Crednet

Guia prático de operações



Índice

O que é o Crednet?	3
Meios de acesso	3
Realização das Consultas - Internet	4
Resultado da consulta	6
Features do Crednet	11
Feature Crednet ZOOM	14
Conexão	15
Voz ou Fax – Como acessar	21
Customização das consultas Voz/Fax	28
O que é Gestão de Crédito por Cheques?	30
Conexão por PDV	30
Realização das consultas	30
Conexão por retaguarda	31
Mensagens durante a conexão	31
Acesso à transação (via emulador)	32
Realização das consultas	32
Cadastramento de Clientes Credit Bureau®	33
Solicitação da Consulta	33
Cadastramento	35
Inclusão de Limite	35
Alteração de Limite	35
Exclusão de Cliente	36
Consultas de Limite	36
Desbloqueio de Limite	37
Bloqueio de Limite	37
Operações de Inclusão, Alteração e Exclusão	38
Menu Principal	38
Operação de Inclusão	38
Operação de Alteração	39
Operação de Exclusão	39
Caráter confidencial das informações	40
Horário de funcionamento	40
Atendimento a clientes	40
Alguns cuidados ao receber cheques	41

O que é o Crednet?

Produto completo para análise de crédito envolvendo operações com ou sem cheques. Apresenta informações cadastrais, Protesto Estadual e Pendências Financeiras* (PEFIN e REFIN) informadas previamente à Serasa Experian pelo Comércio, Telecom, Cartões de Crédito e Instituições Financeiras.



*O PEFIN é o único banco de dados, com cobertura nacional, que contém as pendências financeiras cadastradas pelos clientes da Serasa Experian, o que inclui o sistema bancário, cartões de crédito, financeiras, grandes varejistas, operadoras de telefonia, entre outras empresas que concedem crédito ou vendem a prazo.

Meios de acesso

As consultas ao Crednet podem ser feitas pelos seguintes meios de acesso:

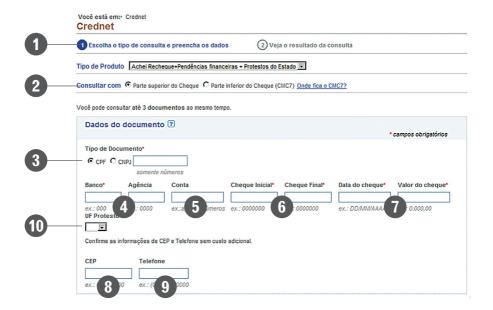
- Internet
- Fax
- -Vox
- PDV
- Retaguarda
- MPC Máquina de Preencher Cheques
- POS

Realização das Consultas - Internet

Como acessar

- Digitar, no navegador da internet, o endereço: www.serasaexperian.com.br;
- Digitar *logon* e senha;
- Selecionar o produto Crednet.

Para realizar a consulta, preencha os seguintes campos:



1) PERMITE ESCOLHER A OPÇÃO DE CONSULTA DESEJADA, QUE PODE SER:

- ACHEI-Recheque
- Pendências Financeiras + Protestos do Estado
- ACHEI-Recheque + Pendências Financeiras + Protesto (verificar o item B protesto ou protesto estadual)

2) PERMITE ALTERAR A CHAVE DE CONSULTA, QUE PODE SER:

- · Consulta parte superior do cheque
- Consulta parte inferior do cheque (CMC7)

3) INFORME CPF/CNPJ

- Se CPF, deverão ser digitados 11 dígitos
- Se CNPJ, 14 dígitos

4) INFORME O BANCO

Digitar o número do banco (Exemplo: ITAÚ=341,BRADESCO=237, BANCO DO BRASIL=001 etc.) e número da agência (4 algarismos).

5) INFORME O NÚMERO DA CONTA-CORRENTE

Informe o número da conta-corrente (máximo de 15 algarismos).

6) INFORME O NÚMERO DO CHEQUE

- > Cheque Inicial: Teclar o número do cheque, que é composto de seis dígitos, mais o dígito de verificação.
- > Cheque Final: Se for consultado um único cheque, o sistema automaticamente repete o número do cheque inicial.

Nas consultas para um intervalo sequencial, teclar o número do último cheque mais o dígito de verificação a ser consultado. (Máximo de 12 cheques por documento).

7) DADOS DA OPERAÇÃO

- > Valor do cheque
- > Data de vencimento

Obs.: É recomendável o preenchimento, pois permite acompanhar o nível de endividamento do CPF / CNPJ consultado.

8) INFORME OTELEFONE

> DDD: Informe o código de área

> Fone: Informe o número de telefone com 8 algarismos

(Ex: (11) 3333-3333)

9) INFORME O CEP

Informe o número do CEP (8 algarismos)

10) **UF (campo opcional)**

> Informe a UF do Estado referente ao documento que deseja consultar, para identificar possíveis ocorrências de protesto.

Resultado da Consulta

Você está em: Crednet

Crednet

1 Escolha o tipo de consulta e preencha os dados



11 de maio de 2011 - 09:20:32

CPF/CNPJ	STATUS	BANCO	AGÊNCIA	CONTA	CHEQUE	
444444444	24	004	0004	4242424	000400 7 - 000400 7	

Q Nova consulta



CPF	NOME	NOME DA MÃE	DATA NASCIMENTO	
1111111111	CLIENTE EXEMPLO	MAE CLIENTE EXEMPLO	04/07/1976	
OCORRÊNCIAS	Quantidade	Valor	Último Registro	
Pendências Internas	2		02/2011	
Pendência Refin	2	RS 554.025,81	12/2009	
Pendência Pefin	9	RS 240.314,44	09/2009	
Pendência Dívida Vencida	2	R\$ 521,96	09/2009	
Protesto do Estado	1	R\$ 123,40	02/2011	
Cheques Sem Fundo BACEN	1	-	01/05/2010	
Recheque	1	-	-	
Outras ocorrências c/ cheques	3	-	28/02/2011	

B Detalhes do documento

△ Situação do CPF/CNPJ em 11/05/2011 09:20 é REGULAR (Confira a nova classificação)

Bocumentos Roubados, Furtados ou Extraviados 2
Tipo Número

 Tipo
 Número
 Data da Ocorrência

 CPF
 1111111111
 20/04/11

Tel. contato com o titular do doc: (011) 1111-1111, (011) 1111-1111, (011) 1111-1111

Pendências Internas ?

Data	Modalidade	Aval	Valor	Contrato	Origem	PÇA
15/02/2011	OUTRAS OPERACOES	N	R\$ 456,78	0000000234234234	SERASA	SPO
15/02/2011	OUTRAS OPERACOES	N	R\$ 890,00	000000000000013	SERASA	SPO
Total de ocorrêr	ncias : 2 Período de 02/2011 a 02/20	11				

Total de ocorrencias : 2 Período de 02/2011 a 02/2011

-Pendências Financeiras Refin 🔞 Data Modalidade Aval Valor Contrato Origem PCA 01/12/2009 FINANCIAMENT R\$ 551.122,33 VRSUMULA385 B.BRASIL осо 20/09/2008 FINANCIAMENT N SPO RS 2.903.48 B.BRASIL 34728934729

Total de ocorrências : 2 Período de 09/2008 a 12/2009 Valor total das ocorrências: R\$ 554.025,81

Pendências Financeiras Pefin ? Data Modalidade Valor Contrato PÇA Aval Origem 15/09/2009 DIVIDAS CHEQ R\$ 2.346,78 SERASA 0341874628746212 Q 25/12/2008 **DIVIDAS CHEQ** R\$ 756,75 0341208947242313 SERASA 0 01/12/2008 FINANCIAMENTO R\$ 111.220,09 VRTSTSUMULA SERASA осо 20/10/2007 FINANCIAMENTO R\$ 2.314,80 29874298472974 SERASA 19/09/2007 FINANCIAMENTO SERASA N RS 208.93 202020892 Total de ocorrências : 9 Período de 09/2006 a 09/2009 Valor total das ocorrências: R\$ 240.314,44

Pend	lências	s Finance	iras Divida \	/encida [2									
	Data		Modalidade			Aval	Valor	(Contrato		Orig	gem		PÇ
Q	20/09	9/2009	SENTENCA J	UDICIAL - T	RABALHIST	N	R\$ 238,4	8	2349823749	823749	TRT	15		CA
Q	20/09	9/2007	SENTENCA J	UDICIAL		N	R\$ 283,4	8	2947		ADI	LSON LU	IZ CALETE	
Total	de oco	rrências :	2 Periodo de	09/2007 a (09/2009 Valor to	al das oc	orrências:	R\$ 52	21,96					
Prote	esto do	o Estado	?											
		Data		Valor	С	artório		Cont	trato		Cida	ide		UF
Q		15/02/201	11	R\$ 123,4	10 0	ı		000	07461482		SAO	PAULO		SP
Total	de ocor	rrências: 1	1 Periodo de ()2/2011 a 0	2/2011 Valor tot	al das occ	orrências: I	R\$ 12	3,40					
Chec	ques S	em Fund	lo BACEN ?											
Total	da Oco	rrências:1			Período: 01/05	/2010 a 0	1/05/2010							
Total	de Oco	irrencias.			Último Banco:	409						Agência	: 0001	
Rech	eque -	- Ocorrên	ncia(s) para	o(s) chequ	ue(s) consulta	io(s) ?								
					QUE(S) CONSUL									
Banc	o A	gência	Conta	Ch	eque Inicial	Cheq	ue Final	1	Motivo	Data/H	ora da	Ocorrên	ncia	Fonte
001	0	001	00001212	12 000	0100	00010	10	1	ROUBADO	06/06/	2006 14:	47		SERS
										O Banc	B.BRA	SIL não p	participa do	recheq
Histo	orico de	e ocorrêi	ncias com c	heaues [?]									
Banc		gência	Conta		que Inicial	Cheque	e Final	Mo	otivo	Data/	Hora da	Ocorrê	ncia	Fonte
341	01	100	000001818	1 0000	022	000023		EX	TRAVIADO	28/02	/2011			SERS
341	01	100	000003456			000014		SU	STADO	14/02	/2011			SERS
341	01	100	000003456											0500
5-4-						000109	a	EX	TRAVIADO	10/02		do de 10/	'02/2011 a 2	
Ende	reço d	a Agênci			no cheque con:		?	EX	TRAVIADO	10/02		do de 10A	'02/2011 a 2	
Ende Agên		a Agênci		eferente a			?	EX	Telefon			FAX	'02/2011 a 2	
Agên			a Bancaria r	eferente a ço		sultado	?	EX		e	Períod	FAX (011))1111-1111	28/02/20
Agên	cia		a Bancaria r	eferente a ço	no cheque con	sultado	?	EX	Telefon	e	Períod	FAX (011)		28/02/20
Agên RIO D	icia E JANEI	IRO	a Bancaria r	eferente a ço ANTAS 105	so cheque con: 5, RIO DE JANEIR	sultado	?	EX	Telefon	e	Períod	FAX (011))1111-1111	28/02/20
Agên RIO D	icia E JANEI	IRO	a Bancaria n Endere R SEN D	eferente a ço ANTAS 105 rmado 2	so cheque con: 5, RIO DE JANEIR	sultado	?	EX	Telefon	e 11-1111	Períod	FAX (011))1111-1111	28/02/20
Agên RIO D	icia E JANEI reço re	IRO	a Bancaria r Endere R SEN D ao CEP info	eferente a ço ANTAS 105 rmado 2	o cheque con: 5, RIO DE JANEIR	sultado	?	EXC	Telefon (011)111	e 11-1111	Period Últim	FAX (011))1111-1111	28/02/20
Agên RIO D Ende CEP	cia E JANEI reço re	IRO eferente	a Bancaria r Endere R SEN D ao CEP info Ender	eferente a go ANTAS 109 rrmado ? eço P EMILIO CA	io cheque con: 5, RIO DE JANEIR	sultado	?	EX	Telefon (011)111	e 11-1111	Period Últim	FAX (011))1111-1111	28/02/20
Agên RIO D Ende CEP 02721	cia E JANEI reço re	IRO eferente	a Bancaria r Endere R SEN D ao CEP info	eferente a ço ANTAS 105 rmado ? eço PEMILIO CA informad	io cheque con: 5, RIO DE JANEIR	sultado O -RJ			Telefon (011) 111 Bairro LIMAO	e 11-1111 (Period Últim	FAX (011))1111-1111	28/02/20
Agên RIO D Ende CEP 02721	reço re	IRO eferente	a Bancaria r Endere R SEN D ao CEP info Ender	eferente a ço ANTAS 105 rmado ? eço PEMILIO CA informad	no cheque con: 5, RIO DE JANEIR ARLOS	sultado O -RJ			Telefon (011) 111 Bairro LIMAO	e 11-1111 (Period Últim	FAX (011))1111-1111	28/02/20
Agên RIO D Ende CEP 02721 Ende	reço re	iRO eferente eferente	a Bancaria r Endere R SEN D ao CEP info Ender AV DE	eferente a ço ANTAS 109 rmado ? eço P EMILIO CA informad	ARLOS o 2 cumento do assi	O -RJ	erente do d	locum	Telefon (011) 111 Bairro LIMAO	e 11-1111 (;	Últim Cidade	FAX (011) te atualiz) 1111-1111 zação em: 3	31/12/20
Ende CEP 02721 Ende Núme (011)	reço re	eferente	a Bancaria r Endere R SEN D CEP info Ender AV DE ao telefone Classe RESIDENC	eferente a go ANTAS 105 rmado ? eço PEMILIO CA informad do	io cheque con: 5, RIO DE JANEIR ARLOS 0 (2) cumento do assis Endereço RUA DR. OLA	o -RJ nante dife	erente do d	locum	Telefon (011) 111 Bairro LIMAO	e 11-1111 (;	Últim Cidade SAO PAU	FAX (011) te atualiz) 1111-1111 zação em: 3 Cidade	28/02/20
Ende CEP 02721 Ende Núme (011)	reço re	eferente eferente	a Bancaria r Endere R SEN D CEP info Ender AV DE Classe RESIDENC	eferente a go ANTAS 105 rmado ? eço PEMILIO CA informad do	io cheque con: 5, RIO DE JANEIR ARLOS 0 2 cumento do assis Endereço RUA DR. OLA	o -RJ nante dife	erente do d O 810 APT nento ②	locum	Telefon (011) 111 Bairro LIMAO	e e	Últim Cidade SAO PAU	FAX (011)) 1111-1111 zação em: 3 Cidade	28/02/20
Ende CEP 02721 Ende Núme (011)	reço re 1-000 reço re 1111-11	eferente eferente	a Bancaria r Endere R SEN D CEP info Ender AV DE Classe RESIDENC	eferente a go ANTAS 105 ANTAS 105 ego PEMILIO CA do cial do cial ado(s) a p	io cheque con: 5, RIO DE JANEIR ARLOS 0 2 cumento do assis Endereço RUA DR. OLA	nante dife	erente do d O 810 APT nento ②	locum	Telefon (011)111 Bairro LIMAO	e e	Últim Cidade SAO PAU	FAX (011)) 1111-1111 zação em: 3 Cidade SAO PAL	28/02/20
Ende CEP 02721 Ende (011) Histó (011)	reço re reço re reço re reço re reço re reço re reco re reco re reco re	eferente eferente 111 e telefone	a Bancaria r Endere R SEN D ao CEP info Endere AV DE ao telefone Classe RESIDENC (011)	eferente a ço ANTAS 105 ANTAS 105 eço PEMILIO CA do CIAL tado(s) a p	io cheque con: 5, RIO DE JANEIR ARLOS 0 2 cumento do assis Endereço RUA DR. OLA	o docum	erente do d O 810 APT nento ②	locum	Telefon (011)111 Bairro LIMAO	e e	Últim Cidade SAO PAU	FAX (011)) 1111-1111 zação em: 3 Cidade SAO PAL	28/02/20
Ende CEP 02721 Ende Núme (011) Histó (011)	reço re 1-000 reço re 1111-11	eferente eferente 111 e telefone	a Bancaria r Endere R SEN D ao CEP info Endere AV DE ao telefone Classe RESIDENC (011)	eferente a ço ANTAS 105 ANTAS 105 eço PEMILIO CA do CIAL tado(s) a p	ao cheque con: 5, RIO DE JANEIR ARLOS o 2 Cumento do assis Endereço RUA DR. OLA sartir do mesm (0	o docum	erente do d O 810 APT nento ②	locum	Telefon (011)111 Bairro LIMAO	e e	Últim Cidade SAO PAU	FAX (011)) 1111-1111 zação em: 3 Cidade SAO PAL	28/02/20
Agên RIO D Ende CEP 02721 Ende Númm (011) Histótic (011) Regisian	reço re reço re reco re reco re reco re reco re	eferente eferente 111 e telefone	a Bancaria r Endere R SEN D ao CEP info Endere AV DE ao telefone Classe RESIDENC (011)	eferente a ço ANTAS 105 ANTAS 105 eço PEMILIO CA do CIAL tado(s) a p	io cheque con: 5, RIO DE JANEIR ARLOS o (2) cumento do assi Endereço RUA DR. OLA artir do mesm (0)	nante dife	erente do d O 810 APT nento ②	O 32	Telefon (011)111 Bairro LIMAO	e e	Úttim Čidade SAO PAU Bairro SANTAN	FAX (011)) 1111-1111 zação em: 3 Cidade SAO PAL	28/02/20
Ende CEP 0272: Ende Núme (011) Histó (011) Regis	reço recorrecto de moonta (até	eferente eferente 1111 e telefone 1111	a Bancaria r Endere R SEN D ao CEP info Ender AV DE Classe RESIDENC (011) as realizada	eferente a ço ANTAS 105 rmado ? eço PEMILIO CA informad do CIAL cado(s) a p 1111-1111	so Cheque con: 5. RIO DE JANEIR ARLOS 0 (2) cumento do assis Endereço RUA DR. OLA artir do mesm (0)	nante dife	erente do d O 810 APT nento 2 1111	OO 32	Telefon (011)111 Bairro LIMAO	e (11-1111) (11-1111) (11-1111) (11-1111)	Úttim Čidade SAO PAU Bairro SANTAN	FAX (011) UDO-SP UA (000)0) 1111-1111 zação em: 3 Cidade SAO PAL	28/02/20
Agênder RIO D Ende CEP 0272:1 Ende (011) Histó (011) Regis Intern A Vis A Pra Merce	reço recorrector de la composición del composición de la composición del composición de la composición	RO eferente eferente 1111 111 111 115 dias) 116 90 dias;	a Bancaria r Endere R SEN D ao CEP info Ender AV DE Classe RESIDENC (011) as realizada	eferente a ço ANTAS 105 rmado ? eço pego informad do CIAL ado(s) a p 1111-1111 s ao mesi Total: 0	so cheque con: 5, RIO DE JANEIR ARLOS 0 [2] cumento do assis Endereço RUA DR. OLA artir do mesm (0)	nante dife	O 810 APT O 810 APT 11111 1111 1111 1111 1111 1111 1111	00 32 00 00 c	Telefon (011)111 Bairro LIMAO ento consulta (011)1111-	e (11-1111) (11-1111) (11-1111) (11-1111)	Úttim Cidade SAO PAL Primeir. 61-90 (FAX (011) (011)	Cidade SAO PAL 0000-0000	28/02/20
Agên RIO D Ende CEP 02721 Ende (011) Histótic (011) Registra A Vis A Pra Merco A Vis	reço re 1-000 reço re 1-111-11 1111-11	RO eferente eferente 1111 15 dias) 15 dias) 15 dias)	a Bancaria r Endere R SEN D ao CEP info Ender AV DE ao telefone Classe RESIDENC (011) as realizada	eferente a ço ANTAS 105 rmado ? ego P EMILIO CA informad do CIAL ado(s) a p 1111-1111 s ao mesi Total: 0 Total: 0	so cheque con: 5, RIO DE JANEIR ARLOS 0 [2] cumento do assis Endereço RUA DR. OLA artir do mesm (0)	nante dife	O 810 APT 1111 1111 sulta: 00//	00 32 000 com	Telefon (011)111 Bairro LIMAO consulta (011)1111-	e (11-1111) (11-1111) (11-1111) (11-1111)	Úttim Úttim ŠANTAN Primeiri 61-90 ú	FAX (0111 (011) (010) (000) (0) 1111-1111 zação em: 3 Cidade SAO PAL	28/02/20
Agên RIO D Ende CEP 0272:1 Ende (011) Histót (011) Regisi Intern A Vis A Pra A Vis A Pra	reço re -000 -000 -000 -1111-11 -1	RO eferente eferente 1111 111 111 115 dias) 116 90 dias;	a Bancaria r Endere R SEN D ao CEP info Ender AV DE ao telefone Classe RESIDENC (011) as realizada	eferente a ço ANTAS 105 rmado ? eço pego informad do CIAL ado(s) a p 1111-1111 s ao mesi Total: 0	so cheque con: 5, RIO DE JANEIR ARLOS o [2] cumento do assis Endereço RUA DR. OLA artir do mesm (0)	nante dife	0 810 APT sulfa : 00// 1111 sulfa : 00// 1111 sulfa : 00// 1111 sulfa : 00// 1111	000 S	Telefon (011)111 Bairro LIMAO ento consulta (011)1111-	e e e e e e e e e e e e e e e e e e e	Úttim Cidade SAO PAL Primeir. 61-90 (FAX (0111) (011) (011) (011) (011) (000) (Cidade SAO PAL 0000-0000	28/02/20

A) RESUMO DA CONSULTA

Para pessoa física informa o nome, o nome da mãe e a data de nascimento; para pessoa jurídica, a razão social e a data de fundação ou inscrição. Além disso, um resumo das quantidades de ocorrências e valores que o documento consultado possui.

B) SITUAÇÃO DO DOCUMENTO (CPF/CNPJ)

Apresenta a situação do documento na base de dados de CPFs/CNPJs.

C) DOCUMENTOS ROUBADOS, FURTADOS OU EXTRAVIADOS

Apresenta ocorrência de documentos roubados, furtados ou extraviados para o documento informado na consulta, data da ocorrência de roubo ou extravio, número do documento e do telefone do titular, com foco em operações fraudulentas.

D) **PENDÊNCIAS INTERNAS**

Apresenta dívidas vencidas e não pagas ao cliente Serasa Experian existentes para o CPF/ CNPJ, desde que anteriormente informadas à Serasa Experian.

E) PENDÊNCIA FINANCEIRA - REFIN

Apresenta dívidas vencidas e não pagas referentes ao CPF/CNPJ consultado e que são fornecidas pelas empresas participantes do convênio REFIN (bancos e financeiras).

F) PENDÊNCIA FINANCEIRA – PEFIN

Apresenta dívidas vencidas e não pagas referentes ao CPF/CNPJ consultado e que são fornecidas pelas empresas participantes do convênio PEFIN, de diversos segmentos da economia (varejo, indústria, serviços, etc).

G) PENDÊNCIA FINANCEIRA - DÍVIDA VENCIDA

Apresenta dívidas vencidas e não pagas referentes ao CPF/CNPJ consultado e que são fornecidas pelas empresas participantes do convênio CONVEM DEVEDORES, de diversos segmentos da economia.

H) PROTESTO DO ESTADO

Apresenta informações de protestos registrados para o CPF/CNPJ consultado, no Estado selecionado.

I) CHEQUES SEM FUNDOS - BACEN

Informações de cheques sem fundos constantes no cadastro CCF do Banco Central do Brasil (Resolução n.º 1682).

J) RECHEQUE

Apresenta ocorrência de cheque sustado, cancelado, extraviado ou roubado existente para o mesmo CPF ou CNPJ/CMC7 consultado. A chave de consulta pode ser ainda documento/banco/cheque ou documento/banco/agência/conta/cheque.

Além das funcionalidades do Recheque, permitirá, para cheques dos bancos participantes do **RECHEQUE-ONLINE**, a validação do CPF com a contacorrente, além de verificar se a mesma continua ativa.

PARTICIPAÇÃO DO BANCO

Apresenta o estágio de participação do banco consultado na atualização das informações do Recheque (Roubado/Extraviado/Sustado/Cancelado):

- PARTICIPA DO RECHEQUE (envia informações de todas as agências)
- NÃO PARTICIPA DO RECHEQUE
- NÃO TRABALHA COM CONTA-CORRENTE
- EM LIQUIDAÇÃO EXTRAJUDICIAL

K) HISTÓRICO DE OCORRÊNCIAS COM CHEQUES

Apresenta três ou mais ocorrências de cheques sustados ou extraviados ou cancelados comandadas exclusivamente pelo correntista em dias diferentes, nos últimos seis meses.

L) ENDEREÇO DA AGÊNCIA BANCÁRIA

Apresenta, a partir do número da agência bancária informado na consulta, nome, endereço, telefone e fax, com respectiva data de atualização na base de dados.

M) ENDEREÇO DO CEP

Apresenta, mediante o fornecimento do número completo do CEP, o endereço correspondente.

N) ENDEREÇO DO TELEFONE

Apresenta, mediante o fornecimento do código de área, do número de telefone, do CPF ou do CNPJ, o nome e o endereço do assinante, obtendo adicionalmente classe da linha telefônica.

O) TELEFONES CONSULTADOS

Apresentação de até cinco números de telefones anteriores consultados para o documento (CPF/CNPJ) consultado.

P) REGISTRO DE CONSULTAS

Consultas realizadas pelo cliente Serasa Experian para o documento (CPF/CNPJ) consultado.

- À vista (últimos 15 dias data: primeiro e último)
- A prazo (últimos 90 dias segmentado por 30, 60 e 90 dias)

Q) CHAVE DE CONSULTA

Para seu controle, será apresentado um código de seis dígitos, que deve ser anotado no verso do cheque. O primeiro algarismo da chave indica uma das situações a seguir:

- 1 Não há bloqueio para o documento nem para o documento/banco cheque consultado.
- 2 Quando a pessoa física, na base de CPF, apresenta como situação cadastral a informação Suspensa, Cancelada ou Pendente de Regularização. Quando a pessoa jurídica, na base de CNPJ, apresenta como situação cadastral a informação Suspensa, Cancelada ou CNPJ-LEI 5614-IN 66/97.
- **3** Apresenta ocorrência de roubo, extravio, sustação, cancelamento ou bloqueio para o documento/banco/cheque consultado.
- **4** Há dívidas vencidas e não pagas para este estabelecimento para o CPF/CNPJ consultado.
- **5** Há cheques sem fundos para o CPF/CNPJ consultado.
- **6** Há três ou mais ocorrências de cheques sustados ou extraviados para o CPF/CNPJ consultado.
- 7 Há mais de uma ocorrência para o documento/banco/cheque consultado.
- 8 Apresenta protesto do Estado.

Features do Crednet

Informações do SPC Brasil

```
      ♦ Informações SPC*:

      □ Anotações SPC?
      □ Registro de Consultas SPC?
      □ Classificação do Risco de Crédito Serasa SPC?
```

· Anotações SPC Brasil

Apresenta dívidas vencidas e não pagas informadas pelos clientes do SPC Brasil.

· Registro de Consulta SPC Brasil

Apresenta a quantidade de consultas a crédito feitas para o documento em questão no SPC Brasil, no mês atual e nos últimos três meses, e detalha a origem das cinco últimas consultas.

Classificação do Risco de Crédito Serasa SPC

Indica a classificação do risco de crédito do CPF consultado considerando um período de 12 meses, com informações da base de dados da Serasa Experian e SPC Brasil.

Para maior segurança em análise para pessoa física

Participação Societária ? Novo	Localização?	Classificação do Risco de Crédito ?
Renda Presumida ?	Limite de Crédito?	Gasto Estimado ? Novo
indice Relacionamento Mercado ?	Alerta de Identidade ?	Alerta de Óbito ? Novo

- Classificação do Risco de Crédito: indica a classificação do risco de crédito do CPF consultado considerando um período de 12 meses.
- Alerta de Identidade: para realizar uma transação comercial mais segura, o Alerta de Identidade pode auxiliar o contratante, ao indicar a necessidade ou não de se verificarem documentos adicionais de identificação do consumidor, tais como documentos pessoais com foto, comprovantes de endereço/telefone e/ou referências pessoais.
- Localizador de Endereço: fornece o endereço relativo ao documento consultado e apresenta também endereço(s) e telefone(s) alternativo(s).
- Limite de Crédito: é o limite estimado de crédito para pessoa física, que é calculado com base em critérios e utiliza os dados existentes na base da Serasa Experian.
- Alerta de Cheque: apresenta o histórico do cheque consultado e informa a existência de outras grafias e documentos anteriormente consultados para o mesmo cheque/contacorrente/agência/banco, permitindo identificar uma possível fraude na operação.

- Protesto Estadual: apresenta informação de protestos registrados para o CPF ou CNPJ consultado no estado selecionado pelo cliente.
- Índice de Relacionamento no Mercado: indica o grau estimado de relacionamento no mercado do CPF consultado, com base em pesquisas e indicadores de mercado e informações constantes na base de dados Serasa Experian.
- **Gasto Estimado:** informa a estimativa de gasto mensal que o CPF consultado tem com energia, água, gás, telefonia, moradia, transporte, educação e saúde.
- Anotações Completas: apresenta todos os tipos de anotações, por exemplo, protestos, ações, participação em falências
- Participação Societária: obtém razão social, CNPJ, percentual de participação e última atualização da empresa da qual o CPF consultado participa.
- Renda Presumida: por meio de cálculos estatísticos, exibe o valor em reais da renda mediana estimada do CPF consultado.
- Alerta de Óbito: confronta os dados fornecidos na consulta do CPF com as informações presentes na base de óbito da Serasa Experian. Se constatado óbito sobre o CPF informado, o sistema emitirá um alerta automaticamente. Esta solução ajuda sua empresa na análise de concessão de crédito em nome de pessoas falecidas, garantindo maior segurança à transação.

Para maior segurança em análise para pessoa jurídica

IRM - Índice de Relacionamento com o Mercado

O grau de relacionamento no mercado demonstra o comportamento em negócios da empresa nos últimos 12 meses. É calculado com base em modelos matemáticos e composto por uma série de informações da base da Serasa Experian, tais como:

- Os dados cadastrais da empresa (data de fundação e ramo de atividade).
- · O porte da empresa.
- · Os hábitos de pagamento a fornecedores.
- O cálculo do faturamento presumido ou da receita informada no último balanco disponível.
- As informações dos sócios.

No cálculo da tendência, é considerada a comparação do grau de relacionamento dos últimos 6 meses em relação aos últimos 12 meses do período da consulta.

Faturamento Presumido

O Faturamento Presumido disponibiliza o faturamento anual estimado da empresa nos últimos 12 meses. É calculado em tempo real, por metodologia

estatística, permitindo ao cliente ajustar as oportunidades de negócio de acordo com o potencial da empresa consultada.

Com base em informações cadastrais e comportamentais das empresas, define pontuação, que varia de 1 a 1.000, com 25 faixas de faturamento estimado.

Como a maior parte das empresas ativas brasileiras é de pequeno e médio porte e não publica balanço, o Faturamento Presumido é a solução ideal para você conhecer melhor o potencial do seu cliente.

Risco de Inadimplência

O Risco de Inadimplência é uma ferramenta que indica a probabilidade de inadimplência de uma empresa no momento da consulta e se baseia em modelos estatísticos que utilizam variáveis continuamente atualizadas. Além disso, indica a probabilidade de a empresa consultada tornar-se inadimplente (por falência, concordata, recuperação judicial ou extrajudicial, dívidas vencidas há mais de 90 dias com instituições financeiras ou outros eventos relevantes) em um período de 6 meses a partir da data da consulta.

Para o cálculo do risco, a solução considera os dados cadastrais e comportamentais da empresa e de seus sócios, fornecendo a pontuação indicativa do risco – que varia de 1 a 1.000 – associada a uma probabilidade média de inadimplência. Quanto mais próximo de 1.000, menor o risco de inadimplir.

O Risco de Inadimplência apresenta 22 classes de risco, sendo 19 com indicações probabilísticas e 3 em situação de default. Isso possibilita melhor agrupamento das empresas da mesma categoria de risco, com melhor diferenciação entre elas.

AlertScoring PJ

Permite identificar antecipadamente a ação de empresas golpistas utilizando informações cadastrais e comportamentais da empresa e de seus sócios, apresentando-as na forma de uma pontuação que varia entre 0 (alto risco) e 1.000 (baixo risco).

Indicador de Operacionalidade

Anotações Completas

As Anotações Completas PJ ampliam as consultas do Crednet com todas as informações restritivas, ações judiciais e protestos nacionais.

Sócios e Administradores:

Permite identificar e qualificar o quadro social, acionistas e administradores da empresa.

Participações em Empresas

Identifica as participações da Empresa, sócios, acionistas e administradores em outras sociedades..

Feature Crednet ZOOM

A feature ZOOM permite acesso imediato a informações complementares relevantes para o processo de decisão de negócio ou para regularização da dívida, tais como: nome e endereço do credor, endereço do devedor, endereço do cartório, endereço da vara cível, número do processo, etc.



Localidades/Telefones para Acessar via Voz ou Faz

Para consultar o Crednet por meio de Telefone/Fax nas localidades indicadas abaixo, deve-se digitar o número apontado, sem o código de DDD.

3150.7500

Cidade de São Paulo e Grande São Paulo

4004.4000

Esta	do	da	Λ	lan	026
ESLO	uu	ue	\boldsymbol{H}	ıau	vas

Maceió

Estado do Amapá

Macapá

Estado do Amazonas

Manaus

Estado da Bahia

Salvador

Estado do Ceará

Fortaleza

Estado do Espírito Santo

Vitória

Estado do Maranhão

São Luís

Estado de Minas Gerais

Belo Horizonte

Estado do Pará

Belém

Estado da Paraíba

João Pessoa

Estado de Pernambuco

Recife

Estado do Piauí

Teresina

Estado do Rio de Janeiro

Rio de Janeiro

Estado do Rio Grande do Norte

Natal

Estado de Roraima

Boa Vista

Estado de São Paulo

Aracatuba Bauru Campinas

Guarujá Ribeirão Preto

São José do Rio Preto

São José dos Campos

Santos

Sorocaba

Estado de Sergipe

Aracaju

4004.4000

Distrito Federal

Brasília Brazlândia Ceilândia

Cruzeiro Gama Guará

Núcleo Bandeirante

Paranoá Planaltina

Recanto das Emas Riacho Fundo Samambaia Santa Maria São Sebastião

Sobradinho Taguatinga

Estado do Acre

Rio Branco

Estado de Goiás

Abadia de Goiás Aparecida de Goiânia

Aragoiânia Goiânia Goianira Rio Verde Santa Maria Senador Canedo

Trindade Vila Rica

Estado do Mato Grosso do Sul

Campo Grande

Estado do Mato Grosso

Cuiabá Guia

Rondonópolis Várzea Grande Estado de Rondônia

Porto Velho

Estado de Roraima

Boa Vista

Estado do Rio Grande do Sul

Ana Rech Arrojo do Padre Capão do Leão Caxias do Sul

Criúva

Fazenda Souza Forqueta Galópolis Ilha da Pintada Loreto

Morro Redondo

Nossa Senhora do Salete

Parada Cristal Pelotas Porto Alegre Santa Lúcia do Piaí Santa Maria

São Brás Turucu Vila Cristina Vila Seca

Estado de Santa Catarina

Biguaçu Florianópolis Garuva Joinville Lages

Araquari

Palhoca São José

Estado do Tocantins

Palmas

Estado de Alagoas

Usina Cachoeira do Meirim

Estado do Amapá

Macapá Santana

Estado do Amazonas

Manaus

Estado da Bahia

Aratu

Areia Branca

Bom Jesus dos Passos

Botelho Cotegipe Fulor

Gov. Dr. João Durval Carneiro

Ilhéus Itamoabo Jaguara Jaiba Juazeiro

Lauro de Freitas Maria Quitéria Palmares Pé de Serra Santa Luzia Santana Simões Filho

Terra Dutra Tiquaruçu Vila Fátima

Estado do Ceará

Eusébio

Juazeiro do Norte Porto das Dunas

4004.4000

Estado do Espírito Santo

Argolas

Cachoeiro do Itapemirim

Carapebus Carapina Ibes Itaquari

Jardim América Ponta da Fruta São Torquato Vila Velha

Estado do Maranhão

Anil Bacanga

Cidade Operária
João Paulo
Maiobão
Olho d'Água
Paço do Lumiar
São Francisco

São José do Ribamar

Vinhais

Estado de Minas Gerais

Contagem
Divinópolis
Justinópolis
Parque Industrial
Poços de Caldas
Ribeirão das Neves

Tupã

Venda Nova

Estado do Pará

Ananindeua Colônia Murici
Baía do Sol Contenda
Cojituba Curitiba
Fama Espigão das Antas
Fidélis Espírito Santo

Colombo

IcoaraciFazenda Rio GrandeMaritubaFerrariaOuteiroFlorianoSantarémFoz do IguaçuTucumaeiraGanchinho

Estado do Paraná Guajuvira
Adrianópolis Guaravera
Agudos do Sul Ibiporã
Almirante Tamandaré Irerê
Alto Paraíso Iguatemi

Araucária Jardim São Domingos

Areia Branca dos Assis Jataizinho

Balsa Nova Lagoa dos Ferreiras
Bateias Lerroville
Bela Vista Mandirituba
Bela Vista do Paraíso Maringá

Biscaia Mato Branco dos Carvalhos

Bocaiúva do Sul Paiol de Baixo Borda do Campo Passo do Pupo Cambé Pato Branco Pinhais Campo Largo Cai de Baixo Piraguara Campina do Diamante Ponta Grossa Campina Grande do Sul **Quatro Barras** Quatro Pinheiros Campo Magro

Catanduvas do Sul Retiro
Cascavel Rocinha

Cerro Azul São José dos Pinhais

Colônia CristinaSão LuizCerneSão RoqueChimboveiroSarandi

4004.4000

Estado do Paraná

Londrina Maravilha Paiquerê Regina Retiro Amore Rio Branco do Sul

Rolândia São Francisco Selva

Tamarana Warta

Estado de Pernambuco

Aldeia Camaragibe

Jaboatão dos Guararapes

Olinda Paulista Pontezinha

Estado do Rio de Janeiro

Agostinho Porto Amapá

Barro Branco Beiral do Tai Belford Roxo

Campo Novo Campos Campos dos Goytacazes

Campos Elyseos

Capivari Cava

Coelho da Rocha

Conselheiro Josino

Duque de Caxias

Fragoso Imbariê Inhomirim Itaipu Marapicu Mesquita Mineiros

Morro do Coco Nilópolis Niterói Nova Iguaçu Olinda

Parada Angélica

Piabeta Poço Gordo

Santa Cruz da Serra

São Gonçalo São João do Meriti São Sebastião de Campos

Saturnino Braga

Tinguá Tocos Tomazinho Três Vendas Venda Nova Vila Beira da Serra

Vila Nova de Campos Vilar dos Teles Volta Redonda

Xerém

Estado do Rio Grande do Sul

Bento Gonçalves

Sertorina

Estado do Rio Grande do

Norte Guarapés

Estado de Santa Catarina

Blumenau Guaruva

Estado de Sergipe

Atalaia Nova

Barra dos Coqueiros

Cardoso

Nossa Senhora do Socorro

Pedreiras São Cristóvão

Estado de São Paulo

Araçatuba Cajuru do Sul Chácaras Cabuçu

Guarujá Guatapara

Jardim Presidente Dutra Recreio São Jorge Vicente de Carvalho Para demais municípios e cidades, consultar a "Relação de localidades ACHEI-Recheque® Telefone/Fax".

Em ligações feitas a partir das localidades indicadas, não é necessário discar o código DDD. Nesses casos, o cliente pagará somente o valor correspondente à ligação local, enquanto o restante do custo será coberto pela Serasa Experian.

Para realizar consultas a partir de outras praças, não constantes na "Relação de localidades ACHEI-Recheque® Telefone/Fax", deve-se discar o número indicado para a cidade mais próxima, antecedido do código DDD da localidade. Nesse caso, o cliente pagará o interurbano.

Obs.: É desaconselhável, nas consultas ao Crednet, a utilização de linha telefônica ligada à central de PABX, pois, ao serem discados certos números, tanto do código de identificação, como do documento, a consulta poderá ser interrompida. Para esses casos, existem soluções alternativas. Se o seu sistema de telefonia se enquadra nessas condições, procure orientação de um representante da Serasa Experian.

Voz ou Fax

Como acessar

V Voz

F Fax

Para consultar o Crednet via Voz ou Fax, nas localidades indicadas nas páginas anteriores, deve-se discar o número apontado, sem o código de DDD.

Quando a ligação estiver completa, serão solicitados seu código e sua senha:

"Serasa Experian, Bom dia/Boa tarde/Boa noite Disque apenas o seu código de acesso."

Este código é composto de 5 ou 8 dígitos.

V F "Disque sua senha."

A senha é composta de, no mínimo, 4 dígitos e, no máximo, 8.

Todos os dígitos podem ser discados sem interrupção e, logo após a discagem de cada dígito, soará um bipe.

V F "Disque a opção desejada."

2 para Crednet Voz

3 para Crednet Fax

4 para Alterar Opção de Consulta

Após selecionar uma das opções (Voz/Fax)

V F Disque o CPF ou o CNPJ

O sistema aceita somente CPF (11 dígitos) ou CNPJ (14 dígitos). Obs.: Caso exista alguma divergência, o sistema informará:

"CPF ou CNPJ incorreto, disque de forma pausada", ou "Este CPF ou CNPJ é incorreto. Obtenha o número correto antes de ligar novamente."

Disque o número do banco

Informe os três números que identificam o banco.

(Exemplo: ITAÚ=341, BRADESCO=237, BANCO DO BRASIL=001)

Obs.: Caso exista alguma ocorrência, o sistema informará:

- "O banco ... não existe, disque de forma pausada", ou
- "O banco ... está em liquidação, disque de forma pausada", ou
- "O banco não trabalha com conta corrente, disque de forma pausada", ou
- "O banco número ... é incorreto, disque de forma pausada".
- "O banco número ... continua incorreto. Para mais informações, entre em contato com a nossa Central de Atendimento pelo telefone: 113373 7272".

Disque o número da agência



Informe os quatro números que identificam a agência.

Obs.: Caso exista alguma ocorrência, o sistema informará:

"Agência incorreta, disque de forma pausada", ou

"Agência continua incorreta. Para mais informações, entre em contato com a nossa Central de Atendimento pelo telefone: 113373 7272".

Disgue o número da conta-corrente

Informe o número que identifica a conta-corrente.



V F Obs.: Caso exista alguma ocorrência, o sistema informará:

"Conta-corrente incorreta, disque de forma pausada", ou

"Conta-corrente continua incorreta. Para mais informações, entre em contato com a nossa Central de Atendimento pelo telefone: 113373 7272".

V F Disque os sete números do cheque

Informe, em sequência, os seis números do cheque e o dígito de controle.

Ex.: Cheque número 289638-9 (disque 2896389).

Obs.: Caso o dígito de controle não confira com o número do cheque, o sistema informará:

"Número do cheque incorreto, disque de forma pausada", ou

"Número do cheque continua incorreto. Para mais informações, entre em contato com a nossa Central de Atendimento pelo telefone: 113373 7272".

V F Disque a data de vencimento com 6 dígitos

Informe, em sequência, a data de vencimento do cheque com 6 dígitos. Ex.: 07/04/2008 (disque 070408)

V F Disque o valor do cheque incluindo os centavos

Informar, em sequência, o valor do cheque incluindo os centavos. Ex.: R\$ 249,07 (disque 24907)

V F Disque o DDD para identificar protesto estadual

Deve-se discar o número do DDD, com três dígitos, para selecionar a UF para a qual se deseja pesquisar a existência de protestos (exemplos: 011 – São Paulo, 019 – São Paulo, 021 – Rio de Janeiro, 031 Minas Gerais, etc.)

Obs.: Caso exista alguma inconsistência, o sistema informará:

"Número do DDD incorreto, disque de forma pausada", ou

"Número do DDD continua incorreto. Para mais informações, entre em contato com a nossa Central de Atendimento pelo número 113373 7272.

Obs.: Se o Estado já foi selecionado no perfil, este bloco não será repetido na voz automatizada.

F Disque o DDD ou 9, se não desejar confirmar endereço

Informe o DDD (3 dígitos).

Obs.: Caso exista alguma incorreção, o sistema informará:

"DDD inválido", ou

"Número do DDD continua incorreto. Para mais informações, entre em contato com a nossa Central de Atendimento pelo telefone: 113373 7272".

F Disque o número completo do telefone

Informe o telefone (8 dígitos).

Obs.: Caso exista alguma incorreção, o sistema informará:

"Telefone inválido", ou "Número do telefone continua incorreto. Para mais informações, entre em contato com a nossa Central de Atendimento pelo telefone: 113373 7272".

F Disque o número do CEP ou 9, se não desejar confirmar endereço

Informe o CEP (8 dígitos).

Obs.: Caso exista alguma incorreção, o sistema informará:

"CEP inválido", ou "Número do CEP continua incorreto. Para mais informações, entre em contato com a nossa Central de Atendimento pelo telefone: 113373 7272".

V F Se desejar realizar outra consulta, disque um novo CPF ou CNPJ

Você pode fazer várias consultas em uma mesma ligação.

Obs.: Caso o número de consultas ultrapasse o limite máximo, o sistema informará:

"Foi excedido o número de consultas por ligação.

Se houver necessidade de outras, favor ligar novamente."

- Para receber as informações, aperte, agora, a tecla "início" de seu aparelho de fax.
- V Descritivo das Respostas

Se pessoa física (CPF)

"A data de nascimento é.....de..... e não há bloqueio para o cheque número...., do banco.... e do documento...."

Se pessoa jurídica (CNPJ)

"A data de fundação ou inscrição éde....de.... e não há bloqueio para o cheque número.... do banco.... e do documento...."

Caso exista uma ocorrência ou mais, a resposta poderá ser:

Participação do Banco no Recheque

Neste caso, a mensagem apresentada será:

"O banco não participa do Recheque."

(Quando o banco não envia informações de cheques ao Recheque).

Obs.: Caso o banco participe do Recheque, nada será informado.

Confirmei

O "Confirmei" – confirmação de CPF/CNPJ apresenta a situação cadastral do contribuinte pessoa física ou jurídica na base de CPFs /CNPJs, de acordo com uma das mensagens abaixo apresentadas:

Se pessoa física (CPF)

"Documento ... não existe no cadastro Serasa Experian". (Quando o documento não consta na base de CPFs).

Para as demais situações, além de informar a data de nascimento do declarante, o sistema apresenta uma das seguintes mensagens:

"Documento está pendente de regularização."

"Documento está suspenso."

"Documento está cancelado."

Obs.: Se a situação do CPF estiver regular, somente será informada a data de nascimento.

Se pessoa jurídica (CNPJ)

"Documento ... não existe no cadastro Serasa Experian."

(Quando o documento não consta na base de CNPJs).

Para as demais situações, além de informar a data de fundação ou de inscrição no CNPJ, o sistema apresenta uma das seguintes mensagens:

"Documento está inapto."

"Documento está suspenso."

"Documento está cancelado."

Obs.: Se a situação do CNPJ estiver regular, somente será informada a data de fundação ou a de inscrição no CNPJ.

Cheques sem fundos BACEN/varejo

Nesse caso a mensagem apresentada será:

"Constam...cheques sem fundos, sendo o último em... de... ."

Obs.: Caso não existam ocorrências de pendências internas para o CPF|CNPJ consultado, nada será informado.

Pendências Internas

Nesse caso, a mensagem apresentada será:

"Existem ... dívidas pendentes com esse estabelecimento, sendo a última em ... de... ."

Obs.: Caso não existam ocorrências de pendências internas para o CPF|CNPJ consultado, nada será informado.

Pendências Financeiras

Nesse caso, a mensagem apresentada será:

"Constam ... pendências financeiras, sendo a última em ... de... ."

Protestos

Caso haja protestos para o CPF/CNPJ e o Estado consultados, a seguinte mensagem será apresentada:

"Consta(m)protesto(s) no Estado selecionado, sendo o último em/........."

Outras Sustações

Nesse caso, a mensagem apresentada será:

"Constam ... cheques sustados nos últimos seis meses, sendo o último em... de... ."

Obs: Caso não existam ocorrências de cheques sustados|extraviados para o CPF| CNPJ consultado, nada será informado.

Recheque: Roubados/Extraviados/ Sustados/Cancelados

Nesse caso, a mensagem apresentada será:

"O cheque ... do banco ..., agência ... e conta ... do documento ... está bloqueado."

Obs.: Caso não existam ocorrências de roubo, sustação ou cancelamento para o documento|banco|cheque consultado, nada será informado.

NESSE MOMENTO, É NECESSÁRIO COMPARAR O NÚMERO DA AGÊNCIA E DA CONTA-CORRENTE DO CHEQUE QUE ESTÁ SENDO CONSULTADO COM A RESPOSTA FORNECIDA.

"A chave desta consulta é ..., repetindo... ."

Para seu controle, o sistema informará um código de seis dígitos, que deve ser anotado no verso do cheque. O primeiro algarismo da chave indica uma das situações abaixo:

- 1 Não há bloqueio para o documento nem para o banco/cheque consultado.
- 2 Quando a pessoa física, na base de CPFs, apresenta como situação cadastral, a informação Suspensa, Cancelada ou Pendente de Regularização.

No caso de pessoa jurídica, quando apresenta, na base de CNPJs, como situação cadastral, a informação Inapta, Suspensa ou Cancelada.

- **3** Apresenta ocorrência de roubo, extravio, sustação ou cancelamento para o documento/banco/cheque consultado.
- 4 Há dívidas vencidas e não pagas para esse estabelecimento, ou mercado, para o CPF/CNPJ consultado.
- 5 Há cheques sem fundos para o CPF/CNPJ consultado.
- 6 Há 3 ou mais ocorrências de cheques sustados ou extraviados para o CPF/CNPJ consultado.
- 7 Há mais de uma ocorrência para o documento/banco/cheque consultado.
- 8 Consta(m) protesto(s) no Estado selecionado para o CPF/CNPJ consultado.

Customização das consultas Voz/Fax

Mudança de Perfil (* 888)

Quando a ligação estiver completa, o sistema responderá:

- > "Disque apenas o seu código de acesso."
- > "Disgue sua senha". (Nesse momento, no lugar da senha digite *888)
- > "Disque a senha atual."

Em seguida, a URA irá informar o menu:

- > Disque:
- 2 para alterar perfil de consulta do Crednet Voz e Fax
- 3 para alterar a consulta para ACHEI-Recheque®
- 4 para alterar a consulta para Pefin
- 6 para realização de consultas

> Selecionado 2 (VOZ):

"Para alterar a Chave de Consulta, disque:

- 3 para documento, banco, cheque
- 4 para documento, banco, agência, conta, cheque
- 5 para documento e CMC7
- 7 para outras alterações
- **9** para retornar ao início" (Retorna para a alteração do Perfil de Consultas)

- > "Disque:
- 2 para a situação do documento no cadastro Serasa Experian.
- ou 3 para não apresentação desta informação.
- 2 para data de fundação ou nascimento.
- ou 3 para não apresentação desta informação.
- 2 para status de participação do banco no Recheque.
- ou 3 para a não apresentação desta informação.
- 2 para confirmação do cheque consultado.
- ou 3 para a não apresentação desta informação.
- 2 para repetição da chave de consulta.
- ou 3 para a não repetição desta informação.

[&]quot;Menu para o Perfil de Respostas (Opção 7 – apenas para VOZ)

Em seguida a URA disparará:

"Seu perfil de consultas foi alterado com sucesso"

Em seguida a URA disparará:

- > "Disque:
- 2 para alterar perfil de consulta do Crednet Voz e Fax
- 3 para alterar a consulta para ACHEI-Recheque®
- 4 para alterar a consulta para Pefin
- 6 para realização de consultas"

> Selecionado 3 (FAX):

"Para alterar a Chave de Consulta, disque:

- 3 para documento, banco, cheque
- 4 para documento, banco, agência, conta, cheque
- 5 para documento e CMC7
- 9 para retornar ao início"

Em seguida a URA disparará:

"Seu perfil de consultas foi alterado com sucesso."

Em seguida a URA disparará:

- > "Disque:
- 2 para alterar o perfil de consulta do Crednet Voz e Fax
- 3 para alterar o perfil de consulta para ACHEI-Recheque
- 4 para alterar o perfil de consulta para Pefin
- 6 para realização de consultas"

O que é Gestão de Crédito por Cheques?

A Gestão de Crédito por Cheques permite a aplicação da política de crédito da empresa em operações à vista e/ou a prazo.

Quando a resposta fornecida for código 00 "Nada Consta", o *check-out* automaticamente recebe a resposta da Serasa Experian, imprime o cheque e a comprovação da consulta.

Quando a resposta for código diferente de 00, o cheque não será impresso e haverá necessidade de consulta na Retaguarda.

Conexão por PDV

A conexão com a Serasa Experian deverá ser feita pelo estabelecimento por meio da rede de pacotes, utilizando TEF homologado.

Realização das Consultas

A chave de consulta pode ser:

- Documento/Banco/Cheque/Valor/Data de vencimento
- •Documento/Banco/Agência/Conta-corrente/Cheque/Valor/Data de vencimento
- •Documento/CMC7 do cheque a ser consultado/Valor/Data de vencimento

Para maior segurança, realize as consultas utilizando a chave Documento/CMC7 do cheque a ser consultado

Códigos de retorno de consultas no PDV

Código	Descrição	Ação
00	Não constam ocorrências	
10	Pendência interna	Necessária a consulta analítica pela retaguarda
15	Gestão de crédito por cheques	Necessária a consulta analítica pela retaguarda
19	Banco não existente, em liquidação ou não trabalha com conta-corrente	Refazer a consulta. Persistindo o código, é necessária a consulta analítica pela retaguarda
20	Número do cheque inválido. Erro na forma de digitação	Refazer a consulta. Persistindo o código, é necessária a consulta analítica pela retaguarda
34	Cadastro vencido	Definida pelo estabelecimento

Código	Descrição	Ação
56	Cliente não cadastrado	Definida pelo estabelecimento
57	Indica uma ou mais ocorrências.	Necessária a consulta analítica pela retaguarda
60	Falha no processo de consulta (documento inválido ou estabelecimento não autorizado para consulta)	Refazer a consulta. Persistindo o código, é necessária a consulta analítica pela retaguarda
61	Estouro de limite de crédito	Necessária a consulta analítica pela retaguarda
62	Alerta em negócios com cheques	Necessária a consulta analítica pela retaguarda
65	Valor do cheque ou data de vencimento acima do permitido	Necessária a consulta analítica pela retaguarda
71	Estouro de limite de crédito no 2º dia	Necessária a consulta analítica pela retaguarda
76	Cartão provisório vencido	Definida pelo estabelecimento
77	Estouro de quantidade de cheques permitida	Necessária a consulta analítica pela retaguarda
79	Data de vencimento do cheque acima do permitido	Definida pelo estabelecimento
81	Estouro de limite de crédito no 3º dia	Necessária a consulta analítica pela retaguarda
99	ClienteVIP	Definida pelo estabelecimento

Conexão por Retaguarda

A conexão poderá ser realizada pelos seguintes meios de acesso:

- emulador (3270)
- internet
- fax

Neste momento o sistema solicitará o CÓDIGO (logon) e a SENHA.

Mensagens durante a conexão

XXXXXXX CÓDIGO NÃO CADASTRADO (OU) TRANSAÇÃO NÃO DISPONÍVEL

Entre em contato com o gerente Serasa Experian de seu relacionamento, ou ligue para ¹¹3373 7272 - Central de Atendimento

Concluído o processo de conexão, o sistema estará pronto para aceitar dados, que deverão ser seguidos de **ENTER**.

O código de transação será solicitado por uma mensagem.

Acesso à transação (via emulador)

FORNEÇA O NOME DA TRANSAÇÃO

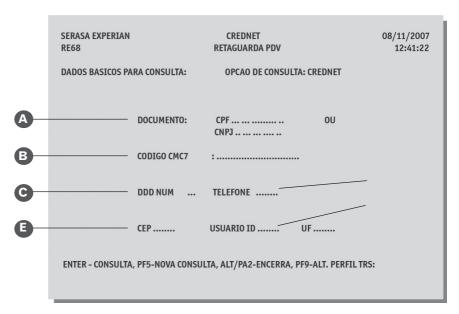
Digitar RE68 e teclar **ENTER** Em seguida aparecerá a tela de consulta.

Obs.: Para acesso à retaguarda via internet e fax, verificar os passos nesses meios de acesso, disponibilizados no Guia.

Realização das Consultas

Para maior segurança, realize as consultas utilizando a chave

Documento/CMC7 do cheque a ser consultado



- A Identifica o documento para consulta: CPF ou CNPJ (CAMPO OBRIGATÓRIO)
- Identifica os números do CMC7 do cheque. Devem ser digitados, em sequência, **todos** os números da parte inferior do cheque (CAMPO OBRIGATÓRIO)

- Informar o código de área (CAMPO OPCIONAL)
- Informar o número de telefone com 8 algarismos (CAMPO OPCIONAL)
- Informar o número do CEP (CAMPO OBRIGATÓRIO)
- Identifica, em até 8 posições, o usuário para o qual foi feita a consulta (CAMPO OPCIONAL)
- Informar a UF do Estado, com 2 algarismos, em que deseja verificar a existência de protesto (CAMPO OPCIONAL)

Cadastramento de Clientes Credit Bureau®

Solicitação da Consulta

Digitar CPF

CREDIT BUREAU SERASA EXPERIAN SOLICITACAO DE CONSULTA 08/11/2007 22:50 CONFIDENCIAL P/ ****** DADOS BASICOS REQUERIDOS PARA CONSULTA *******
CPF: MODALIDADE VALOR,00
* * * * * * OPCOES ADICIONAIS DE CONSULTA * * * * * * *
BASE:: C CHAVE DE ACESSO A BASE
SCORES: 1)
BANCO AGENCIA C/C CH INICIAL FINAL
SE CPF DESCONHECIDO INFORMAR NOME E DATA DE NASCIMENTO
NOME DATA NASC CIDADE RESIDENCIA ()
TECLE ENTER PARA CONSULTAR CADASTRO SINTETICO E PF3 PARA CADASTRO POSITIVO TECLE PF12 COM O CURSOR EM UM CAMPO PARA OBTER DETALHES DE CODIGOS
PF1= NOVA CONSULTA PF2= SINTETICO PF3= POSITIVO PF5=FICAD PF9=CAD COMPROMISSO PF10-REG PAGTO PF7-ANTER PF8-PROX PF12-HELP PA1=OUTRA GRAFIA PA2-FIM TRS

Cadastramento

- Confirmação e atualização de dados cadastrais
- Verificação de anotações negativas

CREDIT BUREAU SERASA EXPERIAN 08/11/2007 16:15:16 CADASTRO SINTETICO CONFIDENCIAL P/ RESUMO BP14 SITUACAO DO CPF 000000000-00: CANCELADO ULTIMA ALTERAÇÃO 00 00 0000 TITULAR AAAAAAAAAAAAAAAAAAA DATA NASC 18 11 1969 ULTIMA ALTERA CADASTRAL 12012000 FICADS GRAFIA AAAAAAAAAAAAAAAAA DATA NASC 18 11 1969 MAE SEXO(M/F) M DEPEND 02 DOC(1) DOC IDENTIDA N EMISSOR ... UF .. DATA EST CIVIL(1) CASADO ESCOLARID(3) SUPERIOR CARTRAB N NASC UF SP CIDADE(SPO) SAO PAULO CPF CONJUGE 222222222-21 FONE RES () COML() RAMAL CELULAR **ENDER** BATRRO CIDADE(SPO) SAO PAULO UF SP CEP DESDE 06 1994 OCUPACAO(1) EMPREGADO RENDA 5500,00 SE SOCIO%... FAIXA RENDA A **EMPRESA** DESDE 08 1995 CARGO GERENTE DE SISTEMAS PROFISSAO(126) ANALISTA DE SISTEMAS ATUALIZA CADASTRO?(S/N) N REGISTRA CONSULTA? S SIMPLES CONSULTAS AO CPF E: 07 CREDITO(JAN=03 DEZ=03 NOV=00 OUT=01) SEM INDICAR EFETIVA OPERACAO 12 CHEQUE (JAN=01 DEZ=06 NOV=05 OUT=01) * CPF APRESENTA ANOTACAO NEGATIVA * HÁ OCORRENCIA P/ CHEQUE INFORMADO * PF1=NOVA CONS PF2=OUTR END PF3=POSITIVO PF4=HABTO PGTO PF5=FICAD PF6=LIMITE PF9=ALERTA PF10=SINISTRO PF7=ANT PF8=PROX PF12=HELP PA1=GRAFIA PA2=FIM

Inclusão de Limite

- Não havendo restrições, a definição de limite para um cliente é feita após seu cadastramento, por meio do CREDIT BUREAU®.
- É necessário que o estabelecimento informe previamente à Serasa Experian o valor máximo permitido para os limites.

SERASA EXPERIAN GESTAO DE CREDITO POR CHEQUES
SM81 INCLUSAO DE LIMITES

DOCUMENTO: CPF 000 000 000 - 00 OU
CNPJ

LIMITE CLIENTE....: 1.200,00
LIMITE CHEQUE....: 400,00

CADASTRAMENTO CONCLUIDO, TECLE PA1 P/ NOVO CADASTRAMENTO
ENTER - PROCESSA PA1-CREDIT BUREAU PA2 - FIM TRS:

Alteração de Limite

- para Cliente;
- para Cheque.

SERASA EXPERIAN GESTAO DE CRE SM82 ALTERAÇÃO DE LIMITES	DITO POR CHEQUES	08/11/2007 16:20:20
DOCUMENTO:	CPF 000 000 000 - 00 OU CNPJ	
LIMITES ATUAIS LIMITE CLIENTE: LIMITE CHEQUE:	R\$ 2.500,00 R\$ 300,00	
NOVOS LIMITES LIMITE CLIENTE: LIMITE CHEQUE:		
DIGITE OS NOVOS VALORES, SEM PONTO ENTER - PROCESSA PF1 CREDIT BUREAU	OU VIRGULA E TECLE ENTER	TRS:

Exclusão de Cliente

■ Basta preencher o campo "CPF" ou "CNPJ".

SERASA EXPERIAN GESTAO DE CREDITO POR CHEQUES 08/11/2007 SM83 EXCLUSÃO DE CLIENTE 16:20:20 DOCUMENTO: CPF 000 000 000 - 00 OU CNPJ LIMITE CLIENTE...... R\$ 2.500,00 LIMITE CHEQUE...... R\$ 300,00 DATA DA INCLUSAO.: 27.02.1999 PARA DESCADASTRAMENTO DO CLIENTE, TECLE PF9 ENTER - PROCESSA PF5-NOVA ALTERAÇÃO PA1-MENU PA2 - FIM TRS:

Consultas de Limite

■ Basta preencher o campo "CPF" ou "CNPJ".

SERASA EXPERIAN GESTAO SM84 CONSULTA DE LIM		08/11/2007 16:20:20
	PF 000 000 000 - 00 OU IPJ	
LIMITE CLIENTE LIMITE CHEQUE INCLUIDO POR DATA DA INCLUSAO ALTERADO POR DATA ALTERACAO BLOQUEADO POR BLOQUEADO ATE STATUS	R\$ 300,00 : L0JA1046 : 27.02.1999 :	
CONSULTA EFETUADA, TECLE PF: ENTER - PROCESSA PF5-NOVA A	5 PARA NOVA CONSULTA LTERACAO PA1-MENU PA2 – FIM T	RS:

Desbloqueio de Limite

■ Preencher os campos "CPF" ou "CNPJ"

SERASA EXPERIAN GESTAO DE CREDITO POR CHEQUES

M87 DESBLOQUEIO DE CARTAO

DOCUMENTO: CPF 000 000 000 - 00 OU CNPJ

STATUS..: d

ALTERACAO EFETUADA, TECLE PF5 PARA NOVA ALTERACAO ENTER - - PROCESSA PF5-NOVA ALTERACAO PA2-FIM TRS:

Bloqueio de Limite

- Preencher os campos "CPF" ou "CNPJ"
- Até a data informada "ddmmaa" o limite estará bloqueado

SERASA EXPERIAN GESTAO DE CREDITO POR CHEQUES

SM88 BLOQUEIO DE CARTAO

DOCUMENTO: CPF 000 000 000 - 00 0U
CNPJ

DATA VENC. BLOQUEIO : 251000

ALTERACAO EFETUADA, TECLE PF5 PARA NOVA ALTERACAO
ENTER - - PROCESSA PF5-NOVA ALTERACAO PA2-FIM TRS:

Operações de Inclusão, Alteração e Exclusão

As informações são apresentadas para cada CPF/CNPJ, banco e cheque consultados.

As operações de INCLUSÃO, ALTERAÇÃO e EXCLUSÃO poderão ser utilizadas nos casos em que a Retaguarda decida por acatar, alterar ou eliminar um novo cheque do cliente que esteja acima do limite estabelecido.

Menu Principal

SERASA EXPERIAN SM31 MENU	GESTAO DE CREDITO POR CHEQUES	08/11/2007 15:37:17
	01 - INCLUSAO 02 - ALTERACAO 03 - EXCLUSAO	
	OPCAO:	
DIGITE A OPCAO E TECLE ENTER ENTER - PROCESSA	PA2 - FIM	TRS:

Operação de Inclusão

- É necessário o preenchimento de todos os campos;
- A digitação incorreta de um dos campos será apontada por uma mensagem autoexplicativa no campo inferior da tela;
- A inclusão não será permitida se houver restrições para o CPF/CNPJ.

SERASA EXPERIAN SM32 INCLUSAO	GESTAO DE CREDITO POR CHEQUES	08/11/2007 15:37:51
DOCUMENTO: CPF CNPJ	000 000 000 - 00 OU	
BANCO: CHEQUE:	346 002000	
VALOR DO CHEQUE: DATA VENCIMENTO: AGENCIA NUM C/C NUM	230000 130999 7777 1234567	
INLUSAO EFETUADA, TECLE PF5 PARA NOVA INCLUSAO ENTER - PROCESSA PF5-NOVA INCLUSAO PA1-MENU PA2 - FIM TRS:		

Operação de Alteração

- Somente os campos "valor do cheque" e "data de vencimento" poderão ser alterados;
- Para alteração de qualquer outro campo é necessário, primeiramente, que se faça a exclusão da ocorrência (OPERAÇÃO DE EXCLUSÃO) para efetuar uma nova inclusão com os dados desejados.

SERASA EXPERIAN SM33	ALTERACAO	GESTAO DE CREDITO POR CHEQUES	08/11/2007 15:38:38
DOCUMENTOBANCOCHEQUE	:	000 000 000 00 346 002000	
NRO. DA LOJA DATA INCLUSAO HORA INCLUSAO	:	6448 13.08.1999 08.24.36	
VALOR DATA DE VENCIMENTO		2.300,00 13.08.1999	
PARA CONFIRMAR AL	TERACAO DIGITE "S	"	
ALTERE O VALOR OU I PF5- RETORNA	DATA VENCIMENTO	PA1-MENU PA	2 – FIM TRS:

Operação de Exclusão

■ Para realizar a exclusão de um cheque, basta digitar "S" no campo DESEJA EXCLUIR?

SERASA EXPERIAN SM34 EXCLUSAO	GESTAO DE CREDITO POR CHEQUES	08/11/2007 15:38:40
DOCUMENTO: BANCO: CHEQUE:	000 000 000 00 346 002000	
VALOR: DATA DE VENCIMENTO: NRO. DA LOJA: DATA INCLUSAO: HORA INCLUSAO:	\$2.300,00 13.08.1999 6448 13.08.1999 08.24.36	
PARA EXCLUIR DIGITE "S" PF5- RETORNA	PA1-MENU PA2 –	FIM TRS:

Caráter Confidencial das Informações

As informações fornecidas pela Serasa Experian são de caráter confidencial e destinam-se ao uso exclusivo do cliente, sendo, portanto, terminantemente vedada sua exibição e/ou divulgação a terceiros.

Horário de Funcionamento

As consultas poderão ser realizadas 24 horas por dia, inclusive aos sábados, domingos e feriados.

Atendimento a Clientes

Para esclarecimentos adicionais sobre o conteúdo e o significado das informações contidas no banco de dados, entre em contato com a agência Serasa Experian de seu relacionamento, ou telefone para a nossa Central de Atendimento, em São Paulo, ¹¹3373 7272.

ALGUNS CUIDADOS AO RECEBER CHEQUES

- 1. Solicite o cartão do banco, o original da cédula de identidade e peça um número de telefone ao portador. Em caso de dúvida, ligue no ato para confirmar a validade do telefone informado.
- 2. Mantenha um cadastro atualizado de seus clientes.
- 3. Verifique o preenchimento correto do cheque valor numérico e por extenso, bem como a data de emissão.
- 4. Verifique se o código do banco, o número da agência, do cheque e da contacorrente (na parte superior) conferem com os números impressos no campo CMC7 (na parte inferior).
- 5. Não aceite cheques previamente preenchidos ou rasurados.
- 6. Evite aceitar cheques não personalizados ou desbotados.
- 7. Consulte, antes de aceitar o cheque, o ACHEI-Recheque® da Serasa Experian.
- 8. Lembre-se de que, para receber cheques pré-datados, além da consulta ao ACHEI-Recheque®, deve-se adotar procedimento idêntico ao utilizado em vendas a prazo, abrangendo a confirmação e análise de várias informações a respeito do emitente e de seus hábitos de pagamento como o Credit Bureau® Serasa Experian.

Alameda dos Quinimuras, 187 04068-900 São Paulo SP serasaexperian.com.br

0800 773 7728

