

Portal do Correspondente Daycoval

Manual de Formalização Digital

tá na mão



Manual de Formalização Digital Portal do Correspondente Daycoval

Fluxo Macro da Formalização Digital

Passo a passo no Portal

Jornada Cliente

Acompanhe a Proposta

## Fluxo Macro da Formalização Digital

#### Fluxo Macro da Formalização Digital



# Passo a passo no Portal

#### **Envio do SMS**

Portal do Correspondente Daycoval				Simulação de Ofertas	Minhas Propostas
Simulação de (	Ofertas		Dados Cadastrais	Dadas Complementares	Resumo Formolizoção
N° 18	Empréstimo Cons INSS - Matric Confir Margem Nome do CPF Matricula Emprego Orgão Convênio Número d Data Bas Data 1ª V Valor Olie Volor Par Valor Bruto Qta: Parcela Taxa CET a.m Taxa CET a.m Taxa CET a.a Valor IOF Volor Liberado	ignado mação Deseja capturar documen CANCELAR	ntos via whatsapp?		

Ao finalizar o cadastro da proposta no Portal, abrirá o Pop-up de confirmação perguntando: **"Deseja Capturar os documentos via WhatsApp?"** 

Clicando em **"Sim, capturar via WhatsApp",** será disparado o SMS para o celular do cliente, dando início a jornada de Formalização Digital.

Clicando em **Cancelar,** é possível disparar o SMS em outro momento, confira no próximo Slide.

Portal do Correspondente Daycoval		Simulação de Ofert <mark>a</mark> s Minhas Propostas	
	Minhas Propostas	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	Na Aba " <b>Minhas P</b>
	Produto     Tipo Operação     Empregador     Correspo Todos     Correspo Todos       № Simulação     № Proposta     Data Inicio     Data Fim		formalizada. Clique
	EXPORTAR PROPOSTAS	Exibir Cancelados	
N" N" Simulação Proposta 183	Correspondente CPF Nome Matrícula Convénio Ope BANCO BOILBI - Emp DAYCOVAL DIG AOL / Ma	duto / Data Valor <mark>Seguro Status Prestamista Documentos Proposta  réstimo 27/01/2022 R\$1.864.21 Não contratado ▲ Pendente  regem Itens por página: 20   1 - 1 de 1  &lt; &lt; &gt;&gt; </mark>	
Paldo Correspondente <b>Laycoval</b> Simulatão d	e Ofertas Simulação Di	Simulação de Ofertas Minhas Propostas ados Cadastrais Dados Complementares Resumo <mark>Formalização</mark>	Em <b>"Captura via W</b> número de celular d
№ 18	Formalização Digital 🤣 🛛 🗠	PTURA DIGITAL CAPTURA VIA WHATSAPP Captura Via Whatsapp ×	
	<ul> <li>Documento de Identificação</li> <li>Declaração de Residência</li> </ul>	Confirme o número de telefone abaixo para	
	<ul> <li>Autorização de consulta benefício</li> <li>Contratos</li> </ul>	captura dos documentos para formalização. Telefone Celular ° (11) 9	Preencha corretan
	🔺 Selfie	CANCELAR OK, ENVIAR	cliente.

**1inhas Propostas**", utilize os filtros de para localizar a proposta a ser a. Clique no número da simulação, e necklist de documentos.

**Ira via WhatsApp**", envie o SMS para o celular do cliente.

a corretamente ro de celular do



É possível realizar o Upload dos documentos de **Identificação, Profissionais** e **Bancários** através do Portal.

Clique para expandir o item, e em seguida na setinha, para realizar o Upload.

\*Os documentos solicitados podem variar de acordo com o tipo de operação cadastrada.

Caso não seja realizado o Upload dos documentos através do Portal, o cliente poderá realizar o envio no momento da formalização.

# Jornada Cliente

## Jornada do Cliente



#### SMS



# O Cliente deve clicar no link enviado via SMS, conforme imagem ao lado.

#### E se o SMS não chegar?

r? 🛕

Envie o contato da "Dayane" Assistente Virtual do Daycoval, para o cliente via WhatsApp, e peça para ele enviar um Oi.

Banco Daycoval 🧇



#### **WhatsApp**





#### No WhatsApp é só o cliente enviar **Oi**

A Dayane responderá com o link de Formalização da Proposta.

## Link de Formalização



Ao clicar no link enviado pela Dayane, o cliente será direcionado para a página da web, onde realizará a assinatura de sua proposta.

A tela inicial, mostrará todos os documentos que precisarão ser formalizados.

\*Os documentos solicitados podem variar conforme o tipo de operação cadastrada, nesta apresentação utilizamos como exemplo: **Consignado Margem INSS** 

É só clicar em **Continuar**.

### Link de Formalização



#### IMPORTANTE

É **indispensável** que o cliente ative o Localizador/ GPS e Permissão de acesso à câmera, em seu aparelho celular.



#### Termos e Condições de Uso e Política de Privacidade. (Ao clicar em Download é possível

baixar o termo).

#### BancoDaycoval

Termos e Condições de Uso e Política de Privacidade do Banco Daycoval S.A. Nome:

O BANCO DAYCOVAL S.A., instituição financeira de direito privado, com sede na Avenida Paulista, nº 1.793, Bela Vista, cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, CEP: 01311-200, inscrito no CNPI/MF sob o nº 62.232.889/0001-90 ("DAYCOVAL"), sempre preocupado em garantir a melhor experiência aos seus clientes, oferece uma série de produtos financeiros e não financeiros, em conjunto com as demais empresas do Conglomerado Daycoval e com seus parceiros, através de seu site e/ou aplicativo. Para que o DAYCOVAL continue fornecendo os melhores produtos, sempre alinhados às expectativas de cada USUÁRIO, realiza a coleta de dados pessoais dos clientes e possíveis clientes, garantindo o sigilo e a privacidade das informações obtidas. ATENÇÃO: O DAYCOVAL SE RESERVA AO DIREITO DE ALTERAR, A QUALQUER MONTHING OF TERMOS F CONDICÃES DE

DOWNLOAD

**EU LI E ESTOU DE ACORDO** 

#### POLÍTICA DE PRIVACIDADE E TERMOS E CONDIÇÕES DE USO DO BANCO DAYCOVAL S.A.

O BANCO DAYCOVAL S. A, instituição financeira de direito privado, com sede na Avenida Paulista, nº 1.793, Bela Vista, cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, CEP: 01311-200, inscrito no CNPJMF sob o nº 62.232.8890001-90 ('DAYCOVAL'), sempre preocupado em garantir a melhor experiência aos seus clientes, oferece uma série de produtos financeiros e não financeiros, em conjunto com as demais empresas do Conglomerado Daycoval e com seus parceiros, através de seu site elou aplicativo.

Para que o DAYCOVAL continue fornecendo os melhores produtos, sempre alinhados às expectativas de cada USUÁRIO, realiza a coleta de dados pessoais dos clientes e possiveis clientes, garantindo o sigilo e a privacidade das informações obtidas.

ATENÇÃO: O DAYCOVAL SE RESERVA AD DIREITO DE ALTERAR, A QUALQUER NOMENTO. OS TERMOS E CONDIÇÕES DE USO, SEM QUALQUER AVISO, DEVENDO PARA TANTO INCLUIR A NOVA VERSÃO NO APLICATIVO OU NO SITE DAYCOVAL (WWW DAYCOVAL-COMBR). EM CASO DE DISCORDÂNCIA, FICA RESERVADO AO USUÁRIO O CANCELAMENTO DO SERVIÇO. NO SA LITERAÇÕES SERÃO APLICÁTVO PARTIR DA DATA DE VEICULAÇÃO DA NOVA VERSÃO NO SITE DAYCOVAL E/OU NO APLICATIVO.

RECOMENDAMOS A LEITURA ATENTA DESTES TERMOS E CONDIÇÕES DE USO E POLÍTICA DE PRIVACIDADE E TODOS OS OUTROS AVISOS QUE POSSAM APARECER DURANTE A NAVEGAÇÃO NO SITE E/OU APLICATIVO OU COMUNICAÇÕES ENVIADAS AO ENDEREÇO ELETRÔNICO CADASTRADO.

Esta Política será revisada, no mínimo, anualmente, e terá sua validade iniciada a partir do momento em que é disponibilizada para leitura no Site e/ou Aplicativo.

#### DEFINIÇÕES

Afiliadas: empresas controladas (direta ou indiretamente), empresas/sócios controladores de seu capilal social ou ainda, empresas coligadas que participem do mesmo grupo econômico ou possuam os mesmos sócios controladores eíou administradores.

Aplicativo: aplicativos de propriedade do DAYCOVAL, por meio do qual o Usuário acessa os serviços e conteúdos disponibilizados pelo DAYCOVAL.

Controlador: pessoa física ou jurídica responsável pela tomada de decisão em relação às atividades de tratamento das informações coletadas.

Cookie: pequenos arquivos que podem ser armazenados no Site elou no Aplicativo e que permitem reconhecer dados de navegação, atuando como registros de navegação, sem infectar seu dispositivo com yins ou malvare: O DAYCOVAL poderá ocetar este registros de navegação a partir da artífica de ar

ado pessoal: informações que identificam uma pessoa ou que possam identificá-la;

Dado pessad sensive: informação sobre origem racial ou étnica, convicção religiosa, opinão política, filiação a sindicato ou a organização de caráter religioso, filosófico ou político, dado referente à saúde ou à vida sexual, dado genético ou biomético, quando vinculado a uma pessoa

Endereço de Protocolo de Internet (IP): o código atribuído a um terminal de uma rede para permitir a identificação do USUÁRIO, definido segundo parâmetros internacionais.

Senha: conjunto de caracteres que podem ser constituídos por letras e/ou números, com a finalidade de verificar a identidade do USUÁRIO para acesso ao Aplicativo ou ao Site.

Site: sites (com exceção do internet banking "Dayconnect") do DAYCOVAL e/ou de suas Afiliadas por meio dos quaís o USUÁRIO acessa os serviços e conteúdos disponibilizados pelo DAYCOVAL e/ou por suas Afiliadas.

USUÁRIO: (ou USUÁRIOS, quando considerados em conjunto): todas as pessoas físicas que utilizarão o Site e/ou o Aplicativo, maiores de 18 (dezoito) anos ou emancipadas e totalmente

#### LGPD (Lei Geral de Proteção de Dados)



## Documento de Identificação

Caso os documentos não tenham sido anexados via Portal, eles serão solicitados durante a jornada de formalização do cliente.



#### Declaração de Residência



#### Termo de Consulta Benefício

BancoDa	ycoval	
1 2		0-0
Termo de (	Consulta Be	nefício
Termo de Auto	rização	
Eu autorizo o IN informações a contratação/ sir cartão consign subsidiar a prop	, CP SS/DATAPREV o baixo indicadas nulação de empr ado de benefíc osta pelo Banco (	F disponibilizar as para apoiar a éstimo consignado/ ios do INSS para Credor.
Dados de Identificação	CPF Data de Nascimento Nome Completo	
	Número do Benefício Situação do Benefício Espécie do Benefício	Possui Procurador Possui Entidade Representação Pensão
Ten As ir	mo de Consulta Be formações estão c	enefício orretas?
(	8	$\overline{\mathcal{O}}$

U

#### Dados e Valores da Proposta



## Vídeo Prevenção à Fraudes





5

## Selfie



Etapa Final da Formalização Digital.

#### Selfie

\* Clicando em **"Dúvidas? Veja o Vídeo"**, é possível assistir vídeo contendo dicas para o momento da selfie.

## Selfie





Siga as instruções da parte superior exibidas no momento da captura e posicione a face na moldura até a borda ficar verde.

#### Proposta enviada com Sucesso!

VOLTAR

BancoDaycoval

Proposta(s) enviada(s) com sucesso!

Enviada para análise e aprovação do Banco Daycoval.

FALE SOBRE SUA EXPERIÊNCIA

**VOLTAR AO WHATSAPP** 



VOLTAR

BancoDaycoval

Dê uma nota para o atendimento realizado por Nome Vendedor



BancoDaycoval

#### Fale sobre sua experiência

Em uma escala de 1 a 10, qual a probabilidade de você indicar o Daycoval para um amigo ou parente?

Escolha um número de 1 a 10, sendo 10 uma nota máxima!



BancoDaycoval Fale sobre sua experiência

Deseja enviar sugestões ou críticas sobre sua experiência de envio de documentos e assinatura digital da proposta ?

Escreva seus comentários...

ENVIAR

FINALIZAR SEM COMENTÁRIOS

#### Em Fale sobre sua experiência,

O Cliente pode responder com nota de 1 a 10, se indicaria o Banco Daycoval para um amigo ou parente, e escrever comentários sobre sua experiência na Assinatura Digital.

ENVIAR

Ü

# Acompanhe a Proposta

#### **Acompanhe a Proposta**

0	Documento de Identificação	
0	Declaração de Residência	
0	Autorização de consulta benefício	
0	Contratos	
۵	Selfie	8
Histo	órico de SMS	

Na aba **Minhas Propostas**, acompanhe em tempo real a atualização dos status de formalização e análise dos documentos da proposta.

#### Acompanhe a Proposta

Fases Portal do Correspondente		
<b>A</b>	Pendente Formalização	<b>Pendente Formalização:</b> Permanece nesta fase até cliente enviar toda a documentação
8	Pendente Documentação	<b>Pendente Documentação:</b> Algum documento foi recusado, oriente o cliente a regularizar a pendência
٥	Pendente Validação	Pendente Validação: Todos os documentos foram enviados e estão sendo analisados pela mesa.
0	Formalização Concluída	<b>Formalização Concluída:</b> Essa e a última fase de atualização do Portal, o próximo passo é acompanhar a averbação do contrato dentro dos sistemas Legados.

Após aprovação de todos os documentos no Portal, acompanhe a análise da(s) proposta(s) nos sistemas legados.

Em caso de dúvidas entre em contato com nosso Suporte:

TELEFONES: (11) 3138 0864 / 0300 115 1234 E-MAIL: suporteaocorrespondente@bancodaycoval.com.br

