

CONTRATAÇÃO DE PLATAFORMA PARA O PROCESSO DE CADASTRO, CONTEMPLANDO SERVIÇOS DE IDENTIFICAÇÃO DE CLIENTES E VALIDAÇÃO DE DADOS E DOCUMENTOS.

---

## **ANEXO VIII - MECANISMOS DE INTEGRAÇÃO**

Este documento descreve os mecanismos de Integração entre o BANCO e a SOLUÇÃO do CONTRATADO.

### **1. DESCRIÇÃO**

- 1.1. O BANCO disponibilizará interfaces de forma a viabilizar as integrações com a SOLUÇÃO. O CONTRATADO deverá adaptar a SOLUÇÃO para uso dessas interfaces, sem custo adicional para o BANCO.

### **2. DISPOSIÇÕES GERAIS**

- 2.1. Os serviços a serem realizados na SOLUÇÃO para viabilizar as integrações com o BANCO são de responsabilidade do CONTRATADO.

- 2.1.1. O CONTRATADO deverá prever, em seus custos e cronogramas, o processo de adaptação da SOLUÇÃO para realização das integrações com o BANCO.

- 2.1.2. O CONTRATADO deverá apresentar relatório com os mapeamentos das adaptações realizadas na SOLUÇÃO para integração com BANCO.

- 2.2. Durante a execução do projeto poderão ser identificadas necessidades adicionais de integração com o BANCO, assim como também poderão ser realizados ajustes nas integrações inicialmente identificadas, com vistas a atender aos requisitos definidos nos anexos desta RFP.

- 2.3. A comunicação com o BANCO deverá ocorrer da seguinte forma:

- 2.3.1. Comunicação Síncrona: A comunicação do CONTRATADO com o BANCO se dará através do protocolo https, para garantia da segurança e criptografia da comunicação, em conformidade com os requisitos de Segurança do Anexo I - ESPECIFICAÇÕES TÉCNICAS. A comunicação será feita por meio de chamada de serviços *rest*, implementados pelo BANCO, com tráfego de dados no formato *json*.

- 2.3.2. Comunicação Assíncrona: Para comunicação assíncrona, quando houver, a mesma se dará através de mensageria com a ferramenta IBM MQ, sendo esta comunicação assíncrona através de notificações na sessão do cliente pelo aplicativo.

- 2.4. O CONTRATADO deverá prover mecanismos de integração (SDK, Componentes de integração ou similares) na SOLUÇÃO que permita a aplicativos próprios do BNB

CONTRATAÇÃO DE PLATAFORMA PARA O PROCESSO DE CADASTRO, CONTEMPLANDO SERVIÇOS DE IDENTIFICAÇÃO DE CLIENTES E VALIDAÇÃO DE DADOS E DOCUMENTOS.

---

realizar coleta e submissão de dados e de documentos, consumirem serviços para validação de dados e documentos, e consumir o estágio das submissões na plataforma.

2.5. Sobre os mecanismos de acesso e permissões:

2.5.1. Qualquer tipo de integração deverá prover mecanismos de autenticação compatíveis com as formas de comunicação previstas pelo BANCO, de acordo com o item 2.3 deste anexo.

2.5.2. Para consumir as interfaces do BANCO, o CONTRATADO deverá utilizar código de acesso para sua identificação e token de acesso à interface, que serão fornecidos pelo BANCO.

**3. PRINCIPAIS INTERFACES DE INTEGRAÇÃO COM A SOLUÇÃO**

3.1. De forma a viabilizar a leitura dos dados pelo BANCO, o CONTRATADO deverá disponibilizar os dados realizando o DE/PARA de acordo com os valores a serem definidos e lidos pelo BANCO.

3.2. Dependendo das necessidades dos requisitos constantes do anexo desta RFP, as interfaces poderão ser do tipo: *batch* ou *on-line* e com sentido: *Outbound*, *Inbound* ou ambos.

3.3. Abaixo a lista, não exaustiva, das interfaces identificadas pelo BANCO, para viabilizar a integração com a SOLUÇÃO.

INTERFACES
1. Agências
2. Agências próximas
3. Unidades federativas
4. Municípios por unidade federativa
5. Países
6. Nacionalidade

CONTRATAÇÃO DE PLATAFORMA PARA O PROCESSO DE CADASTRO, CONTEMPLANDO SERVIÇOS DE IDENTIFICAÇÃO DE CLIENTES E VALIDAÇÃO DE DADOS E DOCUMENTOS.

---

---

7. Naturalidade
8. Profissão
9. Estado civil
10. Grau de parentesco
11. Tipo de procuração
12. Graus de instrução
13. Bairro
14. Tipo de logradouro
15. Endereço (a partir do CEP informado)
16. Tipos de Pessoa
17. Tipo de Renda
18. Tipo de Benefício
19. Atividades econômicas
20. Subsetor de atividade econômica
21. Ramo de atividade
22. Formas de Constituição da empresa
23. Regime de Tributação da empresa
24. Unidades de medidas (por exemplo: hectare, metro, etc.)
25. Tipo de Bem

CONTRATAÇÃO DE PLATAFORMA PARA O PROCESSO DE CADASTRO, CONTEMPLANDO SERVIÇOS DE IDENTIFICAÇÃO DE CLIENTES E VALIDAÇÃO DE DADOS E DOCUMENTOS.

---

26. Tipo de Veículo
27. Tipo de imóvel
28. Tipos de Movimento
29. Tipos de Cadastro
30. Finalidades do Cadastro
31. Tipos de documentos por tipo de cadastro e tipo de pessoa
32. Tipos de documentos de identificação do cliente
33. Tipos de documentos
34. Indicativo de: jsondados do cliente conferem com os dados da Receita Federal
35. Indicativo de: cliente não possui restrições (CADIN, Restrições internas, SERASA, SPC, Receita) que impeçam o cadastro
36. Situações do cadastro
37. Motivos de Cancelamento do Cadastro
38. Motivos de Rejeição/Reprovação do Cadastro
39. Motivos de Expurgo do Cadastro
40. Mensagens aos clientes por: Tipo de Movimento, Situação do Cadastro, Tipo de Pessoa e etc.
41. Indicativo de existência de cadastro ativo para o cliente
42. Indicativo de cliente autenticado
43. Recebimento/Recuperação das informações do cadastro para validação do BANCO: horário, esteira, serviços utilizados, dados do cadastro, documentos do cliente, termo de uso, relatório contemplando todos os dados do cadastro, etc.
44. Notificações enviadas aos clientes

CONTRATAÇÃO DE PLATAFORMA PARA O PROCESSO DE CADASTRO, CONTEMPLANDO SERVIÇOS DE IDENTIFICAÇÃO DE CLIENTES E VALIDAÇÃO DE DADOS E DOCUMENTOS.

---

45. Retorno da validação do BANCO a respeito do cadastro disponibilizado pelo CONTRATADO
46. Tamanho máximo de cada documento a ser disponibilizado pelo cliente
47. Limite de número de arquivos por tipo de documento a ser disponibilizado pelo cliente
48. Valor mínimo para exigência de comprovante de renda
49. Usuários Autorizados pelo BANCO para Acompanhamento de Cadastros
50. Perfil de acesso dos usuários autorizados pelo BANCO

**Observação:** Durante a execução do projeto poderão surgir novas interfaces.

#### 4. INTEGRAÇÃO COM APLICATIVOS PRÓPRIOS DO BANCO

- 4.1. O CONTRATADO deverá permitir, de forma complementar ao disposto no item 3. INTERFACE DE COLETA DE CAPTURA DE DADOS E DOCUMENTOS do Anexo I - ESPECIFICAÇÕES TÉCNICAS, que aplicativos próprios do BANCO possam realizar ações de coleta e captura de dados.
- 4.2. Para tal, a SOLUÇÃO deverá disponibilizar **mecanismos de integração** para realização de cadastros de clientes pessoa física e pessoa jurídica, em um fluxo digital *Onboarding*, que será utilizado por aplicativos próprios do BANCO.
- 4.2.1. O CONTRATADO deverá prover API para autenticação e autorização das aplicações.
- 4.2.2. Os mecanismos de integração poderão ser providos via SDK ou serviços de integração no padrão API REST.
- 4.2.3. Os Aplicativos próprios do BANCO são:
- 4.2.3.1. App CREDIAMIGO, que tem como alvo, as plataformas Android e iOS.
- 4.2.3.2. App AGENTE DE CRÉDITO, que tem como alvo a plataforma Android.

CONTRATAÇÃO DE PLATAFORMA PARA O PROCESSO DE CADASTRO, CONTEMPLANDO SERVIÇOS DE IDENTIFICAÇÃO DE CLIENTES E VALIDAÇÃO DE DADOS E DOCUMENTOS.

---

- 4.2.4. O BANCO poderá a qualquer tempo acrescentar ou remover aplicativos próprios a essa lista.
- 4.3. Deve ser possível aos aplicativos próprios do BANCO consultar a situação do cadastro e dar continuidade ao cadastro do ponto onde foi interrompido.
- 4.4. Deve ser possível aos aplicativos próprios receberem notificações ativas (*push*) da SOLUÇÃO, notificando sobre o início e a conclusão do cadastro.