

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
<i>Menu</i> 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

0			•		
1) Escolha o tipo	o de consulta e preencha	os dados	Veja o resul	tado da consulta	
					11 de maio de 2011 - 09:20:32
					<u>A-</u> <u>A+</u>

0001

1212121

001

Q Nova consulta

000100-7 a 000100-7



Resumo da consulta

21 anotações

11111111111

CPF	NOME	NOME DA MÃE	DATA NASCIMENTO
11111111111	CLIENTE EXEMPLO	MAE CLIENTE EXEMPLO	04/07/1976
OCORRÊNCIAS	Quantidade	Valor	Último Registro
Pendências Internas	2	-	02/2011
Pendência Refin	2	R\$ 554.025,81	12/2009
Pendência Pefin	9	RS 240.314,44	09/2009
Pendência Dîvida 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

Detalhes do documento

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

Tipo	Número	Data da Ocorrência
CPF	1111111111	20/04/11

-Pendências Internas 🕜							
	Aval	Valor	Contrato	Origem	PÇA		
COES	N	R\$ 456,78	000000234234234	SERASA	SPO		
COES	N	RS 890,00	00000000000013	SERASA	SPO		
	ACOES ACOES	ACOES N ACOES N	Aval Valor ACOES N RS 456,78 ACOES N RS 890,00	Aval Valor Contrato ACOES N RS 456,78 000000034234234 ACOES N RS 890,00 00000000000013	Avai Valor Contrato Origem ACOES N RS 456,78 000000034234234 SERASA ACOES N RS 890,00 0000000000013 SERASA		

	F)
	Б / П
-	

Pendências Financeiras Refin 🕜									
	Data	Modalidade	Aval	Valor	Contrato	Origem	PÇA		
Q	01/12/2009	FINANCIAMENT	N	R\$ 551.122,33	VRSUMULA385	B.BRASIL	000		
Q	20/09/2008	FINANCIAMENT	N	R\$ 2.903,48	34728934729	B.BRASIL	SPO		
28220.02	100 Cold 200	and the second s	and the second	all a second and a second	The second s				

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

	Data	Modalidade	Aval	Valor	Contrato	Origem	PÇA
0,	15/09/2009	DIVIDAS CHEQ	N	R\$ 2.346,78	0341874628746212	SERASA	
Q	25/12/2008	DIVIDAS CHEQ	N	R\$ 756,75	0341208947242313	SERASA	
0,	01/12/2008	FINANCIAMENTO	N	R\$ 111.220,09	VRTSTSUMULA	SERASA	000
0,	20/10/2007	FINANCIAMENTO	N	R\$ 2.314,80	29874298472974	SERASA	
0,	19/09/2007	FINANCIAMENTO	N	RS 208,93	202020892	SERASA	

Total de ocorrei as : 9 Per

	ências Fina	nceiras Divid	a Vencida	?								
	Data	Modalida	de		Aval	Valor	Cor	trato		Origem	n	PÇ
Q	20/09/200	SENTENC	A JUDICIAL -	TRABALHIS	T N	RS 238,48	8 23	498237498	23749	TRT 15		CA
Q	20/09/200	SENTENC	JUDICIAL		N	R\$ 283,48	B <u>29</u>	47		ADILSO	N LUIZ CALETE	
Total	de ocorrênci	as : 2 Período	de 09/2007 a	a 09/2009 Va	lor total das oc	orrências: I	R\$ 521,9	6				
Prote	sto do Est	ido ?										
	Data		Valor		Cartório		Contrat	D		Cidade		UF
Q	15/02	/2011	R\$ 123	,40	01		000746	1482		SAO PA	ULO	SP
Total	de ocorrênci	as: 1 Período o	e 02/2011 a	02/2011 Val	or total das occ	rrências: R	\$ 123,40	1				
Cheo	ues Sem F	undo BACEN	?									
_			_	Período:	01/05/2010 a 0	1/05/2010						
Total	de Ocorrênc	as:1		Último Ba	inco: 409					Agê	encia: 0001	
Rech	eque - Oco	rência(s) pa	ra o(s) che	que(s) cons	sultado(s) 2							
CONS	TA(M) OCO	Rencia(S) PA	IRA O(S) CH	EQUE(S) CO	NSULTADO(S)	ue Cinel			Datalla	de O		Fanta
Danc	Agend	a Conta	1212 0	neque mici		o	not	RADO	Data/HO	ra da Oco	rrencia	Fonte
001	0001	000012	1212 0	00100	00010	U	ROU	6AUU (Banco J	B BRASIL	não narticina d	SERS
									Danco	J.DITAGIC I	nao participa o	orecheq
Histó	rico de oco	rrências con	cheques	?								
Banc	o Agênc	a Conta	Ch	neque Inicia	l Chequ	e Final	Motiv	•	Data/H	ora da Oco	orrência	Fonte
341	0100	0000018	181 00	0022	000023		EXTRA	VIADO	28/02/2	011		SERS
341	0100	0000034	567 00	0014	000014		SUSTA	DO	14/02/2	011		SERS
	0100	0000034	567 00	0100				1400		0/02/2011		0500
341	0100			0100	000109		EXTRA	VIADO	10/02/2	011 Período de	e 10/02/2011 a	28/02/20
341 Ende	reco da Aqu	ncia Bancari	areferente	ao cheque	consultado	?	EXTRA	VIADO	10/02/2	011 Período de	e 10/02/2011 a	28/02/20
341 Ende Agên	reço da Agé	ncia Bancari Ende	a referente reço	ao cheque	consultado	?	EXTRA	Telefone	10/02/2	011 Período de	e 10/02/2011 a	28/02/20
341 Ende Agên RIO D	reço da Agé cia	ncia Bancari Ende R SEI	a referente reço I DANTAS 1	ao cheque	consultado	?	EXTRA	Telefone (011)1111	-1111	011 Período de	e 10/02/2011 a FAX (011)1111-111	28/02/20 1
Ende Agên RIO D	reço da Agé cia I JANEIRO	ncia Bancari Ende R SEI	a referente reço I DANTAS 1	ao cheque 05, RIO DE J/	consultado	?	EXTRA	Telefone (011) 1111	-1111	011 Período de I	e 10/02/2011 a FAX (011) 1111-111 vualização em:	28/02/20 1 31/12/20
Ende Agên RIO D	reço da Agi cia : JANEIRO	ncia Bancari Ende R SEI	a referente reço I DANTAS 1	e ao cheque 05, RIO DE J	consultado	?	EXTRA	Telefone (011) 1111	-1111	011 Período de I	e 10/02/2011 e FAX (011) 1111-111 vualização em:	SERS 28/02/201 1 31/12/200
341 Ende Agên RIO D Ende	eço da Agé cia : JANEIRO reço refere	ncia Bancari Ende R SEI	a referente reço I DANTAS 1 formado (ao cheque 05, RIO DE J	consultado	?	EXTRA	Telefone (011)1111	-1111	011 Período de I Últime at	e 10/02/2011 a FAX (011) 1111-111 iualização em:	SERS 28/02/201 1 31/12/200
341 Ende Agên RIO DI Ende CEP	eço da Agi cia JANEIRO reço refere	ncia Bancari Ende R SEI nte ao CEP in End	a referente reço I DANTAS 1 formado (ereço	ao cheque 05, RIO DE J	consultado	?	Ba	Telefone (011)1111	-1111 Ci	011 Período de f Últime at dade	e 10/02/2011 a FAX (011) 1111-111 uualização em:	SERS 28/02/20 1 31/12/200
341 Ende Agên RIO DI Ende CEP 02721	eço da Agi cia : JANEIRO : oco	ncia Bancari Ende R SEI nte ao CEP in End AV	a referente reço I DANTAS 1 formado (ereço DEP EMILIO (e ao cheque os, RIO DE J, ?) CARLOS	consultado	2	EXTRA Ba	Telefone (011)1111 irro	-1111 -1111 Ci SA	011 Período de I Última at dade	e 10/02/2011 a FAX (011) 1111-111 ualização em: -SP	SERS 28/02/20 1 31/12/20
341 Ende Agên RIO D Ende 02721	eço da Agi cia : JANEIRO eço refere	ncia Bancari Ende R SEI nte ao CEP in End AV nte ao telefo	a referente reço I DANTAS 1 formado (ereço DEP EMILIO (ne informa	e ao cheque os, Rio DE JJ ? CARLOS do ?	consultado	?	EXTRA Ba	Telefone (011)1111 irro IAO	-1111 -1111 Ci SA	011 Período de l Última at dade	e 10/02/2011 a FAX (011) 1111-111 walização em: -SP	SERS 28/02/201
341 -Ende Agên RIO D -Ende 02721 -Ende	eço da Agi cia E JANEIRO -000 eço refere	ncia Bancari Ende R SEI Inte ao CEP in End AV	a referente reço I DANTAS 1 formado (ereço DEP EMILIO DEP EMILIO d	e ao cheque 05, RIO DE JJ ?) CARLOS ido ? focumento do	consultado ANEIRO -RJ	?	EXTRA Ba LII	Telefone (011)1111 irro IAO	-1111 Ci SA	011 Período de f Últime at dade	e 10/02/2011 a FAX (011) 1111-111 ualização em: -SP	SERS 28/02/20
341 -Ende Agên RIO D -Ende 02721 -Ende Núme	eço da Agé cia : JANEIRO -000 eço refere ro	Incia Bancari Ende R SEI Inte ao CEP in End AV Inte ao telefo	a referente reço I DANTAS 1 formado (ereço DEP EMILIO DEP EMILIO de a	e ao cheque 05, RIO DE JJ 2 CARLOS Ido 2 Iocumento do Enderes	consultado ANEIRO -RJ o assinante dife	?	Ba bocumente	Telefone (011) 1111 irro IAO	-1111 Ci SA	011 Período de I Última at dade AO PAULO-	e 10/02/2011 a FAX (011) 1111-111 walização em: -SP Cidade	SERS 28/02/20
341 Ende Agên RIO D Ende 02721 Ende Núme (011)	eço da Agé cia : JANEIRO :000 ro 1111-1111	ncia Bancari Ende R SEI Inte ao CEP in End AV Inte ao telefo Class RESDE	a referente reço I DANTAS 1 formado (ereço DEP EMILIO (ne informa d s NCIAL	2) CARLOS CARLOS Ido (2) Iocumento do Endere: RUA DR	consultado ANEIRO -RJ e assinante dife po OLAVO EGDI	? erente do da	EXTRA Ba Lut Documentu	Telefone (011)1111 irro IAO	-1111 -1111 Ci SA SA S,	011 Período de Última at dade AO PAULO- airro ANTANA	e 10/02/2011 a FAX (011) 1111-111 walização em: -SP Cidade SAO PA	SERS 28/02/20
Agén RiO D Ende CEP 02721 Ende (011)	eço da Agi cia : JANEIRO -000 eço refere ro 1111-1111 ico de tele	ncia Bancari Ende R SEI Inte ao CEP in End AV Inte ao telefo Class RESDI tone(s) cons	a referente reço I DANTAS 1 formado (ereço DEP EMILIO (ne informa d s NCIAL ulitado(s) a	e ao cheque 05, RIO DE JJ 2) CARLOS do 2 focumento da Endere- RUA DR partir do m	consultado ANEIRO -RJ e assinante dife ço OLAVO EGIDI	? rrente do de O 810 APTO nento ?	Ba Lill	Telefone (011)1111 irro IAO	-1111 -1111 Ci SA SA SA	011 Período de última at dade AO PAULO-	e 10/02/2011 a FAX (011) 1111-111 ualização em: -SP Cidade SAO PA	1 31/12/200

Registro de consultas real	izadas ao mesmo docul	nento		
Interno				
A Vista (até 15 dias)	Total: 0	Última Consulta : 00/	00	Primeira Consulta : 00/00
A Prazo : (até 90 dias)	Total: 0	Até 30 dias: 0	31-60 dias : 0	61-90 dias : 0
Mercado				
A Vista (até 15 dias)	Total: 0	Última Consulta : 00/	00	Primeira Consulta : 00/00
A Prazo : (até 90 dias)	Total: 6	Até 30 dias : 0	31-60 dias : 6	61-90 dias : 0
Consultas Varejo :	até 15 dias : 0	16-30 dias : 0	31-60 dias : 3	61-90 dias : 1



PROTOCOLO DA CONSULTA:769736 ?

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? 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 balanço 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, apresentandoas 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.

	Serasa Experian	ZOOM
	INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES	
	B421 - CONFIDENCIAL PARA: SWI6871 DOCUMENTO CONSULTADO: CPF 000.000.001-91	
	PENDENCIA: PEFIN	1.01900-00-0000
	DATA MODALIDADE AVAL VALOR CONTRATO 13/08/2005 CREDIARIO N R\$ 316,00 0000002157090201	LOCAL MAG LUIZA
Informações detalhadas do devedor	DEVEDOR NOME: MARIA DAS DORES BATISTA DEVEDOR BUDERECO: R FE LOBO 441 DEVEDOR BAIRSO: CHAPADA DEVEDOR MUNICIPIO : CONSELMENTO LAFAIETE DEVEDOR FEITADO: NO DEVEDOR DE FILO: NO DEVEDOR CE F: 36400-000 DEVEDOR DI NASC: 06/12/1348	
Informações detalhadas do credor	CRIEGHICH P J: 047.360.380 CRIEGHICH C: HUADAINE LUIIA SA / LUIIACRED CRIEGHICHARA COMUNICARO NUMERO 1271490573 COMUNICARO PROTOCI 6: 170	
	"AS INFORMACCES ACINA, DE USO EXCLUSIVO DO DESTINATARIO, SIGLIO CONTRATUDL. SUA UTILIZACAD POR OUTRA PESSOA, OU P DIVERSA DA CONTRATADA, CARACTERIZA ILICITO CIVIL, TORNAN IMPRESTAVEL PARA O PROCESSO".	SÃO PROTECIDAS POR ARA FINALIDADE IDO A PROVA
	Imprimir Voltar	

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

Estado de Alagoas Maceió	Estado de Minas Gerais Belo Horizonte	Estado de Roraima Boa Vista
Estado do Amapá	Estado do Pará	Estado de São Paulo
Macapá	Belém	Araçatuba
		Bauru
Estado do Amazonas	Estado da Paraíba	Campinas
Manaus	João Pessoa	Guarujá
		Ribeirão Preto
Estado da Bahia	Estado de Pernambuco	São José do Rio Preto
Salvador	Recife	São José dos Campos
		Santos
Estado do Ceará	Estado do Piauí	Sorocaba
Fortaleza	Teresina	
		Estado de Sergipe
Estado do Espírito Santo	Estado do Rio de Janeiro	Aracaju
Vitória	Rio de Janeiro	
Estado do Maranhão São Luís	Estado do Rio Grande do Norte Natal	

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 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 Arroio 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

Araquari Biguaçu Florianópolis Garuva Joinville Lages Palhoça 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 Baía do Sol Cojituba Fama Fidélis Icoaraci Marituba Outeiro Santarém Tucumaeira

Estado do Paraná

Adrianópolis Agudos do Sul Almirante Tamandaré Alto Paraíso Araucária Areia Branca dos Assis Balsa Nova **Bateias BelaVista** Bela Vista do Paraíso Biscaia Bocaiúva do Sul Borda do Campo Cambé Campo Largo Cai de Baixo Campina do Diamante Campina Grande do Sul Campo Magro Catanduvas do Sul Cascavel Cerro Azul Colônia Cristina Cerne Chimboveiro

Colombo Colônia Murici Contenda Curitiba Espigão das Antas Espírito Santo Fazenda Rio Grande Ferraria Floriano Foz do Iguaçu Ganchinho Guajuvira Guaraituba Guaravera Ibiporã Irerê Iguatemi Jardim São Domingos Jataizinho Lagoa dos Ferreiras l erroville Mandirituba Maringá Mato Branco dos Carvalhos Paiol de Baixo Passo do Pupo Pato Branco Pinhais Piraquara Ponta Grossa Quatro Barras Quatro Pinheiros Retiro Rocinha São José dos Pinhais São Luiz São Roque Sarandi

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 Iguacu Olinda Parada Angélica Piabeta Poco Gordo Santa Cruz da Serra São Goncalo 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.



"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.



"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)



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 liguidação, disgue de forma pausada", ou

- "O banco não trabalha com conta corrente, disgue 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 guatro 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".

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.

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

F.

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.

Descritivo das Respostas

F.

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.... 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:

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."
- > "Disque 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)

"Menu para o Perfil de Respostas (Opção 7 – apenas para VOZ)

> "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.

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

XXXXXXXX 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.

D

Realização das Consultas

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

	SERASA EXPERIAN RE68		CREDNET RETAGUARDA PDV		08/11/2007 12:41:22
	DADOS BASICOS PA	RA CONSULTA:	OPCAO DE CONSULTA	A: CREDNET	
A		DOCUMENTO:	CPF	OU	
B		CODIGO CMC7	:		
0		DDD NUM	TELEFONE		
B		CEP	USUARIO ID	UF	
	ENTER - CONSULTA	, PF5-NOVA CONSU	LTA, ALT/PA2-ENCERRA, P	F9-ALT. PERFIL TRS:	
A I	ldentifica o docur	mento para cor	nsulta: CPF ou CNP	J (CAMPO OB	RIGATÓRIO)

Identifica os números do CMC7 do cheque. Devem ser digitados, em sequência, **todos** os números da parte inferior do cheque (CAMPO OBRIGATÓRIO)

В



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/
                                                                       BP10
                   * * * 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 (....).....UF RES ..
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 00000000-00: CANCELADO ULTIMA ALTERACAO 00 00 0000 TITULAR AAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAAA DATA NASC 18 11 1969 ULTIMA ALTERA CADASTRAL 12012000 FICADS GRAFIA AAAAAAAAAAAAAAAAAAAA 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 CAR TRAB 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=PR0X 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
                                                                   08/11/2007
SM81 INCLUSAO DE LIMITES
                                                                   16:20:20
          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 CREI SM82 ALTERAÇÃO DE LIMITES	08/11/2007 16:20:20	
DOCUMENTO:	CPF 000 000 000 - 00 0U 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	DU VIRGULA E TECLE ENTER	TRS:

Exclusão de Cliente

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

SERASA EXPERIAN GESTAO DE CREDITO POR CHEQUES SM83 EXCLUSÃO DE CLIENTE	08/11/2007 16:20:20			
DOCUMENTO: CPF 000 000 000 - 00 0U 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 ALTERACAO PA1-MENU PA2 – FIM TRS:				

Consultas de Limite

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

SERASA EXPERIAN GESTAO DE CRED SM84 CONSULTA DE LIMITES	ITO POR CHEQUES	08/11/2007 16:20:20		
DOCUMENTO: CPF CNPJ	000 000 000 - 00 OU			
LIMITE CLIENTE: LIMITE CHEQUE: INCLUIDO POR: DATA DA INCLUSAO: ALTERADO POR: DATA ALTERACAO: BLOQUEADO POR: BLOQUEADO ATE: STATUS: D	R\$ 2.500,00 R\$ 300,00 LOJA1046 27.02.1999			
CONSULTA EFETUADA, TECLE PF5 PARA NOVA CONSULTA ENTER - PROCESSA PF5-NOVA ALTERACAO PA1-MENU PA2 – FIM T RS:				

Desbloqueio de Limite

Preencher os campos "CPF" ou "CNPJ"

SERASA EXPERIAN GESTAO DE CREDITO POR CHEQUES			08/11/2007	
SM87 DESBLOQUEIO DE CARTAO			17:50:27	
DOCU	MENTO:	CPF CNPJ	000 000 000 - 00 OU	
STATU	JS:	d		
ALTERACAO EFETU,	ADA, TECL	e PF5 Para	NOVA ALTERACAO	TRS:
ENTERPROCESS,	A PF5-N	Ova alterad	CAO PA2-FIM	

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	08/11/2007 17:51:05
DOCUMENTO: CPF 000 000 000 - 00 OU 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 TEO ENTER - PROCESSA	CLE ENTER	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		SAO	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 CHEO DATA VENCIMEI AGENCIA NUM. C/C NUM	QUE: NTO:	230000 130999 7777 1234567	
INLUSAO EFETUADA, TECLE PF5 PARA NOVA INCLUSAO ENTER - PROCESSA PF5-NOVA INCLUSAO PA1-MENU PA2 - FIM TRS:				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	GESTA	D DE CREDITO POR CHEQU	ES	08/11/2007 15:38:38
DOCUMENTO BANCO CHEQUE	: : :		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	PA2 – 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 O	CREDITO POR CHEQU	ES	08/11/2007 15:38:40
DOCUMENTO: BANCO CHEQUE		000 (346 0020	000 000 00		
VALOR DATA DE VENCIMENTO NRO. DA LOJA DATA INCLUSAO HORA INCLUSAO	: 0: : :	\$2.30 13.00 6448 13.00 08.24	00,00 8.1999 8. 8.1999 4.36		
DESEJA EXCLUIR?					
PARA EXCLUIR DIGIT PF5- RETORNA	E "S"		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

