

ANEXO II

REQUISITOS FUNCIONAIS DA SOLUÇÃO

1. FINALIDADE

Este documento descreve os requisitos Funcionais que deverão ser atendidos obrigatoriamente pelo CONTRATADO (doravante chamada de SOLUÇÃO) do Banco do Nordeste do Brasil S/A (doravante denominado BANCO).

2. DISPOSIÇÕES GERAIS

2.1. O documento de Especificação dos Requisitos Funcionais é composto das seguintes informações:

2.1.1. **Grupo de Funcionalidades de Negócio:** corresponde ao grupo de funcionalidades definido como a visão agregada das funcionalidades que possuem um mesmo tema e um relacionamento mais estreito.

2.1.2. **Código e Descrição dos Requisitos Funcionais:** código sequencial e descrição da funcionalidade.

2.1.3. **Situação de Atendimento do Requisito:** a ser informado pelo LICITANTE, conforme definido no item 2.2.1.

2.1.4. **Nível de Complexidade da Customização:** a ser informado pelo LICITANTE, conforme definido no item 2.2.2.

2.1.5. **PoC (Necessário?):** indicação do BANCO do requisito funcional necessariamente avaliado na Prova de Conceito.

2.2. O licitante deverá preencher as colunas “Situação de Atendimento do Requisito Funcional” e “Nível de Complexidade da Customização” conforme detalhamento a seguir:

2.2.1. A Situação de Atendimento do Requisito Funcional deverá ser preenchida com:

2.2.1.1. **Provido com Standard**, identificada pelo número 1 (um): quando a solução atender ao requisito suportado pelo código fonte da solução do próprio fabricante, podendo ser requeridas configurações não complexas, e que não afetem futuras atualizações.

2.2.1.2. **Provido com Customização**, identificada pelo número 2 (dois): quando a solução exigir a codificação e/ou configurações complexas, e que não afetem futuras atualizações;

2.2.1.2.1. Os requisitos funcionais indicados como “Necessários na PoC” não poderão ser providos por customização posto que deverão ser demonstrados na Prova de Conceito.

2.2.2. O Nível de Complexidade da Customização, exclusivamente para os casos dos requisitos com atendimento a partir de Provimento com Customização, deverá ser classificado considerando a quantidade de horas de esforço para implementação da funcionalidade, conforme abaixo:

2.2.2.1. **simples:** quando o esforço de implementação for igual ou inferior a 16 (dezesseis) horas.

2.2.2.2. **moderada**: quando o esforço de implementação for entre 16 (dezesseis) e 40 (quarenta) horas.

2.2.2.3. **complexa**: quando o esforço de implementação for superior a 40 (quarenta) horas.

2.2.3. **PoC (Necessário?)**: São os requisitos que, necessariamente, deverão ser avaliados na Prova de Conceito, que adicionados aos requisitos selecionados pelo licitante, deverão atingir o índice mínimo de 70% dos requisitos funcionais, conforme disposto no **Anexo X - Orientações para Prova de Conceito**.

2.3. As atualizações de funcionalidades da Solução de Gestão Jurídica oriundas de atendimento a mudanças na legislação que imponham tais atualizações, não devem ser consideradas customizações fora do escopo do projeto, conseqüentemente, não devem gerar custos financeiros adicionais ao BANCO.

3. REQUISITOS

3.1. Os grupos de funcionalidades que compõem o escopo funcional a ser atendido pela Solução de Gestão Jurídica são listados a seguir:

GRUPO DE FUNCIONALIDADES: CAPTAÇÃO E PROSPECÇÃO DE CLIENTES

1. Permitir o georreferenciamento automático de registros de clientes, leads e agências com visualização em mapa interativo.
2. Disponibilizar filtros por distância, localização, características do cliente e busca por endereço ou coordenada.
3. Permitir integração com serviços de mapas e atualização automática de localização.
4. Disponibilizar análise de concentração de clientes, leads e cobertura de atuação.
5. Gerar relatórios geográficos com mapas e dados agregados.
6. Controlar o acesso aos dados georreferenciados conforme perfil do usuário e garantir conformidade com a LGPD.
7. Integrar com fontes públicas e privadas para validação e enriquecimento de dados cadastrais e financeiros.
8. Permitir integração via API com autenticação, parametrização de fontes e consultas em tempo real.
9. Validar e atualizar automaticamente dados cadastrais, exibindo alertas de inconsistência.
10. Registrar logs de consultas e controlar acesso às integrações.
11. Permitir importação de arquivos de dados, validação de estrutura e pré-visualização antes da importação.
12. Realizar enriquecimento automático de dados e identificação de registros duplicados ou inconsistentes.
13. Gerar relatórios de qualidade de dados e permitir download dos resultados.
14. Integrar dados enriquecidos com módulos de cadastro, análise de crédito e georreferenciamento.
15. Permitir segmentação avançada de empresas e leads em mapas, com filtros por setor, porte, localização, risco e faturamento.
16. Atualizar dinamicamente mapas e permitir seleção e análise individual de empresas.
17. Exportar resultados filtrados e integrar com módulos de prospecção e CRM.
18. Controlar acesso à segmentação e registrar logs de uso e exportação.

19. Exibir leads em mapa interativo, com filtros e segmentação por critérios diversos.
20. Permitir atualização em tempo real e exportação dos dados de leads.
21. Gerar dashboards de conversão, funis, comparativos de desempenho e indicadores de sucesso.
22. Calcular e exibir tempo médio de fechamento, rankings e metas versus resultados.
23. Permitir filtros dinâmicos, gráficos interativos e exportação de dashboards.
24. Controlar acesso aos dashboards e registrar logs de uso.
25. Permitir criação, visualização e edição de zonas de atuação por CEP, bairro ou município.
26. Vincular consultores a zonas, impedir sobreposição e permitir redistribuição com histórico.
27. Gerar relatórios de cobertura e exportar indicadores por zona.
28. Permitir agendamento manual ou automático de visitas comerciais, com roteirização otimizada.
29. Registrar status, check-in/out, justificativas e histórico de visitas.
30. Enviar lembretes automáticos, registrar logs e permitir avaliação das visitas.
31. Gerar relatórios de visitas e exportar indicadores de cobertura e comparecimento.
32. Permitir envio multicanal de mensagens, campanhas e convites, com personalização e anexos.
33. Registrar histórico de comunicações, status de entrega/leitura e logs de envio.
34. Gerar relatórios de engajamento e exportar indicadores de campanhas.
35. Permitir cadastro, divulgação e controle de participação em eventos, com integração a calendários.
36. Gerar relatórios de inscritos, engajamento e exportação de dados de eventos.
37. Registrar e exibir histórico de interações, eventos e comunicações por cliente.
38. Permitir configuração de regras de recorrência de acompanhamento e geração automática de tarefas.
39. Gerar relatórios de tarefas, tentativas de contato e análise de efetividade.
40. Controlar acessos, autenticação, segregação de funções, logs e garantir conformidade com a LGPD em todas as funcionalidades.

GRUPO DE FUNCIONALIDADES: CADASTRO DE CLIENTES

1. Permitir o cadastro de pessoa física com campos obrigatórios como nome, CPF, RG, data de nascimento, endereço, profissão, renda, filiação, estado civil e grau de instrução.
2. Disponibilizar o cadastro de pessoa jurídica com razão social, CNPJ, nome fantasia, CNAE, porte, endereço e sócios.
3. Viabilizar a entrada manual de dados cadastrais por operadores autorizados.
4. Permitir importação automática de dados via OCR, ICR e OMR a partir de documentos digitalizados.
5. Assegurar validação automática de CPF/CNPJ junto à Receita Federal.
6. Integrar com o Open Finance para importar dados financeiros autorizados pelo cliente.
7. Disponibilizar integração com bases públicas e privadas para validação e complementação de dados.
8. Permitir reaproveitamento de dados já cadastrados em propostas ou simulações anteriores.
9. Viabilizar upload de documentos obrigatórios como comprovante de endereço, contrato social e faturamento.
10. Armazenar documentos no dossiê digital do cliente, com associação automática ao cadastro.
11. Validar a presença e validade de documentos exigidos conforme o tipo de cliente e produto.

12. Permitir cadastro de múltiplos contatos por cliente, incluindo telefone, e-mail e responsável financeiro.
13. Disponibilizar marcação de contatos preferenciais e horários de atendimento.
14. Registrar histórico de interações com o cliente, como chamadas, e-mails e visitas.
15. Controlar o acesso ao cadastro conforme o perfil do usuário.
16. Garantir conformidade com a LGPD, com registro de consentimento para uso de dados.
17. Registrar logs de criação, edição e consulta dos cadastros.
18. Exibir resumo do perfil do cliente com dados principais e status cadastral.
19. Permitir edição e atualização dos dados com controle de versão.
20. Exibir alertas para cadastros incompletos, inconsistentes ou com pendências documentais.
21. Permitir acompanhamento da evolução do cadastro pelo cliente.
22. Disponibilizar importação automática de dados via OCR, ICR e OMR para atualização cadastral.
23. Validar automaticamente CPF/CNPJ em atualizações de cadastro.
24. Permitir upload de documentos obrigatórios em atualizações cadastrais.
25. Armazenar documentos atualizados no dossiê digital do cliente.
26. Validar presença e validade de documentos em atualizações.
27. Permitir cadastro de contatos adicionais e atualização de informações de contato.
28. Registrar histórico de interações em atualizações cadastrais.
29. Controlar acesso às atualizações conforme perfil do usuário.
30. Exibir resumo atualizado do perfil do cliente.
31. Permitir edição e atualização de dados com histórico de versões.
32. Exibir alertas para pendências em atualizações cadastrais.
33. Gerar automaticamente dossiê digital único por cliente e por operação.
34. Incluir no dossiê dados cadastrais completos e proposta de crédito associada.
35. Agrupar documentos e informações por tipo de conteúdo no dossiê digital.
36. Permitir inclusão de anexos complementares como pareceres, garantias e declarações.
37. Integrar o dossiê digital com módulos de cadastro, propostas e GED institucional.
38. Sincronizar atualizações do dossiê com demais sistemas da instituição.
39. Armazenar o dossiê em repositório seguro, com criptografia e controle de acesso.
40. Permitir exportação do dossiê completo ou parcial em PDF ou ZIP.

GRUPO DE FUNCIONALIDADES: PRÉ-ANÁLISE

1. Permitir o cadastro e manutenção de produtos de crédito com parâmetros como taxa, prazo, carência e garantia.
2. Disponibilizar configuração de taxas fixas, variáveis ou indexadas por produto.
3. Permitir definição de prazos mínimos, máximos e períodos de carência por produto.
4. Viabilizar associação de tipos de garantia aceitos e regras de suficiência por produto.
5. Assegurar critérios de elegibilidade por perfil de cliente, como renda, segmento e score.
6. Permitir simulação de cenários alterando valor, prazo, carência e garantia.
7. Disponibilizar cálculo automático do valor das parcelas conforme parâmetros inseridos.

8. Permitir exibição de cronograma de amortização com valores de principal, juros e saldo devedor.
9. Viabilizar comparação de simulações lado a lado.
10. Assegurar cálculo automático do Custo Efetivo Total (CET).
11. Permitir alertas visuais e bloqueio de simulações que violem regras de negócio.
12. Disponibilizar gráficos de evolução do saldo devedor, composição da parcela e fluxo de caixa.
13. Permitir apresentação de indicadores como CET, custo total, valor financiado e valor total pago.
14. Viabilizar atualização em tempo real de gráficos e indicadores conforme alterações.
15. Permitir exportação de simulações em PDF, Excel ou CSV.
16. Disponibilizar armazenamento das simulações realizadas por usuário para consulta futura.
17. Permitir transformar uma simulação em proposta de crédito.
18. Viabilizar recuperação automática de dados do cliente para pré-preenchimento de simulações.
19. Assegurar usabilidade em diferentes dispositivos (desktop, tablet, mobile).
20. Permitir restrição de funcionalidades conforme perfil do usuário.
21. Disponibilizar exportação dos resultados da simulação em múltiplos formatos.
22. Registrar todas as ações realizadas no simulador para rastreabilidade.
23. Permitir seleção de múltiplos produtos bancários para comparação.
24. Disponibilizar filtros por tipo de produto e busca por nome ou instituição financeira.
25. Permitir configuração do perfil do cliente para adaptar produtos exibidos.
26. Viabilizar exibição comparativa de produtos com indicadores de rentabilidade, risco, liquidez e custos.
27. Permitir ordenação e destaque visual dos melhores indicadores por categoria.
28. Disponibilizar gráficos comparativos de desempenho e simulações de retorno.
29. Permitir exportação e compartilhamento das comparações realizadas.
30. Integrar o comparador com simulador de crédito e cadastro do cliente.
31. Assegurar controle de acesso à funcionalidade conforme perfil do usuário.
32. Registrar logs de acesso e ações realizadas para auditoria.
33. Permitir integração com bases externas (SPC, Serasa, SCR, CADIN, Receita Federal) para consulta de restrições.
34. Disponibilizar painel unificado de resultados de consultas e classificação de risco.
35. Permitir exportação dos resultados consolidados das consultas para anexar à proposta.

GRUPO DE FUNCIONALIDADES: CONTRATAÇÃO DE CRÉDITO

1. Permitir busca e seleção de cliente por CPF, CNPJ ou nome.
2. Disponibilizar exibição de dados cadastrais e situação do cliente no momento da proposta.
3. Viabilizar seleção do produto de crédito com base em perfil e elegibilidade.
4. Permitir exibição das condições comerciais do produto selecionado.
5. Disponibilizar definição do valor solicitado, prazo e forma de pagamento.
6. Permitir simulação da operação com cálculo automático de parcelas.
7. Viabilizar preenchimento automático da taxa da operação conforme regras do produto.
8. Permitir edição de condições apenas por usuários autorizados.

9. Disponibilizar habilitação de campos específicos conforme o tipo de garantia selecionada.
10. Permitir cálculo automático da suficiência da garantia.
11. Assegurar validação do percentual de cobertura exigido por tipo de garantia e produto.
12. Permitir anexação de documentos comprobatórios da garantia.
13. Disponibilizar validação de elegibilidade do cliente e do produto antes da submissão da proposta.
14. Permitir exibição de mensagens de erro ou alerta em caso de inconsistências.
15. Viabilizar bloqueio do envio de propostas com dados incompletos ou inválidos.
16. Permitir aplicação de regras específicas por segmento de cliente.
17. Disponibilizar geração de número único de identificação da proposta.
18. Permitir registro de data, hora, usuário e canal de origem da proposta.
19. Viabilizar acompanhamento do status da proposta (em análise, aprovada, recusada).
20. Permitir exibição do histórico de alterações e interações relacionadas à proposta.
21. Disponibilizar integração com sistemas de análise de crédito e CRM.
22. Permitir exportação da proposta em PDF para assinatura ou arquivamento.
23. Viabilizar sincronização de dados com módulos de formalização e contratação.
24. Permitir armazenamento da proposta em repositório seguro com versionamento.
25. Disponibilizar controle de acesso à funcionalidade conforme perfil do usuário.
26. Assegurar conformidade com a LGPD no tratamento de dados pessoais e financeiros.
27. Permitir registro de logs de acesso, edição e submissão de propostas.
28. Disponibilizar auditoria completa das propostas cadastradas.
29. Permitir configuração de critérios de elegibilidade para aprovação automática.
30. Viabilizar validação automática dos critérios definidos pelo Banco.
31. Permitir aprovação automática de propostas dentro da alçada da unidade.
32. Disponibilizar registro de justificativa e evidência da aprovação automática.
33. Permitir encaminhamento de propostas para alçadas superiores conforme matriz de decisão.
34. Viabilizar múltiplos níveis de aprovação.
35. Permitir notificação dos responsáveis de cada alçada sobre pendências de aprovação.
36. Disponibilizar cadastro e manutenção da matriz de alçadas por valor, tipo de produto, risco e garantia.
37. Permitir associação de perfis de aprovadores a cada nível de alçada.
38. Viabilizar substituição temporária de aprovadores com delegação de responsabilidade.
39. Permitir controle de prazos de resposta por alçada com alertas de vencimento.
40. Disponibilizar registro de todas as etapas do fluxo de aprovação.
41. Permitir exibição da trilha de auditoria completa da proposta.
42. Viabilizar visualização do status da proposta em tempo real por todos os envolvidos.
43. Permitir armazenamento do histórico de aprovações e reprovações.
44. Disponibilizar envio de notificações automáticas por e-mail ou sistema para cada etapa do fluxo.
45. Permitir configuração de lembretes personalizados por perfil.
46. Viabilizar registro de logs de envio e leitura das notificações.
47. Permitir integração com o módulo de cadastro de propostas para iniciar o fluxo automaticamente.

48. Disponibilizar sincronização do status da proposta com o CRM e sistemas de formalização.
49. Permitir consulta ao histórico de crédito e documentos anexos durante a análise.
50. Viabilizar atualização automática do status da proposta após cada decisão.
51. Permitir geração automática de contrato com base nas condições aprovadas da proposta.
52. Disponibilizar preenchimento de campos do contrato conforme dados da proposta.
53. Permitir seleção de modelo de contrato adequado ao tipo de operação e perfil do cliente.
54. Viabilizar visualização prévia do contrato antes da finalização.
55. Permitir inclusão de cláusulas específicas conforme o tipo de garantia.
56. Disponibilizar inserção de cláusulas adicionais por usuários autorizados.
57. Permitir adaptação do contrato conforme o tipo de cliente.
58. Viabilizar suporte a múltiplos modelos contratuais com versionamento.
59. Permitir validação automática da consistência entre os dados da proposta e o contrato gerado.
60. Disponibilizar bloqueio da geração de contrato para propostas com pendências ou inconsistências.
61. Permitir exibição de alertas para campos obrigatórios não preenchidos.
62. Viabilizar registro de data e hora da geração do contrato.
63. Permitir envio do contrato para assinatura eletrônica integrada.
64. Disponibilizar registro do status da assinatura (pendente, assinada, recusada).
65. Permitir armazenamento do contrato assinado em repositório seguro e vinculado à proposta.

GRUPO DE FUNCIONALIDADES: ADMINISTRAÇÃO DO CRÉDITO

1. Permitir simulação de reembolso total, parcial ou parcelado de contratos.
2. Disponibilizar exibição de valores atualizados com encargos, descontos e tributos.
3. Viabilizar cálculo do impacto do reembolso no saldo devedor e prazo do contrato.
4. Permitir armazenamento do histórico de simulações realizadas.
5. Assegurar agendamento de reembolsos com escolha de data e valor pelo cliente.
6. Permitir agendamento único ou recorrente de reembolsos.
7. Viabilizar validação de margem financeira e elegibilidade antes da confirmação do reembolso.
8. Permitir registro do agendamento com número de protocolo.
9. Disponibilizar quitação antecipada total do contrato.
10. Permitir amortização parcial com redução de prazo ou valor da parcela.
11. Viabilizar exibição de opções de antecipação com simulação de economia de juros.
12. Atualizar automaticamente o contrato após confirmação do pagamento antecipado.
13. Permitir envio de comprovantes de pagamento ou justificativas.
14. Validar formato e tamanho dos arquivos enviados para comprovação.
15. Associar documentos ao agendamento correspondente.
16. Armazenar comprovantes em repositório seguro e auditável.
17. Notificar cliente sobre agendamentos confirmados, pendentes ou vencidos.
18. Enviar lembretes automáticos antes da data de pagamento.
19. Alertar sobre falhas no débito ou inconsistências no pagamento.

20. Registrar logs de envio e leitura de notificações.
21. Exibir histórico completo de reembolsos realizados e agendados.
22. Permitir filtros por data, tipo e status nos históricos de reembolso.
23. Exibir detalhes como valor, data, forma de pagamento e responsável.
24. Permitir exportação do histórico de reembolsos em PDF, XLSX e CSV.
25. Permitir cancelamento de agendamentos futuros com justificativa.
26. Viabilizar reagendamento de reembolsos com nova data e condições.
27. Registrar motivo e responsável por alterações em agendamentos.
28. Atualizar status do agendamento automaticamente após alterações.
29. Integrar com sistemas de cobrança, arrecadação e contratos para atualização de dados.
30. Atualizar automaticamente o saldo devedor após reembolso.
31. Sincronizar dados com sistemas contábeis e regulatórios.
32. Garantir consistência entre dados operacionais e financeiros.
33. Controlar acesso às funcionalidades conforme perfil do usuário.
34. Assegurar conformidade com LGPD e normas do Bacen.
35. Registrar logs de acesso, alterações e pagamentos realizados.
36. Permitir auditoria completa do processo de reembolso.
37. Disponibilizar geração de relatórios de reembolsos por período, tipo e status.
38. Exibir indicadores como volume reembolsado, tempo médio de regularização e reincidência.
39. Permitir exportação de relatórios em múltiplos formatos.
40. Suportar agendamento automático de envio de relatórios para acompanhamento gerencial.

GRUPO DE FUNCIONALIDADES: PÓS-VENDA

1. Permitir exibição consolidada das operações ativas e encerradas por cliente.
2. Disponibilizar apresentação do status de cada operação: adimplente, inadimplente, quitada, renegociada ou refinanciada.
3. Viabilizar visualização do saldo devedor atualizado, valor da parcela e data do próximo vencimento.
4. Permitir detalhamento do histórico de amortizações, antecipações e pagamentos em atraso.
5. Assegurar acesso ao relacionamento completo do cliente com o correspondente responsável.
6. Permitir cálculo do percentual de adimplência individual e agregado por correspondente.
7. Disponibilizar mensuração do tempo médio de quitação por cliente.
8. Viabilizar apuração do volume total financiado por cliente.
9. Permitir identificação da quantidade de refinanciamentos e inadimplências reincidentes.
10. Disponibilizar comparação de indicadores com a média da carteira por produto.
11. Permitir visualização de linha do tempo dos principais eventos contratuais do cliente.
12. Viabilizar simulação de propostas diretamente na linha do tempo.
13. Permitir formalização de contratação e registro de pagamentos na linha do tempo.
14. Disponibilizar detecção de inadimplência e negociação de condições contratuais.
15. Permitir finalização de quitação e visualização de eventos com ícones e alertas visuais.

16. Viabilizar alternância entre visualização expandida ou compacta conforme preferência do usuário.
17. Permitir aplicação de filtros por produto financeiro, agência, correspondente, situação contratual e período.
18. Disponibilizar combinação de múltiplos filtros para análises específicas.
19. Permitir exportação de informações em formatos XLSX e PDF.
20. Viabilizar impressão com cabeçalho institucional e identificação do cliente.
21. Permitir envio direto de informações para e-mail institucional do Banco ou correspondente.
22. Disponibilizar integração com simulações de renegociação ou refinanciamento com dados pré-carregados.
23. Viabilizar cruzamento de dados com trilhas de educação financeira, quando houver interações registradas.
24. Permitir alimentação de painéis de gestão com dados consolidados do comportamento pós-venda.
25. Controlar acessos baseado em perfis hierárquicos.
26. Registrar logs para cada consulta, alteração ou exportação realizada.
27. Assegurar compliance com a Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais (LGPD).
28. Permitir classificação automática ou manual de clientes por faixas de renda, escolaridade, grau de endividamento e canal de contratação.
29. Disponibilizar ajuste de conteúdo conforme o momento da jornada do cliente.
30. Viabilizar oferta de trilhas de educação financeira diferentes por tipo de produto.
31. Permitir organização de trilhas em módulos sequenciais com lógica de progressão.
32. Disponibilizar conteúdos multimídia, quizzes, infográficos e simuladores didáticos.
33. Permitir acompanhamento em tempo real da jornada do cliente nas trilhas.
34. Viabilizar geração automática de certificado digital de conclusão de trilha.
35. Permitir integração com programa de fidelidade ou sistema de gamificação.
36. Disponibilizar dashboard gerencial para monitoramento de engajamento, conclusão de trilhas e eficiência das recomendações.

GRUPO DE FUNCIONALIDADES: CONTÁBIL

1. Permitir o cadastro de contas sintéticas e analíticas com código, nome e descrição.
2. Disponibilizar definição da natureza da conta (ativo, passivo, receita, despesa, etc.).
3. Viabilizar associação de contas a grupos contábeis e centros de custo.
4. Assegurar validação de unicidade de códigos e nomes no plano de contas.
5. Permitir criação de hierarquias entre contas, com níveis e subníveis.
6. Disponibilizar visualização da estrutura do plano de contas em formato de árvore navegável.
7. Atualizar automaticamente os saldos agregados nas contas sintéticas.
8. Permitir reclassificação de contas entre níveis com rastreabilidade.
9. Viabilizar edição de contas existentes com controle de versão.
10. Bloquear alterações em contas utilizadas em lançamentos históricos.
11. Registrar logs de alterações com data, hora e responsável.

12. Permitir inativação de contas sem uso.
13. Disponibilizar classificação de contas por tipo, natureza, finalidade e regime contábil.
14. Permitir múltiplas classificações para relatórios gerenciais e regulatórios.
15. Suportar agrupamentos por plano referencial (ex: COSIF, IFRS).
16. Atualizar classificações conforme mudanças normativas.
17. Integrar com sistema contábil para sincronização de lançamentos e saldos.
18. Atualizar automaticamente o plano de contas em sistemas dependentes.
19. Garantir consistência entre dados estruturais e operacionais.
20. Suportar integração via APIs ou arquivos padronizados.
21. Manter histórico de versões do plano de contas.
22. Permitir consulta e comparação entre versões anteriores e atual.
23. Registrar justificativas para alterações estruturais.
24. Bloquear uso de versões obsoletas em novos lançamentos.
25. Validar regras de integridade entre contas sintéticas e analíticas.
26. Impedir lançamentos em contas bloqueadas ou inativas.
27. Aplicar regras específicas por tipo de operação ou produto.
28. Emitir alertas em caso de inconsistência estrutural.
29. Gerar relatórios do plano de contas por hierarquia, classificação e status.
30. Permitir exportação dos relatórios em PDF, XLSX e CSV.
31. Exibir estrutura completa ou filtrada por critérios definidos.
32. Suportar agendamento de relatórios periódicos para acompanhamento contábil.

GRUPO DE FUNCIONALIDADES: PORTABILIDADE DE CRÉDITO

1. Permitir autenticação segura e identificação dos solicitantes de portabilidade.
2. Disponibilizar validação do cliente titular do contrato e do correspondente responsável.
3. Viabilizar registro da instituição proponente e do canal de origem da solicitação.
4. Permitir parametrização dos campos obrigatórios da solicitação, como número do contrato e tipo de produto.
5. Assegurar indicação do motivo da solicitação e fornecimento de informações complementares.
6. Permitir apresentação do saldo devedor atualizado na data da solicitação.
7. Disponibilizar informação do prazo remanescente do contrato e data final prevista.
8. Viabilizar exibição do valor da próxima parcela e seu vencimento.
9. Permitir detalhamento de encargos incidentes, como juros, tributos e seguros.
10. Disponibilizar cálculo do valor de quitação antecipada, com e sem desconto.
11. Permitir indicação de informações sobre carência vigente, quando aplicável.
12. Viabilizar orientação sobre condições e instruções para efetivação da quitação.
13. Permitir resposta à solicitação de saldo devedor em até 1 dia útil.
14. Disponibilizar saldo devedor com validade mínima de 5 dias úteis.
15. Registrar automaticamente a data e hora de entrada da solicitação e da resposta.

16. Controlar o tempo de atendimento com alertas internos para risco de descumprimento.
17. Permitir visualização e acompanhamento em tempo real de todas as solicitações.
18. Disponibilizar filtros por cliente, tipo de produto, status, correspondente, data e instituição proponente.
19. Permitir exportação dos dados das solicitações em XLSX, CSV e PDF.
20. Registrar data/hora, responsáveis, IP de origem e tipo de acesso de cada solicitação e resposta.
21. Assegurar armazenamento de cópia íntegra da resposta emitida ao cliente/correspondente.
22. Manter logs de solicitações e respostas por no mínimo 5 anos.
23. Garantir aderência às normas do BACEN e do CMN sobre portabilidade.
24. Permitir interface responsiva e acessível para clientes e correspondentes.
25. Facilitar navegação com linguagem clara e técnica adequada ao público-alvo.
26. Gerar automaticamente documento formal com dados da dívida e instruções para quitação.
27. Proteger dados exibidos com criptografia de ponta a ponta.
28. Restringir visualização a usuários autenticados, com trilha de auditoria ativa.
29. Cumprir a LGPD quanto ao tratamento de dados financeiros e sensíveis.
30. Disponibilizar painel gerencial e operacional para consulta das solicitações em andamento.
31. Permitir apresentação do status atualizado da solicitação de portabilidade.
32. Exibir linha do tempo dos eventos de cada solicitação, com data, agente, tipo e canal.
33. Permitir visualização detalhada do documento de recusa, quando aplicável.
34. Exibir justificativas para recusa, com motivo, data, canal e possibilidade de anexar documentação.
35. Informar prazo legal máximo para resposta e prazo restante até o vencimento da etapa.
36. Destacar visualmente alertas de atraso e registrar no log.
37. Permitir exportação dos dados com histórico de movimentações.
38. Controlar acesso aos dados de portabilidade conforme perfil do usuário.
39. Integrar com sistemas externos de acompanhamento de portabilidade via API segura.
40. Sincronizar eventos de portabilidade com sistemas internos do Banco para acompanhamento de SLA.
41. Permitir rastreamento completo de cada solicitação, com histórico detalhado e anexos.
42. Emitir alertas internos para solicitações prestes a vencer o prazo legal ou pendentes por tempo excessivo.
43. Garantir conformidade regulatória, segurança da informação e rastreabilidade em todo o processo de portabilidade.

GRUPO DE FUNCIONALIDADES: COMISSÃO

1. Permitir configuração de motor de cálculo de comissões parametrizável por produto financeiro.
2. Disponibilizar aplicação de percentuais fixos e variáveis conforme regras internas.
3. Viabilizar definição de regras específicas de comissão por canal de venda.
4. Permitir graduação de comissões por faixas de produção ou volume contratado.
5. Assegurar vinculação de bonificações a metas ou KPIs definidos pelo Banco.
6. Permitir combinação de modelos de remuneração (percentual e valor fixo).
7. Disponibilizar condições específicas de comissão por carteira, tipo de operação ou parceiro.

8. Permitir remuneração diferenciada por contratação direta, recompra, renovação ou portabilidade.
9. Viabilizar aplicação de comissões com ou sem carência, conforme política.
10. Permitir cadastro e manutenção de tabelas de comissionamento por produto e período.
11. Disponibilizar registro de exceções pontuais por parceiro.
12. Permitir suspensão temporária ou definitiva da remuneração por inconformidade.
13. Viabilizar reversão de comissões em casos de inadimplência precoce, cancelamento ou sinistro.
14. Permitir rastreamento detalhado de cada comissão calculada, com logs completos.
15. Disponibilizar identificação do correspondente, contrato, produto, canal e data da contratação.
16. Permitir detalhamento do valor bruto, descontos, valor líquido e status de pagamento.
17. Assegurar armazenamento de logs da origem e execução do cálculo de comissão.
18. Permitir separação da remuneração por atividade e por resultado, conforme regulação.
19. Disponibilizar registro de contratos de correspondente com cláusulas claras.
20. Permitir exibição dos parâmetros de cálculo de comissão de forma acessível e auditável.
21. Viabilizar suspensão ou revisão de comissões em caso de irregularidades.
22. Assegurar preservação dos dados de comissão por no mínimo 5 anos.
23. Permitir geração de relatórios de comissões por correspondente, período, produto, canal ou região.
24. Disponibilizar simulação de comissões estimadas com base na produção atual.
25. Permitir comparação entre diferentes modelos de remuneração.
26. Viabilizar integração com sistemas financeiros para geração de lotes de pagamento.
27. Permitir emissão de arquivos de pagamento bancário conforme padrão CNAB.
28. Disponibilizar controle de acesso e segmentação de permissões por perfil de usuário.
29. Permitir auditoria completa do histórico de cálculos, pagamentos, reversões e ajustes de comissão.

GRUPO DE FUNCIONALIDADES: CORRESPONDENTE NO PAÍS

1. Permitir o cadastro inicial de correspondentes com razão social, CNPJ, nome fantasia, tipo societário e responsáveis legais.
2. Disponibilizar geração de número de registro interno e definição da região de atuação do correspondente.
3. Viabilizar atualização do status contratual do correspondente (ativo, suspenso, etc.).
4. Permitir vinculação de convênios ativos e produtos habilitados ao cadastro do correspondente.
5. Disponibilizar gerenciamento de contratos e aditivos vinculados ao correspondente.
6. Permitir controle automático da vigência contratual com alertas de vencimento e renovações pendentes.
7. Viabilizar registro de condições contratuais específicas e metas comerciais associadas.
8. Permitir armazenamento de documentos contratuais e aditivos em repositório seguro.
9. Disponibilizar histórico de alterações cadastrais, com data, campo alterado e usuário responsável.
10. Permitir comparação visual entre versões do cadastro do correspondente.
11. Registrar logs de todas as ações executadas no cadastro do correspondente.
12. Assegurar armazenamento dos logs por no mínimo 5 anos, com opção de extração.
13. Permitir definição granular de permissões de acesso por perfil de usuário.

14. Disponibilizar restrição de acesso por região, produto ou hierarquia.
15. Viabilizar consulta automática à Receita Federal para validação do CNPJ.
16. Permitir checagem de responsáveis legais em bases internas e detecção de conflitos de interesse.
17. Disponibilizar bloqueio preventivo do cadastro em caso de inconsistências.
18. Permitir geração de relatórios de correspondentes filtrados por região, status, produto, vigência e tipo societário.
19. Disponibilizar exportação dos relatórios em XLSX, CSV e PDF.
20. Permitir integração do cadastro do correspondente com módulos de produção, comissões e indicadores.
21. Viabilizar alimentação automática de dados do correspondente em portais externos e sistemas internos.
22. Assegurar proteção dos dados sensíveis do correspondente com criptografia em repouso e em trânsito.
23. Permitir exclusão lógica de registros inativos, mantendo salvaguarda regulatória.
24. Disponibilizar painel de gestão de acessos, exibindo usuários ativos, último acesso, perfil e status de certificação.
25. Permitir controle de perfis de acesso distintos dentro do mesmo correspondente, como supervisor, operador e analista.
26. Viabilizar integração com módulos de compliance, documentos e indicadores.
27. Permitir auditoria completa do ciclo de vida do cadastro e das ações realizadas pelo correspondente.
28. Assegurar conformidade com a LGPD e regulamentações aplicáveis em todas as operações do módulo.

GRUPO DE FUNCIONALIDADE: INSCRIÇÃO DE CORRESPONDENTE NÃO BANCÁRIO

1. Permitir o preenchimento de dados cadastrais da empresa, incluindo razão social, CNPJ, endereço e representantes.
2. Disponibilizar validação automática do CNPJ junto à Receita Federal.
3. Permitir upload de documentos constitutivos, como contrato social e estatuto.
4. Viabilizar validação da natureza jurídica conforme exigências do edital.
5. Exibir campos obrigatórios com validação em tempo real durante o cadastro.
6. Permitir salvar rascunho do cadastro antes do envio final.
7. Exibir status do preenchimento do cadastro (completo, incompleto).
8. Permitir edição dos dados antes da submissão definitiva.
9. Armazenar histórico de alterações realizadas no cadastro.
10. Gerar protocolo de inscrição para acompanhamento do processo.
11. Validar se a empresa está em situação regular, sem impedimentos legais.
12. Exibir resumo dos dados antes da submissão final.
13. Permitir envio de mensagens para suporte durante o processo de inscrição.
14. Integrar o cadastro com base de dados do SICAF.
15. Validar se a empresa não está em recuperação judicial.
16. Exibir alertas de pendências documentais durante o cadastro.
17. Permitir upload de documentos exigidos no edital (jurídicos, fiscais, técnicos).

18. Validar formatos permitidos para documentos (PDF, DOCX, JPG).
19. Verificar tamanho máximo por arquivo enviado.
20. Exibir barra de progresso durante o envio de documentos.
21. Permitir múltiplos uploads simultâneos de documentos.
22. Classificar documentos por tipo: jurídico, fiscal, técnico.
23. Validar presença de todos os documentos obrigatórios.
24. Exibir alertas para documentos faltantes ou vencidos.
25. Permitir anexar declarações exigidas conforme modelos do edital.
26. Permitir substituição de documentos antes da submissão final.
27. Armazenar documentos em repositório seguro.
28. Registrar logs de upload com data, hora e usuário.
29. Permitir visualização dos documentos enviados.
30. Validar assinatura digital quando exigida.
31. Exibir checklist de conformidade documental.
32. Integrar com GED institucional para armazenamento e indexação.
33. Permitir download dos documentos enviados.
34. Exibir status de análise documental em tempo real.
35. Notificar usuário sobre pendências identificadas na documentação.
36. Permitir reenvio de documentos corrigidos.
37. Validar CNPJ e situação cadastral na Receita Federal durante a análise.
38. Verificar certidões negativas de débitos federais, regularidade com FGTS e CNDT.
39. Permitir reapresentação de documentos corrigidos após análise.
40. Exibir relatório consolidado da análise jurídica, fiscal e técnica.
41. Permitir auditoria completa do processo de inscrição, com logs e rastreabilidade de todas as etapas.

GRUPO DE FUNCIONALIDADE: GESTÃO, SUPERVISÃO E MONITORAMENTO DOS CORRESPONDENTES

1. Permitir o monitoramento em tempo real do volume de operações realizadas por cada correspondente bancário.
2. Disponibilizar avaliação do desempenho mensal, diário e anual dos correspondentes com base em metas definidas.
3. Permitir a identificação de correspondentes com baixa performance e a geração de alertas automáticos.
4. Disponibilizar acompanhamento da taxa de reembolso e inadimplência por correspondente.
5. Permitir a verificação do cumprimento dos planos de ação e metas estratégicas por unidade.
6. Disponibilizar relatórios comparativos entre correspondentes por região, produto e canal.
7. Permitir o controle de acesso dos correspondentes à plataforma conforme perfil e certificação.
8. Disponibilizar auditoria das operações realizadas por cada correspondente com rastreabilidade completa.
9. Permitir a validação da certificação ativa dos correspondentes junto às entidades reguladoras.

10. Disponibilizar registro de logs de acesso e ações executadas por cada usuário da plataforma.
11. Permitir o gerenciamento de permissões e escopos de atuação dos correspondentes conforme hierarquia.
12. Disponibilizar avaliação da conformidade regulatória das operações realizadas pelos correspondentes.
13. Permitir o controle da vigência dos contratos e termos de adesão dos correspondentes.
14. Disponibilizar monitoramento dos indicadores de satisfação dos clientes atendidos pelos correspondentes.
15. Permitir a geração de dashboards estratégicos com KPIs por correspondente e por produto.
16. Disponibilizar acompanhamento da evolução da carteira de clientes por correspondente.
17. Permitir a detecção de correspondentes com alta taxa de retrabalho ou erros operacionais.
18. Disponibilizar avaliação do tempo médio de atendimento e resposta por correspondente.
19. Permitir o controle da distribuição geográfica dos correspondentes e sua cobertura de atuação.
20. Disponibilizar integração dos dados dos correspondentes com sistemas internos do banco.
21. Permitir a validação automatizada de documentos enviados pelos correspondentes.
22. Disponibilizar gerenciamento de campanhas e ações específicas por grupo de correspondentes.
23. Permitir o acompanhamento da adesão dos correspondentes a treinamentos e capacitações.
24. Disponibilizar controle do histórico de interações e comunicações com cada correspondente.
25. Permitir a detecção de correspondentes com comportamento suspeito ou fora do padrão.
26. Disponibilizar alertas de vencimento de certificações e documentos obrigatórios.
27. Permitir avaliação do impacto dos correspondentes na expansão da base de clientes.
28. Disponibilizar monitoramento da conversão de leads em operações por correspondente.
29. Permitir o controle da qualidade dos dados enviados pelos correspondentes.
30. Disponibilizar gerenciamento do fluxo de aprovação de operações iniciadas pelos correspondentes.
31. Permitir avaliação do índice de conformidade documental por correspondente.
32. Disponibilizar controle da taxa de cancelamento ou desistência de propostas.
33. Permitir acompanhamento da evolução de indicadores por tipo de produto ofertado.
34. Disponibilizar relatórios de auditoria periódicos por unidade e por correspondente.
35. Permitir o controle do tempo de resposta do banco às solicitações dos correspondentes.
36. Disponibilizar avaliação do uso da plataforma pelos correspondentes com métricas de engajamento.
37. Permitir a detecção de gargalos operacionais e proposição de melhorias no fluxo de trabalho.
38. Disponibilizar gerenciamento do ciclo de vida dos correspondentes desde o cadastro até a desativação.
39. Permitir o controle da comunicação institucional enviada aos correspondentes.
40. Disponibilizar acompanhamento dos indicadores de risco operacional por correspondente.
41. Permitir avaliação do impacto das ações dos correspondentes na reputação do banco.
42. Disponibilizar controle da adesão dos correspondentes às políticas internas do banco.
43. Permitir a geração de relatórios de produtividade por período e por tipo de operação.
44. Disponibilizar monitoramento da utilização de recursos tecnológicos pelos correspondentes.
45. Permitir avaliação da efetividade das ações corretivas aplicadas aos correspondentes.

46. Permitir a definição e gestão de políticas de atuação, medidas administrativas e regras de negócio específicas por tipo de correspondente.