

Manual do Internet Banking

SUMÁRIO

1. ACESSO.....	5
1.1 RESUMO	5
1.2 ENCONTRANDO A PÁGINA DE ACESSO:	5
1.3 PROCEDIMENTO TOKEN	8
1.4 PAGINA INICIAL.....	10
1.5 AVISOS.....	14
1.6 MENSAGENS DE ALERTAS.....	15
1.7 MENU DE ACESSO	17
2. CONSULTAS	18
2.1 RESUMO	18
2.2 ENCONTRANDO A OPÇÃO	18
2.3 SALDOS	19
2.4 EXTRATOS	20
2.5 APLICAÇÕES	21
2.6 EMPRÉSTIMOS	22
2.7 DESCONTO/ ANTECIPAÇÃO	23
3. COMPROVANTES	24
3.1 RESUMO	24
3.2 ENCONTRANDO A OPÇÃO	24
3.3 CONSULTA DE COMPROVANTES EFETIVADOS	25
3.3.1 CONVÊNIOS.....	25
3.3.2 TÍTULOS.....	27
3.3.3 DOC/TED.....	29
3.3.4 TRANSFERÊNCIAS ENTRE CONTA	31
3.3.5 ORDENS DE PAGAMENTOS	34
3.4 CONSULTA DE COMPROVANTES AGENDADOS.....	36
3.4.1 CONVÊNIOS.....	36
3.4.2 TÍTULOS	37
3.4.3 DOC/TED´S.....	38
3.4.5 TRANSFERÊNCIAS (ENTRE CONTAS)	39
4. GESTÃO DE ASSINATURA.....	40
4.1 RESUMO	40
4.2 ENCONTRANDO A OPÇÃO	41

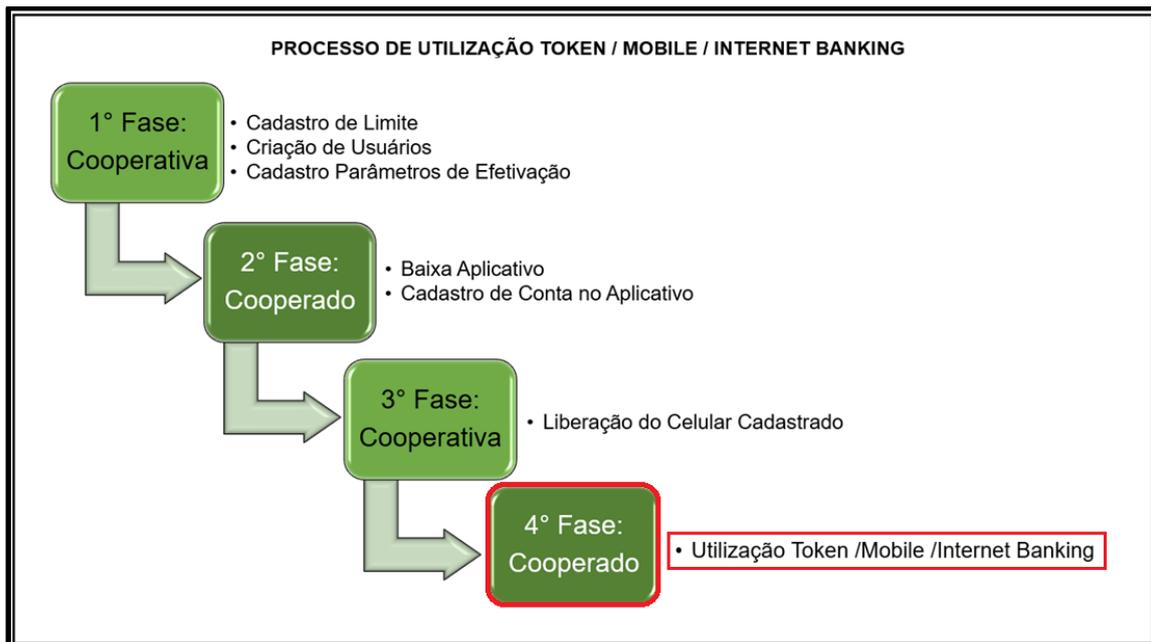
4.3 TELA DE TRANSAÇÕES DE TRANSFERÊNCIA ENTRE CONTAS	42
4.3.1 CADASTRO DE TRANSFERÊNCIA ENTRE CONTAS	44
4.3.2 EXEMPLOS DE UTILIZAÇÃO DO INTERNET BANKING PARA REALIZAÇÃO DE TRANSFERÊNCIA ENTRE CONTAS	57
4.3.2.1 PRIMEIRO EXEMPLO	57
4.3.2.2 SEGUNDO EXEMPLO	60
4.3.2.3 TERCEIRO EXEMPLO	62
4.4 TELA DE TRANSAÇÕES DE ORDEM DE PAGAMENTO	66
4.4.1 CADASTRO DE ORDEM DE PAGAMENTO	67
4.5 TELA DE TRANSAÇÕES DE PAGAMENTO DE CONVÊNIO	80
4.5.1 CADASTRO DE PAGAMENTO DE CONVÊNIO	82
4.6 TELA DE TRANSAÇÕES DE PAGAMENTO DE TÍTULO	97
4.6.1 CADASTRO DE PAGAMENTO DE TÍTULO	99
4.7 TELA DE TRANSAÇÕES DE DOC/TED	117
4.7.1 CADASTRO DE DOC/TED	119
4.7.1.1 CADASTRO DE FAVORECIDO	134
4.8 MENSAGEM DE ERROS APRESENTADAS PELO IB	137
5. TRANSFERÊNCIA	139
5.1 RESUMO	139
5.2 ENCONTRANDO A OPÇÃO	140
5.3 TELA PARA CADASTRO DE FAVORECIDOS	141
5.4 TELA DE TRANSAÇÕES DE TRANSFERÊNCIA ENTRE CONTAS	146
5.5 TELA DE TRANSAÇÕES DE TED	158
5.6 TELA DE TRANSAÇÕES DE DOC	171
5.7 TELA DE TRANSAÇÕES DE ORDEM DE PAGAMENTO	184
5.8 MENSAGEM DE ERROS APRESENTADAS PELO IB	194
6. PAGAMENTO	196
6.1 RESUMO	196
6.2 ENCONTRANDO A OPÇÃO	197
6.3 PAGAMENTO DE CONVÊNIO	198
6.4 PAGAMENTO DE TÍTULO	209
6.5 MENSAGEM DE ERROS APRESENTADAS PELO IB	224
7. MOVIMENTAÇÃO EM ESPÉCIE	224
7.1 RESUMO	224

7.2 ENCONTRANDO A OPÇÃO	224
7.3 CADASTRO DE AGENDAMENTO EM ESPÉCIE	225
8. INFORME DE RENDIMENTOS.....	232
8.1 RESUMO	232
8.2 ENCONTRANDO A OPÇÃO	232
8.3 EMISSÃO DO INFORME DE RENDIMENTOS.....	232
8.4 ANEXO	234
9. LINKS DE ACESSO	235
9.1 RESUMO	235
9.2 ENCONTRANDO A OPÇÃO	235
9.3 INFORMAÇÃO SOBRE OS LINKS DE ACESSO	236

1. ACESSO

1.1 RESUMO

O novo Credis Banking tem como objetivo proporcionar ao cooperado Credis agilidade em suas movimentações financeiras, através de um site seguro e intuitivo. Poder oferecer um atendimento diferenciado e personalizado dentro das normas cooperativistas com toda certeza é uma vantagem. Portanto o novo Credis Banking é uma ferramenta que devemos explorar ao máximo para que possamos repassar ao nosso cooperado a forma correta de ser utilizado.

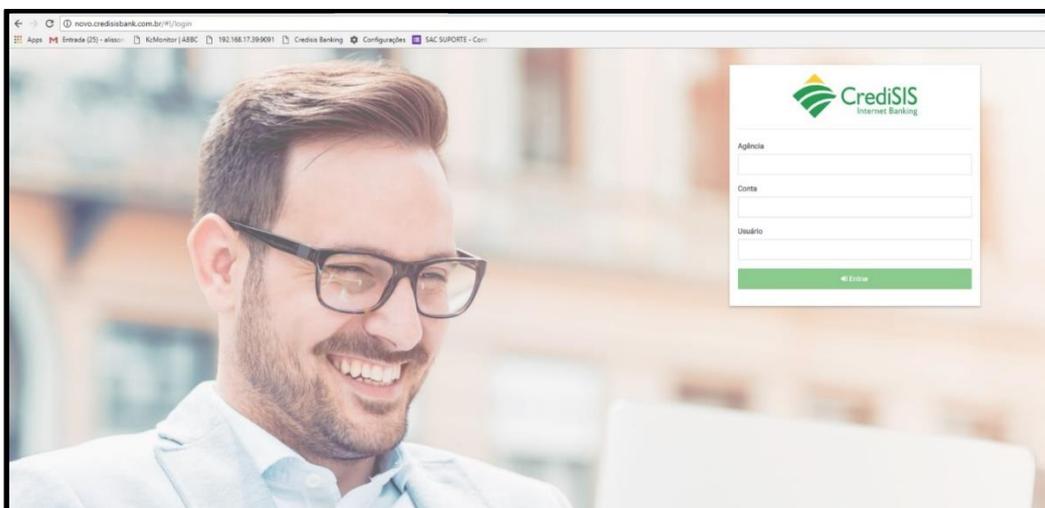


Nesse manual será esclarecido a respeito da 4ª fase, onde se pode notar sobre a utilização do código TOKEN no Credis Banking, e como obter-se disso para realizar transações.

1.2 ENCONTRANDO A PÁGINA DE ACESSO:

Para efetuar o acesso ao Credis Banking o usuário deverá seguir as seguintes instruções:

- Acessar o login: <http://novo.credisisbank.com.br/#!/login>



Abaixo será explicado cada passo para login no Credisis Banking, são elas:



The image shows a login form for CrediSIS Internet Banking. At the top, there is the CrediSIS logo and the text 'Internet Banking'. Below this, there are three input fields, each with a red border and a red number to its left: '1' for 'Agência', '2' for 'Conta', and '3' for 'Usuário'. At the bottom of the form is a green button with a white arrow and the text 'Entrar'.

1 – Agência: Inserir a agencia Credisis que a conta corrente pertence:

Exemplos: 0001 – Central
0002 – JiCred
0003 – Credisis Leste
0004 – Rolim Credi
0005 – Credisis CrediAri
0009 – CrediEspigão
0011 – CapitalCredi
0012 – CrediBras
0017 – CredBem
0018 – Eucred
0019 – Credisis Belem
0020 – Cooperufpa

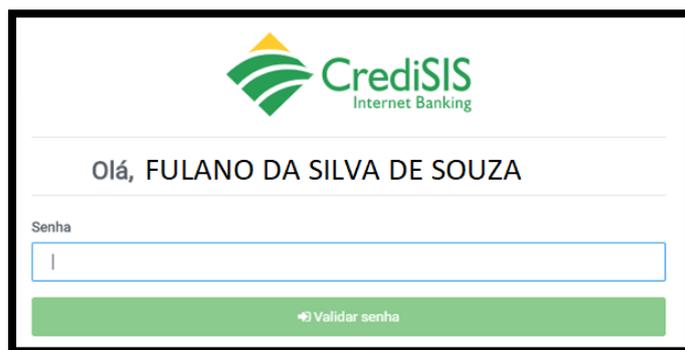
Obs.: (Caso não souber qual a sua agência pertencente entre em contato com a sua cooperativa).

2 – Conta: Nesse campo deverá Inserir a sua Conta Corrente.

3 – Usuário: Nesse campo deverá Inserir o usuário cadastrado no sistema Desktop, caso ocorra alguma inconsistência favor entrar em contato com a cooperativa:

Ao inserir as informações em todos os campos, poderá clicar em “Entrar”, para logar no site CrediSIS Banking.

Ao clicar em “Entrar”, o usuário será direcionado a outra tela para ser digitado a senha cadastrada, após digitar a senha clicar em (VALIDAR SENHA).



CrediSIS
Internet Banking

Olá, FULANO DA SILVA DE SOUZA

Senha

Validar senha

Para maior segurança ao cooperado, todo primeiro acesso de um dispositivo diferente o Novo Ibanking irá solicitar uma liberação de acesso que deverá ser validado através de um sms enviado ao celular cadastrado pelo gerente no sistema desktop.

Se não foi baixado o Token mobile e realizado o cadastro, para recebimento do Código aparecerá apenas a opção de recebimento via “SMS”.



CrediSIS
Internet Banking

Liberação de acesso

Por favor, escolha um método para recebimento do token.

SMS

Caso foi baixado o Token mobile e realizado o cadastro, para recebimento do Código aparecerão as duas opções de recebimento via “SMS” e através do “TOKEN”. Vai de preferência do usuário escolher o que gostaria.



CrediSIS
Internet Banking

Liberação de acesso

Por favor, escolha um método para recebimento do token.

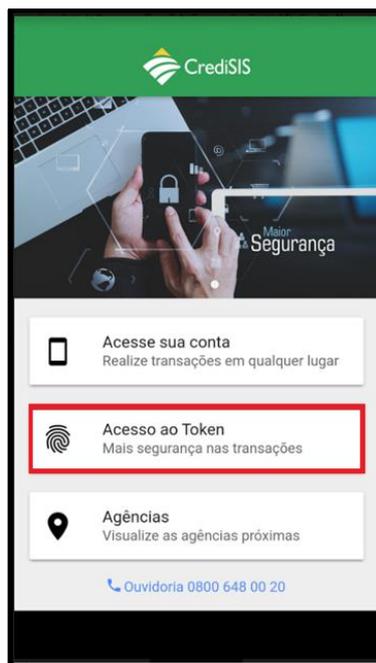
SMS Token

O usuário deverá inserir o código de acesso recebido do token, após deverá clicar em Autorizar para realizar o login:

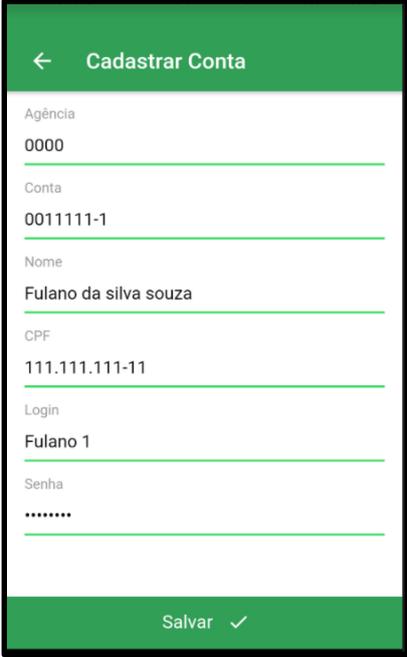


1.3 PROCEDIMENTO TOKEN

- Acessar a segunda opção “**Token**”;



• Primeiramente a cooperativa irá realizar o cadastro no sistema Desktop CrediSIS e posteriormente o cooperado realizará o cadastro no Mobile/Token. Explicaremos como realizar o cadastro de “Acesso ao Token”, assim o cooperado poderá realizar transações pelo Internet Banking e Mobile, deverá seguir o seguinte procedimento, preencher os dados:



← Cadastrar Conta

Agência
0000

Conta
0011111-1

Nome
Fulano da silva souza

CPF
111.111.111-11

Login
Fulano 1

Senha
.....

Salvar ✓

- Já logado ao acesso ao Token, deve se escolher a conta que está com status “Liberado” dar um toque nela para acessar com a senha:



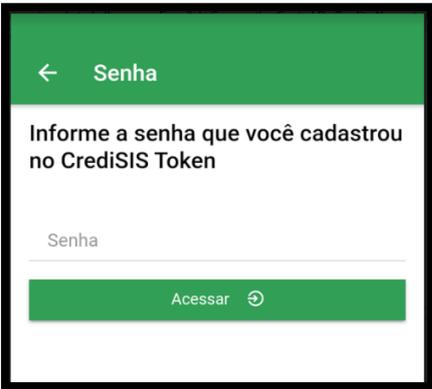
Agência: 0002 Conta: 123456-7

Titular da Conta
ISABELLA REGINA JACOMELI RAMIREZ

Responsavel
ISABELLA REGINA JACOMELI RAMIREZ

Status: Liberado

- Depois de clicar na conta o usuário deverá preencher a senha daquele login:



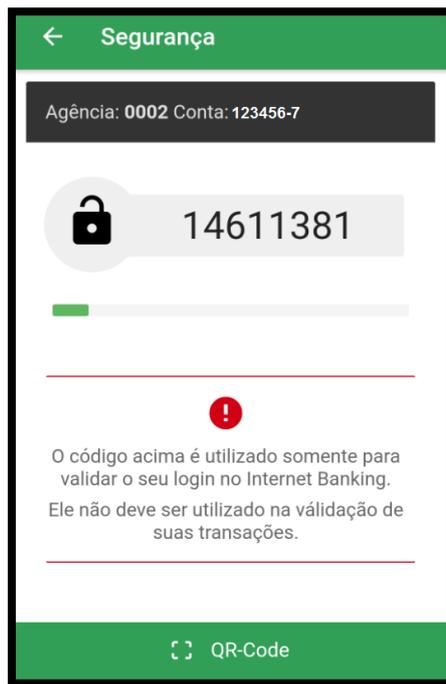
← Senha

Informe a senha que você cadastrou
no CrediSIS Token

Senha

Acessar →

- Ao efetuar o acesso ao Token, mostrará o código de segurança para ser utilizado em alguma movimentação em conta corrente, ou acesso no site do Internet Banking, abaixo se encontra a tela como exemplo:



O código do token deverá ser digitado no Internet Banking:



1.4 PAGINA INICIAL

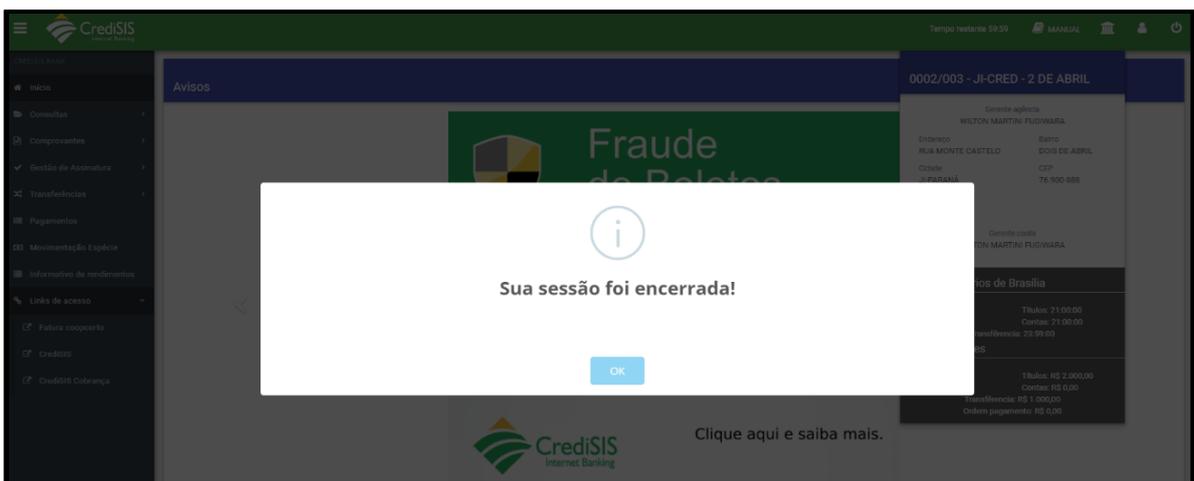
Após realizar o acesso ao Credis Banking, visualizará a seguinte tela abaixo, se seu cadastro estiver “Vencido” por favor informe a sua cooperativa para atualizar o cadastro. Caso não poderá visualizar normalmente.



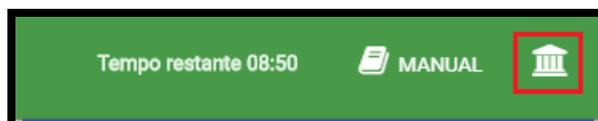
No primeiro contato com a Tela inicial perceberá que ao lado direito superior se encontra um tempo para uso do Credis Banking, se o tempo for esgotado o mesmo será encerrado automaticamente. O tempo de acesso é de 15 minutos, a cada vez que o usuário realiza a mudança de tela, o tempo é renovado. Caso o mesmo fique sem mexer no Internet Banking por mais de 15 minutos, a sessão será encerrada.

Tempo restante 14:59

Quando o tempo de acesso esgotar, aparecerá a seguinte mensagem:



Ao lado poderá perceber que existe um Ícone de “Agência” que ao clicar nele mostrará os seguintes dados na tela:



Gerente Agência: Nome do gerente da agência que a conta foi cadastrada.

Endereço: Endereço da agência onde a conta foi cadastrada.

Bairro: Nome do Bairro onde a agência se encontra.

Cidade: Nome da Cidade.

CEP: Número do CEP da agência.

Telefone: Número do telefone da agência.

Gerente Conta: Nome do gerente pertencente a conta cadastrada.



0002/003 - JI-CRED - 2 DE ABRIL

Gerente agência
WILTON MARTINI FUGIWARA

Endereço	Bairro
RUA MONTE CASTELO	DOIS DE ABRIL
Cidade	CEP
JI-PARANÁ	76.900-888
Telefone	
(69) 3423-0098	

Gerente conta
WILTON MARTINI FUGIWARA

Na mesma tela serão especificados os limites que são estabelecidos padrão horário de Brasília, são eles:

Horário para realização de “TED’S”: até as 16:55:00.

Horário para realização de “DOC’S”: até as 21:00:00.

Horário para realização de pagamentos de “TÍTULOS”: até as 21:00:00.

Horário para realizar transferência entre “CONTAS”: até as 21:00:00.

Horário para realizar “TRANSFERÊNCIA”: até as 23:00:00.

Na mesma tela serão especificados os “Valores Limites Diário” estabelecidos pela cooperativa, nesse exemplo são eles:

Valor Limite para realização de “TED’S”: R\$ 3.000,00

Valor Limite para realização de “DOC’S”: R\$ 1.000,00

Valor Limite para pagamento de “TÍTULOS”: R\$ 2.000,00

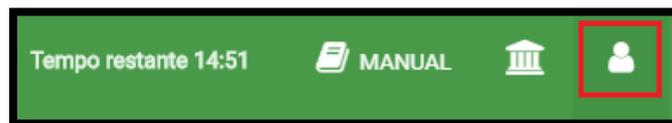
Valor Limite para pagamento de “CONTAS”: R\$ 0,00

Valor Limite para realização de “TRANSFERÊNCIAS”: R\$ 1.000,00

Valor Limite para realização de “ORDEM PAGAMENTO’S”: R\$ 0,00

Limites - Horários de Brasília	
TED: 16:55:00	Títulos: 21:00:00
DOC: 21:00:00	Contas: 21:00:00
Transfêrencia: 23:59:00	
Limites - Valores	
TED: R\$ 3.000,00	Títulos: R\$ 2.000,00
DOC: R\$ 1.000,00	Contas: R\$ 0,00
Transfêrencia: R\$ 1.000,00	
Ordem pagamento: R\$ 0,00	

Logo após a tela de “**Agência**” se encontra dados a respeito do “**Usuário**” que realizou o login no Credis Banking, haverá as seguintes informações:



Nome do Cooperado: Haverá uma saudação informando o nome do usuário.

Agência: Será informado a agência ao qual o usuário pertence.

Conta: Será informado o número da conta do cooperado que foi cadastrado.

Usuário: será informado o nome do cooperado que foi cadastrado para ser utilizado como login no Credis Banking.

Cooperado: Será informado o nome completo do cooperado que está utilizando o Credis Banking.

Última Movimentação: Será apresentado a data da última movimentação em conta corrente.



1.5 AVISOS

Com relação aos avisos de imediato ao realizar o primeiro acesso ao Internet Banking poderá notar que estarão para conhecimento do usuário os seguintes catálogos que são importantes avisos, são eles:

- Aviso a respeito de prevenção contra fraudes, baixando o aplicativo **Credisis TOKEN**:

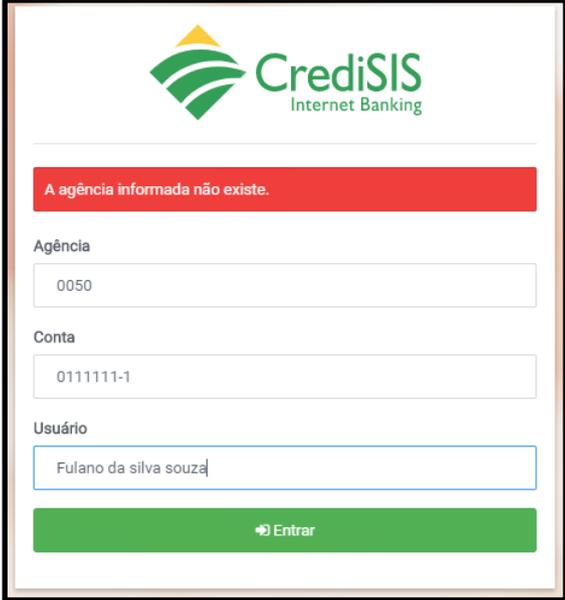


- Aviso com relação a “**Fraude de Boletos**”, podendo esclarecer-se com a seguinte mensagem: (Em virtude dos acontecimentos ocorridos em relação a fraude no recebimento e emissão de boletos, fato esse já divulgado pela imprensa, o sistema CrediSIS e suas filiadas alertam os senhores cooperados para a necessidade de se adotarem algumas medidas para conter esse tipo de ameaça.



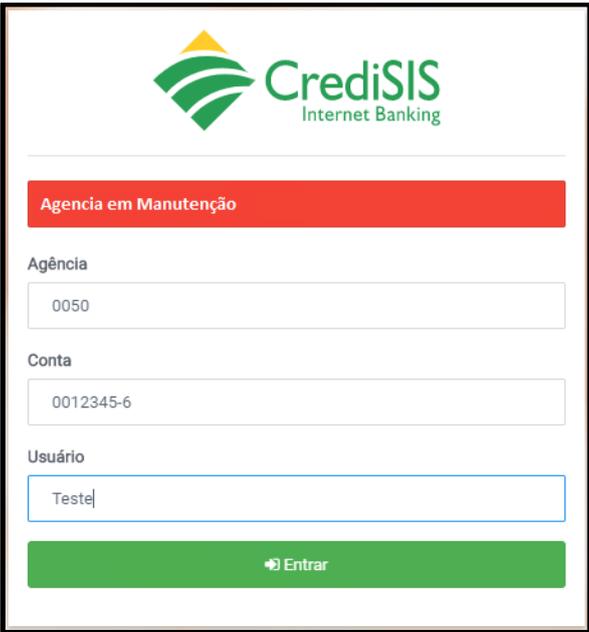
1.6 MENSAGENS DE ALERTAS

- **"A agência informada não existe."**
Quando o usuário informar o número de uma agência que não existe no Sistema CrediSIS, será apresentada a mensagem abaixo:



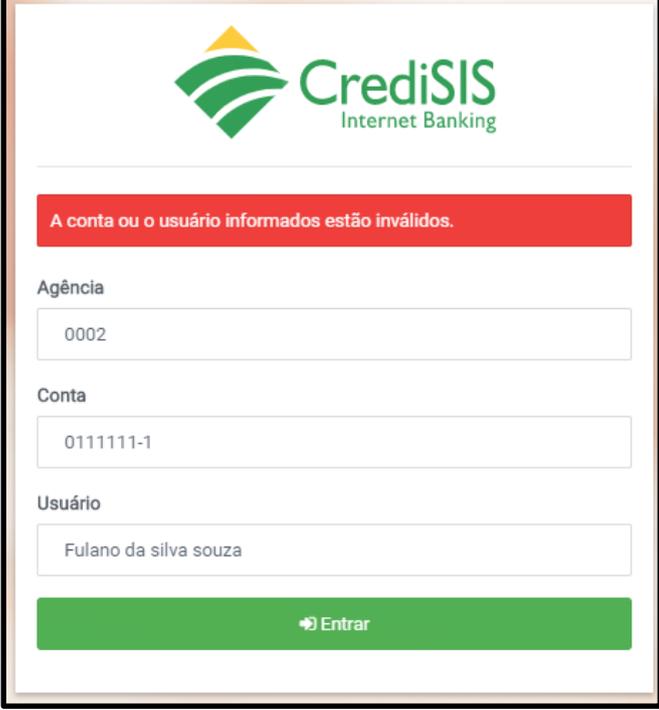
The screenshot shows the CrediSIS Internet Banking login interface. At the top, the logo and text "CrediSIS Internet Banking" are visible. Below the logo, a red banner displays the error message: "A agência informada não existe." Underneath, there are three input fields: "Agência" with the value "0050", "Conta" with the value "0111111-1", and "Usuário" with the value "Fulano da silva souza". At the bottom, there is a green "Entrar" button with a right-pointing arrow.

- **"Agência em manutenção"**
Quando o servidor do sistema Credis Banking estiver fora por algum motivo, aparecerá a mensagem de que a agência está em Manutenção para ajustes.



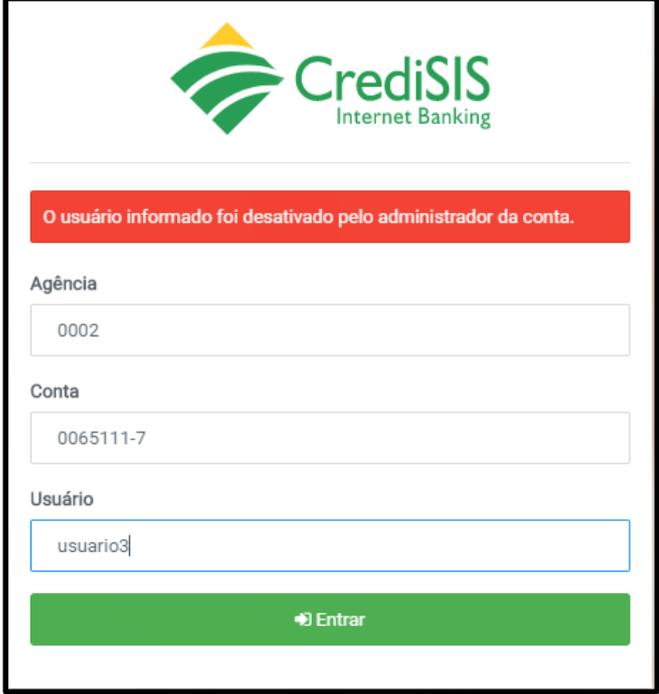
The screenshot shows the CrediSIS Internet Banking login interface. At the top, the logo and text "CrediSIS Internet Banking" are visible. Below the logo, a red banner displays the error message: "Agencia em Manutenção". Underneath, there are three input fields: "Agência" with the value "0050", "Conta" with the value "0012345-6", and "Usuário" with the value "Teste". At the bottom, there is a green "Entrar" button with a right-pointing arrow.

- **"A conta ou o usuário informado estão inválidos."**
Quando o usuário informar a conta ou o usuário que não estiver cadastrado no sistema, será apresentada a mensagem abaixo.



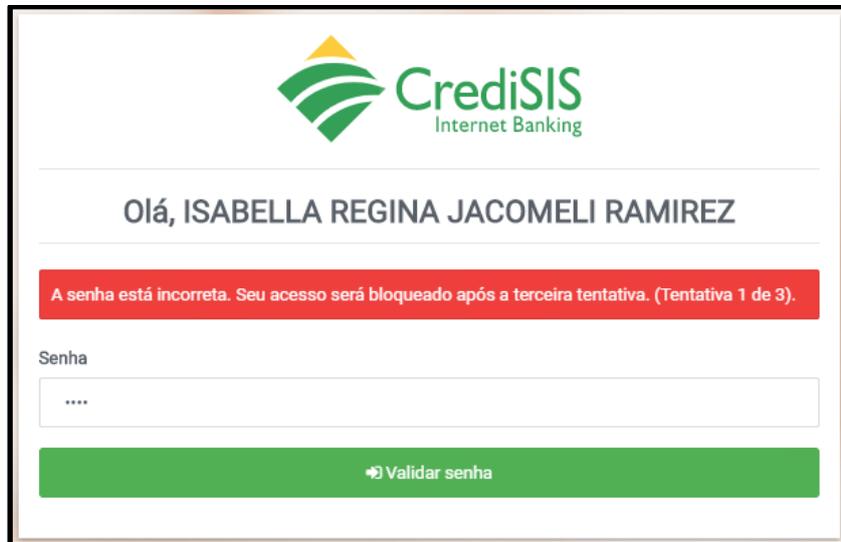
The screenshot shows the CrediSIS Internet Banking login interface. At the top, the logo and name "CrediSIS Internet Banking" are displayed. Below the logo, a red error message box contains the text: "A conta ou o usuário informados estão inválidos." Underneath the message, there are three input fields: "Agência" with the value "0002", "Conta" with the value "0111111-1", and "Usuário" with the value "Fulano da silva souza". At the bottom of the form is a green button labeled "Entrar" with a right-pointing arrow icon.

- **"O usuário informado foi desativado pelo administrador da conta."**
Quando o um administrador de uma conta específica, por algum motivo inativar o usuário, ou desvincular um co-titular, ou o mandado de um sócio ou procuração vencer, o sistema apresentará a mensagem abaixo:



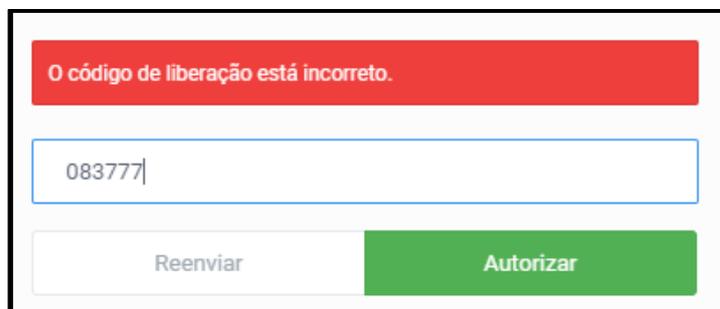
The screenshot shows the CrediSIS Internet Banking login interface. At the top, the logo and name "CrediSIS Internet Banking" are displayed. Below the logo, a red error message box contains the text: "O usuário informado foi desativado pelo administrador da conta." Underneath the message, there are three input fields: "Agência" with the value "0002", "Conta" with the value "0065111-7", and "Usuário" with the value "usuario3". At the bottom of the form is a green button labeled "Entrar" with a right-pointing arrow icon.

- **"A senha está incorreta. Seu acesso será bloqueado após a terceira tentativa.** Caso o usuário digite a senha incorreta ao acessar o sistema do Internet Banking, o mesmo apresentará a mensagem abaixo.



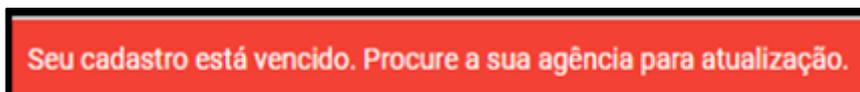
The screenshot shows the CrediSIS Internet Banking login interface. At the top, the CrediSIS logo and "Internet Banking" text are displayed. Below the logo, the user's name "Olá, ISABELLA REGINA JACOMELI RAMIREZ" is shown. A red error message box states: "A senha está incorreta. Seu acesso será bloqueado após a terceira tentativa. (Tentativa 1 de 3)." Below this, there is a password input field labeled "Senha" with a masked password "...." and a green button labeled "Validar senha" with a right-pointing arrow.

- **"O código de liberação está incorreto."** Quando o usuário informar o código de liberação da máquina de forma incorreta, o sistema apresentará a mensagem abaixo:



The screenshot shows a red error message box at the top stating: "O código de liberação está incorreto." Below the message is a text input field containing the code "083777". At the bottom, there are two buttons: a grey button labeled "Reenviar" and a green button labeled "Autorizar".

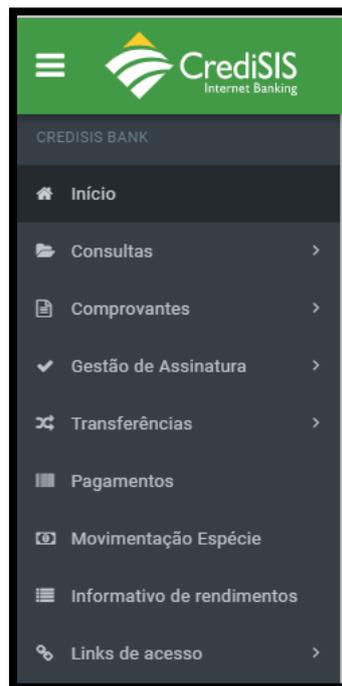
- **"Cadastro do usuário vencido"** Quando o cadastro do usuário estiver vencido na agência, ao acessar no Internet Banking será apresentada a mensagem abaixo:



The screenshot shows a red error message box with the text: "Seu cadastro está vencido. Procure a sua agência para atualização."

1.7 MENU DE ACESSO

O menu de acesso do novo Credis Banking contempla com as opções abaixo:



2. CONSULTAS

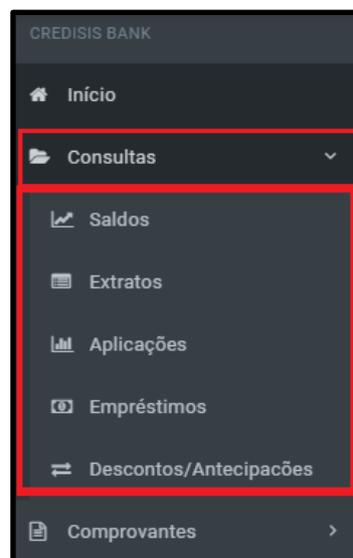
2.1 RESUMO

O usuário poderá realizar consultas dos saldos de conta corrente, desconto, empréstimos, aplicações dentro do Internet Banking. Essa opção ajudará o mesmo a ter controle sobre suas movimentações dentro da cooperativa.

2.2 ENCONTRANDO A OPÇÃO

Quando realizado uma consulta poderá visualizar que no Internet Banking existem as seguintes opções para realizar consultas:

- **Saldos**
- **Extratos**
- **Aplicações**
- **Empréstimos**
- **Desconto/ Antecipações**



2.3 SALDOS

Ao realizar uma consulta em “Saldos” poderá visualizar na tela as informações do associado, são elas:

Conta Corrente: Número da conta corrente do cooperado

CPF: Número do CPF pertencente ao cooperado.

Endereço do Cooperado: Endereço completo do cooperado com o número residencial, e bairro.

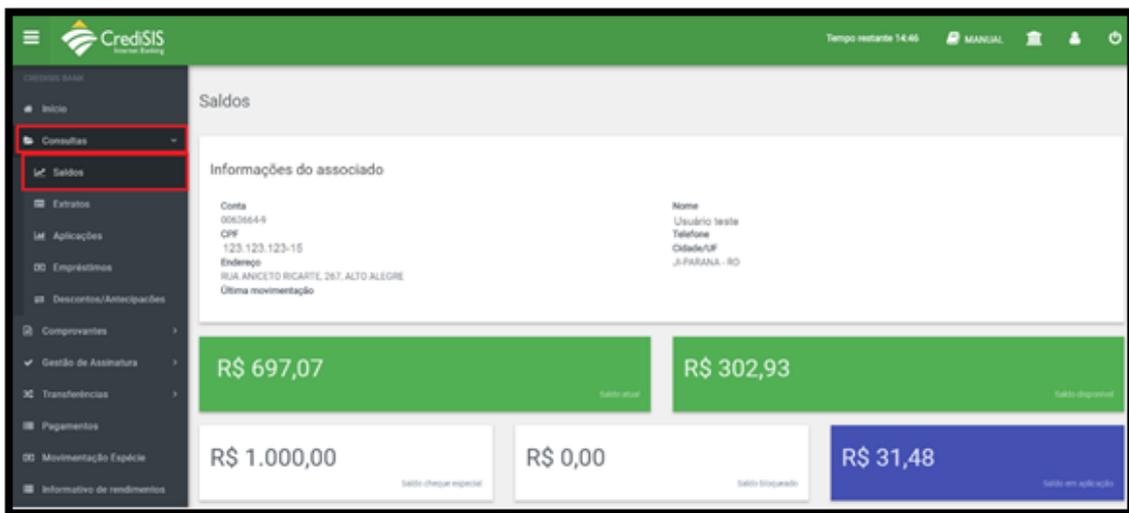
Última Movimentação: A data da última movimentação em conta.

Nome: Nome por extenso do cooperado

Telefone: Número de telefone pertencente ao cooperado seja ele (Residencial/Trabalho).

Cidade/ UF: Cidade e Estado ao qual a conta foi cadastrada.

Logo abaixo poderá visualizar o “Saldo Atual” que o usuário possui em conta, “Saldo Disponível” que ele possui também em conta, “Saldo cheque especial” valor do saldo de cheque especial que o cooperado possui, “Saldo Bloqueado” valor do saldo bloqueado por algum motivo juridicamente, “Saldo de Aplicação” saldo de aplicação que o cooperado possui.

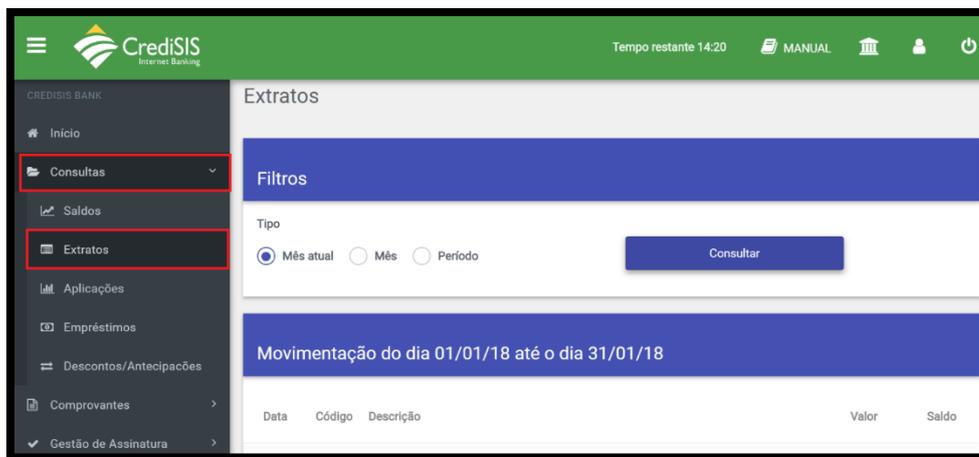


The screenshot displays the 'Saldos' (Balances) page in the CrediSIS system. The interface includes a sidebar menu on the left with 'Consultas' (Queries) selected, and 'Saldos' highlighted. The main content area shows 'Informações do associado' (Associated Information) with fields for Conta (00636644), CPF (123.123.123-15), Endereço (RUA ANICETO RICARTE, 267, ALTO ALEGRE), and Última movimentação. Below this, five balance cards are displayed: Saldo Atual (R\$ 697,07), Saldo Disponível (R\$ 302,93), Saldo cheque especial (R\$ 1.000,00), Saldo Bloqueado (R\$ 0,00), and Saldo em aplicação (R\$ 31,48). The top of the page shows the CrediSIS logo, a remaining time of 14:40, and a 'MANUAL' link.

2.4 EXTRATOS

Ao realizar uma consulta em extratos poderá visualizar na tela as informações do mesmo pelo mês “Atual” / “Outro Mês” / “Período Específico”, ainda na tela poderá notar as seguintes informações:

Movimentação do período Atual: Na tela de movimentação abaixo do filtro listará todos os lançamentos tidos naquele mês, sendo informado a respeito da data, o código do movimento, a descrição, o valor e o saldo que possui em conta.



Saldos no Mês Atual: Ao lado esquerdo poderá notar que existe uma tabela de saldos que informará todos os valores sendo eles (Saldo mês atual / Saldo de cheque especial / Saldo Disponível / Saldo Bloqueado / Descontos que se encontram (Em aberto) / Empréstimos que se encontram (Em aberto) / Total de crédito em conta corrente / Total de débitos em conta corrente.

Saldos em 31/01/18	
Saldo em 31/01/18	-R\$ 697,07
Saldo cheque especial	R\$ 1.000,00
Saldo disponível	R\$ 302,93
Saldo bloqueado	R\$ 0,00
Descontos em aberto	R\$ 0,00
Empréstimos em aberto	R\$ 2.739,68
Total de créditos	R\$ 4.927,72
Total de débitos	R\$ 7.085,17

Opções de Exportação: Ao lado inferior esquerdo existe as opções de exportação do extrato para (CSV / TXT/ 240/ OFX/ PDF).



2.5 APLICAÇÕES

Ao realizar uma consulta em aplicações poderá visualizar as seguintes informações em “Listagem de Aplicações”:

Número do contrato: Informará o número de contrato de aplicação que pertence ao cooperado.

Carteira: Informará a carteira de aplicação que pertence o mesmo.

Data de Aplicação: Informará a data a qual a aplicação foi realizada.

Status: Será informado em que status está essa aplicação realizada.

Valor Aplicado: Será informado o valor da aplicação realizada.

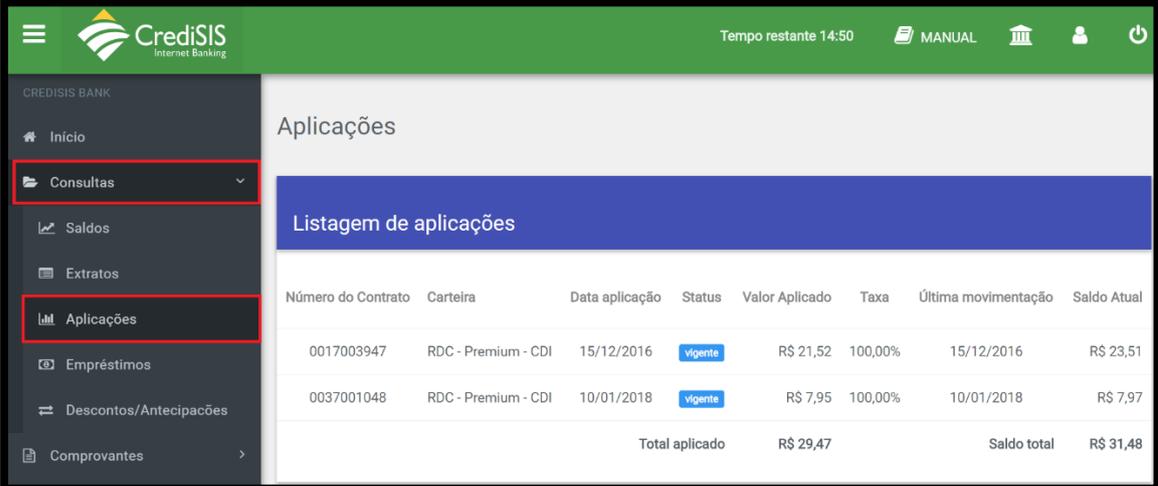
Taxa: Será informado o valor da taxa de aplicação.

Última Movimentação: Será informado sobre a última movimentação realizada em conta durante todo o mês.

Saldo Atual: Será informado o saldo atual de aplicação que o cooperado possui.

Total Aplicado: Será informado o total que foi aplicado.

Saldo Total: Será informado o valor total da aplicação contendo o imposto e o rendimento da aplicação.



Número do Contrato	Carteira	Data aplicação	Status	Valor Aplicado	Taxa	Última movimentação	Saldo Atual
0017003947	RDC - Premium - CDI	15/12/2016	vigente	R\$ 21,52	100,00%	15/12/2016	R\$ 23,51
0037001048	RDC - Premium - CDI	10/01/2018	vigente	R\$ 7,95	100,00%	10/01/2018	R\$ 7,97
Total aplicado				R\$ 29,47		Saldo total	R\$ 31,48

2.6 EMPRÉSTIMOS

Ao realizar uma consulta em empréstimos poderá visualizar as seguintes informações em “Listagem de Empréstimos”:

Número do Contrato: Informará o número do contrato de empréstimo liberado em conta.

Parcelas: Será informado o número de parcelas existentes no contrato.

Data de Emissão: Informará a data de emissão do contrato que foi liberado.

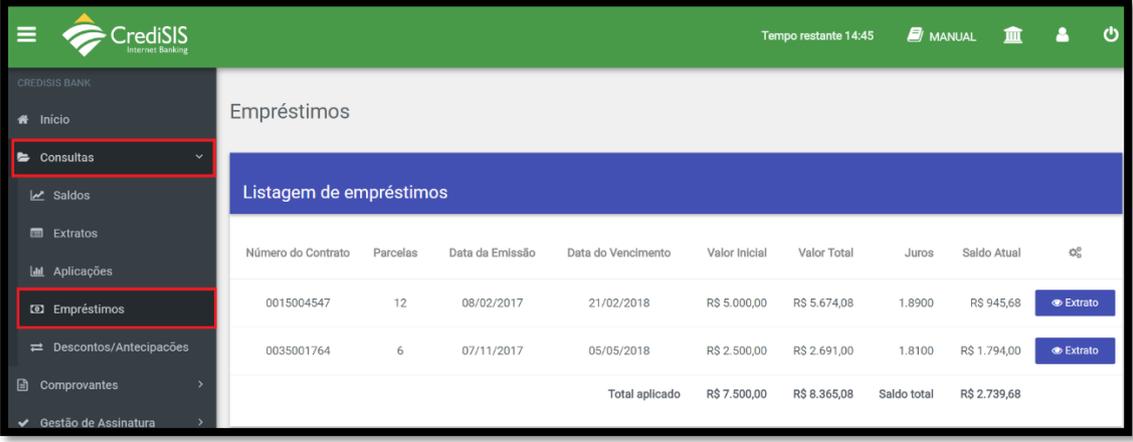
Data de Vencimento: Será informado a data de vencimento dos contatos visualizados na tabela.

Valor Inicial: Informará o valor inicial de empréstimo que foi solicitado.

Valor Total: Será informado o valor total mais os juros do contrato liberado.

Juros: Será informado o valor separado dos juros que foi aplicado no contrato.

Saldo Atual: Será informado o valor do saldo devedor do contrato liberado.



Número do Contrato	Parcelas	Data da Emissão	Data do Vencimento	Valor Inicial	Valor Total	Juros	Saldo Atual	
0015004547	12	08/02/2017	21/02/2018	R\$ 5.000,00	R\$ 5.674,08	1.8900	R\$ 945,68	Extrato
0035001764	6	07/11/2017	05/05/2018	R\$ 2.500,00	R\$ 2.691,00	1.8100	R\$ 1.794,00	Extrato
Total aplicado				R\$ 7.500,00	R\$ 8.365,08	Saldo total	R\$ 2.739,68	

2.7 DESCONTO/ ANTECIPAÇÃO

Ao realizar uma consulta em desconto/ antecipação poderá visualizar as seguintes informações em “Listagem de Descontos/Antecipação”:

Número do Contrato: Será informado o número do Desconto/Antecipações que foi realizado.

Tipo: Será informado o tipo de Desconto/Antecipação que foi realizado.

Data do Vencimento: Será informado a data do vencimento ao qual foi realizado o Desconto/Antecipação.

Data de Liberação: Será informado a data de liberação ao qual o mesmo foi realizado.

Valor: Será informado o valor do Desconto/Antecipação que foi realizado a operação de crédito.

Saldo: Será informado o valor do saldo que o cooperado tem a pagar da operação de crédito.

Extrato: Em extrato poderá realizar a impressão do contrato de Desconto/ Antecipação que foi realizado.



Número do Contrato	Tipo	Data do Vencimento	Data de Liberação	Valor	Saldo	
0000000000	Boleto	00/00/0000	00/00/0000	R\$ 000.000,00	R\$ 000.000,00	Extrato
0000000000	Boleto	00/00/0000	00/00/0000	R\$ 000.000,00	R\$ 000.000,00	Extrato
0000000000	Boleto	00/00/0000	00/00/0000	R\$ 000.000,00	R\$ 000.000,00	Extrato

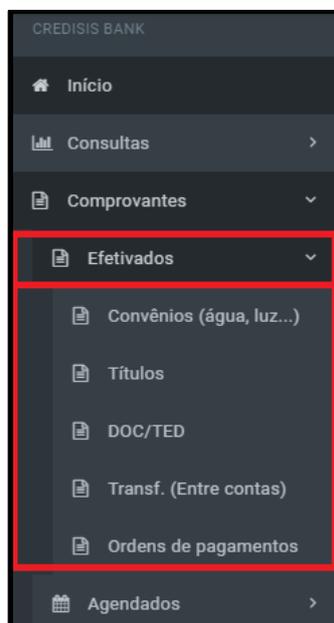
3. COMPROVANTES

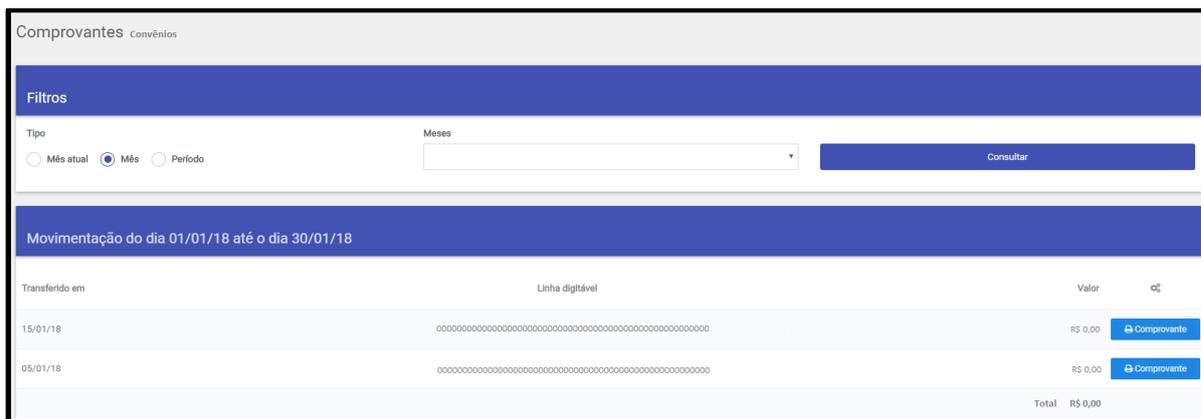
3.1 RESUMO

O usuário deseja ter acesso aos comprovantes das transações efetuadas no Internet Banking ou pelo APP Mobile. O mesmo poderá ter acesso diretamente dentro do Internet Banking, tanto das transações efetivadas, quanto das transações agendadas.

3.2 ENCONTRANDO A OPÇÃO

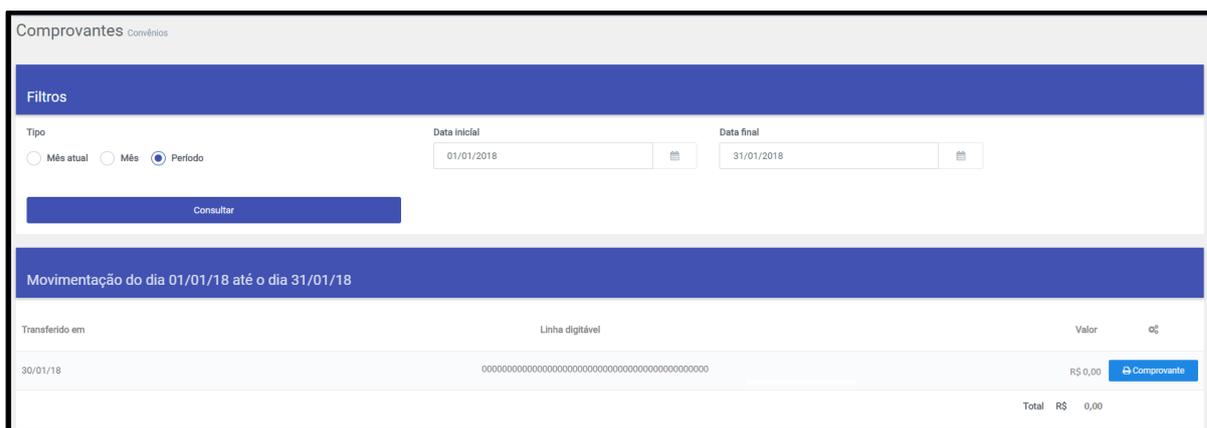
O usuário poderá encontrar a opção de comprovantes efetivados na aba lateral esquerda, na terceira opção.





Filtro por Período

Quando selecionado a opção “Período” é necessário informar o período nos campos “Data Inicial” e “Data final” e o filtro irá trazer todos os comprovantes dos convênios do período informado.



Para visualizar o comprovante basta clicar no botão “Comprovante”, e será exibido o comprovante, como na imagem abaixo:



O comprovante possui todos os dados da operação, como:

- **Nome:** Nome do pagador;
- **Banco:** Banco em que a operação foi realizada;
- **Agência:** Agência em que a operação foi realizada;
- **Conta:** Conta em que foi a operação foi realizada;
- **Linha Digitável:** Número do código de barras do convênio;
- **Número:** Conta que realizou o pagamento;
- **Valor Pago:** Valor do convênio que foi pago;
- **Data Pagamento:** Data em que foi realizado o pagamento;
- **Hora Pagamento:** Hora em que foi realizado o pagamento;
- **Num. Autenticação:** Número da autenticação do pagamento.

Para imprimir o comprovante basta clicar em “Imprimir”, caso queira baixar o comprovante, basta clicar em “Baixar”.

3.3.3 DOC/TED

Ao selecionar esta opção, é possível visualizar todos os comprovantes das DOC/TED dentro do filtro informado.

Filtro por Mês Atual

Na tela abaixo podemos filtrar pelo mês atual, mês e período. Quando selecionamos “Mês atual” o filtro irá trazer todos os comprovantes dos DOC/TED do mês corrente.

Comprovantes <small>DOC/TED</small>						
Filtros						
Tipo						
<input checked="" type="radio"/> Mês atual <input type="radio"/> Mês <input type="radio"/> Período						
Consultar						
Movimentação do dia 01/01/18 até o dia 31/01/18						
Transferido em	Tipo	Favorecido	CPF/CNPJ	Valor		
19/01/18	TED	MARIA DA SILVA	000.000.000-00	R\$ 0,00	Comprovante	
16/01/18	DOC	JOÃO FERREIRA	000.000.000-00	R\$ 0,00	Comprovante	
11/01/18	TED	ANA MARIA JOAQUINA	000.000.000-00	R\$ 0,00	Comprovante	
11/01/18	DOC	PAULO SOUZA	000.000.000-00	R\$ 0,00	Comprovante	
03/01/18	TED	MARIO ALMEIDA	000.000.000-00	R\$ 0,00	Comprovante	
03/01/18	TED	BEATRIZ SANTOS	000.000.000-00	R\$ 0,00	Comprovante	
				Total	R\$ 0,00	

Filtro por Mês

Quando selecionado a opção “Mês” é necessário selecionar o mês desejado no campo “Meses” e o filtro irá trazer todos os comprovantes do DOC/TED do mês selecionado.

Comprovantes DOC/TED

Filtros

Tipo
 Mês atual Mês Período

Meses

Movimentação do dia 01/01/18 até o dia 31/01/18

Transferido em	Tipo	Favorecido	CPF/CNPJ	Valor	📄
19/01/18	TED	MARIA DA SILVA	000.000.000-00	R\$ 0,00	<input type="button" value="Comprovante"/>
16/01/18	DOC	JOÃO FERREIRA	000.000.000-00	R\$ 0,00	<input type="button" value="Comprovante"/>
11/01/18	TED	ANA MARIA JOAQUINA	000.000.000-00	R\$ 0,00	<input type="button" value="Comprovante"/>
11/01/18	DOC	PAULO SOUZA	000.000.000-00	R\$ 0,00	<input type="button" value="Comprovante"/>
03/01/18	TED	MARIO ALMEIDA	000.000.000-00	R\$ 0,00	<input type="button" value="Comprovante"/>
03/01/18	TED	BEATRIZ SANTOS	000.000.000-00	R\$ 0,00	<input type="button" value="Comprovante"/>
				Total	R\$ 0,00

Filtro por Período

Quando selecionado a opção “Período” é necessário informar o período nos campos “Data Inicial” e “Data final” e o filtro irá trazer todos os comprovantes do DOC/TED do período informado.

Comprovantes DOC/TED

Filtros

Tipo
 Mês atual Mês Período

Data inicial

Data final

Movimentação do dia 01/01/18 até o dia 31/01/18

Transferido em	Tipo	Favorecido	CPF/CNPJ	Valor	📄
19/01/18	TED	MARIA DA SILVA	000.000.000-00	R\$ 0,00	<input type="button" value="Comprovante"/>
16/01/18	DOC	JOÃO FERREIRA	000.000.000-00	R\$ 0,00	<input type="button" value="Comprovante"/>
11/01/18	TED	ANA MARIA JOAQUINA	000.000.000-00	R\$ 0,00	<input type="button" value="Comprovante"/>
11/01/18	DOC	PAULO SOUZA	000.000.000-00	R\$ 0,00	<input type="button" value="Comprovante"/>
03/01/18	TED	MARIO ALMEIDA	000.000.000-00	R\$ 0,00	<input type="button" value="Comprovante"/>
03/01/18	TED	BEATRIZ SANTOS	000.000.000-00	R\$ 0,00	<input type="button" value="Comprovante"/>
				Total	R\$ 0,00

Para visualizar o comprovante basta clicar no botão “Comprovante”, e será exibido o comprovante, como na imagem abaixo:

Comprovante de DOC/TED

CREDISIS

-----COMPROVANTE DE TED - NUM: 000000-----
-----EMITENTE-----

NOME: JOÃO MIRANDA
BANCO...: 097
AGENCIA...: 0000
CONTA...: 0000000-0
CPF/CNPJ: 000.000.000-00

-----FAVORECIDO-----

NOME: MARIA DA SILVA
CPF/CNPJ...: 000.000.000-00
BANCO...: 001-BANCO DO BRASIL S.A.
AGENCIA...: 0951
CONTA...: 0000000-0
FINALID...: 01-Credito em Conta Corrente

VALOR.....: R\$ 200,00
EMISSAO...: 19/01/2018 15:43:12

O comprovante possui todos os dados da operação, como:

Dados do Emitente:

- **Nome:** Nome do emitente;
- **Banco:** Banco do emitente;
- **Agência:** Agência do emitente;
- **Conta:** Conta do emitente;
- **CPF/CNPJ:** CPF/CNPJ do emitente.

Dados do Favorecido:

- **Nome:** Nome do favorecido;
- **Banco:** Banco do favorecido;
- **Agência:** Agência do favorecido;
- **Conta:** Conta do favorecido;
- **CPF/CNPJ:** CPF/CNPJ do favorecido;
- **Finalidade:** Finalidade da TED;
- **Valor:** Valor da TED;
- **Emissão:** Data e hora da emissão da TED.

Para imprimir o comprovante basta clicar em “Imprimir”, caso queira baixar o comprovante, basta clicar em “Baixar”.

3.3.4 TRANSFERÊNCIAS ENTRE CONTA

Ao selecionar esta opção, é possível visualizar todos os comprovantes das transferências entre conta dentro do filtro informado.

Filtro por Mês Atual

Na tela abaixo podemos filtrar pelo mês atual, mês e período. Quando selecionamos “Mês atual” o filtro irá trazer todos os comprovantes das transferências do mês corrente.

Comprovantes DOC/TED

Filtros

Tipo

Mês atual
 Mês
 Período

Consultar

Movimentação do dia 01/01/18 até o dia 31/01/18

Transferido em	Tipo	Favorecido	CPF/CNPJ	Valor	☰
19/01/18	TED	MARIA DA SILVA	000.000.000-00	R\$ 0,00	Comprovante
16/01/18	DOC	JOÃO FERREIRA	000.000.000-00	R\$ 0,00	Comprovante
11/01/18	TED	ANA MARIA JOAQUINA	000.000.000-00	R\$ 0,00	Comprovante
11/01/18	DOC	PAULO SOUZA	000.000.000-00	R\$ 0,00	Comprovante
03/01/18	TED	MARIO ALMEIDA	000.000.000-00	R\$ 0,00	Comprovante
03/01/18	TED	BEATRIZ SANTOS	000.000.000-00	R\$ 0,00	Comprovante
				Total	R\$ 0,00

Filtro por Mês

Quando selecionado a opção “Mês” é necessário selecionar o mês desejado no campo “Meses” e o filtro irá trazer todos os comprovantes das transferências do mês selecionado.

Comprovantes DOC/TED

Filtros

Tipo

Mês atual
 Mês
 Período

Meses

Consultar

Movimentação do dia 01/01/18 até o dia 31/01/18

Transferido em	Tipo	Favorecido	CPF/CNPJ	Valor	☰
19/01/18	TED	MARIA DA SILVA	000.000.000-00	R\$ 0,00	Comprovante
16/01/18	DOC	JOÃO FERREIRA	000.000.000-00	R\$ 0,00	Comprovante
11/01/18	TED	ANA MARIA JOAQUINA	000.000.000-00	R\$ 0,00	Comprovante
11/01/18	DOC	PAULO SOUZA	000.000.000-00	R\$ 0,00	Comprovante
03/01/18	TED	MARIO ALMEIDA	000.000.000-00	R\$ 0,00	Comprovante
03/01/18	TED	BEATRIZ SANTOS	000.000.000-00	R\$ 0,00	Comprovante
				Total	R\$ 0,00

Filtro por Período

Quando selecionado a opção “Período” é necessário informar o período nos campos “Data Inicial” e “Data final” e o filtro irá trazer todos os comprovantes das transferências do período informado.

Comprovantes DOC/TED

Filtros

Tipo: Mês atual Mês Período

Data inicial: Data final:

[Consultar](#)

Movimentação do dia 01/01/18 até o dia 31/01/18

Transferido em	Tipo	Favorecido	CPF/CNPJ	Valor	
19/01/18	TED	MARIA DA SILVA	000.000.000-00	R\$ 0,00	Comprovante
16/01/18	DOC	JOÃO FERREIRA	000.000.000-00	R\$ 0,00	Comprovante
11/01/18	TED	ANA MARIA JOAQUINA	000.000.000-00	R\$ 0,00	Comprovante
11/01/18	DOC	PAULO SOUZA	000.000.000-00	R\$ 0,00	Comprovante
03/01/18	TED	MARIO ALMEIDA	000.000.000-00	R\$ 0,00	Comprovante
03/01/18	TED	BEATRIZ SANTOS	000.000.000-00	R\$ 0,00	Comprovante
				Total	R\$ 0,00

Para visualizar o comprovante basta clicar no botão “Comprovante”, e será exibido o comprovante, como na imagem abaixo:

Comprovante de DOC/TED

```

-----
CREDISIS
-----COMPROVANTE DE TED - NUM: 000000-----
-----EMITENTE-----
NOME: JOÃO MIRANDA
BANCO... : 097
AGENCIA... : 0000
CONTA... : 00000000-0
CPF/CNPJ: 000.000.000-00
-----FAVORECIDO-----
NOME: MARIA DA SILVA
CPF/CNPJ.. : 000.000.000-00
BANCO..... : 001-BANCO DO BRASIL S.A.
AGENCIA... : 0951
CONTA..... : 00000000-0
FINALID... : 01-Credito em Conta Corrente

VALOR..... : R$ 200,00
EMISSAO... : 19/01/2018 15:43:12
  
```

[Imprimir](#) [Baixar](#) [Fechar](#)

O comprovante possui todos os dados da operação, como:

Dados do Emitente:

- **Nome:** Nome do emitente;
- **Banco:** Banco do emitente;
- **Agência:** Agência do emitente;
- **Conta:** Conta do emitente;
- **CPF/CNPJ:** CPF/CNPJ do emitente.

Dados do Favorecido:

- **Nome:** Nome do favorecido;

- **Banco:** Banco do favorecido;
- **Agência:** Agência do favorecido;
- **Conta:** Conta do favorecido;
- **CPF/CNPJ:** CPF/CNPJ do favorecido;
- **Finalidade:** Finalidade da transferência;
- **Valor:** Valor da transferência;
- **Emissão:** Data e hora da emissão da transferência.

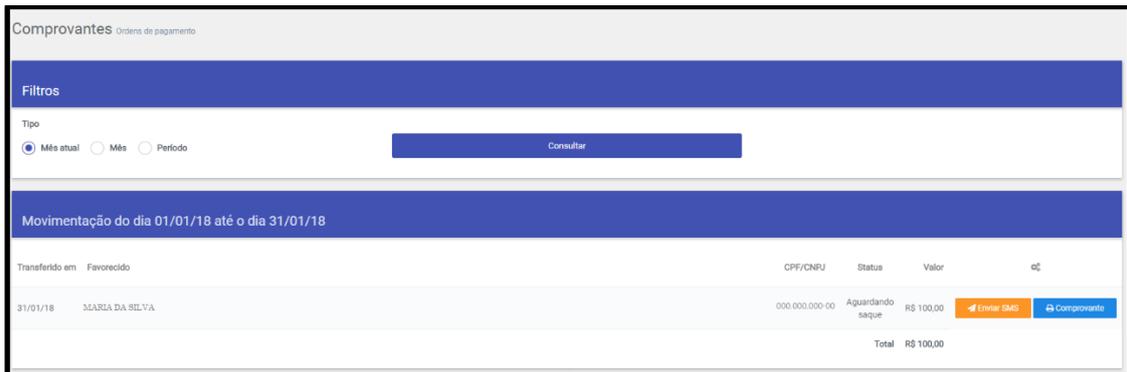
3.3.5 ORDENS DE PAGAMENTOS

Ao selecionar esta opção, é possível visualizar todos os comprovantes das Ordens de pagamento dentro do filtro informado.

Para imprimir o comprovante basta clicar em “Imprimir”, caso queira baixar o comprovante, basta clicar em “Baixar”.

Filtro por Mês Atual

Na tela abaixo podemos filtrar pelo mês atual, mês e período. Quando selecionamos “Mês atual” o filtro irá trazer todos os comprovantes das ordens de pagamento do mês corrente.



Comprovantes Ordens de pagamento

Filtros

Tipo

Mês atual Mês Período

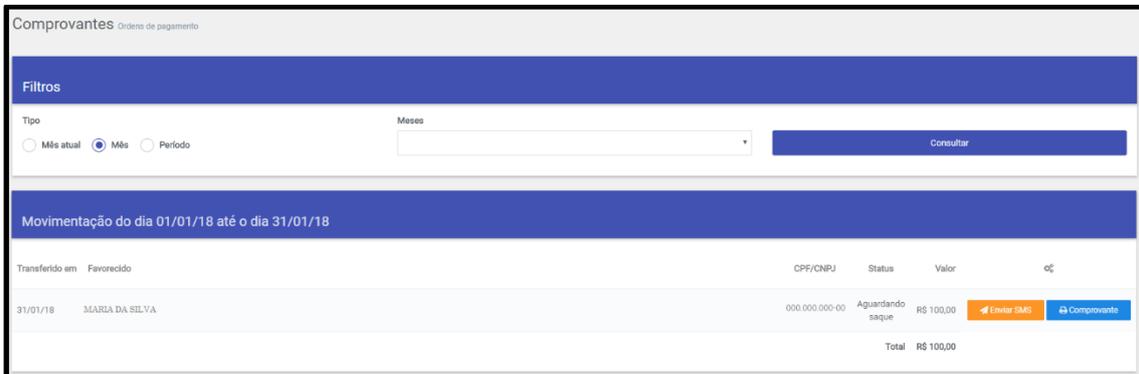
Consultar

Movimentação do dia 01/01/18 até o dia 31/01/18

Transferido em	Favorecido	CPF/CNPJ	Status	Valor	çç
31/01/18	MARIA DA SILVA	000.000.000-00	Aguardando saque	R\$ 100,00	<input type="button" value="Enviar SMS"/> <input type="button" value="Comprovante"/>
				Total	R\$ 100,00

Filtro por Mês

Quando selecionado a opção “Mês” é necessário selecionar o mês desejado no campo “Meses” e o filtro irá trazer todos os comprovantes das ordens de pagamento do mês selecionado.



Comprovantes Ordens de pagamento

Filtros

Tipo

Mês atual Mês Período

Meses

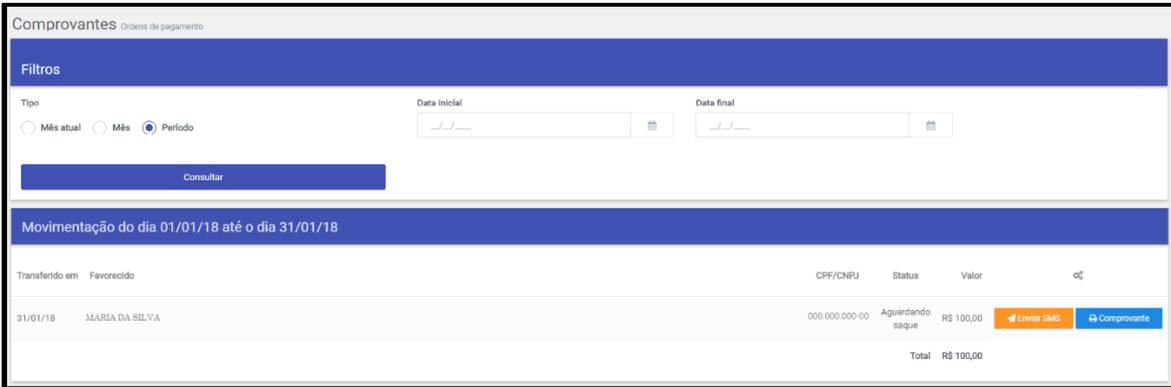
Consultar

Movimentação do dia 01/01/18 até o dia 31/01/18

Transferido em	Favorecido	CPF/CNPJ	Status	Valor	çç
31/01/18	MARIA DA SILVA	000.000.000-00	Aguardando saque	R\$ 100,00	<input type="button" value="Enviar SMS"/> <input type="button" value="Comprovante"/>
				Total	R\$ 100,00

Filtro por Período

Quando selecionado a opção “Período” é necessário informar o período nos campos “Data Inicial” e “Data final” e o filtro irá trazer todos os comprovantes das ordens de pagamento no período informado.



Comprovantes Ordens de pagamento

Filtros

Tipo: Mês atual Mês Período

Data inicial: Data final:

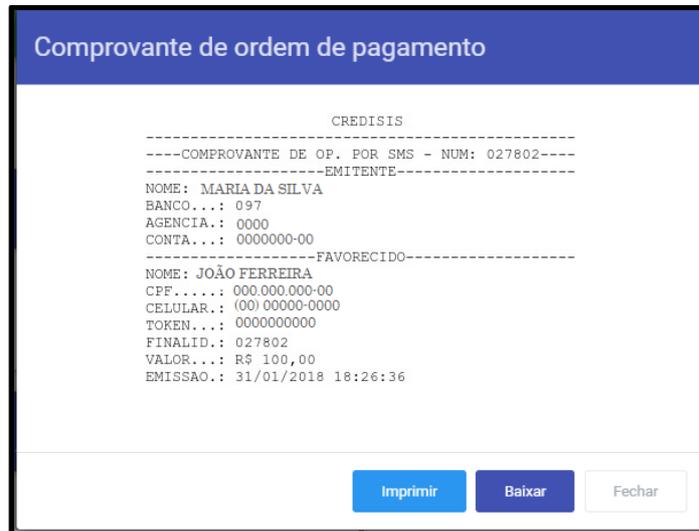
Consultar

Movimentação do dia 01/01/18 até o dia 31/01/18

Transferido em	Favorecido	CPF/CNPJ	Status	Valor	ct
31/01/18	MARIA DA SILVA	000.000.000-00	Aguardando saque	R\$ 100,00	<input type="button" value="Enviar SMS"/> <input type="button" value="Comprovante"/>
				Total	R\$ 100,00

Para enviar o token da ordem de pagamento para o favorecido basta clicar no botão “Enviar SMS”, e o favorecido receberá um SMS com o código do token.

Para visualizar o comprovante basta clicar no botão “Comprovante”, e será exibido o comprovante, como na imagem abaixo:



Comprovante de ordem de pagamento

CREDISIS

-----COMPROVANTE DE OP. POR SMS - NUM: 027802-----

-----EMITENTE-----

NOME: MARIA DA SILVA
 BANCO...: 097
 AGENCIA.: 0000
 CONTA...: 0000000-00

-----FAVORECIDO-----

NOME: JOÃO FERREIRA
 CPF...: 000.000.000-00
 CELULAR.: (00) 00000-0000
 TOKEN...: 0000000000
 FINALID.: 027802
 VALOR...: R\$ 100,00
 EMISSAO.: 31/01/2018 18:26:36

Imprimir Baixar Fechar

O comprovante possui todos os dados da operação, como:

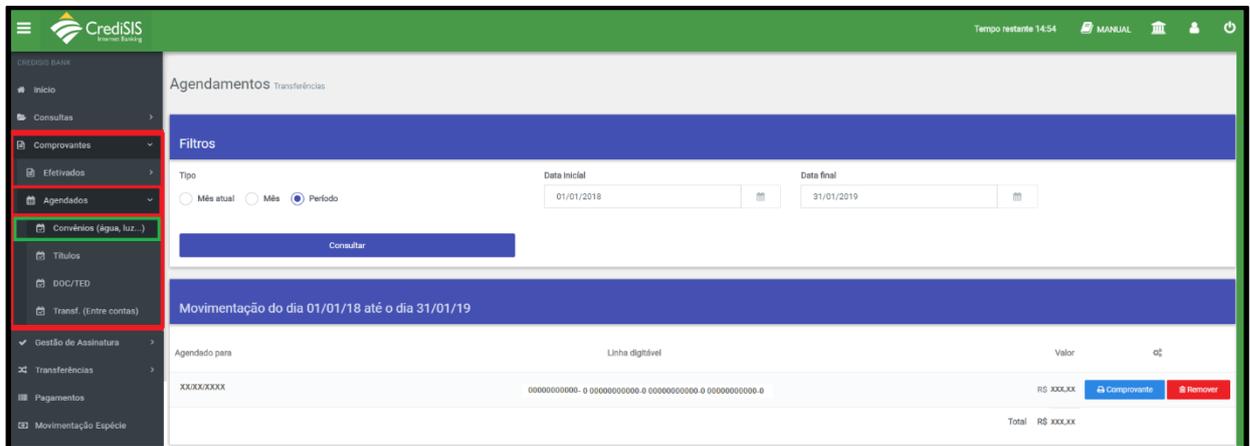
Dados do Emitente:

- **Nome:** Nome do emitente;
- **Banco:** Banco do emitente;
- **Agência:** Agência do emitente;
- **Conta:** Conta do emitente;

Dados do Favorecido:

- **Nome:** Nome do favorecido;
- **CPF/CNPJ:** CPF/CNPJ do favorecido;

- **Celular:** número do celular do favorecido;
- **Token:** Código do token;
- **Finalidade:** Finalidade da ordem de pagamento;
- **Valor:** Valor da ordem de pagamento;
- **Emissão:** Data e hora da emissão da ordem de pagamento.

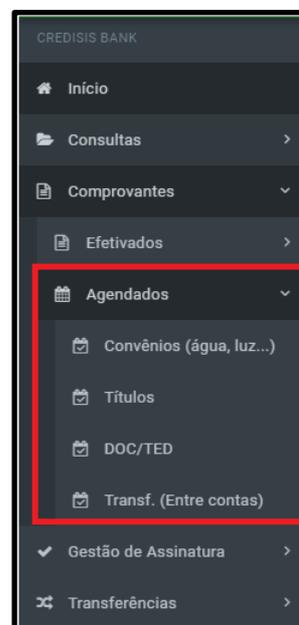


Para imprimir o comprovante basta clicar em “Imprimir”, caso queira baixar o comprovante, basta clicar em “Baixar”.

3.4 CONSULTA DE COMPROVANTES AGENDADOS

Serão disponibilizados nessa aba todos os comprovantes de transações agendadas. Esta aba é dividida em:

- **Convênios**
- **Títulos**
- **DOC/TED**
- **Transferências entre conta**
- **Ordens de Pagamento**



3.4.1 CONVÊNIOS

Ao abrir em “Comprovantes” na segunda aba de “Agendados” poderá visualizar as seguintes informações em “Convênios (água, luz...)”

- **Filtros por (mês atual / mês / período):** Nos filtros em convênios poderá ser consultado pelo mês atual, por um mês anterior, ou por um período anterior até o mês atual.
- **Agendado para:** Nesse campo será encontrado a data do agendamento ao qual o convênio foi agendado.
- **Linha digitável:** Nesse campo poderá ser encontrado a linha digitável referente aos convênios agendados.
- **Valor:** Nesse campo poderá visualizar o valor do convênio que foi agendado.
- **Total:** Nesse campo será informado a respeito do total somado dos convênios agendados.

Ao clicar em “imprimir” será emitido um comprovante de convênio tendo as opções de (imprimir / baixar) o mesmo.

Comprovante de convênio

CREDISIS LESTE

-----AGENDAMENTO DE CONTAS-----
-----PAGADOR-----

NOME.: **FULANO DA SILVA DE SOUZA DOS SANTOS**
 BANCO...: 000
 AGENCIA.: 0000
 CONTA...: 0000000000

-----DADOS DA CONTA-----
----- LINHA DIGITAVEL -----

0000000000000-0 0000000000000-0
 0000000000000-0 0000000000000-0

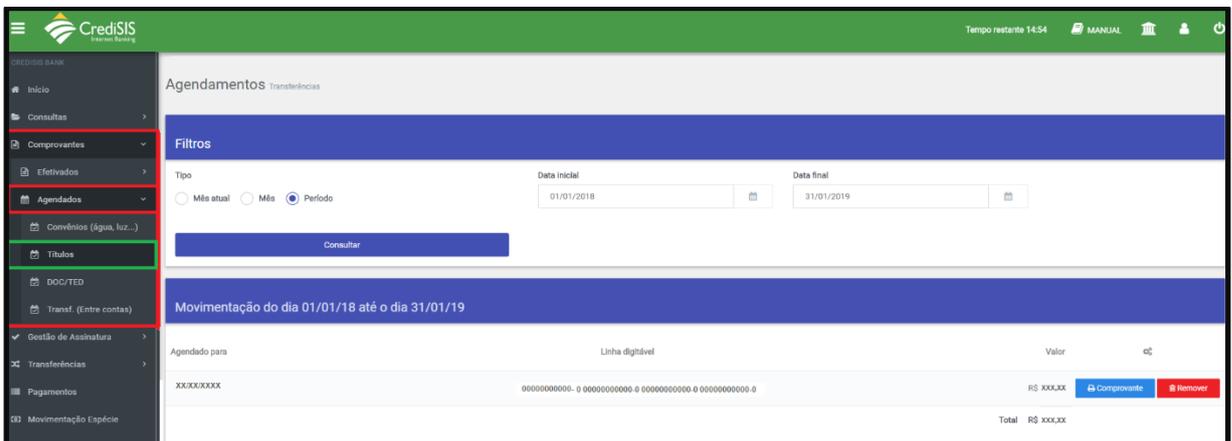
NUMERO.....: 000000000000
 VALOR PAGO.....: R\$ 000,00
 DATA PAGAMENTO...: 00/00/0000
 HORA PAGAMENTO...: 00:00:00
 DATA PARA EFETIVACAO: 00/00/0000

 ESTE COMPROVANTE NAO EFETIVA O PAGAMENTO
 O PAGAMENTO SO SERA EFETIVADO NA DATA
 AGENDADA CASO NAO OCORRA PROBLEMA DE
 PROCESSAMENTO OU INSUFICIENCIA DE SALDO
 O QUAL EMITIRA UM NOVO COMPROVANTE DE
 QUITACAO DE DEBITO
 OBSERVACAO: ABCDE

Imprimir
Baixar
Fechar

3.4.2 TÍTULOS

Ao abrir em “Comprovantes” na segunda aba de “Agendados” poderá visualizar as seguintes informações em “Títulos”:



The screenshot shows the CrediSIS web interface. On the left is a navigation menu with options like 'Início', 'Consultas', 'Comprovantes', 'Efetivados', 'Agendados', 'Convênios (água, luz...)', 'Títulos', 'DOC/TED', 'Transf. (Entre contas)', 'Gestão de Assinatura', 'Transferências', 'Pagamentos', and 'Movimentação Espécie'. The main area is titled 'Agendamentos' and contains a 'Filtros' section with radio buttons for 'Mês atual', 'Mês', and 'Período' (selected), and input fields for 'Data inicial' (01/01/2018) and 'Data final' (31/01/2019). Below the filters is a 'Consultar' button. The main content area shows a table titled 'Movimentação do dia 01/01/18 até o dia 31/01/19'. The table has columns for 'Agendado para', 'Linha digitável', 'Valor', and 'ct'. A single row is visible with the value 'R\$ XXX,XX' and a 'Comprovante' button. A 'Total' row at the bottom shows 'R\$ XXX,XX'.

- **Filtros por (mês atual / mês / período):** Nos filtros de títulos poderá ser consultado pelo mês atual, por um mês anterior, ou por um período anterior até o mês atual.
- **Agendado para:** Nesse campo será encontrado a data do agendamento ao qual o título que foi agendado.
- **Linha digitável:** Nesse campo poderá ser encontrado a linha digitável referente aos títulos agendados.
- **Valor:** Nesse campo poderá visualizar o valor do título que foi agendado.
- **Total:** Nesse campo será informado a respeito do total somado dos Títulos agendados.

Ao clicar em “imprimir” será emitido um comprovante de títulos tendo as opções de (imprimir / baixar) o mesmo.

Comprovante de título

CREDISIS LESTE

-----AGENDAMENTO DE BOLETO-----

-----PAGADOR-----

NOME: **FULANO DA SILVA DE SOUZA DOS SANTOS**
 BANCO...: 000
 AGENCIA.: 0000
 CONTA...: 0000000000

-----DADOS DO BOLETO-----

----- LINHA DIGITAVEL -----

0000000000000-0 0000000000000-0
 0000000000000-0 0000000000000-0

NOSSO NUMERO.....: 0000000000000000000000000000
 VENCIMENTO.....: 00/00/0000
 VALOR DOCUMENTO...: R\$ 000,00
 VALOR PAGO.....: R\$ 000,00
 DATA PAGAMENTO...: 00/00/0000
 HORA PAGAMENTO...: 00:00:00
 DATA PARA EFETIVACAO.: 00/00/0000

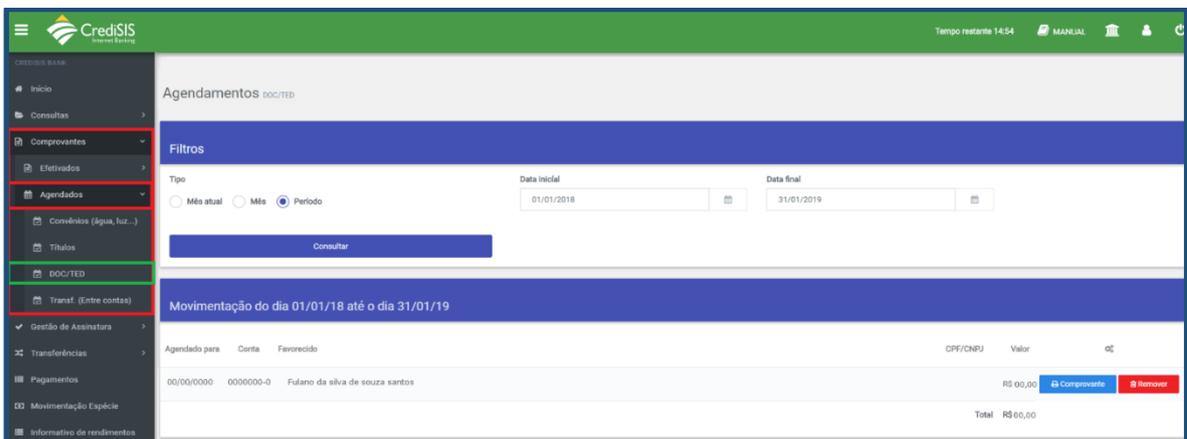
ESTE COMPROVANTE NAO EFETIVA O PAGAMENTO

O PAGAMENTO SO SERA EFETIVADO NA DATA
 AGENDADA CASO NAO OCORRA PROBLEMA DE
 PROCESSAMENTO OU INSUFICIENCIA DE SALDO
 O QUAL EMITIRA UM NOVO COMPROVANTE DE
 QUITACAO DE DEBITO

Imprimir Baixar Fechar

3.4.3 DOC/TED'S

Ao abrir em “Comprovantes” na segunda aba de “Agendados” poderá visualizar as seguintes informações em “Doc/Ted”:



- **Filtros por (mês atual / mês / período):** Nos filtros de doc/tes poderá ser consultado pelo mês atual, por um mês anterior, ou por um período anterior até o mês atual.
- **Agendado para:** Nesse campo será encontrado a data do agendamento ao qual o doc/tes que foi agendado.
- **Linha digitável:** Nesse campo poderá ser encontrado a linha digitável referente aos doc/tes agendados.
- **Valor:** Nesse campo poderá visualizar o valor do doc/tes que foi agendado.
- **Total:** Nesse campo será informado a respeito do total somado dos doc/tes agendados.

Ao clicar em “imprimir” será emitido um comprovante de Doc/Ted’s tendo as opções de (imprimir / baixar) o mesmo.

Comprovante de DOC/TED

 CREDISIS JICRED

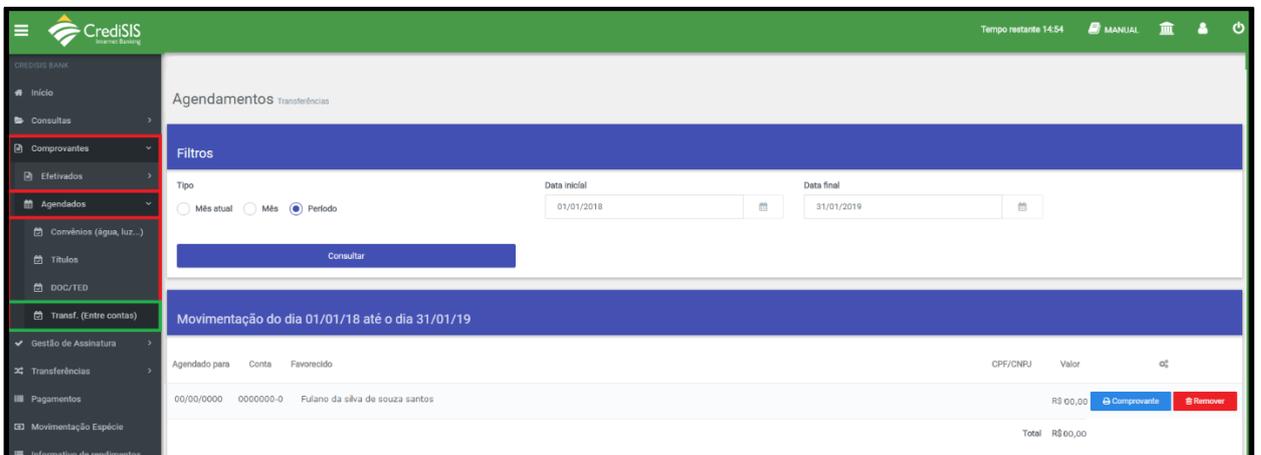
 -----AGENDAMENTO DE DOC-----
 -----EMITENTE-----

 NOME: XXXXXX XXXXXX XXXXXXXX
 BANCO...: 097
 AGENCIA.: XXXX
 CONTA...: XXXXXXXX-X
 CPF/CNPJ: XXX.XXX.XXX-XX
 -----FAVORECIDO-----
 NOME: XXXXX XXXXX XXXXXXXX
 CPF/CNPJ.: XXX.XXX.XXX-XX
 BANCO....: 237
 AGENCIA...: 0457
 CONTA.....: XXXXXX-X
 FINALID...: 01 - CREDITO EM CONTA CORRENTE
 OBSERVACAO: Teste
 VALOR.....: R\$ 1,00
 EMISSAO...: 30/01/2018 18:47:48
 Agendado para: 31/01/2018
 -----Aviso-----
 ESTE COMPROVANTE NAO EFETIVA A TRANSACAO
 A TRANSACAO SO SERA EFETIVADA NA DATA
 AGENDADA CASO NAO OCORRA PROBLEMA DE
 PROCESSAMENTO OU INSUFICIENCIA DE SALDO
 O QUAL EMITIRA UM NOVO COMPROVANTE DE
 QUITACAO DE DEBITO

Imprimir
Baixar
Fechar

3.4.5 TRANSFERÊNCIAS (ENTRE CONTAS)

Ao abrir em “Comprovantes” na segunda aba de “Agendados” poderá visualizar as seguintes informações em “Transferências”



The screenshot shows the CrediSIS web application interface. The top header includes the CrediSIS logo and the text 'Credicoos BANK'. The sidebar on the left contains navigation options: Início, Consultas, Comprovantes, Efetivados, Agendados, Convênios (água, luz...), Títulos, DOC/TED, Transf. (Entre contas), Gestão de Assinatura, Transferências, Pagamentos, Movimentação Espécie, and Informativo de transferências. The main content area is titled 'Agendamentos transferências' and features a 'Filtros' section with options for 'Tipo' (Mês atual, Mês, Período) and date ranges for 'Data inicial' (01/01/2018) and 'Data final' (31/01/2019). Below the filters is a 'Consultar' button. The main content area displays a table of transactions for the period from 01/01/18 to 31/01/19. The table has columns for 'Agendado para', 'Conta', 'Favorecido', 'CPF/CNPJ', 'Valor', and 'qt'. A single transaction is listed with a value of R\$ 00,00. A 'Total' row at the bottom shows R\$ 00,00. There are 'Comprovable' and 'Remove' buttons for the transaction.

- **Filtros por (mês atual / mês / período):** Nos filtros de transferências poderá ser consultado pelo mês atual, por um mês anterior, ou por um período anterior até o mês atual.
- **Agendado para:** Nesse campo será encontrado a data do agendamento ao qual as transferências que foi agendado.
- **Linha digitável:** Nesse campo poderá ser encontrado a linha digitável referente às transferências agendadas.
- **Valor:** Nesse campo poderá visualizar o valor das transferências que foi agendado.
- **Total:** Nesse campo será informado a respeito do total somado das transferências agendadas.

Ao clicar em “imprimir” será emitido um comprovante de Transferências tendo as opções de (imprimir / baixar) o mesmo.

Comprovante de transferência

CREDISIS LESTE

-----AGENDAMENTO DE TRANSFERENCIA-----
-----EMITENTE-----

NOME: **FULANO DA SILVA DE SOUZA DOS SANTOS**
BANCO... : 000
AGENCIA... : 0000
CONTA... : 0000000000

-----FAVORECIDO-----

NOME: **FULANO DA SILVA DE SOUZA DOS SANTOS**
BANCO... : 000
AGENCIA... : 0000
CONTA... : 0000000000
VALOR... : R\$ 000,00
EMISSAO... : 00/00/0000 00:00:00
OBSERVACAO: Teste
AGENDADO PARA: 00/00/0000

-----Aviso-----

ESTE COMPROVANTE NAO EFETIVA A TRANSACAO

A TRANSACAO SO SERA EFETIVADA NA DATA
AGENDADA CASO NAO OCORRA PROBLEMA DE
PROCESSAMENTO OU INSUFICIENCIA DE SALDO
O QUAL EMITIRA UM NOVO COMPROVANTE DE
QUITACAO DE DEBITO

ImprimirBaixarFechar

4. GESTÃO DE ASSINATURA

4.1 RESUMO

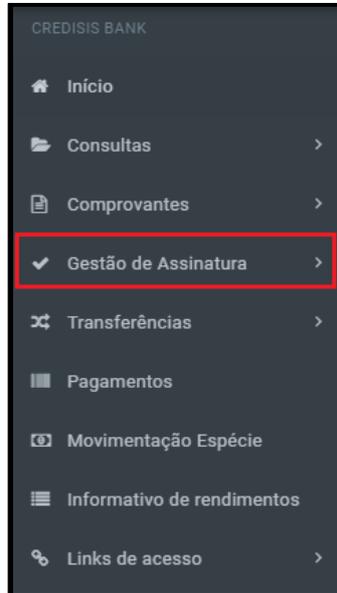
Existem cooperados que necessitam que suas transações realizadas em conta corrente sejam efetivadas por mais de uma pessoa, devido a estatutos, normas, leis, ou até mesmo por segurança.

O Sistema CrediSIS disponibiliza em seu Internet Banking a opção “Gestão de Assinatura”, que contempla a funcionalidade de agendamento e efetivação de transações que precisam de mais de uma assinatura para serem efetivadas em conta corrente.

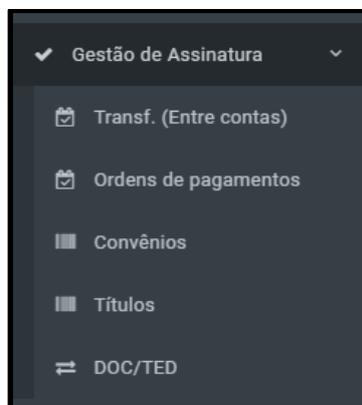
Esta funcionalidade está disponível para utilização somente via Internet Banking. A mesma será desenvolvida e disponibilizada no APP Mobile em breve.

4.2 ENCONTRANDO A OPÇÃO

A opção de Gestão de Assinatura poderá ser acessada pela barra lateral do Internet Banking, na quarta opção.



Quando o usuário clicar na opção de “Gestão de Assinatura” será aberta as opções de Transferência entre Contas, Ordens de Pagamento, Convênios, Títulos e DOC/TED.



As opções abrangem as seguintes funcionalidades:

- **Transferência entre Contas**
Ao clicar sobre essa opção, será aberta a tela para a realização de transferência entre contas do Sistema CrediSIS. A opção abrange transferências entre contas da mesma agencia, quanto transferência entre contas de outras agencia do Sistema CrediSIS (InterAgencia).
- **Ordens de Pagamentos**
Ao clicar sobre essa opção, será aberta a tela para a realização de Ordens de Pagamento. A ordem de pagamento pode ser realizada para a autorização de um saque que poderá ser realizado diretamente no guichê de caixa da cooperativa por outra pessoa que não seja o titular da conta corrente.

- **Convênios**
Ao clicar sobre essa opção, será aberta a tela para a realização de pagamento de convênios que estão disponíveis para recebimento no Sistema CrediSIS, como por exemplo Eletrobrás, CAERD, etc.
- **Títulos**
Ao clicar sobre essa opção, será aberta a tela para a realização de pagamento de títulos de outros bancos do sistema financeiro e do Sistema CrediSIS.
- **DOC/TED**
Ao clicar sobre essa opção, será aberta a tela para a realização de DOC ou TED para outros bancos do sistema financeiro.

4.3 TELA DE TRANSAÇÕES DE TRANSFERÊNCIA ENTRE CONTAS

Na opção de Transferência entre Contas o usuário poderá realizar transferências entre contas da mesma agencia na qual sua conta pertence, quanto transferência entre contas de outras agencia do Sistema CrediSIS (InterAgencia).

Ao abrir a tela, serão apresentadas as seguintes informações:



- **Data Inicial**
O usuário poderá informar a data inicial para apresentação das transações agendadas para a realização das efetivações. O campo será apresentado com a data do dia atual preenchida.

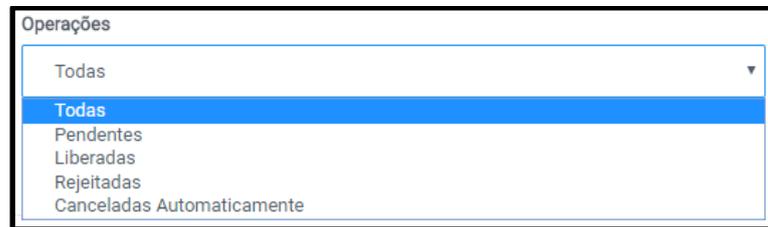


- **Data Final**
O usuário poderá informar a data final para apresentação das transações agendadas para a realização das efetivações. O campo será apresentado com a data do dia atual preenchida.



- **Operações**
O usuário poderá selecionar o status das transações que o mesmo deseja visualizar na tela. Poderão ser selecionados os status: Todas, Pendentes, Liberadas,

Rejeitadas, Canceladas Automaticamente. O campo será apresentado com a opção “Todas” selecionada.



- **Todas:** Serão apresentadas todas as transações de transferências entre contas liberadas, canceladas, pendentes, rejeitadas e canceladas automaticamente.
- **Pendentes:** Serão apresentadas as transações de transferências entre contas que estão pendentes de assinatura do usuário para efetivação da mesma.
- **Liberadas:** Serão apresentadas as transações de transferências entre contas que foram efetivadas em conta corrente.
- **Rejeitadas:** Serão apresentadas as transações de transferências entre contas que foram rejeitadas pelos usuários e não foram realizadas a efetivação em conta corrente.
- **Canceladas Automaticamente:** Serão apresentadas as transações de transferências entre contas que foram canceladas automaticamente. Uma transação é cancelada automaticamente quando a mesma é agendada para uma data, e na data em questão a transação não é efetivada e nem rejeitada, a mesma não ficará pendente para o dia seguinte. No processamento noturno a transação será cancelada automaticamente pelo sistema. O usuário terá que realizar um novo cadastro da transação para que possa ser efetivado em conta corrente.

Após informar os filtros desejados o usuário deverá clicar no botão “Consultar”.



A tela será carregada automaticamente com todas as transações realizadas no dia atual. Quando não houver transações para o dia atual, será apresentada a mensagem “Não foram encontrados registros!”.

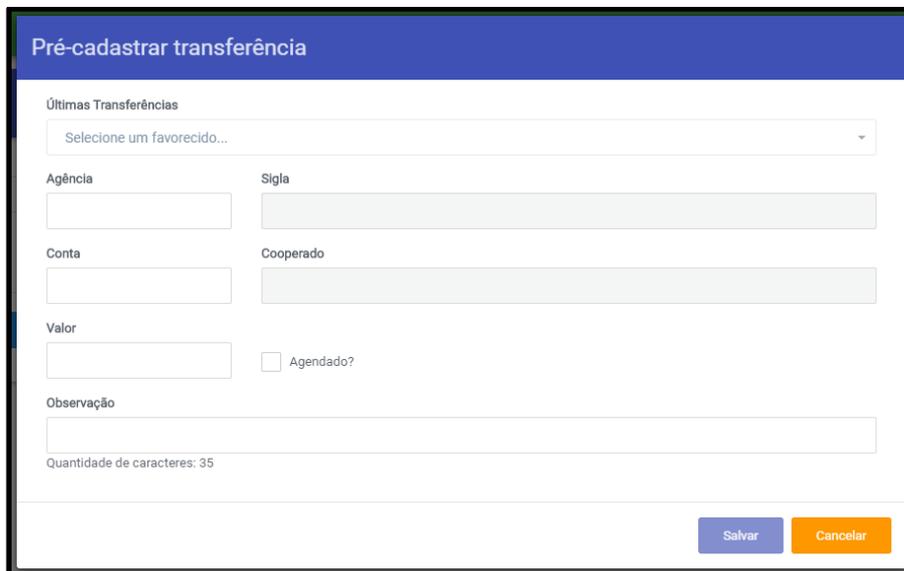


4.3.1 CADASTRO DE TRANSFERÊNCIA ENTRE CONTAS

Quando o usuário possuir permissão para realizar o cadastro de transações de transferência entre contas, será disponibilizado um botão vermelho com o símbolo “+” no canto superior direito da tela.



O usuário deverá clicar nesse botão para a realização do cadastro de uma transferência entre contas. Será aberta a tela demonstrada abaixo com as seguintes informações:



- **Últimas Transferências**

Será apresentada uma listagem das últimas transferências realizadas na conta corrente que está realizando o acesso para outras contas correntes do Sistema CrediSIS. Será aberto uma lista, apresentado o nome do favorecido, agência, conta, data da transferência e valor.



Caso o usuário selecione uma das transferências já realizadas, os campos de Agência, Conta e Valor serão preenchidos automaticamente com as informações da transação selecionada. As mesmas poderão ser modificadas de acordo com a necessidade do

usuário. Caso ele não selecione nenhuma das últimas transferências realizadas, o usuário deverá colocar as informações manualmente.

- **Agência**

O usuário deverá informar o número da agência do Sistema CrediSIS que o mesmo deseja realizar a transferência entre contas. Após informado o número da agência será apresentado automaticamente o nome da agência.

Agência	Sigla
<input type="text" value="0002"/>	<input type="text" value="CREDISIS JICRED"/>

- **Conta**

O usuário deverá informar o número da conta do Sistema CrediSIS que o mesmo deseja realizar a transferência entre contas. Após informado o número da conta será apresentado automaticamente o nome do titular da conta corrente.

Conta	Cooperado
<input type="text" value="XXXXXXX-X"/>	<input type="text" value="XXXXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXXXXX"/>

- **Valor**

O usuário deverá informar o valor que deseja transferir para a outra conta corrente do Sistema CrediSIS.

Valor
<input type="text"/>

Caso o valor do convênio seja maior que o valor do limite diário da conta corrente cadastrado pela Agência, será apresentada a mensagem de que “Valor maior que limite diário disponível”. Esse limite diário irá diminuindo de acordo com as transações realizadas durante o dia.

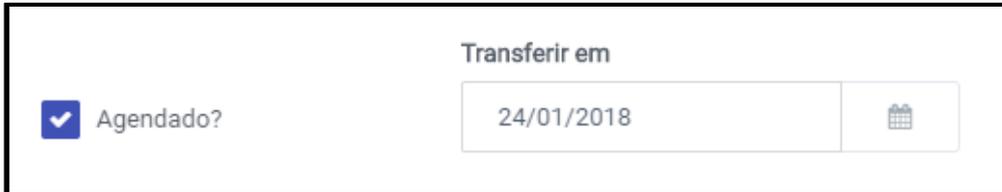
Valor
<input type="text" value="R\$ 100,00"/>
Valor maior que limite diário disponível

Para regularização, o titular da conta deverá entrar em contato com sua agência para que a mesma possa realizar o ajuste do valor de limite cadastrado para sua conta corrente. Caso o valor da transferência seja maior que o saldo disponível na conta corrente do usuário, será apresentada a mensagem de que “Valor maior que Saldo Disponível”, e não será possível realizar a transferência.

Valor
<input type="text" value="R\$ 1.000,00"/>
Valor maior que saldo disponível

- **Agendado**

Caso o usuário deseje realizar um agendamento de transferência em outra data que não seja a atual, ele deverá selecionar a opção de “Agendado” e informar a data que deseja que a transferência seja realizada.



Transferir em

Agendado?

24/01/2018

- **Observação**

Este campo poderá ser preenchido com uma observação que o usuário deseje, que irá identificar o motivo da transferência realizada, para uma posterior conferência. A observação poderá conter até 35 caracteres. Essa informação será impressa no comprovante da operação. Este campo não é obrigatório. É aconselhável preencher com palavras sem acentuação.



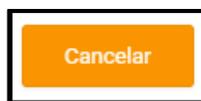
Observação

Quantidade de caracteres: 35

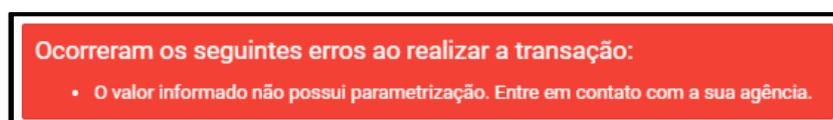
Ao preencher todas as informações o usuário deverá clicar no botão “Salvar” que está localizado no canto inferior direito da tela.



Caso o usuário não deseje mais realizar a transferência em questão, o mesmo poderá clicar no botão “Cancelar” localizado no canto inferior direito da tela.



Quando o usuário clicar no botão “Salvar” e o mesmo não houver realizado o cadastro dos parâmetros na agência para tal operação, o sistema irá apresentar a seguinte mensagem de erro.



Para regularização, o titular da conta deverá entrar em contato com sua agência para que a mesma possa realizar o cadastro dos parâmetros de acesso as funcionalidades do Internet Banking.

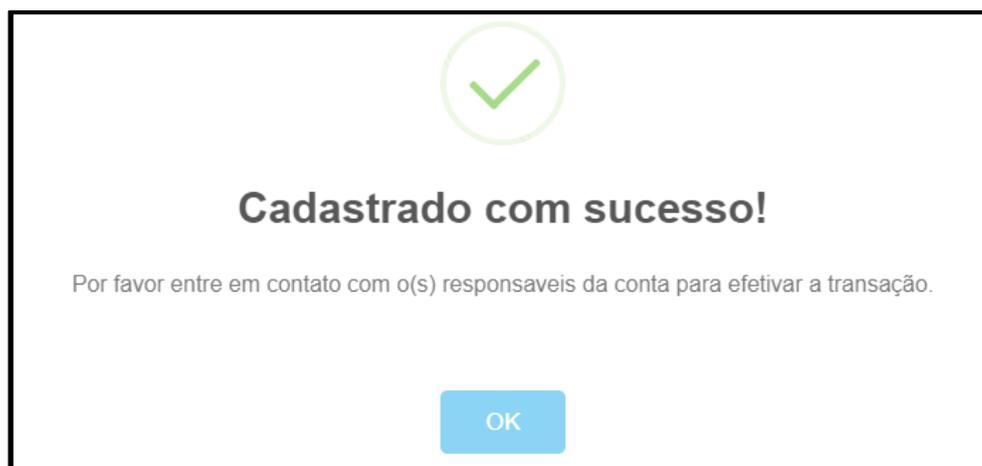
Quando o usuário clicar no botão “Salvar” e o mesmo não houver realizado o cadastro dos valores dos limites na agência para tal operação, o sistema irá apresentar a seguinte mensagem de erro.

Ocorreram os seguintes erros ao realizar a transação:

- O valor é superior ao limite disponível.

Para regularização, o titular da conta deverá entrar em contato com sua agência para que a mesma possa realizar o cadastro dos limites diários para utilização das funcionalidades do Internet Banking.

Após salvo as informações da transferência, a tela de cadastro será fechada automaticamente pelo sistema e apresentado uma mensagem de “Cadastro Realizado com Sucesso”.



Após o cadastro realizado com sucesso, a transferência cadastrada será apresentada na tela de listagem, conforme tela apresentada abaixo:

Conta	Favorecido	CPF/CNPJ	Valor	Agendado?	Transferir em	Usuário	Status	Votos	oC
XXXXXXXX-X	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	111.111.111-11	R\$ 6,00	✘	24/01/18	Usuario Teste	Pendente	0 / 0 / 2	   
			Total	R\$ 6,00					

- **Conta**

Será apresentado o número da conta corrente que receberá o crédito da transferência cadastrada.

Conta
XXXXXX-X

- **Favorecido**

Será apresentado o nome do favorecido que receberá o crédito da transferência cadastrada.

Favorecido
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

- **CPF/CNPJ**

Será apresentado o número do CPF/CNPJ do favorecido que receberá o crédito da transferência cadastrada.

CPF/CNPJ
111.111.111-1

- **Valor**

Será apresentado o valor que será transferido para a conta corrente informada no momento do cadastro da transferência.

Valor
R\$ 6,00

- **Agendado**

Informa se a transferência cadastrada foi agendada ou não. Caso seja apresentada um “X” indica que a transferência não foi agendada. Caso esteja um símbolo “√” indica que a transferência cadastrada foi agendada para outra data que não seja a atual.

Agendado?
X

Agendado?
√

- **Transferir Em**

Será apresentada a data que a transferência será realizada caso ela seja efetivada. Mesmo se o usuário realizar a efetivação da transferência antes da data agendada, a transferência só será realizada no dia em que for agendada a transação.

Transferir em
25/01/18

- **Usuário**

Será apresentado o usuário da conta corrente que realizou o cadastro da transferência.

Usuário
XXXXXXXX XXXXXXXX

- **Status**

Será apresentado o Status da transferência cadastrada.

- **Pendentes:** Indica que a transferência cadastrada ainda está pendente de efetivação.
- **Liberadas:** Indica que a transferência cadastrada já foi efetivada.
- **Rejeitadas:** Indica que a transferência cadastrada foi rejeitada pelos usuários. A mesma não será efetivada em conta corrente.
- **Canceladas Automaticamente:** Indica que a transferência cadastrada foi cancelada pelo sistema. Quando chega a data da transferência e a mesma não é efetivada ou rejeitada pelos usuários da conta corrente, no final do dia é realizada a verificação dessas transferências que estão com o Status Pendente e com a data do dia e é realizado o cancelamento automático das mesmas. Caso o usuário deseje realizar a transferência no dia seguinte, será necessário o cadastro da transferência novamente.

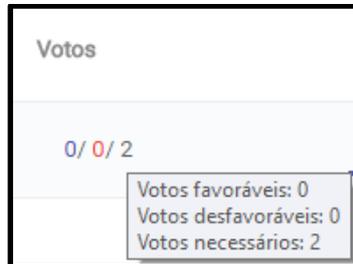
Status
Pendente

- **Votos**

Serão apresentados a quantidade de votos de efetivação, quantidade de votos de rejeição e quantidade de votos mínimos parametrizado necessário para a realização da efetivação da transferência.

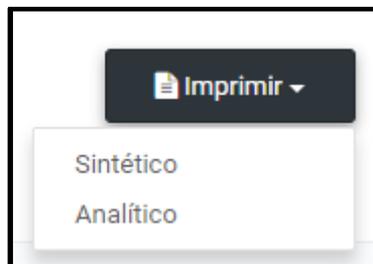
- **0 (zero azul):** Indica a quantidade de votos favoráveis que a transferência recebeu para que a mesma fosse efetivada. Quando cada usuário for realizado o voto, será a apresentada a quantidade (ex: 1, 2, 3...).
- **0 (zero vermelho):** Indica a quantidade de votos desfavoráveis que a transferência recebeu para que a mesma não fosse efetivada. Quando cada usuário for realizado o voto, será a apresentada a quantidade (ex: 1, 2, 3...).

- **2 (número preto):** Indica a quantidade de votos necessários para que a transferência seja efetivada. Essa quantidade é cadastrada diretamente na agência correspondente pelo titular da conta corrente.

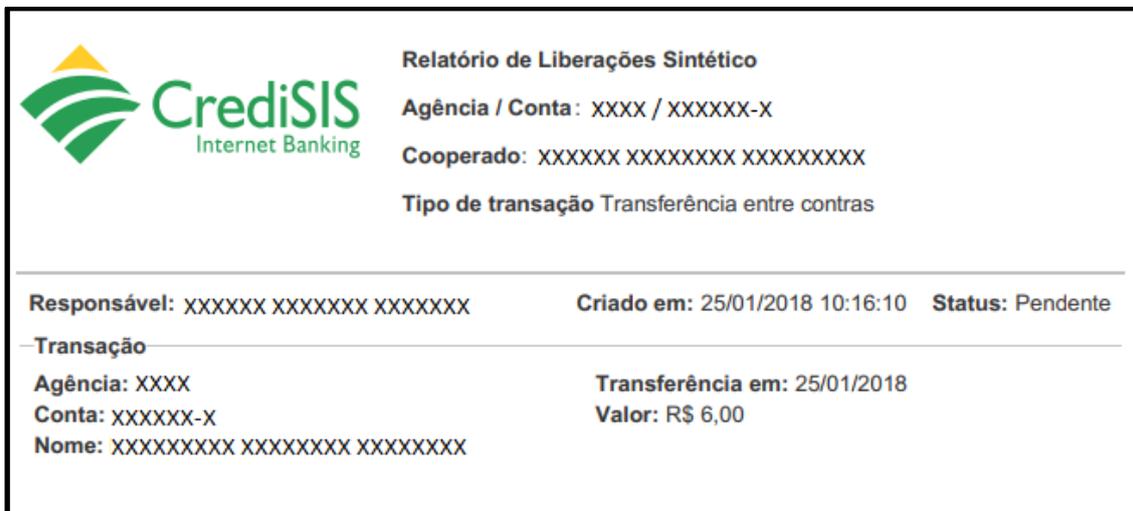


- **Imprimir**

Será impresso um relatório onde serão apresentadas as transferências de acordo com o filtro informado na tela de listagem.



- **Sintético:** Será apresentado as transferências sem as informações de votos dos usuários que realizaram a efetivação ou rejeição.

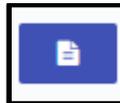


- **Analítico:** Será apresentado as transferências com as informações de votos dos usuários que realizaram a efetivação ou rejeição.

		
Relatório de Liberações Analítico		
Agência / Conta: XXXX / XXXXXX-X		
Cooperado: XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX		
Tipo de transação Transferência entre contras		
Responsável:		Criado em: 25/01/2018 10:16:10
		Status: Pendente
Favoráveis: 0	Desfavoráveis: 0	Qt. Necessária: 2
<hr/> Transação		
Agência: XXXX		Transferência em: 25/01/2018
Conta: XXXXXX-X		Valor: R\$ 6,00
Nome: XXXXXXXXXX XXXXXXXXXX XXXXXXXXXX		
<hr/> Votos		
Não há votos computados		

- **Ficha**

Será impressa uma ficha com as informações da transferência selecionada juntamente com os votos já realizados para a mesma.



		
Relatório de Liberações Analítico		
Agência / Conta: XXXX / XXXXXX-X		
Cooperado: XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX		
Tipo de transação Transferência entre contras		
Responsável:		Criado em: 25/01/2018 10:16:10
		Status: Pendente
Favoráveis: 0	Desfavoráveis: 0	Qt. Necessária: 2
<hr/> Transação		
Agência: XXXX		Transferência em: 25/01/2018
Conta: XXXXXX-X		Valor: R\$ 6,00
Nome: XXXXXXXXXX XXXXXXXXXX XXXXXXXXXX		
<hr/> Votos		
Não há votos computados		

- **Votar**

O botão “Votar” só será disponibilizado para os usuários que possuem permissão de efetivação. A permissão deve ser cadastrada diretamente na agência

correspondente da conta corrente pelo titular da conta. Caso o usuário tenha permissão de efetivação, mas o parâmetro cadastrado para transferência for de 1 usuário para efetivação, não será apresentado o botão em questão, pois será necessário que outro usuário acesse o Internet Banking para realizar a efetivação.



Quando o usuário clicar no botão, será apresentada uma tela com as informações da transferência que está sendo votada, o QR-Code e um campo para ser digitado o código de validação da transferência.

Caso o usuário tenha somente um dispositivo móvel liberado será apresentada uma tela com o QR-Code para leitura pelo dispositivo.



Efetivação de transferência #136

Token

Por favor, certifique-se de que os dados abaixo estão de acordo com o apresentado no dispositivo móvel.

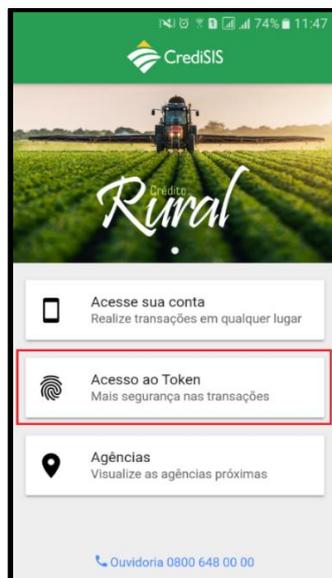
Sistema: Windows
Navegador: Chrome
Data Pagamento: 25/01/2018
Valor: R\$ 50,00

Dados do Favorecido:
Agência: XXXXX
Conta: XXXXXX-X
Nome: XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX

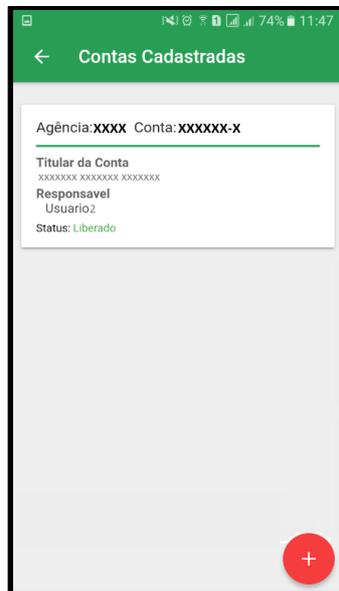
INFORME O CÓDIGO GERADO

Cancelar Favorável Desfavorável

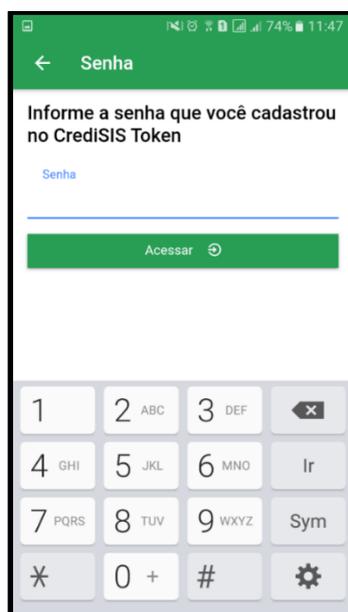
O usuário deverá acessar o TOKEN pelo dispositivo móvel.



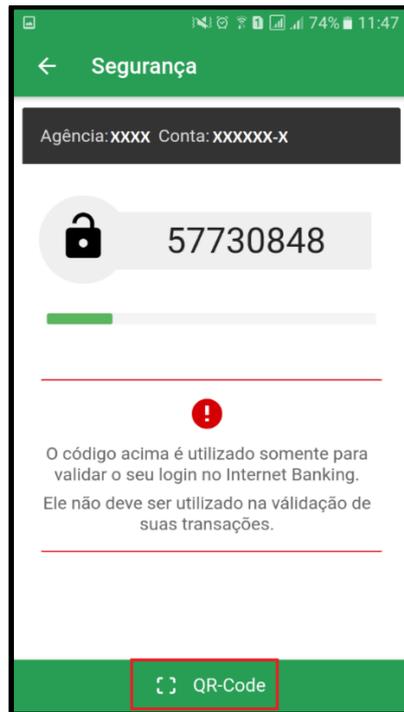
Selecionar a conta cadastrada para o usuário que está realizando o acesso no Internet Banking.



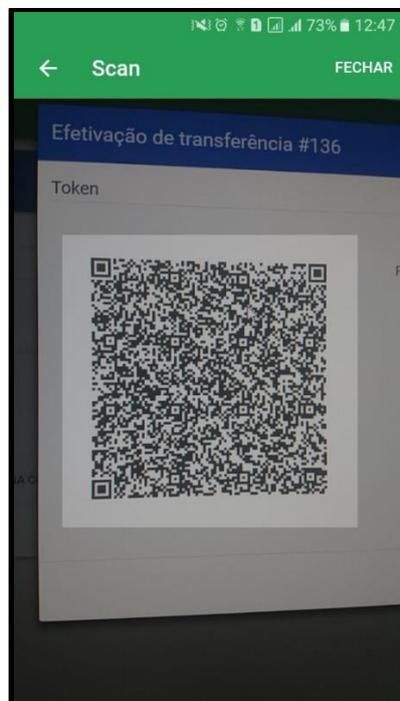
O usuário deverá informar a senha cadastrada no dispositivo móvel para acesso ao TOKEN.



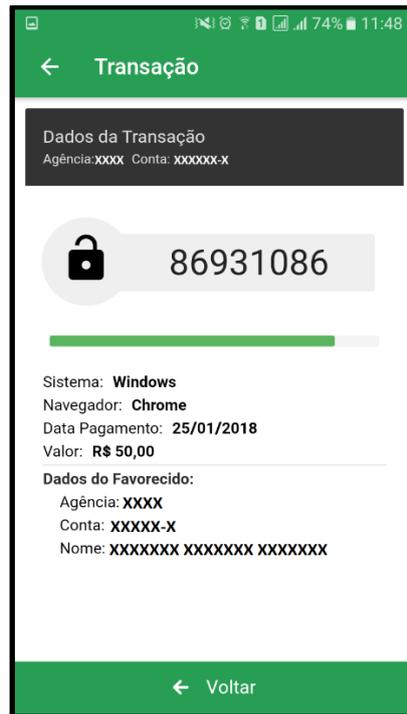
Após informar a senha, será aberto uma tela com um código de acesso, e terá também um botão na parte inferior para realizar a leitura do QR-Code.



Será aberto a tela onde o usuário deverá colocar sob o QR-Code apresentado na tela do Internet Banking para ser realizado a leitura do QR-Code e gerado o código para efetivação da transação.



O TOKEN irá gerar um código de acesso e mostrará as informações da transação.



O usuário deverá digitar o código de acesso gerado pelo TOKEN na tela de efetivação do Internet Banking e clicar nos botões de Favorável ou Desfavorável de acordo com o desejo do usuário.



Caso o usuário tenha mais de um dispositivo móvel liberado, será apresentada uma tela listando os dispositivos móveis cadastrados.

Efetivação de transferência #136

Token

- Usuario2 - motorola - Moto G (4)
- Usuario2 - samsung - SM-J500M

Por favor, certifique-se de que os dados abaixo estão de acordo com o apresentado no dispositivo móvel.

Sistema: **Windows**
Navegador: **Chrome**
Data Pagamento: **25/01/2018**
Valor: **R\$ 50,00**

Dados do Favorecido:
Agência: **XXXX**
Conta: **XXXXXX-X**
Nome: **XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX**

INFORME O CÓDIGO GERADO

O usuário deverá selecionar um dos dispositivos (o dispositivo móvel deve estar acessível ao usuário para que seja possível a continuação da efetivação da transação). Após a seleção será aberto o QR-Code para leitura pelo dispositivo.

Efetivação de transferência #136

Token



Por favor, certifique-se de que os dados abaixo estão de acordo com o apresentado no dispositivo móvel.

Sistema: **Windows**
Navegador: **Chrome**
Data Pagamento: **25/01/2018**
Valor: **R\$ 50,00**

Dados do Favorecido:
Agência: **XXXX**
Conta: **XXXXXX-X**
Nome: **XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX**

INFORME O CÓDIGO GERADO

O usuário deverá acessar o TOKEN e seguir os passos descritos anteriormente.

- **Remover**

Por esse botão será possível realizar a exclusão da transferência cadastrada. Só poderá excluir a transferência o usuário que realizou o cadastro da mesma. O botão não ficará disponível para os usuários que não realizaram o cadastro da transferência.



A transferência cadastrada ficará pendente de efetivação. Será necessário que os usuários que tenham permissão de efetivação acessem o Internet Banking e realizem a efetivação das transferências pendentes.

Os usuários que realizam o cadastro das transferências, caso eles tenham permissão de efetivação, poderão efetivar as transferências que eles mesmos cadastraram, desde que os parâmetros de liberação cadastrado na agência pelo titular da conta seja maior que 2 usuários para efetivação.

Caso o parâmetro seja de 1 usuário para efetivação, o usuário que realizou o cadastro da transferência não poderá realizar a efetivação, será necessário que outro usuário acesse o Internet Banking para realizar essa efetivação. Essa regra se faz necessária, para que haja sempre uma validação da transferência cadastrada por outro usuário que não seja o que realizou o cadastro.

OBS.: Após efetivada a transação não é possível excluí-la ou estorná-la.

4.3.2 EXEMPLOS DE UTILIZAÇÃO DO INTERNET BANKING PARA REALIZAÇÃO DE TRANSFERÊNCIA ENTRE CONTAS

Um cooperado possui a conta corrente 11111-1 cadastrada em uma das agências do Sistema CrediSIS. O mesmo vai até sua agência e realiza os cadastros dos usuários, parâmetros e dispositivos móveis que terão acesso a conta corrente em questão conforme ilustrado abaixo:

- **USUÁRIO 1** – Somente realiza cadastros de transferência entre contas.
- **USUÁRIO 2** – Realiza cadastro de transferência entre contas e efetiva as transferências entre contas.
- **USUÁRIO 3** – Somente realiza efetivação de transferências entre contas.

Os parâmetros cadastrados para essa conta com relação a transferências entre conta foram os demonstrados abaixo:

- Entre os valores de R\$ 0,01 a R\$ 100,00 é necessário somente 1 usuário para efetivação da transferência.
- Entre os valores de R\$ 100,01 a R\$ 1.000,00 são necessários 2 usuários para efetivação da transferência.

4.3.2.1 PRIMEIRO EXEMPLO

O **USUÁRIO 1** realiza o acesso ao Internet Banking e realiza o cadastro de uma transferência entre contas no valor de R\$ 50,00.

Conta	Favorecido	CPF/CNPJ	Valor	Agendado?	Transferir em	Usuário	Status	Votos	ic
XXXXXX-X	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXX,XXX,XXX-XX	R\$ 50,00	*	25/01/18	USUARIO1	Pendente	0/ 0/ 1	 
Total			R\$ 50,00						

Serão disponibilizados para o **USUARIO 1** somente os botões “Ficha” e “Remover” pois este usuário não possui permissão de efetivação.

O **USUÁRIO 2** realiza o acesso no Internet Banking, e a transferência cadastrada é apresentada para ele da seguinte maneira:

Conta	Favorecido	CPF/CNPJ	Valor	Agendado?	Transferir em	Usuário	Status	Votos	ic
XXXXXX-X	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXX,XXX,XXX-XX	R\$ 50,00	*	25/01/18	USUARIO1	Pendente	0/ 0/ 1	 
Total			R\$ 50,00						

Serão disponibilizados para o **USUARIO 2** somente os botões “Ficha” e “Votar” pois este usuário não cadastrou a transferência. Só poderá realizar a exclusão da transferência quem cadastrou a mesma.

O **USUARIO 2** irá clicar no botão “Votar” e será disponível uma tela onde o mesmo irá dar um voto favorável ou desfavorável para a transferência cadastrada.

Efetivação de transferência #136

Token



Por favor, certifique-se de que os dados abaixo estão de acordo com o apresentado no dispositivo móvel.

Sistema: Windows
Navegador: Chrome
Data Pagamento: 25/01/2018
Valor: R\$ 50,00

Dados do Favorecido:
Agência: XXXX
Conta: XXXXXX-X
Nome: XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX

INFORME O CÓDIGO GERADO

77324339

OBS: O passo a passo de como realizar a votação está descrito no item “Votar” da opção “3.1 Cadastro de Transferência entre Contas”.

Após a votação do **USUARIO 2** será apresentado uma tela informando que o voto que ele realizou na transferência foi computado com sucesso.



Voto computado com sucesso!

Seu voto foi computado com sucesso, assim que votação atingir a quantidade necessária a transação será efetivada.

[OK](#)

Como o valor da transferência era de R\$ 50,00 e foi cadastrado o parâmetro de somente 1 usuário para liberação da transação, após o voto favorável do **USUÁRIO 2** a transferência já foi efetivada com sucesso, e seu Status ficou como Liberado/Deferido.

Conta	Favorecido	CPF/CNPJ	Valor	Agendado?	Transferir em	Usuário	Status	Votos	at
xxxxxxx-x	xxxxxxxxx xxxxxxxxxxxx xxxxxxxxxxxx	xxx.xxx.xxx-xx	R\$ 50,00	*	25/01/18	USUARIO1	Liberado/Deferido	1 / 0 / 1	 
			R\$ 50,00						

O Internet Banking também registra a quantidade de votos favoráveis para a transferência.

Votos

1 / 0 / 1

Votos favoráveis: 1
Votos desfavoráveis: 0
Votos necessários: 1

Após a efetivação da transferência pelo **USUARIO 2** fica disponível o comprovante da transação do lado direito da tela. O comprovante ficará disponível para todos os usuários cadastrados na conta corrente.

Conta	Favorecido	CPF/CNPJ	Valor	Agendado?	Transferir em	Usuário	Status	Votos	at
xxxxxxx-x	xxxxxxxxx xxxxxxxxxxxx xxxxxxxxxxxx	xxx.xxx.xxx-xx	R\$ 50,00	*	25/01/18	USUARIO1	Liberado/Deferido	1 / 0 / 1	 
			R\$ 50,00						



Comprovante de transferência

----- CREDISIS JICRED -----

---COMPROVANTE DE TRANSFERENCIA - NUM: 789584---

-----EMITENTE-----

NOME: XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX

BANCO...: 097

AGENCIA.: XXXXX

CONTA...: XXXXXXXX-X

-----FAVORECIDO-----

NOME: XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX

BANCO.....: 097

AGENCIA...: XXXXX

CONTA.....: XXXXXXXX-X

VALOR.....: R\$ 50,00

EMISSAO...: 08/01/2018 13:08:47

OBSERVACAO: TESTE

[Imprimir](#) [Baixar](#) [Fechar](#)

O comprovante ficará disponível para todos os usuários cadastrados na conta corrente. Os mesmos poderão realizar a impressão direta do comprovante sem realizar o download pelo botão “Imprimir” ou se os mesmos desejarem, poderão realizar o download do comprovante pelo botão “Baixar”.

Para o **USUÁRIO 1**, que realizou o cadastro da transferência, a mesma aparecerá da mesma forma que foi apresentado para o **USUÁRIO 2**. Após a efetivação da transferência não será possível realizar a exclusão da transação.

Conta	Favorecido	CPF/CNPJ	Valor	Agendado?	Transferir em	Usuário	Status	Votos	oC
XXXXXX-X	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXX.XXX.XXX-XX	R\$ 50,00	✘	25/01/18	USUARIO1	Liberado/Deferido	1/ 0/ 1	 
			R\$ 50,00						

4.3.2.2 SEGUNDO EXEMPLO

O **USUÁRIO 2** realiza o acesso ao Internet Banking e realiza o cadastro de uma transferência entre contas no valor de R\$ 70,00.

Conta	Favorecido	CPF/CNPJ	Valor	Agendado?	Transferir em	Usuário	Status	Votos	oC
XXXXXX-X	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXX.XXX.XXX-XX	R\$ 70,00	✘	29/01/18	USUARIO2	Pendente	0/ 0/ 1	 
			Total R\$ 70,00						

Serão disponibilizados para o **USUARIO 2** somente os botões “Ficha” e “Remover” pois mesmo ele possuindo permissão de efetivação de operação, o parâmetro cadastrado para transferências de R\$ 0,01 a R\$ 100,00 é de 1 usuário para realizar a efetivação, com isso o **USUÁRIO 2** não poderá realizar a efetivação dessa operação de R\$ 70,00, pois entrará na regra de que o usuário que cadastra a operação não realiza a efetivação se o parâmetro for de 1 usuário para efetivação, para maior segurança da transação, pois assim outro usuário poderá realizar a conferência da transferência que está sendo realizada.

Para o **USUÁRIO 1**, que só realiza cadastro de transferência, ficará disponível para o mesmo somente o botão “Ficha”. Ele não poderá votar na operação e nem excluir, devido não ter sido o mesmo que realizou o cadastro e por ele não ter permissão de efetivação.

Conta	Favorecido	CPF/CNPJ	Valor	Agendado?	Transferir em	Usuário	Status	Votos	oC
XXXXXX-X	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXX.XXX.XXX-XX	R\$ 70,00	✘	25/01/18	USUARIO2	Pendente	0/ 0/ 1	
			Total R\$ 70,00						

O **USUÁRIO 3** realiza o acesso no Internet Banking, e a transferência cadastrada é apresentada para ele da seguinte maneira:

Conta	Favorecido	CPF/CNPJ	Valor	Agendado?	Transferir em	Usuário	Status	Votos	oC
XXXXXX-X	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXX.XXX.XXX-XX	R\$ 70,00	✘	29/01/18	USUARIO2	Pendente	0/ 0/ 1	 
			Total R\$ 70,00						

Serão disponibilizados para o **USUARIO 3** somente os botões “Ficha” e “Votar” pois este usuário não cadastrou a transferência. Só poderá realizar a exclusão da transferência quem cadastrou a mesma.

O **USUARIO 3** irá clicar no botão “Votar” e será disponível uma tela onde o mesmo irá dar um voto favorável ou desfavorável para a transferência cadastrada.

Efetivação de transferência #136

Token



Por favor, certifique-se de que os dados abaixo estão de acordo com o apresentado no dispositivo móvel.

Sistema: **Windows**
Navegador: **Chrome**
Data Pagamento: **25/01/2018**
Valor: **R\$ 70,00**

Dados do Favorecido:
Agência: **XXXX**
Conta: **XXXXXX-X**
Nome: **XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX**

INFORME O CÓDIGO GERADO

OBS: O passo a passo de como realizar a votação está descrito no item “Votar” da opção “3.1 Cadastro de Transferência entre Contas”.

Após a votação do **USUARIO 3** será apresentado uma tela informando que o voto que ele realizou na transferência foi computado com sucesso.



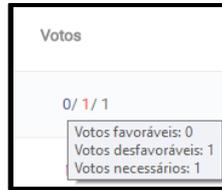
Voto computado com sucesso!

Seu voto foi computado com sucesso, assim que votação atingir a quantidade necessária a transação será efetivada.

Como o valor da transferência era de R\$ 70,00 e foi cadastrado o parâmetro de somente 1 usuário para liberação da transação, após o voto desfavorável do **USUÁRIO 3** a transferência já foi rejeitada, e seu Status ficou como Rejeitado/Indeferido.

Conta	Favorecido	CPF/CNPJ	Valor	Agendado?	Transferir em	Usuário	Status	Votos	at
XXXXXX-X	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXX.XXX.XXX-XX	R\$ 70,00	x	25/01/18	USUARIO2	Rejeitado/Indeferido	0/ 1/ 1	<input type="button" value="i"/> <input type="button" value="l"/>
			Total						

O Internet Banking também registra a quantidade de votos desfavoráveis para a transferência.



Após a rejeição da transferência pelo **USUARIO 3** fica disponível somente o botão “Ficha”.

Conta	Favorecido	CPF/CNPJ	Valor	Agendado?	Transferir em	Usuário	Status	Votos	Opções
XXXXXX-X	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXX.XXX.XXX-XX	R\$ 70,00	✘	25/01/18	USUARIO2	Rejeitado/Indeferido	0/ 1/ 1	[F]
			Total					R\$ 70,00	

Após rejeitada a transferência não é mais possível deixá-la pendente ou excluir. O usuário deverá realizar um novo cadastro.

4.3.2.3 TERCEIRO EXEMPLO

O **USUÁRIO 2** realiza o acesso ao Internet Banking e realiza o cadastro de uma transferência entre contas no valor de R\$ 200,00.

Conta	Favorecido	CPF/CNPJ	Valor	Agendado?	Transferir em	Usuário	Status	Votos	Opções
XXXXXX-X	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXX.XXX.XXX-XX	R\$ 200,00	✘	25/01/18	USUARIO2	Pendente	0/ 0/ 2	[F] [V] [R]
			Total					R\$ 200,00	

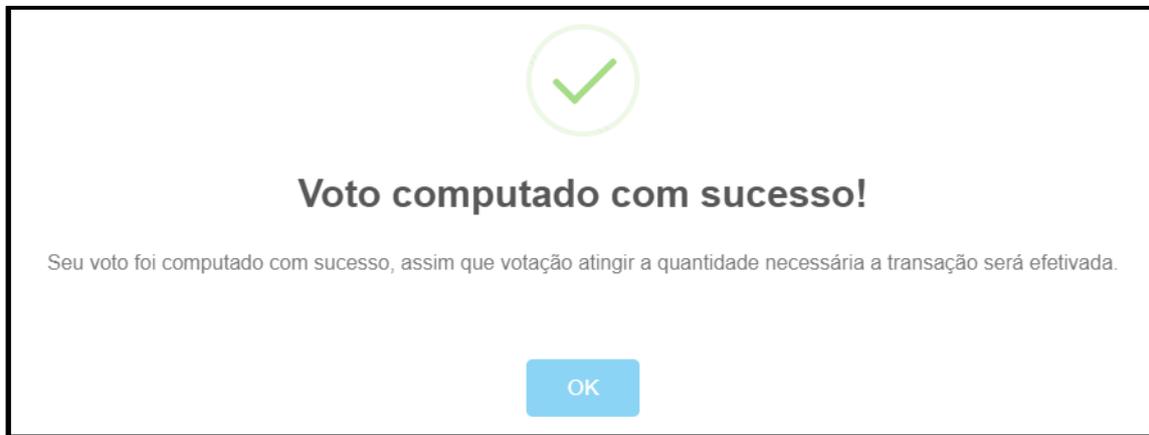
Serão disponibilizados para o **USUARIO 2** os botões “Ficha”, “Votar” e “Remover” pois este usuário possui permissão de efetivação e o valor da transferência faz parte do parâmetro cadastrado nos valores R\$ 100,01 a R\$ 1.000,00 que precisa de 2 usuários para efetivação da mesma.

O **USUARIO 2** irá clicar no botão “Votar” e será disponível uma tela onde o mesmo irá dar um voto favorável ou desfavorável para a transferência cadastrada.



OBS: O passo a passo de como realizar a votação está descrito no item “Votar” da opção “3.1 Cadastro de Transferência entre Contas”.

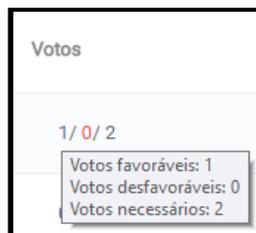
Após a votação do **USUARIO 2** será apresentado uma tela informando que o voto que ele realizou na transferência foi computado com sucesso.



Como o valor da transferência era de R\$ 200,00 e foi cadastrado o parâmetro de 2 usuários para liberação da transação, após o voto favorável do **USUÁRIO 2** a transferência continua com o Status de Pendente.

Conta	Favorecido	CPF/CNPJ	Valor	Agendado?	Transferir em	Usuário	Status	Votos	🗑️
XXXXXXXX-X	XXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXXXXXX	XXX.XXX.XXX-XX	R\$ 200,00	✖	25/01/18	USUARIO2	Pendente	1 / 0 / 2	🗑️
			Total					R\$ 200,00	

O Internet Banking também registra a quantidade de votos favoráveis para a transferência.



Como a operação ainda precisa de mais 1 usuário para efetivar, a transação pode ser excluída para usuário que realizou o cadastro mesmo já tendo o voto de 1 usuário.



O **USUÁRIO 3** realiza o acesso no Internet Banking, e a transferência cadastrada é apresentada para ele da seguinte maneira:

Conta	Favorecido	CPF/CNPJ	Valor	Agendado?	Transferir em	Usuário	Status	Votos	🗑️
XXXXXXXX-X	XXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXXXXXX	XXX.XXX.XXX-XX	R\$ 200,00	✖	25/01/18	USUARIO2	Pendente	1 / 0 / 2	🗑️
			Total					R\$ 200,00	

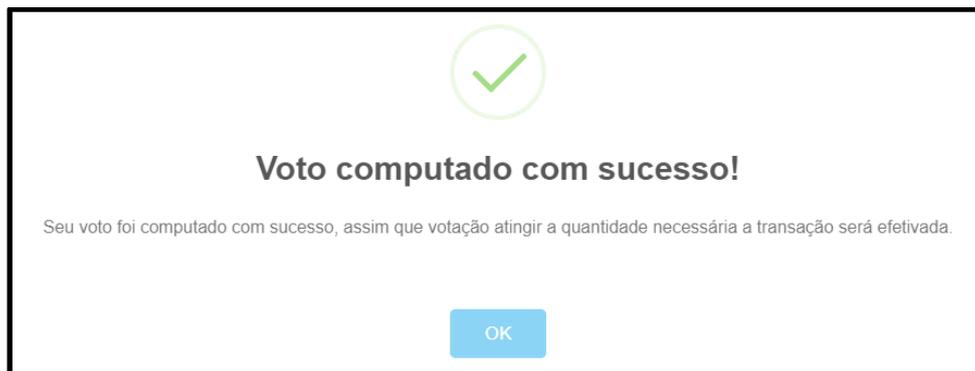
Serão disponibilizados para o **USUARIO 3** somente os botões “Ficha” e “Votar” pois este usuário não cadastrou a transferência. Só poderá realizar a exclusão da transferência quem cadastrou a mesma.

O **USUARIO 3** irá clicar no botão “Votar” e será disponível uma tela onde o mesmo irá dar um voto favorável ou desfavorável para a transferência cadastrada.



OBS: O passo a passo de como realizar a votação está descrito no item “Votar” da opção “3.1 Cadastro de Transferência entre Contas”.

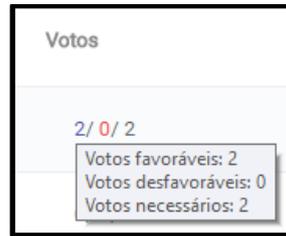
Após a votação do **USUARIO 3** será apresentado uma tela informando que o voto que ele realizou na transferência foi computado com sucesso.



Como o valor da transferência era de R\$ 200,00 e foi cadastrado o parâmetro de 2 usuários para liberação da transação, após mais um voto favorável do **USUÁRIO 3** a transferência é efetivada com sucesso e o Status passa a ficar como Liberado/Deferido.

Conta	Favorecido	CPF/CNPJ	Valor	Agendado?	Transferir em	Usuário	Status	Votos	ic
XXXXXXXX	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXX.XXX.XXX-XX	R\$ 200,00	✘	25/01/18	USUARIO2	Liberado/Deferido	2 / 2	ic
Total			R\$ 200,00						

O Internet Banking também registra a quantidade de votos favoráveis para a transferência.



Após a efetivação da transferência pelo **USUÁRIO 3** fica disponível o comprovante da transação do lado direito da tela. O comprovante ficará disponível para todos os usuários cadastrados na conta corrente.

Conta	Favorecido	CPF/CNPJ	Valor	Agendado?	Transferir em	Usuário	Status	Votos	☰	🖨️
XXXXXX-X	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXX.XXX.XXX-XX	R\$ 200,00	✖	25/01/18	USUARIO2	Liberado/Deferido	2 / 0 / 2	☰	🖨️
Total			R\$ 200,00							



Comprovante de transferência

CREDISIS JICRED

---COMPROVANTE DE TRANSFERENCIA - NUM: 789584---

---EMITENTE---

NOME: XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX
 BANCO... : 097
 AGENCIA... : XXXX
 CONTA... : XXXXXXXX-X

---FAVORECIDO---

NOME: XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX
 BANCO... : 097
 AGENCIA... : XXXX
 CONTA... : XXXXXXXX-X
 VALOR... : R\$ 200,00
 EMISSAO... : 08/01/2018 13:08:47
 OBSERVACAO: TESTE

Imprimir
Baixar
Fechar

O comprovante ficará disponível para todos os usuários cadastrados na conta corrente. Os mesmos poderão realizar a impressão direta do comprovante sem realizar o download pelo botão “Imprimir” ou se os mesmos desejarem, poderão realizar o download do comprovante pelo botão “Baixar”.

Para o **USUÁRIO 2**, que realizou o cadastro da transferência, a mesma aparecerá da mesma forma que foi apresentado para o **USUÁRIO 3**. Após a efetivação da transferência não será possível realizar a exclusão da transação.

Conta	Favorecido	CPF/CNPJ	Valor	Agendado?	Transferir em	Usuário	Status	Votos	☰	🖨️
XXXXXX-X	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXX.XXX.XXX-XX	R\$ 200,00	✖	25/01/18	USUARIO2	Liberado/Deferido	2 / 0 / 2	☰	🖨️
Total			R\$ 200,00							

4.4 TELA DE TRANSAÇÕES DE ORDEM DE PAGAMENTO

Na opção de Ordem de Pagamento o usuário poderá realizar transações de ordem de pagamento onde poderá enviar um SMS para um favorecido com um código de Token autorizando ele realizar um saque no guichê de caixa.

Ao abrir a tela, serão apresentadas as seguintes informações:



- **Data Inicial**

O usuário poderá informar a data inicial para apresentação das transações agendadas para a realização das efetivações. O campo será apresentado com a data do dia atual preenchida.



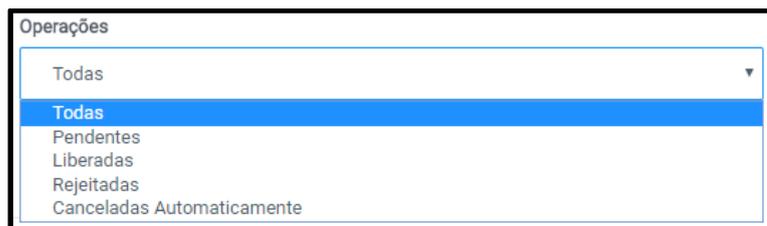
- **Data Final**

O usuário poderá informar a data final para apresentação das transações agendadas para a realização das efetivações. O campo será apresentado com a data do dia atual preenchida.



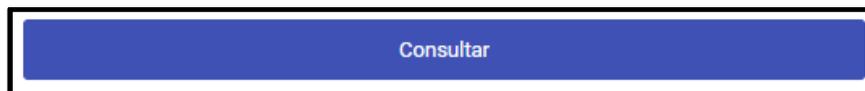
- **Operações**

O usuário poderá selecionar o status das transações que o mesmo deseja visualizar na tela. Poderão ser selecionados os status: Todas, Pendentes, Liberadas, Rejeitadas, Canceladas Automaticamente. O campo será apresentado com a opção “Todas” selecionada.



- **Todas:** Serão apresentadas todas as transações de ordem de pagamento liberadas, canceladas, pendentes, rejeitadas e canceladas automaticamente.
- **Pendentes:** Serão apresentadas as transações de ordem de pagamento que estão pendentes de assinatura do usuário para efetivação da mesma.
- **Liberadas:** Serão apresentadas as transações de ordem de pagamento que foram efetivadas em conta corrente.
- **Rejeitadas:** Serão apresentadas as transações de ordem de pagamento que foram rejeitadas pelos usuários e não foram realizadas a efetivação em conta corrente.
- **Canceladas Automaticamente:** Serão apresentadas as transações de ordem de pagamento que foram canceladas automaticamente. Uma transação é cancelada automaticamente quando a mesma é agendada para uma data, e na data em questão a transação não é efetivada e nem rejeitada, a mesma não ficará pendente para o dia seguinte. No processamento noturno a transação será cancelada automaticamente pelo sistema. O usuário terá que realizar um novo cadastro da transação para que possa ser efetivado em conta corrente.

Após informar os filtros desejado o usuário deverá clicar no botão “Consultar”.

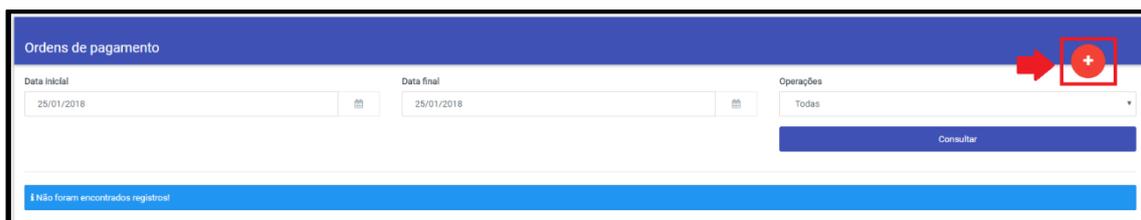


A tela será carregada automaticamente com todas as transações realizadas no dia atual. Quando não houver transações para o dia atual, será apresentada a mensagem “Não foram encontrados registros!”.



4.4.1 CADASTRO DE ORDEM DE PAGAMENTO

Quando o usuário possuir permissão para realizar o cadastro de transações de ordem de pagamento, será disponibilizado um botão vermelho com o símbolo “+” no canto superior direito da tela.



O usuário deverá clicar nesse botão para a realização do cadastro de uma ordem de pagamento. Será aberta a tela demonstrada abaixo com as seguintes informações:

Pré-cadastrar ordem de pagamento

Nome favorecido

CPF Celular Valor

Finalidade

Salvar Cancelar

- **Nome do Favorecido**

O usuário deverá informar o do favorecido que irá realizar o saque no guichê de caixa com o código de Token enviado via SMS.

Nome favorecido

- **CPF**

O usuário deverá informar o número do CPF do favorecido que irá realizar o saque no guichê de caixa com o código de Token enviado via SMS.

CPF

- **Celular**

O usuário deverá informar o número do Celular do favorecido que irá receber o SMS com o código de Token para realizar o saque no guichê de caixa.

Celular

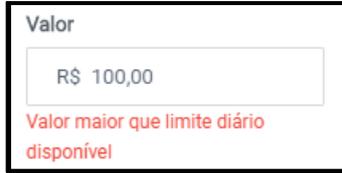
- **Valor**

O usuário deverá informar o valor que o favorecido irá realizar o saque no guichê de caixa com o código de Token enviado via SMS.

Valor

Caso o valor da ordem de pagamento seja maior que o valor do limite diário da conta corrente cadastrado pela Agência, será apresentada a mensagem de que “Valor maior que

limite diário disponível”. Esse limite diário irá diminuindo de acordo com as transações realizadas durante o dia.



Para regularização, o titular da conta deverá entrar em contato com sua agencia para que a mesma possa realizar o ajuste do valor de limite cadastrado para sua conta corrente.

Caso o valor da ordem de pagamento seja maior que o saldo disponível na conta corrente do usuário, será apresentada a mensagem de que “Valor maior que Saldo Disponível”, e não será possível realizar a ordem de pagamento.



- **Finalidade**

O usuário deverá informar a finalidade da ordem de pagamento que está sendo cadastrada.



Ao preencher todas as informações o usuário deverá clicar no botão “Salvar” que está localizado no canto inferior direito da tela.



Caso o usuário não deseje mais realizar a transferência em questão, o mesmo poderá clicar no botão “Cancelar” localizado no canto inferior direito da tela.



Quando o usuário clicar no botão “Salvar” e o mesmo não houver realizado o cadastro dos parâmetros na agencia para tal operação, o sistema irá apresentar a seguinte mensagem de erro.

Ocorreram os seguintes erros ao realizar a transação:

- O valor informado não possui parametrização. Entre em contato com a sua agência.

Para regularização, o titular da conta deverá entrar em contato com sua agência para que a mesma possa realizar o cadastro dos parâmetros de acesso as funcionalidades do Internet Banking.

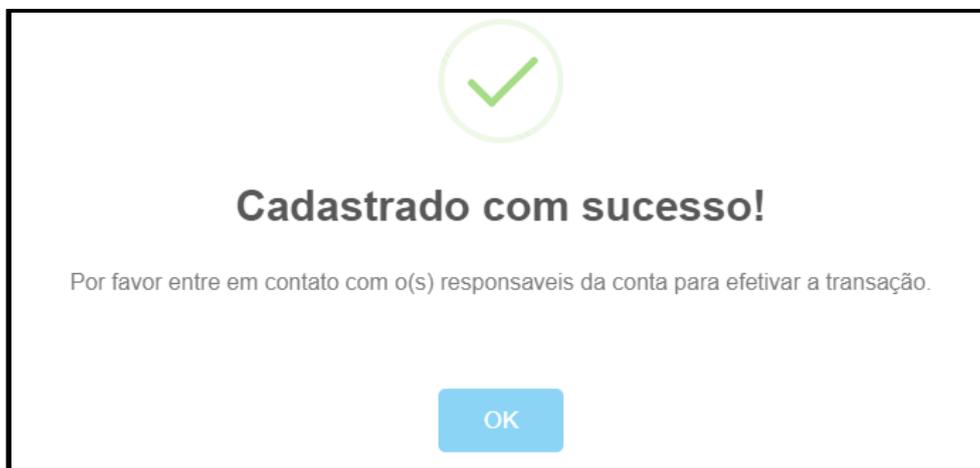
Quando o usuário clicar no botão “Salvar” e o mesmo não houver realizado o cadastro dos valores dos limites na agência para tal operação, o sistema irá apresentar a seguinte mensagem de erro.

Ocorreram os seguintes erros ao realizar a transação:

- O valor é superior ao limite disponível.

Para regularização, o titular da conta deverá entrar em contato com sua agência para que a mesma possa realizar o cadastro dos limites diários para utilização das funcionalidades do Internet Banking.

Após salvo as informações da transferência, a tela de cadastro será fechada automaticamente pelo sistema e apresentado uma mensagem de “Cadastro Realizado com Sucesso”.



Cadastrado com sucesso!

Por favor entre em contato com o(s) responsáveis da conta para efetivar a transação.

OK

Após o cadastro realizado com sucesso, a transferência cadastrada será apresentada na tela de listagem, conforme tela apresentada abaixo:

CPF	Nome	Celular	Valor	Usuário	Status	Votos	oç
XXX.XXX.XXX-XX	XXXXXXXX XXXXXXXX	(00) 00000-0000	R\$ 6,00	USUARIO1	Pendente	0 / 0 / 1	
Total			R\$ 6,00				

- **CPF**

Será apresentado o número do CPF do favorecido que receberá o SMS da ordem de pagamento.

CPF
XXX.XXX.XXX-XX

- **Nome**

Será apresentado o nome do favorecido que receberá o SMS da ordem de pagamento.

Nome
XXXXXXXX XXXXXXXX

- **Celular**

Será apresentado o número do celular do favorecido que receberá o SMS da ordem de pagamento.

Celular
(00) 00000-0000

- **Valor**

Será apresentado o valor que poderá ser sacado no guichê de caixa e foi informado no momento do cadastro da ordem de pagamento.

Valor
R\$ 6,00

- **Usuário**

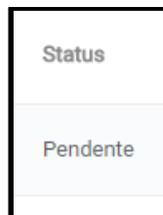
Será apresentado o usuário da conta corrente que realizou o cadastro da ordem de pagamento.

Usuário
XXXXXXXX XXXXXXXX

- **Status**

Será apresentado o Status da ordem de pagamento cadastrada.

- **Pendentes:** Indica que a ordem de pagamento cadastrada ainda está pendente de efetivação.
- **Liberadas:** Indica que a ordem de pagamento cadastrada já foi efetivada.
- **Rejeitadas:** Indica que a ordem de pagamento cadastrada foi rejeitada pelos usuários. A mesma não será efetivada em conta corrente.
- **Canceladas Automaticamente:** Indica que a ordem de pagamento cadastrada foi cancelada pelo sistema. Quando chega a data da transferência e a mesma não é efetivada ou rejeitada pelos usuários da conta corrente, no final do dia é realizada a verificação dessas transferências que estão com o Status Pendente e com a data do dia e é realizado o cancelamento automático das mesmas. Caso o usuário deseje realizar a transferência no dia seguinte, será necessário o cadastro da transferência novamente.



- **Votos**

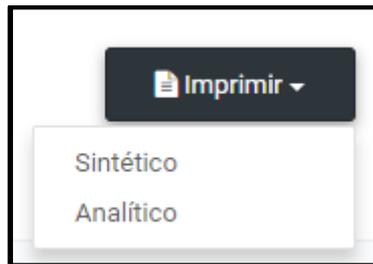
Serão apresentados a quantidade de votos de efetivação, quantidade de votos de rejeição e quantidade de votos mínimos parametrizado necessário para a realização da efetivação da ordem de pagamento.

- **0 (zero azul):** Indica a quantidade de votos favoráveis que a ordem de pagamento recebeu para que a mesma fosse efetivada. Quando cada usuário for realizado o voto, será a apresentada a quantidade (ex: 1, 2, 3...).
- **0 (zero vermelho):** Indica a quantidade de votos desfavoráveis que a ordem de pagamento recebeu para que a mesma não fosse efetivada. Quando cada usuário for realizado o voto, será a apresentada a quantidade (ex: 1, 2, 3...).
- **2 (número preto):** Indica a quantidade de votos necessários para que a ordem de pagamento seja efetivada. Essa quantidade é cadastrada diretamente na agencia correspondente pelo titular da conta corrente.



- **Imprimir**

Será impresso um relatório onde serão apresentadas as ordens de pagamentos cadastradas de acordo com o filtro informado na tela de listagem.



- **Sintético:** Será apresentado as ordens de pagamentos sem as informações de votos dos usuários que realizaram a efetivação ou rejeição.

	Relatório de Liberações Sintético		
	Agência / Conta: XXXX / XXXXXXXX-X Cooperado: XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX Tipo de transação: Ordem de pagamento		
<hr/>			
Responsável: XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXXXX Criado em: 25/01/2018 19:51:04 Status: Pendente			
<hr/>			
Transação			
Nome: XXXXX XXXXXX		Finalidade: TESTE	
CPF: XXX.XXX.XXX-XX		Valor: 6,00	
Celular: (00) 00000-0000			

- **Analítico:** Será apresentado as ordens de pagamentos com as informações de votos dos usuários que realizaram a efetivação ou rejeição.

	Relatório de Liberações Analítico		
	Agência / Conta: XXXX / XXXXXXXX-X Cooperado: XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX Tipo de transação: Ordem de pagamento		
<hr/>			
Responsável: XXXXXXXX XXXXXXXX XXX: Criado em: 25/01/2018 19:51:04 Status: Pendente			
<hr/>			
Favoráveis: 0		Desfavoráveis: 0	
Qnt. Necessária: 1			
<hr/>			
Transação			
Nome: XXXXX XXXXXX		Finalidade: TESTE	
CPF: XXX.XXX.XXX-XX		Valor: 6,00	
Celular: (00) 00000-0000			
<hr/>			
Votos			
Não há votos computados			

- **Ficha**
Será impressa uma ficha com as informações da ordem de pagamento selecionada juntamente com os votos já realizados para a mesma.





Relatório de Liberações Analítico
Agência / Conta: XXXX / XXXXXXXX-X
Cooperado: XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX
Tipo de transação: Ordem de pagamento

Responsável: XXXXXXXX XXXXXXXX XXX	Criado em: 25/01/2018 19:51:04	Status: Pendente
Favoráveis: 0	Desfavoráveis: 0	Qnt. Necessária: 1
Transação		
Nome: XXXXX XXXXXX	Finalidade: TESTE	
CPF: XXX.XXX.XXX-XX	Valor: 6,00	
Celular: (00) 00000-0000		
Votos		
Não há votos computados		

- **Votar**

O botão “Votar” só será disponibilizado para os usuários que possuem permissão de efetivação. A permissão deve ser cadastrada diretamente na agência correspondente da conta corrente pelo titular da conta. Caso o usuário tenha permissão de efetivação, mas o parâmetro cadastrado para ordem de pagamento for de 1 usuário para efetivação, não será apresentado o botão em questão, pois será necessário que outro usuário acesse o Internet Banking para realizar a efetivação.



Quando o usuário clicar no botão, será apresentado uma tela com as informações da ordem de pagamento que está sendo votada, o QR-Code e um campo para ser digitado o código de validação da ordem de pagamento.

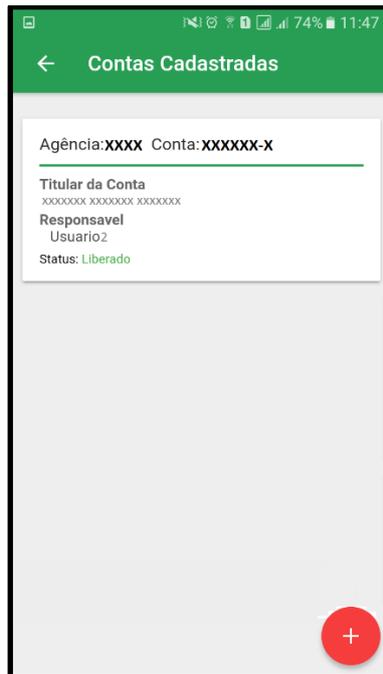
Caso o usuário tenha somente um dispositivo móvel liberado será apresentado uma tela com o QR-Code para leitura pelo dispositivo.



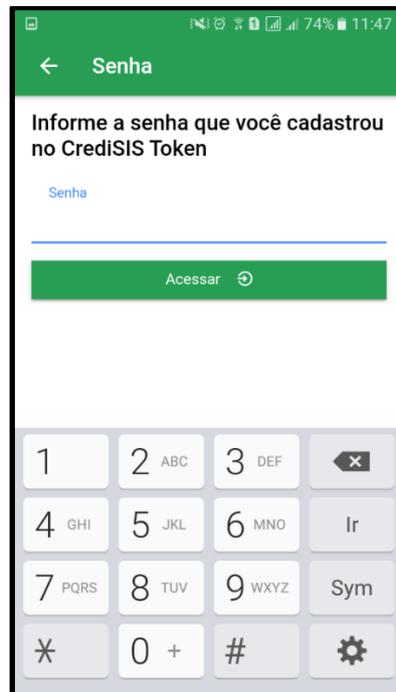
O usuário deverá acessar o TOKEN pelo dispositivo móvel.



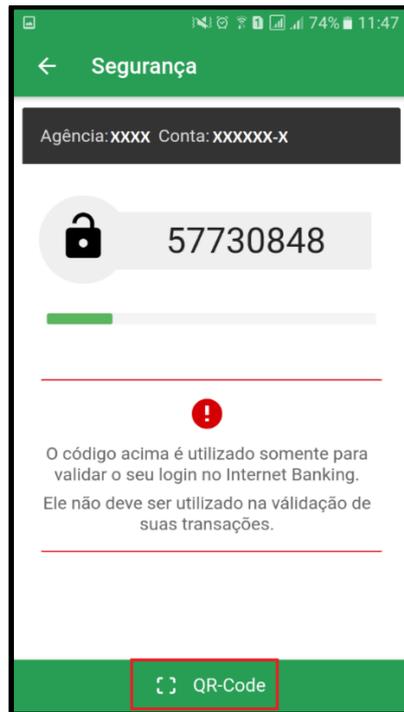
Selecionar a conta cadastrada para o usuário que está realizando o acesso no Internet Banking.



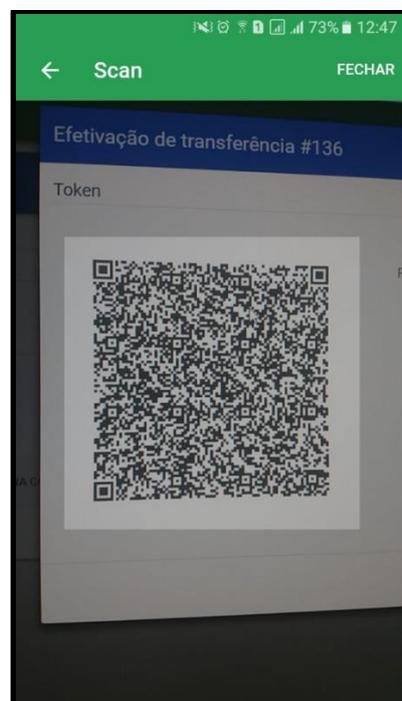
O usuário deverá informar a senha cadastrada no dispositivo móvel para acesso ao TOKEN.



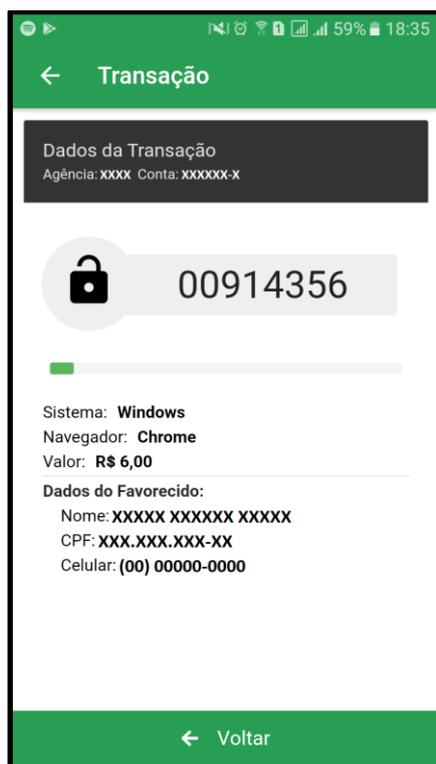
Após informar a senha, será aberto uma tela com um código de acesso, e terá também um botão na parte inferior para realizar a leitura do QR-Code.



Será aberto a tela onde o usuário deverá colocar sob o QR-Code apresentado na tela do Internet Banking para ser realizado a leitura do QR-Code e gerado o código para efetivação da transação.



O TOKEN irá gerar um código de acesso e mostrará as informações da transação.



O usuário deverá digitar o código de acesso gerado pelo TOKEN na tela de efetivação do Internet Banking e clicar nos botões de Favorável ou Desfavorável de acordo com o desejo do usuário.



Caso o usuário tenha mais de um dispositivo móvel liberado, será apresentado uma tela listando os dispositivos móveis cadastrados.

Efetivação de ordem de pagamento #141

Token

Usuario2 - motorola - Moto G (4)

Usuario2 - samsung - SM-J500M

Por favor, certifique-se de que os dados abaixo estão de acordo com o apresentado no dispositivo móvel.

Sistema: Windows
Navegador: Chrome
Valor: R\$ 6,00

Dados do Favorecido:
Nome: XXXXX XXXXXX XXXXX
CPF: XXX.XXX.XXX-XX
Celular: (00) 00000-0000

INFORME O CÓDIGO GERADO

O usuário deverá selecionar um dos dispositivos (o dispositivo móvel deve estar acessível ao usuário para que seja possível a continuação da efetivação da transação). Após a seleção será aberto o QR-Code para leitura pelo dispositivo.

Efetivação de ordem de pagamento #141

Token



Por favor, certifique-se de que os dados abaixo estão de acordo com o apresentado no dispositivo móvel.

Sistema: Windows
Navegador: Chrome
Valor: R\$ 6,00

Dados do Favorecido:
Nome: XXXXX XXXXXX XXXXX
CPF: XXX.XXX.XXX-XX
Celular: (00) 00000-0000

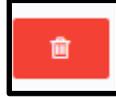
INFORME O CÓDIGO GERADO

O usuário deverá acessar o TOKEN e seguir os passos descritos anteriormente.

- **Remover**

Por esse botão será possível realizar a exclusão da ordem de pagamento cadastrada. Só poderá excluir a ordem de pagamento o usuário que realizou o

cadastro da mesma. O botão não ficará disponível para os usuários que não realizaram o cadastro da ordem de pagamento.



A ordem de pagamento cadastrada ficará pendente de efetivação. Será necessário que os usuários que tenham permissão de efetivação acessem o Internet Banking e realizem a efetivação das ordens de pagamentos pendentes.

Os usuários que realizam o cadastro das ordens de pagamentos, caso eles tenham permissão de efetivação, poderão efetivar as ordens de pagamentos que eles mesmos cadastraram, desde que os parâmetros de liberação cadastrado na agência pelo titular da conta seja maior que 2 usuários para efetivação.

Caso o parâmetro seja de 1 usuário para efetivação, o usuário que realizou o cadastro da ordem de pagamento não poderá realizar a efetivação, será necessário que outro usuário acesse o Internet Banking para realizar essa efetivação. Essa regra se faz necessária, para que haja sempre uma validação da ordem de pagamento cadastrada por outro usuário que não seja o que realizou o cadastro.

A forma de votação é igual ao descrito no item “3.2 Exemplos de Utilização do Internet Banking para realização de Transferência entre Contas”.

OBS.: Após efetivada a transação não é possível excluí-la ou estorná-la.

4.5 TELA DE TRANSAÇÕES DE PAGAMENTO DE CONVÊNIO

Na opção de Pagamento de Convênios o usuário poderá realizar pagamentos de convênios em que o Sistema CrediSIS é autorizado a receber.

O que é um Convênio?

São acordos firmados entre órgãos públicos ou entre órgãos públicos e privados para realização de atividades de interesse comum dos participantes. Todos os convênios começam sua linha digitável com o número 8 (oito). Atualmente o Sistema CrediSIS está autorizado a receber os convênios relacionados abaixo:

- Eletrobrás
- CAERD
- SAAE – Cacoal
- Prefeitura Municipal de Cacoal
- Prefeitura Municipal de Ji-Paraná
- Prefeitura Municipal de Ministro Andreazza
- Prefeitura Municipal de Novo Horizonte
- Prefeitura Municipal de Nova Brasilândia
- Prefeitura Municipal de Ariquemes
- Prefeitura Municipal de Belém

Ao abrir a tela, serão apresentadas as seguintes informações:



- **Data Inicial**

O usuário poderá informar a data inicial para apresentação das transações agendadas para a realização das efetivações. O campo será apresentado com a data do dia atual preenchida.



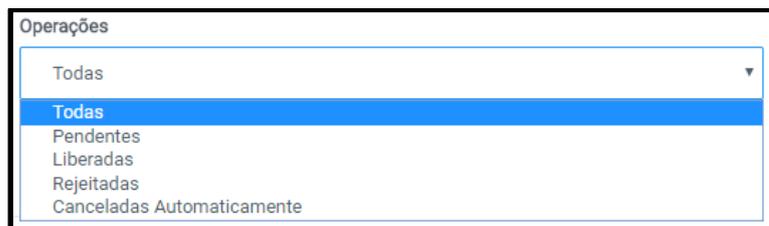
- **Data Final**

O usuário poderá informar a data final para apresentação das transações agendadas para a realização das efetivações. O campo será apresentado com a data do dia atual preenchida.



- **Operações**

O usuário poderá selecionar o status das transações que o mesmo deseja visualizar na tela. Poderão ser selecionados os status: Todas, Pendentes, Liberadas, Rejeitadas, Canceladas Automaticamente. O campo será apresentado com a opção “Todas” selecionada.



- **Todas:** Serão apresentadas todas as transações de pagamento de convênio liberadas, canceladas, pendentes, rejeitadas e canceladas automaticamente.
- **Pendentes:** Serão apresentadas as transações de pagamento de convênio que estão pendentes de assinatura do usuário para efetivação da mesma.
- **Liberadas:** Serão apresentadas as transações de pagamento de convênio que foram efetivadas em conta corrente.

- **Rejeitadas:** Serão apresentadas as transações de pagamento de convênio que foram rejeitadas pelos usuários e não foram realizadas a efetivação em conta corrente.
- **Canceladas Automaticamente:** Serão apresentadas as transações de pagamento de convênio que foram canceladas automaticamente. Uma transação é cancelada automaticamente quando a mesma é agendada para uma data, e na data em questão a transação não é efetivada e nem rejeitada, a mesma não ficará pendente para o dia seguinte. No processamento noturno a transação será cancelada automaticamente pelo sistema. O usuário terá que realizar um novo cadastro da transação para que possa ser efetivado em conta corrente.

Após informar os filtros desejado o usuário deverá clicar no botão “Consultar”.



A tela será carregada automaticamente com todas as transações realizadas no dia atual. Quando não houver transações para o dia atual, será apresentada a mensagem “Não foram encontrados registros!”.



4.5.1 CADASTRO DE PAGAMENTO DE CONVÊNIO

Quando o usuário possuir permissão para realizar o cadastro de transações de pagamento de convênio, será disponibilizado um botão vermelho com o símbolo “+” no canto superior direito da tela.



O usuário deverá clicar nesse botão para a realização do cadastro de um pagamento de convênio. Será aberta a tela demonstrada abaixo com as seguintes informações:

Pré-cadastrar convênio

Linha digitavel

Salvar Cancelar

- **Linha Digitável**

O usuário deverá informar a linha digitável do convênio.

Linha digitavel

No momento que o usuário começar a digitar a linha digitável, o sistema já irá identificar qual é o tipo do convênio logo abaixo do campo da linha digitavel.

Linha digitavel

Tipo do Convênio: Energia Elétrica e Gás

Quando o usuário começar a digitar a linha digitável e o documento não for um convênio, o sistema irá identificar que não é um convênio e mostrará uma mensagem informativa.

Linha digitavel

A linha digitável não é um convênio.

Quando o usuário informar algum número divergente na linha digitável, o sistema mostrará uma mensagem informando que o bloco está inválido.

Linha digitavel

Bloco 1 está inválido

Tipo do Convênio: Energia Elétrica e Gás

Quando o usuário informar toda a linha digitável do convênio, o sistema irá apresentar as informações abaixo:

Pré-cadastrar convênio

Linha digitavel
83650000001-0 80470020000-4 00000000099-2 08330417008-3

Tipo do Convênio: Energia Elétrica e Gás

Valor do documento
R\$ 180,47

Agendado?

Observação
Quantidade de caracteres: 35

Salvar Cancelar

- **Valor do Documento**

O sistema apresentará o valor do documento informado. O campo ficará habilitado para edição caso o usuário deseje alterar o valor.

Valor do documento

R\$ 180,47

Caso o valor do convênio seja maior que o valor do limite diário da conta corrente cadastrado pela Agencia, será apresentada a mensagem de que “Valor maior que limite diário disponível”. Esse limite diário irá diminuindo de acordo com as transações realizadas durante o dia.

Valor do documento

R\$ 180,47

Valor maior que limite diário disponível

Para regularização, o titular da conta deverá entrar em contato com sua agencia para que a mesma possa realizar o ajuste do valor de limite cadastrado para sua conta corrente.

Caso o valor do documento seja maior que o saldo disponível na conta corrente do usuário, será apresentada a mensagem de que “Valor maior que Saldo Disponível”, e não será possível realizar o pagamento.

Valor do documento

R\$ 1.000,00

Valor maior que saldo disponível

- **Agendado**

Caso o usuário deseje realizar um agendamento de pagamento de convênio em outra data que não seja a atual, ele deverá selecionar a opção de “Agendado” e informar a data que deseja que a transferência seja realizada.



The screenshot shows a form section titled "Pagar em". On the left, there is a checkbox labeled "Agendado?" which is checked with a blue checkmark. To the right, there is a date input field containing "24/01/2018" and a calendar icon to its right.

- **Observação**

Este campo poderá ser preenchido com uma observação que o usuário deseje, que irá identificar o pagamento realizado, para uma posterior conferência. A observação poderá conter até 35 caracteres. Essa informação será impressa no comprovante da operação. Este campo não é obrigatório. É aconselhável preencher com palavras sem acentuação.



The screenshot shows a text input field labeled "Observação". Below the field, it indicates "Quantidade de caracteres: 35".

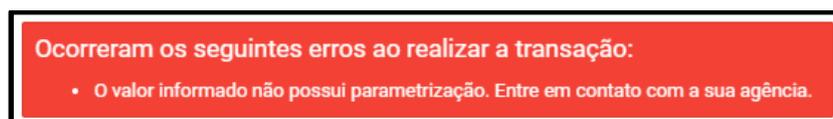
Ao preencher todas as informações o usuário deverá clicar no botão “Salvar” que está localizado no canto inferior direito da tela.



Caso o usuário não deseje mais realizar o pagamento do convênio em questão, o mesmo poderá clicar no botão “Cancelar” localizado no canto inferior direito da tela.



Quando o usuário clicar no botão “Salvar” e o mesmo não houver realizado o cadastro dos parâmetros na agencia para tal operação, o sistema irá apresentar a seguinte mensagem de erro.



Para regularização, o titular da conta deverá entrar em contato com sua agencia para que a mesma possa realizar o cadastro dos parâmetros de acesso as funcionalidades do Internet Banking.

Quando o usuário clicar no botão “Salvar” e o mesmo não houver realizado o cadastro dos valores dos limites na agência para tal operação, o sistema irá apresentar a seguinte mensagem de erro.

Ocorreram os seguintes erros ao realizar a transação:

- O valor é superior ao limite disponível.

Para regularização, o titular da conta deverá entrar em contato com sua agência para que a mesma possa realizar o cadastro dos limites diários para utilização das funcionalidades do Internet Banking.

Caso o usuário informe um convênio que não pode ser recebido pelo Sistema Credis, será apresentada a mensagem abaixo:

Ocorreram os seguintes erros ao realizar a transação:

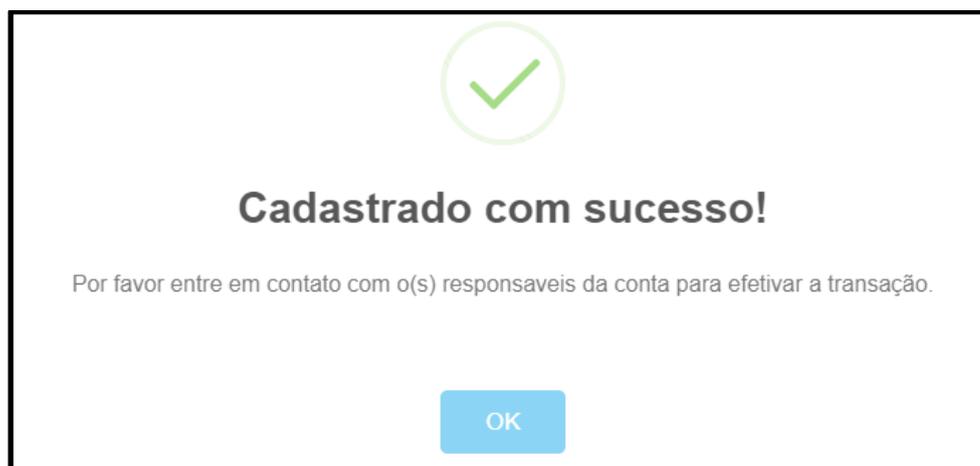
- O convênio informado não pode ser recebido.

Caso o usuário informe um convênio que já esteja cadastrado no Sistema CrediSIS, o Internet Banking mostrará a mensagem informando que este convênio já está cadastrado em nosso sistema, e não será possível realizar o recebimento do mesmo novamente.

Ocorreram os seguintes erros ao realizar a transação:

- O convênio informado já está cadastrado em nosso sistema.

Após salvo as informações do pagamento do convênio, a tela de cadastro será fechada automaticamente pelo sistema e apresentado uma mensagem de “Cadastro Realizado com Sucesso”.



Após o cadastro realizado com sucesso, o pagamento de convênio cadastrado será apresentado na tela de listagem, conforme tela apresentada abaixo:

Linha digitável	Valor	Agendado?	Pagar em	Usuário	Status	Votos	
83650000001-0 80470020000-4 00000000099-2 08330417008-3	R\$ 180,47	✘	26/01/2018	USUARIO2	Pendente	0/ 0/ 2	   
Total		R\$ 180,47					

- **Linha digitável**

Será apresentado a linha digitável do convênio cadastrado para pagamento.

Linha digitável

83650000001-0 80470020000-4 00000000099-2 08330417008-3

- **Valor**

Será apresentado o valor do convênio cadastrado para pagamento.

Valor

R\$ 180,47

- **Agendado**

Informa se o pagamento de convênio cadastrado foi agendado ou não. Caso seja apresentada um “X” indica que o pagamento não foi agendado. Caso esteja um símbolo “√” indica que o pagamento cadastrado foi agendado para outra data que não seja a atual.

Agendado?

✘

Agendado?

✓

- **Pagar Em**

Será apresentada a data que o pagamento será realizado caso ele seja efetivado. Mesmo se o usuário realizar a efetivação do pagamento antes da data agendada, o pagamento só será realizado no dia em que for agendada a transação.

Pagar em
26/01/2018

- **Usuário**

Será apresentado o usuário da conta corrente que realizou o cadastro do pagamento de convênio.

Usuário
XXXXXXXX XXXXXXXX

- **Status**

Será apresentado o Status do pagamento de convênio cadastrado.

- **Pendentes:** Indica que o pagamento de convênio cadastrado ainda está pendente de efetivação.
- **Liberadas:** Indica que o pagamento de convênio cadastrado já foi efetivado.
- **Rejeitadas:** Indica que o pagamento de convênio cadastrado foi rejeitado pelos usuários. O mesmo não será efetivado em conta corrente.
- **Canceladas Automaticamente:** Indica que o pagamento de convênio cadastrado foi cancelado pelo sistema. Quando chega a data do pagamento e a mesmo não é efetivado ou rejeitado pelos usuários da conta corrente, no final do dia é realizada a verificação desses pagamentos que estão com o Status Pendente e com a data do dia e é realizado o cancelamento automático dos mesmos. Caso o usuário deseje realizar o pagamento no dia seguinte, será necessário o cadastro do pagamento novamente.

Status
Pendente

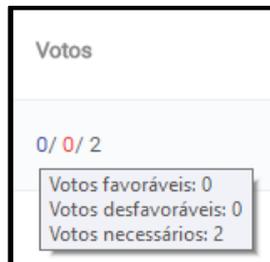
- **Votos**

Serão apresentados a quantidade de votos de efetivação, quantidade de votos de rejeição e quantidade de votos mínimos parametrizado necessário para a realização da efetivação do pagamento de convênio.

- **0 (zero azul):** Indica a quantidade de votos favoráveis que o pagamento de convênio recebeu para que o mesmo fosse efetivado. Quando cada usuário for realizado o voto, será a apresentada a quantidade (ex: 1, 2, 3...).
- **0 (zero vermelho):** Indica a quantidade de votos desfavoráveis que o pagamento de convênio recebeu para que o mesmo não fosse efetivado.

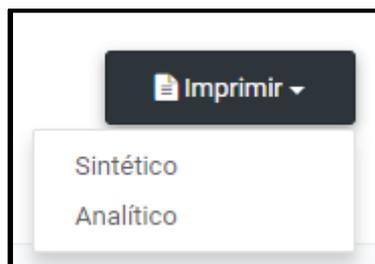
Quando cada usuário for realizado o voto, será a apresentada a quantidade (ex: 1, 2, 3...).

- **2 (número preto):** Indica a quantidade de votos necessários para que o pagamento de convênio seja efetivado. Essa quantidade é cadastrada diretamente na agencia correspondente pelo titular da conta corrente.

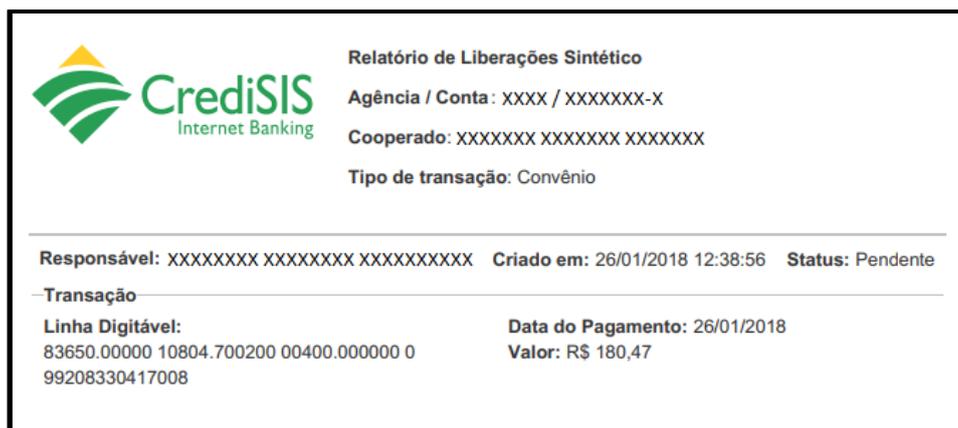


- **Imprimir**

Será impresso um relatório onde serão apresentados os pagamentos de convênios de acordo com o filtro informado na tela de listagem.



- **Sintético:** Será apresentado os pagamentos de convênios sem as informações de votos dos usuários que realizaram a efetivação ou rejeição.

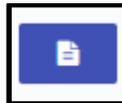


- **Analítico:** Será apresentado os pagamentos de convênios com as informações de votos dos usuários que realizaram a efetivação ou rejeição.

			Relatório de Liberações Analítico Agência / Conta : XXXX / XXXXXXXX-X Cooperado: XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX Tipo de transação: Convênio		
Responsável: XXXXXXXX XXXXXXXX XXX		Criado em: 26/01/2018 12:38:56		Status: Pendente	
Favoráveis: 0		Desfavoráveis: 0		Qnt. Necessária: 2	
Transação					
Linha Digitável: 83650.00000 10804.700200 00400.000000 0 99208330417008			Data do Pagamento: 26/01/2018 Valor: R\$ 180,47		
Votos					
Não há votos computados					

- **Ficha**

Será impressa uma ficha com as informações do pagamento de convênio selecionado juntamente com os votos já realizados para o mesmo.



			Relatório de Liberações Analítico Agência / Conta : XXXX / XXXXXXXX-X Cooperado: XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX Tipo de transação: Convênio		
Responsável: XXXXXXXX XXXXXXXX XXX		Criado em: 26/01/2018 12:38:56		Status: Pendente	
Favoráveis: 0		Desfavoráveis: 0		Qnt. Necessária: 2	
Transação					
Linha Digitável: 83650.00000 10804.700200 00400.000000 0 99208330417008			Data do Pagamento: 26/01/2018 Valor: R\$ 180,47		
Votos					
Não há votos computados					

- **Votar**

O botão “Votar” só será disponibilizado para os usuários que possuem permissão de efetivação. A permissão deve ser cadastrada diretamente na agencia correspondente da conta corrente pelo titular da conta. Caso o usuário tenha permissão de efetivação, mas o parâmetro cadastrado para pagamento de convênio for de 1 usuário para efetivação, não será apresentado o botão em questão, pois

será necessário que outro usuário acesse o Internet Banking para realizar a efetivação.

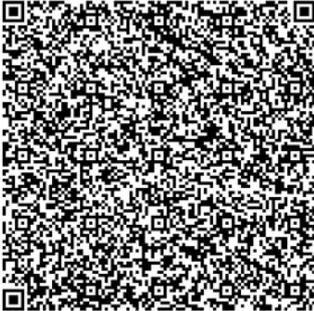


Quando o usuário clicar no botão, será apresentado uma tela com as informações do pagamento de convênio que está sendo votado, o QR-Code e um campo para ser digitado o código de validação do pagamento de convênio.

Caso o usuário tenha somente um dispositivo móvel liberado será apresentado uma tela com o QR-Code para leitura pelo dispositivo.

Efetivação de convênio #142

Token



Por favor, certifique-se de que os dados abaixo estão de acordo com o apresentado no dispositivo móvel.

Sistema: Windows
Navegador: Chrome
Data Pagamento: 26/01/2018
Valor: R\$ 180,47

Convênio:
Tipo: Energia Elétrica e Gás
Nome: XXXXXX XXXXXX XXXXXXXX
Linha Digitável: 83650000001-0 80470020000-4 00000000099-2
08330417008-3

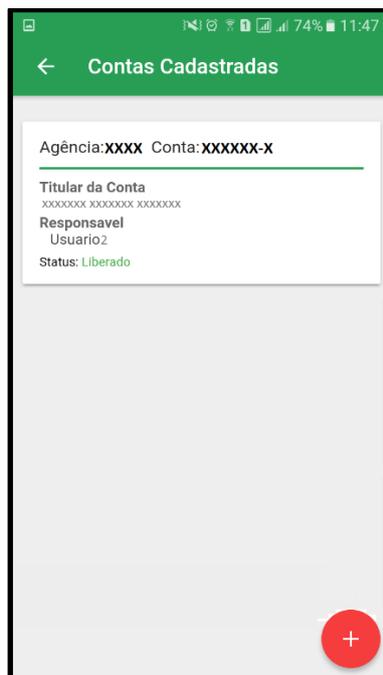
INFORME O CÓDIGO GERADO

Cancelar

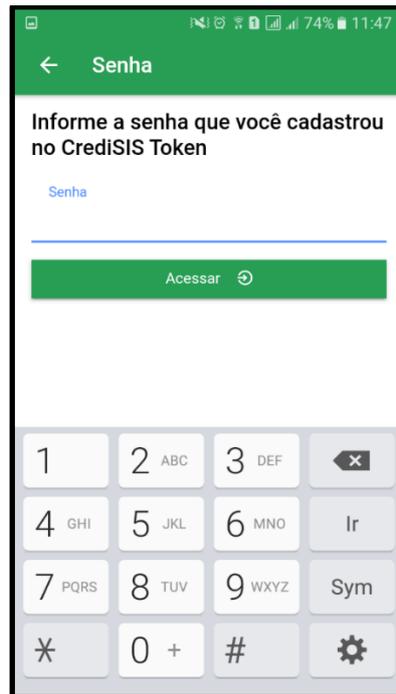
O usuário deverá acessar o TOKEN pelo dispositivo móvel.



Selecionar a conta cadastrada para o usuário que está realizando o acesso no Internet Banking.



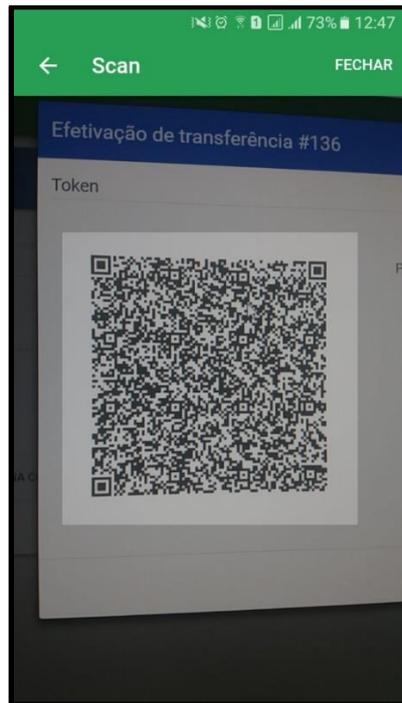
O usuário deverá informar a senha cadastrada no dispositivo móvel para acesso ao TOKEN.



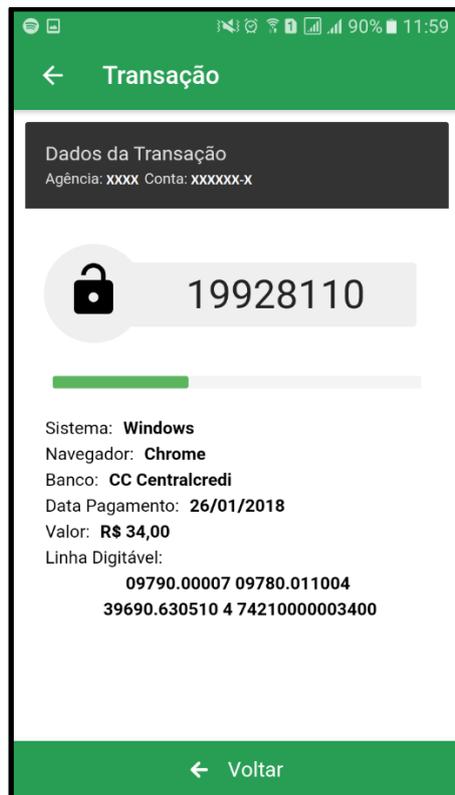
Após informar a senha, será aberto uma tela com um código de acesso, e terá também um botão na parte inferior para realizar a leitura do QR-Code.



Será aberto a tela onde o usuário deverá colocar sob o QR-Code apresentado na tela do Internet Banking para ser realizado a leitura do QR-Code e gerado o código para efetivação da transação.



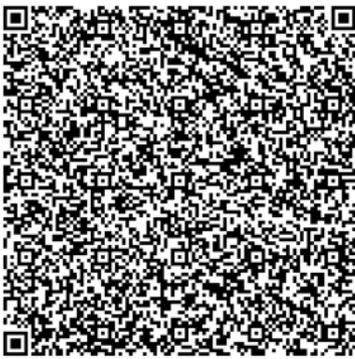
O TOKEN irá gerar um código de acesso e mostrará as informações da transação.



O usuário deverá digitar o código de acesso gerado pelo TOKEN na tela de efetivação do Internet Banking e clicar nos botões de Favorável ou Desfavorável de acordo com o desejo do usuário.

Efetivação de convênio #142

Token



Por favor, certifique-se de que os dados abaixo estão de acordo com o apresentado no dispositivo móvel.

Sistema: **Windows**
 Navegador: **Chrome**
 Data Pagamento: **26/01/2018**
 Valor: **R\$ 180,47**

Convênio:
 Tipo: **Energia Elétrica e Gás**
 Nome: **XXXXXX XXXXXX XXXXXX**
 Linha Digitável: **8365000001-0 80470020000-4 0000000099-2 08330417008-3**

INFORME O CÓDIGO GERADO

123456789

Cancelar
Favorável
Desfavorável

Caso o usuário tenha mais de um dispositivo móvel liberado, será apresentado uma tela listando os dispositivos móveis cadastrados.

Efetivação de convênio #142

Token

Usuario2 - motorola - Moto G (4)

Usuario2 - samsung - SM-J500M

Por favor, certifique-se de que os dados abaixo estão de acordo com o apresentado no dispositivo móvel.

Sistema: **Windows**
 Navegador: **Chrome**
 Data Pagamento: **26/01/2018**
 Valor: **R\$ 180,47**

Convênio:
 Tipo: **Energia Elétrica e Gás**
 Nome: **XXXXXX XXXXXX XXXXXX**
 Linha Digitável: **8365000001-0 80470020000-4 0000000099-2 08330417008-3**

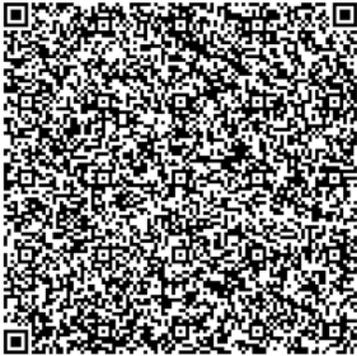
INFORME O CÓDIGO GERADO

Cancelar
Favorável
Desfavorável

O usuário deverá selecionar um dos dispositivos (o dispositivo móvel deve estar acessível ao usuário para que seja possível a continuação da efetivação da transação). Após a seleção será aberto o QR-Code para leitura pelo dispositivo.

Efetivação de convênio #142

Token



Por favor, certifique-se de que os dados abaixo estão de acordo com o apresentado no dispositivo móvel.

Sistema: Windows
Navegador: Chrome
Data Pagamento: 26/01/2018
Valor: R\$ 180,47

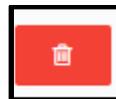
Convênio:
Tipo: Energia Elétrica e Gás
Nome: XXXXXX XXXXXX XXXXXX
Linha Digitável: 83650000001-0 80470020000-4 00000000099-2
08330417008-3

INFORME O CÓDIGO GERADO

O usuário deverá acessar o TOKEN e seguir os passos descritos anteriormente.

- **Remover**

Por esse botão será possível realizar a exclusão do pagamento de convênio cadastrado. Só poderá excluir o pagamento de convênio o usuário que realizou o cadastro do mesmo. O botão não ficará disponível para os usuários que não realizaram o cadastro do pagamento.



O pagamento de convênio cadastrado ficará pendente de efetivação. Será necessário que os usuários que tenham permissão de efetivação acessem o Internet Banking e realizem a efetivação dos pagamentos pendentes.

Os usuários que realizam o cadastro dos pagamentos, caso eles tenham permissão de efetivação, poderão efetivar os pagamentos que eles mesmos cadastraram, desde que os parâmetros de liberação cadastrado na agência pelo titular da conta seja maior que 2 usuários para efetivação.

Caso o parâmetro seja de 1 usuário para efetivação, o usuário que realizou o cadastro do pagamento não poderá realizar a efetivação, será necessário que outro usuário acesse o Internet Banking para realizar essa efetivação. Essa regra se faz necessária, para que haja

sempre uma validação do pagamento cadastrada por outro usuário que não seja o que realizou o cadastro.

A forma de votação é igual ao descrito no item “3.2 Exemplos de Utilização do Internet Banking para realização de Transferência entre Contas”.

OBS.: Após efetivada a transação não é possível excluí-la ou estorná-la.

4.6 TELA DE TRANSAÇÕES DE PAGAMENTO DE TÍTULO

Na opção de Pagamento de Títulos o usuário poderá realizar pagamentos de títulos do banco 097 e de outras instituições financeiras.

Atualmente as instituições financeiras estão realizando a migração de seus títulos para a Nova Plataforma de Cobrança, que possibilitará o recebimento de títulos vencidos por todos os bancos e o registro dos mesmos com as informações do beneficiário e pagador. Os títulos que não estiverem cadastrados na Nova Plataforma de Cobrança, a partir do 2º Semestre de 2018 não será mais possível o recebimento dos mesmos.

Ao abrir a tela, serão apresentadas as seguintes informações:



- **Data Inicial**

O usuário poderá informar a data inicial para apresentação das transações agendadas para a realização das efetivações. O campo será apresentado com a data do dia atual preenchida.



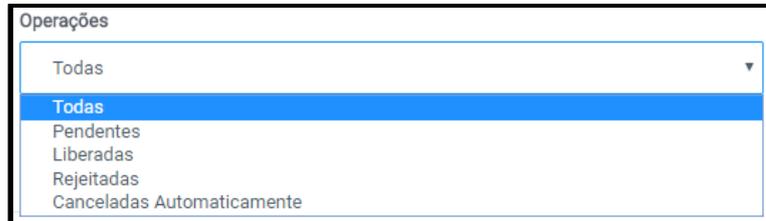
- **Data Final**

O usuário poderá informar a data final para apresentação das transações agendadas para a realização das efetivações. O campo será apresentado com a data do dia atual preenchida.



- **Operações**

O usuário poderá selecionar o status das transações que o mesmo deseja visualizar na tela. Poderão ser selecionados os status: Todas, Pendentes, Liberadas, Rejeitadas, Canceladas Automaticamente. O campo será apresentado com a opção “Todas” selecionada.



- **Todas:** Serão apresentadas todas as transações de pagamento de títulos liberadas, canceladas, pendentes, rejeitadas e canceladas automaticamente.
- **Pendentes:** Serão apresentadas as transações de pagamento de títulos que estão pendentes de assinatura do usuário para efetivação da mesma.
- **Liberadas:** Serão apresentadas as transações de pagamento de títulos que foram efetivadas em conta corrente.
- **Rejeitadas:** Serão apresentadas as transações de pagamento de títulos que foram rejeitadas pelos usuários e não foram realizadas a efetivação em conta corrente.
- **Canceladas Automaticamente:** Serão apresentadas as transações de pagamento de títulos que foram canceladas automaticamente. Uma transação é cancelada automaticamente quando a mesma é agendada para uma data, e na data em questão a transação não é efetivada e nem rejeitada, a mesma não ficará pendente para o dia seguinte. No processamento noturno a transação será cancelada automaticamente pelo sistema. O usuário terá que realizar um novo cadastro da transação para que possa ser efetivado em conta corrente.

Após informar os filtros desejado o usuário deverá clicar no botão “Consultar”.



A tela será carregada automaticamente com todas as transações realizadas no dia atual. Quando não houver transações para o dia atual, será apresentada a mensagem “Não foram encontrados registros!”.



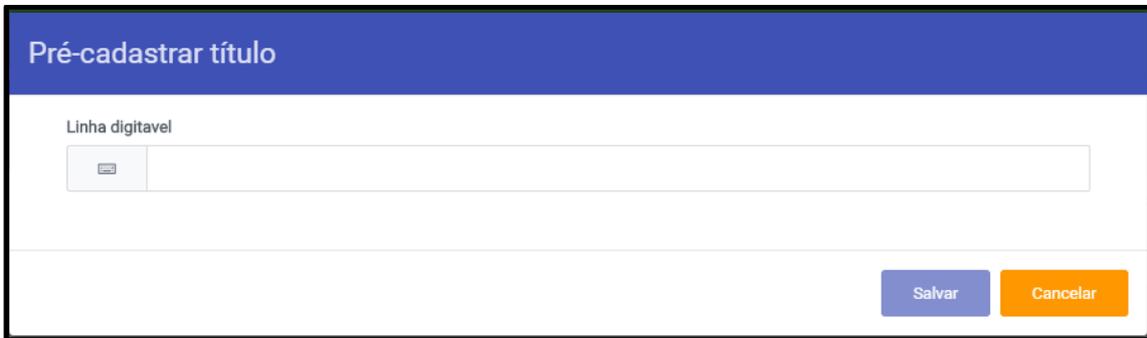
4.6.1 CADASTRO DE PAGAMENTO DE TÍTULO

Quando o usuário possuir permissão para realizar o cadastro de transações de pagamento de título, será disponibilizado um botão vermelho com o símbolo “+” no canto superior direito da tela.



The screenshot shows the 'Títulos' interface. At the top, there are fields for 'Data inicial' (25/01/2018) and 'Data final' (25/01/2018). To the right, there is a dropdown menu for 'Operações' set to 'Todas' and a 'Consultar' button. A red arrow points to a red square button with a white '+' sign in the top right corner of the header area. Below the search area, a blue message bar states 'Não foram encontrados registros'.

O usuário deverá clicar nesse botão para a realização do cadastro de um pagamento de título. Será aberta a tela demonstrada abaixo com as seguintes informações:



The screenshot shows the 'Pré-cadastrar título' screen. It features a large text input field labeled 'Linha digitável' with a small icon on the left. At the bottom right, there are two buttons: 'Salvar' (blue) and 'Cancelar' (orange).

- **Linha Digitável**

O usuário deverá informar a linha digitável do título.



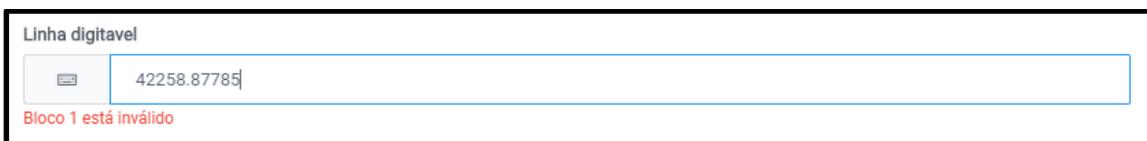
The screenshot shows the 'Linha digitável' input field, which is currently empty.

Quando o usuário começar a digitar a linha digitável e o documento não for um título, o sistema irá identificar que não é um título e mostrará uma mensagem informativa.



The screenshot shows the 'Linha digitável' input field with the character '8' entered. Below the field, a red error message reads: 'A linha digitável não é um título.'

Quando o usuário informar algum número divergente na linha digitável, o sistema mostrará uma mensagem informando que o bloco está inválido.



The screenshot shows the 'Linha digitável' input field with the number '42258.87785' entered. Below the field, a red error message reads: 'Bloco 1 está inválido.'

Quando o usuário informar toda a linha digitável do título, o sistema irá realizar as seguintes tratativas:

- **Títulos que estão na Nova Plataforma de Cobrança (CIP)**
Serão apresentadas as seguintes informações:

Pré-cadastrar título

Linha digitável

☞

COOPERATIVA CENTRAL DE CREDITO NOROESTE BRASILEIRO
04.632.856/0001-30

XXXXXX XXXXXX XXXXXX XXX.XXX.XXX-XX	Vencimento 26 fev 2018	Valor R\$ 5.000,00
--	----------------------------------	------------------------------

Desconto R\$ 0,00	Juros R\$ 0,00	Multa R\$ 0,00	Total R\$ 5.000,00
-----------------------------	--------------------------	--------------------------	-------------------------------------

Agendado?
 Confirmar dados do pagamento

Observação

Quantidade de caracteres: 35

Salvar

Cancelar

- **Beneficiário do Título:** Pessoa física ou jurídica que irá receber o crédito do título que está sendo realizado o pagamento.

COOPERATIVA CENTRAL DE CREDITO NOROESTE BRASILEIRO
04.632.856/0001-30

XXXXXXXXXXXXXXXXXX XXX.XXX.XXX-XX	Vencimento 26 fev 2018	Valor R\$ 5.000,00
--------------------------------------	----------------------------------	------------------------------

Desconto R\$ 0,00	Juros R\$ 0,00	Multa R\$ 0,00	Total R\$ 5.000,00
-----------------------------	--------------------------	--------------------------	-------------------------------------

- **Pagador do Título:** Pessoa física ou jurídica que irá realizar o pagamento do título. Onde será realizado o débito do valor do título.

COOPERATIVA CENTRAL DE CREDITO NOROESTE BRASILEIRO 04.632.856/0001-30			
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX XXX.XXX.XXX-XX	Vencimento 26 fev 2018	Valor R\$ 5.000,00	
Desconto R\$ 0,00	Juros R\$ 0,00	Multa R\$ 0,00	Total R\$ 5.000,00

- **Vencimento:** Será apresentada a data de vencimento do título que está sendo cadastrado para pagamento.

COOPERATIVA CENTRAL DE CREDITO NOROESTE BRASILEIRO 04.632.856/0001-30			
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX XXX.XXX.XXX-XX	Vencimento 26 fev 2018	Valor R\$ 5.000,00	
Desconto R\$ 0,00	Juros R\$ 0,00	Multa R\$ 0,00	Total R\$ 5.000,00

- **Valor:** Será apresentado o valor do título que está sendo cadastrado para pagamento.

COOPERATIVA CENTRAL DE CREDITO NOROESTE BRASILEIRO 04.632.856/0001-30			
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX XXX.XXX.XXX-XX	Vencimento 26 fev 2018	Valor R\$ 5.000,00	
Desconto R\$ 0,00	Juros R\$ 0,00	Multa R\$ 0,00	Total R\$ 5.000,00

- **Desconto:** Será apresentado o valor de desconto do título que está sendo cadastrado para pagamento.

COOPERATIVA CENTRAL DE CREDITO NOROESTE BRASILEIRO 04.632.856/0001-30			
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX XXX.XXX.XXX-XX	Vencimento 26 fev 2018	Valor R\$ 5.000,00	
Desconto R\$ 0,00	Juros R\$ 0,00	Multa R\$ 0,00	Total R\$ 5.000,00

- **Juros:** Será apresentado o valor de juros do título que está sendo cadastrado para pagamento.

COOPERATIVA CENTRAL DE CREDITO NOROESTE BRASILEIRO 04.632.856/0001-30			
XXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX XXX.XXX.XXX-XX	Vencimento 26 fev 2018	Valor R\$ 5.000,00	
Desconto R\$ 0,00	Juros R\$ 0,00	Multa R\$ 0,00	Total R\$ 5.000,00

- **Multa:** Será apresentado o valor de multa do título que está sendo cadastrado para pagamento.

COOPERATIVA CENTRAL DE CREDITO NOROESTE BRASILEIRO 04.632.856/0001-30			
XXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX XXX.XXX.XXX-XX	Vencimento 26 fev 2018	Valor R\$ 5.000,00	
Desconto R\$ 0,00	Juros R\$ 0,00	Multa R\$ 0,00	Total R\$ 5.000,00

- **Total:** Será apresentado o valor total do título, considerando o valor de desconto, valor de juros e valor de multa, que está sendo cadastrado para pagamento.

COOPERATIVA CENTRAL DE CREDITO NOROESTE BRASILEIRO 04.632.856/0001-30			
XXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX XXX.XXX.XXX-XX	Vencimento 26 fev 2018	Valor R\$ 5.000,00	
Desconto R\$ 0,00	Juros R\$ 0,00	Multa R\$ 0,00	Total R\$ 5.000,00

- **Agendado**
Caso o usuário deseje realizar um agendamento de um pagamento de título em outra data que não seja a atual, ele deverá selecionar a opção de “Agendado” e informar a data que deseja que a transferência seja realizada.

Agendado?

Pagar em

29/01/2018 

- **Observação**

Este campo poderá ser preenchido com uma observação que o usuário deseje, que irá identificar o motivo do pagamento realizado, para uma posterior conferência. A observação poderá conter até 35 caracteres. Essa informação será impressa no comprovante da operação. Este campo não é obrigatório. É aconselhável preencher com palavras sem acentuação.

Observação

Quantidade de caracteres: 35

- **Confirmar dados do Pagamento**

Para que a operação de pagamento seja cadastrada com sucesso o usuário deverá confirmar os dados do título para pagamento, marcando a opção de “Confirmar dados do Pagamento”. Caso o usuário não marque essa opção, o botão “Salvar” não ficará habilitado.

Confirmar dados do pagamento

Os títulos de outros bancos que não estão na nova plataforma de cobrança (CIP) igual ou acima de R\$ 50.000,00, não será possível realizar o recebimento desses títulos no Sistema CrediSIS e em qualquer outra instituição financeira. A partir das datas abaixo não será permitido os recebimentos de títulos dos valores informados que não estejam na CIP.

- A partir de 3 de fevereiro/2018 valores de R\$ 4.000,00 ou mais
 - A partir de 24 de fevereiro/2018 valores de R\$ 2.000,00 ou mais
 - A partir de 24 de março/2018 valores de R\$ 800,00 ou mais
 - A partir de 26 de maio/2018 valores de R\$ 400,00 ou mais
 - A partir de 21 de julho/2018 valores de R\$ 0,01 ou mais
- **Títulos que não estão na Nova Plataforma de Cobrança (CIP)**
Serão apresentadas as seguintes informações:

Valor do documento	
<input type="text" value="R\$ 10.000,00"/>	
Valor de desconto	Valor a pagar
<input type="text" value="R\$ 0,00"/>	<input type="text" value="R\$ 10.000,00"/>
Data vencimento	
<input type="text" value="07/12/2017"/>	<input type="checkbox"/> Agendado?
Observação	
<input type="text"/>	
Quantidade de caracteres: 35	

- **Valor do Documento:** Será apresentado o valor do título que está sendo cadastrado para pagamento.

Valor do documento
<input type="text" value="R\$ 10.000,00"/>

- **Valor de Desconto:** Poderá ser preenchido com o valor de desconto do título que está sendo cadastrado para pagamento.

Valor de desconto
<input type="text" value="R\$ 0,00"/>

- **Valor a Pagar:** Será apresentado o valor total do título que está sendo cadastrado para pagamento.

Valor a pagar
<input type="text" value="R\$ 10.000,00"/>

- **Data Vencimento:** Será apresentado a data de vencimento do título que está sendo cadastrado para pagamento.

Data vencimento	
<input type="text" value="07/12/2017"/>	<input type="checkbox"/>

- **Agendado:** Deverá ser marcado caso o usuário queira que o pagamento desse título seja efetuado em outra data que não seja a atual.

<input checked="" type="checkbox"/> Agendado?	Pagar em	
	<input type="text" value="24/01/2018"/>	<input type="checkbox"/>

- **Observação:** Este campo poderá ser preenchido com uma observação que o usuário deseje, que irá identificar o motivo da transferência realizada, para uma posterior conferência. A observação poderá conter até 35 caracteres. Essa informação será impressa no comprovante da operação. Este campo não é obrigatório. É aconselhável preencher com palavras sem acentuação.

Observação

Quantidade de caracteres: 35

- **Títulos do Banco 097 (CrediSIS)**
 - **Estão no CrediSIS Cobrança e Não estão na Nova Plataforma de Cobrança (CIP):** Será apresentada a mesma tela de quando um título está na CIP. Verificar a descrição do item “Títulos que estão na Nova Plataforma de Cobrança (CIP)” da opção “CADASTRO DE PAGAMENTO DE TÍTULO”.

COOPERATIVA CENTRAL DE CREDITO NOROESTE BRASILEIRO			
04.632.856/0001-30			
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX XXX.XXX.XXX-XX	Vencimento 26 fev 2018	Valor R\$ 5.000,00	
Desconto R\$ 0,00	Juros R\$ 0,00	Multa R\$ 0,00	Total R\$ 5.000,00

- **Não estão no CrediSIS Cobrança e Não estão na Nova Plataforma de Cobrança (CIP):** Será apresentada a mesma tela de quando um título não está na CIP. Verificar a descrição do item “Títulos que não estão na Nova Plataforma de Cobrança (CIP)” da opção “CADASTRO DE PAGAMENTO DE TÍTULO”.

Linha digitavel

09790.00007 09750.001001 00270.005432 3 74160000011600

Valor do documento
R\$ 116,00

Valor de desconto Valor a pagar
R\$ 0,00 R\$ 116,00

Data vencimento
26/01/2018 Agendado?

Observação

Quantidade de caracteres: 35

Títulos do banco 097 igual ou acima de R\$ 1.000,00, que não esteja cadastrado no Sistema do CrediSIS Cobrança não será possível realizar o recebimento. O usuário deverá entrar em contato com o Beneficiário do título para que o mesmo possa efetuar a regularização. No Internet Banking será apresentada a seguinte mensagem.

Titulo nao cadastrado no Credisis Cobranca. Entre em contato com seu beneficiario

Caso o valor do título seja maior que o valor do limite diário da conta corrente cadastrado pela Agencia, será apresentada a mensagem de que “Valor maior que limite diário disponível”. Esse limite diário irá diminuindo de acordo com as transações realizadas durante o dia.

Valor do documento

R\$ 180,47

Valor maior que limite diário disponível

Para regularização, o titular da conta deverá entrar em contato com sua agencia para que a mesma possa realizar o ajuste do valor de limite cadastrado para sua conta corrente.

Caso o valor do documento seja maior que o saldo disponível na conta corrente do usuário, será apresentada a mensagem de que “Valor maior que Saldo Disponível”, e não será possível realizar o pagamento.

Valor do documento

R\$ 1.000,00

Valor maior que saldo disponível

Ao preencher todas as informações o usuário deverá clicar no botão “Salvar” que está localizado no canto inferior direito da tela.



Caso o usuário não deseje mais realizar o pagamento do título em questão, o mesmo poderá clicar no botão “Cancelar” localizado no canto inferior direito da tela.

Cancelar

Quando o usuário clicar no botão “Salvar” e o mesmo não houver realizado o cadastro dos parâmetros na agencia para tal operação, o sistema irá apresentar a seguinte mensagem de erro.

Ocorreram os seguintes erros ao realizar a transação:

- O valor informado não possui parametrização. Entre em contato com a sua agência.

Para regularização, o titular da conta deverá entrar em contato com sua agencia para que a mesma possa realizar o cadastro dos parâmetros de acesso as funcionalidades do Internet Banking.

Quando o usuário clicar no botão “Salvar” e o mesmo não houver realizado o cadastro dos valores dos limites na agencia para tal operação, o sistema irá apresentar a seguinte mensagem de erro.

Ocorreram os seguintes erros ao realizar a transação:

- O valor é superior ao limite disponível.

Para regularização, o titular da conta deverá entrar em contato com sua agencia para que a mesma possa realizar o cadastro dos limites diários para utilização das funcionalidades do Internet Banking.

Após salvo as informações do pagamento do título, a tela de cadastro será fechada automaticamente pelo sistema e apresentado uma mensagem de “Cadastro Realizado com Sucesso”.



Cadastrado com sucesso!

Por favor entre em contato com o(s) responsáveis da conta para efetivar a transação.

OK

Após o cadastro realizado com sucesso, o pagamento do título cadastrado será apresentado na tela de listagem, conforme tela apresentada abaixo:

Linha digitável	Valor	Agendado?	Pagar em	Usuário	Status	Votos	Imprimir
09790.00007 09780.011004 39690.630510 4 74210000003400	R\$ 34,00	X	26/01/2018	USUARIO1	Pendente	0 / 0 / 1	  
Total		R\$ 34,00					

- **Linha digitável**

Será apresentado a linha digitável do título cadastrado para pagamento.

Linha digitável

09790.00007 09780.011004 39690.630510 4 74210000003400

- **Valor**

Será apresentado o valor do título cadastrado para pagamento.

Valor

R\$ 180,47

- **Agendado**

Informa se o pagamento do título cadastrado foi agendado ou não. Caso seja apresentada um “X” indica que o pagamento não foi agendado. Caso esteja um símbolo “√” indica que o pagamento cadastrado foi agendado para outra data que não seja a atual.

Agendado?

X

Agendado?

√

- **Pagar Em**

Será apresentada a data que o pagamento será realizado caso ele seja efetivado. Mesmo se o usuário realizar a efetivação do pagamento antes da data agendada, o pagamento só será realizado no dia em que for agendada a transação.

Pagar em
26/01/2018

- **Usuário**

Será apresentado o usuário da conta corrente que realizou o cadastro do pagamento de título.

Usuário
XXXXXXXX XXXXXXXX

- **Status**

Será apresentado o Status do pagamento de título cadastrado.

- **Pendentes:** Indica que o pagamento de título cadastrado ainda está pendente de efetivação.
- **Liberadas:** Indica que o pagamento de título cadastrado já foi efetivado.
- **Rejeitadas:** Indica que o pagamento de título cadastrado foi rejeitado pelos usuários. O mesmo não será efetivado em conta corrente.
- **Canceladas Automaticamente:** Indica que o pagamento de título cadastrado foi cancelado pelo sistema. Quando chega a data do pagamento e a mesmo não é efetivado ou rejeitado pelos usuários da conta corrente, no final do dia é realizada a verificação desses pagamentos que estão com o Status Pendente e com a data do dia e é realizado o cancelamento automático dos mesmos. Caso o usuário deseje realizar o pagamento no dia seguinte, será necessário o cadastro do pagamento novamente.

Status
Pendente

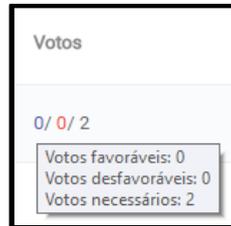
- **Votos**

Serão apresentados a quantidade de votos de efetivação, quantidade de votos de rejeição e quantidade de votos mínimos parametrizado necessário para a realização da efetivação do pagamento de título.

- **0 (zero azul):** Indica a quantidade de votos favoráveis que o pagamento de título recebeu para que o mesmo fosse efetivado. Quando cada usuário for realizado o voto, será a apresentada a quantidade (ex: 1, 2, 3...).
- **0 (zero vermelho):** Indica a quantidade de votos desfavoráveis que o pagamento de título recebeu para que o mesmo não fosse efetivado.

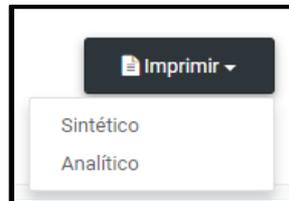
Quando cada usuário for realizado o voto, será a apresentada a quantidade (ex: 1, 2, 3...).

- **2 (número preto):** Indica a quantidade de votos necessários para que o pagamento de título seja efetivado. Essa quantidade é cadastrada diretamente na agencia correspondente pelo titular da conta corrente.

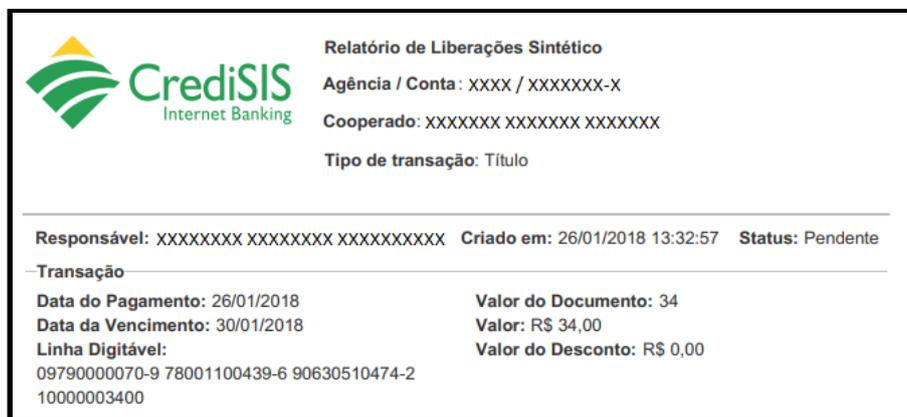


- **Imprimir**

Será impresso um relatório onde serão apresentados os pagamentos de título de acordo com o filtro informado na tela de listagem.



- **Sintético:** Será apresentado os pagamentos de título sem as informações de votos dos usuários que realizaram a efetivação ou rejeição.

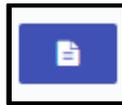


- **Analítico:** Será apresentado os pagamentos de título com as informações de votos dos usuários que realizaram a efetivação ou rejeição.

		Relatório de Liberações Analítico Agência / Conta: XXXX / XXXXXXXX-X Cooperado: XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX Tipo de transação: Título
Responsável: XXXXXXXX XXXXXXXX XXX		Criado em: 26/01/2018 13:32:57 Status: Pendente
Favoráveis: 0	Desfavoráveis: 0	Qnt. Necessária: 1
Transação		
Data do Pagamento: 26/01/2018		Valor do Documento: 34
Data da Vencimento: 30/01/2018		Valor: R\$ 34,00
Linha Digitável: 09790000070-9 78001100439-6 90630510474-2 10000003400		Valor do Desconto: R\$ 0,00
Votos		
Não há votos computados		

- **Ficha**

Será impressa uma ficha com as informações do pagamento de título selecionado juntamente com os votos já realizados para o mesmo.



		Relatório de Liberações Analítico Agência / Conta: XXXX / XXXXXXXX-X Cooperado: XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX Tipo de transação: Título
Responsável: XXXXXXXX XXXXXXXX XXX		Criado em: 26/01/2018 13:32:57 Status: Pendente
Favoráveis: 0	Desfavoráveis: 0	Qnt. Necessária: 1
Transação		
Data do Pagamento: 26/01/2018		Valor do Documento: 34
Data da Vencimento: 30/01/2018		Valor: R\$ 34,00
Linha Digitável: 09790000070-9 78001100439-6 90630510474-2 10000003400		Valor do Desconto: R\$ 0,00
Votos		
Não há votos computados		

- **Votar**

O botão “Votar” só será disponibilizado para os usuários que possuem permissão de efetivação. A permissão deve ser cadastrada diretamente na agência correspondente da conta corrente pelo titular da conta. Caso o usuário tenha permissão de efetivação, mas o parâmetro cadastrado para pagamento de título for de 1 usuário para efetivação, não será apresentado o botão em questão, pois será necessário que outro usuário acesse o Internet Banking para realizar a efetivação.



Quando o usuário clicar no botão, será apresentada uma tela com as informações do pagamento de título que está sendo votado, o QR-Code e um campo para ser digitado o código de validação do pagamento de título.

Caso o usuário tenha somente um dispositivo móvel liberado será apresentado uma tela com o QR-Code para leitura pelo dispositivo.

Efetivação de título #143

Token



Por favor, certifique-se de que os dados abaixo estão de acordo com o apresentado no dispositivo móvel.

Sistema: Windows
Navegador: Chrome
Banco: CC Centralcred
Data Pagamento: 26/01/2018
Valor: R\$ 34,00
Linha Digitável: 09790.00007 09780.011004 39690.630510 4
74210000003400

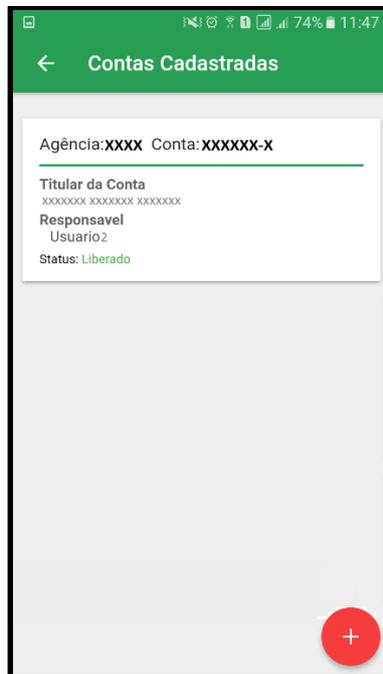
INFORME O CÓDIGO GERADO

Cancelar Favorável Desfavorável

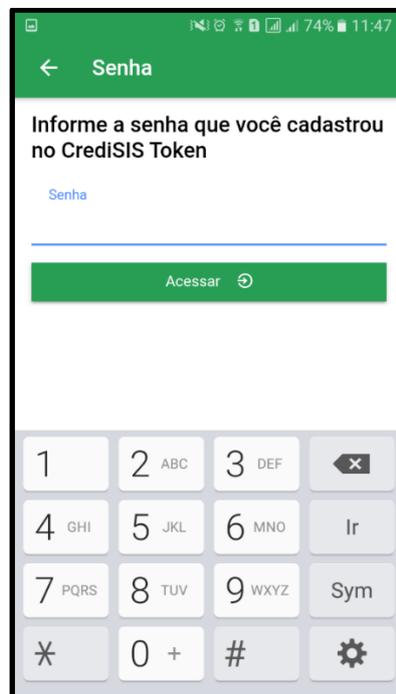
O usuário deverá acessar o TOKEN pelo dispositivo móvel.



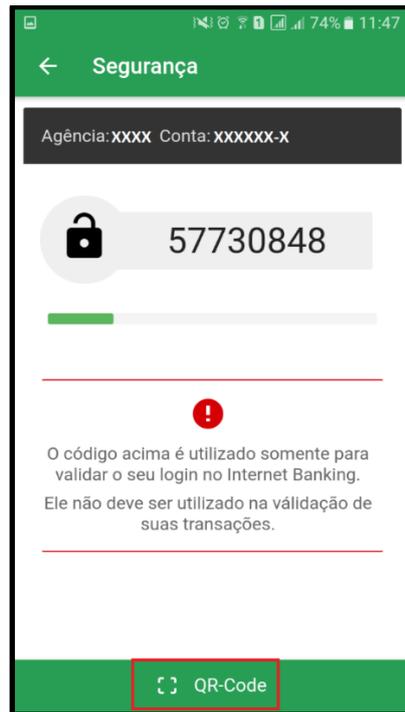
Selecionar a conta cadastrada para o usuário que está realizando o acesso no Internet Banking.



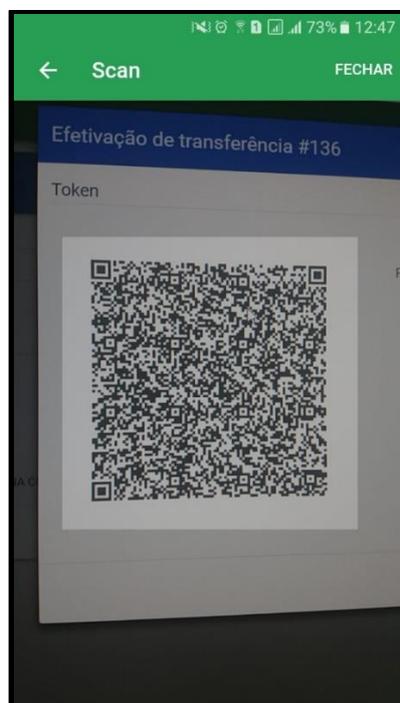
O usuário deverá informar a senha cadastrada no dispositivo móvel para acesso ao TOKEN.



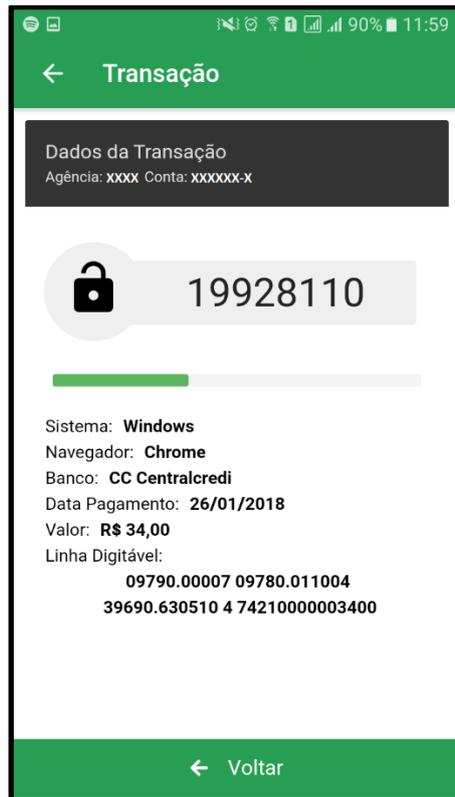
Após informar a senha, será aberto uma tela com um código de acesso, e terá também um botão na parte inferior para realizar a leitura do QR-Code.



Será aberto a tela onde o usuário deverá colocar sob o QR-Code apresentado na tela do Internet Banking para ser realizado a leitura do QR-Code e gerado o código para efetivação da transação.



O TOKEN irá gerar um código de acesso e mostrará as informações da transação.



O usuário deverá digitar o código de acesso gerado pelo TOKEN na tela de efetivação do Internet Banking e clicar nos botões de Favorável ou Desfavorável de acordo com o desejo do usuário.



Caso o usuário tenha mais de um dispositivo móvel liberado, será apresentado uma tela listando os dispositivos móveis cadastrados.

Efetivação de título #143

Token

Usuario2 - motorola - Moto G (4)

Usuario2 - samsung - SM-J500M

Por favor, certifique-se de que os dados abaixo estão de acordo com o apresentado no dispositivo móvel.

Sistema: Windows
Navegador: Chrome
Banco: CC Centralcredi
Data Pagamento: 26/01/2018
Valor: R\$ 34,00
Linha Digitável: 09790.00007 09780.011004 39690.630510 4 74210000003400

INFORME O CÓDIGO GERADO

O usuário deverá selecionar um dos dispositivos (o dispositivo móvel deve estar acessível ao usuário para que seja possível a continuação da efetivação da transação). Após a seleção será aberto o QR-Code para leitura pelo dispositivo.

Efetivação de título #143

Token



Por favor, certifique-se de que os dados abaixo estão de acordo com o apresentado no dispositivo móvel.

Sistema: Windows
Navegador: Chrome
Banco: CC Centralcredi
Data Pagamento: 26/01/2018
Valor: R\$ 34,00
Linha Digitável: 09790.00007 09780.011004 39690.630510 4 74210000003400

INFORME O CÓDIGO GERADO

O usuário deverá acessar o TOKEN e seguir os passos descritos anteriormente.

- **Remover**

Por esse botão será possível realizar a exclusão do pagamento de título cadastrado. Só poderá excluir o pagamento de título o usuário que realizou o cadastro do

mesmo. O botão não ficará disponível para os usuários que não realizaram o cadastro do pagamento.



O pagamento de título cadastrado ficará pendente de efetivação. Será necessário que os usuários que tenham permissão de efetivação acessem o Internet Banking e realizem a efetivação dos pagamentos pendentes.

Os usuários que realizam o cadastro dos pagamentos, caso eles tenham permissão de efetivação, poderão efetivar os pagamentos que eles mesmos cadastraram, desde que os parâmetros de liberação cadastrado na agência pelo titular da conta seja maior que 2 usuários para efetivação.

Caso o parâmetro seja de 1 usuário para efetivação, o usuário que realizou o cadastro do pagamento não poderá realizar a efetivação, será necessário que outro usuário acesse o Internet Banking para realizar essa efetivação. Essa regra se faz necessária, para que haja sempre uma validação do pagamento cadastrada por outro usuário que não seja o que realizou o cadastro.

A forma de votação é igual ao descrito no item “3.2 Exemplos de Utilização do Internet Banking para realização de Transferência entre Contas”.

OBS.: Após efetivada a transação não é possível excluí-la ou estorná-la.

4.7 TELA DE TRANSAÇÕES DE DOC/TED

Na opção de DOC/TED o usuário poderá realizar transferências eletrônicas para outras instituições financeiras.

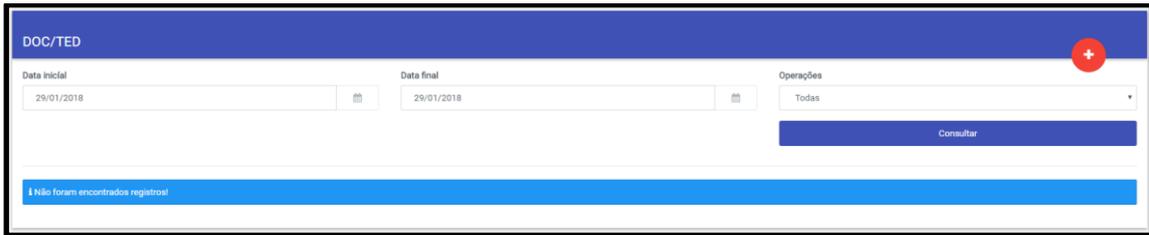
DOC

DOC é a abreviação de Documento de Ordem de Crédito, essa transação é usada para transferir no máximo R\$ 4.999,99 para uma conta em um banco diferente do seu – para valores acima de R\$ 5 mil é necessário fazer uma TED. No DOC o dinheiro não cai no mesmo dia. Ele só cai 1 dia útil após ter sido feito a operação, sendo que às vezes costuma demorar dois dias. Caso o usuário tenha uma urgência maior, a TED é mais viável. É cobrada tarifa do cooperado por essa transação.

TED

TED significa Transferência Eletrônica Disponível e desde de 15/01/2016 a TED não tem mais limite, pode ser realizada transferências de qualquer valor. O limite máximo de valor para envio de TED é de acordo com o limite disponibilizado pela agência do cooperado para utilização no Internet Banking. A vantagem da TED é que o dinheiro cai praticamente na mesma hora, ou seja, a TED cai no mesmo dia. Mas isso só vale para os dias úteis, ou seja, durante a semana e em dias que não são feriados bancários. A TED pode ser realizada somente até as 17:00 horas (horário de Brasília). É cobrada tarifa do cooperado por essa transação.

Ao abrir a tela, serão apresentadas as seguintes informações:



- **Data Inicial**

O usuário poderá informar a data inicial para apresentação das transações agendadas para a realização das efetivações. O campo será apresentado com a data do dia atual preenchida.



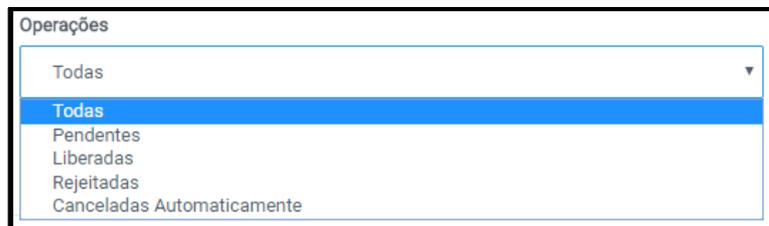
- **Data Final**

O usuário poderá informar a data final para apresentação das transações agendadas para a realização das efetivações. O campo será apresentado com a data do dia atual preenchida.



- **Operações**

O usuário poderá selecionar o status das transações que o mesmo deseja visualizar na tela. Poderão ser selecionados os status: Todas, Pendentes, Liberadas, Rejeitadas, Canceladas Automaticamente. O campo será apresentado com a opção “Todas” selecionada.



- **Todas:** Serão apresentadas todas as transações de DOC/TED liberadas, canceladas, pendentes, rejeitadas e canceladas automaticamente.
- **Pendentes:** Serão apresentadas as transações de DOC/TED que estão pendentes de assinatura do usuário para efetivação da mesma.
- **Liberadas:** Serão apresentadas as transações de DOC/TED que foram efetivadas em conta corrente.

- **Rejeitadas:** Serão apresentadas as transações de DOC/TED que foram rejeitadas pelos usuários e não foram realizadas a efetivação em conta corrente.
- **Canceladas Automaticamente:** Serão apresentadas as transações de DOC/TED que foram canceladas automaticamente. Uma transação é cancelada automaticamente quando a mesma é agendada para uma data, e na data em questão a transação não é efetivada e nem rejeitada, a mesma não ficará pendente para o dia seguinte. No processamento noturno a transação será cancelada automaticamente pelo sistema. O usuário terá que realizar um novo cadastro da transação para que possa ser efetivado em conta corrente.

Após informar os filtros desejado o usuário deverá clicar no botão “Consultar”.



A tela será carregada automaticamente com todas as transações realizadas no dia atual. Quando não houver transações para o dia atual, será apresentada a mensagem “Não foram encontrados registros!”.



4.7.1 CADASTRO DE DOC/TED

Quando o usuário possuir permissão para realizar o cadastro de transações de DOC/TED, será disponibilizado um botão vermelho com o símbolo “+” no canto superior direito da tela.

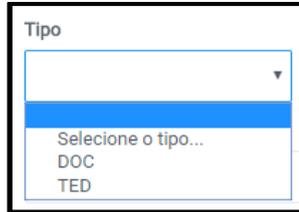


O usuário deverá clicar nesse botão para a realização do cadastro de um DOC ou uma TED. Será aberta a tela demonstrada abaixo com as seguintes informações:



- **Tipo**

O usuário deverá escolher o tipo da operação que ele deseja realizar: DOC ou TED.



- **Favorecido**

Deverá ser selecionado o nome do favorecido que será transferido o valor em questão. Será aberto uma lista, apresentado o nome do favorecido, CPF/CNPJ, Banco, Agencia e Conta.



A seleção do favorecido é obrigatória, caso o usuário não possua o favorecido cadastrado, ele poderá clicar no botão “Novo” e realizar o cadastro do favorecido. Verificar o passo a passo no item 7.1.1 – CADASTRO DE FAVORECIDO.



Após selecionado o favorecido, serão apresentadas as informações que foram cadastradas para o mesmo: Banco, Agencia, Conta, CPF.

Banco	
<input type="text" value="237"/>	BANCO BRADESCO S.A.
Agência	
<input type="text" value="0457"/>	JI-PARANA-CENTRO
Conta	CPF
<input type="text" value="32883"/>	<input type="text" value="XXX.XXX.XXX-XX"/>

- **Finalidade**

O usuário deverá informar qual é a finalidade da transferência de DOC/TED. É um campo obrigatório. As opções que serão apresentadas, são as descritas abaixo:

- 01 – Crédito em Conta Corrente
- 02 – Pagamento Aluguel / Condomínio
- 03 – Pagamento de Duplicatas / Títulos
- 04 – Pagamento de Dividendos
- 05 – Pagamento de Mensalidades Escolares
- 06 – Pagamento de Salários
- 07 – Pagamento de Fornecedores / Honorários
- 08 – Operações de Câmbio / Fundos
- 09 – Repasse de Arrecadação / Pagamento de Tributos
- 10 – Transferência Internacional de Reais
- 11 – DOC/TED para Poupança
- 12 – DOC/TED para Depósito Judicial
- 13 – Pensão Alimentícia
- 99 – Outros

Finalidade
<input type="text" value="Selecione uma finalidade..."/>
01 - CRÉDITO EM CONTA CORRENTE
02 - PAGAMENTO ALUGUEL / CONDOMÍNIOS
03 - PAGAMENTO DE DUPLICATAS / TÍTULOS
04 - PAGAMENTO DE DIVIDENDOS
05 - PAGAMENTO DE MENSALIDADES ESCOLARES
06 - PAGAMENTO DE SALÁRIOS
07 - PAGAMENTO DE FORNECEDORES / HONORÁRIOS
08 - OPERAÇÕES DE CÂMBIO / FUNDOS

- **Valor**

O usuário deverá informar o valor que deseja realizar o DOC/TED.

Valor

Caso o valor do DOC/TED seja maior que o valor do limite diário da conta corrente cadastrado pela Agencia, será apresentada a mensagem de que “Valor maior que limite diário disponível”. Esse limite diário irá diminuindo de acordo com as transações realizadas durante o dia.

Valor

Valor maior que limite diário disponível

Para regularização, o titular da conta deverá entrar em contato com sua agencia para que a mesma possa realizar o ajuste do valor de limite cadastrado para sua conta corrente. Caso o valor da transferência seja maior que o saldo disponível na conta corrente do usuário, será apresentada a mensagem de que “Valor maior que Saldo Disponível”, e não será possível realizar a transferência.

Valor

Valor maior que saldo disponível

- **Agendado**

Caso o usuário deseje realizar um agendamento de DOC/TED em outra data que não seja a atual, ele deverá selecionar a opção de “Agendado” e informar a data que deseja que o DOC/TED seja realizado.

Transferir em

Agendado?

- **Observação**

Este campo poderá ser preenchido com uma observação que o usuário deseje, que irá identificar o motivo que o DOC/TED foi realizado, para uma posterior conferência. A observação poderá conter até 35 caracteres. Essa informação será impressa no comprovante da operação. Este campo não é obrigatório. É aconselhável preencher com palavras sem acentuação.

Observação

Quantidade de caracteres: 35

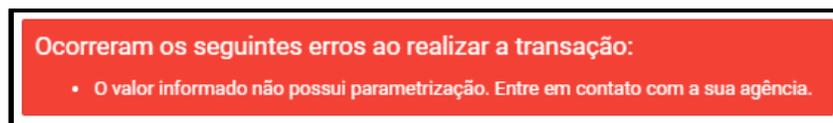
Ao preencher todas as informações o usuário deverá clicar no botão “Salvar” que está localizado no canto inferior direito da tela.



Caso o usuário não deseje mais realizar o DOC/TED em questão, o mesmo poderá clicar no botão “Cancelar” localizado no canto inferior direito da tela.

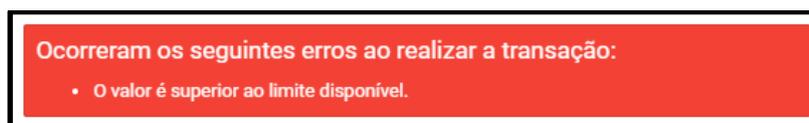


Quando o usuário clicar no botão “Salvar” e o mesmo não houver realizado o cadastro dos parâmetros na agencia para tal operação, o sistema irá apresentar a seguinte mensagem de erro.



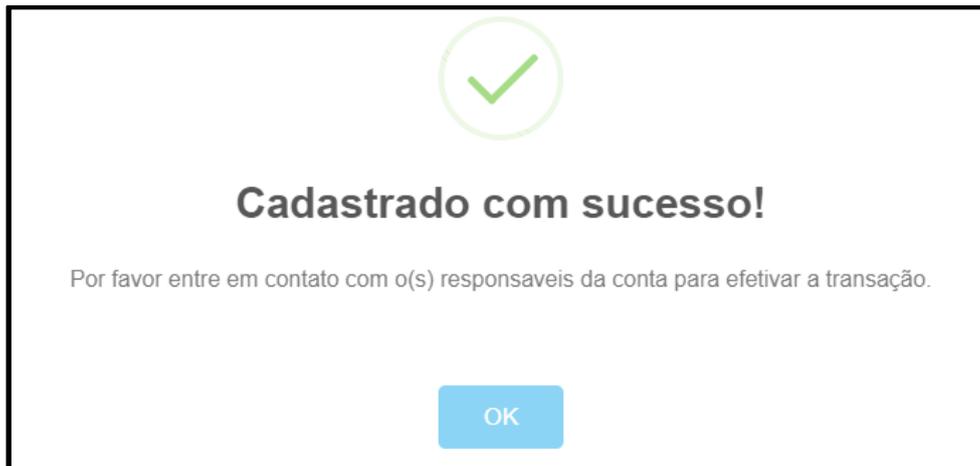
Para regularização, o titular da conta deverá entrar em contato com sua agencia para que a mesma possa realizar o cadastro dos parâmetros de acesso as funcionalidades do Internet Banking.

Quando o usuário clicar no botão “Salvar” e o mesmo não houver realizado o cadastro dos valores dos limites na agencia para tal operação, o sistema irá apresentar a seguinte mensagem de erro.



Para regularização, o titular da conta deverá entrar em contato com sua agencia para que a mesma possa realizar o cadastro dos limites diários para utilização das funcionalidades do Internet Banking.

Após salvo as informações do DOC/TED, a tela de cadastro será fechada automaticamente pelo sistema e apresentado uma mensagem de “Cadastro Realizado com Sucesso”.



Após o cadastro realizado com sucesso, o DOC/TED cadastrado será apresentado na tela de listagem, conforme tela apresentada abaixo:

Favorecido	Tipo	Valor	Agendado?	Pagar em	Usuário	Status	Votos	
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	TED	R\$ 50,00	✘	29/01/18	XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	Pendente	0 / 0 / 1	  
Total		R\$ 50,00						

- **Favorecido**

Será apresentado o nome do favorecido que receberá o crédito do DOC/TED cadastrado.

Favorecido

XXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXXXXX

- **Tipo**

Será apresentado tipo da operação cadastrada, DOC ou TED.

Tipo

TED

- **Valor**

Será apresentado o valor que será transferido via DOC/TED para a conta corrente informada no momento do cadastro do DOC/TED.

Valor
R\$ 50,00

- **Agendado**

Informa se o DOC/TED cadastrado foi agendado ou não. Caso seja apresentado um “X” indica que o DOC/TED cadastrado não foi agendado. Caso esteja um símbolo “√” indica que o DOC/TED cadastrado foi agendado para outra data que não seja a atual.

Agendado?	Agendado?
✘	✔

- **Transferir Em**

Será apresentada a data que o DOC/TED será realizado caso ele seja efetivado. Mesmo se o usuário realizar a efetivação do DOC/TED antes da data agendada, a o DOC/TED só será realizado no dia em que foi agendada a transação.

Pagar em
29/01/18

- **Usuário**

Será apresentado o usuário da conta corrente que realizou o cadastro do DOC/TED.

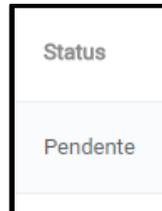
Usuário
XXXXXXXX XXXXXXXX

- **Status**

Será apresentado o Status do DOC/TED cadastrado.

- **Pendentes:** Indica que o DOC/TED cadastrado ainda está pendente de efetivação.
- **Liberadas:** Indica que o DOC/TED cadastrado já foi efetivado.
- **Rejeitadas:** Indica que o DOC/TED cadastrado foi rejeitado pelos usuários. O mesmo não será efetivado em conta corrente.
- **Canceladas Automaticamente:** Indica que o DOC/TED cadastrado foi cancelado pelo sistema. Quando chega a data do DOC/TED e o mesmo

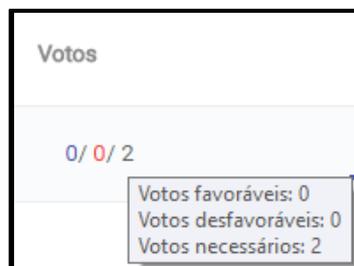
não é efetivado ou rejeitado pelos usuários da conta corrente, no final do dia é realizada a verificação desses DOC/TED que estão com o Status Pendente e com a data do dia e é realizado o cancelamento automático dos mesmos. Caso o usuário deseje realizar o DOC/TED no dia seguinte, será necessário o cadastro do mesmo novamente.



- **Votos**

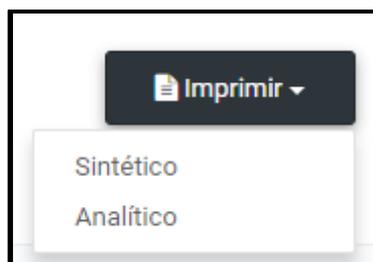
Serão apresentados a quantidade de votos de efetivação, quantidade de votos de rejeição e quantidade de votos mínimos parametrizado necessário para a realização da efetivação do DOC/TED.

- **0 (zero azul):** Indica a quantidade de votos favoráveis que o DOC/TED recebeu para que o mesmo fosse efetivado. Quando cada usuário for realizando o voto, será apresentada a quantidade (ex: 1, 2, 3...).
- **0 (zero vermelho):** Indica a quantidade de votos desfavoráveis que o DOC/TED recebeu para que o mesmo não fosse efetivado. Quando cada usuário for realizando o voto, será apresentada a quantidade (ex: 1, 2, 3...).
- **2 (número preto):** Indica a quantidade de votos necessários para que o DOC/TED seja efetivado. Essa quantidade é cadastrada diretamente na agência correspondente pelo titular da conta corrente.



- **Imprimir**

Será impresso um relatório onde serão apresentadas os DOC/TED cadastrados de acordo com o filtro informado na tela de listagem.



- **Sintético:** Será apresentado os DOC/TED sem as informações de votos dos usuários que realizaram a efetivação ou rejeição.

 CrediSIS Internet Banking	Relatório de Liberações Sintético	
	Agência / Conta: XXXX / XXXXXXXX-X Cooperado: XXXXXXXXXXX XXXXXXXXXXX XXXXX	
Responsável: XXXXXXXX XXXXXXXXXXX XXXXXX		Criado em: 29/01/2018 11:45:40
Status: Pendente		
Transação		
Banco: 237 - BANCO BRADESCO S.A.	Nome Favorecido: XXXXXXXX XXXXXXXX	
Agência: 0457 - JI-PARANA-CENTRO	CPF/CNPJ: XXX.XXX.XXX-XX	
Conta: XXXXXX-X	Transferência em 29/01/2018	
Finalidade: 01 - CRÉDITO EM CONTA CORRENTE	Valor: 50,00	
Tipo: TED		

- **Analítico:** Será apresentado os DOC/TED com as informações de votos dos usuários que realizaram a efetivação ou rejeição.

 CrediSIS Internet Banking	Relatório de Liberações Analítico	
	Agência / Conta: XXXX / XXXXXXXX-X Cooperado: XXXXXXXXXXX XXXXXXXXXXX XXXXX	
Responsável: XXXXXXXX XXXXXXXXXXX XXXXXX		Criado em: 29/01/2018 11:45:40
Status: Pendente		
Favoráveis: 0	Desfavoráveis: 0	Qt. Necessária: 1
Transação		
Banco: 237 - BANCO BRADESCO S.A.	Nome Favorecido: XXXXXXXX XXXXXXXX	
Agência: 0457 - JI-PARANA-CENTRO	CPF/CNPJ: XXX.XXX.XXX-XX	
Conta: XXXXXX-X	Transferência em 29/01/2018	
Finalidade: 01 - CRÉDITO EM CONTA CORRENTE	Valor: 50,00	
Tipo: TED		
Votos		
Não há votos computados		

- **Ficha**
Será impressa uma ficha com as informações do DOC/TED selecionado juntamente com os votos já realizados para o mesmo.





Relatório de Liberações Analítico
 Agência / Conta: XXXX / XXXXXXXX-X
 Cooperado: XXXXXXXXXXX XXXXXXXXXXX XXXXX

Responsável: XXXXXXXX XXXXXXXXXXX XXXXXX
 Criado em: 29/01/2018 11:45:40
 Status: Pendente

Favoráveis: 0	Desfavoráveis: 0	Qnt. Necessária: 1
---------------	------------------	--------------------

Transação

Banco: 237 - BANCO BRADESCO S.A. Agência: 0457 - JI-PARANA-CENTRO Conta: XXXXXX-X Finalidade: 01 - CRÉDITO EM CONTA CORRENTE Tipo: TED	Nome Favorecido: XXXXXXXX XXXXXXXX CPF/CNPJ: XXX.XXX.XXX-XX Transferência em 29/01/2018 Valor: 50,00
---	---

Votos

Não há votos computados

- **Votar**

O botão “Votar” só será disponibilizado para os usuários que possuem permissão de efetivação. A permissão deve ser cadastrada diretamente na agência correspondente da conta corrente pelo titular da conta. Caso o usuário tenha permissão de efetivação, mas o parâmetro cadastrado para DOC/TED for de 1 usuário para efetivação, não será apresentado o botão em questão, pois será necessário que outro usuário acesse o Internet Banking para realizar a efetivação.

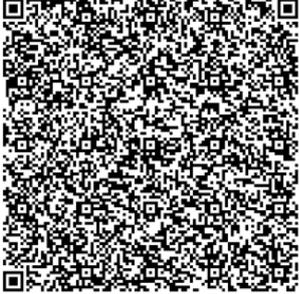


Quando o usuário clicar no botão, será apresentado uma tela com as informações do DOC/TED que está sendo votado, o QR-Code e um campo para ser digitado o código de validação do DOC/TED.

Caso o usuário tenha somente um dispositivo móvel liberado será apresentado uma tela com o QR-Code para leitura pelo dispositivo.

Efativação de DOC/TED #145

Token



Por favor, certifique-se de que os dados abaixo estão de acordo com o apresentado no dispositivo móvel.

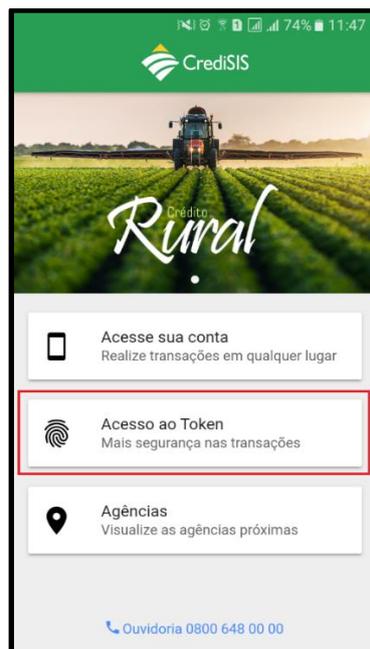
Sistema: Windows
Navegador: Chrome
Data Pagamento: 29/01/2018
Valor: R\$ 110,00

Dados do Favorecido:
Banco: BANCO BRADESCO S.A.
Agência: 0457 - JI-PARANA-CENTRO
Conta: XXXXXX-X
Nome Favorecido: XXXXXX XXXXXX XXXXXX

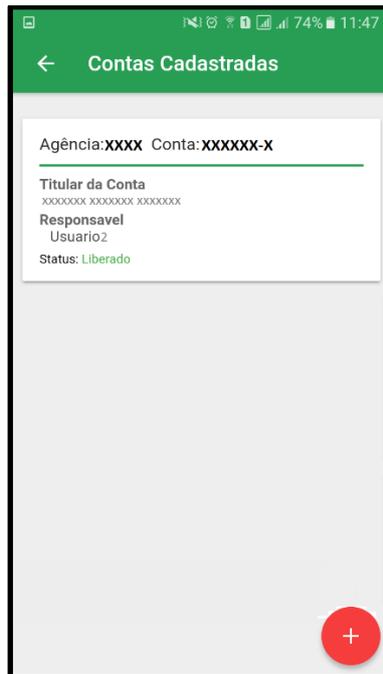
INFORME O CÓDIGO GERADO

Cancelar Favorável Desfavorável

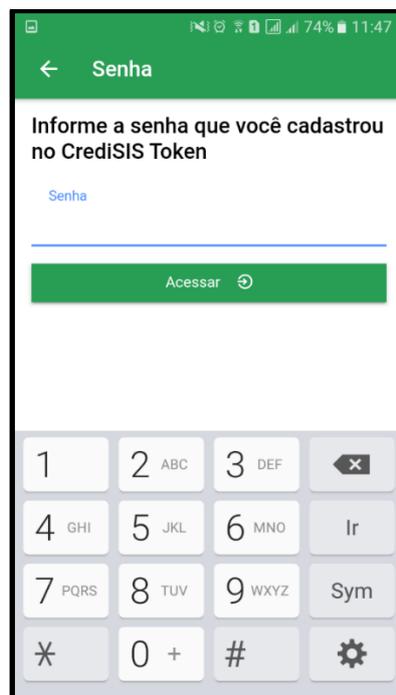
O usuário deverá acessar o TOKEN pelo dispositivo móvel.



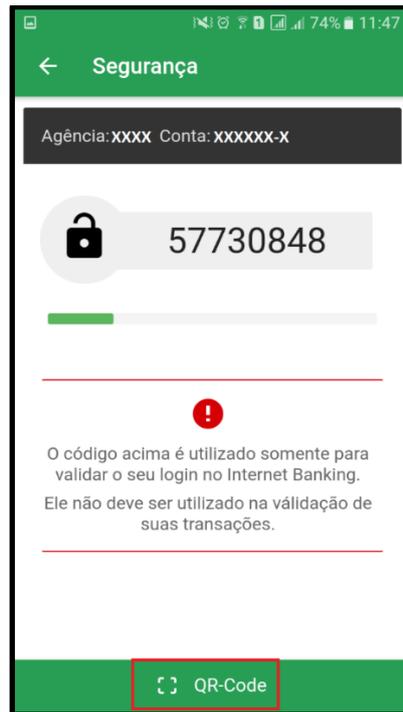
Selecionar a conta cadastrada para o usuário que está realizando o acesso no Internet Banking.



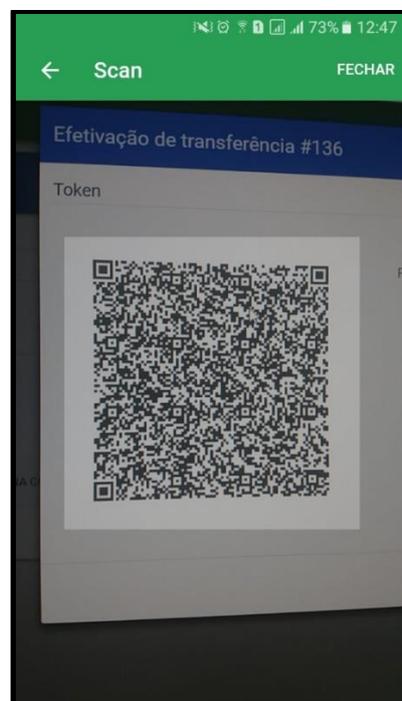
O usuário deverá informar a senha cadastrada no dispositivo móvel para acesso ao TOKEN.



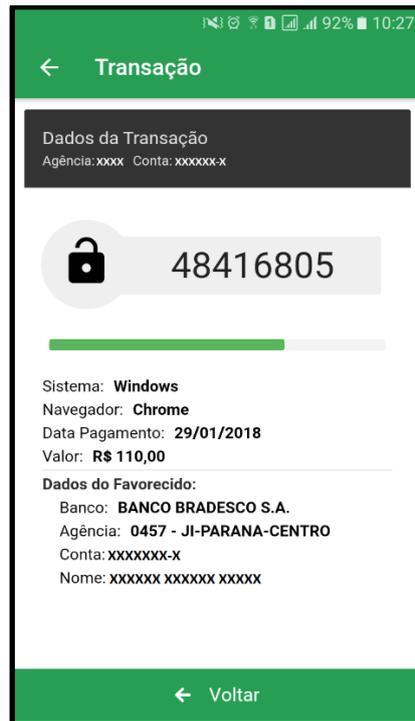
Após informar a senha, será aberto uma tela com um código de acesso, e terá também um botão na parte inferior para realizar a leitura do QR-Code.



Será aberto a tela onde o usuário deverá colocar sob o QR-Code apresentado na tela do Internet Banking para ser realizado a leitura do QR-Code e gerado o código para efetivação da transação.



O TOKEN irá gerar um código de acesso e mostrará as informações da transação.



O usuário deverá digitar o código de acesso gerado pelo TOKEN na tela de efetivação do Internet Banking e clicar nos botões de Favorável ou Desfavorável de acordo com o desejo do usuário.



Caso o usuário tenha mais de um dispositivo móvel liberado, será apresentado uma tela listando os dispositivos móveis cadastrados.

Efetivação de DOC/TED #145

Token

Usuario2 - samsung - SM- J500M

Usuario2 - Apple - iPhone6,2

Por favor, certifique-se de que os dados abaixo estão de acordo com o apresentado no dispositivo móvel.

Sistema: **Windows**
Navegador: **Chrome**
Data Pagamento: **29/01/2018**
Valor: **R\$ 110,00**

Dados do Favorecido:
Banco: **BANCO BRADESCO S.A.**
Agência: **0457 - JI-PARANA-CENTRO**
Conta: **XXXXXX-X**
Nome Favorecido: **XXXXXX XXXXXX XXXXXX**

INFORME O CÓDIGO GERADO

Cancelar

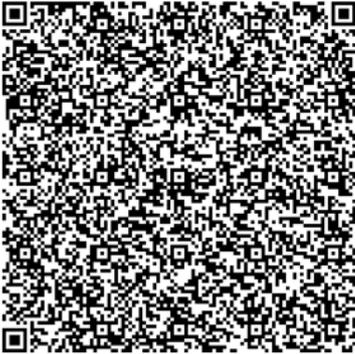
Favorável

Desfavorável

O usuário deverá selecionar um dos dispositivos (o dispositivo móvel deve estar acessível ao usuário para que seja possível a continuação da efetivação da transação). Após a seleção será aberto o QR-Code para leitura pelo dispositivo.

Efetivação de DOC/TED #145

Token



Por favor, certifique-se de que os dados abaixo estão de acordo com o apresentado no dispositivo móvel.

Sistema: **Windows**
Navegador: **Chrome**
Data Pagamento: **29/01/2018**
Valor: **R\$ 110,00**

Dados do Favorecido:
Banco: **BANCO BRADESCO S.A.**
Agência: **0457 - JI-PARANA-CENTRO**
Conta: **XXXXXX-X**
Nome Favorecido: **XXXXXX XXXXXX XXXXXX**

INFORME O CÓDIGO GERADO

Cancelar

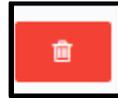
Favorável

Desfavorável

O usuário deverá acessar o TOKEN e seguir os passos descritos anteriormente.

- **Remover**

Por esse botão será possível realizar a exclusão do DOC/TED cadastrado. Só poderá excluir o DOC/TED o usuário que realizou o cadastro do mesmo. O botão não ficará disponível para os usuários que não realizaram o cadastro do DOC/TED.



O DOC/TED cadastrado ficará pendente de efetivação. Será necessário que os usuários que tenham permissão de efetivação acessem o Internet Banking e realizem a efetivação dos DOC/TED pendentes.

Os usuários que realizam o cadastro dos DOC/TED, caso eles tenham permissão de efetivação, poderão efetivar os DOC/TED que eles mesmos cadastraram, desde que os parâmetros de liberação cadastrado na agência pelo titular da conta seja maior que 2 usuários para efetivação.

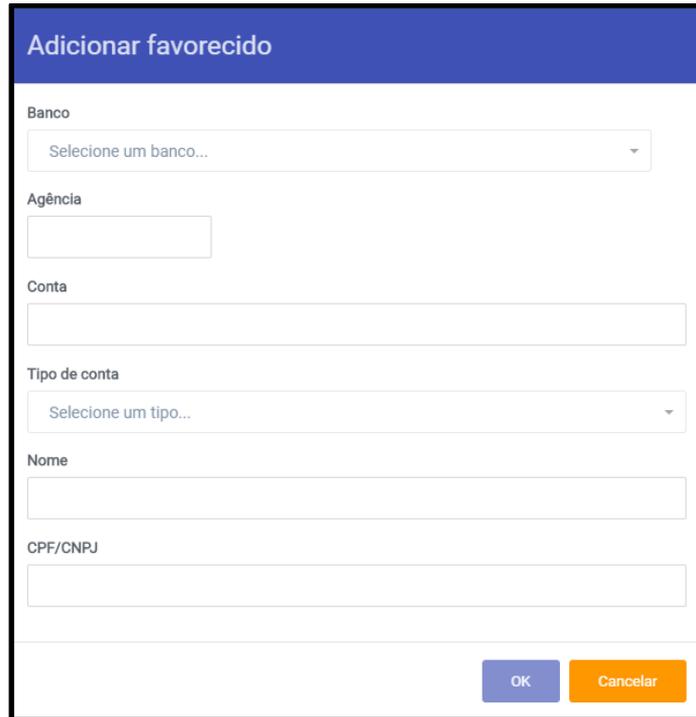
Caso o parâmetro seja de 1 usuário para efetivação, o usuário que realizou o cadastro do DOC/TED não poderá realizar a efetivação, será necessário que outro usuário acesse o Internet Banking para realizar essa efetivação. Essa regra se faz necessária, para que haja sempre uma validação do DOC/TED cadastrado por outro usuário que não seja o que realizou o cadastro.

A forma de votação é igual ao descrito no item “3.2 Exemplos de Utilização do Internet Banking para realização de Transferência entre Contas”.

OBS.: Após efetivada a transação não é possível excluí-la ou estorná-la.

4.7.1.1 CADASTRO DE FAVORECIDO

O usuário no momento de um cadastro de DOC / TED poderá realizar o cadastro de um novo favorecido, caso não tenha o mesmo cadastrado.



- **Banco**

O usuário deverá selecionar o banco do favorecido que será enviado o DOC/TED.
O usuário poderá informar o nome do banco ou o número do mesmo.



- **Agência**

O usuário deverá informar o número da agência que será enviado o DOC/TED.



Após informar o número da agencia, será apresentado o nome da agencia informada.

Agência
<input type="text" value="0951"/> JI-PARANA RO

Caso o número da agencia estiver incorreto, será apresentado a mensagem “Agência não Encontrada”.

Agência
<input type="text" value="9999"/>
Agência não encontrada.

- **Conta**

O usuário deverá informar o número da conta que será enviado o DOC/TED.

Conta
<input type="text"/>

- **Tipo de Conta**

O usuário deverá selecionar o tipo de conta que será transferido o DOC/TED: Conta Corrente ou Conta Poupança.

Tipo de conta
Selecione um tipo...
01 - CONTA CORRENTE
11 - CONTA POUPANÇA

- **Nome**

O usuário deverá informar o nome completo ou a razão social, em caso de pessoa jurídica, do favorecido que receberá o crédito do DOC/TED.

Nome
<input type="text"/>

- **CPF/CNPJ**

O usuário deverá informar o CPF ou CNPJ do favorecido que receberá o crédito do DOC/TED.

CPF/CNPJ
<input type="text"/>

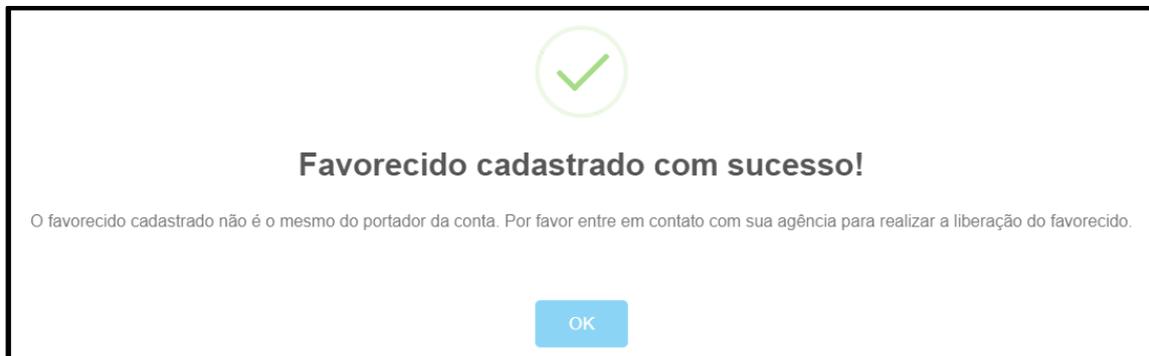
Após preencher todos os campos, para ser salvo o favorecido, o usuário deverá clicar no botão “OK” no canto inferior direito da tela.



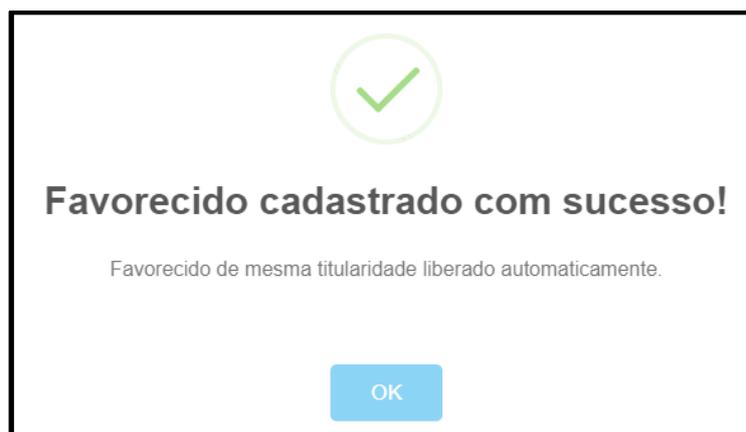
Caso o usuário queira cancelar o cadastro do favorecido o usuário deverá clicar no botão “Cancelar” no canto inferior direito da tela.



Após o cadastro do favorecido, caso o mesmo não seja da mesma titularidade da conta corrente do cooperado (mesmo CPF ou mesmo CNPJ que o titular da conta corrente), o favorecido deve ser liberado pela agência para que possa ser utilizado pelo usuário. Caso ele ainda não tenha sido liberado, o favorecido não será apresentado na listagem no momento da realização do DOC/TED.



Quando o favorecido cadastrado for da mesma titularidade da conta corrente do cooperado (mesmo CPF ou mesmo CNPJ que o titular da conta corrente) o favorecido será liberado automaticamente, não será necessário que a agência realize a liberação.



Caso alguma informação tenha sido cadastrada incorretamente, o DOC ou a TED será devolvida para a conta corrente do cooperado. O usuário deverá realizar um novo cadastro do favorecido com as informações corretas.

4.8 MENSAGEM DE ERROS APRESENTADAS PELO IB

- **“A data da operação não é um dia útil”**

Quando o usuário selecionar uma data, no momento do agendamento de uma transação, que seja um final de semana ou feriado nacional, será apresentado a mensagem de que “A data da operação não é dia útil”. O usuário deverá selecionar outra data para que a transação possa ser salva.

Ocorreram os seguintes erros ao realizar a transação:

- A data da operação não é um dia útil.

- **“A data da operação informada não pode ser utilizada. Entre em contato com a cooperativa”**

Essa mensagem será apresentada quando o dia não tiver compensação financeira nos bancos. Por exemplo: no último dia útil do ano que não possui movimentação financeira.

Ocorreram os seguintes erros ao realizar a transação:

- A data da operação informada não pode ser utilizada. Entre em contato com a cooperativa

- **“A data da operação não pode ser anterior à data atual”**

Quando o usuário selecionar uma data, no momento do agendamento de uma transação, que anterior à data atual, será apresentado a mensagem de que “A data da operação não pode ser anterior à data atual”. O usuário deverá selecionar outra data para que a transação possa ser salva.

Ocorreram os seguintes erros ao realizar a transação:

- A data da operação não pode ser anterior à data atual

- **“A data da operação é superior ao saldo disponível”**

Quando o usuário informar um valor que é maior que o saldo disponível em conta, no momento que o usuário clicar no botão “Salvar”, será apresentada a mensagem de que “A data da operação é superior ao saldo disponível”. O usuário deverá informar um valor que está dentro do saldo disponível em conta corrente.

Ocorreram os seguintes erros ao realizar a transação:

- A data da operação é superior ao saldo disponível

- **“A data da operação é superior ao limite disponível”**

Quando o usuário informar um valor que é maior que o limite disponível para a conta, no momento que o usuário clicar no botão “Salvar”, será apresentada a mensagem de que “A data da operação é superior ao limite disponível”. O usuário deverá informar um valor que está dentro do limite disponível em conta corrente ou entrar em contato com a agência para que a mesma possa aumentar o limite

cadastrado para a conta corrente. Esse contato deve ser realizado presencialmente e pelo titular da conta corrente.

Ocorreram os seguintes erros ao realizar a transação:

- A data da operação é superior ao limite disponível

- **“A data da operação deve ser anterior ao vencimento”**

Quando o usuário informar a linha digitável de um título ou convênio e a data de pagamento for posterior a data de vencimento, o sistema irá mostrar a mensagem de que “A data da operação deve ser anterior ao vencimento”.

Ocorreram os seguintes erros ao realizar a transação:

- A data da operação deve ser anterior ao vencimento.

- **“O valor do pagamento não pode ser superior ao valor do documento”**

Quando o usuário informar um valor maior que o valor do documento e não for permitido o recebimento deste documento com um valor maior, o sistema irá apresentar a mensagem de que “O valor do documento não pode ser superior ao valor do documento”.

Ocorreram os seguintes erros ao realizar a transação:

- O valor do pagamento não pode ser superior ao valor do documento.

- **“O valor do pagamento superior ao permitido. Entre em contato com a cooperativa”**

Quando o usuário informar um valor de pagamento maior que o limite cadastrado para a conta para a operação que ele está realizando, o sistema apresentará a mensagem de que “O valor do pagamento superior ao permitido. Entre em contato com a cooperativa”. Ele deverá entrar em contato com a cooperativa para que a mesma possa aumentar o limite cadastrado. Esse contato deve ser realizado presencialmente e pelo titular da conta corrente.

5. TRANSFERÊNCIA

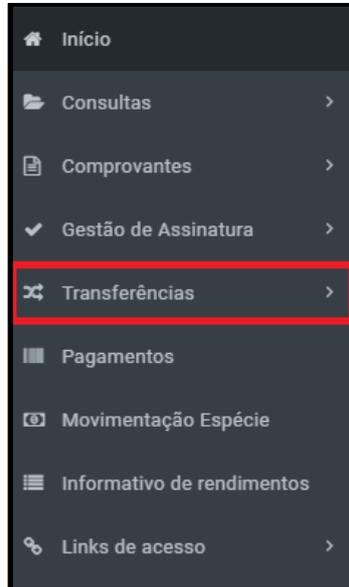
5.1 RESUMO

As transferências bancárias são instrumentos utilizados hoje em dia, por diversas entidades (particulares ou empresas) para efetuar pagamentos de bens e serviços, a pessoas que não se encontram fisicamente presentes.

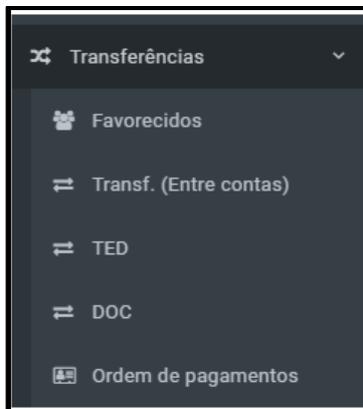
O Sistema CrediSIS disponibiliza em seu Internet Banking a opção “Transferências”, que contempla a funcionalidade de transferências entre contas do Sistema CrediSIS, TED, DOC e Ordem de Pagamentos.

5.2 ENCONTRANDO A OPÇÃO

A opção de Transferência poderá ser acessada pela barra lateral do Internet Banking, na quinta opção.



Quando o usuário clicar na opção de “Transferência” será aberta as opções de Favorecidos, Transferência entre Contas, TED, DOC, Ordens de Pagamentos.



As opções abrangem as seguintes funcionalidades:

- **Favorecidos**
Ao clicar sobre essa opção, será aberta a tela para a realização de cadastro de favorecido. O cadastro do mesmo é necessário para que possa ser realizado TED ou DOC para o favorecido cadastrado.
- **Transferência entre Contas**
Ao clicar sobre essa opção, será aberta a tela para a realização de transferência entre contas do Sistema CrediSIS. A opção abrange transferências entre contas da mesma agencia, quanto transferência entre contas de outras agencia do Sistema CrediSIS (InterAgencia).
- **TED**

Ao clicar sobre essa opção, será aberta a tela para a realização TED para outros bancos do sistema financeiro.

- **DOC**

Ao clicar sobre essa opção, será aberta a tela para a realização de DOC para outros bancos do sistema financeiro.

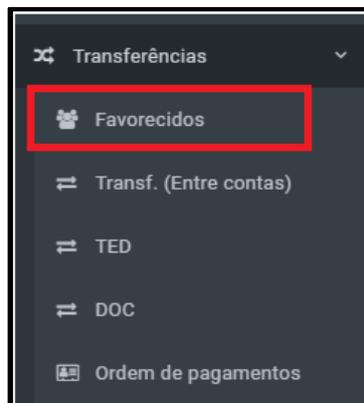
- **Ordens de Pagamentos**

Ao clicar sobre essa opção, será aberta a tela para a realização de Ordens de Pagamento. A ordem de pagamento pode ser realizada para a autorização de um saque que poderá ser realizado diretamente no guichê de caixa da cooperativa por outra pessoa que não seja o titular da conta corrente.

5.3 TELA PARA CADASTRO DE FAVORECIDOS

Favorecido é uma pessoa física ou pessoa jurídica que se favorece de algum valor que é transferido para o mesmo. Para que possa ser realizado uma transação de TED ou DOC, é obrigatório ter o favorecido cadastrado no Internet Banking e liberado pela agencia responsável pela conta corrente.

O usuário deverá clicar na opção de favorecidos que se localiza na aba lateral esquerda para que possa realizar um cadastro de um favorecido.



Após o usuário clicar nessa opção, será aberta uma tela onde será listado todos os favorecidos cadastrados, tanto os bloqueados quanto os liberados.

Favorecidos cadastrados								+
ID	Nome	CPF/CNPJ	Conta	Banco	Agência	Liberado	Opções	
589951	XXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXX	XXX.XXX.XXX-XX	XXXXXXXX-X	001	0951	×	Opções	
595251	XXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXX	XXX.XXX.XXX-XX	XXXXXXXX-X	237	0806	×	Opções	
668901	XXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXX	XXX.XXX.XXX-XX	XXXXXXXX-X	237	0457	✓	Opções	

- **ID**

Código sequencial de cadastro dos favorecidos. Este código é somente informativo.

ID
589951

- **Nome**
Será apresentado o nome do favorecido que está cadastrado.

Nome
XXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXX

- **CPF/CNPJ**
Será apresentado o número do CPF/CNPJ do favorecido que receberá cadastrado.

CPF/CNPJ
XXX.XXX.XXX-XX

- **Conta**
Será apresentado o número da conta do favorecido cadastrado.

Conta
XXXXXX-X

- **Banco**
Será apresentado o número do banco do favorecido cadastrado.

Banco
001

- **Agência**
Será apresentado o número da agência do favorecido cadastrado.

Agência
0951

- **Liberado**

Indica se o favorecido cadastrado está liberado ou não para utilização no momento do envio da TED ou DOC. Caso seja apresentada um “X” indica que o favorecido não foi liberado. Caso esteja um símbolo “√” indica que o favorecido cadastrado foi liberado para utilização.



- **Opções**

No botão “Opções”, quando o favorecido não estiver liberado pela agencia, o usuário só poderá realizar a exclusão do mesmo.



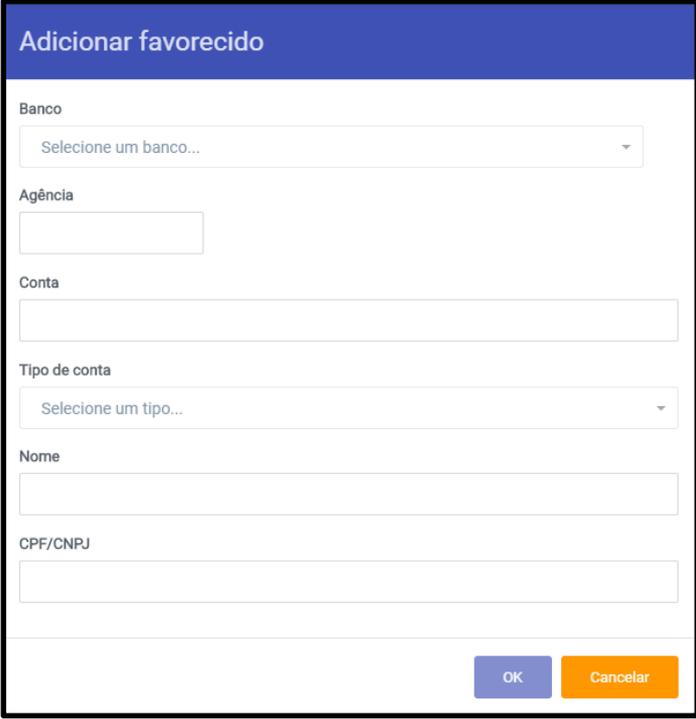
Quando o favorecido cadastrado já estiver sido liberado para agencia correspondente da conta, o usuário poderá realizar o bloqueio do favorecido cadastrado ou a remoção do mesmo.



Para que o usuário possa realizar o cadastro de um novo favorecido, o mesmo deverá clicar no botão vermelho disponível no canto superior direito da tela.

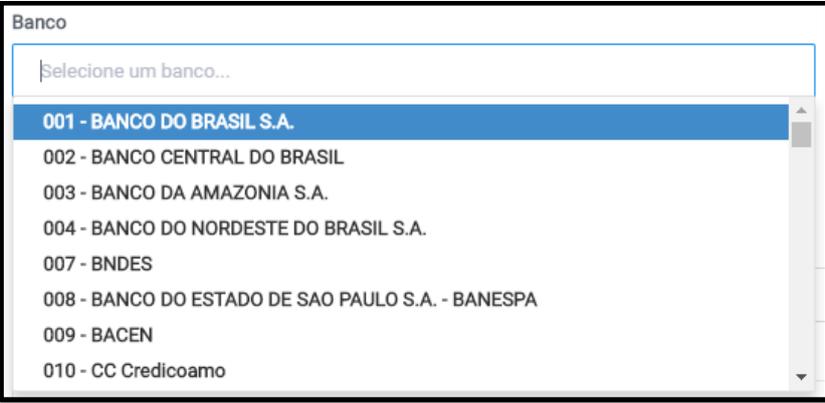
Favorecidos cadastrados								+
ID	Nome	CPF/CNPJ	Conta	Banco	Agência	Liberado	Opções	
589951	XXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXX	XXX.XXX.XXX-XX	XXXXXXXX-X	001	0951	X	Opções	
595251	XXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXX	XXX.XXX.XXX-XX	XXXXXXXX-X	237	0806	X	Opções	
668901	XXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXX	XXX.XXX.XXX-XX	XXXXXXXX-X	237	0457	√	Opções	

Será aberta a tela abaixo para que o usuário possa realizar o cadastro do favorecido.



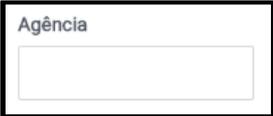
- **Banco**

O usuário deverá selecionar o banco do favorecido que será cadastrado. O usuário poderá informar o nome do banco ou o número do mesmo.



- **Agência**

O usuário deverá informar o número da agência que será cadastrado para o favorecido.



Após informar o número da agencia, será apresentado o nome da agencia informada.



Caso o número da agência estiver incorreto, será apresentado a mensagem “Agência não Encontrada”.



- **Conta**

O usuário deverá informar o número da conta que será cadastrado para o favorecido.



- **Tipo de Conta**

O usuário deverá selecionar o tipo de conta que será cadastrado para o favorecido: Conta Corrente ou Conta Poupança.



- **Nome**

O usuário deverá informar o nome completo ou a razão social, em caso de pessoa jurídica, do favorecido que será cadastrado.



- **CPF/CNPJ**

O usuário deverá informar o CPF ou CNPJ do favorecido que será cadastrado.



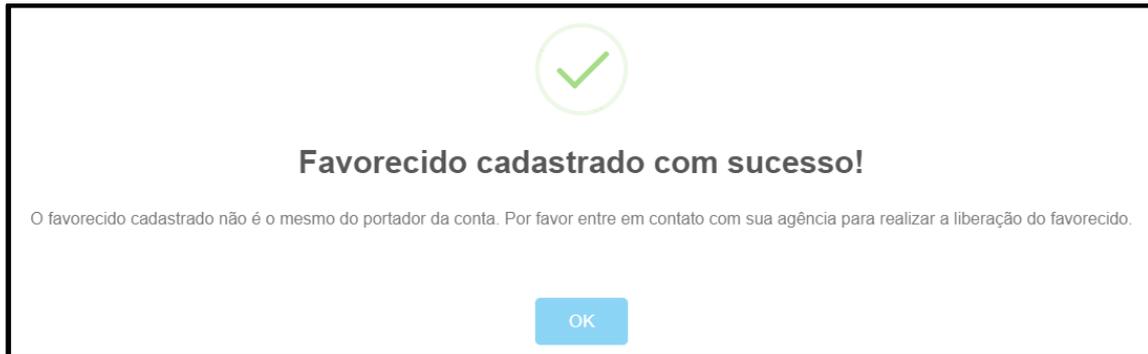
Após preencher todos os campos, para ser salvo o favorecido, o usuário deverá clicar no botão “OK” no canto inferior direito da tela.



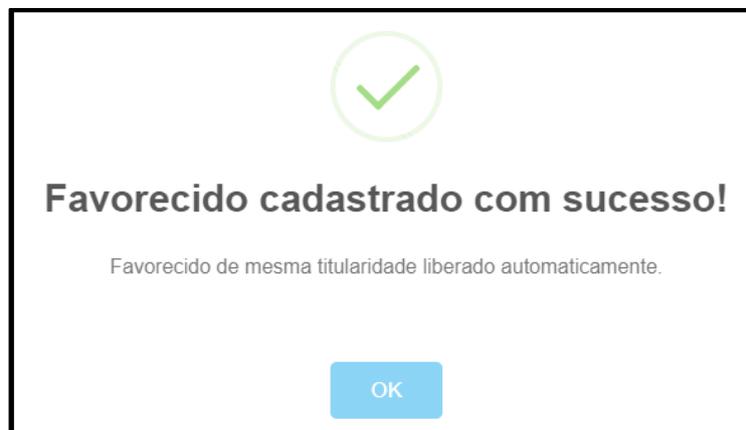
Caso o usuário queira cancelar o cadastro do favorecido o usuário deverá clicar no botão “Cancelar” no canto inferior direito da tela.

Cancelar

Após o cadastro do favorecido, caso o mesmo não seja da mesma titularidade da conta corrente do cooperado (mesmo CPF ou mesmo CNPJ que o titular da conta corrente), o favorecido deve ser liberado pela agencia para que possa ser utilizado pelo usuário. Caso ele ainda não tenha sido liberado, o favorecido não será apresentado na listagem no momento da realização do DOC/TED.



Quando o favorecido cadastrado for da mesma titularidade da conta corrente do cooperado (mesmo CPF ou mesmo CNPJ que o titular da conta corrente) o favorecido será liberado automaticamente, não será necessário que a agencia realize a liberação.

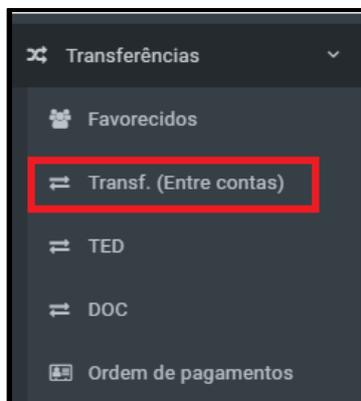


Caso alguma informação tenha sido cadastrada incorretamente, o DOC ou a TED realizada com este favorecido será devolvida para a conta corrente do cooperado. O usuário deverá realizar um novo cadastro do favorecido com as informações corretas.

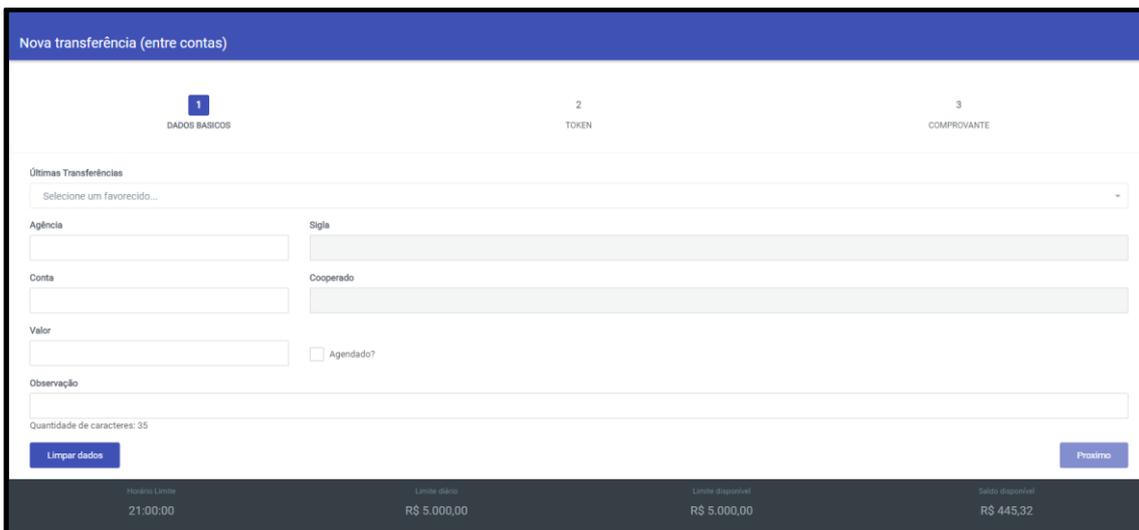
5.4 TELA DE TRANSAÇÕES DE TRANSFERÊNCIA ENTRE CONTAS

Na opção de Transferência entre Contas o usuário poderá realizar transferências entre contas da mesma agencia na qual sua conta pertence, quanto transferência entre contas de outras agencia do Sistema CrediSIS (InterAgencia).

O usuário deverá clicar na opção de “Transf. (Entre contas)” que se localiza na aba lateral esquerda para que possa realizar um cadastro de transferência entre contas.



Ao clicar nesta opção, será aberta a tela para cadastro de Transferência entre Contas.



- **Últimas Transferências**

Será apresentada uma listagem das últimas transferências realizadas na conta corrente que está realizando o acesso para outras contas correntes do Sistema CrediSIS. Será aberto uma lista, apresentado o nome do favorecido, agência, conta, data da transferência e valor.



Caso o usuário selecione uma das transferências já realizadas, os campos de Agência, Conta e Valor serão preenchidos automaticamente com as informações da transação selecionada. As mesmas poderão ser modificadas de acordo com a necessidade do usuário. Caso ele não selecione nenhuma das últimas transferências realizadas, o usuário deverá colocar as informações manualmente.

- **Agência**

O usuário deverá informar o número da agencia do Sistema CrediSIS que o mesmo deseja realizar a transferência entre contas. Após informado o número da agencia será apresentado automaticamente o nome da agencia.

Agência	Sigla
<input type="text" value="0002"/>	<input type="text" value="CREDISIS JICRED"/>

- **Conta**

O usuário deverá informar o número da conta do Sistema CrediSIS que o mesmo deseja realizar a transferência entre contas. Após informado o número da conta será apresentado automaticamente o nome do titular da conta corrente.

Conta	Cooperado
<input type="text" value="XXXXXXX-X"/>	<input type="text" value="XXXXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXXXXX XXXXXXXXXXX"/>

- **Valor**

O usuário deverá informar o valor que deseja transferir para a outra conta corrente do Sistema CrediSIS.

Valor
<input type="text"/>

Caso o valor da transferência seja maior que o valor do limite diário da conta corrente cadastrado pela Agencia, será apresentada a mensagem de que “Valor maior que limite diário disponível”. Esse limite diário irá diminuindo de acordo com as transações realizadas durante o dia.

Valor
<input type="text" value="R\$ 100,00"/>
Valor maior que limite diário disponível

Para regularização, o titular da conta deverá entrar em contato com sua agencia para que a mesma possa realizar o ajuste do valor de limite cadastrado para sua conta corrente. Caso o valor da transferência seja maior que o saldo disponível na conta corrente do usuário, será apresentada a mensagem de que “Valor maior que Saldo Disponível”, e não será possível realizar a transferência.

Valor

R\$ 1.000,00

Valor maior que saldo disponível

- **Agendado**

Caso o usuário deseje realizar um agendamento de transferência em outra data que não seja a atual, ele deverá selecionar a opção de “Agendado” e informar a data que deseja que a transferência seja realizada.

Transferir em

Agendado?

24/01/2018

- **Observação**

Este campo poderá ser preenchido com uma observação que o usuário deseje, que irá identificar o motivo da transferência realizada, para uma posterior conferência. A observação poderá conter até 35 caracteres. Essa informação será impressa no comprovante da operação. Este campo não é obrigatório. É aconselhável preencher com palavras sem acentuação.

Observação

Quantidade de caracteres: 35

- **Horário Limite**

Será apresentado o horário limite para a realização de transferências entre conta. O horário apresentado é sempre o horário oficial de Brasília.

Horário Limite

21:00:00

- **Limite Diário**

Será apresentado o limite diário que a agencia cadastrou para a conta em questão para a realização de transferências entre contas.

Limite diário

R\$ 1.000,00

- **Limite Disponível**

Será apresentado o limite disponível que o usuário ainda possui para a realização de transferências entre contas. Esse limite disponível e descontado do limite diário da conta corrente.

Limite disponível
R\$ 1.000,00

- **Saldo disponível**

Será apresentado o saldo disponível na conta corrente do cooperado.

Saldo disponível
R\$ 31.989,55

Ao preencher todas as informações o usuário deverá clicar no botão “Próximo” que está localizado no canto inferior direito da tela.

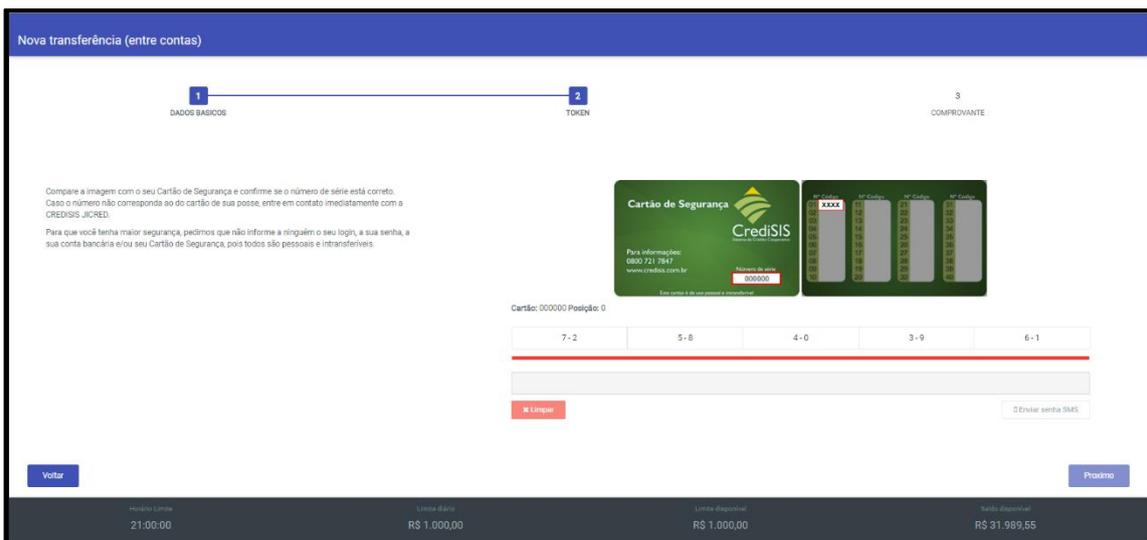
Próximo

Caso o usuário não deseje mais realizar a transferência em questão, e queira limpar os dados da tela, o mesmo deverá clicar no botão “Limpar Dados” localizado no canto inferior esquerdo da tela.

Limpar dados

Quando o usuário clicar no botão “Próximo”, será aberta a tela para que o usuário informe o código de segurança.

Quando o usuário possuir o cartão de segurança cadastrado, será aberta a seguinte tela.



O usuário deverá conferir o número do cartão que tem em mãos com o número do cartão que é apresentado na tela. Caso esteja divergente, o usuário deverá entrar em contato com a agência responsável pela conta corrente para que seja realizada a correção.



O usuário deverá informar o código de segurança que será apresentado na tela. O sistema irá marcar qual é a posição do código que deverá ser informado.



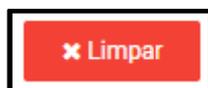
Logo abaixo da imagem do cartão apresentada, será apresentado também o número do cartão e a posição do código que deve ser informado.



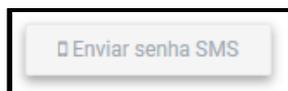
O código deverá ser digitado pelo teclado virtual que é apresentado na tela.



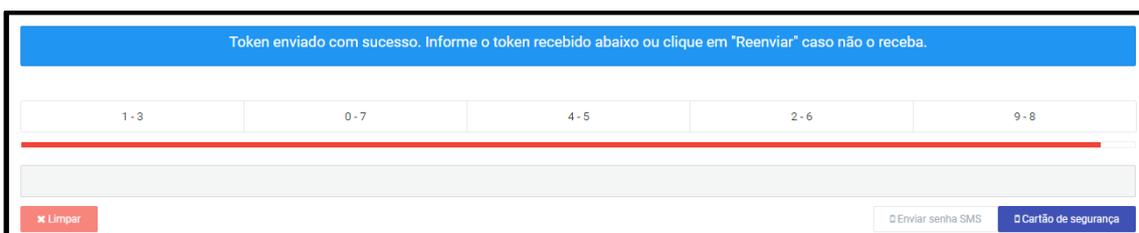
Caso o usuário queira limpar o código informado para digitá-lo novamente, o mesmo deverá clicar no botão “Limpar”.



Caso o usuário não tenha o cartão em mãos, o mesmo poderá clicar no botão “Enviar senha SMS” para que seja enviado um código via SMS para o celular cadastrado na agência responsável pela conta corrente.



Após clicar no botão “Enviar senha SMS”, será aberta uma nova tela para que o usuário informe o código pelo teclado virtual que é apresentado na tela.



Caso o usuário queira retornar a tela que apresenta o cartão de segurança, o mesmo deve clicar no botão “Cartão de Segurança”.

Quando o código informado estiver incorreto, será apresentada a seguinte mensagem de erro. Após três tentativas erradas, o acesso será bloqueado. Para efetuar o desbloqueio, o usuário deverá entrar em contato com a agência responsável pela conta corrente.

Ocorreram os seguintes erros ao realizar a transação:

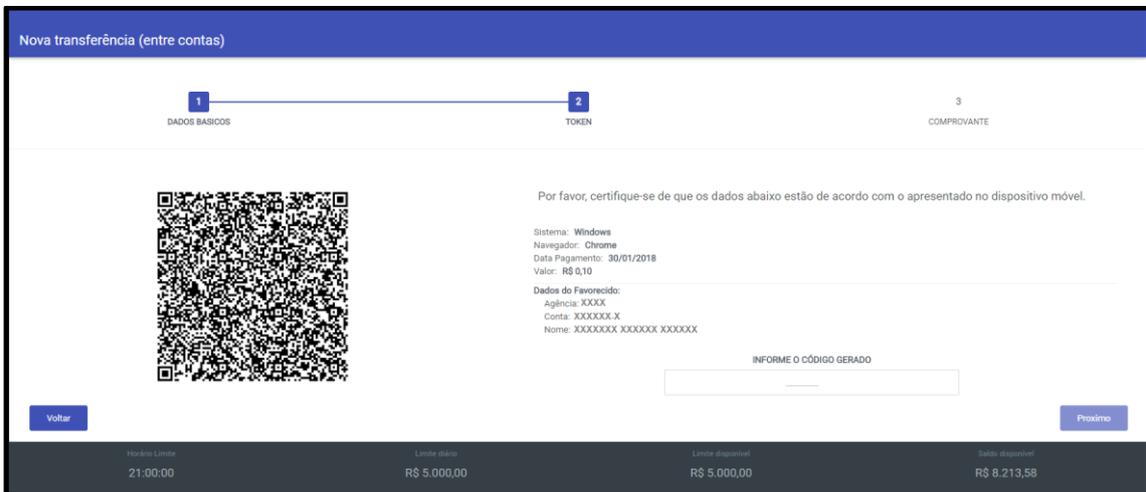
- O código do cartão de segurança informado está incorreto. Seu acesso será bloqueado após a terceira tentativa.

O usuário deverá clicar no botão “Tentar Novamente”, o sistema irá apresentar a tela com as informações da transferência, o usuário deverá clicar no botão “Próximo” para que ele possa digitar o código novamente.

Tentar novamente

Caso o usuário possua um dispositivo móvel cadastrado para utilização do TOKEN, quando ele preencher todas as informações da transferência e clicar no botão “Próximo”, será apresentada uma tela com as informações da transferência, o QR-Code e um campo para ser digitado o código de validação da transferência.

Caso o usuário tenha somente um dispositivo móvel liberado será apresentada uma tela com o QR-Code para leitura pelo dispositivo.



Caso o usuário tenha mais de um dispositivo móvel liberado, será apresentada uma tela listando os dispositivos móveis cadastrados.

Nova transferência (entre contas)

1 DADOS BÁSICOS 2 TOKEN 3 COMPROVANTE

Usuario - samsung - SM-J500M
Usuario - 097097 - 097097

Por favor, certifique-se de que os dados abaixo estão de acordo com o apresentado no dispositivo móvel.

Sistema: Windows
Navegador: Chrome
Data Pagamento: 30/01/2018
Valor: R\$ 0,10

Dados do Favorecido:
Agência: XXXXX
Conta: XXXXXX.X
Nome: XXXXXXXX XXXXXX XXXXXX

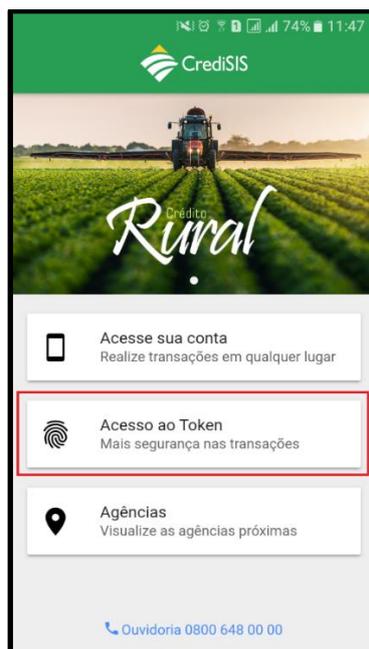
INFORME O CÓDIGO GERADO

Voltar Próximo

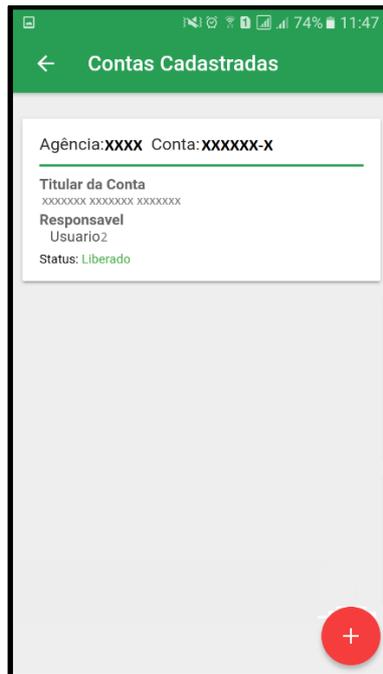
Horário Limite: 21:00:00
Limite diário: R\$ 5.000,00
Limite disponível: R\$ 5.000,00
Saldo disponível: R\$ 8.213,58

O usuário deverá selecionar um dos dispositivos (o dispositivo móvel deve estar acessível ao usuário para que seja possível a continuação da efetivação da transação). Após a seleção será aberto o QR-Code para leitura pelo dispositivo.

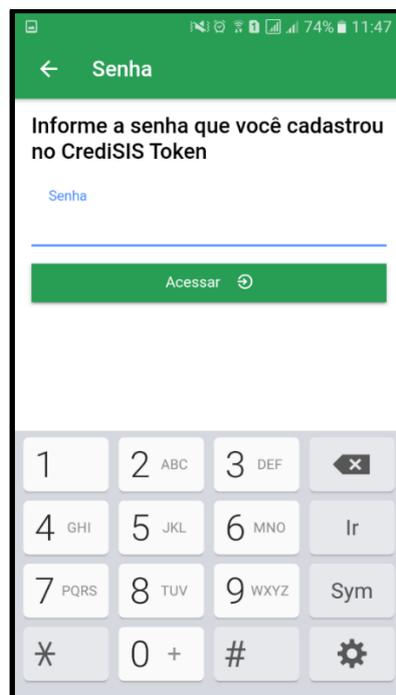
O usuário deverá acessar o TOKEN pelo dispositivo móvel.



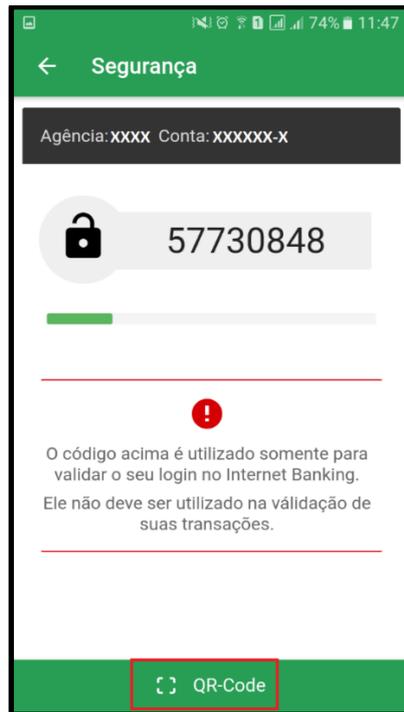
Selecionar a conta cadastrada para o usuário que está realizando o acesso no Internet Banking.



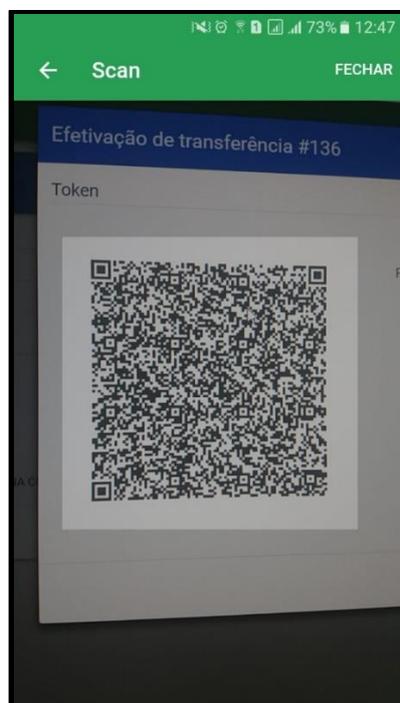
O usuário deverá informar a senha cadastrada no dispositivo móvel para acesso ao TOKEN.



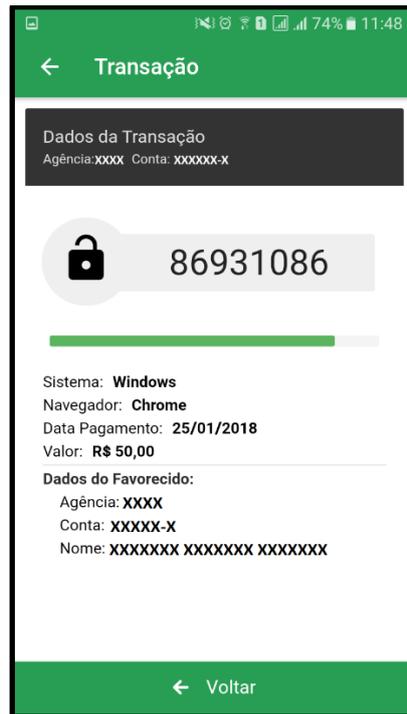
Após informar a senha, será aberto uma tela com um código de acesso, e terá também um botão na parte inferior para realizar a leitura do QR-Code.



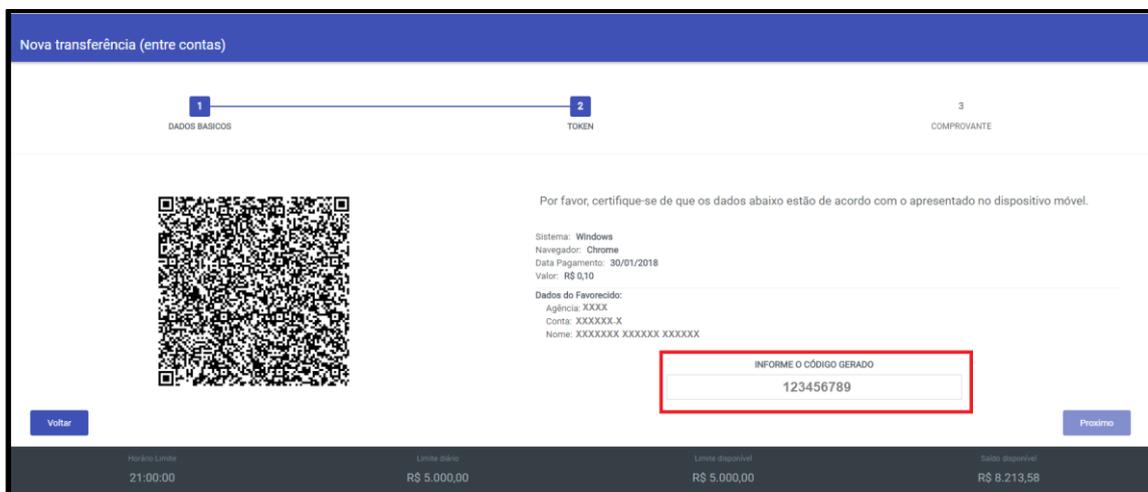
Será aberto a tela onde o usuário deverá colocar sob o QR-Code apresentado na tela do Internet Banking para ser realizado a leitura do QR-Code e gerado o código para efetivação da transação.



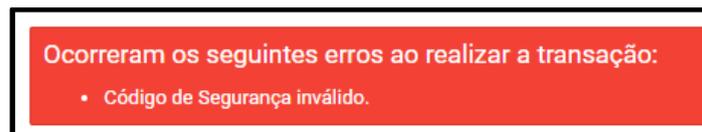
O TOKEN irá gerar um código de acesso e mostrará as informações da transação.



O usuário deverá digitar o código de acesso gerado pelo TOKEN na tela de efetivação do Internet Banking.



Quando o código informado estiver incorreto, será apresentada a seguinte mensagem de erro.



O usuário deverá clicar no botão “Tentar Novamente” localizado no canto inferior direito da tela, o sistema irá apresentar a tela com as informações da transferência, o usuário deverá clicar no botão “Próximo” para que ele possa digitar o código novamente.

Tentar novamente

Após o usuário ter informado o código de segurança correto, o mesmo deverá clicar no botão “Próximo” localizado no canto inferior direito da tela para que seja realizada a transferência.

Proximo

Em seguida o sistema apresentará o comprovante da transferência realizada.



Transferência realizada com sucesso

CREDISIS LESTE

---COMPROVANTE DE TRANSFERENCIA - NUM: 775723---
-----EMITENTE-----
NOME:XXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXXXX
BANCO...: 097
AGENCIA.: XXXX
CONTA...: XXXXXXXX-X
-----FAVORECIDO-----
NOME: XXXXXXXX XXXXXXX XXXXXXX
BANCO.....: 097
AGENCIA...: XXXXX
CONTA.....: XXXXXXXX-X
VALOR.....: R\$ 0,21
EMISSAO...: 30/01/2018 14:25:23
OBSERVACAO: teste

Caso a transferência seja agendada, será apresentado o comprovante de agendamento.



Transferência realizada com sucesso

CREDISIS LESTE

-----AGENDAMENTO DE TRANSFERENCIA-----
-----EMITENTE-----
NOME:XXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXXX
BANCO....: 097
AGENCIA.: XXXX
CONTA...: XXXXXXXX-X

-----FAVORECIDO-----
NOME:XXXXXXXX XXXXXX XXXXXXXX
BANCO.....: 097
AGENCIA...: XXXXX
CONTA.....: XXXXXXXX-X
VALOR.....: R\$ 0,21
EMISSAO...: 30/01/2018 14:25:23
OBSERVACAO: teste
AGENDADO PARA: 01/02/2018

-----Aviso-----
ESTE COMPROVANTE NAO EFETIVA A TRANSACAO

A TRANSACAO SO SERA EFETIVADA NA DATA
AGENDADA CASO NAO OCORRA PROBLEMA DE
PROCESSAMENTO OU INSUFICIENCIA DE SALDO
O QUAL EMITIRA UM NOVO COMPROVANTE DE
QUITACAO DE DEBITO

Caso o usuário queira realizar uma nova transferência, deverá clicar no botão “Nova Transação” localizada no canto inferior esquerdo da tela.



Caso o usuário queira imprimir o comprovante, sem realizar o download do arquivo, o mesmo deverá clicar no botão “Imprimir” localizado no canto inferior direito da tela.



Caso o usuário queira realizar o download do comprovante, o mesmo deverá clicar no botão “Baixar Comprovante” localizado no canto inferior direito da tela.



OBS.: Após efetivada a transação não é possível excluí-la ou estorná-la.

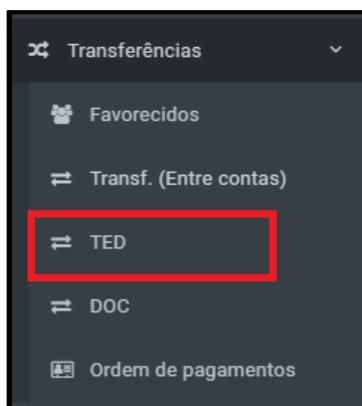
5.5 TELA DE TRANSAÇÕES DE TED

Na opção de TED o usuário poderá realizar transferências eletrônicas para outras instituições financeiras.

TED

TED significa Transferência Eletrônica Disponível e desde de 15/01/2016 a TED não tem mais limite, pode ser realizada transferências de qualquer valor. O limite máximo de valor para envio de TED é de acordo com o limite disponibilizado pela agencia do cooperado para utilização no Internet Banking. A vantagem da TED é que o dinheiro cai praticamente na mesma hora, ou seja, a TED cai no mesmo dia. Mas isso só vale para os dias úteis, ou seja, durante a semana e em dias que não são feriados bancários. A TED pode ser realizada somente até as 17:00 horas (horário de Brasília). É cobrada tarifa do cooperado por essa transação.

O usuário deverá clicar na opção de “TED” que se localiza na aba lateral esquerda para que possa realizar uma TED.



Ao clicar nesta opção, será aberta a tela para cadastro de uma TED.



Nova transferência (TED)

1 DADOS BÁSICOS 2 TOKEN 3 COMPROVANTE

Favorecido

Selecione um favorecido...

Novo Próximo

Horário Limite: 17:00:00 Limite diário: R\$ 1.000,00 Limite disponível: R\$ 1.000,00 Saldo disponível: R\$ 31.989,55

- **Favorecido**

Deverá ser selecionado o nome do favorecido que será transferido o valor em questão. Será aberto uma lista, apresentado o nome do favorecido, CPF/CNPJ, Banco, Agencia e Conta.



Favorecido

Selecione um favorecido...

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
CPF: XXX.XXX.XXX-XX
Banco: 237 Agencia: 0457 Conta: XXXXXX-X

XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
CPF: XXX.XXX.XXX-XX
Banco: 237 Agencia: 7164 Conta: XXXXXX-X

A seleção do favorecido é obrigatória, caso o usuário não possua o favorecido cadastrado, ele poderá clicar no botão “Novo” e realizar o cadastro do favorecido. Verificar o passo a passo no item 3. TELA PARA CADASTRO DE FAVORECIDOS.



Após selecionado o favorecido, serão apresentadas as informações que foram cadastradas para o mesmo: Banco, Agencia, Conta, CPF.

Banco	<input type="text" value="001"/>	BANCO DO BRASIL S.A.
Agência	<input type="text" value="7121"/>	CHUPINGUAIA
Conta	<input type="text" value="XXXXXXXX-X"/>	<input type="text" value="CPF"/> <input type="text" value="XXX.XXX.XXX-XX"/>

- **Finalidade**

O usuário deverá informar qual é a finalidade da transferência de TED. É um campo obrigatório. As opções que serão apresentadas, são as descritas abaixo:

- 01 – Crédito em Conta Corrente
- 02 – Pagamento Aluguel / Condomínio
- 03 – Pagamento de Duplicatas / Títulos
- 04 – Pagamento de Dividendos
- 05 – Pagamento de Mensalidades Escolares
- 06 – Pagamento de Salários
- 07 – Pagamento de Fornecedores / Honorários
- 08 – Operações de Câmbio / Fundos
- 09 – Repasse de Arrecadação / Pagamento de Tributos
- 10 – Transferência Internacional de Reais
- 11 – TED para Poupança
- 12 – TED para Depósito Judicial
- 13 – Pensão Alimentícia
- 99 – Outros

Finalidade

Selecione uma finalidade...

- 01 - CRÉDITO EM CONTA CORRENTE
- 02 - PAGAMENTO ALUGUEL / CONDOMÍNIOS
- 03 - PAGAMENTO DE DUPLICATAS / TÍTULOS
- 04 - PAGAMENTO DE DIVIDENDOS
- 05 - PAGAMENTO DE MENSALIDADES ESCOLARES
- 06 - PAGAMENTO DE SALÁRIOS
- 07 - PAGAMENTO DE FORNECEDORES / HONORÁRIOS
- 08 - OPERAÇÕES DE CÂMBIO / FUNDOS

- **Valor**

O usuário deverá informar o valor que deseja realizar a TED.

Valor

Caso o valor da TED seja maior que o valor do limite diário da conta corrente cadastrado pela Agencia, será apresentada a mensagem de que “Valor maior que limite diário disponível”. Esse limite diário irá diminuindo de acordo com as transações realizadas durante o dia.

Valor

R\$ 100,00

Valor maior que limite diário disponível

Para regularização, o titular da conta deverá entrar em contato com sua agencia para que a mesma possa realizar o ajuste do valor de limite cadastrado para sua conta corrente.

Caso o valor da TED seja maior que o saldo disponível na conta corrente do usuário, será apresentada a mensagem de que “Valor maior que Saldo Disponível”, e não será possível realizar a transferência.

Valor

R\$ 1.000,00

Valor maior que saldo disponível

- **Agendado**

Caso o usuário deseje realizar um agendamento de TED em outra data que não seja a atual, ele deverá selecionar a opção de “Agendado” e informar a data que deseja que a TED seja realizada.

Transferir em	
<input checked="" type="checkbox"/> Agendado?	24/01/2018 

- **Observação**

Este campo poderá ser preenchido com uma observação que o usuário deseje, que irá identificar o motivo que a TED foi realizada, para uma posterior conferência. A observação poderá conter até 35 caracteres. Essa informação será impressa no comprovante da operação. Este campo não é obrigatório. É aconselhável preencher com palavras sem acentuação.

Observação
<input type="text"/>
Quantidade de caracteres: 35

- **Horário Limite**

Será apresentado o horário limite para a realização de TED. O horário apresentado é sempre o horário oficial de Brasília.

Horário Limite
21:00:00

- **Limite Diário**

Será apresentado o limite diário que a agencia cadastrou para a conta em questão para a realização de TED.

Limite diário
R\$ 1.000,00

- **Limite Disponível**

Será apresentado o limite disponível que o usuário ainda possui para a realização de TED. Esse limite disponível e descontado do limite diário da conta corrente.

Limite disponível
R\$ 1.000,00

- **Saldo disponível**

Será apresentado o saldo disponível na conta corrente do cooperado.

Saldo disponível
R\$ 31.989,55

Ao preencher todas as informações o usuário deverá clicar no botão “Próximo” que está localizado no canto inferior direito da tela.

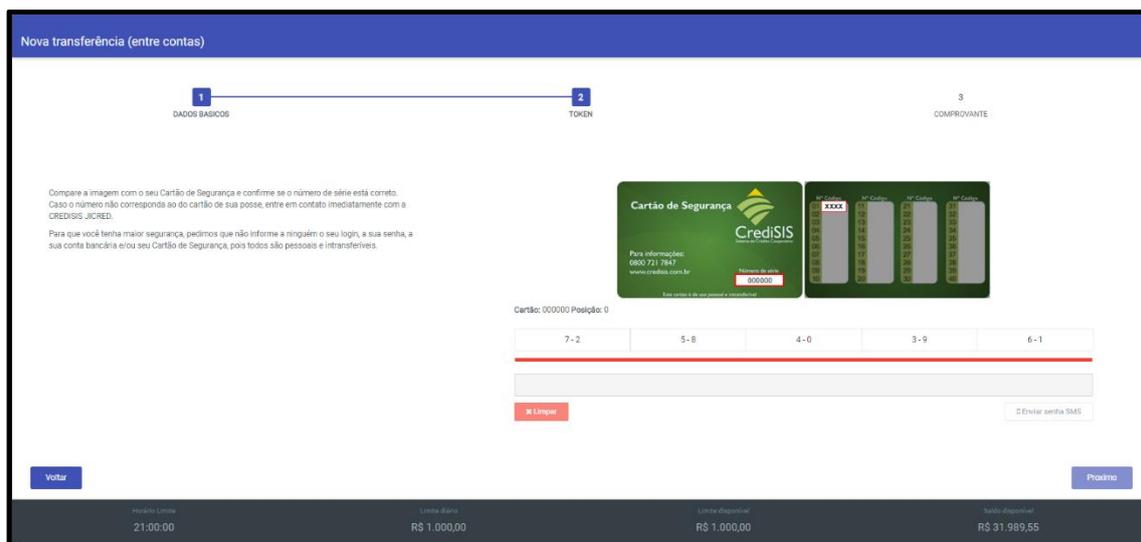


Caso o usuário não deseje mais realizar a TED em questão, e queira limpar os dados da tela, o mesmo deverá clicar no botão “Limpar Dados” localizado no canto inferior esquerdo da tela.

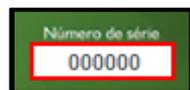


Quando o usuário clicar no botão “Próximo”, será aberta a tela para que o usuário informe o código de segurança.

Quando o usuário possuir o cartão de segurança cadastrado, será aberta a seguinte tela.



O usuário deverá conferir o número do cartão que tem em mãos com o número do cartão que é apresentado na tela. Caso esteja divergente, o usuário deverá entrar em contato com a agência responsável pela conta corrente para que seja realizada a correção.



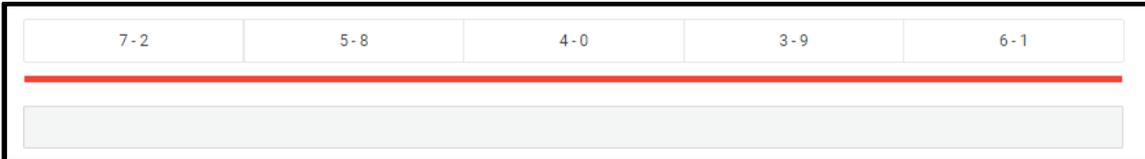
O usuário deverá informar o código de segurança que será apresentado na tela. O sistema irá marcar qual é a posição do código que deverá ser informado.



Logo abaixo da imagem do cartão apresentada, será apresentada também o número do cartão e a posição do código que deve ser informado.

Cartão: 000000 Posição: 0

O código deverá ser digitado pelo teclado virtual que é apresentado na tela.



Caso o usuário queira limpar o código informado para digitá-lo novamente, o mesmo deverá clicar no botão “Limpar”.

✕ Limpar

Caso o usuário não tenha o cartão em mãos, o mesmo poderá clicar no botão “Enviar senha SMS” para que seja enviado um código via SMS para o celular cadastrado na agência responsável pela conta corrente.

Enviar senha SMS

Após clicar no botão “Enviar senha SMS”, será aberta uma nova tela para que o usuário informe o código pelo teclado virtual que é apresentado na tela.



Caso o usuário queira retornar a tela que apresenta o cartão de segurança, o mesmo deve clicar no botão “Cartão de Segurança”.

Quando o código informado estiver incorreto, será apresentada a seguinte mensagem de erro. Após três tentativas erradas, o acesso será bloqueado. Para efetuar o desbloqueio, o usuário deverá entrar em contato com a agência responsável pela conta corrente.

Ocorreram os seguintes erros ao realizar a transação:

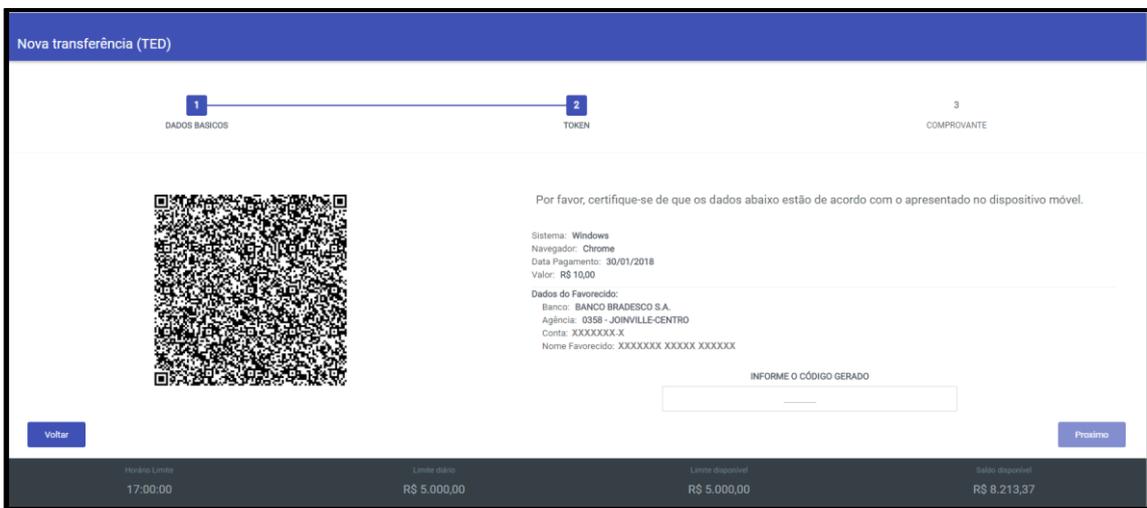
- O código do cartão de segurança informado está incorreto. Seu acesso será bloqueado após a terceira tentativa.

O usuário deverá clicar no botão “Tentar Novamente”, o sistema irá apresentar a tela com as informações da TED, o usuário deverá clicar no botão “Próximo” para que ele possa digitar o código novamente.

Tentar novamente

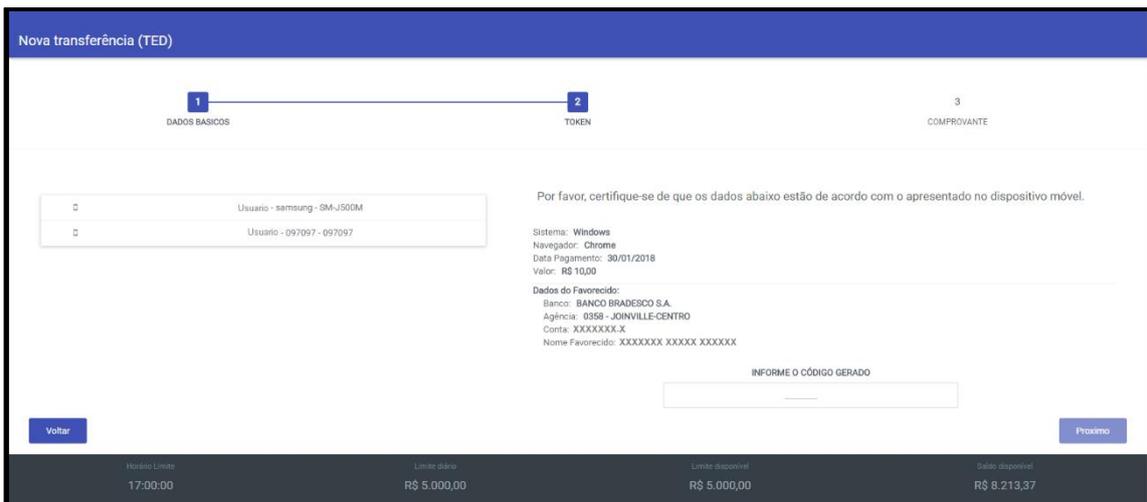
Caso o usuário possua um dispositivo móvel cadastrado para utilização do TOKEN, quando ele preencher todas as informações da TED e clicar no botão “Próximo”, será apresentado uma tela com as informações da TED, o QR-Code e um campo para ser digitado o código de validação da transferência.

Caso o usuário tenha somente um dispositivo móvel liberado será apresentado uma tela com o QR-Code para leitura pelo dispositivo.



The screenshot shows the 'Nova transferência (TED)' screen. At the top, there is a progress bar with three steps: 1. DADOS BASICOS, 2. TOKEN, and 3. COMPROVANTE. The current step is 2. The main content area features a large QR code on the left and transaction details on the right. The details include: Sistema: Windows, Navegador: Chrome, Data Pagamento: 30/01/2018, Valor: R\$ 10,00, and Dados do Favorecido: Banco: BANCO BRADESCO S.A., Agência: 0358 - JOINVILLE-CENTRO, Conta: XXXXXXXX.X, Nome Favorecido: XXXXXXXX XXXXXX XXXXXXX. Below the details is a field labeled 'INFORME O CÓDIGO GERADO'. At the bottom, there is a 'Voltar' button on the left and a 'Próximo' button on the right. A footer bar displays: Horário Limite: 17:00:00, Limite diário: R\$ 5.000,00, Limite disponível: R\$ 5.000,00, and Saldo disponível: R\$ 8.213,37.

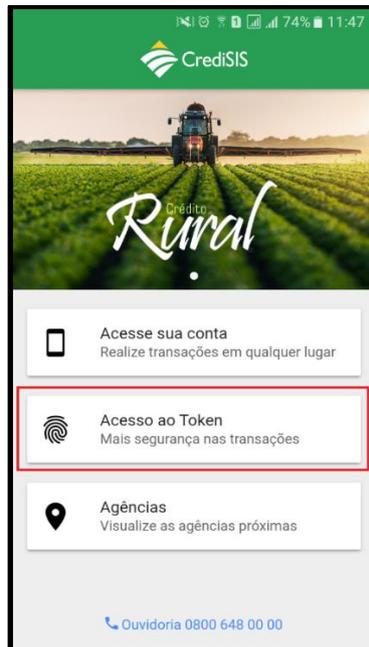
Caso o usuário tenha mais de um dispositivo móvel liberado, será apresentado uma tela listando os dispositivos móveis cadastrados.



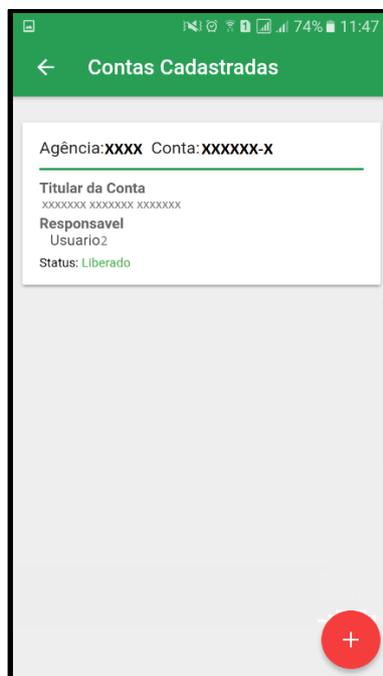
The screenshot shows the 'Nova transferência (TED)' screen. At the top, there is a progress bar with three steps: 1. DADOS BASICOS, 2. TOKEN, and 3. COMPROVANTE. The current step is 2. The main content area features a list of mobile devices on the left and transaction details on the right. The list includes: 'Usuario - samsung - SM-J500M' and 'Usuario - 097097 - 097097'. The details include: Sistema: Windows, Navegador: Chrome, Data Pagamento: 30/01/2018, Valor: R\$ 10,00, and Dados do Favorecido: Banco: BANCO BRADESCO S.A., Agência: 0358 - JOINVILLE-CENTRO, Conta: XXXXXXXX.X, Nome Favorecido: XXXXXXXX XXXXXX XXXXXXX. Below the details is a field labeled 'INFORME O CÓDIGO GERADO'. At the bottom, there is a 'Voltar' button on the left and a 'Próximo' button on the right. A footer bar displays: Horário Limite: 17:00:00, Limite diário: R\$ 5.000,00, Limite disponível: R\$ 5.000,00, and Saldo disponível: R\$ 8.213,37.

O usuário deverá selecionar um dos dispositivos (o dispositivo móvel deve estar acessível ao usuário para que seja possível a continuação da efetivação da transação). Após a seleção será aberto o QR-Code para leitura pelo dispositivo.

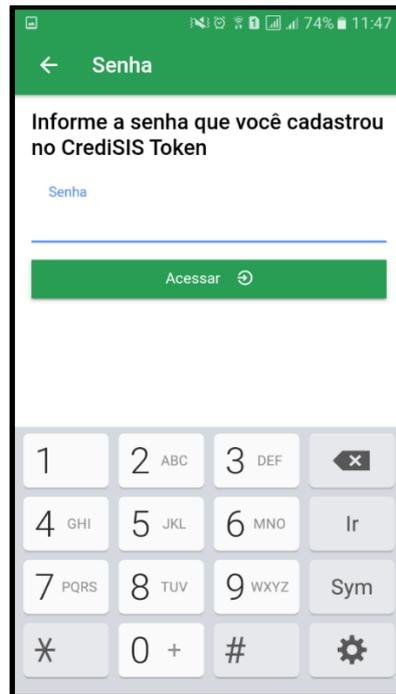
O usuário deverá acessar o TOKEN pelo dispositivo móvel.



Selecionar a conta cadastrada para o usuário que está realizando o acesso no Internet Banking.



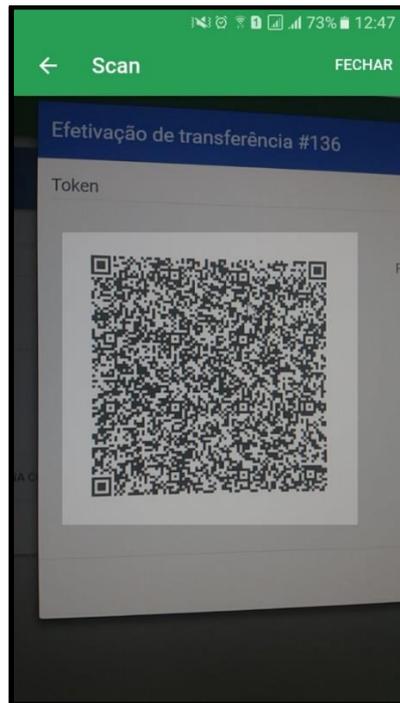
O usuário deverá informar a senha cadastrada no dispositivo móvel para acesso ao TOKEN.



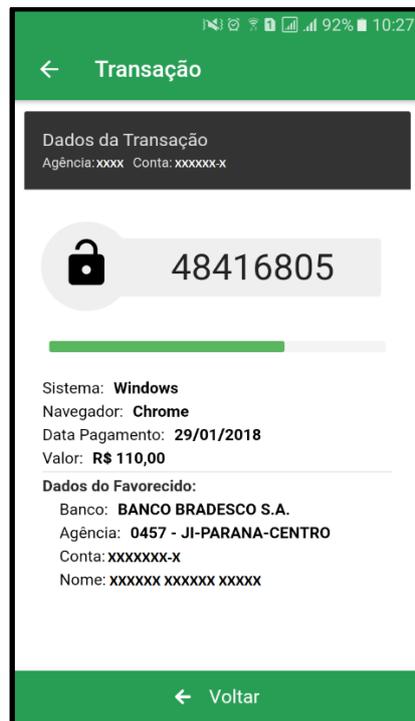
Após informar a senha, será aberto uma tela com um código de acesso, e terá também um botão na parte inferior para realizar a leitura do QR-Code.



Será aberto a tela onde o usuário deverá colocar sob o QR-Code apresentado na tela do Internet Banking para ser realizado a leitura do QR-Code e gerado o código para efetivação da transação.



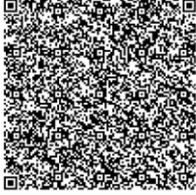
O TOKEN irá gerar um código de acesso e mostrará as informações da transação.



O usuário deverá digitar o código de acesso gerado pelo TOKEN na tela de efetivação do Internet Banking.

Nova transferência (TED)

1 DADOS BÁSICOS 2 TOKEN 3 COMPROVANTE



Por favor, certifique-se de que os dados abaixo estão de acordo com o apresentado no dispositivo móvel.

Sistema: Windows
Navegador: Chrome
Data Pagamento: 30/01/2018
Valor: R\$ 10,00

Dados do Favorecido:
Banco: BANCO BRADESCO S.A.
Agência: 0336 - JOINVILLE-CENTRO
Conta: XXXXXXXX-X
Nome Favorecido: XXXXXXXX XXXXXX XXXXXXX

INFORME O CÓDIGO GERADO
123456789

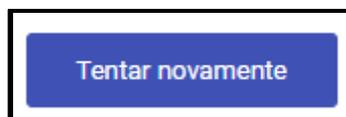
Voltar Próximo

Horário Limite	Limite diário	Limite disponível	Saldo disponível
17:00:00	R\$ 5.000,00	R\$ 5.000,00	R\$ 8.213,37

Quando o código informado estiver incorreto, será apresentada a seguinte mensagem de erro.



O usuário deverá clicar no botão “Tentar Novamente” localizado no canto inferior direito da tela, o sistema irá apresentar a tela com as informações da TED, o usuário deverá clicar no botão “Próximo” para que ele possa digitar o código novamente.



Após o usuário ter informado o código de segurança correto, o mesmo deverá clicar no botão “Próximo” localizado no canto inferior direito da tela para que seja realizada a TED.



Em seguida o sistema apresentará o comprovante da TED realizada.



Transferência realizada com sucesso

CREDISIS JICRED

-----COMPROVANTE DE TED - NUM: 825124-----
-----EMITENTE-----
NOME: XXXXX XXXXXXXX XXXXX
BANCO...: 097
AGENCIA.: XXXX
CONTA...: XXXXXXXX-X
CPF/CNPJ: XXX.XXX.XXX-XX
-----FAVORECIDO-----
NOME: XXXXXXXX XXXXX XXXXXXXX
CPF/CNPJ...: XXX.XXX.XXX-XX
BANCO.....: 237-BANCO BRADESCO S.A.
AGENCIA...: 0457
CONTA.....: XXXXXXXX-X
FINALID...: 01-Credito em Conta Corrente
OBSERVACAO: Teste
VALOR.....: R\$ 1,00
EMISSAO...: 31/01/2018 10:02:47

Caso a transferência seja agendada, será apresentado o comprovante de agendamento.



Transferência realizada com sucesso

CREDISIS JICRED

-----AGENDAMENTO DE TED-----
-----EMITENTE-----
NOME: XXXXX XXXXXXXX XXXXX
BANCO...: 097
AGENCIA.: XXXX
CONTA...: XXXXXXXX-X
CPF/CNPJ: XXX.XXX.XXX-XX
-----FAVORECIDO-----
NOME: XXXXXXXX XXXXX XXXXXXXX
CPF/CNPJ...: XXX.XXX.XXX-XX
BANCO.....: 237-BANCO BRADESCO S.A.
AGENCIA...: 0457
CONTA.....: XXXXXXXX-X
FINALID...: 01-Credito em Conta Corrente
OBSERVACAO: Teste
VALOR.....: R\$ 1,00
EMISSAO...: 31/01/2018 10:02:47
Agendado para: 02/02/2018
-----Aviso-----
ESTE COMPROVANTE NAO EFETIVA A TRANSACAO

A TRANSACAO SO SERA EFETIVADA NA DATA
AGENDADA CASO NAO OCORRA PROBLEMA DE
PROCESSAMENTO OU INSUFICIENCIA DE SALDO
O QUAL EMITIRA UM NOVO COMPROVANTE DE
QUITACAO DE DEBITO

Caso o usuário queira realizar uma nova TED, deverá clicar no botão “Nova Transação” localizada no canto inferior esquerdo da tela.



Caso o usuário queira imprimir o comprovante, sem realizar o download do arquivo, o mesmo deverá clicar no botão “Imprimir” localizado no canto inferior direito da tela.



Caso o usuário queira realizar o download do comprovante, o mesmo deverá clicar no botão “Baixar Comprovante” localizado no canto inferior direito da tela.



OBS.: Após efetivada a transação não é possível excluí-la ou estorná-la.

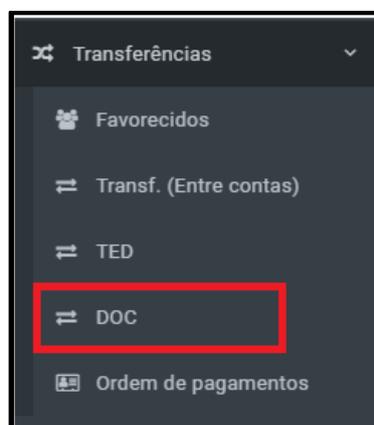
5.6 TELA DE TRANSAÇÕES DE DOC

Na opção de DOC o usuário poderá realizar transferências eletrônicas para outras instituições financeiras.

DOC

DOC é a abreviação de Documento de Ordem de Crédito, essa transação é usada para transferir no máximo R\$ 4.999,99 para uma conta em um banco diferente do seu – para valores acima de R\$ 5 mil é necessário fazer uma TED. No DOC o dinheiro não cai no mesmo dia. Ele só cai 1 dia útil após ter sido feito a operação, sendo que às vezes costuma demorar dois dias. Caso o usuário tenha uma urgência maior, a TED é mais viável. É cobrada tarifa do cooperado por essa transação.

O usuário deverá clicar na opção de “DOC” que se localiza na aba lateral esquerda para que possa realizar um DOC.

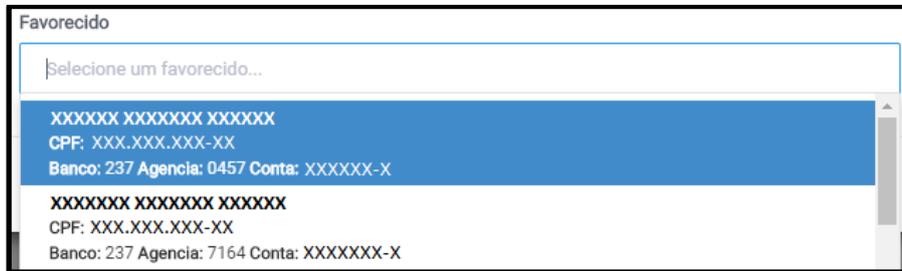


Ao clicar nesta opção, será aberta a tela para cadastro de um DOC.



- **Favorecido**

Deverá ser selecionado o nome do favorecido que será transferido o valor em questão. Será aberto uma lista, apresentado o nome do favorecido, CPF/CNPJ, Banco, Agencia e Conta.



A seleção do favorecido é obrigatória, caso o usuário não possua o favorecido cadastrado, ele poderá clicar no botão “Novo” e realizar o cadastro do favorecido. Verificar o passo a passo no item 3. TELA PARA CADASTRO DE FAVORECIDOS.



Após selecionado o favorecido, serão apresentadas as informações que foram cadastradas para o mesmo: Banco, Agencia, Conta, CPF.

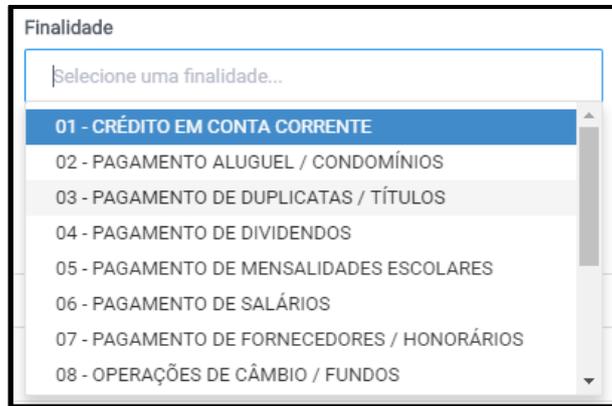


- **Finalidade**

O usuário deverá informar qual é a finalidade da transferência de DOC. É um campo obrigatório. As opções que serão apresentadas, são as descritas abaixo:

- 01 – Crédito em Conta Corrente

- 02 – Pagamento Aluguel / Condomínio
- 03 – Pagamento de Duplicatas / Títulos
- 04 – Pagamento de Dividendos
- 05 – Pagamento de Mensalidades Escolares
- 06 – Pagamento de Salários
- 07 – Pagamento de Fornecedores / Honorários
- 08 – Operações de Câmbio / Fundos
- 09 – Repasse de Arrecadação / Pagamento de Tributos
- 10 – Transferência Internacional de Reais
- 11 – DOC para Poupança
- 12 – DOC para Depósito Judicial
- 13 – Pensão Alimentícia
- 99 – Outros



Finalidade

Selecione uma finalidade...

- 01 - CRÉDITO EM CONTA CORRENTE
- 02 - PAGAMENTO ALUGUEL / CONDOMÍNIOS
- 03 - PAGAMENTO DE DUPLICATAS / TÍTULOS
- 04 - PAGAMENTO DE DIVIDENDOS
- 05 - PAGAMENTO DE MENSALIDADES ESCOLARES
- 06 - PAGAMENTO DE SALÁRIOS
- 07 - PAGAMENTO DE FORNECEDORES / HONORÁRIOS
- 08 - OPERAÇÕES DE CÂMBIO / FUNDOS

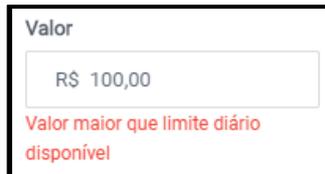
- **Valor**

O usuário deverá informar o valor que deseja realizar o DOC.



Valor

Caso o valor do DOC seja maior que o valor do limite diário da conta corrente cadastrado pela Agência, será apresentada a mensagem de que “Valor maior que limite diário disponível”. Esse limite diário irá diminuindo de acordo com as transações realizadas durante o dia.



Valor

R\$ 100,00

Valor maior que limite diário disponível

Para regularização, o titular da conta deverá entrar em contato com sua agência para que a mesma possa realizar o ajuste do valor de limite cadastrado para sua conta corrente. Caso o valor do DOC seja maior que o saldo disponível na conta corrente do usuário, será apresentada a mensagem de que “Valor maior que Saldo Disponível”, e não será possível realizar a transferência.

Valor

R\$ 1.000,00

Valor maior que saldo disponível

- **Agendado**

Caso o usuário deseje realizar um agendamento de DOC em outra data que não seja a atual, ele deverá selecionar a opção de “Agendado” e informar a data que deseja que o DOC seja realizado.

Transferir em

Agendado?

24/01/2018

- **Observação**

Este campo poderá ser preenchido com uma observação que o usuário deseje, que irá identificar o motivo que o DOC foi realizado, para uma posterior conferência. A observação poderá conter até 35 caracteres. Essa informação será impressa no comprovante da operação. Este campo não é obrigatório. É aconselhável preencher com palavras sem acentuação.

Observação

Quantidade de caracteres: 35

- **Horário Limite**

Será apresentado o horário limite para a realização de DOC. O horário apresentado é sempre o horário oficial de Brasília.

Horário Limite

21:00:00

- **Limite Diário**

Será apresentado o limite diário que a agencia cadastrou para a conta em questão para a realização de DOC.

Limite diário

R\$ 1.000,00

- **Limite Disponível**

Será apresentado o limite disponível que o usuário ainda possui para a realização de DOC. Esse limite disponível e descontado do limite diário da conta corrente.

Limite disponível
R\$ 1.000,00

- **Saldo disponível**

Será apresentado o saldo disponível na conta corrente do cooperado.

Saldo disponível
R\$ 31.989,55

Ao preencher todas as informações o usuário deverá clicar no botão “Próximo” que está localizado no canto inferior direito da tela.

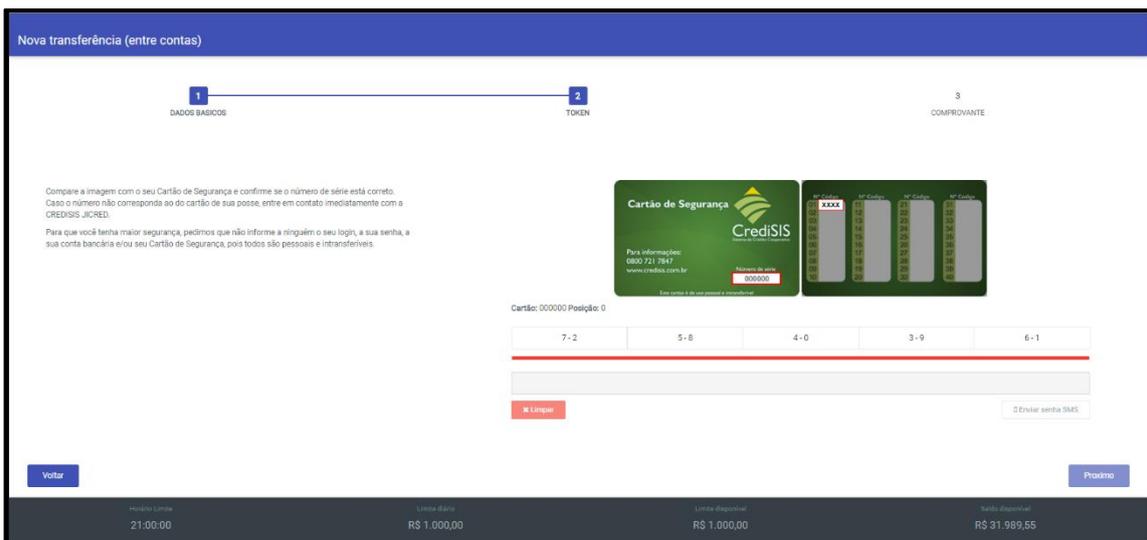
Próximo

Caso o usuário não deseje mais realizar o DOC em questão, e queira limpar os dados da tela, o mesmo deverá clicar no botão “Limpar Dados” localizado no canto inferior esquerdo da tela.

Limpar dados

Quando o usuário clicar no botão “Próximo”, será aberta a tela para que o usuário informe o código de segurança.

Quando o usuário possuir o cartão de segurança cadastrado, será aberta a seguinte tela.



O usuário deverá conferir o número do cartão que tem em mãos com o número do cartão que é apresentado na tela. Caso esteja divergente, o usuário deverá entrar em contato com a agência responsável pela conta corrente para que seja realizada a correção.



O usuário deverá informar o código de segurança que será apresentado na tela. O sistema irá marcar qual é a posição do código que deverá ser informado.



Logo abaixo da imagem do cartão apresentada, será apresentado também o número do cartão e a posição do código que deve ser informado.



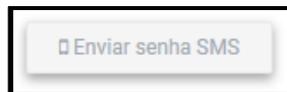
O código deverá ser digitado pelo teclado virtual que é apresentado na tela.



Caso o usuário queira limpar o código informado para digitá-lo novamente, o mesmo deverá clicar no botão “Limpar”.



Caso o usuário não tenha o cartão em mãos, o mesmo poderá clicar no botão “Enviar senha SMS” para que seja enviado um código via SMS para o celular cadastrado na agência responsável pela conta corrente.



Após clicar no botão “Enviar senha SMS”, será aberta uma nova tela para que o usuário informe o código pelo teclado virtual que é apresentado na tela.



Caso o usuário queira retornar a tela que apresenta o cartão de segurança, o mesmo deve clicar no botão “Cartão de Segurança”.

Quando o código informado estiver incorreto, será apresentada a seguinte mensagem de erro. Após três tentativas erradas, o acesso será bloqueado. Para efetuar o desbloqueio, o usuário deverá entrar em contato com a agência responsável pela conta corrente.

Ocorreram os seguintes erros ao realizar a transação:

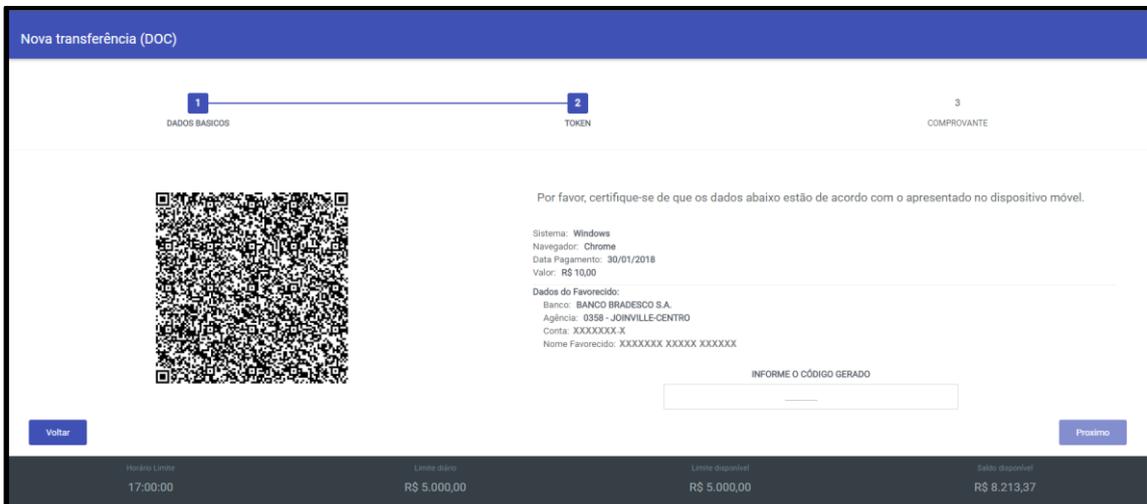
- O código do cartão de segurança informado está incorreto. Seu acesso será bloqueado após a terceira tentativa.

O usuário deverá clicar no botão “Tentar Novamente”, o sistema irá apresentar a tela com as informações do DOC, o usuário deverá clicar no botão “Próximo” para que ele possa digitar o código novamente.

Tentar novamente

Caso o usuário possua um dispositivo móvel cadastrado para utilização do TOKEN, quando ele preencher todas as informações do DOC e clicar no botão “Próximo”, será apresentado uma tela com as informações do DOC, o QR-Code e um campo para ser digitado o código de validação da transferência.

Caso o usuário tenha somente um dispositivo móvel liberado será apresentado uma tela com o QR-Code para leitura pelo dispositivo.



Caso o usuário tenha mais de um dispositivo móvel liberado, será apresentado uma tela listando os dispositivos móveis cadastrados.

Nova transferência (DOC)

1 DADOS BASICOS 2 TOKEN 3 COMPROVANTE

Por favor, certifique-se de que os dados abaixo estão de acordo com o apresentado no dispositivo móvel.

Sistema: Windows
 Navegador: Chrome
 Data Pagamento: 30/01/2018
 Valor: R\$ 10,00

Dados do Favorecido:
 Banco: BANCO BRADESCO S.A.
 Agência: 0359 - JOINVILLE-CENTRO
 Conta: XXXXXXXX.X
 Nome Favorecido: XXXXXXXX XXXXXX XXXXXXX

INFORME O CÓDIGO GERADO

Voltar Próximo

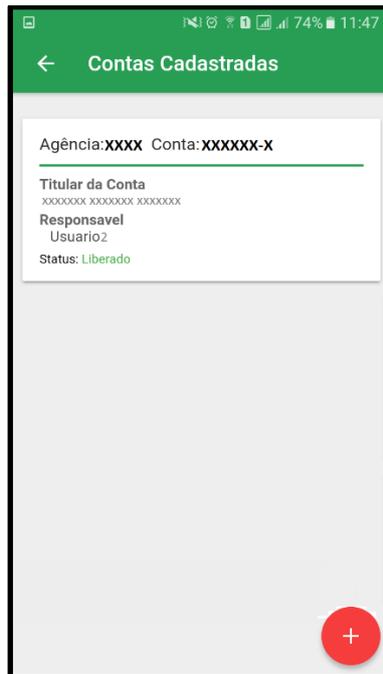
Horário Limite: 17:00:00
 Limite diário: R\$ 5.000,00
 Limite disponível: R\$ 5.000,00
 Saldo disponível: R\$ 8.213,37

O usuário deverá selecionar um dos dispositivos (o dispositivo móvel deve estar acessível ao usuário para que seja possível a continuação da efetivação da transação). Após a seleção será aberto o QR-Code para leitura pelo dispositivo.

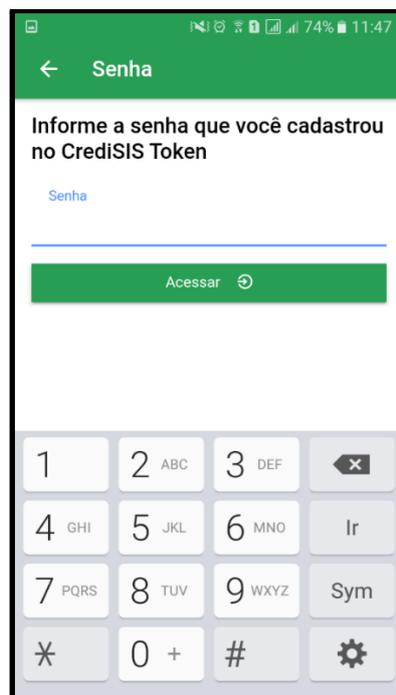
O usuário deverá acessar o TOKEN pelo dispositivo móvel.



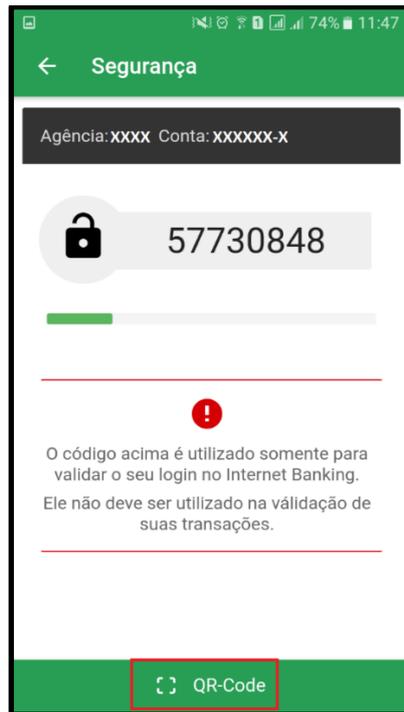
Selecionar a conta cadastrada para o usuário que está realizando o acesso no Internet Banking.



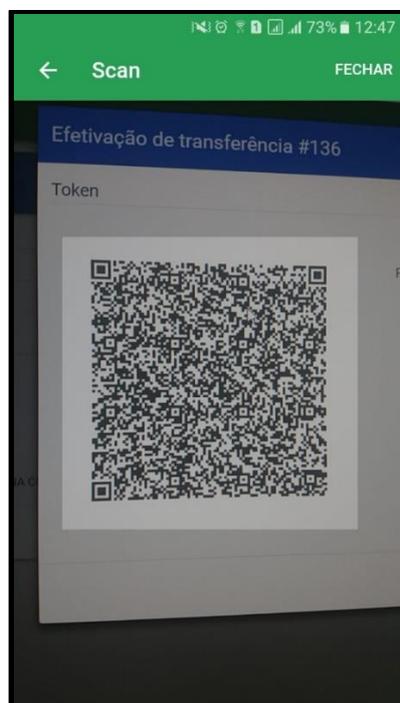
O usuário deverá informar a senha cadastrada no dispositivo móvel para acesso ao TOKEN.



Após informar a senha, será aberto uma tela com um código de acesso, e terá também um botão na parte inferior para realizar a leitura do QR-Code.



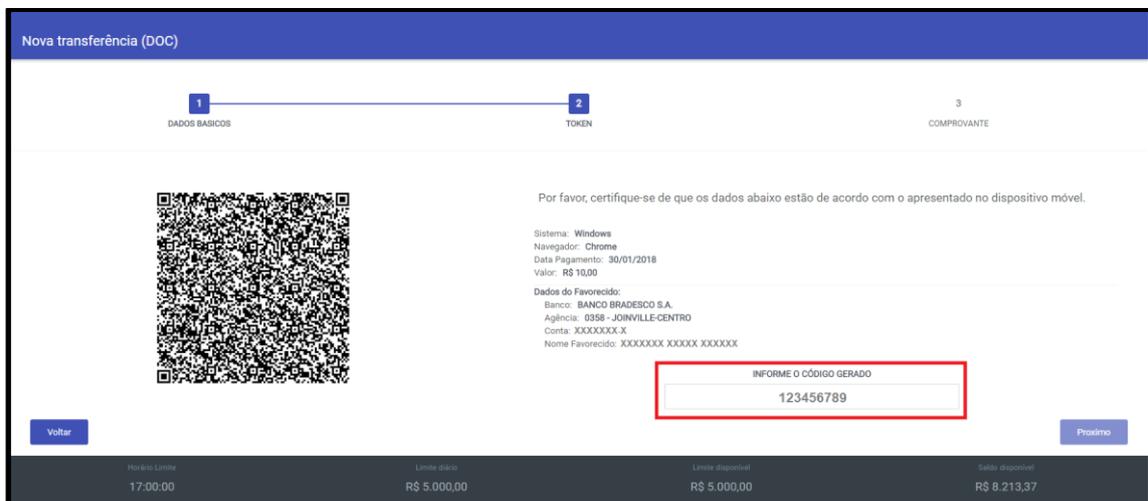
Será aberto a tela onde o usuário deverá colocar sob o QR-Code apresentado na tela do Internet Banking para ser realizado a leitura do QR-Code e gerado o código para efetivação da transação.



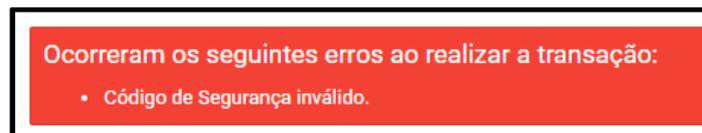
O TOKEN irá gerar um código de acesso e mostrará as informações da transação.



O usuário deverá digitar o código de acesso gerado pelo TOKEN na tela de efetivação do Internet Banking.



Quando o código informado estiver incorreto, será apresentada a seguinte mensagem de erro.



O usuário deverá clicar no botão “Tentar Novamente” localizado no canto inferior direito da tela, o sistema irá apresentar a tela com as informações do DOC, o usuário deverá clicar no botão “Próximo” para que ele possa digitar o código novamente.

Tentar novamente

Após o usuário ter informado o código de segurança correto, o mesmo deverá clicar no botão “Próximo” localizado no canto inferior direito da tela para que seja realizado o DOC.

Proximo

Em seguida o sistema apresentará o comprovante do DOC realizado.



Transferência realizada com sucesso

CREDISIS JICRED

-----COMPROVANTE DE DOC - NUM: 825122-----
-----EMITENTE-----
NOME: XXXXXX XXXXXX XXXXXX
BANCO...: 097
AGENCIA.: XXXX
CONTA...: XXXXXXXX-X
CPF/CNPJ: XXX.XXX.XXX-XX

-----FAVORECIDO-----
NOME: XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX
CPF/CNPJ...: XXX.XXX.XXX-XX
BANCO.....: 237-BANCO BRADESCO S.A.
AGENCIA...: XXXX
CONTA.....: XXXXXXXX-X
FINALID...: 01-Credito em Conta Corrente
OBSERVACAO: Teste
VALOR.....: R\$ 1,00
EMISSAO...: 30/01/2018 18:39:18

Caso a transferência seja agendada, será apresentado o comprovante de agendamento.



Transferência realizada com sucesso

CREDISIS JICRED

-----AGENDAMENTO DE DOC-----
-----EMITENTE-----
NOME: XXXXXX XXXXXX XXXXXX
BANCO...: 097
AGENCIA.: XXXX
CONTA...: XXXXXXXX-X
CPF/CNPJ: XXX.XXX.XXX-XX

-----FAVORECIDO-----
NOME: XXXXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX
CPF/CNPJ.: XXX.XXX.XXX-XX
BANCO.....: 237-BANCO BRADESCO S.A.
AGENCIA...: XXXX
CONTA.....: XXXXXXXX-X
FINALID...: 01-Credito em Conta Corrente
OBSERVACAO: Teste
VALOR.....: R\$ 1,00
EMISSAO...: 30/01/2018 18:39:18
Agendado para: 31/01/2018

-----Aviso-----
ESTE COMPROVANTE NAO EFETIVA A TRANSACAO

A TRANSACAO SO SERA EFETIVADA NA DATA
AGENDADA CASO NAO OCORRA PROBLEMA DE
PROCESSAMENTO OU INSUFICIENCIA DE SALDO
O QUAL EMITIRA UM NOVO COMPROVANTE DE
QUITACAO DE DEBITO

Caso o usuário queira realizar um novo DOC, deverá clicar no botão “Nova Transação” localizada no canto inferior esquerdo da tela.



Caso o usuário queira imprimir o comprovante, sem realizar o download do arquivo, o mesmo deverá clicar no botão “Imprimir” localizado no canto inferior direito da tela.



Caso o usuário queira realizar o download do comprovante, o mesmo deverá clicar no botão “Baixar Comprovante” localizado no canto inferior direito da tela.

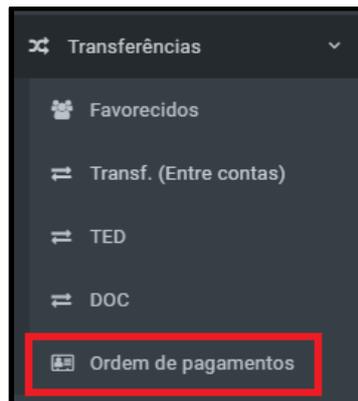


OBS.: Após efetivada a transação não é possível excluí-la ou estorná-la.

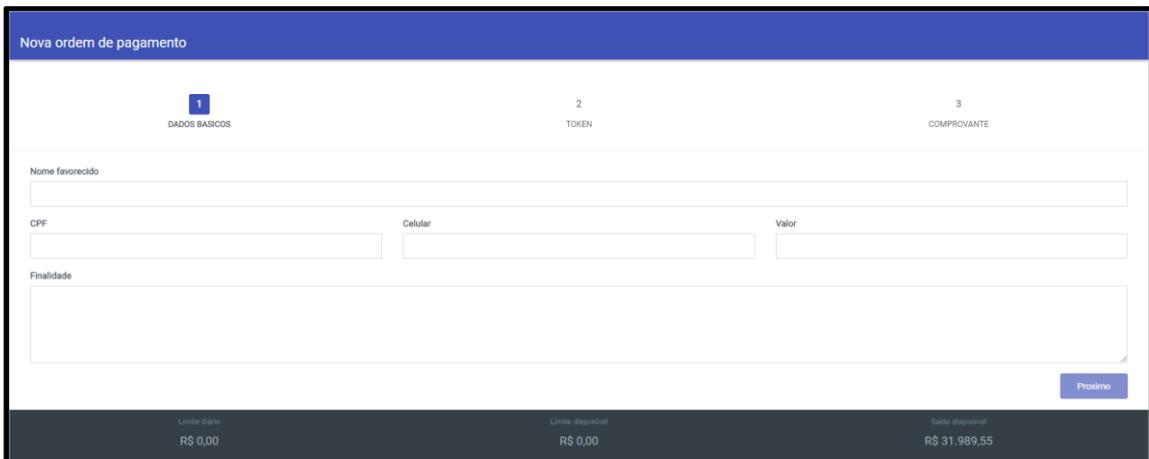
5.7 TELA DE TRANSAÇÕES DE ORDEM DE PAGAMENTO

Na opção de Ordem de Pagamento o usuário poderá realizar transações de ordem de pagamento onde poderá enviar um SMS para um favorecido com um código de Token autorizando ele realizar um saque no guichê de caixa.

O usuário deverá clicar na opção de “Ordem de Pagamento” que se localiza na aba lateral esquerda para que possa realizar uma ordem de pagamento.



Ao clicar nesta opção, será aberta a tela para cadastro de Ordem de Pagamentos.



Nova ordem de pagamento

1 DADOS BÁSICOS 2 TOKEN 3 COMPROVANTE

Nome favorecido

CPF Celular Valor

Finalidade

Próximo

Limite diário R\$ 0,00 Limite disponível R\$ 0,00 Saldo disponível R\$ 31.989,55

- **Nome do Favorecido**

O usuário deverá informar o do favorecido que irá realizar o saque no guichê de caixa com o código de Token enviado via SMS.



- **CPF**

O usuário deverá informar o número do CPF do favorecido que irá realizar o saque no guichê de caixa com o código de Token enviado via SMS.

- **Celular**

O usuário deverá informar o número do Celular do favorecido que irá receber o SMS com o código de Token para realizar o saque no guichê de caixa.

- **Valor**

O usuário deverá informar o valor que o favorecido irá realizar o saque no guichê de caixa com o código de Token enviado via SMS.

Caso o valor da ordem de pagamento seja maior que o valor do limite diário da conta corrente cadastrado pela Agência, será apresentada a mensagem de que “Valor maior que limite diário disponível”. Esse limite diário irá diminuindo de acordo com as transações realizadas durante o dia.

Valor maior que limite diário disponível!

Para regularização, o titular da conta deverá entrar em contato com sua agência para que a mesma possa realizar o ajuste do valor de limite cadastrado para sua conta corrente.

Caso o valor da ordem de pagamento seja maior que o saldo disponível na conta corrente do usuário, será apresentada a mensagem de que “Valor maior que Saldo Disponível”, e não será possível realizar a ordem de pagamento.

Valor maior que saldo disponível

- **Finalidade**

O usuário deverá informar a finalidade da ordem de pagamento que está sendo cadastrada.

Finalidade

- **Horário Limite**

Será apresentado o horário limite para a realização de ordem de pagamento. O horário apresentado é sempre o horário oficial de Brasília.

Horário Limite
21:00:00

- **Limite Diário**

Será apresentado o limite diário que a agencia cadastrou para a conta em questão para a realização de ordens de pagamentos.

Limite diário
R\$ 1.000,00

- **Limite Disponível**

Será apresentado o limite disponível que o usuário ainda possui para a realização de ordem de pagamento. Esse limite disponível e descontado do limite diário da conta corrente.

Limite disponível
R\$ 1.000,00

- **Saldo disponível**

Será apresentado o saldo disponível na conta corrente do cooperado.

Saldo disponível
R\$ 31.989,55

Ao preencher todas as informações o usuário deverá clicar no botão “Próximo” que está localizado no canto inferior direito da tela.

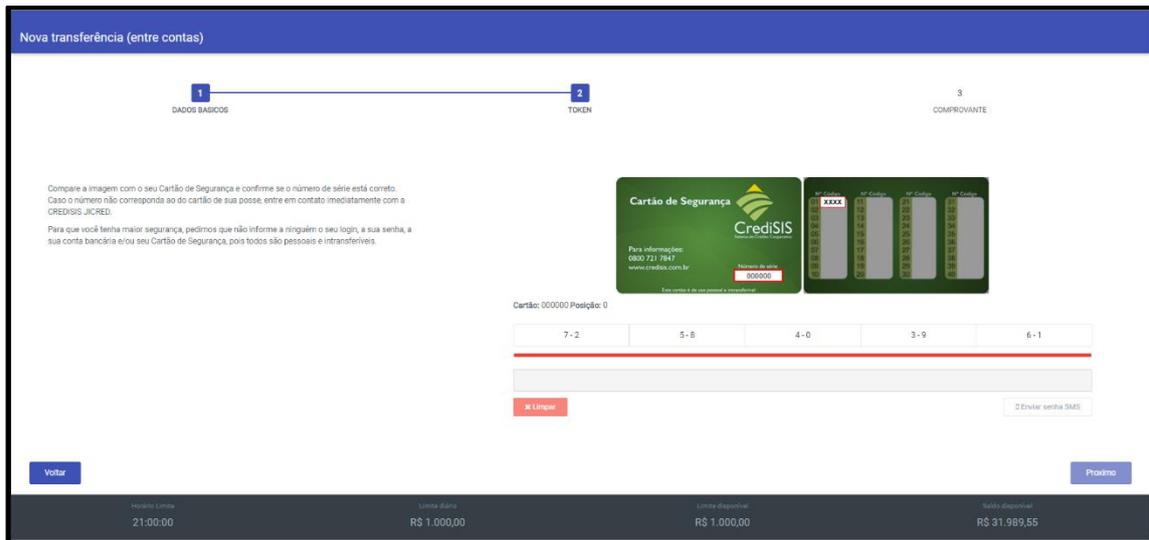
Proximo

Caso o usuário não deseje mais realizar a ordem de pagamento em questão, e queira limpar os dados da tela, o mesmo deverá clicar no botão “Limpar Dados” localizado no canto inferior esquerdo da tela.

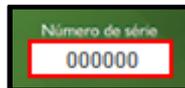


Quando o usuário clicar no botão “Próximo”, será aberta a tela para que o usuário informe o código de segurança.

Quando o usuário possuir o cartão de segurança cadastrado, será aberta a seguinte tela.



O usuário deverá conferir o número do cartão que tem em mãos com o número do cartão que é apresentado na tela. Caso esteja divergente, o usuário deverá entrar em contato com a agência responsável pela conta corrente para que seja realizada a correção.



O usuário deverá informar o código de segurança que será apresentado na tela. O sistema irá marcar qual é a posição do código que deverá ser informado.



Logo abaixo da imagem do cartão apresentada, será apresentada também o número do cartão e a posição do código que deve ser informado.



O código deverá ser digitado pelo teclado virtual que é apresentado na tela.



Caso o usuário queira limpar o código informado para digitá-lo novamente, o mesmo deverá clicar no botão “Limpar”.



Caso o usuário não tenha o cartão em mãos, o mesmo poderá clicar no botão “Enviar senha SMS” para que seja enviado um código via SMS para o celular cadastrado na agência responsável pela conta corrente.

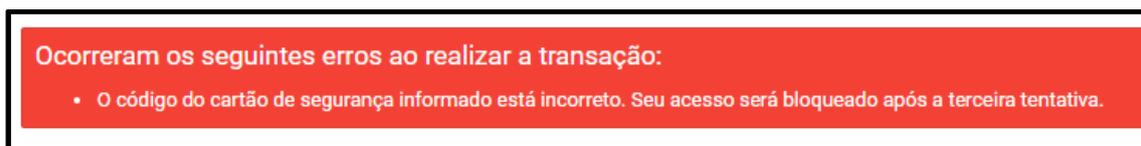


Após clicar no botão “Enviar senha SMS”, será aberta uma nova tela para que o usuário informe o código pelo teclado virtual que é apresentado na tela.



Caso o usuário queira retornar a tela que apresenta o cartão de segurança, o mesmo deve clicar no botão “Cartão de Segurança”.

Quando o código informado estiver incorreto, será apresentada a seguinte mensagem de erro. Após três tentativas erradas, o acesso será bloqueado. Para efetuar o desbloqueio, o usuário deverá entrar em contato com a agência responsável pela conta corrente.

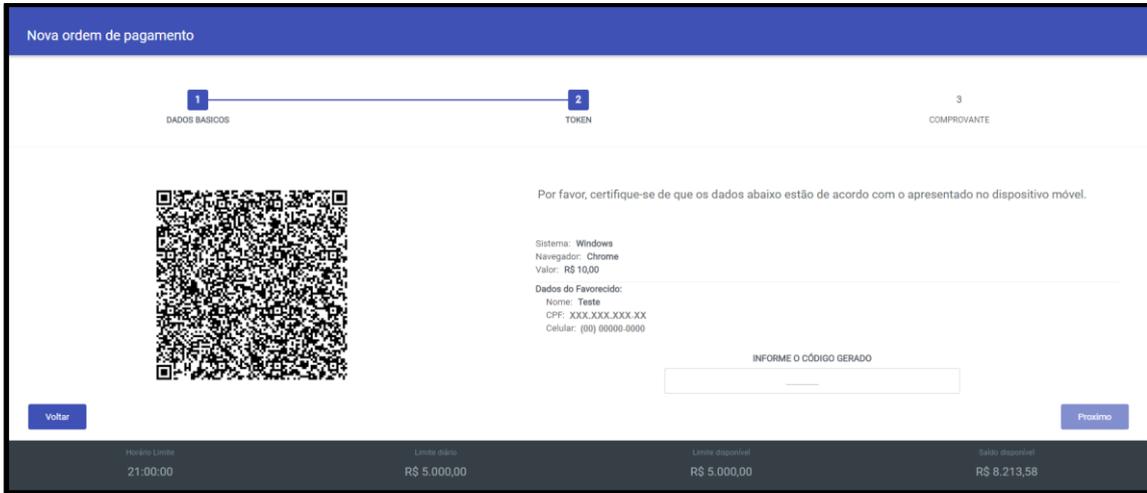


O usuário deverá clicar no botão “Tentar Novamente”, o sistema irá apresentar a tela com as informações da transferência, o usuário deverá clicar no botão “Próximo” para que ele possa digitar o código novamente.



Caso o usuário possua um dispositivo móvel cadastrado para utilização do TOKEN, quando ele preencher todas as informações da transferência e clicar no botão “Próximo”, será apresentado uma tela com as informações da transferência, o QR-Code e um campo para ser digitado o código de validação da transferência.

Caso o usuário tenha somente um dispositivo móvel liberado será apresentado uma tela com o QR-Code para leitura pelo dispositivo.



Nova ordem de pagamento

1 DADOS BASICOS 2 TOKEN 3 COMPROVANTE

Por favor, certifique-se de que os dados abaixo estão de acordo com o apresentado no dispositivo móvel.

Sistema: Windows
Navegador: Chrome
Valor: R\$ 10,00

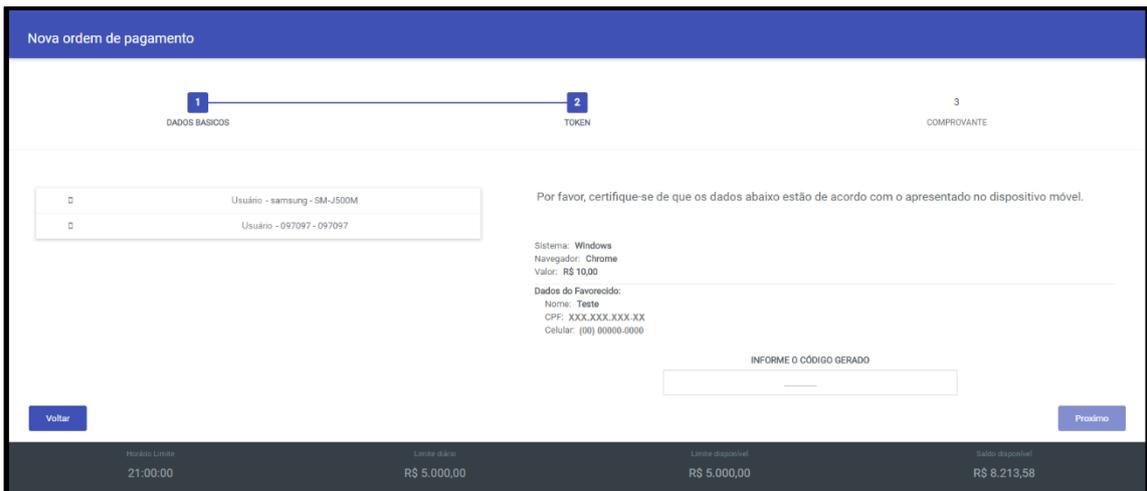
Dados do Favorecido:
Nome: Teste
CPF: XXX.XXX.XXX.XX
Celular: (00) 00000-0000

INFORME O CÓDIGO GERADO

Voltar Proximo

Horário limite: 21:00:00 Limite atual: R\$ 5.000,00 Limite disponível: R\$ 5.000,00 Saldo disponível: R\$ 8.213,58

Caso o usuário tenha mais de um dispositivo móvel liberado, será apresentado uma tela listando os dispositivos móveis cadastrados.



Nova ordem de pagamento

1 DADOS BASICOS 2 TOKEN 3 COMPROVANTE

Por favor, certifique-se de que os dados abaixo estão de acordo com o apresentado no dispositivo móvel.

- Usuário - samsung - SM-J500M
- Usuário - 097097 - 097097

Sistema: Windows
Navegador: Chrome
Valor: R\$ 10,00

Dados do Favorecido:
Nome: Teste
CPF: XXX.XXX.XXX.XX
Celular: (00) 00000-0000

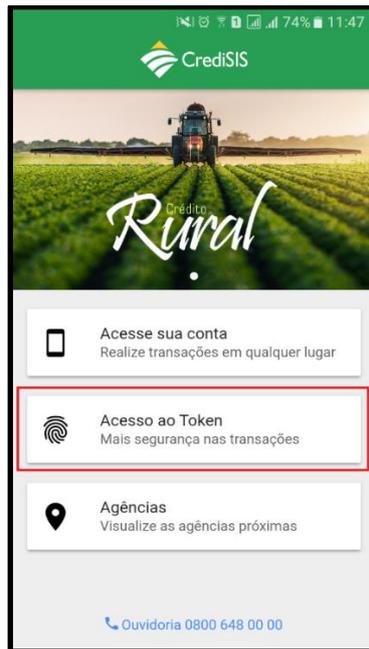
INFORME O CÓDIGO GERADO

Voltar Proximo

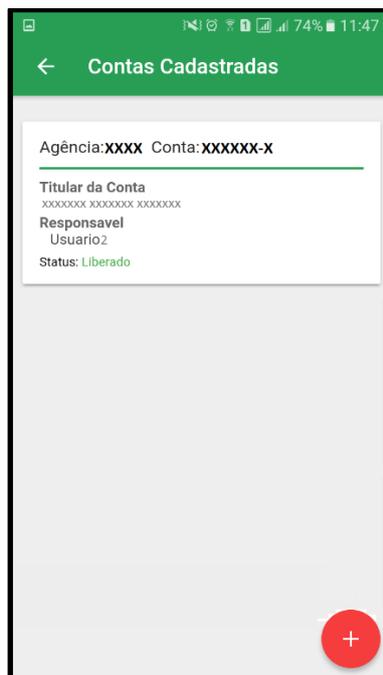
Horário limite: 21:00:00 Limite atual: R\$ 5.000,00 Limite disponível: R\$ 5.000,00 Saldo disponível: R\$ 8.213,58

O usuário deverá selecionar um dos dispositivos (o dispositivo móvel deve estar acessível ao usuário para que seja possível a continuação da efetivação da transação). Após a seleção será aberto o QR-Code para leitura pelo dispositivo.

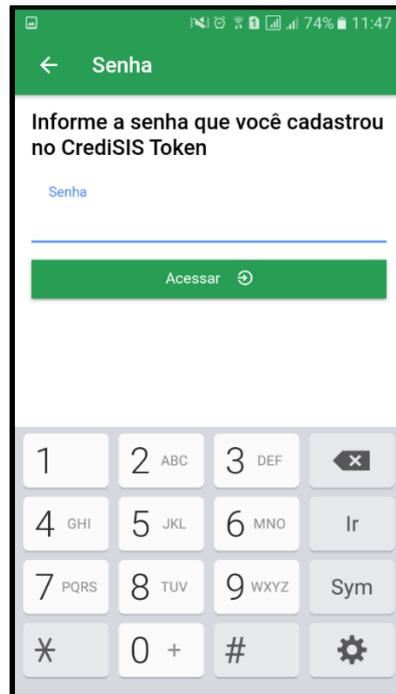
O usuário deverá acessar o TOKEN pelo dispositivo móvel.



Selecionar a conta cadastrada para o usuário que está realizando o acesso no Internet Banking.



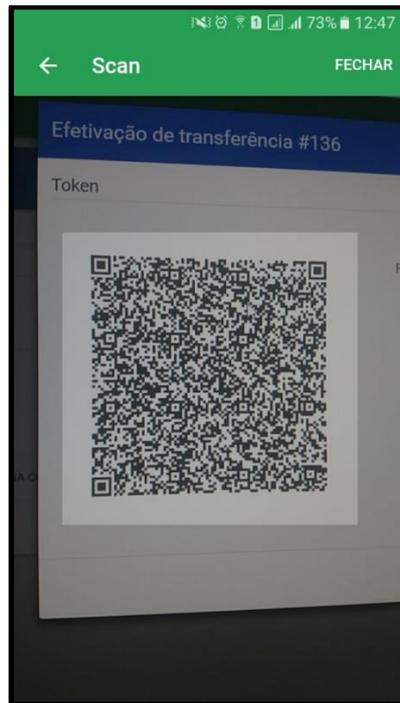
O usuário deverá informar a senha cadastrada no dispositivo móvel para acesso ao TOKEN.



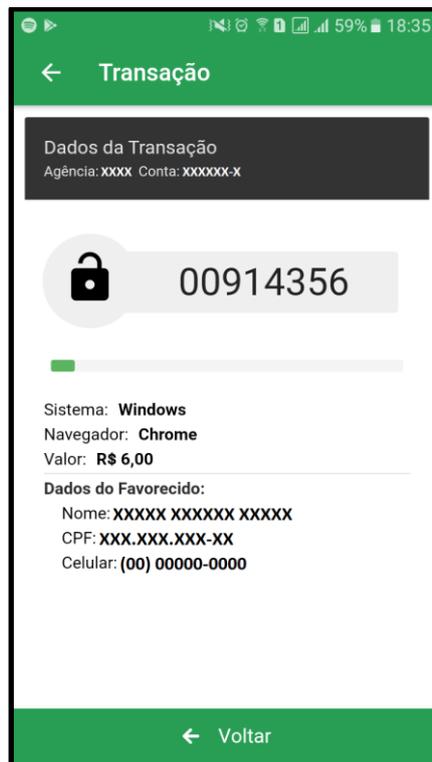
Após informar a senha, será aberto uma tela com um código de acesso, e terá também um botão na parte inferior para realizar a leitura do QR-Code.



Será aberto a tela onde o usuário deverá colocar sob o QR-Code apresentado na tela do Internet Banking para ser realizado a leitura do QR-Code e gerado o código para efetivação da transação.



O TOKEN irá gerar um código de acesso e mostrará as informações da transação.



O usuário deverá digitar o código de acesso gerado pelo TOKEN na tela de efetivação do Internet Banking.

Nova ordem de pagamento

1 DADOS BASICOS 2 TOKEN 3 COMPROVANTE



Por favor, certifique-se de que os dados abaixo estão de acordo com o apresentado no dispositivo móvel.

Sistema: Windows
Navegador: Chrome
Valor: R\$ 10,00

Dados do Favorecido:
Nome: Teste
CPF: XXX.XXX.XXX-XX
Celular: (00) 99999-9999

INFORME O CÓDIGO GERADO

123456789

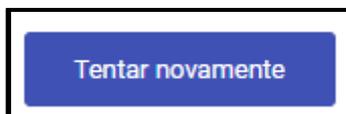
Voltar Próximo

Horário Limite	Limite diário	Limite disponível	Saldo disponível
21:00:00	R\$ 5.000,00	R\$ 5.000,00	R\$ 8.213,58

Quando o código informado estiver incorreto, será apresentada a seguinte mensagem de erro.



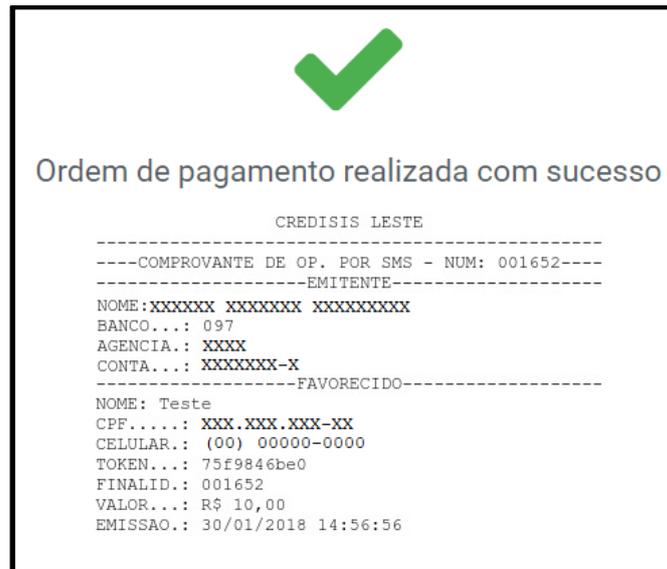
O usuário deverá clicar no botão “Tentar Novamente” localizado no canto inferior direito da tela, o sistema irá apresentar a tela com as informações da ordem de pagamento, o usuário deverá clicar no botão “Próximo” para que ele possa digitar o código novamente.



Após o usuário ter informado o código de segurança correto, o mesmo deverá clicar no botão “Próximo” localizado no canto inferior direito da tela para que seja realizada a transferência.



Em seguida o sistema apresentará o comprovante da ordem de pagamento realizada.



Caso o usuário queira realizar uma nova ordem de pagamento, deverá clicar no botão “Nova Transação” localizada no canto inferior esquerdo da tela.



Caso o usuário queira imprimir o comprovante, sem realizar o download do arquivo, o mesmo deverá clicar no botão “Imprimir” localizado no canto inferior direito da tela.



Caso o usuário queira realizar o download do comprovante, o mesmo deverá clicar no botão “Baixar Comprovante” localizado no canto inferior direito da tela.



OBS.: Após efetivada a transação não é possível excluí-la ou estorná-la.

5.8 MENSAGEM DE ERROS APRESENTADAS PELO IB

- **“A data da operação não é um dia útil”**

Quando o usuário selecionar uma data, no momento do agendamento de uma transação, que seja um final de semana ou feriado nacional, será apresentado a mensagem de que “A data da operação não é dia útil”. O usuário deverá selecionar outra data para que a transação possa ser salva.

Ocorreram os seguintes erros ao realizar a transação:

- A data da operação não é um dia útil.

- **“A data da operação informada não pode ser utilizada. Entre em contato com a cooperativa”**

Essa mensagem será apresentada quando o dia não tiver compensação financeira nos bancos. Por exemplo: no último dia útil do ano que não possui movimentação financeira.

Ocorreram os seguintes erros ao realizar a transação:

- A data da operação informada não pode ser utilizada. Entre em contato com a cooperativa

- **“A data da operação não pode ser anterior à data atual”**

Quando o usuário selecionar uma data, no momento do agendamento de uma transação, que anterior à data atual, será apresentado a mensagem de que “A data da operação não pode ser anterior à data atual”. O usuário deverá selecionar outra data para que a transação possa ser salva.

Ocorreram os seguintes erros ao realizar a transação:

- A data da operação não pode ser anterior à data atual

- **“A data da operação é superior ao saldo disponível”**

Quando o usuário informar um valor que é maior que o saldo disponível em conta, no momento que o usuário clicar no botão “Salvar”, será apresentada a mensagem de que “A data da operação é superior ao saldo disponível”. O usuário deverá informar um valor que está dentro do saldo disponível em conta corrente.

Ocorreram os seguintes erros ao realizar a transação:

- A data da operação é superior ao saldo disponível

- **“A data da operação é superior ao limite disponível”**

Quando o usuário informar um valor que é maior que o limite disponível para a conta, no momento que o usuário clicar no botão “Salvar”, será apresentada a mensagem de que “A data da operação é superior ao limite disponível”. O usuário deverá informar um valor que está dentro do limite disponível em conta corrente ou entrar em contato com a agência para que a mesma possa aumentar o limite cadastrado para a conta corrente. Esse contato deve ser realizado presencialmente e pelo titular da conta corrente.

Ocorreram os seguintes erros ao realizar a transação:

- A data da operação é superior ao limite disponível

- **“A data da operação deve ser anterior ao vencimento”**

Quando o usuário informar a linha digitável de um título ou convênio e a data de pagamento for posterior a data de vencimento, o sistema irá mostrar a mensagem de que “A data da operação deve ser anterior ao vencimento”.

Ocorreram os seguintes erros ao realizar a transação:

- A data da operação deve ser anterior ao vencimento.

6. PAGAMENTO

6.1 RESUMO

O Sistema CrediSIS disponibiliza em seu Internet Banking a opção “Pagamentos”, que podem ser de títulos e convênios em que o Sistema CrediSIS é autorizado a receber.

Atualmente as instituições financeiras estão realizando a migração de seus títulos para a Nova Plataforma de Cobrança, que possibilitará o recebimento de títulos vencidos por todos os bancos e o registro dos mesmos com as informações do beneficiário e pagador. Os títulos que não estiverem cadastrados na Nova Plataforma de Cobrança, a partir do 2º Semestre de 2018 não será mais possível o recebimento dos mesmos.

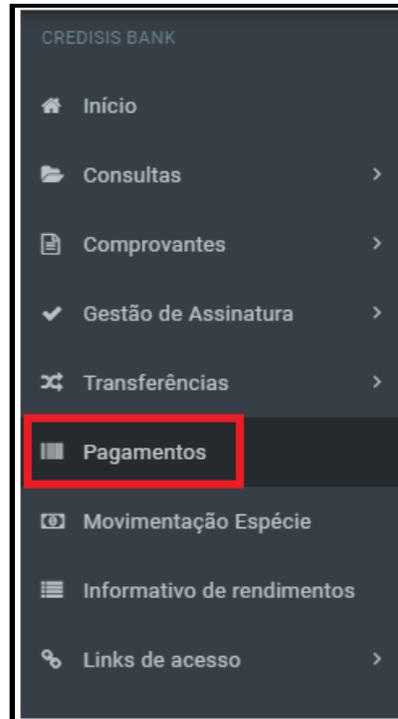
O que é um Convênio?

São acordos firmados entre órgãos públicos e privados para realização de atividades de interesse comum dos participantes. Todos os convênios começam sua linha digitável com o número 8 (oito). Atualmente o Sistema CrediSIS está autorizado a receber os convênios relacionados abaixo:

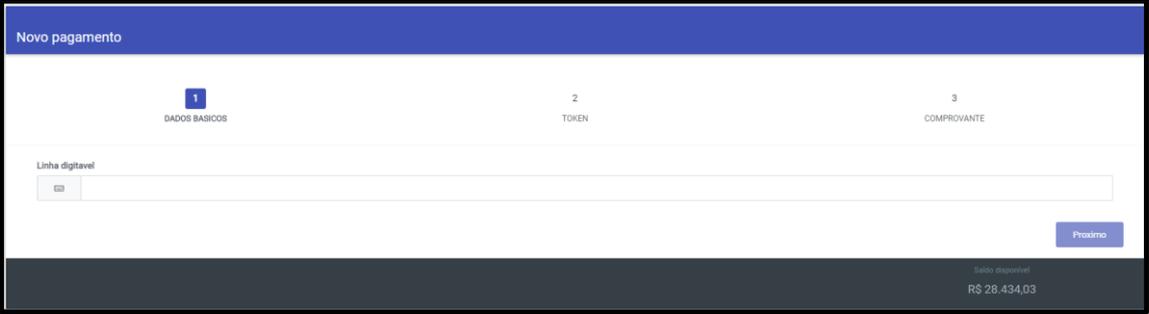
- Eletrobrás
- CAERD
- SAAE – Cacoal
- Prefeitura Municipal de Cacoal
- Prefeitura Municipal de Ji-Paraná
- Prefeitura Municipal de Ministro Andreazza
- Prefeitura Municipal de Novo Horizonte
- Prefeitura Municipal de Nova Brasilândia
- Prefeitura Municipal de Ariquemes
- Prefeitura Municipal de Belém

6.2 ENCONTRANDO A OPÇÃO

A opção de “Pagamentos” poderá ser acessada pela barra lateral do Internet Banking, na sexta opção.



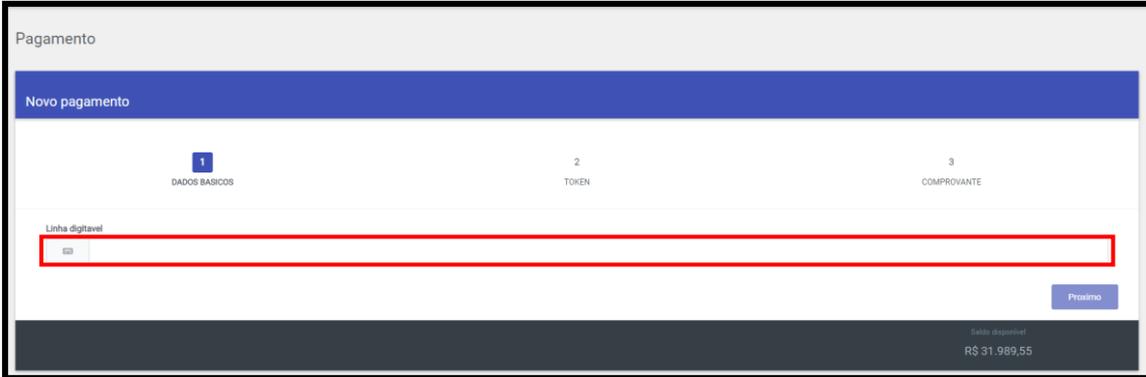
Quando o usuário clicar na opção de “Pagamentos” será aberta a tela para a realização do pagamento de convênios ou de títulos.



A imagem mostra a tela de "Novo pagamento" do sistema. O cabeçalho indica "Novo pagamento". A interface é dividida em três etapas numeradas: 1. DADOS BÁSICOS, 2. TOKEN e 3. COMPROVANTE. Há um campo de entrada para a "Linha digitável" e um botão "Próximo". No rodapé, há o valor "R\$ 28.434,03".

6.3 PAGAMENTO DE CONVÊNIO

Na seguinte tela sendo um campo obrigatório o usuário deverá inserir a linha digitável do convênio em mãos.

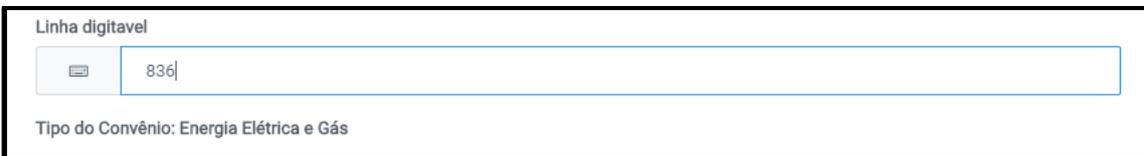


The screenshot shows a web interface for a payment process. At the top, it says 'Pagamento' and 'Novo pagamento'. Below this, there are three steps: 1. DADOS BÁSICOS, 2. TOKEN, and 3. COMPROVANTE. The first step is active. A red box highlights the 'Linha digitável' input field. At the bottom right, there is a 'Próximo' button and a balance of 'R\$ 31.989,55'.

No decorrer do preenchimento desse campo teremos os seguintes casos:

- **Linha Digitável**

No momento que o usuário começar a inserir a linha digitável, o sistema já irá identificar qual é o tipo do convênio logo abaixo do campo.



The screenshot shows a close-up of the 'Linha digitável' input field. The value '836' is entered. Below the field, the text 'Tipo do Convênio: Energia Elétrica e Gás' is displayed.

Quando o usuário informar algum número divergente na linha digitável, o sistema mostrará uma mensagem informando que o bloco está inválido.



The screenshot shows the 'Linha digitável' input field with the value '8364000000'. Below the field, a red error message reads 'Bloco 1 está inválido'. The convênio type 'Energia Elétrica e Gás' is also visible.

Quando o usuário informar toda a linha digitável do convênio, o sistema irá apresentar as informações abaixo:

Pré-cadastrar convênio

Linha digitavel
83650000001-0 80470020000-4 00000000099-2 08330417008-3

Tipo do Convênio: Energia Elétrica e Gás

Valor do documento
R\$ 180,47

Agendado?

Observação
Quantidade de caracteres: 35

Salvar Cancelar

- **Valor do Documento**

O sistema apresentará o valor do documento informado. O campo ficará habilitado para edição caso o usuário deseje alterar o valor.

Valor do documento

R\$ 180,47

Caso o valor do convênio seja maior que o valor do limite diário da conta corrente cadastrado pela Agencia, será apresentada a mensagem de que “Valor maior que limite diário disponível”. Esse limite diário irá diminuindo de acordo com as transações realizadas durante o dia.

Valor do documento

R\$ 180,47

Valor maior que limite diário disponível

Para regularização, o titular da conta deverá entrar em contato com sua agencia para que a mesma possa realizar o ajuste do valor de limite cadastrado para sua conta corrente.

Caso o valor do documento seja maior que o saldo disponível na conta corrente do usuário, será apresentada a mensagem de que “Valor maior que Saldo Disponível”, e não será possível realizar o pagamento.

Valor do documento

R\$ 1.000,00

Valor maior que saldo disponível

- **Agendado**

Caso o usuário deseje realizar um agendamento de pagamento de convênio em outra data que não seja a atual, ele deverá selecionar a opção de “Agendado” e informar a data que deseja que a transferência seja realizada.



The screenshot shows a form with a checked checkbox labeled 'Agendado?' and a date field labeled 'Pagar em' containing the date '24/01/2018' and a calendar icon.

- **Observação**

Este campo poderá ser preenchido com uma observação que o usuário deseje, que irá identificar o pagamento realizado, para uma posterior conferência. A observação poderá conter até 35 caracteres. Essa informação será impressa no comprovante da operação. Este campo não é obrigatório. É aconselhável preencher com palavras sem acentuação.



The screenshot shows a text input field labeled 'Observação' with a character count below it: 'Quantidade de caracteres: 35'.

- **Horário Limite**

Será apresentado o horário limite para a realização de pagamento de convênio. O horário apresentado é sempre o horário oficial de Brasília.



The screenshot shows a dark grey box with the text 'Horário Limite' and the time '21:00:00'.

- **Limite Diário**

Será apresentado o limite diário que a agencia cadastrou para a conta em questão para a realização de pagamento de convênio.



The screenshot shows a dark grey box with the text 'Limite diário' and the amount 'R\$ 1.000,00'.

- **Limite Disponível**

Será apresentado o limite disponível que o usuário ainda possui para a realização de pagamento de convênio. Esse limite disponível e descontado do limite diário da conta corrente.



The screenshot shows a dark grey box with the text 'Limite disponível' and the amount 'R\$ 1.000,00'.

- **Saldo disponível**

Será apresentado o saldo disponível na conta corrente do cooperado.

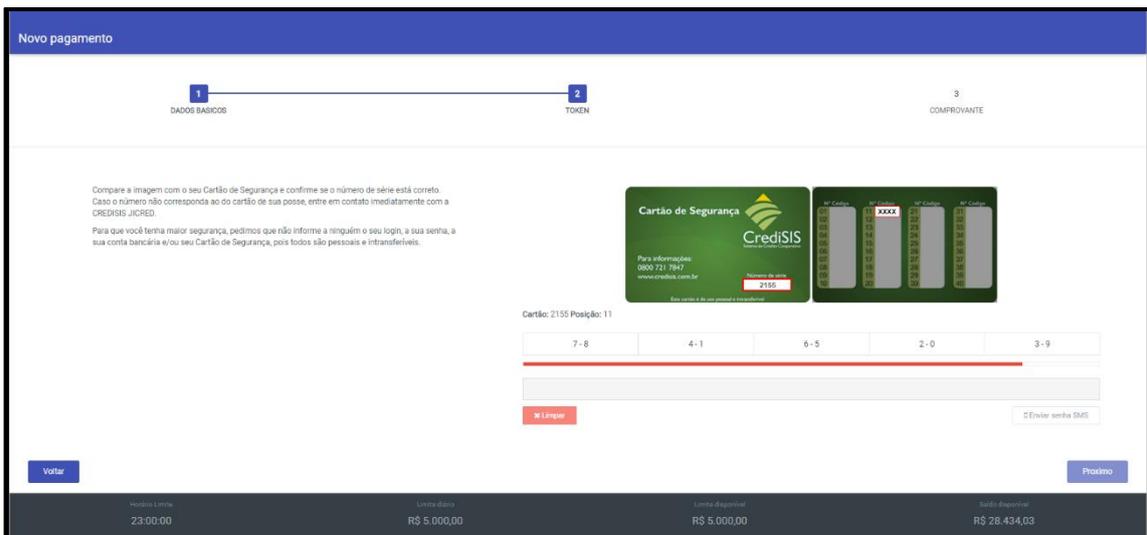


Ao preencher todas as informações o usuário deverá clicar no botão “Próximo” que está localizado no canto inferior direito da tela.



Quando o usuário clicar no botão “Próximo”, será aberta a tela para que o usuário informe o código de segurança.

Quando o usuário possuir o cartão de segurança cadastrado, será aberta a seguinte tela.



Novo pagamento

1 DADOS BÁSICOS 2 TOKEN 3 COMPROVANTE

Compare a imagem com o seu Cartão de Segurança e confirme se o número de série está correto. Caso o número não corresponda ao do cartão de sua posse, entre em contato imediatamente com a CREDISIS JICRED.

Para que você tenha maior segurança, pedimos que não informe a ninguém o seu login, a sua senha, a sua conta bancária e/ou seu Cartão de Segurança, pois todos são pessoais e intransferíveis.

Cartão de Segurança CrediSIS

Para informações: 0800 73 7997 www.credis.com.br

Cartão: 2155 Posição: 11

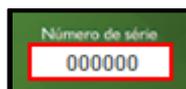
7-8 4-1 6-5 2-0 3-9

✖ Limpar Enviar senha SMS

Voltar Próximo

Horário Limite 23:00:00 Limite Diário R\$ 5.000,00 Limite Disponível R\$ 5.000,00 Saldo Disponível R\$ 28.434,03

O usuário deverá conferir o número do cartão que tem em mãos com o número do cartão que é apresentado na tela. Caso esteja divergente, o usuário deverá entrar em contato com a agência responsável pela conta corrente para que seja realizada a correção.



O usuário deverá informar o código de segurança que será apresentado na tela. O sistema irá marcar qual é a posição do código que deverá ser informado.



Logo abaixo da imagem do cartão apresentada, será apresentado também o número do cartão e a posição do código que deve ser informado.

Cartão: 000000 Posição: 0

O código deverá ser digitado pelo teclado virtual que é apresentado na tela.

7-2	5-8	4-0	3-9	6-1
<hr/>				
<input type="text"/>				

Caso o usuário queira limpar o código informado para digitá-lo novamente, o mesmo deverá clicar no botão “Limpar”.



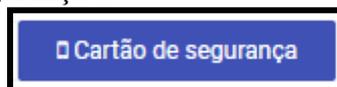
Caso o usuário não tenha o cartão em mãos, o mesmo poderá clicar no botão “Enviar senha SMS” para que seja enviado um código via SMS para o celular cadastrado na agencia responsável pela conta corrente.



Após clicar no botão “Enviar senha SMS”, será aberta uma nova tela para que o usuário informe o código pelo teclado virtual que é apresentado na tela.

Token enviado com sucesso. Informe o token recebido abaixo ou clique em "Reenviar" caso não o receba.				
1-3	0-7	4-5	2-6	9-8
<hr/>				
<input type="text"/>				
<input type="button" value="x Limpar"/>	<input type="button" value="Enviar senha SMS"/>			<input type="button" value="Cartão de segurança"/>

Caso o usuário queira retornar a tela que apresenta o cartão de segurança, o mesmo deve clicar no botão “Cartão de Segurança”.



Quando o código informado estiver incorreto, será apresentada a seguinte mensagem de erro. Após três tentativas erradas, o acesso será bloqueado. Para efetuar o desbloqueio, o usuário deverá entrar em contato com a agencia responsável pela conta corrente.

Ocorreram os seguintes erros ao realizar a transação:

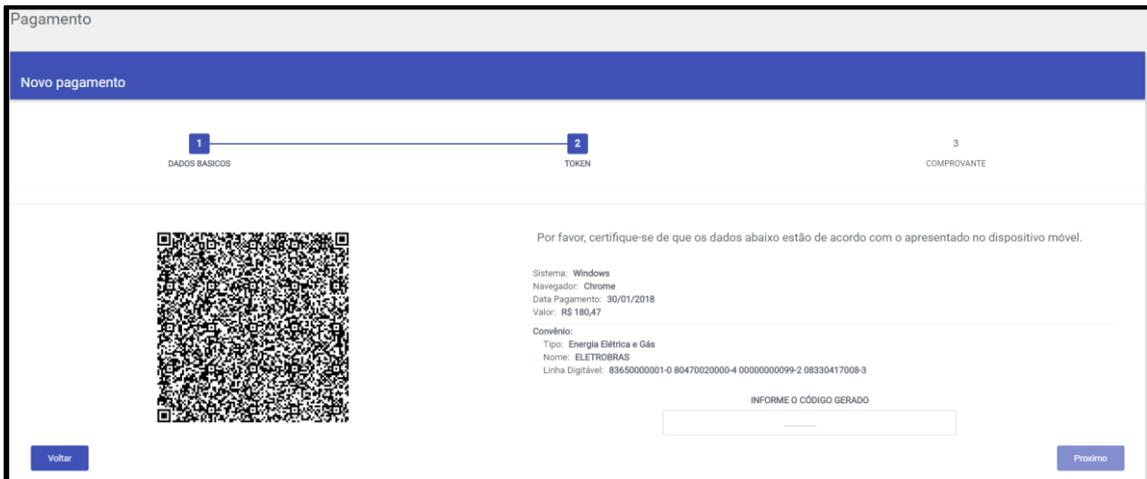
- O código do cartão de segurança informado está incorreto. Seu acesso será bloqueado após a terceira tentativa.

O usuário deverá clicar no botão “Tentar Novamente”, o sistema irá apresentar a tela com as informações do convênio, o usuário deverá clicar no botão “Próximo” para que ele possa digitar o código novamente.



Caso o usuário possua um dispositivo móvel cadastrado para utilização do TOKEN, quando ele preencher todas as informações da transferência e clicar no botão “Próximo”, será apresentado uma tela com as informações da transferência, o QR-Code e um campo para ser digitado o código de validação da transferência.

Caso o usuário tenha somente um dispositivo móvel liberado será apresentado uma tela com o QR-Code para leitura pelo dispositivo.



Pagamento

Novo pagamento

1 DADOS BÁSICOS 2 TOKEN 3 COMPROVANTE

Por favor, certifique-se de que os dados abaixo estão de acordo com o apresentado no dispositivo móvel.

Sistema: Windows
Navegador: Chrome
Data Pagamento: 30/01/2018
Valor: R\$ 180,47

Convênio:
Tipo: Energia Elétrica e Gás
Nome: ELETROBRAS
Linha Digital: 8365000001-0 80470020000-4 00000000099-2 08330417008-3

INFORME O CÓDIGO GERADO

Voltar Próximo

Caso o usuário tenha mais de um dispositivo móvel liberado, será apresentado uma tela listando os dispositivos móveis cadastrados.

Pagamento

Novo pagamento

1 DADOS BÁSICOS 2 TOKEN 3 COMPROVANTE

<input type="checkbox"/>	Heloise - samsung - SM-J500M
<input type="checkbox"/>	Heloise - 097097 - 097097

Por favor, certifique-se de que os dados abaixo estão de acordo com o apresentado no dispositivo móvel.

Sistema: Windows
Navegador: Chrome
Data Pagamento: 30/01/2018
Valor: R\$ 180,47

Convênio:
Tipo: Energia Elétrica e Gás
Nome: ELETROBRAS
Linha Digital: 83650000001-0 80470020000-4 00000000099-2 08330417008-3

INFORME O CÓDIGO GERADO

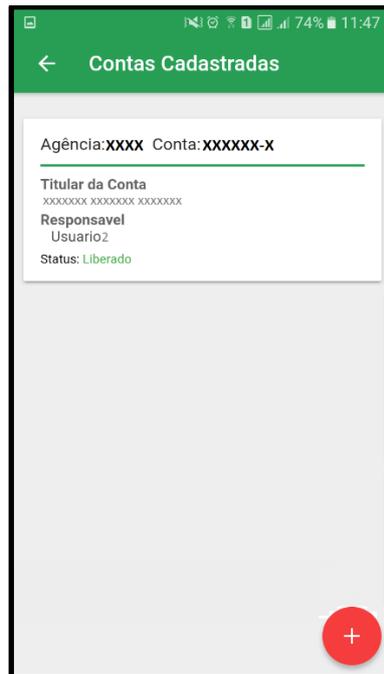
[Voltar](#) [Próximo](#)

O usuário deverá selecionar um dos dispositivos (o dispositivo móvel deve estar acessível ao usuário para que seja possível a continuação da efetivação do pagamento). Após a seleção será aberto o QR-Code para leitura pelo dispositivo.

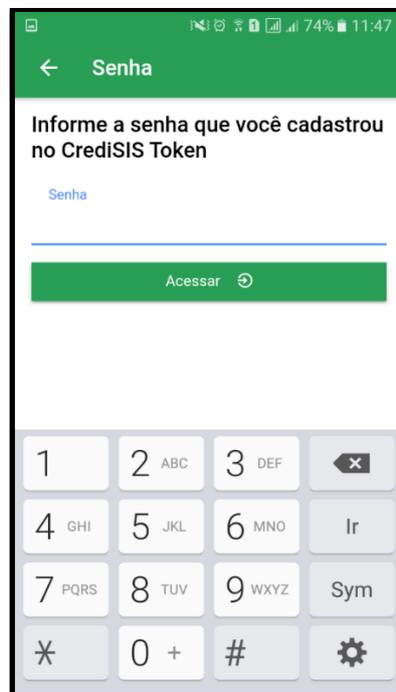
O usuário deverá acessar o TOKEN pelo dispositivo móvel.



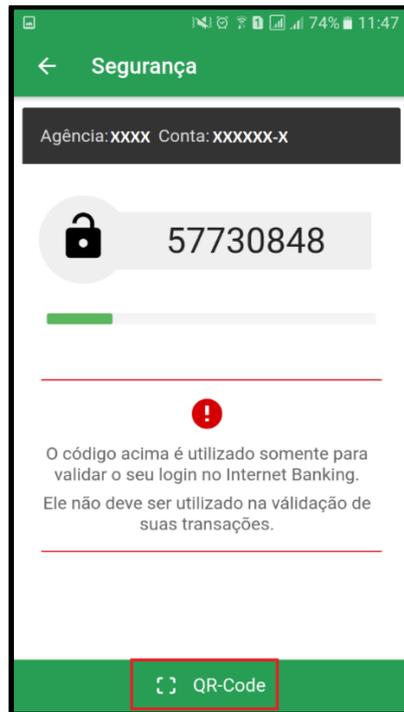
Selecionar a conta cadastrada para o usuário que está realizando o acesso no Internet Banking.



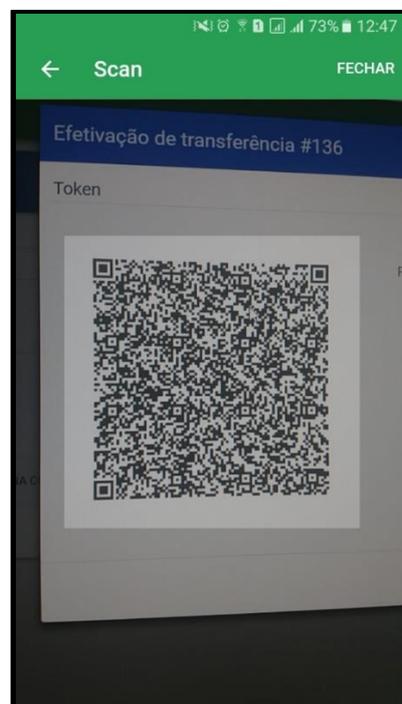
O usuário deverá informar a senha cadastrada no dispositivo móvel para acesso ao TOKEN.



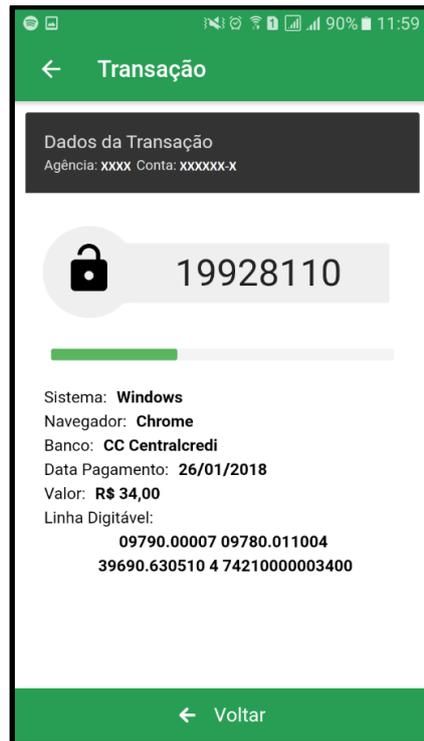
Após informar a senha, será aberto uma tela com um código de acesso, e terá também um botão na parte inferior para realizar a leitura do QR-Code.



Será aberto a tela onde o usuário deverá colocar sob o QR-Code apresentado na tela do Internet Banking para ser realizado a leitura do QR-Code e gerado o código para efetivação da transação.



O TOKEN irá gerar um código de acesso e mostrará as informações da transação.



O usuário deverá digitar o código de acesso gerado pelo TOKEN na tela de efetivação do Internet Banking.



Quando o código informado estiver incorreto, será apresentada a seguinte mensagem de erro.



Quando o convênio já foi quitado em nosso sistema, será apresentada a seguinte mensagem de erro.

Ocorreram os seguintes erros ao realizar a transação:

- O convênio informado já está cadastrado em nosso sistema.

O usuário deverá clicar no botão “Tentar Novamente” localizado no canto inferior direito da tela, o sistema irá apresentar a tela com as informações do pagamento, o usuário deverá clicar no botão “Próximo” para que ele possa digitar o código novamente.

Tentar novamente

Após o usuário ter informado o código de segurança correto, o mesmo deverá clicar no botão “Próximo” localizado no canto inferior direito da tela para que seja realizada a transferência.

Proximo

Em seguida o sistema apresentará o comprovante do pagamento.



Pagamento realizado com sucesso

CREDISIS LESTE

-----PAGAMENTO DE CONTAS - NUM: 176953-----
-----PAGADOR-----
NOME.: XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
BANCO...: 097
AGENCIA.: XXXXXXXXXXXXXXXX
CONTA...: XXXXXXXXXXXXXXXX
-----DADOS DA CONTA-----
----- LINHA DIGITAVEL -----
83680000001-7 84330020000-6
00000000098-4 65851115008-3

NUMERO.....: 8658511150
VALOR PAGO.....: R\$ 184,33
DATA PAGAMENTO....: 30/01/2018
HORA PAGAMENTO....: 17:56:12
NUM. AUTENTICACAO.: 176953

Caso a transferência seja agendada, será apresentado o comprovante de agendamento.



Agendamento realizado com sucesso

CREDISIS LESTE

-----AGENDAMENTO DE CONTAS-----
-----PAGADOR-----
NOME: XXXXX XXXX XXXXXXXX
BANCO...: 097
AGENCIA.: 0003
CONTA...: XXXXXX-X
-----DADOS DA CONTA-----
----- LINHA DIGITAVEL -----
83650000001-0 80470020000-4
00000000099-2 08330417008-3

NUMERO.....: 9083304170
VALOR PAGO.....: R\$ 180,47
DATA PAGAMENTO....: 31/01/2018
HORA PAGAMENTO....: 12:48:02
DATA PARA EFETIVACAO: 01/02/2018
OBSERVACAO: Teste

ESTE COMPROVANTE NAO EFETIVA O PAGAMENTO

O PAGAMENTO SO SERA EFETIVADO NA DATA
AGENDADA CASO NAO OCORRA PROBLEMA DE
PROCESSAMENTO OU INSUFICIENCIA DE SALDO
O QUAL EMITIRA UM NOVO COMPROVANTE DE
QUITACAO DE DEBITO

Caso o usuário queira realizar uma nova transferência, deverá clicar no botão “Nova Transação” localizada no canto inferior esquerdo da tela.



Caso o usuário queira imprimir o comprovante, sem realizar o download do arquivo, o mesmo deverá clicar no botão “Imprimir” localizado no canto inferior direito da tela.

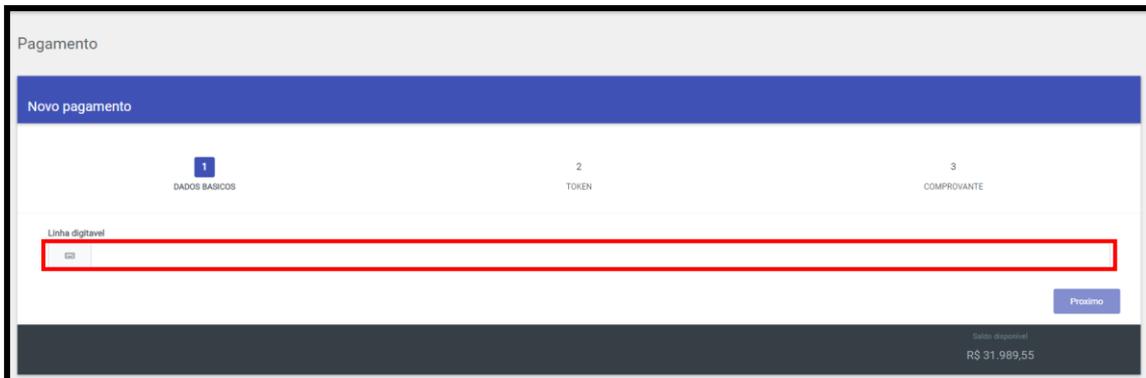


Caso o usuário queira realizar o download do comprovante, o mesmo deverá clicar no botão “Baixar Comprovante” localizado no canto inferior direito da tela.



6.4 PAGAMENTO DE TÍTULO

Na seguinte tela sendo um campo obrigatório o usuário deverá inserir a linha digitável do título.



Pagamento

Novo pagamento

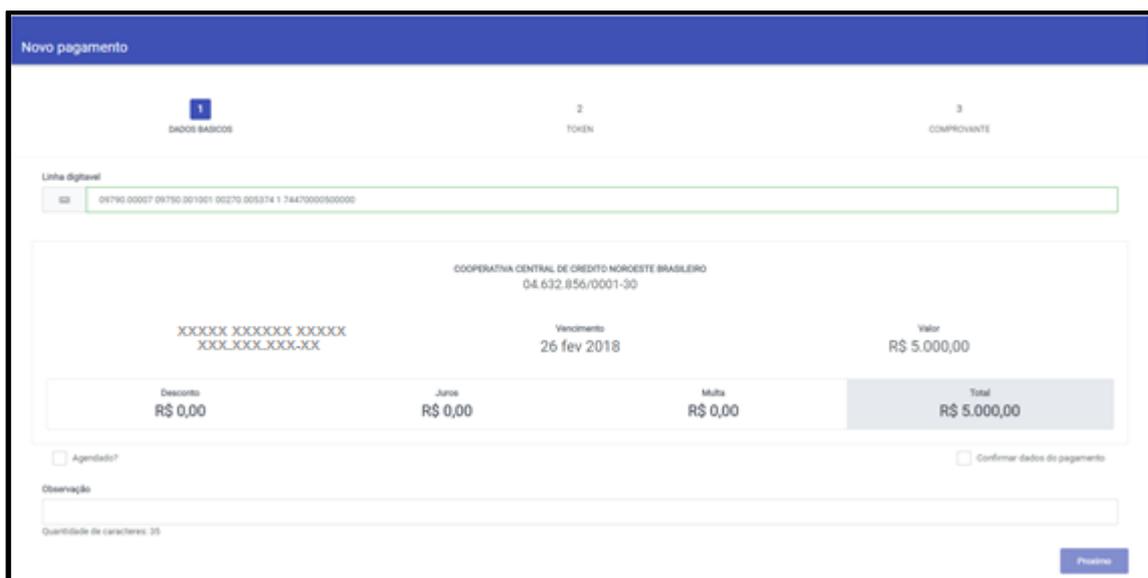
1 DADOS BÁSICOS 2 TOKEN 3 COMPROVANTE

Linha digitável

Próximo

Saldo disponível
R\$ 31.989,55

- **Títulos que estão na Nova Plataforma de Cobrança (CIP)**
Serão apresentadas as seguintes informações:



Novo pagamento

1 DADOS BÁSICOS 2 TOKEN 3 COMPROVANTE

Linha digitável

09790 00007 09790 001001 00270 003374 1 74470000000000

COOPERATIVA CENTRAL DE CRÉDITO NOROESTE BRASILEIRO
04.632.856/0001-30

XXXXX XXXXXX XXXXX
XXXXXXXXXX-XX

Vencimento
26 fev 2018

Valor
R\$ 5.000,00

Desconto	Juros	Multa	Total
R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 5.000,00

Agendado? Confirmar dados do pagamento

Observação

Quantidade de caracteres: 35

Próximo

- **Beneficiário do Título:** Pessoa física ou jurídica que irá receber o crédito do título que está sendo realizado o pagamento.

COOPERATIVA CENTRAL DE CREDITO NOROESTE BRASILEIRO 04.632.856/0001-30			
XXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX XXX.XXX.XXX-XX	Vencimento 26 fev 2018	Valor R\$ 5.000,00	
Desconto R\$ 0,00	Juros R\$ 0,00	Multa R\$ 0,00	Total R\$ 5.000,00

- **Pagador do Título:** Pessoa física ou jurídica que irá realizar o pagamento do título. Onde será realizado o débito do valor do título.

COOPERATIVA CENTRAL DE CREDITO NOROESTE BRASILEIRO 04.632.856/0001-30			
XXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX XXX.XXX.XXX-XX	Vencimento 26 fev 2018	Valor R\$ 5.000,00	
Desconto R\$ 0,00	Juros R\$ 0,00	Multa R\$ 0,00	Total R\$ 5.000,00

- **Vencimento:** Será apresentada a data de vencimento do título que está sendo cadastrado para pagamento.

COOPERATIVA CENTRAL DE CREDITO NOROESTE BRASILEIRO 04.632.856/0001-30			
XXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX XXX.XXX.XXX-XX	Vencimento 26 fev 2018	Valor R\$ 5.000,00	
Desconto R\$ 0,00	Juros R\$ 0,00	Multa R\$ 0,00	Total R\$ 5.000,00

- **Valor:** Será apresentado o valor do título que está sendo cadastrado para pagamento.

COOPERATIVA CENTRAL DE CREDITO NOROESTE BRASILEIRO 04.632.856/0001-30			
XXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX XXX.XXX.XXX-XX	Vencimento 26 fev 2018	Valor R\$ 5.000,00	
Desconto R\$ 0,00	Juros R\$ 0,00	Multa R\$ 0,00	Total R\$ 5.000,00

- **Desconto:** Será apresentado o valor de desconto do título que está sendo cadastrado para pagamento.

COOPERATIVA CENTRAL DE CREDITO NOROESTE BRASILEIRO 04.632.856/0001-30			
XXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX XXX.XXX.XXX-XX	Vencimento 26 fev 2018	Valor R\$ 5.000,00	
Desconto R\$ 0,00	Juros R\$ 0,00	Multa R\$ 0,00	Total R\$ 5.000,00

- **Juros:** Será apresentado o valor de juros do título que está sendo cadastrado para pagamento.

COOPERATIVA CENTRAL DE CREDITO NOROESTE BRASILEIRO 04.632.856/0001-30			
XXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX XXX.XXX.XXX-XX	Vencimento 26 fev 2018	Valor R\$ 5.000,00	
Desconto R\$ 0,00	Juros R\$ 0,00	Multa R\$ 0,00	Total R\$ 5.000,00

- **Multa:** Será apresentado o valor de multa do título que está sendo cadastrado para pagamento.

COOPERATIVA CENTRAL DE CREDITO NOROESTE BRASILEIRO 04.632.856/0001-30			
XXXXXX XXXXXXXX XXXXXXXX XXX.XXX.XXX-XX	Vencimento 26 fev 2018	Valor R\$ 5.000,00	
Desconto R\$ 0,00	Juros R\$ 0,00	Multa R\$ 0,00	Total R\$ 5.000,00

- **Total:** Será apresentado o valor total do título, considerando o valor de desconto, valor de juros e valor de multa, que está sendo cadastrado para pagamento.

COOPERATIVA CENTRAL DE CREDITO NOROESTE BRASILEIRO 04.632.856/0001-30			
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX XXX.XXX.XXX-XX	Vencimento 26 fev 2018	Valor R\$ 5.000,00	
Desconto R\$ 0,00	Juros R\$ 0,00	Multa R\$ 0,00	Total R\$ 5.000,00

○ **Agendado**

Caso o usuário deseje realizar um agendamento de um pagamento de título em outra data que não seja a atual, ele deverá selecionar a opção de “Agendado” e informar a data que deseja que o pagamento seja realizado.

<input checked="" type="checkbox"/> Agendado?
Pagar em
29/01/2018 

○ **Observação**

Este campo poderá ser preenchido com uma observação que o usuário deseje, que irá identificar o motivo do pagamento realizado, para uma posterior conferência. A observação poderá conter até 35 caracteres. Essa informação será impressa no comprovante da operação. Este campo não é obrigatório. É aconselhável preencher com palavras sem acentuação.

Observação
<input type="text"/>
Quantidade de caracteres: 35

Os títulos de outros bancos que não estão na nova plataforma de cobrança (CIP) igual ou acima de R\$ 50.000,00, não será possível realizar o recebimento desses títulos no Sistema CrediSIS e em qualquer outra instituição financeira. A partir das datas abaixo não será permitido os recebimentos de títulos dos valores informados que não estejam na CIP.

- A partir de 3 de fevereiro/2018 valores de R\$ 4.000,00 ou mais
- A partir de 24 de fevereiro/2018 valores de R\$ 2.000,00 ou mais
- A partir de 24 de março/2018 valores de R\$ 800,00 ou mais
- A partir de 26 de maio/2018 valores de R\$ 400,00 ou mais
- A partir de 21 de julho/2018 valores de R\$ 0,01 ou mais

Títulos do banco 097 igual ou acima de R\$ 1.000,00, que não esteja cadastrado no Sistema do CrediSIS Cobrança não será possível realizar o recebimento. O usuário deverá entrar em contato com o Beneficiário do título para que o mesmo possa efetuar a regularização. No Internet Banking será apresentada a seguinte mensagem.

Titulo nao cadastrado no Credisis Cobranca. Entre em contato com seu beneficiario

Para realizar o pagamento o usuário deverá indicar que confirmou os dados no seguinte flag.

Confirmar dados do pagamento

Ao preencher todas as informações e marcar o flag o usuário deverá clicar no botão “Próximo” que está localizado no canto inferior direito da tela.

Proximo

Caso o valor do título seja maior que o valor do limite diário da conta corrente cadastrado pela Agencia, será apresentada a mensagem de que “Valor maior que limite diário disponível”. Esse limite diário irá diminuindo de acordo com as transações realizadas durante o dia.

Ocorreram os seguintes erros ao realizar a transação:

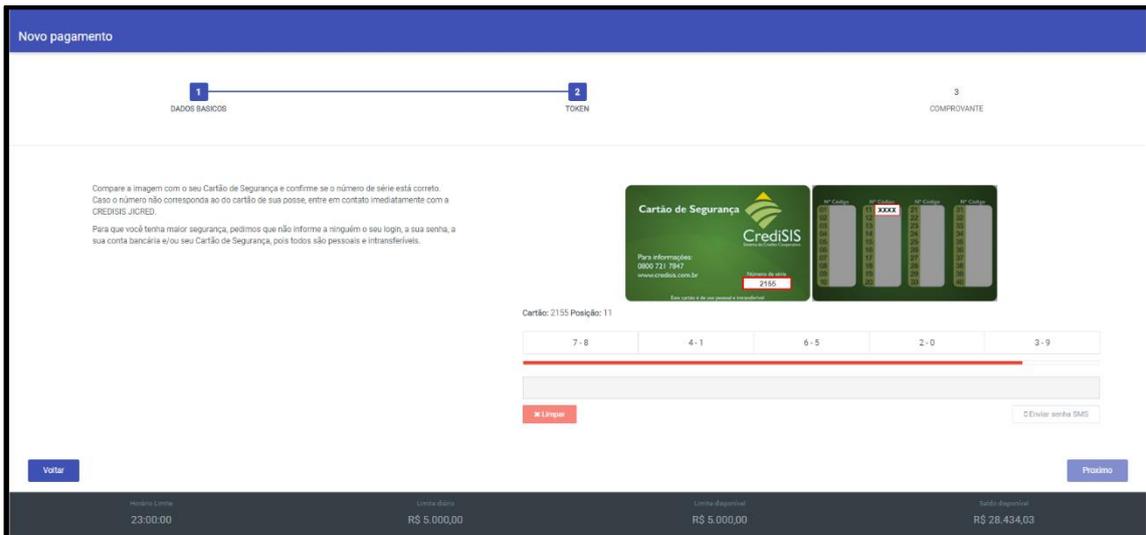
- O valor do pagamento é superior ao limite disponível.

Para regularização, o titular da conta deverá entrar em contato com sua agencia para que a mesma possa realizar o ajuste do valor de limite cadastrado para sua conta corrente.

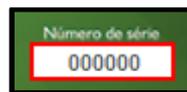
Caso o valor do documento seja maior que o saldo disponível na conta corrente do usuário, será apresentada a mensagem de que “Valor maior que Saldo Disponível”, e não será possível realizar o pagamento.

Quando o usuário clicar no botão “Próximo”, será aberta a tela para que o usuário informe o código de segurança.

Quando o usuário possuir o cartão de segurança cadastrado, será aberta a seguinte tela.



O usuário deverá conferir o número do cartão que tem em mãos com o número do cartão que é apresentado na tela. Caso esteja divergente, o usuário deverá entrar em contato com a agência responsável pela conta corrente para que seja realizada a correção.



O usuário deverá informar o código de segurança que será apresentado na tela. O sistema irá marcar qual é a posição do código que deverá ser informado.



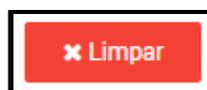
Logo abaixo da imagem do cartão apresentada, será apresentado também o número do cartão e a posição do código que deve ser informado.



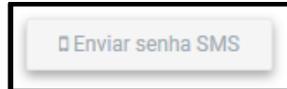
O código deverá ser digitado pelo teclado virtual que é apresentado na tela.



Caso o usuário queira limpar o código informado para digitá-lo novamente, o mesmo deverá clicar no botão “Limpar”.



Caso o usuário não tenha o cartão em mãos, o mesmo poderá clicar no botão “Enviar senha SMS” para que seja enviado um código via SMS para o celular cadastrado na agencia responsável pela conta corrente.



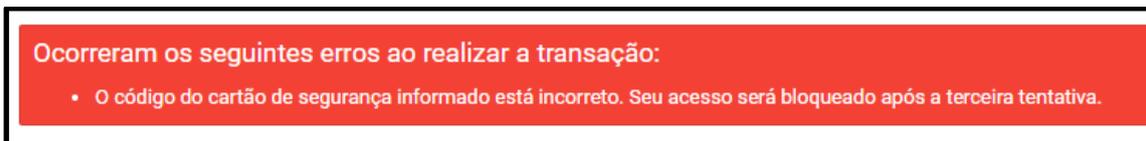
Após clicar no botão “Enviar senha SMS”, será aberta uma nova tela para que o usuário informe o código pelo teclado virtual que é apresentado na tela.

A imagem mostra uma interface de usuário para a entrada de um token. No topo, uma barra azul contém o texto: "Token enviado com sucesso. Informe o token recebido abaixo ou clique em 'Reenviar' caso não o receba." Abaixo, há cinco campos de entrada de texto com os rótulos "1-3", "0-7", "4-5", "2-6" e "9-8". Uma barra vermelha progressiva está localizada abaixo dos campos. Na base da tela, há um botão "Limpar" em vermelho à esquerda e dois botões "Enviar senha SMS" e "Cartão de segurança" em azul à direita.

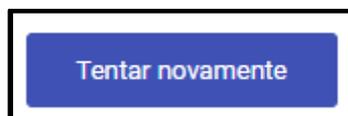
Caso o usuário queira retornar a tela que apresenta o cartão de segurança, o mesmo deve clicar no botão “Cartão de Segurança”.



Quando o código informado estiver incorreto, será apresentada a seguinte mensagem de erro. Após três tentativas erradas, o acesso será bloqueado. Para efetuar o desbloqueio, o usuário deverá entrar em contato com a agencia responsável pela conta corrente.



O usuário deverá clicar no botão “Tentar Novamente”, o sistema irá apresentar a tela com as informações do convênio, o usuário deverá clicar no botão “Próximo” para que ele possa digitar o código novamente.



Caso o usuário possua um dispositivo móvel cadastrado para utilização do TOKEN, quando ele preencher todas as informações do pagamento e clicar no botão “Próximo”, será apresentado uma tela com as informações do pagamento, o QR-Code e um campo para ser digitado o código de validação do pagamento.

Caso o usuário tenha somente um dispositivo móvel liberado será apresentado uma tela com o QR-Code para leitura pelo dispositivo.

Novo pagamento

1 DADOS BASICOS 2 TOKEN 3 COMPROVANTE



Por favor, certifique-se de que os dados abaixo estão de acordo com o apresentado no dispositivo móvel.

Sistema: Windows
Navegador: Chrome
Banco: CC Centralcredi
Data Pagamento: 31/01/2018
Valor: R\$ 81,00
Linha Digital: 09790.00007 09750.003007 90030.136700 3 74260000008100

INFORME O CÓDIGO GERADO

Volta Proximo

Horário Limite	Limite diário	Limite disponível	Saldo disponível
23:00:00	R\$ 5.000,00	R\$ 5.000,00	R\$ 8.338,37

Caso o usuário tenha mais de um dispositivo móvel liberado, será apresentado uma tela listando os dispositivos móveis cadastrados.

Novo pagamento

1 DADOS BASICOS 2 TOKEN 3 COMPROVANTE

- Helóise - samsung - SM-J500M
- Helóise - 097097 - 097097

Por favor, certifique-se de que os dados abaixo estão de acordo com o apresentado no dispositivo móvel.

Sistema: Windows
Navegador: Chrome
Banco: CC Centralcredi
Data Pagamento: 31/01/2018
Valor: R\$ 81,00
Linha Digital: 09790.00007 09750.003007 90030.136700 3 74260000008100

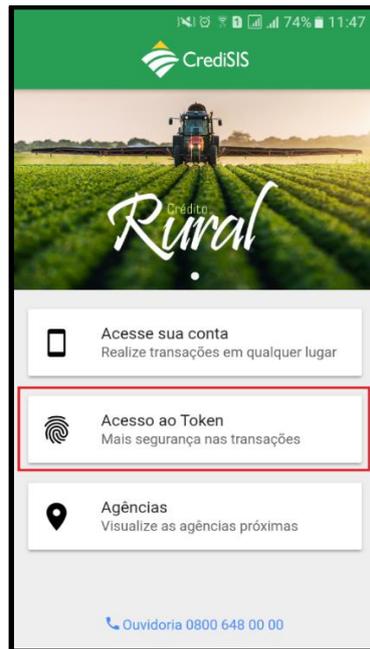
INFORME O CÓDIGO GERADO

Volta Proximo

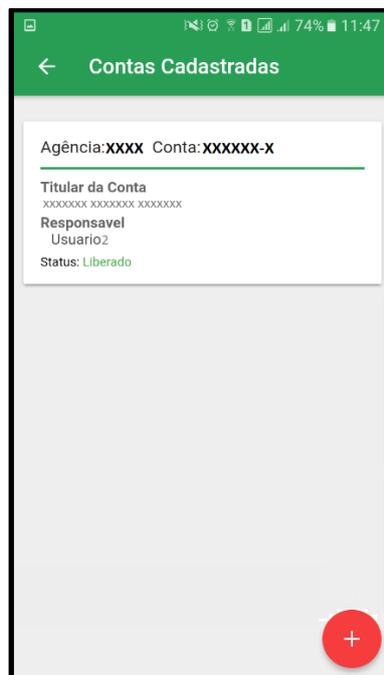
Horário Limite	Limite diário	Limite disponível	Saldo disponível
23:00:00	R\$ 5.000,00	R\$ 5.000,00	R\$ 8.338,37

O usuário deverá selecionar um dos dispositivos (o dispositivo móvel deve estar acessível ao usuário para que seja possível a continuação da efetivação da transação). Após a seleção será aberto o QR-Code para leitura pelo dispositivo.

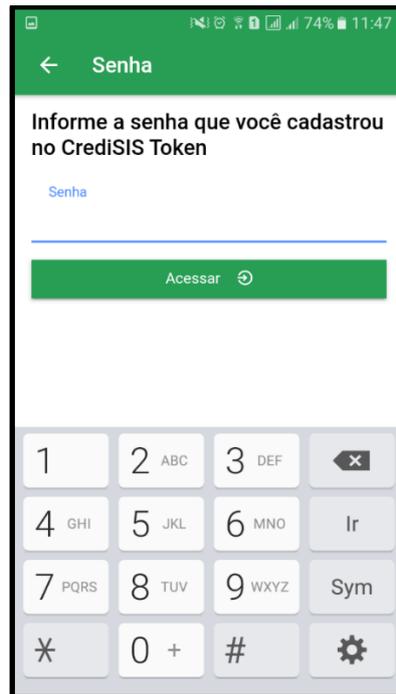
O usuário deverá acessar o TOKEN pelo dispositivo móvel.



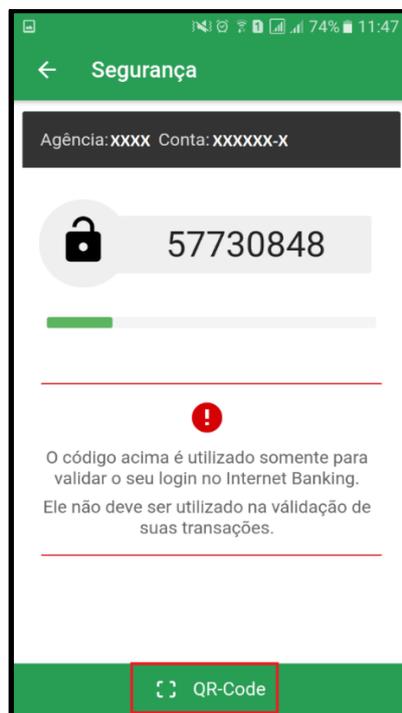
Selecionar a conta cadastrada para o usuário que está realizando o acesso no Internet Banking.



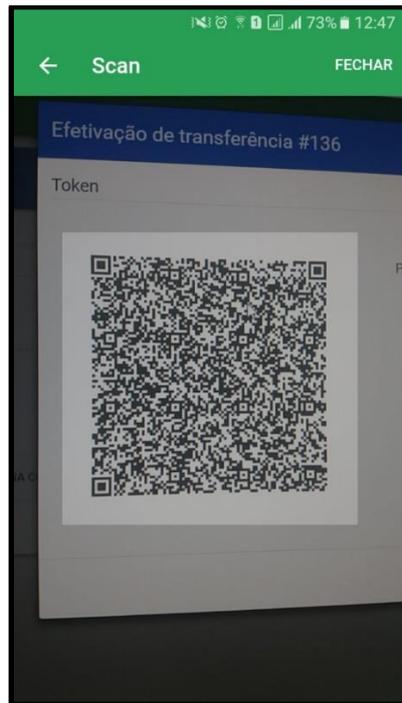
O usuário deverá informar a senha cadastrada no dispositivo móvel para acesso ao TOKEN.



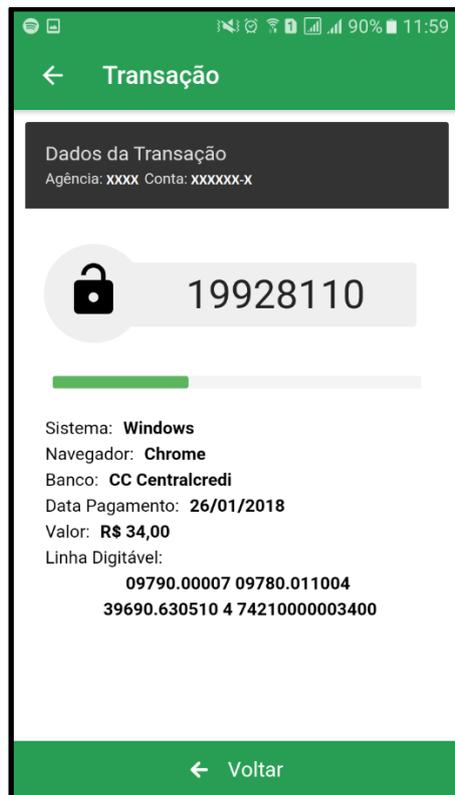
Após informar a senha, será aberto uma tela com um código de acesso, e terá também um botão na parte inferior para realizar a leitura do QR-Code.



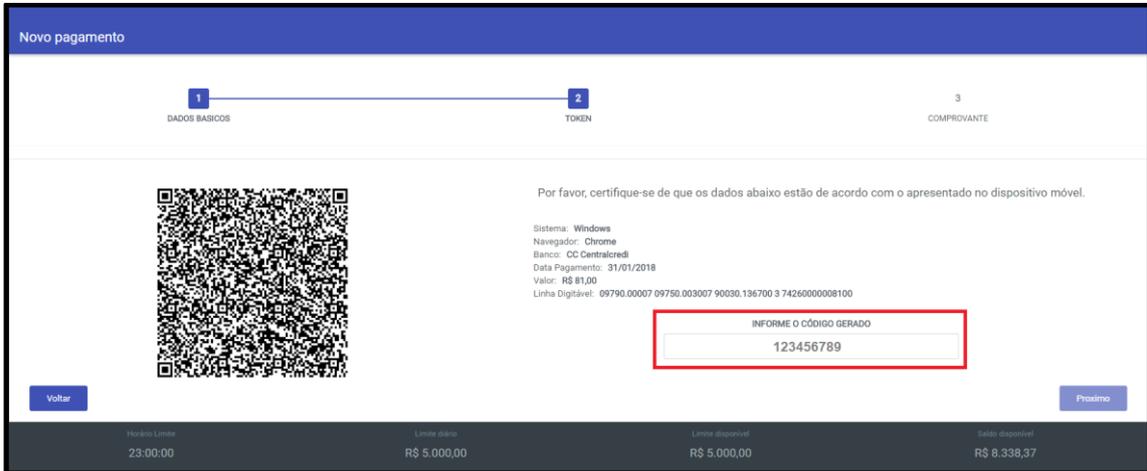
Será aberto a tela onde o usuário deverá colocar sob o QR-Code apresentado na tela do Internet Banking para ser realizado a leitura do QR-Code e gerado o código para efetivação do pagamento.



O TOKEN irá gerar um código de acesso e mostrará as informações do pagamento.



O usuário deverá digitar o código de acesso gerado pelo TOKEN na tela de efetivação do Internet Banking.



Quando o código informado estiver incorreto, será apresentada a seguinte mensagem de erro.

Ocorreram os seguintes erros ao realizar a transação:

- Código de Segurança inválido.

Quando o usuário informar a linha digitável de um título ou convênio e a data de pagamento for posterior a data de vencimento, o sistema irá mostrar a mensagem de que “A data da operação deve ser anterior ao vencimento”

Ocorreram os seguintes erros ao realizar a transação:

- A data da operação deve ser anterior ao vencimento.

Quando o título estiver liquidado em nosso sistema, será apresentada a seguinte mensagem de erro.

Ocorreram os seguintes erros ao realizar a transação:

- O título informado já está cadastrado em nosso sistema.

O usuário deverá clicar no botão “Tentar Novamente” localizado no canto inferior direito da tela, o sistema irá apresentar a tela com as informações do pagamento, o usuário deverá clicar no botão “Próximo” para que ele possa digitar o código novamente.

Tentar novamente

Após o usuário ter informado o código de segurança correto, o mesmo deverá clicar no botão “Próximo” localizado no canto inferior direito da tela para que seja realizada o pagamento.

Proximo

Em seguida o sistema apresentará o comprovante do pagamento.



Pagamento realizado com sucesso

CREDISIS LESTE

-----PAGAMENTO DE BOLETO - NUM: 1870603-----
-----PAGADOR-----
NOME: **XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX**

BANCO...: 097
AGENCIA.: **XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX**
CONTA...: **XXXXXXXXXXXX**

-----DADOS DO BOLETO-----
----- LINHA DIGITAVEL -----
09790.00007 09750.003007
90030.136700 3 74260000008100

NOSSO NUMERO.....: 09750003009003013670
VENCIMENTO.....: 20180205
VALOR DOCUMENTO...: R\$ 81,00
VALOR PAGO.....: R\$ 81,00
DATA PAGAMENTO...: 30/01/2018
HORA PAGAMENTO...: 19:29:53
NUM. AUTENTICACAO.: 1870603

Caso o pagamento seja agendado, será apresentado o comprovante de agendamento.



Agendamento realizado com sucesso

CREDISIS LESTE

-----AGENDAMENTO DE BOLETO-----
-----PAGADOR-----

NOME:XXXXX XXXX XXXXXXXX
BANCO...: 097
AGENCIA.: 0003

CONTA...: XXXXXX-X

-----DADOS DO BOLETO-----
----- LINHA DIGITAVEL -----
09790.00007 09750.003007
90030.136700 3 74260000008100

NOSSO NUMERO.....: 09750003009003013670
VENCIMENTO.....: 05/02/2018
VALOR DOCUMENTO...: R\$ 81,00
VALOR PAGO.....: R\$ 81,00
DATA PAGAMENTO....: 31/01/2018
HORA PAGAMENTO....: 12:43:44
DATA PARA EFETIVACAO.:02/02/2018

ESTE COMPROVANTE NAO EFETIVA O PAGAMENTO

O PAGAMENTO SO SERA EFETIVADO NA DATA
AGENDADA CASO NAO OCORRA PROBLEMA DE
PROCESSAMENTO OU INSUFICIENCIA DE SALDO
O QUAL EMITIRA UM NOVO COMPROVANTE DE
QUITACAO DE DEBITO

Caso o usuário queira realizar um novo pagamento, deverá clicar no botão “Nova Transação” localizada no canto inferior esquerdo da tela.



Caso o usuário queira imprimir o comprovante, sem realizar o download do arquivo, o mesmo deverá clicar no botão “Imprimir” localizado no canto inferior direito da tela.



Caso o usuário queira realizar o download do comprovante, o mesmo deverá clicar no botão “Baixar Comprovante” localizado no canto inferior direito da tela.



6.5 MENSAGEM DE ERROS APRESENTADAS PELO IB

- **“A data da operação informada não pode ser utilizada. Entre em contato com a cooperativa”**

Essa mensagem será apresentada quando o dia não tiver compensação financeira nos bancos. Por exemplo: no último dia útil do ano que não possui movimentação financeira.

Ocorreram os seguintes erros ao realizar a transação:

- A data da operação informada não pode ser utilizada. Entre em contato com a cooperativa

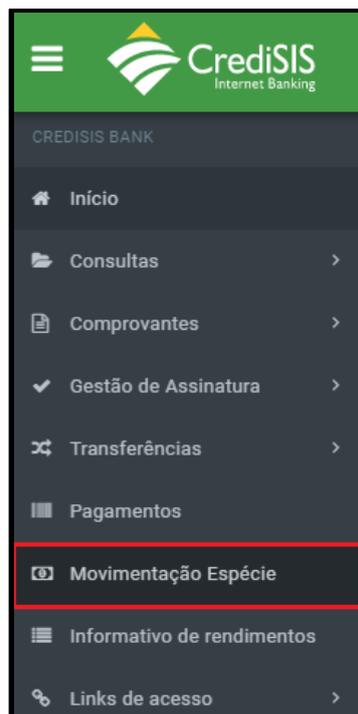
7. MOVIMENTAÇÃO EM ESPÉCIE

7.1 RESUMO

As movimentações em espécie acima de R\$ 50.000,00, sendo eles: Saques e Pagamentos, terão que ser agendadas com antecedência por normativa do Banco Central através da Circular 3.839. O cooperado poderá agendar diretamente no Internet Banking ou na cooperativa.

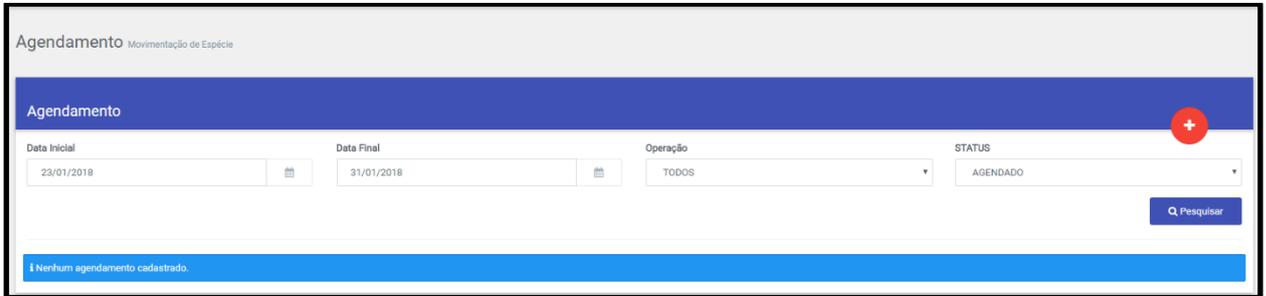
7.2 ENCONTRANDO A OPÇÃO

A opção de Movimentação em Espécie poderá ser acessada pela barra lateral do Internet Banking, na sétima opção.



7.3 CADASTRO DE AGENDAMENTO EM ESPÉCIE

Ao clicar na aba de “Movimentação Espécie” abrirá a seguinte tela para consultas e realizar os agendamentos:



- **Data Inicial**

O usuário poderá informar a data inicial para apresentação das transações agendadas. O campo será apresentado com a data do dia atual preenchida.



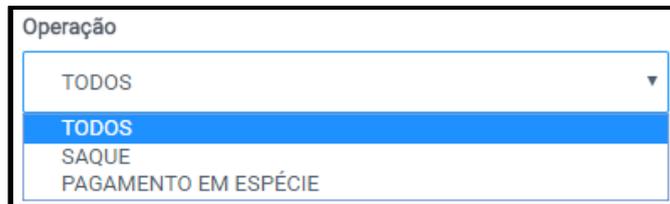
- **Data Final**

O usuário poderá informar a data final para apresentação das transações agendadas. O campo será apresentado com a data do dia atual preenchida.



- **Operação**

O usuário poderá selecionar o tipo da operação que poderá ser agendada. Poderá selecionar as operações de saque ou pagamento em espécie.



- **Status**

O usuário poderá selecionar o status das transações que o mesmo deseja visualizar na tela. Poderão ser selecionados os status: Agendado, Cancelado ou Finalizado. O campo será apresentado com a opção “Agendado” selecionada.

STATUS

AGENDADO	▼
AGENDADO	
CANCELADO	
FINALIZADO	

- **Agendado:** Serão apresentadas as transações que estão agendadas e que ainda não foram efetivadas pela agencia.
- **Cancelado:** Serão apresentadas as transações que foram canceladas.
- **Finalizado:** Serão apresentadas as transações que foram finalizadas na agencia.

Após informar os filtros desejados o usuário deverá clicar no botão “Pesquisar”.



A tela será carregada automaticamente com todas as transações realizadas no dia atual. Quando não houver transações para o dia atual, será apresentada a mensagem “Nenhum agendamento cadastrado!”.



Para que o usuário possa realizar o cadastro de um novo agendamento, o mesmo deverá clicar no botão vermelho com o sinal de “+” disponível no canto superior direito da tela.



Agendamento

Data Inicial: 31/01/2018 | Data Final: 31/01/2018 | Operação: TODOS | STATUS: AGENDADO

Botão de Adicionar (+) destacado em vermelho no canto superior direito.

Botão de Pesquisar

Mensagem de erro: Nenhum agendamento cadastrado.

Será aberta a tela abaixo para que o usuário possa realizar o cadastro do agendamento.

Agendamento de Movimentação em Espécie

Operação

Saque Pagamento em Espécie

Valor **Movimentar em**

Finalidade

Campo finalidade é obrigatório

- **Operação**

O usuário deverá selecionar o tipo de operação pode ser “Saque” ou “Pagamento em Espécie”.

Operação

Saque Pagamento em Espécie

- **Valor**

O usuário deverá informar o valor da operação que o mesmo deseja agendar.

Valor

O agendamento é realizado somente no valor acima de R\$ 50.000,00. Se caso colocar um valor inferior o sistema apresenta a mensagem de erro “Valor deve ser maior/igual a R\$ 50.000,00”.

Valor

Valor deve ser maior/igual a R\$ 50.000,00

- **Movimentar Em**

O usuário deverá informar a data que o cooperado irá realizar a operação (parametrizado conforme legislação os agendamentos serão realizados para no mínimo 3 dias úteis)

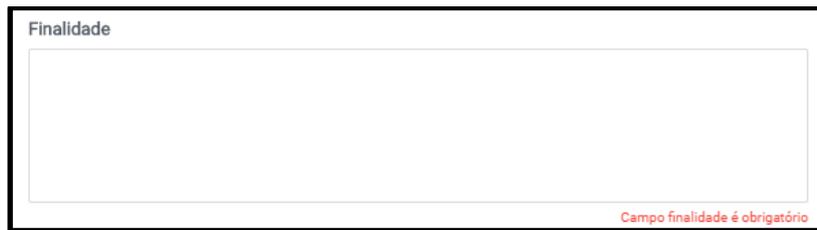


Se o usuário colocar uma data inferior a 3 dias, o sistema também avisa com a mensagem “Data deve ser superior a (e apresenta a data calculada para 3 dias a frente).”



- **Finalidade**

O usuário deverá informar a finalidade da operação que está sendo agendada. O campo é obrigatório, e a operação só poderá ser salva após o usuário preencher a finalidade.



Após preencher todos os campos, para ser salvo o agendamento, o usuário deverá clicar no botão “Salvar” no canto inferior direito da tela.



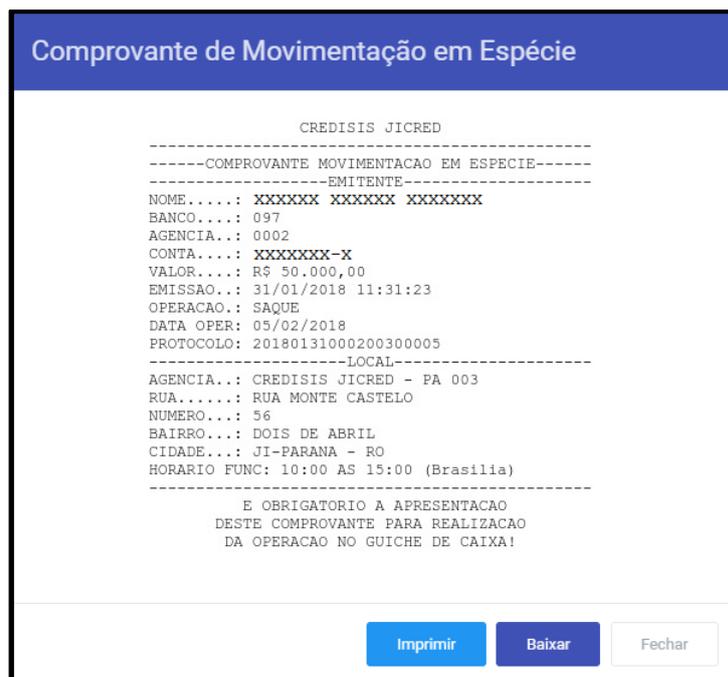
Caso o usuário queira cancelar o cadastro do agendamento o usuário deverá clicar no botão “Cancelar” no canto inferior direito da tela.



Após o cadastro do agendamento, será apresentada a mensagem de que a movimentação foi cadastrada com sucesso.



Em seguida será impresso o comprovante de agendamento que deverá ser apresentado no guichê de caixa da cooperativa no momento da realização da transação.



Caso o usuário queira imprimir o comprovante, sem realizar o download do arquivo, o mesmo deverá clicar no botão “Imprimir” localizado no canto inferior direito da tela.



Caso o usuário queira realizar o download do comprovante, o mesmo deverá clicar no botão “Baixar” localizado no canto inferior direito da tela.



Caso o usuário queira fechar a tela do comprovante, o mesmo deverá clicar no botão “Fechar”.



Após a impressão do comprovante, o agendamento será apresentado na tela de listagem.

Protocolo	Valor	Operação	Movimentar em	Agência	PA	Status	Opções
20180131000200300005	R\$ 50.000,00	SAQUE	05/02/2018	0002	003	Aguardado	Opções

- **Protocolo**

Será apresentado o protocolo da movimentação que foi agendada. Esse protocolo deve ser informado no guichê de caixa para que seja possível a realização da transação.



- **Valor**

Será apresentado o valor da operação que foi realizada o agendamento.



- **Operação**

Será apresentado o tipo da operação que foi agendada: Saque ou Pagamento em Espécie.



- **Movimentar Em**

Será apresentada a data em que a operação será realizada.

Movimentar em
05/02/2018

- **Agência**

Será apresentado o número da agência que deverá ser realizada a operação.

Agência
0002

- **PA**

Será apresentado o número do PA que deverá ser realizada a operação.

PA
003

- **Status**

Será apresentado o Status da operação.

Status
Agendado

- **Opções**

O usuário poderá imprimir o comprovante novamente da operação, ou realizar o cancelamento do agendamento. Só poderá ser cancelada as operações que estão com o status de “Agendado”.

Opções
Comprovante
Cancelar

8. INFORME DE RENDIMENTOS

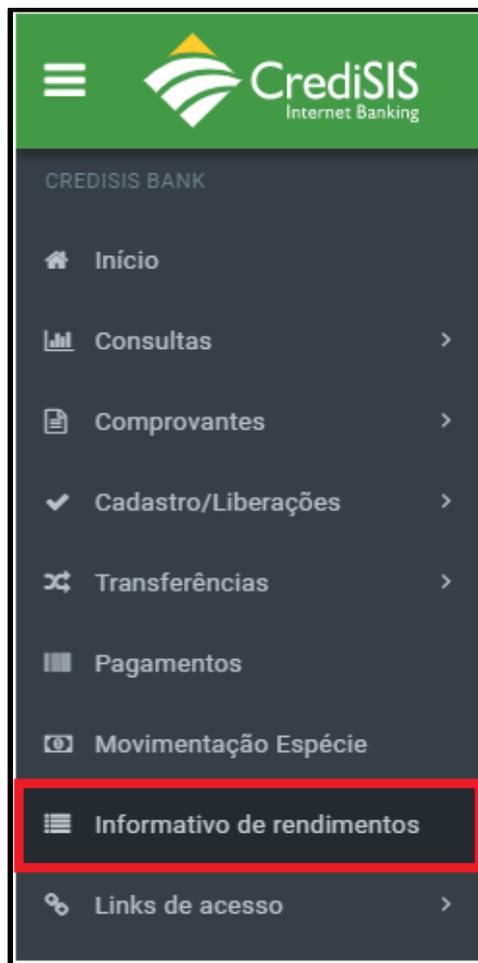
8.1 RESUMO

O Informativo de Rendimentos é um documento utilizado para fazer a Declaração do Imposto de Renda. As cooperativas disponibilizam o Informativo de Rendimentos consolidando assim as operações e posições financeiras do ano base, como valores depositados na conta corrente, valores investidos em produtos financeiros e seus rendimentos. Geralmente é disponibilizado no início do ano.

8.2 ENCONTRANDO A OPÇÃO

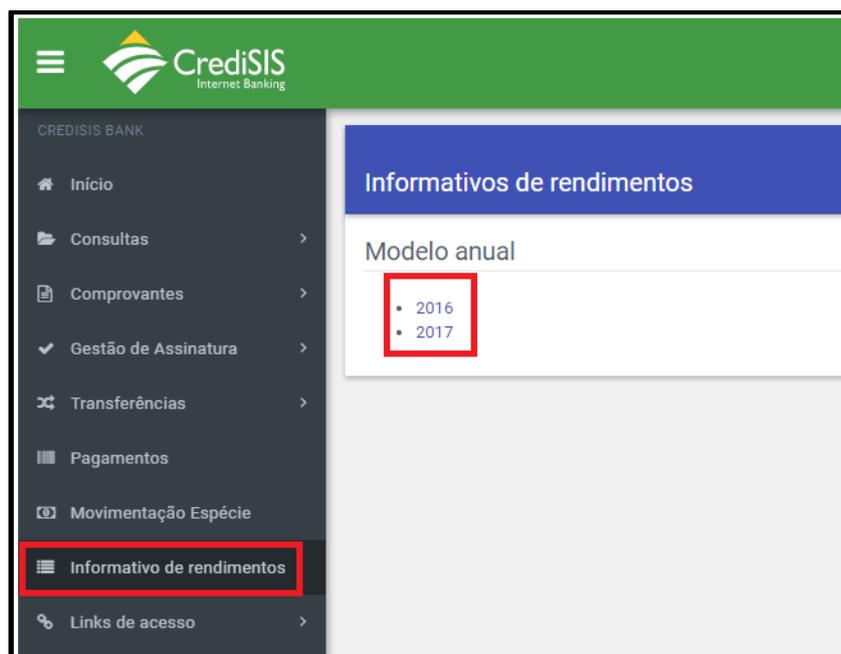
Para emitir o Informativo de Rendimentos, é necessário acessar o Internet Banking e seguir as seguintes instruções:

- Acessar as opções na aba a esquerda da tela e clicar na opção “Informativo de Rendimentos”.



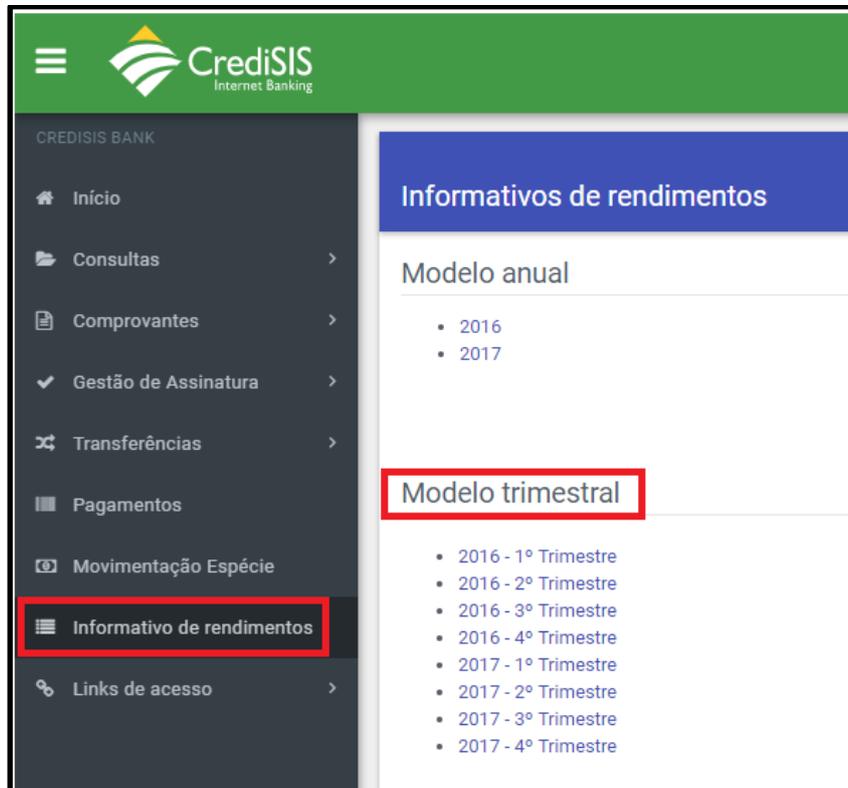
8.3 EMISSÃO DO INFORME DE RENDIMENTOS

Ao clicar nesta opção, será apresentada a relação de informes de rendimentos a partir do ano de 2015.



Para informativos de rendimentos de anos anteriores a 2015, deverá ser solicitado a Cooperativa.

Para pessoas jurídicas, serão disponibilizados os informes de rendimentos trimestrais, conforme definido pela Instrução Normativa SRF nº 698 de 20/12/2006.



8.4 ANEXO

Modelo de Informe de rendimentos.

		Informe de rendimentos financeiros Ano-calendário 2017 Imposto de renda - Pessoa física	
1. IDENTIFICAÇÃO DA FONTE PAGADORA			
NOME EMPRESARIAL: CCLA DO VALE DO MACHADO CREDISIS JICRED		CNPJ: 02.309.070/0001-51	
2. PESSOA FÍSICA BENEFICIÁRIA DOS RENDIMENTOS			
COOPERADO:			
CPF:			
3. RENDIMENTOS TRIBUTÁVEIS NA DECLARAÇÃO DE AJUSTE ANUAL (Valores em Reais)			
Especificação	Rendimentos	Imposto na Fonte	
01. Remuneração do Capital Social (art. 7º da Lei Complementar nº 130/2009)		0,00	
4. RENDIMENTOS ISENTOS (Valores em Reais)			
Especificação	Rendimentos		
01. Distribuição de sobras (Inciso VII, Art 4º da Lei 5.764/71)	0,00		
5. RENDIMENTOS SUJEITOS À TRIBUTAÇÃO EXCLUSIVA (Valores em Reais)			
Especificação	Saldo em 31/12/2015	Saldo em 31/12/2016	Rendimentos Líquido
01. Aplicação de Renda Fixa	0,00		0,00
02. TOTAL			0,00
6. SALDO EM CONTAS CORRENTES E EM VGBL (Valores em Reais)			
Especificação	Conta Corrente	Saldo em 31/12/2015	Saldo em 31/12/2016
01. Depósito em C/C de Depósito à Vista		0,00	0,00
02. TOTAL		0,00	0,00
7. DÍVIDAS E ÔNUS REAIS			
			SITUAÇÃO EM 31 DE DEZEMBRO - R\$
MODALIDADES	Ano 2015	Ano 2016	Valor Pago em 2016
01. Empréstimos	0,00	0,00	0,00
02. Crédito Rural	0,00	0,00	0,00
03. Títulos Descontados	0,00	0,00	0,00
04. TOTAL	0,00	0,00	0,00
8. DECLARAÇÃO DE BENS E DIREITOS (Valores em Reais)			
			SITUAÇÃO EM 31 DE DEZEMBRO - R\$
Especificação			
01. Financiamento - Aquisição de Veículos			
Nº Contrato	Data	Ano 2015	Ano 2016
-		-	-
TOTAL		0,00	0,00
9. INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES			
			SITUAÇÃO EM 31 DE DEZEMBRO - R\$
Especificação	Saldo em 31/12/2015	Saldo em 31/12/2016	
01. Capital Social	0,00	0,00	
02. Capital a Devolver		0,00	
03. TOTAL	0,00	0,00	
PLANO DE SAÚDE			
No caso de plano de saúde coletivo empresarial, favor solicitar o extrato junto à cooperativa.			
As informações constantes deste informe seguem as disposições legais para a Declaração do Imposto de Renda, conforme IN da SRF nº 698 de 20/12/2006. Os dados aqui apresentados não contemplam eventuais acréscimos por atraso previstos em contrato, não representando base para pagamento de empréstimo atrasado			
Item 7 - Dívidas e Ônus Reais Os valores apresentados na coluna "Situação em 31 de Dezembro" corresponde a somatória das parcelas em aberto (principal + encargos) em 31/12/2015 e 31/12/2016.			
Item 8 - Declaração de Bens e Direitos 01. Financiamento - Aquisição de Veículos: Os valores apresentados na coluna "Situação em 31 de Dezembro" corresponde a somatória das parcelas (principal + encargos) pagas desde a data da contratação até o 31/12/2015 e 31/12/2016. Obs.: O valor de entrada pago diretamente pelo cooperado deverá ser somado a estes valores.			
Dados para Restituição:		Banco: 097	Cooperativa (Agência): 0002
		Conta Corrente:	
Emitido em: 24/01/2018			

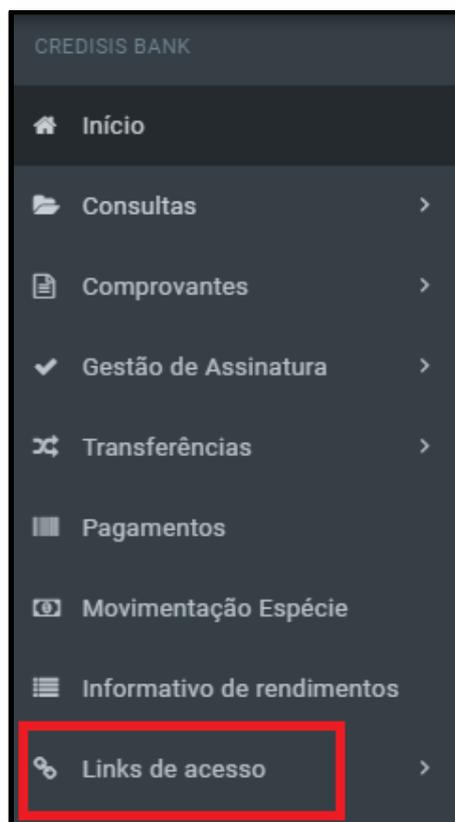
9. LINKS DE ACESSO

9.1 RESUMO

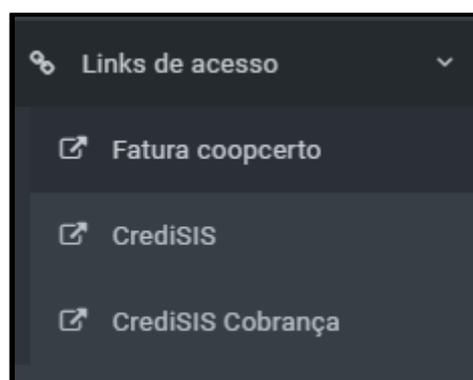
O cooperado poderá ter acesso a alguns link de serviços disponibilizados pelo Sistema CrediSIS, como Fatura do Cartão CoopCerto, Site do CrediSIS e Sistema de Cobrança.

9.2 ENCONTRANDO A OPÇÃO

A opção de “Links de Acesso” poderá ser acessada pela barra lateral do Internet Banking, na quarta opção.



Ao clicar em Links de Acesso serão apresentadas as seguintes informações:



9.3 INFORMAÇÃO SOBRE OS LINKS DE ACESSO

- **Fatura Coopcerto:** Direciona o usuário para a página de acesso a fatura de cartão de crédito.



Fale Conosco

SITE DO PORTADOR

Acesso ao portal do seu cartão de crédito

Acesso ao Portal

1º acesso?
Esqueceu sua senha?

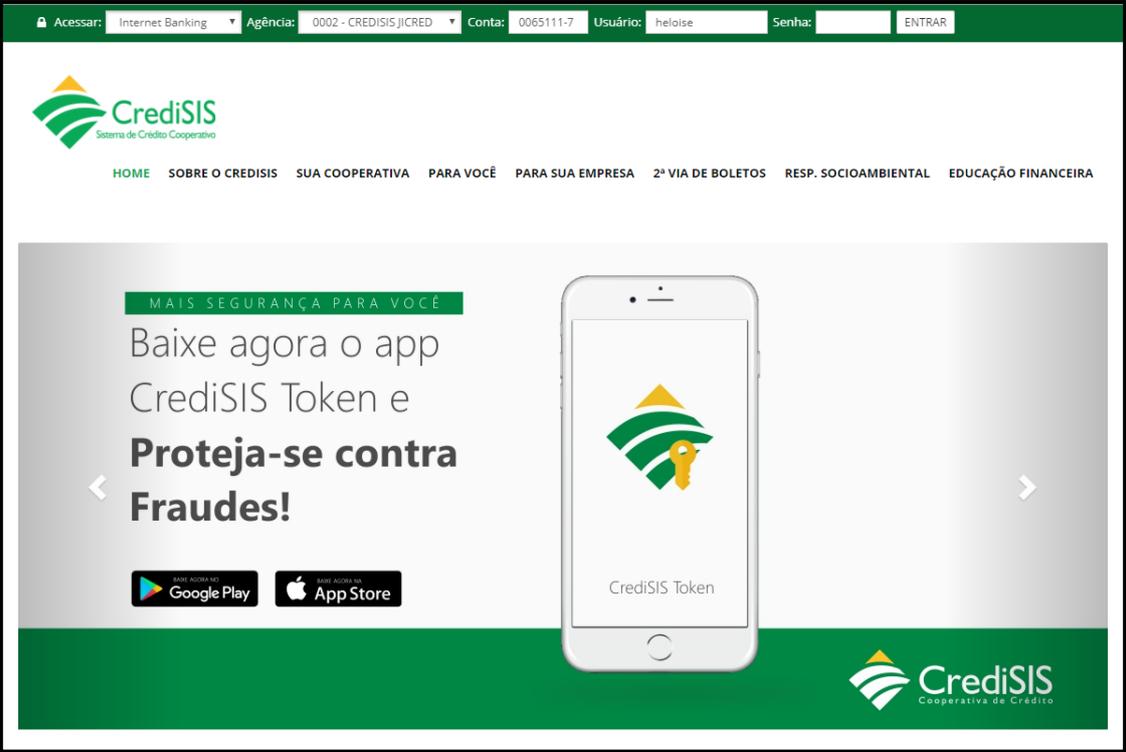
Usuário:
Senha:

Utilize os campos ao lado para preencher seus dados de acesso aos dados do seu cartão. Lembre-se, a senha é confidencial, não anote ou conte-a para ninguém.
Confira!

Para acessar, preencha os campos acima.

Entrar

- **CrediSIS:** Direciona o usuário para página do Credis



Acessar: Internet Banking | Agência: 0002 - CREDISIS/JICRED | Conta: 0065111-7 | Usuário: heloise | Senha: | ENTRAR

CrediSIS
Sistema de Crédito Cooperativo

HOME | SOBRE O CREDISIS | SUA COOPERATIVA | PARA VOCÊ | PARA SUA EMPRESA | 2ª VIA DE BOLETOS | RESP. SOCIOAMBIENTAL | EDUCAÇÃO FINANCEIRA

MAIS SEGURANÇA PARA VOCÊ

Baixe agora o app CrediSIS Token e **Proteja-se contra Fraudes!**

Google Play | App Store

CrediSIS Token

CrediSIS
Cooperativa de Crédito

- **CrediSIS Cobrança:** Direciona o usuário para o site de boletos Credis.

