

ANEXO I – DESCRIÇÃO DOS SERVIÇOS

C - Concentre (Consulta a Pendências + Protesto Nacional)

Aqui você fica sabendo se seu cliente PF possui informações negativas no mercado. Os tipos de inadimplência informados são:

- Protestos
- Cheques sem fundo
- Pendências financeiras (PEFIN)
- Pendências bancárias (REFIN)
- Recuperações (Judiciais e Extra-Judiciais)
- Participantes de empresas falidas
- Ações judiciais (Executivas, de busca e apreensão, e de execução fiscal da Justiça)
- Dívidas vencidas (CONVEM DEVEDORES)

As informações são de âmbito nacional. A base de dados da Serasa abrange 100% das anotações do Sistema Financeiro. Essas informações são coletadas junto a fontes fidedignas de informação, por um processo certificado pela ISO 9001/2000.

Confirmei (CUSTO ADICIONAL por marcação na consulta)

Confirma o CPF/CNPJ apresentando o nome da pessoa ou razão social da empresa, correspondente ao documento fornecido e a situação cadastral na base de CPF.

No caso de CPF

- nome da mãe;
- data de nascimento;
- situação cadastral na base de CPF;

No caso de CNPJ

- unidade da federação;
- cidade;
- data do CNPJ ou da fundação da empresa;
- nome fantasia;
- situação cadastral na base de CNPJ.

Tipo de Consulta

Resumo: informa até as 6 últimas consultas efetuadas no CPF / CNPJ.

Detalhe: informa até as 99 últimas consultas efetuadas no CPF / CNPJ.

Registro de Consultas (CUSTO ADICIONAL por marcação na consulta)

Demonstra a quantidade de acessos a um determinado documento nos últimos cinco meses e relaciona as datas e os nomes das empresas que fizeram os últimos acessos ao Concentre.

Confirmação de Telefones (CUSTO ADICIONAL por marcação na consulta)

Essa modalidade de serviço permite, no momento da consulta, a apresentação dos seguintes dados do telefone:

- Nome do assinante;
- Endereço onde está instalada a linha;
- Data da instalação da linha;
- Classe de telefone (residencial, comercial ou público).

SCORING (CUSTO ADICIONAL por marcação na consulta)

Baseado fortemente em informações do CONCENTRE e suas features, compreende diversos modelos estatísticos, cada qual direcionado para um determinado perfil de histórico de crédito. Os modelos fornecem uma pontuação que representa a probabilidade de um proponente de crédito tornar-se inadimplente no mercado em um período de 12 meses. Por considerar informações tão abrangentes, o CONCENTRE SCORING vem agregar valor aos processos de gestão de risco, mesmo para instituições que já possuem modelos internos de pontuação de crédito. A utilização conjunta de modelos internos com

o CONCENTRE SCORING, permite a otimização do uso das informações nas avaliações de risco de crédito. O CONCENTRE SCORING tem aplicação indicada nos processos de aprovação e gerenciamento de risco de crédito de clientes de todos os segmentos.