pré-Condição(ões):** | A proposta aguardando aceite digital. |
| **Pós-Condição(ões):** | Ter realizado o aceite digital clicando no botão “Aceito” na página do IB onde é exibido os dados da proposta |

**Fluxo Principal**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Passo** | **Ator** | **Descrição** | **Alternativo / Exceção** | **Referência (tela / mensagem/ regra** |
| 01 | Segurado | Acessar área logada do Internet Banking |  |  |
| 02 | Segurado | No menu principal acessar “Seguros” |  |  |
| 03 | Segurado | Acessa a aba “Vida” |  |  |
| 04 | Segurado | Clicar no link “CONSULTAR SEGUROS PENDENTES DE ACEITE” |  |  |
| 05 | IB | Consulta o serviço que verifica se existem propostas pendentes utilizando o CPF do segurado correntista. |  |  |
|  | IB | Include o [REQ11: Serviço para consultar propostas de aceite digital vindo dos canais](#_REQ11:_Serviço_para) |  |  |
| 06 | IB | Exibe os dados da proposta pendente de aceite | [CA01](#_CA01_–_Proposta_1); [CA02](#_CA02_–_Não_2) |  |
| 07 | Segurado | Checar o checkbox do “Declaro que li e aceito...” |  |  |
| 08 | Segurado | Clica no botão “Confirmar” |  |  |
|  | IB | Include o [REQ10: Serviço para enviar o aceite digital vindo dos canais](#_REQ10:_Serviço_para) |  |  |
| 09 | IB | Exibe mensagem confirmando o aceite |  | [M01](#_M01_6) |
|  |  |  |  |  |

**Fluxo Alternativo**

#### CA01 – Proposta com aceite realizado

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Passo** | **Ator** | **Descrição** | **Caminho Alternativo / Exceção** | **Referencia** |
| 1 | IB | Recebe status da com proposta com aceite já realizado |  | - |
| 2 | IB | Exibe uma tela com a mensagem que a proposta já teve aceite informa o canal e data\hora do aceite |  | [M02](#_M02_5) |

#### CA02 – Não existe proposta para realizar o aceite

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Passo** | **Ator** | **Descrição** | **Caminho Alternativo / Exceção** | **Referencia** |
| 1 | IB | Recebe status de que não existe propostas para aceite |  | - |
| 2 | IB | Exibe uma tela com a mensagem que não existe nenhuma proposta |  | [M03](#_M03_3) |

**Fluxo de Exceção**

#### CE01 – xxxxxx

**N/A**

**Regras de Negócio**

|  |  |
| --- | --- |
| **Número da Regra e Nome** | **Descrição da Regra Negocial** |
| RN01- |  |

**Quadro de Mensagens (retornos)**

| **Mensagem** | **Descrição da Mensagem** | **Tipo da Mensagem (Informação / Erro / Sucesso)** |
| --- | --- | --- |
| M01 | Obrigado por ter realizado o aceite do seu seguro |  |
| M02 | Proposta já foi realizado o aceite pelo canal “@Canal” na data “@Data” – “@HoraMin” |  |
| M03 | Não foi encontrado nenhuma proposta para ser realizado o aceite |  |

**Especificação dos campos**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Informação** | **Autopreenchimento ou solicitada** | **Editável ou não editável** | **Obrigatório ou opcional** | **Tipo Campo** | **Regra de exibição do campo** | **Canal** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

**Telas**

|  |
| --- |
| **Tela 1-** |
| Realização do Aceite no Internet Banking  Acessar a área logada, aba Seguros, aba Vida. Na área de Aceite Digital, selecionar Consultar Seguro de Aceite. |
|  |

|  |
| --- |
| **Tela 2 -** |
| Será exibido todos os seguros que estão aguardando aceite digital, clicar no seguro desejado. |
|  |

|  |
| --- |
| **Tela 3 -** |
| Exibe o seguro que deve ser realizado o aceite digital |
| **Continue...**    **Continue...** |
| Incluir depois da declaração que “Li e Concordo” a Informação  “Após o aceite digital será debitado na conta corrente ou conta poupança o valor do prêmio do seguro." |

|  |
| --- |
| **Tela 4 -** |
| Após clicar em Li e Aceito habilita o botão confirmar |
|  |

|  |
| --- |
| **Tela 5 -** |
| Confirma o aceite digital e permite o segurado imprimir a proposta. |
|  |

**Critério de Aceite**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Caso de teste** | **Descrição dos Testes** | **Resultado Esperado** | | 1 | Acessar área logada do Internet Banking. | O sistema apresenta tela com menu de opções. | | 2 | No menu principal acessar a opção "Seguros". | A tela de Seguros é exibida. | | 3 | Acessar a aba "Vida". | É apesentada tela com seção "Aceite Digital". | | 4 | Clicar no link “Consultar Seguros Pendentes de Aceite”.  Consultar através do CPF do segurado correntista. | Apresenta tela com as propostas pendentes de aceite.  Obs.:  Caso não exista proposta pendente de aceite o sistema exibe mensagem de que não existe proposta pendente de aceite. | | 5 | Selecionar uma proposta para realizar o aceite. | Apresenta tela com dados da proposta: Dados do Seguro, Dados do Segurado, Dados da Cobertura, Beneficiários. | | 6 | Clicar no checkbox "Li e aceito as Condições Gerais...". | O botão 'Confirmar" é habilitado. | | 7 | Clicar no botão "Rejeitar".  Obs.: Esta função poderá ser acionada no caso em que o segurado detectar alguma informação incorreta. | O sistema apresenta um modal onde o segurado poderá informar o motivo da rejeição.  Ao confirmar a rejeição, o sistema deverá alterar o status da proposta para rejeitada, e gravar o motivo, que poderá ser consultado no BVP Next. | | 8 | Clicar no botão "Confirmar". | O sistema apresenta tela com mensagem "Aceite Digital Realizado com Sucesso", Protocolo, data e hora do aceite.  - Deverá ser alterada a data e hora de assinatura, status da proposta e inclusão de protocolo no BVP Next. - Enviar um SMS para o segurado informando que foi realizado aceite digital. - Gerar PDF da proposta com carimbo de aceite digital. - Enviar o PDF da proposta mais os documentos gerados, por E-mail para o segurado. - Enviar a proposta para o sistema VPRS (Acompanhamento de propostas). | | 9 | Clicar no botão "Confirmar". | Caso o sistema não consiga realizar o aceite, emitir mensagem de erro, solicitando ao segurado entrar em contato com o corretor.  Obs.: Em caso de erro, deverá ser sinalizado no BVP next para o corretor. | |

### REQ7: Relatório de propostas com aceite digital

|  |  |
| --- | --- |
| **Ator(es):** | Acompanhamento de Propostas; Serviço Back-end |
| **Início:** | O sistema de Acompanhamento de Proposta consulta as propostas indicadas como aceite digital |
| **Pré-Condição(ões):** | A proposta estar no gravada no novo database de propostas com aceite digital. |
| **Pós-Condição(ões):** | Gerar os relatórios conforme necessidade da área de negócios. |

**Fluxo Principal**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Passo** | **Ator** | **Descrição** | **Alternativo / Exceção** | **Referência (tela / mensagem/ regra** |
| 01 | Usuário | Informar parâmetros para a consulta |  |  |
| 02 | Acomp. Proposta | Chama o serviço que consulta propostas que estão ativas no novo [Database](#_REQ12:_Banco_de) |  |  |
| 03 | Acomp Proposta | Incluir no relatório sintético:  As propostas comercializadas via aceite digital e identificar as propostas com aceite digital, quantas implantaram, rejeitaram, estão pendentes de aceite, expiradas e com erro. |  |  |
| 04 | Acomp Proposta | Criar um relatório analítico com opção de download nos formatos XLS e PDF sobre as propostas implantadas e rejeitadas com as informações:  Propostas Implantadas:  1- Nome  2- Produto  3- CPF  4- Premio  5- Data do Movimento  6- Totalizador por página  7- Sucursal  8- Corretor  Propostas Rejeitadas:  1- Nome  2- Produto  3- CPF  4- Premio  5- Data do Movimento  6- Totalizador por página  7- Sucursal  8- Motivo da Rejeição  9- Corretor |  |  |

**Fluxo Alternativo**

#### CA01 – XXXXXXXXXX

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Passo** | **Ator** | **Descrição** | **Caminho Alternativo / Exceção** | **Referencia** |
|  |  |  |  | - |

**Fluxo de Exceção**

#### CE01 – XXXXXXXX

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Passo** | **Ator** | **Descrição** | **Caminho Alternativo / Exceção** | **Referência** |
|  |  |  |  |  |

**Regras de Negócio**

|  |  |
| --- | --- |
| **Número da Regra e Nome** | **Descrição da Regra Negocial** |
|  |  |

**Quadro de Mensagens (retornos)**

| **# Mensagem** | **Descrição da Mensagem** | **Tipo da Mensagem (Informação / Erro / Sucesso)** |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |

## 

**Especificação dos campos**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Informação** | **Autopreenchimento ou solicitada** | **Editável ou não editável** | **Obrigatório ou opcional** | **Tipo Campo** | **Regra de exibição do campo** | **Canal** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

**Telas**

#### DV01 – Tela

IMAGEM / CANAL

**Especificação dos campos**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Informação** | **Autopreenchimento ou solicitada** | **Editável ou não editável** | **Obrigatório ou opcional** | **Tipo Campo** | **Regra de exibição do campo** | **Canal** |
|  |  |  |  |  |  |  |

### REQ8: Expurgo das propostas pendentes

|  |  |
| --- | --- |
| **Ator(es):** | Serviço Back-end |
| **Início:** | Consultar as propostas pendentes de aceite |
| **Pré-Condição(ões):** | Ter gravado as propostas com aceite digital |
| **Pós-Condição(ões):** | Excluir as propostas que não tiveram aceite, esse período de tempo deverá ser configurado |

**Fluxo Principal**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Passo** | **Ator** | **Descrição** | **Alternativo / Exceção** | **Referência (tela / mensagem/ regra** |
| 01 | Serviço Back-end | Consultar as propostas pendentes de aceite no [database](#_REQ12:_Banco_de) |  |  |
| 02 | Serviço Back-end | Caso exista proposta pendente por mais de 15 dias deve ser expurgada | [RN01](#_RN01) |  |

**Fluxo Alternativo**

**N/A**

**Fluxo de Exceção**

**N/A**

**Regras de Negócio**

|  |  |
| --- | --- |
| **Número da Regra e Nome** | **Descrição da Regra Negocial** |
| RN01 | Excluir proposta que estão esperando aceite a mais de 15 dias |

**Quadro de Mensagens (retornos)**

**N/A**

**Especificação dos campos**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Informação** | **Autopreenchimento ou solicitada** | **Editável ou não editável** | **Obrigatório ou opcional** | **Tipo Campo** | **Regra de exibição do campo** | **Canal** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

**Telas**

**N/A**

### REQ9: Gerar Log

|  |  |
| --- | --- |
| **Ator(es):** | Serviço Backend |
| **Início:** | Quando for realizado uma consulta, alteração ou exclusão no [database](#_REQ12:_Banco_de) de proposta |
| **Pré-Condição(ões):** | * No momento de inclusão da proposta quando for aceite digital * Quando for realizado consulta no database, vindas dos canais * Exclusão dos registros, que não tiveram aceite digital |
| **Pós-Condição(ões):** | Excluir as propostas que não tiveram aceite, esse período de tempo deverá ser configurado |

**Fluxo Principal**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Passo** | **Ator** | **Descrição** | **Alternativo / Exceção** | **Referência (tela / mensagem/ regra** |
| 01 |  | Após realizar alteração deve ser gravado as informações do log em uma tabela |  |  |
| 02 |  | As informações que devem ser gravadas no log serão:   * Status * Usuário * Sistema/Canal * CPF * Nome * Nº da Proposta * Data * Hora/Minuto |  |  |

**Fluxo Alternativo**

**N/A**

**Fluxo de Exceção**

**N/A**

**Regras de Negócio**

|  |  |
| --- | --- |
| **Número da Regra e Nome** | **Descrição da Regra Negocial** |
| RN01 | Excluir proposta que estão esperando aceite a mais de 15 dias |

**Quadro de Mensagens (retornos)**

**N/A**

**Especificação dos campos**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Informação** | **Autopreenchimento ou solicitada** | **Editável ou não editável** | **Obrigatório ou opcional** | **Tipo Campo** | **Regra de exibição do campo** | **Canal** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

**Telas**

**N/A**

### REQ10: Serviço para enviar o aceite digital vindo dos canais

|  |  |
| --- | --- |
| **Ator(es):** | IB, APP, Serviço Canal |
| **Início:** | O segurado dar o aceite nos canais IB ou APP |
| **Pré-Condição(ões):** | Existir uma proposta para realizar o aceite digital |
| **Pós-Condição(ões):** | Confirmar o aceite digital. |

**Fluxo Principal**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Passo** | **Ator** | **Descrição** | **Alternativo / Exceção** | **Referência (tela / mensagem/ regra** |
| 01 | APP / IB | Recebe o Aceite digital, Canal, Número da Proposta, Data e Hora\Minuto |  |  |
| 02 | Seviço Canal | Envia para o serviço para gravar o aceite digital  [REQ4: Serviço para gravar o aceite digital](#_REQ4:_Serviço_para) |  |  |
| 03 | Seviço Canal | Retorna para o Canal que chamou o resultado para os canais |  |  |
|  |  |  |  |  |

**Fluxo Alternativo**

#### CA01 – XXXXXXXXXX

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Passo** | **Ator** | **Descrição** | **Caminho Alternativo / Exceção** | **Referencia** |
| 1 |  |  |  | - |
| 2 |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |

### 

**Fluxo de Exceção**

#### CE01 – XXXXXXXX

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Passo** | **Ator** | **Descrição** | **Caminho Alternativo / Exceção** | **Referência** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

#### 

**Regras de Negócio**

|  |  |
| --- | --- |
| **Número da Regra e Nome** | **Descrição da Regra Negocial** |
| RN01 – XXXXXXXXX |  |
| RN02 – XXXXXXXXX |  |

**Quadro de Mensagens (retornos)**

| **# Mensagem** | **Descrição da Mensagem** | **Tipo da Mensagem (Informação / Erro / Sucesso)** |
| --- | --- | --- |
| M01 | XXXXXXXXXXXXXX | XXXXX |
| M02 | XXXXXXXXXXXXXX | XXXXX |

**Telas**

#### DV01 – Tela

IMAGEM / CANAL

**Especificação dos campos**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Informação** | **Autopreenchimento ou solicitada** | **Editável ou não editável** | **Obrigatório ou opcional** | **Tipo Campo** | **Regra de exibição do campo** | **Canal** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

#### 

**Cenários**

**N/A**

### REQ11: Serviço para consultar propostas de aceite digital vindo dos canais

|  |  |
| --- | --- |
| **Ator(es):** | IB, APP, Serviço Canal |
| **Início:** | O segurado dar o aceite nos canais IB ou APP |
| **Pré-Condição(ões):** | Existir uma proposta para realizar o aceite digital |
| **Pós-Condição(ões):** | Confirmar o aceite digital. |

**Fluxo Principal**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Passo** | **Ator** | **Descrição** | **Alternativo / Exceção** | **Referência (tela / mensagem/ regra** |
| 01 | APP / IB | Recebe o CNPJ para realizar a consulta de propostas |  |  |
| 02 | Seviço Canal | Envia para o serviço para gravar o aceite digital  [REQ3: Serviço para consultar as Propostas pendentes de aceite](#_REQ3:_Serviço_para) |  |  |
| 03 | Seviço Canal | Retorna para o Canal os dados das propostas |  |  |
|  |  |  |  |  |

**Fluxo Alternativo**

#### CA01 – XXXXXXXXXX

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Passo** | **Ator** | **Descrição** | **Caminho Alternativo / Exceção** | **Referencia** |
| 1 |  |  |  | - |
| 2 |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |

**Fluxo de Exceção**

#### CE01 – XXXXXXXX

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Passo** | **Ator** | **Descrição** | **Caminho Alternativo / Exceção** | **Referência** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**Regras de Negócio**

|  |  |
| --- | --- |
| **Número da Regra e Nome** | **Descrição da Regra Negocial** |
| RN01 – XXXXXXXXX |  |
| RN02 – XXXXXXXXX |  |

**Quadro de Mensagens (retornos)**

| **# Mensagem** | **Descrição da Mensagem** | **Tipo da Mensagem (Informação / Erro / Sucesso)** |
| --- | --- | --- |
| M01 | XXXXXXXXXXXXXX | XXXXX |
| M02 | XXXXXXXXXXXXXX | XXXXX |

**Telas**

#### DV01 – Tela

IMAGEM / CANAL

**Especificação dos campos**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Informação** | **Autopreenchimento ou solicitada** | **Editável ou não editável** | **Obrigatório ou opcional** | **Tipo Campo** | **Regra de exibição do campo** | **Canal** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

**Cenários**

**N/A**

### REQ12: Banco de dados para as propostas

|  |  |
| --- | --- |
| **Ator(es):** | Canal Backend, DB |
| **Início:** | Quando existirem propostas com aceite digital para serem incluídas |
| **Pré-Condição(ões):** | Existir o Database preparado para controlar as propostas com aceite digital. |
| **Pós-Condição(ões):** | O Database deve atender ao fluxo de inclusão, alteração, expurgo e backup das propostas, garantir logs e propiciar informações para os relatórios. |

**Fluxo Principal**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Passo** | **Ator** | **Descrição** | **Alternativo / Exceção** | **Referência (tela / mensagem/ regra** |
| 01 | Serviço Backend | Incluir as propostas com aceite digital, [REQ2: Serviço para gravar a proposta](#_REQ2:_Serviço_para) |  |  |
| 02 | Serviço Backend | Consultar as propostas pendentes, [REQ3: Serviço para consultar as Propostas pendentes de aceite](#_REQ3:_Serviço_para) |  |  |
| 03 | Serviço Backend | Alterar status e dados da proposta, [REQ4: Serviço para gravar o aceite digital](#_REQ4:_Serviço_para) |  |  |
| 04 | DB | Gravar logs |  |  |
| 05 | DB | Permitir agendar backlog incremental todos os dias e total uma vez por semana |  |  |
|  |  |  |  |  |

**Fluxo Alternativo**

#### CA01 – XXXXXXXXXX

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Passo** | **Ator** | **Descrição** | **Caminho Alternativo / Exceção** | **Referencia** |
| 1 |  |  |  | - |
| 2 |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |

**Fluxo de Exceção**

#### CE01 – XXXXXXXX

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Passo** | **Ator** | **Descrição** | **Caminho Alternativo / Exceção** | **Referência** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**Regras de Negócio**

|  |  |
| --- | --- |
| **Número da Regra e Nome** | **Descrição da Regra Negocial** |
| RN01 – XXXXXXXXX |  |
| RN02 – XXXXXXXXX |  |

**Quadro de Mensagens (retornos)**

| **# Mensagem** | **Descrição da Mensagem** | **Tipo da Mensagem (Informação / Erro / Sucesso)** |
| --- | --- | --- |
| M01 | XXXXXXXXXXXXXX | XXXXX |
| M02 | XXXXXXXXXXXXXX | XXXXX |

**Telas**

#### DV01 – Tela

IMAGEM / CANAL

**Especificação dos campos**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Informação** | **Autopreenchimento ou solicitada** | **Editável ou não editável** | **Obrigatório ou opcional** | **Tipo Campo** | **Regra de exibição do campo** | **Canal** |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

**Cenários**

**N/A**

### Requisito Não Funcional

**N/A**

### Contingência

Continuar usando o fluxo atual com a assinatura na proposta física.

### Restrições

*N/A*

### Avaliação de Impacto

*N/A*

### Custo/Benefício

*N/A*

### Classificação da Informação

*N/A*

### 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

*N/A*

### Datas

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

**\*Justificativa da Data Limite:**

**Motivo:** Determinação LegalDeterminação da Diretoria Executiva

### Solicitante

*N/A*

### Cliente (Gestor do Produto / Serviço)

*N/A*

*Envolvidos*

### Sistemas Envolvidos

* BVP Next
* Acompanhamento de Proposta
* Internet Banking (IB)
* APP Bradesco
* SISE RJ
* SISE SP

### Responsável / Elaborador

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Código Funcional** | **Nome** | **Ramal** | **E-mail** | **Responsável** | **Elaborador** |
| M185745 | Carlos Eduardo Carvalho | 302930 | carlos.carvalho@sabion.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.*