

# | Passo a passo da **Retenção Automática**



Acesse o sistema CSG e vá para Esteira para encontrar a procura do seu cliente

Informe o nome de acesso e senha

Nome de acesso:  Senha:

Q W E R T Y U I O P , [ OK  
A S D F G H J K L ; ' [ OK  
Z X C V B N M < , > . : ; ? / SPACE

1 3 0  
7 6 2  
8 9 5  
← 4 OK

 **Santander**

[GUIA RÁPIDO]

**Módulos**

**Cadastro de Operação**

 **Santander**

[AJUDA]

Tabelas ► Cadastro ► Esteira ► Relatórios ► Consulta ►

Aprovação de proposta


Consulte nas filas de propostas do CSG  
a proposta automática de retenção já  
disponível e clique na atividade  
"Detalhes da Retenção"

Santander


[AJUDA] USUÁRIO: E953013 DATA SIST: 04/08/2020 DATA SERV: 04/08/2020 10:45 VERSÃO: 20.0803.55.9889 [Sair] Servidor: BSBRS2645


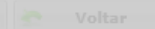
### Localizar

☒ Número Proposta ☐ Contrato ☐ CPF

Procurar por: 67577 

Proposta	Nome do cliente	Situação	CPF
<u>67577</u>	MCN AUTOMACAO NAO MEXER	Andamento	175.635.651-32


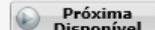
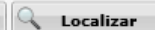


Santander

[AJUDA] USUÁRIO: E953013 DATA SIST: 04/08/2020 DATA SERV: 04/08/2020 10:45 VERSÃO: 20.0803.55.9889 [Sair] Servidor: BSBRS2645



### Aprovação / Consulta

Proposta	Nome	Dt. Cadastro	Dt. Hr. Atividade	Produto	Situação	Próxima Atividade	Canal	Usuário *
67577	MCN AUTOMACAO NAO MEXER	31/07/20	03/08 15:39	Setor Privado - Varejo	Andamento	<u>Detalhes da Retenção</u>	Agencia	

<< Anterior | Próximo >>

(!) Erro ao executar a atividade. Consultar situação.

# 1 Retenção com a Oferta Automática

Simple, já digitado!

Só colher assinaturas,  
não precisa mais nada!

Ofereça ao Cliente o troco máximo dessa Oferta!  
E clique no botão Contratar e Reter.

[AJUDA]      USUÁRIO: E953013   DATA SIST: 04/08/2020   DATA SERV: 04/08/2020 10:46   VERSÃO: 20.0803.55.9889 [ Sair ]  
Servidor: BSBRS2645

Detalhes da Retenção	
Nome do Cliente:	MCN AUTOMACAO NAO MEXER
CPF do Cliente:	175.635.651-32
Matrícula:	00000000000008786541
Convênio:	35784 BANCO SANTANDER
Telefones de Cadastro:	(11)977468482 (11)30125691
<b>Dados do Ataque do outro Banco</b>	
Inst. Financeira:	COOP DE CRED DE LIVRE ADM SICREDI UNIAO PARANA SAO PAULO
Correspondente:	79.342.069/0001-53
Número da Solicitação:	202007290000000000121
Taxa a.m.:	2,7994
Taxa a.a.:	39,2800
Valor da Parcela:	129,04
Data da Solicitação:	31/07/2020
Saldo devedor:	99.387,00
Número do Contrato:	395294395
<b>Dados da Proposta de Retenção</b>	
Número da Proposta:	67577
Troco:	166.435,99
Taxa a.m.:	2,7594
Taxa a.a.:	38,6305
Valor da Parcela:	5.000,00
Qtd. de Parcelas:	120
Valor Financiado:	167.439,80
Valor do IOF:	5.116,80
Valor de Seguro:	0,00
Data 1º Vencimento:	10/09/2020
Data Fim do Contrato:	10/08/2030
Taxa CET a.m.:	2,86
Taxa CET a.a.:	40,21

  **Contratar e Reter**    **Alterar dados da retenção**    **Retido por Argumentação**    **Não Retido**    **Voltar**

Insira o código do seu Escritório e o seu CPF certificado, desta forma o sistema CSG irá vincular a proposta para o Canal de Venda correto.

Detalhes da Retenção	
Nome do Cliente:	MCN AUTOMACAO NAO MEXER
CPF do Cliente:	175.635.651-32
Matrícula:	00000000000008786541
Convênio:	35784 BANCO SANTANDER
Telefones de Cadastro:	(11)977468482 (11)30125691
<b>Dados do Ataque do outro Banco</b>	
Inst. Financeira:	COOP DE CRED DE LIVRE ADM SICREDI UNIAO PARANA SAO PAULO
Correspondente:	79.342.069/0001-53
Número da Solicitação:	202007290000000000121
Taxa a.m.:	2,7994
Taxa a.a.:	39,2800
Valor da Parcela:	129,04
Data da Solicitação:	31/07/2020
Saldo devedor:	99.387,00
Número do Contrato:	395294395
<b>Dados da Proposta de Retenção</b>	
Número da Proposta:	67577
Troco:	166.435,99
Taxa a.m.:	2,7594
Taxa a.a.:	38,6305
Valor da Parcela:	5.000,00
Qtd. de Parcelas:	120
Valor Financiado:	167.439,80
Valor do IOF:	5.116,80
Valor de Seguro:	0,00
Data 1º Vencimento:	10/09/2020
Data Fim do Contrato:	10/08/2030
Taxa CET a.m.:	2,86
Taxa CET a.a.:	40,21
<b>Promotora:</b>	<b>CPF Profissional Certificado:</b>
<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input checked="" type="checkbox"/> Contratar e Reter	<input checked="" type="checkbox"/> Alterar dados da retenção
<input checked="" type="checkbox"/> Retido por Argumentação	<input type="checkbox"/> Não Retido
<input checked="" type="button" value="Voltar"/>	

Preencher os campos  
**Promotora e CPF  
Certificado.**





**Tipo de Formalização**

☒ Contrato ☐ Canais ☐ SMS

☒ Confirmar ☐ Voltar

Escolha a  
modalidade de  
formalização

Caso escolha  
Contrato faça a  
impressão da via

**Impressão de Contratos**

Nº Proposta:  
67577 MCN AUTOMACAO NAO MEXER

Contratos:  
CCB Consignado Renegociação + CET

Data: Hora: Forma de Entrega: Tela Tipo: PDF Endereço de Entrega: Arq. Documento: Não

**Margens**

☐ Habilita Margens Margem Superior: Margem Esquerda: Unidade de Medida: Centímetros

 Gerar Contrato

 Aprova  Reprova  Voltar

File Editar Go to Favorites Help

PORTAL DE SISTEMAS Santander IBPF Adicionar Página - MBB B...

**Santander** **CÉDULA DE CRÉDITO BANCÁRIO DE RENEGOCIAÇÃO DE EMPRÉSTIMO CONSIGNADO Nº 395295383**

Nome: MCN AUTOMACAO NAO MEXER CPF: 175.635.651-32

Endereço: AV GUIDO CALOI, 1000, JARDIM SAO LUIS, SAO PAULO CEP: 05.802-140

Estado Civil: SOLTEIRO(A) Nacionalidade: BRASILEIRA Data de Nascimento: 01/01/1983

E-mail: Profissão: AJUDANTE GERAL

Nome da Fonte Pagadora: BANCO SANTANDER BRASIL

Matrícula Funcional/Nº Benefício INSS: 0000000000008786541 Renda Bruta Declarada: R\$ 10.000,00

☐ Beneficiário do INSS ☒ Servidor Público / Empregado Empresa Privada

**Quadro I - Condições do Empréstimo Consignado**

Local de Emissão e Pagamento - Cidade: SÃO PAULO UF: SP

Valor do Empréstimo: R\$ 62.857,32	Valor Entregue: R\$ 60.997,75	Valor Destinado para Liquidação de Operações indicadas no Quadro II: R\$ 993,87
Valor do IOF: R\$ 1.859,57 Financiado <input checked="" type="checkbox"/> SIM <input type="checkbox"/> NÃO	Valor do Prêmio do Seguro (se contratado em proposta apartada): R\$ 0,00	Vencimento das Parcelas: todo dia 10 do mês
Valor da Parcela: R\$ 1.723,30	Vencimento da 1ª Parcela: 10/09/2020	Vencimento da Última Parcela: 10/08/2030
Quantidade de Parcelas: 120	Juros Remuneratórios Pré-Fixado: 2,57% mês 35,52% ano	Juros Rem. Atraso: 2,57% mês 35,52% ano
		Juros Moratórios: 1,00% ao mês

**Proposta incluída com sucesso.**

Proposta 67577 incluída com sucesso.

Refin - Sem Clique Único - Efetuar o cadastro na Mesa de Pagamentos

**Fechar**

Clique em Fechar para  
concluir a inclusão  
da proposta.



## 2 Retenção Editando a Oferta Automática

Possibilidade de alteração do Troco, parcela e qtde de parcelas

Caso o cliente não queira o Troco Máximo calculado na Oferta da Retenção Automática, clique em "Alterar Dados da Retenção"

**Detalhes da Retenção**

Nome do Cliente:	MCN AUTOMACAO NAO MEXER
CPF do Cliente:	175.635.651-32
Matricula:	00000000000008786541
Convênio:	35784 BANCO SANTANDER
Telefones de Cadastro:	(11)977468482 (11)30125691

Dados do Ataque do outro Banco		Dados da Proposta de Retenção	
Inst. Financeira:	COOP DE CRED DE LIVRE ADM SICREDI UNIAO PARANA SAO PAULO	Número da Proposta:	67577
Correspondente:	79.342.069/0001-53	Troco:	166.435,99
Número da Solicitação:	202007290000000000121	Taxa a.m.:	2,7594
Taxa a.m.:	2,7994	Taxa a.a.:	38,6305
Taxa a.a.:	39,2800	Valor da Parcela:	5.000,00
Valor da Parcela:	129,04	Qtd. de Parcelas:	120
Data da Solicitação:	31/07/2020	Valor Financiado:	167.439,80
Saldo devedor:	99.387,00	Valor do IOF:	5.116,80
Número do Contrato:	395294395	Valor de Seguro:	0,00
		Data 1º Vencimento:	10/09/2020
		Data Fim do Contrato:	10/08/2030
		Taxa CET a.m.:	2,86
		Taxa CET a.a.:	40,21

 Contratar e Reter  **Alterar dados da retenção**  Retido por Argumentação  Não Retido  Voltar



Insira o código do seu Escritório e o seu CPF certificado, desta forma o sistema CSG irá vincular a proposta para o Canal de Venda correto.

[AJUDA]      USUÁRIO: E953013   DATA SIST: 04/08/2020   DATA SERV: 04/08/2020 10:46   VERSÃO: 20.0803.55.9889 [ Sair ]  
Servidor: BSBRS2645

### Detalhes da Retenção

Nome do Cliente:      MCN AUTOMACAO NAO MEXER  
CPF do Cliente:      175.635.651-32  
Matrícula:      00000000000008786541  
Convênio:      35784 BANCO SANTANDER  
Telefones de Cadastro:      (11)977468482 (11)30125691

#### Dados do Ataque do outro Banco

Inst. Financeira:      COOP DE CRED DE LIVRE  
ADM SICREDI UNIAO  
PARANA SAO PAULO  
Correspondente:      79.342.069/0001-53  
Número da Solicitação:      202007290000000000121  
Taxa a.m.:      2,7994  
Taxa a.a.:      39,2800  
Valor da Parcela:      129,04  
Data da Solicitação:      31/07/2020  
Saldo devedor:      99.387,00  
Número do Contrato:      395294395

#### Dados da Proposta de Retenção

Número da Proposta:      67577  
Troco:      166.435,99  
Taxa a.m.:      2,7594  
Taxa a.a.:      38,6305  
Valor da Parcela:      5.000,00  
Qtd. de Parcelas:      120  
Valor Financiado:      167.439,80  
Valor do IOF:      5.116,80  
Valor de Seguro:      0,00  
Data 1º Vencimento:      10/09/2020  
Data Fim do Contrato:      10/08/2030  
Taxa CET a.m.:      2,86  
Taxa CET a.a.:      40,21

Promotora:

CPF Profissional  
Certificado:



Contratar e  
Reter



Alterar dados da  
retenção



Retido por  
Argumentação



Não Retido



Voltar

Preencher o campo  
Promotora e CPF  
Certificado.

Currently presenting Give Control

PORTAL DE SISTEMAS Santander IBPF

**Santander**

[AJUDA] USUÁRIO: E953013 DATA SIST: 04/08/2020 DATA SERV: 04/08/2020 10:50 VERSÃO: 20.0803.55.9889 [ Sair ] Servidor: BSBRSP2645

### Alterar Dados da Proposta de Retenção

Dados da Proposta de Retenção	
Número da Proposta:	67577
Troco:	166.435,99
Taxa a.m.:	2,7594
Taxa a.a.:	38,6305
Valor da Parcela:	5.000,00
Qtd. de Parcelas:	120
Valor Financiado:	167.439,80
Valor do IOF:	5.116,80
Valor de Seguro:	0,00
Data 1º Vencimento:	10/09/2020
Data Fim do Contrato:	10/08/2030
Taxa CET a.m.:	2,86
Taxa CET a.a.:	40,21

**Novos valores**


Troco:



Valor da Parcela:

Quantidade Parcelas:

Taxa:

Defesa Taxa:

 **Calcular**

 **Confirmar**  **Voltar**


Nesta tela você poderá recalcular a proposta automática conforme as necessidades do seu cliente, considerando que inicialmente ela é sempre ofertada com troco e parcelas máximas e na taxa exata para retenção do cliente.

### As funcionalidades são:

- Redução do valor de troco
- Redução do valor de parcela
- Possibilidade de flexibilização de taxa (obrigatoriamente passará pela fila de análise da mesa de Preços).

Currently presenting Give Control

PORTAL DE SISTEMAS Santander IBPF



[AJUDA] USUÁRIO: E953013 DATA SIST: 04/08/2020 DATA SERV: 04/08/2020 10:51 VERSÃO: 20.0803.55.9889 [ Sair ] Servidor: BSBRS2645

### Alterar Dados da Proposta de Retenção

Dados da Proposta de Retenção		Novos Valores da Proposta	
Número da Proposta:	67577	Troco:	60.000,00
Troco:	166.435,99	Taxa a.m.:	2,6000
Taxa a.m.:	2,7594	Taxa a.a.:	36,0719
Taxa a.a.:	38,6305	Valor da Parcela:	1.723,30
Valor da Parcela:	5.000,00	Qtd. de Parcelas:	120
Qtd. de Parcelas:	120	Valor Financiado:	60.997,75
Valor Financiado:	167.439,80	Valor do IOF:	1.859,57
Valor do IOF:	5.116,80	Valor de Seguro:	0,00
Valor de Seguro:	0,00	Data 1º Vencimento:	10/09/2020
Data 1º Vencimento:	10/09/2020	Data Fim do Contrato:	10/08/2030
Data Fim do Contrato:	10/08/2030	Taxa CET a.m.:	2,73
Taxa CET a.m.:	2,86	Taxa CET a.a.:	38,12
Taxa CET a.a.:	40,21		

**Novos valores**

Troco:

60.000,00

Valor da Parcela:

1.723,30

Quantidade Parcelas:

120

Taxa:

2,6000

Defesa Taxa:

teste

Calcular

Confirmar

Voltar

Observe os dados da proposta recalculada e clique em Confirmar.



**Tipo de Formalização**

☒ Contrato ☐ Canais ☐ SMS

☒ Confirmar ☐ Voltar

Escolha a  
modalidade de  
formalização

Caso escolha  
Contrato faça a  
impressão da via

**Impressão de Contratos**


Nº Proposta:  
67577 MCN AUTOMACAO NAO MEXER

Contratos:  
CCB Consignado Renegociação + CET

Data: Hora: Forma de Entrega: Tela Tipo: PDF Endereço de Entrega: Arq. Documento: Não

**Margens**

☐ Habilita Margens Margem Superior: Margem Esquerda: Unidade de Medida: Centímetros

 Gerar Contrato

 Aprova  Reprova  Voltar

File Editar Go to Favorites Help

PORTAL DE SISTEMAS Santander IBPF Adicionar Página - MBB B...

**Santander** **CÉDULA DE CRÉDITO BANCÁRIO DE RENEGOCIAÇÃO DE EMPRÉSTIMO CONSIGNADO Nº 395295383**

Nome: MCN AUTOMACAO NAO MEXER CPF: 175.635.651-32

Endereço: AV GUIDO CALOI, 1000, JARDIM SAO LUIS, SAO PAULO CEP: 05.802-140

Estado Civil: SOLTEIRO(A) Nacionalidade: BRASILEIRA Data de Nascimento: 01/01/1983

E-mail: Profissão: AJUDANTE GERAL

Nome da Fonte Pagadora: BANCO SANTANDER BRASIL

Matrícula Funcional/Nº Benefício INSS: 0000000000008786541 Renda Bruta Declarada: R\$ 10.000,00

☐ Beneficiário do INSS ☒ Servidor Público / Empregado Empresa Privada

**Quadro I - Condições do Empréstimo Consignado**

Local de Emissão e Pagamento - Cidade: SÃO PAULO UF: SP

Valor do Empréstimo: R\$ 62.857,32	Valor Entregue: R\$ 60.997,75	Valor Destinado para Liquidação de Operações indicadas no Quadro II: R\$ 993,87
Valor do IOF: R\$ 1.859,57 Financiado <input checked="" type="checkbox"/> SIM <input type="checkbox"/> NÃO	Valor do Prêmio do Seguro (se contratado em proposta apartada): R\$ 0,00	Vencimento das Parcelas: todo dia 10 do mês
Valor da Parcela: R\$ 1.723,30	Vencimento da 1ª Parcela: 10/09/2020	Vencimento da Última Parcela: 10/08/2030
Quantidade de Parcelas: 120	Juros Remuneratórios Pré-Fixado: 2,57% mês 35,52% ano	Juros Rem. Atraso: 2,57% mês 35,52% ano
		Juros Moratórios: 1,00% ao mês

**Proposta incluída com sucesso.**

Proposta 67577 incluída com sucesso.

Refin - Sem Clique Único - Efetuar o cadastro na Mesa de Pagamentos

**Fechar**

Clique em Fechar para  
concluir a inclusão  
da proposta.

**Detalhes da Retenção**

Nome do Cliente: MCN AUTOMACAO NAO MEXER  
CPF do Cliente: 175.635.651-32  
Matrícula: 00000000000008786541  
Convênio: 35784 BANCO SANTANDER  
Telefones de Cadastro: (11)977468482 (11)30125691

**Dados do Ataque do outro Banco**

Inst. Financeira: COOP DE CRED DE LIVRE  
ADM SICREDI UNIAO  
PARANA SAO PAULO  
Correspondente: 79.342.069/0001-53  
Número da Solicitação: 202007290000000000121  
Taxa a.m.: 2,7994  
Taxa a.a.: 39,2800  
Valor da Parcela: 129,04  
Data da Solicitação: 31/07/2020  
Saldo devedor: 99.387,00  
Número do Contrato: 395294395

**Dados da Proposta de Retenção**

Número da Proposta: 67577  
Troco: 166.435,99  
Taxa a.m.: 2,7594  
Taxa a.a.: 38,6305  
Valor da Parcela: 5.000,00  
Qtd. de Parcelas: 120  
Valor Financiado: 167.439,80  
Valor do IOF: 5.116,80  
Valor de Seguro: 0,00  
Data 1º Vencimento: 10/09/2020  
Data Fim do Contrato: 10/08/2030  
Taxa CET a.m.: 2,86  
Taxa CET a.a.: 40,21

**Contratar e  
Reter****Alterar dados da  
retenção****Retido por  
Argumentação****Não Retido****Voltar**

### 3 Retenção por Argumentação

Reter sem refinanciar o  
contrato do cliente

Ao escolher a opção de Retido por Argumentação, o sistema gerará o formulário de consentimento do cliente já preenchido. Colha a assinatura e faça o upload do documento na Mesa de Pagamentos para reter sem refinanciar o contrato atual, que foi alvo de ataque do outro banco.



