

ANEXO I – DESCRIÇÃO DOS SERVIÇOS

D – Chequenet / Crednet

ACHEI-Recheque + PEFIN (Pendências Financeiras) + Protesto do Estado

ACHEI-Recheque® é produto para análise de cheques. Possibilita identificar emitentes de cheques sem fundos (CCF), cheques roubados, sustados, extraviados e cancelados, além de confirmar dados cadastrais do emitente e auxiliar na identificação de cheques fraudados.

Veja abaixo as informações completas apresentadas na consulta:

CHEQUE

- Roubado, sustado, cancelado e extraviado;
- Quantidade de consultas de cheques à vista e a prazo para o CPF consultado;
- Cheques sem fundos cadastrados pelo Varejo;
- Emitente de cheque sem fundo (CCF) - Cadastro de Cheques sem Fundos (Bacen).

CADASTRAL

- Nome e situação do documento consultado, data de nascimento e nome da mãe;
- Endereço, telefone e fax da agência bancária informado na consulta;
- Endereço do CEP e do telefone informados na consulta;
- Últimos 5 telefones informados anteriormente em consultas de cheques para o CPF.

"RECHEQUE ONLINE" - CONSULTA À BASE DE DADOS DE BANCOS*

Consulta online e real time junto aos bancos participantes do sistema*, apresentando as seguintes informações:

- Confirmação de dados da conta corrente/titularidade;
- Status da conta corrente: Ativa, Inativa, Suspensa ou Encerrada;
- Ocorrência de cheques: Roubados, Sustados, Extraviados ou Cancelados.
- *BANCOS PARTICIPANTES: Unibanco, Santander e Banrisul

DOCUMENTOS ROUBADOS OU EXTRAVIADOS DO EMITENTE

Apresenta ocorrências de documentos roubados ou extraviados do emitente, além de:

- data da ocorrência, tipo de documento e número;
- telefones do titular do documento - até 3 (três) informados a Serasa.

INFORMAÇÕES REQUERIDAS NAS CONSULTAS A CHEQUES:

Pode-se optar pelas seguintes chaves de consulta:

- Número do CPF + Banco + Agência + Conta Corrente + Número do Cheque;
- Número do CPF + CMC7
- Opcional: informar CEP, ou DDD+Telefone

A Consulta Simples apresenta dados cadastrais e PEFIN (pendências financeiras) informadas previamente à Serasa por todos os segmentos de negócios, como varejo, operadoras de telefonia, cartões de crédito e instituições financeiras.

O PEFIN é um sistema que centraliza informações de Pendências Financeiras, formando um banco de dados com registros de anotações de dívidas vencidas e não pagas, de pessoas naturais e jurídicas.

No ato da consulta, você também pode escolher um Estado do Brasil (UF) e a Serasa informará se existem protestos do seu cliente na região. Além dessas informações importantes, você também receberá todas as informações da consulta a cheques.