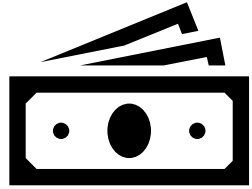
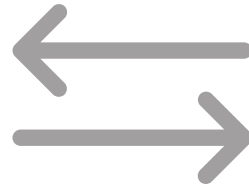


CRÉDITO CONSIGNADO | MANUAL DIGITAÇÃO

OUT/2021



MARGEM LIVRE



REFINANCIAMENTO



PORTABILIDADE



**ACOMPANHAMENTO
DE PROPOSTA**



ESTEIRAS



**ORIENTAÇÕES
GERAIS**

MARGEM LIVRE

Login

Realize o login com seu usuário e senha no sistema do **C6 Consig**.


Seu usuário é composto do seu **CPF** (sem traços e pontos) e o **código do correspondente Master** (sempre composto de 6 dígitos) que você efetuará a aprovação da proposta, conforme exemplo abaixo:

CPF: 123.456.789-00

Correspondente master: 000123

Login: 12345678900_000123

O perfil será informado pelo seu usuário master no momento da criação.

Acesse o SISTEMA DE DIGITAÇÃO por meio desse link: <https://c6.c6consig.com.br/> 

Usuário

Senha

Entrar

VERSÃO: 20.0219.52.1026

SERV: WEBCON01W02P

Obs.: Evite pesquisar o SISTEMA DE DIGITAÇÃO do C6 Consig pela página de busca do seu navegador, pois existem sites falsos mal intencionados que podem confundir-lo, com o intuito de aplicar golpes e fraudes.

Menu

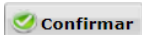
Assim que você entrar com seu usuário e senha, será direcionado para o menu principal (imagem abaixo). Aqui você encontrará as principais funções do sistema de digitação do **C6 Consig**.

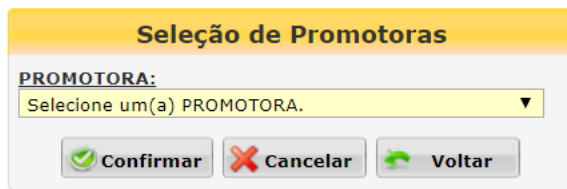
The screenshot shows the main menu of the C6 Consig system. At the top, there is a status bar with the following information: **USUÁRIO: NEGOCIOS1**, **ULT. ACESSO: 02/03/2020 10:43**, **DT SIST: 02/03/2020**, **DT SERV: 02/03/2020 11:34**, **VER: 20.0219.52.1026**, **SERV: EC2AMAZ-LAP6PED**, and a **[Sair]** button. Below the status bar are five main menu categories: **Cadastro**, **Esteira**, **Consulta**, **Relatórios**, and **Serviços**. Each category has a dropdown arrow. Dashed lines connect these categories to specific menu items, which are then explained in a list on the right:

- Serviços** - Alteração de senha: Alterar a senha
- Relatórios** / **Serviços** - Documentação: Imprimir a documentação necessária para a proposta (CCB, Seguro, etc.)
- Relatórios** / **Serviços** - SIC - Sistema Integrado de Consultas: Direcionar para os relatórios disponíveis
- Relatórios** / **Serviços** - Planilha CET: Imprimir a planilha com os custos CET da proposta
- Consulta** / **Relatórios** / **Serviços** - Anexar / Consultar Documentação: Anexar e consultar a documentação da proposta
- Esteira** / **Consulta** / **Relatórios** / **Serviços** - Aprovação / Consulta: Consultar a fase da proposta na esteira
- Esteira** / **Consulta** / **Relatórios** / **Serviços** - Aprovação / Consulta (Canceladas e Integradas): Consultar a fase da proposta na esteira
- Cadastro** / **Esteira** - Proposta Consignado: Cadastrar a proposta de empréstimo consignado

Cadastro de Proposta – Selecionar Promotora

Ao selecionar 'Cadastro de Proposta', caso o seu usuário possua **mais de uma promotora** (correspondente) vinculada no sistema, será exibida a lista das promotoras disponíveis.

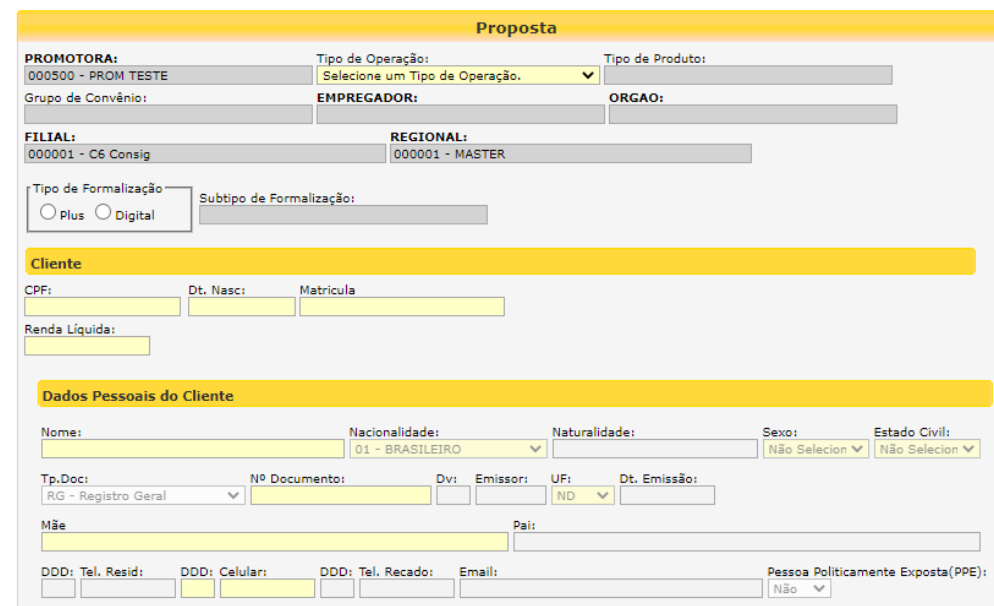
Após a seleção da promotora aperte o  e você será direcionado para a tela de digitação da proposta



A tela 'Seleção de Promotoras' apresenta um formulário com o seguinte conteúdo:

- Título: **Seleção de Promotoras**
- Campos: **PROMOTORA:** com uma lista suspensa contendo o texto 'Selecione um(a) PROMOTORA.' e uma seta para baixo.
- Botões: **Confirmar** (com ícone de checkmark verde), **Cancelar** (com ícone de X vermelho) e **Voltar** (com ícone de seta verde).

Se o seu usuário possuir **apenas uma promotora**, você será direcionado diretamente para a tela de digitação da proposta



A tela 'Proposta' contém o seguinte formulário:

- Título: **Proposta**
- Campos de formulário:
 - PROMOTORA:** 000500 - PROM TESTE
 - Tipo de Operação:** Seleciona um Tipo de Operação. (dropdown)
 - Tipo de Produto:** (campo vazio)
 - Grupo de Convênio:** (campo vazio)
 - EMPREGADOR:** (campo vazio)
 - ORGÃO:** (campo vazio)
 - FILIAL:** 000001 - C6 Consig
 - REGIONAL:** 000001 - MASTER
 - Tipo de Formalização:** Plus Digital
 - Subtipo de Formalização:** (campo vazio)
- Seção **Cliente** (destacada em amarelo):
 - CPF:** (campo vazio)
 - Dt. Nasc:** (campo vazio)
 - Matricula:** (campo vazio)
 - Renda Líquida:** (campo vazio)
- Seção **Dados Pessoais do Cliente** (destacada em amarelo):
 - Nome:** (campo vazio)
 - Nacionalidade:** 01 - BRASILEIRO (dropdown)
 - Naturalidade:** (campo vazio)
 - Sexo:** Não Selecion (dropdown)
 - Estado Civil:** Não Selecion (dropdown)
 - Tp.Doc:** RG - Registro Geral (dropdown)
 - Nº Documento:** (campo vazio)
 - Dv:** (campo vazio)
 - Emissor:** (campo vazio)
 - UF:** ND (dropdown)
 - Dt. Emissão:** (campo vazio)
 - Mãe:** (campo vazio)
 - Pai:** (campo vazio)
 - DDD: Tel. Resid:** (campo vazio)
 - DDD: Celular:** (campo vazio)
 - DDD: Tel. Recado:** (campo vazio)
 - Email:** (campo vazio)
 - Pessoa Politicamente Exposta(PPE):** Não (dropdown)

Cadastro de Proposta – Tipo Operação, Tipo de Produto e Convênio

TIPO DE OPERAÇÃO

Proposta

PROMOTORA: 000500 - PROM TESTE

Grupo de Convênio:

FILIAL: 000001 - C6 Consig

Tipo de Formalização: Plus Digital

Subtipo de Formalização:

Tipo de Operação: Seleção um Tipo de Operação. (dropdown menu open)

Tipo de Produto:

ORGÃO:

Vamos começar selecionado o tipo de operação da proposta que será cadastrada: Proposta Nova.

TIPO DE PRODUTO

Proposta

PROMOTORA: 000500 - PROM TESTE

Grupo de Convênio: Seleção um Grupo de Convênio. (dropdown menu open)

FILIAL: 000001 - C6 Consig

Tipo de Formalização: Plus Digital

Subtipo de Formalização:

Tipo de Operação: Proposta Nova

Tipo de Produto: 0001 - MARGEM LIVRE

EMPREGADOR:

ORGÃO:

REGIONAL: 000001 - MASTER

Vamos selecionar o tipo de produto que queremos digitar. Caso tenha apenas um tipo, o campo não estará habilitado para seleção e já vira preenchido

GRUPO DE CONVÊNIO

Proposta

PROMOTORA: 000500 - PROM TESTE

Grupo de Convênio: Seleção um Grupo de Convênio. (dropdown menu open)

FILIAL: 000001 - C6 Consig

Tipo de Formalização: Plus Digital

Subtipo de Formalização:

Tipo de Operação: Proposta Nova

Tipo de Produto: 0001 - MARGEM LIVRE

EMPREGADOR:

ORGÃO:

REGIONAL: 000001 - MASTER

Vamos selecionar o grupo de convênio ao qual pertence o convênio do cliente. O SIAPE está dentro do grupo **Federal**, o INSS está no grupo **INSS**.

Cadastro de Proposta – Empregador, Órgão e Tipo de Formalização

EMPREGADOR

Proposta

PROMOTORA: 000500 - PROM TESTE | Tipo de Operação: Proposta Nova | Tipo de Produto: 0001 - MARGEM LIVRE

Grupo de Convênio: Seleção um Grupo de Convênio. | EMPREGADOR: Seleção um(a) EMPREGADOR. | ORGAO:

FILIAL: 000001 - C6 Consig | 000002 - SIAPE SERVIDOR | 000003 - SIAPE PENSIONIS

Tipo de Formalização: Plus Digital | Subtipo de Formalização:

Esta etapa estará disponível apenas quando o 'Grupo de Convênio' selecionado for FEDERAL. Nesse item temos uma separação entre Servidor e Pensionista do SIAPE, isso acontece porque o pensionista possui uma matrícula a mais.

ÓRGÃO

Proposta

PROMOTORA: 000500 - PROM TESTE | Tipo de Operação: Proposta Nova | Tipo de Produto: 0001 - MARGEM LIVRE

Grupo de Convênio: FEDERAL | EMPREGADOR: 000002 - SIAPE SERVIDOR | ORGAO: Seleção um(a) ORGAO.

FILIAL: 000001 - C6 Consig | REGIONAL: 000001 - MASTER

Tipo de Formalização: Plus Digital | Subtipo de Formalização:

013000 - MINIST.DA AGRICULTURA,PECUARIA E ABAST.
015000 - MINISTERIO DA EDUCACAO
016000 - COMANDO DO EXERCITO
017000 - MINISTERIO DAECONOMIA
020102 - VICE-PRESIDENCIA DA REPUBLICA
020104 - SECRETARIA DE ASSUNTOS ESTRATEGICOS / PR
020113 - MINISTERIO DO PLANEJ. DESENV. E GESTAO

A etapa de preenchimento de 'Órgão' está habilitada apenas para o convênio SIAPE e esta informação está disponível no Contra Cheque do cliente. É importante selecionar o órgão correto, pois é um dado necessário para averbação da proposta junto ao SIAPE.

TIPO DE FORMALIZAÇÃO

Proposta

PROMOTORA: 000500 - PROM TESTE | Tipo de Operação: Proposta Nova | Tipo de Produto: 0001 - MARGEM LIVRE

Grupo de Convênio: FEDERAL | EMPREGADOR: 000002 - SIAPE SERVIDOR | ORGAO: 015000 - MINISTERIO DA EDUCACAO

FILIAL: 000001 - C6 Consig | REGIONAL: 000001 - MASTER

Tipo de Formalização: Plus Digital | Subtipo de Formalização:

Agora nós vamos selecionar o tipo de formalização da sua proposta.

Importante: Após a digitação, não será possível alterar o Tipo de Formalização.

- Para formalização Digital, o cliente receberá um SMS para enviar a documentação pelo WhatsApp e também tirar uma selfie.
- Já na formalização Plus, será necessário colher a assinatura do cliente, encaminhar cópia dos documentos digitalizados ao banco e enviar o link gerado na observação da proposta ao cliente, para que ele possa tirar uma selfie.

O subtipo de formalização será preenchido automaticamente.

Dados Cadastrais

DADOS CADASTRAIS

Cliente

CPF: Dt. Nasc: Matrícula:

Renda Líquida: Identificador de Margem: Dados Complementares: Data Contra Cheque:

Valor da Margem: Data da Consulta:

Dados Pessoais do Cliente

Nome: Nacionalidade: Naturalidade: Sexo: Estado Civil:

Tp.Doc: Nº Documento: Dv: Emissor: UF: Dt. Emissão:

Mãe: Pai:

DDD: Tel. Resid: DDD: Celular: DDD: Tel. Recado: Email: Pessoa Politicamente Exposta(PPE):

Dados do Endereço do Cliente

CEP: Endereço: Número: Complemento: Bairro: Cidade: UF:

Res. Atual: Anos Meses Res. Ant.: Anos Meses

Nesta parte do cadastro, vamos informar os dados cadastrais do cliente.

É importante atentar-se ao preenchimento destes dados, pois informações incorretas podem ocasionar em um tempo maior para análise da proposta.

Para propostas do tipo formalização digital, confira se o Número do Celular do cliente foi devidamente cadastrado, pois ele será o gatilho para iniciarmos a formalização digital com cliente.

Os campos em **amarelo** são de preenchimento obrigatório.

Na próxima etapa, seguiremos para a simulação da proposta

Simulação

Dados da Simulação

Meio de Liberação: Dt. Lib.: Prazo: Vlr. Parcela: Vlr. Solicitado:

Aqui será calculada as condições negociadas com o cliente, em que os dados informados no sistema serão:

- **Prazo:** selecionar o prazo desejado do cliente para a operação;
- **Valor:** Aqui temos 2 opções, informar valor da parcela paga mensalmente **ou** valor solicitado pelo cliente.

Após a inclusão dos valores, clique no botão e serão exibidos as tabelas de taxas de juros disponíveis para o cliente (imagem abaixo).

Para cada tabela disponível, serão exibidos os valores de **Parcela, IOF, Valor Solicitado e Valor Cliente.**

Ao selecionar a tabela que será utilizada, todos os dados financeiros serão exibidos.

Condição Escolhida

Tabela	Descrição Tabela	Vlr Parc	Vlr Sol	Vlr IOF	Vlr Cli
<input checked="" type="checkbox"/>	000011 SIAPE NORMAL	50,00	1.924,51	63,67	1.924,51
<input type="checkbox"/>	000012 SIAPE FLEX 1	50,00	1.957,25	64,87	1.957,25
<input type="checkbox"/>	000013 SIAPE FLEX 2	50,00	1.991,13	66,10	1.991,13
<input type="checkbox"/>	000014 SIAPE FLEX 3	50,00	2.060,72	68,64	2.060,72
<input type="checkbox"/>	000015 SIAPE FLEX 4	50,00	2.134,38	71,34	2.134,38
<input type="checkbox"/>	000016 SIAPE FLEX 5	50,00	2.211,43	74,16	2.211,43
<input type="checkbox"/>	000017 SIAPE FLEX 6	50,00	2.338,37	77,19	2.338,37
<input type="checkbox"/>	000018 SIAPE FLEX 7	50,00	2.417,27	78,77	2.417,27

Dados da Operação		Valor
Data 1º Vencimento		10/04/2020
Valor Cliente		1.924,51
Valor Parcela		50,00
Valor Financiado		2.103,65
Valor Bruto		4.800,00
Qtde. Parcela		096
Taxa CL a.m.		2,0200
Taxa CET a.m.		2,26
Taxa CET a.a.		31,26

Despesas / Tarifas	Fin. Isenta	Valor
Vlr. IOF	X	63,67
Liberado		1.924,51

**Valor Informativo

Dados Averbação

Esta etapa será apresentada apenas quando o convênio do Cliente for **INSS**, em que deverão ser informados os dados relacionados ao benefício do cliente.

Dados de Averbação							
Tipo de Benefício				UF Benefício: Recebe Benefício via Cartão Magnético:			
41	APOSENTADORIA POR IDADE	SP		SP	Não		
Banco:	Agência:	Dv:	Descrição Agência:	Cidade Agência:	UF:	Conta:	Dv:
336	0001		C6 Bank matriz	são paulo	SP	12345	6

- **Tipo de Benefício:** Informar o tipo de benefício que o cliente recebe. Ex.: aposentadoria por idade, aposentadoria por invalidez, etc.;
- **UF do Benefício:** UF em que a agência da previdência do beneficiário encontra-se;
- **Recebe Benefício via Cartão Magnético:** Informar se o cliente recebe o benefício via cartão magnético ou não (no caso recebe em conta corrente);
- **Banco:** Banco do recebimento do benefício;
- **Agência:** Agência bancária que o cliente recebe o benefício. Caso receba em cartão magnético, informe a agência para o pagamento do empréstimo;
- **Conta:** Conta bancária que o cliente recebe o benefício. Caso receba em cartão magnético, informe a conta para o pagamento do empréstimo.

O INSS permite apenas pagamento de empréstimo na conta de recebimento do benefício, por isso, o meio de recebimento é preenchido com os mesmo dados, devendo ser apenas selecionado o Tipo de Conta do cliente: **Corrente** ou **Poupança**

Meio de Liberação do Cliente							
Meio de Liberação:				Tp. Conta:			
TED CLIENTE				01 - Conta Corrente Individual			
Banco:	Agência:	Dv:	Descrição Agência:	Cidade Agência:	UF:	Conta:	Dv:
336	0001		C6 Bank matriz	são paulo	SP	12345	6

! Importante! Verifique bem os dados do cliente, pois os mesmos serão validados pelo INSS e qualquer inconsistência acarretará na necessidade de ajuste e um novo envio ao convênio. Esse processo com INSS pode levar até 5 dias para retorno.

Demais dados

Nesta etapa serão inseridos os demais dados para o cadastro da proposta.

Referências: Informar os dados de contato de até 2 referências, caso haja necessidade de entrar em contato.

Dados de Referência

Referência:	Tipo de Referência:	DDD:	Telefone:
<input type="text"/>	Recado	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Referência:	Tipo de Referência:	DDD:	Telefone:
<input type="text"/>	Recado	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Meio de liberação do cliente: Informar dados bancários em que o empréstimo será creditado - para clientes do INSS estará preenchido com os dados de averbação.

- Tipo de Conta: Selecionar se a conta do cliente é Corrente ou Poupança, Individual ou Conjunta.
- Banco: Informar código do banco, caso não saiba clique em “Banco” para pesquisar através do nome.
- Agência: Informar código da agência.
- Conta: Informar conta bancária para realização do crédito.
- Dv: Dígito da conta do cliente.

Meio de Liberação do Cliente

Meio de Liberação: Tp. Conta:

Banco: Agência: Dv: Descrição Agência: Cidade Agência: UF: Conta: Dv:

Copiar dados bancários da liberação para débito em conta

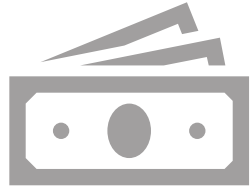
CPF Agente: Informar o CPF do agente certificado que realizou a negociação com o cliente

Informações importantes da Digitação

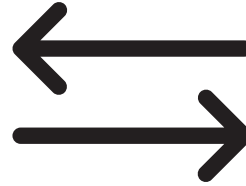
CPF AGENTE: Nome AGENTE: DIGITADOR:

Ao clicar em **Gravar**, se todos os campos obrigatórios foram preenchidos será exibido o número da sua proposta

consig-web.ficsa.corp diz
Cadastro Finalizado com Sucesso ! Proposta 800002340



MARGEM LIVRE



REFINANCIAMENTO



PORTABILIDADE



**ACOMPANHAMENTO
DE PROPOSTA**



ESTEIRAS



**ORIENTAÇÕES
GERAIS**

REFINANCIAMENTO

Login

Realize o login com seu usuário e senha no sistema do **C6 Consig**.


Seu usuário é composto do seu **CPF** (sem traços e pontos) e o **código do correspondente Master** (sempre composto de 6 dígitos) que você efetuará a aprovação da proposta, conforme exemplo abaixo:

CPF: 123.456.789-00

Correspondente master: 000123

Login: 12345678900_000123

O perfil será informado pelo seu usuário master no momento da criação.

Acesse o SISTEMA DE DIGITAÇÃO por meio desse link: <https://c6.c6consig.com.br/> 

Usuário

Senha

Entrar

VERSÃO: 20.0219.52.1026

SERV: WEBCON01W02P

Obs.: Evite pesquisar o SISTEMA DE DIGITAÇÃO do C6 Consig pela página de busca do seu navegador, pois existem sites falsos mal intencionados que podem confundir-lo, com o intuito de aplicar golpes e fraudes.

Menu

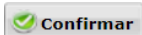
Assim que você entrar com seu usuário e senha, será direcionado para o menu principal (imagem abaixo). Aqui você encontrará as principais funções do sistema de digitação do **C6 Consig**.

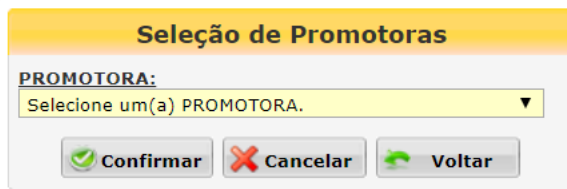
The screenshot shows the main menu of the C6 Consig system. At the top, there is a yellow status bar with the following information: **USUÁRIO: NEGOCIOS1**, **ULT. ACESSO: 02/03/2020 10:43**, **DT SIST: 02/03/2020**, **DT SERV: 02/03/2020 11:34**, **VER: 20.0219.52.1026**, **SERV: EC2AMAZ-LAP6PED**, and a **[Sair]** button. Below the status bar, the main navigation menu consists of five items: **Cadastro**, **Esteira**, **Consulta**, **Relatórios**, and **Serviços**. Each item has a dropdown arrow. Dashed lines connect these menu items to callout boxes that describe their functions:

- Serviços** (dropdown):
 - Alteração de senha**: Alterar a senha
- Relatórios** (dropdown):
 - Documentação**: Imprimir a documentação necessária para a proposta (CCB, Seguro, etc.)
 - SIC - Sistema Integrado de Consultas**: Direcionar para os relatórios disponíveis
 - Planilha CET**: Imprimir a planilha com os custos CET da proposta
- Consulta** (dropdown):
 - Anexar / Consultar Documentação**: Anexar e consultar a documentação da proposta
- Esteira** (dropdown):
 - Aprovação / Consulta**: Consultar a fase da proposta na esteira
 - Aprovação / Consulta (Canceladas e Integradas)**: Consultar a fase da proposta na esteira
- Cadastro** (dropdown):
 - Proposta Consignado**: Cadastrar a proposta de empréstimo consignado

Cadastro de Proposta – Selecionar Promotora

Ao selecionar 'Cadastro de Proposta', caso o seu usuário possua **mais de uma promotora** (correspondente) vinculada no sistema, será exibida a lista das promotoras disponíveis.

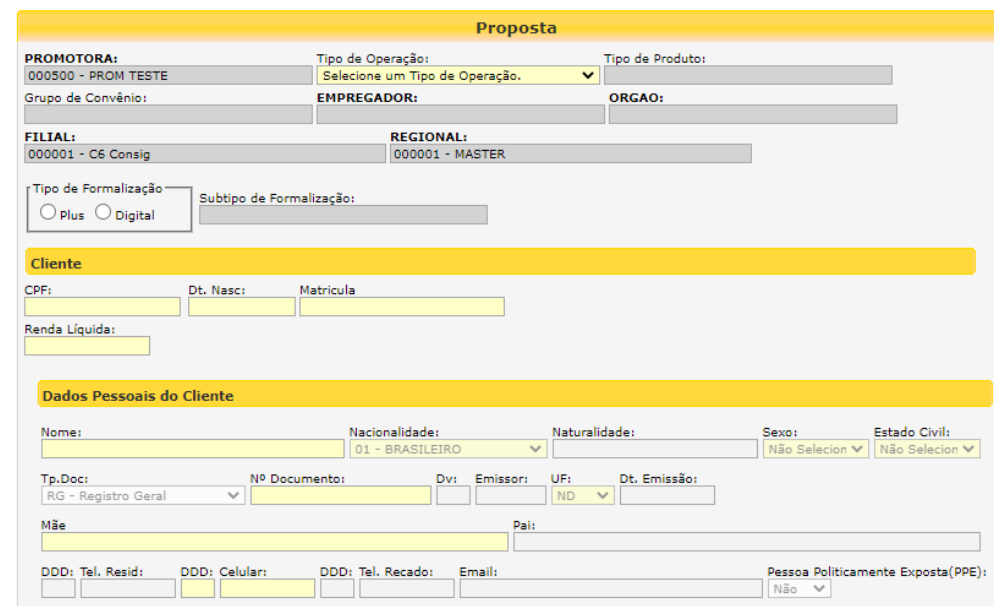
Após a seleção da promotora aperte o  e você será direcionado para a tela de digitação da proposta



A tela 'Seleção de Promotoras' apresenta um formulário com o seguinte conteúdo:

- Título: **Seleção de Promotoras**
- Campos: **PROMOTORA:** Seleção de uma lista com o texto 'Selecione um(a) PROMOTORA.'
- Botões: **Confirmar** (verde), **Cancelar** (vermelho), **Voltar** (verde).

Se o seu usuário possuir **apenas uma promotora**, você será direcionado diretamente para a tela de digitação da proposta



A tela 'Proposta' contém os seguintes campos e seções:

- Proposta** (título)
- PROMOTORA:** 000500 - PROM TESTE
- Tipo de Operação:** Seleção de uma lista com o texto 'Selecione um Tipo de Operação.'
- Tipo de Produto:** Campo vazio
- Grupo de Convênio:** Campo vazio
- EMPREGADOR:** Campo vazio
- ORGÃO:** Campo vazio
- FILIAL:** 000001 - C6 Consig
- REGIONAL:** 000001 - MASTER
- Tipo de Formalização:** Plus Digital
- Subtipo de Formalização:** Campo vazio
- Cliente** (título)
- CPF:** Campo vazio
- Dt. Nasc:** Campo vazio
- Matricula:** Campo vazio
- Renda Líquida:** Campo vazio
- Dados Pessoais do Cliente** (título)
- Nome:** Campo vazio
- Nacionalidade:** 01 - BRASILEIRO
- Naturalidade:** Campo vazio
- Sexo:** Não Selecion
- Estado Civil:** Não Selecion
- Tp.Doc:** RG - Registro Geral
- Nº Documento:** Campo vazio
- Dv:** Campo vazio
- Emissor:** Campo vazio
- UF:** ND
- Dt. Emissão:** Campo vazio
- Mãe:** Campo vazio
- Pai:** Campo vazio
- DDD: Tel. Resid:** Campo vazio
- DDD: Celular:** Campo vazio
- DDD: Tel. Recado:** Campo vazio
- Email:** Campo vazio
- Pessoa Politicamente Exposta(PPE):** Não

Cadastro de Proposta – Tipo Operação, Tipo de Produto e Convênio

TIPO DE OPERAÇÃO

Proposta

PROMOTORA: 000500 - PROM TESTE

Tipo de Operação: Seleção um Tipo de Operação. (dropdown menu open)

Tipo de Produto: (campo desabilitado)

Grupo de Convênio: (campo desabilitado)

FILIAL: 000001 - C6 Consig

ORGÃO: (campo desabilitado)

Tipo de Formalização: Plus Digital

Subtipo de Formalização: (campo desabilitado)

Vamos começar selecionado o tipo de operação da proposta que será cadastrada: Refinanciamento.

TIPO DE PRODUTO

Proposta

PROMOTORA: 000500 - PROM TESTE

Tipo de Operação: Proposta Nova

Tipo de Produto: 0001 - MARGEM LIVRE

Grupo de Convênio: Seleção um Grupo de Convênio. (dropdown menu open)

EMPREGADOR: (campo desabilitado)

ORGÃO: (campo desabilitado)

FILIAL: 000001 - C6 Consig

REGIONAL: 000001 - MASTER

Tipo de Formalização: Plus Digital

Subtipo de Formalização: (campo desabilitado)

Vamos selecionar o tipo de produto que queremos digitar. Caso tenha apenas um tipo, o campo não estará habilitado para seleção e já vira preenchido

GRUPO DE CONVÊNIO

Proposta

PROMOTORA: 000500 - PROM TESTE

Tipo de Operação: Proposta Nova

Tipo de Produto: 0001 - MARGEM LIVRE

Grupo de Convênio: Seleção um Grupo de Convênio. (dropdown menu open)

EMPREGADOR: (campo desabilitado)

ORGÃO: (campo desabilitado)

FILIAL: 000001 - C6 Consig

REGIONAL: 000001 - MASTER

Tipo de Formalização: Plus Digital

Subtipo de Formalização: (campo desabilitado)

Vamos selecionar o grupo de convênio ao qual pertence o convênio do cliente. O SIAPE está dentro do grupo **Federal**, o INSS está no grupo **INSS**.

Cadastro de Proposta – Empregador, Órgão e Tipo de Formalização

EMPREGADOR

Proposta

PROMOTORA: 000500 - PROM TESTE Tipo de Operação: Proposta Nova Tipo de Produto: 0001 - MARGEM LIVRE

Grupo de Convênio: Seleção um Grupo de Convênio. EMPREGADOR: Seleção um(a) EMPREGADOR. ORGAO:

FILIAL: 000001 - C6 Consig 000002 - SIAPE SERVIDOR 000003 - SIAPE PENSIONIS

Tipo de Formalização: Plus Digital Subtipo de Formalização:

Esta etapa estará disponível apenas quando o 'Grupo de Convênio' selecionado for FEDERAL. Nesse item temos uma separação entre Servidor e Pensionista do SIAPE, isso acontece porque o pensionista possui uma matrícula a mais.

ÓRGÃO



Proposta

PROMOTORA: 000500 - PROM TESTE Tipo de Operação: Proposta Nova Tipo de Produto: 0001 - MARGEM LIVRE

Grupo de Convênio: FEDERAL EMPREGADOR: 000002 - SIAPE SERVIDOR ORGAO: Seleção um(a) ORGAO.

FILIAL: 000001 - C6 Consig REGIONAL: 000001 - MASTER

Tipo de Formalização: Plus Digital Subtipo de Formalização:

013000 - MINIST.DA AGRICULTURA,PECUARIA E ABAST.
015000 - MINISTERIO DA EDUCACAO
016000 - COMANDO DO EXERCITO
017000 - MINISTERIO DAECONOMIA
020102 - VICE-PRESIDENCIA DA REPUBLICA
020104 - SECRETARIA DE ASSUNTOS ESTRATEGICOS / PR
020113 - MINISTERIO DO PLANEJ. DESENV. E GESTAO

A etapa de preenchimento de 'Órgão' está habilitada apenas para o convênio SIAPE e esta informação está disponível no Contra Cheque do cliente. É importante selecionar o órgão correto, pois é um dado necessário para averbação da proposta junto ao SIAPE.

TIPO DE FORMALIZAÇÃO



Proposta

PROMOTORA: 000500 - PROM TESTE Tipo de Operação: Proposta Nova Tipo de Produto: 0001 - MARGEM LIVRE

Grupo de Convênio: FEDERAL EMPREGADOR: 000002 - SIAPE SERVIDOR ORGAO: 015000 - MINISTERIO DA EDUCACAO

FILIAL: 000001 - C6 Consig REGIONAL: 000001 - MASTER

Tipo de Formalização: Plus Digital Subtipo de Formalização:

Agora nós vamos selecionar o tipo de formalização da sua proposta.

Importante: Após a digitação, não será possível alterar o Tipo de Formalização.

- Para formalização Digital, o cliente receberá um SMS para enviar a documentação pelo WhatsApp e também tirar uma selfie.
- Já na formalização Plus, será necessário colher a assinatura do cliente, encaminhar cópia dos documentos digitalizados ao banco e enviar o link gerado na observação da proposta ao cliente, para que ele possa tirar uma selfie.

O subtipo de formalização será preenchido automaticamente.

Dados Cadastrais

DADOS CADASTRAIS

Cliente

CPF: Dt. Nasc: Matrícula:

Renda Líquida: Identificador de Margem: Dados Complementares: Data Contra Cheque:

Valor da Margem: Data da Consulta:

Clientes Cadastrados Que Possuem Esse CPF/CGC

Código do Cliente	Cliente	Matrícula
<input type="text" value="47001967009A"/>	TESTE CONSIGNADO DIG DOIS	1771802534

Agora vamos buscar os contratos disponíveis para refinanciamento do cliente selecionado. Clique no botão e serão exibidos os dados básicos de cada contrato.

Para propostas de refinanciamento, será apresentado na parte superior da tela os dados básicos do cliente (CPF, Data de nascimento, Matrícula).

Ao preencher o CPF com um cliente C6Consig, serão apresentados todos os cadastros dele, com a matrícula

Você deve identificar a matrícula correspondente e selecionar o cliente. Após isso todos os dados do cliente serão preenchidos na tela

Contratos

Desconto sobre mora (%): Desconto sobre multa (%): % de acréscimo: Desconsiderar IOF por atraso

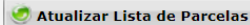
Contratos a Refinanciar

Refin.	Matrícula	Taxa A.P.(a.m.)	Qtd.Parc. Total	Qtd.Parc. Vencidas	Qtd.Parc. Em Aberto	Contr. a Refinanciar	Vlr.Parc.	Obs.
<input type="checkbox"/>	1771802534	1,7951 84	0	0	1	1	800,00	
<input type="checkbox"/>	1771802534	1,7776 84	0	0	84	84	800,00	

Dados Cadastrais

SELECIONAR PARCELAS

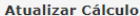
Parcelas



Grade de Parcelas a serem Refinanciadas

[Marcar Todos](#) [Desmarcar Todos](#)

Matrícula	Parc.	Dt.Vcto	Vlr.Vcto	Tx. Desconto	Ref.
1771802534	1	07/11/2020	800,00		<input type="checkbox"/>
1771802534	2	07/12/2020	800,00		<input type="checkbox"/>
1771802534	3	07/01/2021	800,00		<input type="checkbox"/>
1771802534	4	07/02/2021	800,00		<input type="checkbox"/>
1771802534	5	07/03/2021	800,00		<input type="checkbox"/>
1771802534	6	07/04/2021	800,00		<input type="checkbox"/>
1771802534	7	07/05/2021	800,00		<input type="checkbox"/>
1771802534	8	07/06/2021	800,00		<input type="checkbox"/>
1771802534	9	07/07/2021	800,00		<input type="checkbox"/>

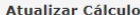
0,00 



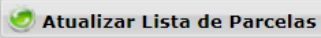
Grade de Parcelas a serem Refinanciadas

[Marcar Todos](#) [Desmarcar Todos](#)

Matrícula	Parc.	Dt.Vcto	Vlr.Vcto	Tx. Desconto	Ref.
1771802534	1	07/11/2020	800,00		<input checked="" type="checkbox"/>
1771802534	2	07/12/2020	800,00		<input checked="" type="checkbox"/>
1771802534	3	07/01/2021	800,00		<input checked="" type="checkbox"/>
1771802534	4	07/02/2021	800,00		<input checked="" type="checkbox"/>
1771802534	5	07/03/2021	800,00		<input checked="" type="checkbox"/>
1771802534	6	07/04/2021	800,00		<input checked="" type="checkbox"/>
1771802534	7	07/05/2021	800,00		<input checked="" type="checkbox"/>
1771802534	8	07/06/2021	800,00		<input checked="" type="checkbox"/>
1771802534	9	07/07/2021	800,00		<input checked="" type="checkbox"/>

67.200,00 

Selecione o(s) contrato(s) que deseja refinanciar e clique no botão

 para que seja exibida a lista de parcelas para refinanciar.

É necessário realizar a marcação de todas as propostas para que possamos refinanciar o(s) contrato(s) selecionado(s).

Agora podemos conferir os dados do cliente, que estarão preenchidos. Caso esteja tudo certo, seguiremos para a simulação.

Cliente

CPF: Dt. Nasc: Matrícula:

Renda Líquida:

Dados Pessoais do Cliente

Nome: Nacionalidade: Naturalidade: Sexo: Estado Civil:

Não Definida Não Selecionar Não Selecionar

Tp.Doc: Nº Documento: Dv: Emissor: UF: Dt. Emissão:

RG - Registro Geral IND

Mãe: Pai:

DDD: Tel. Resid: DDD: Celular: DDD: Tel. Recado: Email: Pessoa Politicamente Exposta(PPE):

Não

Dados do Endereço do Cliente

CEP: Endereço: Número: Complemento: Bairro: Cidade: UF:

ND

Res. Atual: Anos Meses Res. Ant.: Anos Meses

Simulação

Dados da Simulação

Meio de Liberação: Dt. Lib.: Prazo: Vlr. Parcela: Vlr. Solicitado:

Aqui será calculada as condições negociadas com o cliente, em que os dados informados no sistema serão:

- **Prazo:** selecionar o prazo desejado do cliente para a operação;
- **Valor:** Aqui temos 2 opções, informar valor da parcela paga mensalmente **ou** valor solicitado pelo cliente.

Após a inclusão dos valores, clique no botão e serão exibidos as tabelas de taxas de juros disponíveis para o cliente (imagem abaixo).

Para cada tabela disponível, serão exibidos os valores de **Parcela, IOF, Valor Solicitado e Valor Cliente.**

Ao selecionar a tabela que será utilizada, todos os dados financeiros serão exibidos.

Condição Escolhida

Tabela	Descrição Tabela	Vlr Parc	Vlr Sol	Vlr IOF	Vlr Cli
<input checked="" type="checkbox"/>	000011 SIAPE NORMAL	50,00	1.924,51	63,67	1.924,51
<input type="checkbox"/>	000012 SIAPE FLEX 1	50,00	1.957,25	64,87	1.957,25
<input type="checkbox"/>	000013 SIAPE FLEX 2	50,00	1.991,13	66,10	1.991,13
<input type="checkbox"/>	000014 SIAPE FLEX 3	50,00	2.060,72	68,64	2.060,72
<input type="checkbox"/>	000015 SIAPE FLEX 4	50,00	2.134,38	71,34	2.134,38
<input type="checkbox"/>	000016 SIAPE FLEX 5	50,00	2.211,43	74,16	2.211,43
<input type="checkbox"/>	000017 SIAPE FLEX 6	50,00	2.338,37	77,19	2.338,37
<input type="checkbox"/>	000018 SIAPE FLEX 7	50,00	2.417,27	78,77	2.417,27

Dados da Operação		Valor
Data 1º Vencimento		10/04/2020
Valor Cliente		1.924,51
Valor Parcela		50,00
Valor Financiado		2.103,65
Valor Bruto		4.800,00
Qtde. Parcela		096
Taxa CL a.m.		2,0200
Taxa CET a.m.		2,26
Taxa CET a.a.		31,26

Despesas / Tarifas	Fin. Isenta	Valor
Vlr. IOF	X	63,67
Liberado		1.924,51

**Valor Informativo

Dados Averbação


Esta etapa será apresentada apenas quando o convênio do Cliente for **INSS**, em que deverão ser informados os dados relacionados ao benefício do cliente.

Dados de Averbação									
Tipo de Benefício					UF Benefício: Recebe Benefício via Cartão Magnético:				
41	APOSENTADORIA POR IDADE				SP	Não			
Banco:	Agência:	Dv:	Descrição Agência:	Cidade Agência:	UF:	Conta:	Dv:		
336	0001		C6 Bank matriz	são paulo	SP	12345	6		

- **Tipo de Benefício:** Informar o tipo de benefício que o cliente recebe. Ex: aposentadoria por idade, aposentadoria por invalidez, etc.;
- **UF do Benefício:** UF em que a agência da previdência do beneficiário encontra-se;
- **Recebe Benefício via Cartão Magnético:** Informar se o cliente recebe o benefício via cartão magnético ou não (no caso recebe em conta corrente);
- **Banco:** Banco do recebimento do benefício;
- **Agência:** Agência bancária que o cliente recebe o benefício. Caso receba em cartão magnético, informe a agência para o pagamento do empréstimo;
- **Conta:** Conta bancária que o cliente recebe o benefício. Caso receba em cartão magnético, informe a conta para o pagamento do empréstimo.

O INSS permite apenas pagamento de empréstimo na conta de recebimento do benefício, por isso, o meio de recebimento é preenchido com os mesmo dados, devendo ser apenas selecionado o Tipo de Conta do cliente: **Corrente** ou **Poupança**

Meio de Liberação do Cliente									
Meio de Liberação:					Tp. Conta:				
TED CLIENTE					01 - Conta Corrente Individual				
Banco:	Agência:	Dv:	Descrição Agência:	Cidade Agência:	UF:	Conta:	Dv:		
336	0001		C6 Bank matriz	são paulo	SP	12345	6		

 **Importante!** Verifique bem os dados do cliente, pois os mesmos serão validados pelo INSS e qualquer inconsistência acarretará na necessidade de ajuste e um novo envio ao convênio. Esse processo com INSS pode levar até 5 dias para retorno.

Demais dados

Nesta etapa serão inseridos os demais dados para o cadastro da proposta.

Referências: Informar os dados de contato de até 2 referências, caso haja necessidade de entrar em contato.

Dados de Referência

Referência:	Tipo de Referência:	DDD:	Telefone:
<input type="text"/>	Recado	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Referência:	Tipo de Referência:	DDD:	Telefone:
<input type="text"/>	Recado	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Meio de liberação do cliente: Informar dados bancários em que o empréstimo será creditado - para clientes do INSS estará preenchido com os dados de averbação.

- Tipo de Conta: Selecionar se a conta do cliente é Corrente ou Poupança, Individual ou Conjunta.
- Banco: Informar código do banco, caso não saiba clique em “Banco” para pesquisar através do nome.
- Agência: Informar código da agência.
- Conta: Informar conta bancária para realização do crédito.
- Dv: Dígito da conta do cliente.

Meio de Liberação do Cliente

Meio de Liberação: Tp. Conta:

Banco: Agência: Dv: Descrição Agência: Cidade Agência: UF: Conta: Dv:

Copiar dados bancários da liberação para débito em conta

CPF Agente: Informar o CPF do agente certificado que realizou a negociação com o cliente

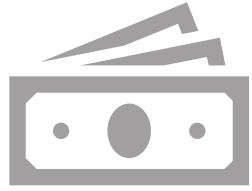
Informações importantes da Digitação

CPF AGENTE: Nome AGENTE: DIGITADOR:

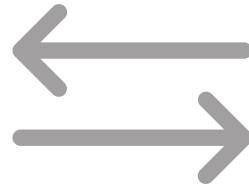
Ao clicar em **Gravar**, se todos os campos obrigatórios foram preenchidos será exibido o número da sua proposta

consig-web.ficsa.corp diz

Cadastro Finalizado com Sucesso ! Proposta 800002340



MARGEM LIVRE



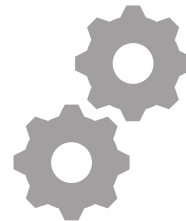
REFINANCIAMENTO



PORTABILIDADE



**ACOMPANHAMENTO
DE PROPOSTA**



ESTEIRAS



**ORIENTAÇÕES
GERAIS**

PORTABILIDADE

Principais Regras

Convênio habilitado: **INSS e Siape**

Tipo de formalização: **Digital**

PORTABILIDADE

- Permite redução de parcela
- Permite portabilidade pura
- Caso haja uma Portabilidade em andamento e ocorra a digitação de margem livre para o mesmo CPF, a proposta de margem livre será reprovada;
- Sem restrição de bancos para portar.
- Não há valor mínimo de saldo, precisa apenas enquadrar na taxa

REFINANCIAMENTO DA PORTABILIDADE

- Não é permitido aumentar o valor da parcela;
- É permitido realizar o Refinanciamento de apenas um contrato de Portabilidade por vez;
- O valor da parcela pode ser reduzido em até 15% do valor de parcela da Portabilidade.
- O valor mínimo liberado (troco): menor valor entre R\$ 500,00 ou 5% do valor financiado.

Login

Realize o login com seu usuário e senha no sistema do **C6 Consig**.


Seu usuário é composto do seu **CPF** (sem traços e pontos) e o **código do correspondente Master** (sempre composto de 6 dígitos) que você efetuará a aprovação da proposta, conforme exemplo abaixo:

CPF: 123.456.789-00

Correspondente master: 000123

Login: 12345678900_000123

O perfil será informado pelo seu usuário master no momento da criação.

Acesse o SISTEMA DE DIGITAÇÃO por meio desse link: <https://c6.c6consig.com.br/> 

Usuário

Senha

Entrar

VERSÃO: 20.0219.52.1026

SERV: WEBCON01W02P

Obs.: Evite pesquisar o SISTEMA DE DIGITAÇÃO do C6 Consig pela página de busca do seu navegador, pois existem sites falsos mal intencionados que podem confundir-lo, com o intuito de aplicar golpes e fraudes.

Menu

Assim que você entrar com seu usuário e senha, será direcionado para o menu principal (imagem abaixo). Aqui você encontrará as principais funções do sistema de digitação do **C6 Consig**.

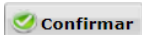
The screenshot shows the main menu of the C6 Consig system. At the top, there is a yellow status bar with the following information: **USUÁRIO: NEGOCIOS1**, **ULT. ACESSO: 02/03/2020 10:43**, **DT SIST: 02/03/2020**, **DT SERV: 02/03/2020 11:34**, **VER: 20.0219.52.1026**, **SERV: EC2AMAZ-LAP6PED**, and a **[Sair]** button.

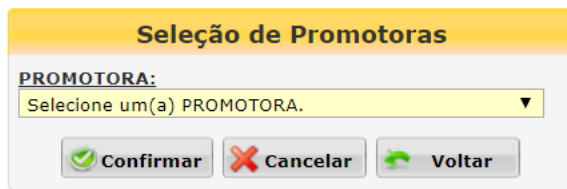
The main menu consists of five primary categories: **Cadastro**, **Esteira**, **Consulta**, **Relatórios**, and **Serviços**. Each category has a dropdown arrow. Below the menu, callouts with dashed arrows point to specific items and describe their functions:

- Serviços** - Alteração de senha: Alterar a senha
- Relatórios** / **Serviços** - Documentação: Imprimir a documentação necessária para a proposta (CCB, Seguro, etc.)
- Relatórios** / **Serviços** - SIC - Sistema Integrado de Consultas: Direcionar para os relatórios disponíveis
- Relatórios** / **Serviços** - Planilha CET: Imprimir a planilha com os custos CET da proposta
- Consulta** / **Relatórios** / **Serviços** - Anexar / Consultar Documentação: Anexar e consultar a documentação da proposta
- Esteira** / **Consulta** / **Relatórios** / **Serviços** - Aprovação / Consulta: Consultar a fase da proposta na esteira
- Esteira** / **Consulta** / **Relatórios** / **Serviços** - Aprovação / Consulta (Canceladas e Integradas): Consultar a fase da proposta na esteira
- Cadastro** / **Esteira** - Proposta Consignado: Cadastrar a proposta de empréstimo consignado

Cadastro de Proposta – Selecionar Promotora

Ao selecionar 'Cadastro de Proposta', caso o seu usuário possua **mais de uma promotora** (correspondente) vinculada no sistema, será exibida a lista das promotoras disponíveis.

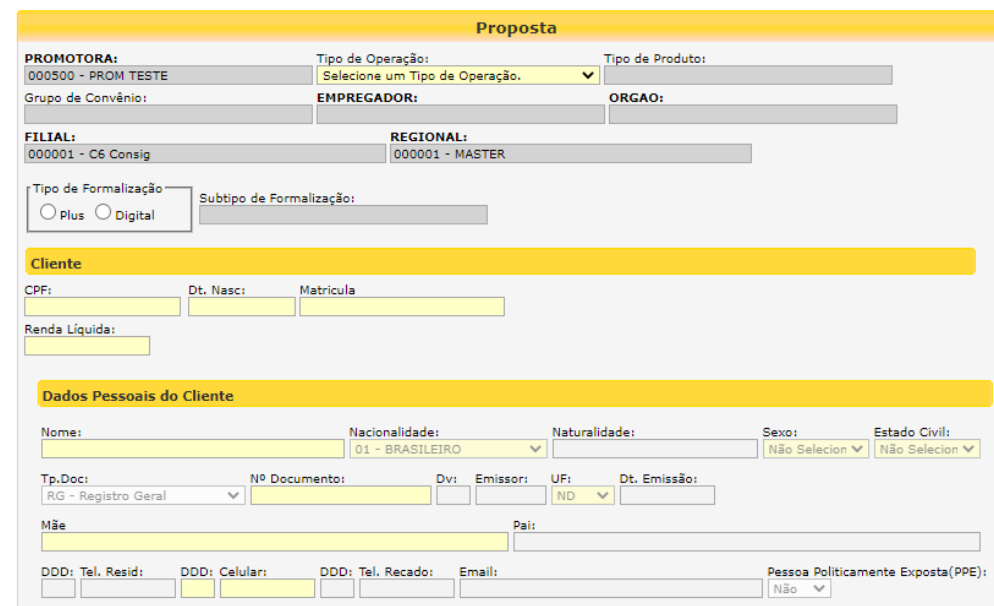
Após a seleção da promotora aperte o  e você será direcionado para a tela de digitação da proposta



A tela 'Seleção de Promotoras' apresenta um formulário com o seguinte conteúdo:

- Título: **Seleção de Promotoras**
- Campos: PROMOTORA: Seleção de Promotora (dropdown menu)
- Botões: Confirmar (verde), Cancelar (vermelho), Voltar (verde)

Se o seu usuário possuir **apenas uma promotora**, você será direcionado diretamente para a tela de digitação da proposta



A tela 'Proposta' apresenta um formulário com o seguinte conteúdo:

- Título: **Proposta**
- Campos: PROMOTORA: 000500 - PROM TESTE; Tipo de Operação: Seleção de Tipo de Operação (dropdown menu); Tipo de Produto: (campo vazio); Grupo de Convênio: (campo vazio); EMPREGADOR: (campo vazio); ORGAO: (campo vazio); FILIAL: 000001 - C6 Consig; REGIONAL: 000001 - MASTER
- Formatação: Tipo de Formalização (radio buttons: Plus, Digital); Subtipo de Formalização: (campo vazio)
- Seção Cliente: CPF: (campo vazio); Dt. Nasc: (campo vazio); Matricula: (campo vazio); Renda Líquida: (campo vazio)
- Seção Dados Pessoais do Cliente: Nome: (campo vazio); Nacionalidade: 01 - BRASILEIRO (dropdown menu); Naturalidade: (campo vazio); Sexo: Não Selecion (dropdown menu); Estado Civil: Não Selecion (dropdown menu); Tp.Doc: RG - Registro Geral (dropdown menu); Nº Documento: (campo vazio); Dv: (campo vazio); Emissor: (campo vazio); UF: ND (dropdown menu); Dt. Emissão: (campo vazio); Mãe: (campo vazio); Pai: (campo vazio); DDD: Tel. Resid: (campo vazio); DDD: Celular: (campo vazio); DDD: Tel. Recado: (campo vazio); Email: (campo vazio); Pessoa Politicamente Exposta(PPE): Não (dropdown menu)

Cadastro de Proposta – Tipo Operação, Tipo de Produto e Convênio

TIPO DE OPERAÇÃO

Proposta

PROMOTORA: 000500 - PROM TESTE

Tipo de Operação: Seleção um Tipo de Operação. (dropdown menu open)

Tipo de Produto: (input field)

Grupo de Convênio: (input field)

FILIAL: 000001 - C6 Consig

ORGÃO: (input field)

Subtipo de Formalização: (input field)

Tipo de Formalização: Plus Digital

Vamos começar selecionado o tipo de operação da proposta que será cadastrada: Portabilidade.

TIPO DE PRODUTO

Proposta

PROMOTORA: 000500 - PROM TESTE

Tipo de Operação: Proposta Nova

Tipo de Produto: 0001 - MARGEM LIVRE

Grupo de Convênio: Seleção um Grupo de Convênio. (dropdown menu open)

EMPREGADOR: (input field)

ORGÃO: (input field)

FILIAL: 000001 - C6 Consig

REGIONAL: 000001 - MASTER

Subtipo de Formalização: (input field)

Tipo de Formalização: Plus Digital

Vamos selecionar o tipo de produto que queremos digitar. Caso tenha apenas um tipo, o campo não estará habilitado para seleção e já vira preenchido

GRUPO DE CONVÊNIO

Proposta

PROMOTORA: 000500 - PROM TESTE

Tipo de Operação: Proposta Nova

Tipo de Produto: 0001 - MARGEM LIVRE

Grupo de Convênio: Seleção um Grupo de Convênio. (dropdown menu open)

EMPREGADOR: (input field)

ORGÃO: (input field)

FILIAL: 000001 - C6 Consig

REGIONAL: 000001 - MASTER

Subtipo de Formalização: (input field)

Tipo de Formalização: Plus Digital

Vamos selecionar o grupo de convênio ao qual pertence o convênio do cliente. O SIAPE está dentro do grupo **Federal**, o INSS está no grupo **INSS**.

Cadastro de Proposta – Empregador, Órgão e Tipo de Formalização

EMPREGADOR

Proposta

PROMOTORA: 000500 - PROM TESTE | Tipo de Operação: Proposta Nova | Tipo de Produto: 0001 - MARGEM LIVRE

Grupo de Convênio: Seleção um Grupo de Convênio. | EMPREGADOR: Seleção um(a) EMPREGADOR. | ORGAO:

FILIAL: 000001 - C6 Consig | 000002 - SIAPE SERVIDOR | 000003 - SIAPE PENSIONIS

Tipo de Formalização: Plus Digital | Subtipo de Formalização:

Esta etapa estará disponível apenas quando o 'Grupo de Convênio' selecionado for FEDERAL. Nesse item temos uma separação entre Servidor e Pensionista do SIAPE, isso acontece porque o pensionista possui uma matrícula a mais.

ÓRGÃO



Proposta

PROMOTORA: 000500 - PROM TESTE | Tipo de Operação: Proposta Nova | Tipo de Produto: 0001 - MARGEM LIVRE

Grupo de Convênio: FEDERAL | EMPREGADOR: 000002 - SIAPE SERVIDOR | ORGAO: Seleção um(a) ORGAO.

FILIAL: 000001 - C6 Consig | REGIONAL: 000001 - MASTER

Tipo de Formalização: Plus Digital | Subtipo de Formalização:

013000 - MINIST.DA AGRICULTURA,PECUARIA E ABAST.
015000 - MINISTERIO DA EDUCACAO
016000 - COMANDO DO EXERCITO
017000 - MINISTERIO DAECONOMIA
020102 - VICE-PRESIDENCIA DA REPUBLICA
020104 - SECRETARIA DE ASSUNTOS ESTRATEGICOS / PR
020113 - MINISTERIO DO PLANEJ. DESENV. E GESTAO

A etapa de preenchimento de 'Órgão' está habilitada apenas para o convênio SIAPE e esta informação está disponível no Contra Cheque do cliente. É importante selecionar o órgão correto, pois é um dado necessário para averbação da proposta junto ao SIAPE.

TIPO DE FORMALIZAÇÃO



Proposta

PROMOTORA: 000500 - PROM TESTE | Tipo de Operação: Proposta Nova | Tipo de Produto: 0001 - MARGEM LIVRE

Grupo de Convênio: FEDERAL | EMPREGADOR: 000002 - SIAPE SERVIDOR | ORGAO: 015000 - MINISTERIO DA EDUCACAO

FILIAL: 000001 - C6 Consig | REGIONAL: 000001 - MASTER

Tipo de Formalização: Plus Digital | Subtipo de Formalização:

Agora nós vamos selecionar o tipo de formalização da sua proposta, para Portabilidade realizamos apenas formalização DIGITAL., no qual o cliente receberá um SMS para enviar a documentação pelo WhatsApp e também tirar uma selfie. O subtipo de formalização será preenchido automaticamente.

Obs.: Será necessária uma única foto do cliente (selfie) para as duas operações de Portabilidade e Refinanciamento da Portabilidade.

Dados Cadastrais

DADOS CADASTRAIS

Cliente

CPF: * Dt. Nasc: Matrícula:

Renda Líquida: Identificador de Margem: Dados Complementares: Data Contra Cheque:

Valor da Margem: Data da Consulta:

Informações de Portabilidade

Tipo de Quitação: Banco: Descrição: CNPJ Beneficiário: Contrato Portado:

Liberação Saldo Operação: Banco exemplo: 00.000.000/0000-00: 202104281850:

Vlr PMT: Saldo: Qtd. Parc. a Vencer: Dt. Base do Contrato:

Ente Consignante: Nome Beneficiário: Tp. Conta: Banco: Agência: Dv: Conta: Dv:

Consignado INSS: Banco exemplo: 01 - Conta Corrente Individual: 123: 0001: 12345: 6:

Tipo de Quitação	Nr. Contrato	Dt. Base Contrato	Banco Comprado	Vlr. Parc.	Vlr. Sld. Devedor	
008 - Liberação Saldo Operação	202 1850		Banco exemplo	74,34	1.964,00	<input type="button" value="Alterar"/> <input type="button" value="Excluir"/>
				74,34	1.964,00	

Dados Pessoais do Cliente

Nome: Nacionalidade: Naturalidade: Sexo: Estado Civil:

Tp.Doc: Nº Documento: Dv: Emissor: UF: Dt. Emissão:

Mãe: Pai:

DDD: Tel. Resid: DDD: Celular: DDD: Tel. Recado: Email: Pessoa Politicamente Exposta(PPE):

Dados do Endereço do Cliente

CEP: Endereço: Número: Complemento: Bairro: Cidade: UF:

Res. Atual: Anos Meses Res. Ant.: Anos Meses

Para propostas de portabilidade serão solicitados na parte superior da tela os dados básicos do cliente (CPF, Data de Nascimento, Matrícula, Renda Liq. e Data Contracheque).

Logo após, será necessário informar os dados do contrato a ser portado: cód. da instituição origem, nº do contrato a ser portado, valor de parcela, saldo da dívida na outra instituição e prazo remanescente. Após digitar as informações, clique no botão **"Incluir"**.

Ao incluir, um novo quadro será exibido logo abaixo, com os dados digitados e as opções para "Alterar" ou "Excluir".

Nesta parte do cadastro, iremos informar os dados cadastrais do cliente.

É importante atentar-se ao preenchimento destes dados, pois informações incorretas podem ocasionar em um tempo maior para análise da proposta.

- Para propostas do tipo formalização digital, confira se o Número do Celular do cliente foi devidamente cadastrado, pois ele será o gatilho para iniciarmos a formalização digital com cliente.

Os campos em **amarelo** são de preenchimento obrigatório. Seguiremos para a simulação da proposta

Simulação

Dados da Simulação

Dt. Lib.: 24/02/2021 Prazo: 050 Vlr. Parcela: 0,00 Vlr. Solicitado: 1.748,00 **Calcular**

Condição Escolhida

Não existem dados para exibição

Dados da Operação	Valor
Data 1º Vencimento	
Valor Cliente	0,00
Valor Parcela	0,00
Valor Financiado	0,00
Valor Bruto	0,00
Qtde. Parcela	0
Taxa CL a.m.	0,00
Taxa AP a.m.	0,00
Taxa CET a.m.	0,00
Taxa CET a.a.	0,00

**Valor Informativo

Recalcular conforme condição

Aqui vamos calcular as condições negociadas com o cliente, em que os dados informados no sistema são:

- **Prazo:** Apresenta o prazo remanescente da operação na IF original;
- **Valor Parcela:** Recomenda-se que seja digitada o valor da parcela do contrato a ser portado. É permitido realizar a redução da parcela, mas não é permitido aumentar o valor da parcela;
- **Valor Solicitado:** Apresenta o saldo do valor do contrato a ser portado.

Após a inclusão dos valores, clique no botão **Calcular** para exibir a tabela de taxa de juros disponível para o cliente (imagem abaixo).

A operação de Portabilidade possui apenas uma tabela de financiamento, com uma faixa única de taxa de juros, indicada no nome da tabela.

Ao selecionar a tabela, todos os dados financeiros serão exibidos.

Tabela	Descrição Tabela	Vlr Parc	Vlr Sol	Vlr Cli
<input checked="" type="checkbox"/>	100110 INSS Port Tx1,80~1,17 Normal	50,00	1.748,00	0,00

Dados da Operação	Valor
Data 1º Vencimento	07/03/2021
Valor Cliente	0,00
Valor Parcela	50,00
Valor Financiado	1.748,00
Valor Bruto	2.500,00
Qtde. Parcela	050
Taxa CL a.m.	1,8000
Taxa CET a.m.	1,53
Taxa CET a.a.	20,26

Despesas / Tarifas	Fin. Isenta	Valor
Vlr. IOF	X	0,00
Liberado		1.748,00

**Valor Informativo

Recalcular conforme condição

Dados Averbação

Esta etapa será apresentada apenas quando o convênio do cliente for **INSS**, onde deverão ser informados os dados relacionados ao benefício.

Dados de Averbação							
Tipo de Benefício		UF Benefício: Recebe Benefício via Cartão Magnético:					
41	APOSENTADORIA POR IDADE	SP		Não			
Banco:	Agência:	Dv:	Descrição Agência:	Cidade Agência:	UF:	Conta:	Dv:
336	0001		C6 Bank matriz	são paulo	SP	12345	6

- **Tipo de Benefício:** Informar o tipo de benefício que o cliente recebe. Ex.: Aposentadoria por idade, Aposentadoria por invalidez, etc.;
- **UF do Benefício:** UF em que a agência da previdência do beneficiário encontra-se;
- **Recebe Benefício via Cartão Magnético:** Informar se o cliente recebe o benefício via cartão magnético ou não (no caso recebe em conta corrente);
- **Banco:** Banco do recebimento do benefício;
- **Agência:** Agência bancária que o cliente recebe o benefício. Caso receba em cartão magnético, informe a agência para o pagamento do empréstimo;
- **Conta:** Conta bancária que o cliente recebe o benefício. Caso receba em cartão magnético, informe a conta para o pagamento do empréstimo.

 **Importante!** Verifique bem os dados pois os mesmos são validados pelo INSS e qualquer inconsistência acarretará na necessidade de ajuste nos dados e um novo envio ao INSS.

Demais dados

Nesta etapa, serão inseridos os demais dados para o cadastro da proposta.

Referências: Informar os dados de contato de até 2 referências caso haja necessidade de entrar em contato.

Dados de Referência

Referência:	Tipo de Referência:	DDD:	Telefone:
<input type="text"/>	Recado ▼	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Referência:	Tipo de Referência:	DDD:	Telefone:
<input type="text"/>	Recado ▼	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Meio de liberação do cliente: Por se tratar de uma Portabilidade, os campos virão bloqueados para preenchimento, pois nessa modalidade, não há liberação de crédito.

Meio de Liberação do Cliente

Meio de Liberação:	Tp. Conta:						
<input type="text"/>	01 - Conta Corrente Individual						
Banco:	Agência:	Dv:	Descrição Agência:	Cidade Agência:	UF:	Conta:	Dv:
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

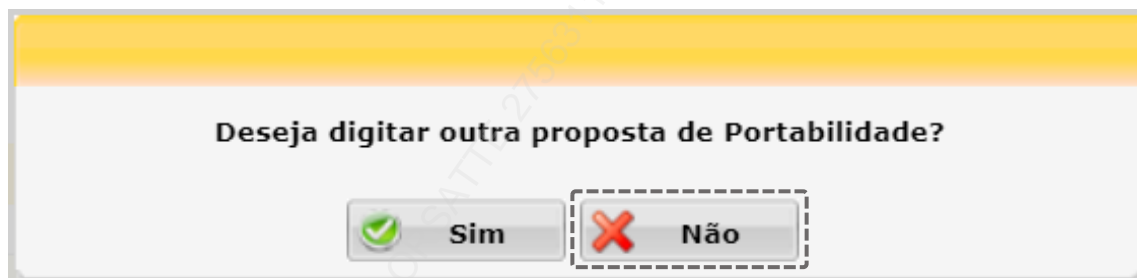
CPF Agente: Informar o CPF do agente certificado que realizou a negociação com o cliente e clicar em **Gravar**, para salvar a proposta

Informações importantes da Digitação

CPF AGENTE:	Nome AGENTE:	DIGITADOR:
<input type="text"/>	<input type="text"/>	Selecione um(a) DIGITADOR. ▼

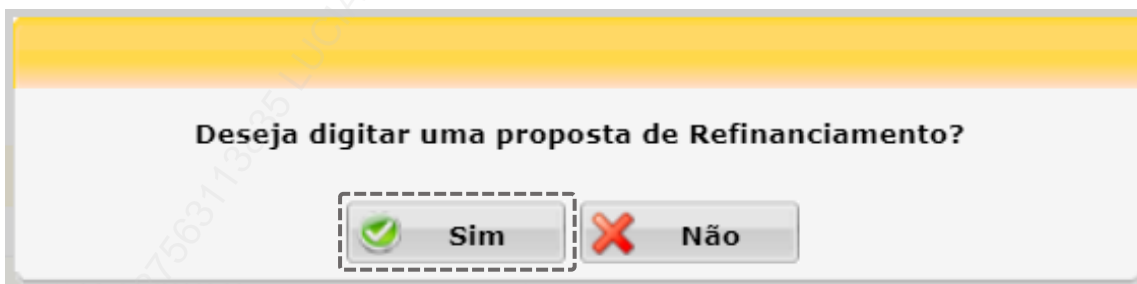
Gravar proposta – Digitação com Refin de Portabilidade

Ao clicar em **Gravar**, se todos os campos obrigatórios foram preenchidos, serão apresentados os dois pop-up's abaixo, questionando se deseja digitar uma nova proposta de portabilidade e, em seguida, uma proposta de refinanciamento.

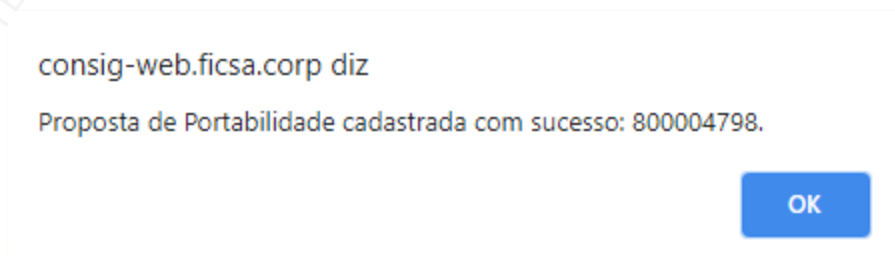


Selecione a opção **NÃO**, para seguir com a digitação do Refin de Portabilidade.

Ao selecionar a opção SIM, você será direcionado para digitar uma nova proposta de portabilidade, mas não permitimos a junção de parcelas no Refin de Portabilidade, por isso, você será impedido de prosseguir ao chegar na etapa de digitação do Refin de Portabilidade.



Selecione a opção **SIM**, para seguir com a digitação do Refin de Portabilidade.

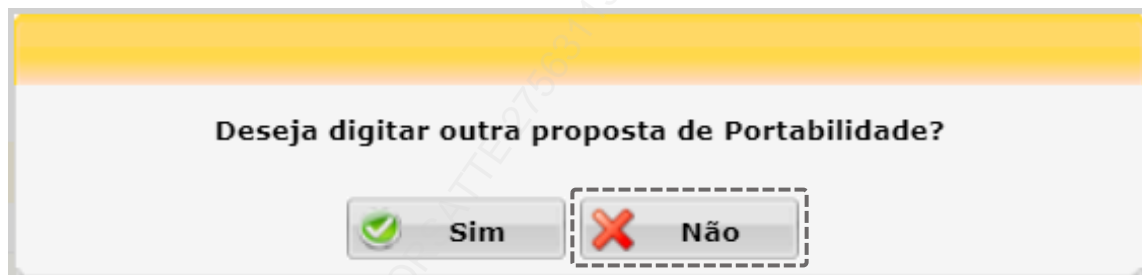


Em seguida, será exibido o **número da sua proposta de Portabilidade**.

Ao clicar em "**OK**", você será direcionado para o preenchimento da proposta de Refinanciamento de Portabilidade.

Gravar proposta – Digitação Portabilidade pura

Ao clicar em **Gravar**, se todos os campos obrigatórios foram preenchidos, serão apresentados os dois pop-up's abaixo, questionando se deseja digitar uma nova proposta de portabilidade e, em seguida, uma proposta de refinanciamento.

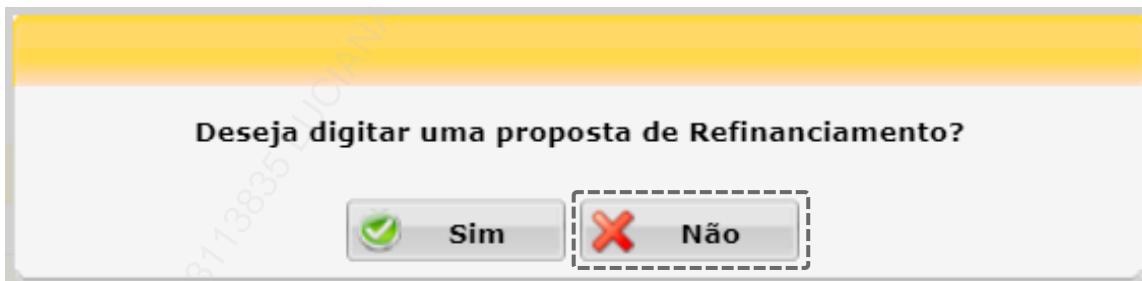


Deseja digitar outra proposta de Portabilidade?

Sim Não

Selecione a opção **NÃO** para finalizar a digitação da portabilidade.

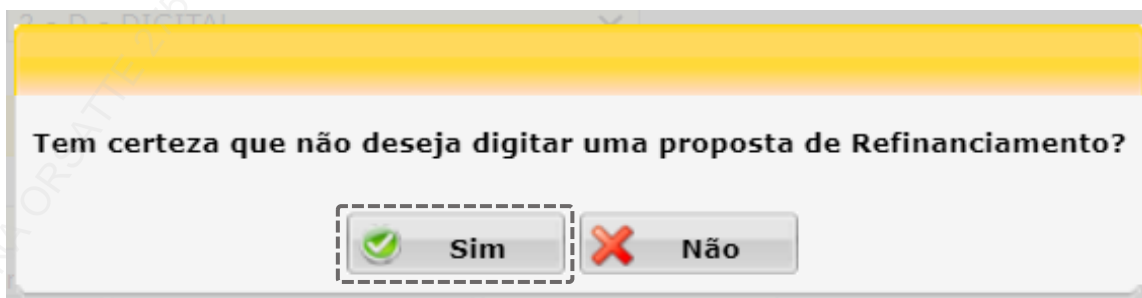
Ao selecionar a opção SIM, você será direcionado para digitar uma nova proposta de portabilidade.



Deseja digitar uma proposta de Refinanciamento?

Sim Não

O segundo pop-up, questionará se você deseja digitar um refinanciamento. Para propostas de portabilidade pura deve-se selecionar a opção **NÃO**.



Tem certeza que não deseja digitar uma proposta de Refinanciamento?

Sim Não

Aparecerá um terceiro pop-up, questionando se realmente não deseja digitar uma proposta de refinanciamento, como estamos digitando portabilidade pura, você selecionará a opção **SIM** e em seguida, será exibido o **numero da sua proposta de portabilidade**

consig-web.ficsa.corp diz

Proposta de Portabilidade cadastrada com sucesso: 800004798.

OK

Refinanciamento de Portabilidade

A tela possui os mesmos campos de uma proposta de Refinanciamento (Carteira ou Retenção), a única diferença é que já irá trazer todos os dados do seu cliente preenchidos, inclusive a sua proposta de portabilidade já selecionada.

Proposta

PROMOTORA: 000500 - PROM TESTE | **Tipo de Operação:** Refinanciamento De Portabilidade | **Tipo de Produto:** 0005 - REFINANCIAMENTO DE PORTABILIDAD

Grupo de Convênio: INSS | **EMPREGADOR:** 000001 - INSS | **ORGÃO:** 000001 - LOJA INSS 1

FILIAL: 000001 - C6 Consig | **REGIONAL:** 000001 - MASTER

Tipo de Formalização: Plus Digital | **Subtipo de Formalização:** 2 - D - DIGITAL

Cliente

CPF: 771.757.530-20 | Dt. Nasc: 01/01/1980 | Matrícula: 1234567897

Renda Líquida: 50.000,00 | Identificador de Margem: | Dados Complementares: |

Valor da Margem: | Data da Consulta: | [Obter Margem](#)

Contratos

% de acréscimo: 0,0000 [Atualizar Lista de Contratos](#)

Contratos a Refinanciar

Refin.	Matrícula	Taxa A.P.(a.m.)	Qtd.Parc. Total	Qtd.Parc. Vencidas	Qtd.Parc. Em Aberto	Contr. a Refinanciar	Vir.Parc.	Obs.
<input checked="" type="checkbox"/>	1234567897	1,5039	50	0	50	50	50,00	

Parcelas

[Atualizar Lista de Parcelas](#)

Grade de Parcelas a serem Refinanciadas

[Marcar Todos](#) [Desmarcar Todos](#)


Matrícula	Parc.	Dt.Vcto	Vir.Vcto	Tx. Desconto	Ref.
1234567897	1	07/04/2021	50,00		<input checked="" type="checkbox"/>
1234567897	2	07/05/2021	50,00		<input checked="" type="checkbox"/>
1234567897	3	07/06/2021	50,00		<input checked="" type="checkbox"/>
1234567897	4	07/07/2021	50,00		<input checked="" type="checkbox"/>
1234567897	5	07/08/2021	50,00		<input checked="" type="checkbox"/>
1234567897	6	07/09/2021	50,00		<input checked="" type="checkbox"/>
1234567897	7	07/10/2021	50,00		<input checked="" type="checkbox"/>
1234567897	8	07/11/2021	50,00		<input checked="" type="checkbox"/>
1234567897	9	07/12/2021	50,00		<input checked="" type="checkbox"/>

2.500,00 [Atualizar Cálculo](#)

Refinanciamento de Portabilidade

Com isso podemos ir para a simulação:

Dados da Simulação

Meio de Liberação:	Dt. Lib.:	Prazo:	Vlr. Parcela:	Vlr. Solicitado:	 Calcular
TED CLIENTE	29/04/2021	084	0,00	0,00	

Aqui iremos calcular as condições negociadas com o cliente, em que os dados informados no sistema são:

- **Prazo:** Selecionar o prazo desejado do cliente para a operação;
- **Valor Parcela:** Recomenda-se que seja digitada o valor da parcela do contrato a ser portado. O valor máximo de redução permitida é de até 15% do valor de parcela original da outra Instituição Financeira e não é permitido aumentar o valor da parcela;
- **Valor Solicitado:** Pode ser simulado pelo valor total do refinanciamento (incluindo o saldo da portabilidade).

Após a inclusão dos valores, clique no botão  **Calcular** e serão exibidos as tabelas de taxas de juros disponíveis para o cliente.

Refinanciamento de Portabilidade

O sistema apresentará as tabelas disponíveis, com diferentes faixas de taxa de juros para seleção.

Condição Escolhida						
Tabela	Descrição Tabela	Vlr Parc	Vlr Sol	Vlr IOF	Vlr CII	
<input type="checkbox"/>	000100 INSS Rfn Port Tx 1,80%~1,77% Nor...	0,00	0,00	0,00	0,00	!
<input type="checkbox"/>	000101 INSS Rfn Port Tx 1,76%~1,70% Fle...	0,00	0,00	0,00	0,00	!
<input type="checkbox"/>	000102 INSS Rfn Port Tx 1,69%~1,60% Fle...	0,00	0,00	0,00	0,00	!
<input type="checkbox"/>	000104 INSS Rfn Port Tx 1,59%~1,55% Fle...	0,00	0,00	0,00	0,00	!
<input checked="" type="checkbox"/>	000105 INSS Rfn Port Tx 1,54%~1,50% Fle...	50,00	2.336,19	18,36	588,19	
<input type="checkbox"/>	000106 INSS Rfn Port Tx 1,49%~1,45% Fle...	50,00	2.353,51	18,91	605,51	
<input type="checkbox"/>	000107 INSS Rfn Port Tx 1,44%~1,40% Fle...	50,00	2.392,54	20,17	644,54	
<input type="checkbox"/>	000108 INSS Rfn Port Tx 1,39%~1,30% Fle...	50,00	2.432,57	21,46	684,57	
<input type="checkbox"/>	000109 INSS Rfn Port Tx 1,29%~1,25% Fle...	50,00	2.515,78	24,15	767,78	

Dados da Operação		Valor
Data 1º Vencimento		07/04/2021
Valor Cliente		588,19
Valor Parcela		50,00
Valor Financiado		2.354,55
Valor Bruto		4.200,00
Qtde. Parcela		084
Taxa CL a.m.		1,5499
Taxa AP a.m.		1,5225
Taxa CET a.m.		1,55
Taxa CET a.a.		20,52

Despesas / Tarifas	Fin. Isenta	Valor
Vlr. IOF	X	18,36
Liberado		2.336,19

**Valor Informativo

Para cada tabela disponível, serão exibidos os valores de **Parcela, IOF, Valor Solicitado e Valor Cliente.**

Ao selecionar a tabela que será utilizada, todos os dados financeiros serão exibidos.

Relembrando algumas regras:

- Valor mínimo liberado: menor valor de troco entre R\$ 500,00 ou 5% do valor financiado.
- Será permitido realizar o Refinanciamento de apenas um contrato de Portabilidade por vez.

Obs.: caso ocorra a reprova ou cancelamento da proposta de Refinanciamento da Portabilidade, antes do pagamento do saldo devedor à Instituição original, a proposta de Portabilidade também será reprovada/cancelada junto.

Demais dados

Nesta etapa serão inseridos os demais dados para o cadastro da proposta.

Referências: Informar os dados de contato de até 2 referências, caso haja necessidade de entrar em contato.

Dados de Referência

Referência:	Tipo de Referência:	DDD:	Telefone:
<input type="text"/>	Recado	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Referência:	Tipo de Referência:	DDD:	Telefone:
<input type="text"/>	Recado	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Meio de liberação do cliente: Informar dados bancários em que o empréstimo será creditado - para clientes do INSS estará preenchido com os dados de averbação.

- Tipo de Conta: Selecionar se a conta do cliente é Corrente ou Poupança, Individual ou Conjunta.
- Banco: Informar código do banco, caso não saiba clique em “Banco” para pesquisar através do nome.
- Agência: Informar código da agência.
- Conta: Informar conta bancária para realização do crédito.
- Dv: Dígito da conta do cliente.

Meio de Liberação do Cliente

Meio de Liberação: Tp. Conta:

Banco: Agência: Dv: Descrição Agência: Cidade Agência: UF: Conta: Dv:

Copiar dados bancários da liberação para débito em conta

CPF Agente: Informar o CPF do agente certificado que realizou a negociação com o cliente

Informações importantes da Digitação

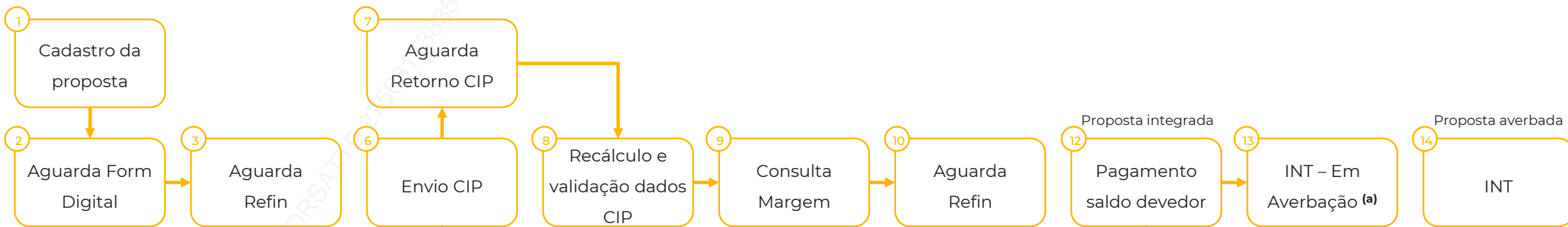
CPF AGENTE: Nome AGENTE: DIGITADOR:

Ao clicar em **Gravar**, se todos os campos obrigatórios foram preenchidos será exibido o número da sua proposta

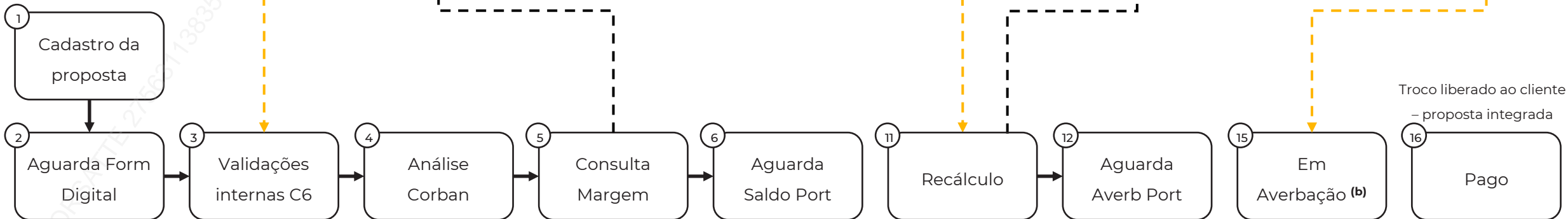
consig-web.ficsa.corp diz
Cadastro Finalizado com Sucesso ! Proposta 800002340

Esteira – Principais atividades

Portabilidade



Refin da Portabilidade



(a) A proposta sairá dessa atividade, após averbação com sucesso. Caso retorne alguma pendência do órgão (INSS ou Siape), a proposta ficará pendente de ajuste, para novo envio de averbação.

(b) Caso a proposta seja averbada, o crédito será liberado ao cliente. Caso retorne alguma pendência do órgão (INSS ou Siape), a proposta ficará pendente de ajuste, para novo envio de averbação.

Retorno de Saldo da Portabilidade – Recálculo

As duas propostas seguirão seus caminhos na esteira até que seja enviada a solicitação de saldo para a CIP (Câmara Interbancária de Pagamentos). Após o retorno do saldo pela Instituição Originadora, o sistema irá recalculer a proposta de Portabilidade e o Refinanciamento da Portabilidade, atualizando com o Saldo retornado.

O sistema se comportará de maneira distinta, de acordo com as seguintes variáveis:

1. Taxa máxima permitida para este Refinanciamento da Portabilidade (taxa ponderada)*;
2. Taxa final da operação de Refinanciamento da Portabilidade;
3. Range de taxas (taxa máxima e mínima) da tabela selecionada na digitação.

Veja nos próximos slides todas as situações que a proposta pode se enquadrar.

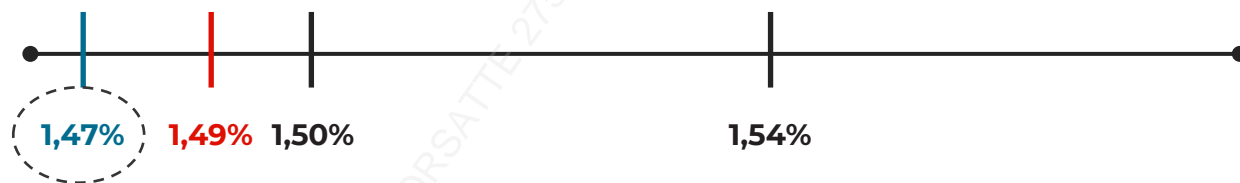
*** Taxa máxima permitida para o Refinanciamento da Portabilidade (taxa ponderada):** Indica qual a taxa máxima permitida para a proposta de Refinanciamento da Portabilidade digitada, com o objetivo do cliente não ser prejudicado realizando uma Portabilidade em uma taxa baixa e seu refinanciamento ocorrer em uma taxa alta.

Para o cálculo da taxa máxima do refinanciamento é ponderado o prazo da operação de portabilidade e a taxa de portabilidade com o prazo a ser acrescido no refinanciamento e o teto de juros do convênio.



Retorno de Saldo da Portabilidade – Recálculo

a) **Taxa final da operação ABAIXO** da taxa mínima da tabela de financiamento selecionada na digitação: a proposta ficará pendente na etapa 'AJUSTAR TABELA', sendo necessária a seleção de uma nova tabela.



Legenda:

- Taxa máxima permitida para este Refinanciamento da Portabilidade (taxa ponderada)
- Taxa final da operação de Refinanciamento da Portabilidade
- Range de taxas (taxa máxima e mínima) da tabela selecionada na digitação

PROPOSTA	CLIENTE	MODALIDADE	CONVENIO	DESTINACAO	ATIVIDADE	FORMALIZACAO	STATUS	FORMALIZACAO	DATA	ATIVIDADE	hora
122		refinanciamento INSS	AND	AJUSTAR TABELA	DIGITAL	CONCLUÍDO			23/08		09:13

Nova Condição

Taxa Máx. Refin Portabilidade (Taxa Ponderada %):
1,4923

Meio de Liberação: **TED CLIENTE** Dt. Lib.: 19/03/2021 Prazo: 084 Vlr. Parcela: 50,00 Vlr. Solicitado: 0,00 Calcular

<input type="checkbox"/>	000100	INSS Rfn Port Tx 1,80%~1,77% N...	0,00	0,00	0,00	!			
<input type="checkbox"/>	000101	INSS Rfn Port Tx 1,76%~1,70% F...	0,00	0,00	0,00	!			
<input type="checkbox"/>	000102	INSS Rfn Port Tx 1,69%~1,60% F...	0,00	0,00	0,00	!			
<input type="checkbox"/>	000104	INSS Rfn Port Tx 1,59%~1,55% F...	0,00	0,00	0,00	!			
<input type="checkbox"/>	000105	INSS Rfn Port Tx 1,54%~1,50% F...	0,00	0,00	0,00	!			
<input type="checkbox"/>	000106	INSS Rfn Port Tx 1,49%~1,45% F...	0,00	0,00	0,00	!			
<input checked="" type="checkbox"/>	000107	INSS Rfn Port Tx 1,44%~1,40% F...	50,00	2.421,20	221,20				
<input type="checkbox"/>	000108	INSS Rfn Port Tx 1,39%~1,30% F...	50,00	2.448,53	248,53				
<input type="checkbox"/>	000109	INSS Rfn Port Tx 1,29%~1,25% F...	50,00	2.531,70	331,70				
<input type="checkbox"/>	000608	INSS REFIN PORT FISICO	0,00	0,00	0,00	!			
<input type="checkbox"/>	009090	INSS Refin Portabilidade Funca...	0,00	0,00	0,00	!			

Dados da Operação		Valor
Data 1º Vencimento		07/04/2021
Valor Cliente		221,20
Valor Parcela		50,00
Valor Financiado		2.428,12
Valor Bruto		4.200,00
Qtde. Parcela		084
Taxa CL a.m.		1,4499
Taxa AP a.m.		1,4339
Taxa CET a.m.		1,44
Taxa CET a.a.		19,03

Despesas / Tarifas	Fin.	Isenta	Valor
Vlr. IOF	X		6,92
Liberado			2.421,20

**Valor Informativo

Recalcular conforme condição

Aprova
Reprova
Voltar

! Importante! O ajuste na proposta deve ser feito **no MESMO DIA** que ocorrer o retorno do saldo devedor pela CIP, **até às 16h**.

Retorno de Saldo da Portabilidade – Recálculo

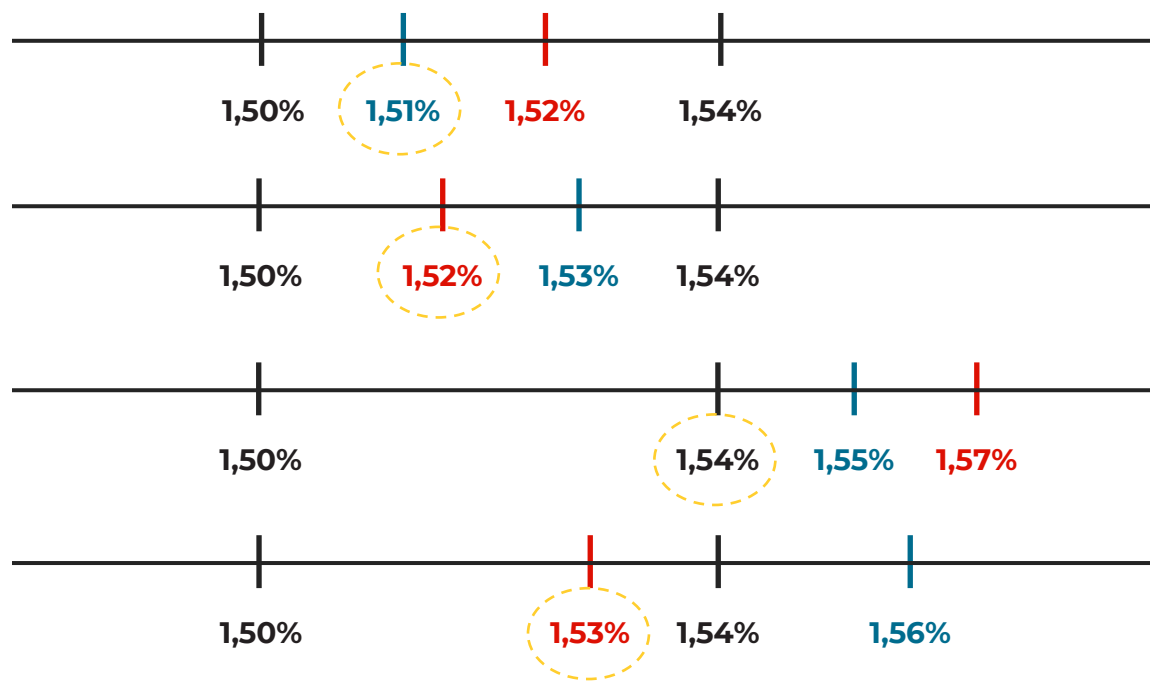
b) **Taxa final da operação DENTRO ou ACIMA** da tabela de financiamento selecionada na digitação: o sistema fará o **recálculo automático** da operação, de acordo com as regras de taxa e seguirá para as próximas etapas da esteira.

Taxa final da operação DENTRO da tabela de financiamento: o sistema utilizará para o recálculo a taxa final da operação de refinanciamento ou a taxa máxima permitida para este refinanciamento (taxa ponderada).

Taxa final da operação ACIMA da tabela de financiamento: o sistema utilizará para o recálculo a taxa máxima da tabela selecionada ou a taxa máxima permitida para este refinanciamento (taxa ponderada).

No recálculo serão mantidos o valor da parcela, prazo e saldo devedor retornado da CIP, mantendo o valor liberado (troco).

Observação: o sistema sempre faz a validação se a taxa final da operação de Refinanciamento da Portabilidade é igual ou menor que a taxa máxima de refinanciamento (taxa ponderada).



Legenda:

- Taxa máxima permitida para este Refinanciamento da Portabilidade (taxa ponderada)
- Taxa final da operação de Refinanciamento da Portabilidade
- Range de taxas (taxa máxima e mínima) da tabela selecionada na digitação

Proposta Reprovada

A reprovada da proposta poderá ocorrer na proposta de Refin da Portabilidade ou na proposta de Portabilidade, de acordo com a etapa de cada uma delas. Antes de ocorrer o pagamento do saldo devedor à Instituição origem, caso uma das propostas seja reprovada, a outra também será reprovada automaticamente. O motivo de reprova ficará registrado somente na proposta que sofreu a primeira recusa, conforme exemplos abaixo.

Reprova ocorreu na proposta do **Refin da Portabilidade**:

Aprovação Detalhe

Cpf/Cnpj: Nome do Cliente: Data Nascimento:

Origem4: Produto: Tabela de Financiamento:

Data Base:	1º Vcto:	Qtd. Parc:	Vlr da Operação:	Vlr Financiado:	Vlr do Bem:	Vlr da Prestação:
17/06/2021	07/08/2021	84	23.295,42	23.155,11		464,50

Atividades Executadas

Observações

17/06/2021 12:02:51 - 40667995749_000124 - E
Proposta cadastrada com o cálculo de margem padrão, não foi efetuada a consulta de margem online.

17/06/2021 12:03:41 - SISTEMA - I
C

17/06/2021 12:03:41 - SISTEMA - I
Benefício do tipo Invalidez sem perícia identificada nos últimos 2 anos

17/06/2021 12:03:41 - SISTEMA - I
A proposta de portabilidade '810201548' não foi localizada no CTC.

17/06/2021 12:03:41 - SISTEMA - I
A proposta de portabilidade '810201548' não foi localizada no CTC.

17/06/2021 12:03:41 - SISTEMA - I

Inserir Novas Observações

Reprova ocorreu na proposta de **Portabilidade**:

Aprovação Detalhe

Cpf/Cnpj: Nome do Cliente: Data Nascimento:

Origem4: Produto: Tabela de Financiamento:

Data Base:	1º Vcto:	Qtd. Parc:	Vlr da Operação:	Vlr Financiado:	Vlr do Bem:	Vlr da Prestação:
18/06/2021	07/08/2021	72	3.385,37	3.385,37		74,90

Atividades Executadas

Observações

17/06/2021 10:11:42 - 0025200207_000133 - E
ERRO NA EXECUÇÃO DA ESTEIRA: Usuário não pode alterar alçada da proposta, para uma alçada inferior a sua alçada de atuação.

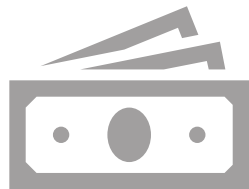
25/06/2021 08:19:04 - SISTEMA - I
Decurso de prazo - Saldo devedor não informado dentro do prazo pela Instituição Financeira origem

25/06/2021 08:19:04 - SISTEMA - I
Proposta Retida pela CIP. Motivo:
016 - Contrato já Liquidado

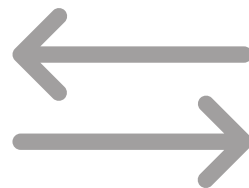
25/06/2021 08:19:05 - SISTEMA - I
Não foi possível reprovar proposta pois a mesma se encontra na situação Reprovada ou Integrada.

25/06/2021 08:19:05 - SISTEMA - I

Inserir Novas Observações



MARGEM LIVRE



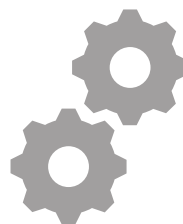
REFINANCIAMENTO



PORTABILIDADE



**ACOMPANHAMENTO
DE PROPOSTA**



ESTEIRAS

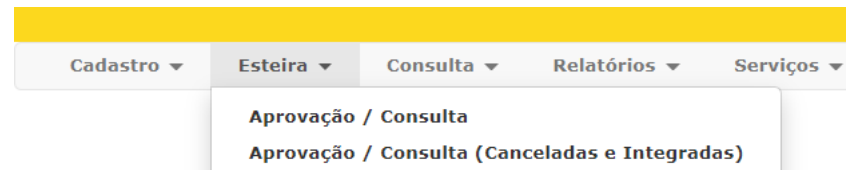


ORIENTAÇÕES
GERAIS

ACOMPANHAMENTO DE PROPOSTA

Acompanhamento de proposta

Será possível verificar todas as propostas do usuário no menu ao lado. Esse menu está separado por propostas Canceladas e Integradas (pagas), das demais propostas em andamento.



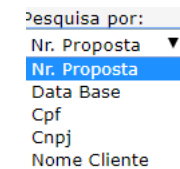
- Após selecionar uma das opções, você será direcionado para a **“ESTEIRA”** de propostas, aonde será apresentado dados básicos da proposta, como *Proposta, Nome e CPF do cliente, Data e hora da Situação e Atividade, Nome do correspondente, Valor de parcela, entre outros.*

Os status das propostas são separados pela cor da linha:

- **AMARELO = PENDENTE (atuação necessária pelo usuário)**
- **VERMELHO = REPROVADA**
- **PRETO = ANDAMENTO ou CANCELADA**
- **VERDE = PAGA**

PROPOSTA	CPF	CLIENTE	MODALIDADE	CONVENIO	DATA ATIVIDADE	HORA ATIVIDADE	SITUAÇÃO	Atividade	CORRESPONDEN
800002187	704.274.980-40	TESTE SIMULACAO	Nova	SIAPE SERV	22/05	01:54	REP	REPROVADO CRÉDITO	PROM TESTE
800002282	228.258.428-77	TESTE SIAPE SERVIDOR	Nova	SIAPE SERV	03/06	21:03	AND	REPROVADO CRÉDITO	PROM TESTE
800002286	228.258.428-77	TESTE SIAPE SERVIDOR	Nova	SIAPE SERV	03/06	23:00	AND	REPROVADO CRÉDITO	PROM TESTE
800002287	228.258.428-77	TESTE SIAPE SERVIDOR	Nova	SIAPE SERV	03/06	23:03	AND	REPROVADO CRÉDITO	PROM TESTE
800002186	189.623.030-00	TESTE SIAPE	Nova	SIAPE SERV	22/05	01:50	REP	REPROVADO CRÉDITO	PROM TESTE
800002314	248.903.700-56	TESTE RECALCULO 4	Nova	INSS	16/06	12:38	AND	EM AVERBAÇÃO (AGUARD	PROM TESTE
800002311	248.903.700-56	TESTE RECALCULO 1	Nova	INSS	16/06	12:38	AND	EM AVERBAÇÃO (AGUARD	PROM TESTE
800002339	447.286.930-66	TESTE MANUAL	Nova	INSS	18/06	16:28	AND	EM AVERBAÇÃO (AGUARD	PROM TESTE
800002340	447.286.930-66	TESTE MANUAL	Nova	INSS	18/06	17:00	AND	EM AVERBAÇÃO (AGUARD	PROM TESTE
800002242	826.560.640-07	TESTE HW TABELA NORMAL	Nova	INSS	29/05	22:57	REP	REPROVADO CRÉDITO	PROM TESTE
800002305	597.820.160-98	TESTE GRID ESTEIRA	Nova	INSS	15/06	17:02	AND	CADASTRO PROPOSTA	PROM TESTE
800002307	205.163.550-15	TESTE GRID	Nova	INSS	15/06	17:43	AND	EM AVERBAÇÃO (AGUARD	PROM TESTE
800002306	205.163.550-15	TESTE GRID	Nova	INSS	15/06	18:04	LIB	VALIDA CRIVO E INSS	PROM TESTE
800002283	055.743.140-96	TESTE CPF USUARIO	Nova	SIAPE SERV	03/06	22:31	AND	AGUARDANDO MP 936	PROM TESTE
800002253	490.430.740-20	TESTE AUMENTO 6	Nova	INSS	01/06	17:33	REP	REPROVADA INSS	PROM TESTE
800002263	879.473.160-82	TESTE AUMENTO 5	Nova	INSS	01/06	21:27	REP	REPROVADA INSS	PROM TESTE
800002337	879.473.160-82	TESTE AUMENTO 4	Nova	INSS	18/06	16:05	LIB	VALIDA CRIVO E INSS	PROM TESTE
800002336	840.837.110-00	TESTE AUMENTO 3	Nova	INSS	18/06	16:04	LIB	VALIDA CRIVO E INSS	PROM TESTE
800002284	316.766.740-04	TESTE AUMENTO	Nova	SIAPE SERV	03/06	22:16	AND	AGUARDANDO MP 936	PROM TESTE
800002294	331.419.790-06	TESTE ANEXO DOCS	Nova	SIAPE SERV	04/06	19:47	RFP	CANCELADO USUARIO	PROM TESTE

Caso seja necessário verificar uma proposta, cliente específico e/ou status da formalização, pode-se selecionar o tipo de pesquisa a ser realizada e incluir o valor no campo ao lado, ao clicar em **Pesquisar**, o resultado será exibido:



⚠ Propostas com 10 dias sem atuação serão canceladas pelo banco.

Acompanhamento de proposta

Aprovação / Consulta										
PROPOSTA	CPF	CLIENTE	MODALIDADE	CONVENIO	DATA ATIVIDADE	HORA ATIVIDADE	SITUAÇÃO	ATIVIDADE	CORRESPONDENTE	VLR PARCELA
800003450	355.865.990-23	MANUAL DIGITACAO	Nova	INSS	13/11	17:01	AND	ANEXAR DOCUMENTOS	PROM TESTE	50,00

Ao clicar em ATIVIDADE você será direcionado para atuação na proposta caso seja uma atividade de alçada do correspondente.

- No exemplo acima trata-se de etapa para você anexar os documentos do cliente.

ANEXO DOCUMENTOS

DOCUMENTAÇÃO

TODOS

- CCB
- CONTRACHEQUE
- DOC IDENTIFICACAO
- EXTRATO BANCARIO

MARCAR TODOS DESMARCAR TODOS

Observação Aprova Reprova Voltar

Saiba Mais! Confira abaixo os materiais com as etapas e orientações para **formalização** de propostas de crédito consignado:



[Manual de Formalização Digital](#)



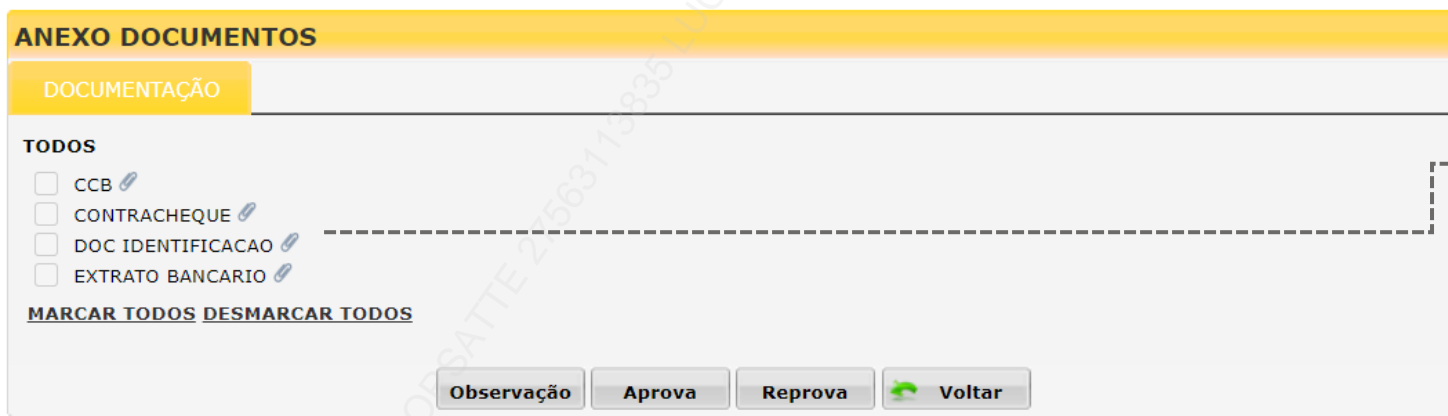
[Manual de Formalização Plus](#)

Caso seu usuário não tenha acesso, por ser uma ATIVIDADE de atuação do banco, você será informado:

consig-web.ficsa.corp diz
O usuário não pode atuar nesta fase da proposta.

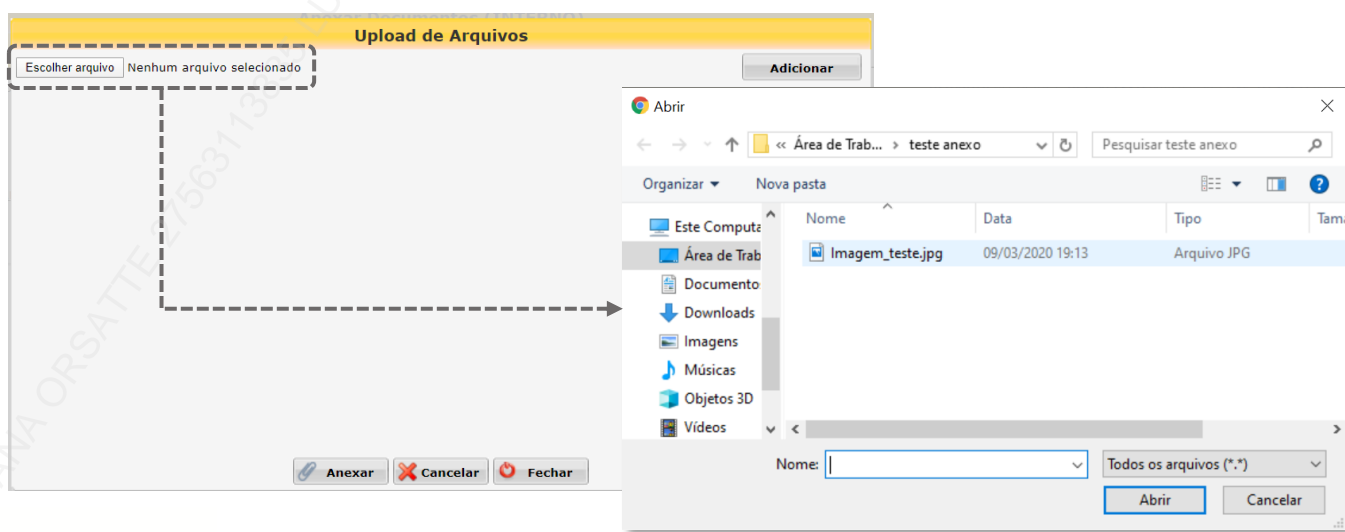
OK

Anexar documentos



Clique no ícone do clips para anexar o documento e você será direcionado para tela de seleção dos arquivos.

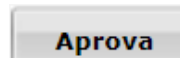
Em seguida, é necessário clicar em 'Adicionar' e depois em 'Anexar'.



Anexar documentos

Após anexar o documento, clique em fechar e o documento ficará com flag marcado.

Quando todos os documentos forem anexados, será possível prosseguir com a proposta através do botão



Upload de Arquivos

Escolher arquivo Nenhum arquivo selecionado Adicionar

Arquivos	Tam.(Bytes)	Status	
Imagem_teste.jpg	22.433	Anexado	Remover

Anexar Cancelar Fechar

ANEXO DOCUMENTOS

DOCUMENTAÇÃO

TODOS

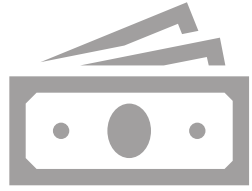
- CCB
- CONTRACHEQUE
- DOC IDENTIFICACAO
- EXTRATO BANCARIO

MARCAR TODOS DESMARCAR TODOS

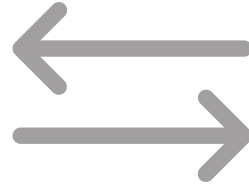
Observação Aprova Reprova Voltar

O botão de 'Observações' habilitará o campo para inclusão de qualquer observação na proposta

O usuário pode reprovar a operação, através do botão **REPROVA**.



MARGEM LIVRE



REFINANCIAMENTO



PORTABILIDADE



**ACOMPANHAMENTO
DE PROPOSTA**



ESTEIRAS



**ORIENTAÇÕES
GERAIS**

ESTEIRAS

Esteira SIAPE

Abaixo as atividades da esteira e uma explicação de cada:

Esteira	Nome atividade (tela)	Descrição atividade	Quem atua	CANCELAMENTO		
				Quem	Onde	Procedimento
Siape	CADASTRO DE PROPOSTA	Cadastro da proposta	Digitador	-	-	-
Siape	ANEXAR DOCUMENTOS	Anexar documentação do cliente	Digitador	Digitador	Sistema C6-Consig	Selecionar opção Reprovar
Siape	ANALISE CREDITO	Proposta em análise de crédito	Banco	Central atendimento	E-mail	Envio de e-mail para chave de cancelamento
Siape	MESA PLD	Proposta em análise de PLD	Banco	Central atendimento	E-mail	Envio de e-mail para chave de cancelamento
Siape	MESA PREVENÇÃO	Proposta em análise de Prevenção	Banco	Central atendimento	E-mail	Envio de e-mail para chave de cancelamento
Siape	MESA DE CRÉDITO	Proposta em análise de crédito	Banco	Central atendimento	E-mail	Envio de e-mail para chave de cancelamento
Siape	AGUARDA FORM DIGITAL	Aguardando a formalização digital pelo cliente	Banco	Central atendimento	E-mail	Envio de e-mail para chave de cancelamento
Siape	AGUARDA ANÁLISE DIGITAL	Proposta em análise de Prevenção	Banco	Central atendimento	E-mail	Envio de e-mail para chave de cancelamento
Siape	EM AVERBAÇÃO	Reserva de margem no Portal do Sigepe	Banco	Central atendimento	E-mail	Envio de e-mail para chave de cancelamento
Siape	PEN AUTORIZA MARGEM	Pendente autorização de margem no Sigepe pelo cliente	Banco	Central atendimento	E-mail	Envio de e-mail para chave de cancelamento
Siape	AUTORIZA MARGEM	Pendente autorização de margem no Sigepe pelo cliente	Banco	Sistema	Sistema C6-Consig	Cancelamento automático após 10 dias
Siape	CONSULTA MARGEM	Consulta da margem do cliente no Sigepe	Banco	Sistema	Sistema C6-Consig	Cancelamento automático após 10 dias
Siape	AJUSTAR MARGEM	Ajuste da margem do cliente	Corban	Sistema	Sistema C6-Consig	Cancelamento automático após 10 dias
Siape	ANÁLISE PÚBLICO ALVO	Proposta em análise de público alvo	Banco	Central atendimento	E-mail	Envio de e-mail para chave de cancelamento
Siape	AGUARDANDO ANUENCIA	Aguardando anuência do contrato no Sigepe	Banco	Sistema	Sistema C6-Consig	Cancelamento automático após 10 dias
Siape	ANÁLISE CORBAN	Em análise correspondente	Aprovador	Aprovador	Sistema C6-Consig	Selecionar opção Reprovar
Siape	PEN DOC - ANALISE CORBAN	Solicitada nova documentação do cliente pelo correspondente	Corban	Aprovador	Sistema C6-Consig	Selecionar opção Reprovar
Siape	AJUSTAR DADOS	Ajuste nos dados cadastrais do cliente	Digitador	Sistema	Sistema C6-Consig	Cancelamento automático após 10 dias
Siape	PEN DOCUMENTOS	Solicitada nova documentação do cliente	Digitador	Digitador	Sistema C6-Consig	Selecionar opção Reprovar
Siape	AJUSTAR DOC E DADOS	Solicitada nova documentação do cliente e ajuste nos dados cadastrais do cliente	Digitador	Digitador	Sistema C6-Consig	Selecionar opção Reprovar
Siape	ANÁLISE DOCUMENTAL	Proposta em análise da documentação do cliente	Banco	Central atendimento	E-mail	e-mail para: cancelamentoproposta@c6consig.com.br
Siape	AJUSTAR PARCELA REFIN	Proposta de Refin com valor de parcela acima do valor permitido. Necessário ajuste.	Corban	Digitador	Sistema C6-Consig	Selecionar opção Reprovar
Siape	PAGO	Proposta paga ao cliente	Sem atuação	-	-	-
Siape	CANCELADA	Proposta cancelada	Sem atuação	-	-	-
Siape	REPROVADO CRÉDITO	Proposta reprovada devido a análise de crédito	Sem atuação	-	-	-
Siape	REPROVADO OPERAÇÕES	Reprovado pelo backoffice	Sem atuação	-	-	-
Siape	REPROVADO USUARIO	Reprovado pelo usuario digitador	Sem atuação	-	-	-
Siape	REPROVADO CORBAN	Reprovado pelo correspondente	Sem atuação	-	-	-

Esteira INSS

Abaixo as atividades da esteira e uma explicação de cada:

Esteira	Nome atividade (tela)	Descrição atividade	Quem atua	CANCELAMENTO		
				Quem	Onde	Procedimento
INSS	CADASTRO DE PROPOSTA	Cadastro da proposta	Corban	-	-	-
INSS	ANEXAR DOCUMENTOS	Anexar documentação do cliente	Corban	Digitador	Sistema C6-Consig	Selecionar opção Reprovar
INSS	ANALISE CREDITO	Proposta em análise de crédito	Banco	Central atendimento	E-mail	Envio de e-mail para chave de cancelamento
INSS	ANÁLISE DOCUMENTAL	Proposta em análise da documentação do cliente	Banco	Central atendimento	E-mail	Envio de e-mail para chave de cancelamento
INSS	MESA PLD	Proposta em análise de PLD	Banco	Central atendimento	E-mail	Envio de e-mail para chave de cancelamento
INSS	MESA PREVENÇÃO	Proposta em análise de Prevenção	Banco	Central atendimento	E-mail	Envio de e-mail para chave de cancelamento
INSS	AGUARDA FORM DIGITAL	Aguardando a formalização digital pelo cliente	Banco	Central atendimento	E-mail	Envio de e-mail para chave de cancelamento
INSS	PREVIA AVERBAÇÃO	Proposta enviada para validação de dados no INSS (exceto margem), aguardando retorno	Banco	Central atendimento	E-mail	Envio de e-mail para chave de cancelamento
INSS	CONSULTA MARGEM	Consulta de margem e dados do benefício no INSS	Banco	Central atendimento	E-mail	Envio de e-mail para chave de cancelamento
INSS	EM AVERBAÇÃO	Proposta aguardando retorno da Dataprev	Banco	Central atendimento	E-mail	Envio de e-mail para chave de cancelamento
INSS	AJUSTAR DADOS	Ajuste de dados do cliente	Corban	Sistema	Sistema C6-Consig	Cancelamento automático após 10 dias
INSS	AJUSTAR MARGEM	Ajuste da margem do cliente	Corban	Sistema	Sistema C6-Consig	Cancelamento automático após 10 dias
INSS	AJUSTAR VALORES	Ajuste de valores da proposta de Refin da Portabilidade, após o retorno de saldo devedor da CIP	Digitador	Digitador	Sistema C6-Consig	Selecionar opção Reprovar
INSS	AJUSTAR DOC E DADOS	Solicitada nova documentação do cliente e ajuste nos dados cadastrais do cliente	Digitador	Sistema	Sistema C6-Consig	Cancelamento automático após 10 dias
INSS	AJUSTAR PARCELA REFIN	Proposta de Refin com valor de parcela acima do valor permitido. Necessário ajuste.	Corban	Digitador	Sistema C6-Consig	Selecionar opção Reprovar
INSS	AJUSTAR DADOS BANCARIOS	Ajuste de dados bancários do cliente	Corban	Digitador	Sistema C6-Consig	Selecionar opção Reprovar
INSS	AJUSTAR NOME CLIENTE	Ajuste do nome do cliente - está divergente do nome no INSS	Corban	Digitador	Sistema C6-Consig	Selecionar opção Reprovar
INSS	AJUSTAR TAXA	Ajuste de taxa da proposta	Corban	Digitador	Sistema C6-Consig	Selecionar opção Reprovar
INSS	AJUSTAR UF APS	Ajuste da UF de recebimento do benefício	Corban	Digitador	Sistema C6-Consig	Selecionar opção Reprovar
INSS	ANÁLISE CORBAN	Em análise correspondente	Corban	Aprovador	Sistema C6-Consig	Selecionar opção Reprovar
INSS	PEN DOC - ANALISE CORBAN	Solicitada nova documentação do cliente pelo correspondente	Corban	Aprovador	Sistema C6-Consig	Selecionar opção Reprovar
INSS	PEN DOCUMENTOS	Solicitada nova documentação do cliente	Corban	Digitador	Sistema C6-Consig	Selecionar opção Reprovar
INSS	AGUARDA REFIN	Proposta de Portabilidade aguardando o andamento da proposta de Refin de Portabilidade	Banco	Digitador	Sistema C6-Consig	Selecionar opção Reprovar

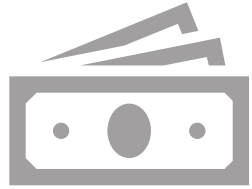
! **Obs.:** Proposta com agências, contas, UF, nome incorretos poderão ser ajustas para reenvio a Dataprev, sem necessidade de nova digitação. Também é possível ajustar o valor da parcela em caso de margem excedida.

Esteira INSS

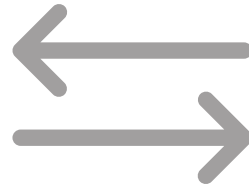
Abaixo as atividades da esteira e uma explicação de cada:

Esteira	Nome atividade (tela)	Descrição atividade	Quem atua	CANCELAMENTO		
				Quem	Onde	Procedimento
INSS	ENVIO CIP	Proposta em processo de envio para a CIP	Banco	Central atendimento	E-mail	Envio de e-mail para chave de cancelamento
INSS	AGUARDA RETORNO CIP	Proposta enviada para a CIP, aguardando retorno	Banco	Central atendimento	E-mail	Envio de e-mail para chave de cancelamento
INSS	AGUARDA SLDO PORT	Proposta de Refin da Portabilidade aguardando retorno do saldo devedor da proposta de Portabilidade	Banco	Central atendimento	E-mail	Envio de e-mail para chave de cancelamento
INSS	AGUARDA PGTO PORT	Proposta de Refin da Portabilidade aguardando pagamento do saldo devedor da proposta de Portabilidade	Banco	-	-	-
INSS	AGUARDA AVERB PORT	Proposta de Refin da Portabilidade aguardando a proposta de Portabilidade ser averbada.	Banco	Central atendimento	E-mail	Envio de e-mail para chave de cancelamento
INSS	RECUPERAR AVERBACAO	Proposta de Refin não averbada no INSS. Necessário ajuste.	Banco	-	-	-
INSS	PAGO	Proposta paga ao cliente	Sem atuação	-	-	-
INSS	CANCELADA	Proposta cancelada	Sem atuação	-	-	-
INSS	REPROVADO CRÉDITO	Proposta reprovada devido a análise de crédito	Sem atuação	-	-	-
INSS	REPROVADO OPERAÇÕES	Reprovado pelo backoffice	Sem atuação	-	-	-
INSS	REPROVADO INSS	Reprovado pelo INSS	Sem atuação	-	-	-
INSS	REPROVADO USUARIO	Reprovado pelo usuario digitador	Sem atuação	-	-	-
INSS	REPROVADO CORBAN	Reprovado pelo correspondente	Sem atuação	-	-	-

! **Obs.:** Proposta com agências, contas, UF, nome incorretos poderão ser ajustas para reenvio a Dataprev, sem necessidade de nova digitação. Também é possível ajustar o valor da parcela em caso de margem excedida.



MARGEM LIVRE



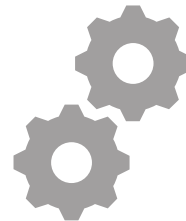
REFINANCIAMENTO



PORTABILIDADE



ACOMPANHAMENTO
DE PROPOSTA



ESTEIRAS



ORIENTAÇÕES
GERAIS

ORIENTAÇÕES GERAIS

Dicas para pagamento do empréstimo

Alguns bancos possuem regras internas que podem ocasionar na devolução da TED durante a etapa de pagamento do empréstimo, por isso, levantamos algumas regras dos principais bancos para ajudá-lo a evitar essas situações. Sempre que se deparar com os itens detalhados abaixo, redobre sua atenção e verifique as informações com o cliente, evitando assim a devolução das TEDs e proporcionando maior agilidade na contratação do crédito.

✂ Se o dígito da agência ou conta do cliente for “X”, troque por “0”.



Contas do tipo **023 (Conta Fácil)** ou **013 (Poupança Fácil)** possuem limitação de saldo disponível em conta de até R\$ 3.000,00, sendo que para a **013** é possível aumentar esse valor a partir de solicitação junto a uma agência Caixa. Se identificada uma dessas situações, verifique com o cliente a viabilidade de utilizar outros dados bancários para receber o pagamento do crédito consignado. Em caso negativo, oriente-o a não comprometer o saldo em conta e, para empréstimos com valor superior ao limite, uma opção seria o cliente seguir com a abertura de uma nova conta.



Conta Poupança possui uma variação (**51 ou 01**) que pode ser identificada no extrato bancário do cliente. Para averbação junto ao **INSS** é necessário informar os dados conforme padrão do INFBN, com a conta possuindo 10 dígitos (5100+número conta).



Conta salário não aceita depósitos/transferências de origem diferente do empregador do cliente, por isso, não é possível realizar o pagamento do empréstimo. Essas contas são identificadas com numeração iniciada em **71**.



Possui contas que funcionam como conta salário para aposentados, não permitindo depósitos/transferências que não sejam do INSS, por este motivo não é possível realizar o pagamento do empréstimo. Essas contas **costumam** iniciar com o dígito 8, porém não é uma regra.

Reapresentação de TED

Caso a TED do cliente seja devolvida, é necessário realizar a reapresentação dos dados bancários para efetivar o pagamento do empréstimo.



A relação de TEDs retornadas pode ser encontrada no **C6 Consig Info** na pasta **Relatórios Operacionais** no relatório **TEDs Devolvidas**, nele encontram-se as propostas e os dados bancários em que houve devolução pelo banco do cliente.

Verifique os dados bancários atualizados com o seu cliente e solicite a reapresentação da TED:

- o Preencha todos os campos da planilha “tabela-reapresentacao”. **Importante!** Não altere o layout do arquivo: nome dos campos e ordem das colunas.
- o Envie a planilha preenchida e anexada por e-mail ao C6 Consi.

Atenção! Pedidos fora do padrão serão recusados. Dependendo do tipo de mudança de conta, pode ser necessário enviar um extrato bancário contendo ao menos o nome do cliente **ou** uma foto do cartão.



Em quais casos serão necessários o envio de extrato bancário ou foto do cartão?

SOMENTE em casos de **Contas Digitais** em que houve:

- Mudança de banco
- Alteração de agência e conta



ATENÇÃO!

No processo de **Reapresentação de TED**, permitimos contas digitais **apenas** de:

- o Bancos de Rede
- o Banco Original
- o Nubank
- o Agibank
- o Banco Inter
- o Next Bank

Obs.: Se a reapresentação não for realizada em até 7 dias corridos ou exceder duas tentativas, o contrato será cancelado.

Dicionário C6 Consig

Abaixo as informações que serão encontradas junto as observações das propostas.

- o Em diversos casos as propostas serão reprovadas devido aos motivos listados abaixo, o objetivo é facilitar o seu entendimento para saber se há possibilidade de uma nova digitação.


Texto encontrado na Observação da proposta	Reanálise?	Descrição
Reprovado Política Interna 01	Sim	Regra de negócio, encontrada no Roteiro Operacional
Reprovado Política Interna 02	Sim	Regra de negócio, encontrada no Roteiro Operacional
Reprovado Política Interna 22	Sim	Regra de negócio, encontrada no Roteiro Operacional
Reprovado Política Interna 23	Sim	Regra de negócio, encontrada no Roteiro Operacional
Reprovado Política Interna 24	Sim	Regra de negócio, encontrada no Roteiro Operacional
Reprovado Política Interna 40	Sim	Regra de negócio, encontrada no Roteiro Operacional
Reprovado Política Interna 41	Não	Regra de negócio, encontrada no Roteiro Operacional
Reprovado Política Interna 42	Não	Regra de negócio, encontrada no Roteiro Operacional
Reprovado Política Interna 43	Sim	Regra de negócio, encontrada no Roteiro Operacional
Reprovado Política Interna 60 a 69	Não	Decisão de não operar com o cliente devido a critérios internos
Reprovado Política Interna 90 a 99	Sim	Solicitação de documentação para análise do cliente

Boas práticas na oferta e venda de empréstimo consignado


Ao preencher os dados da proposta, atente-se ao perfil dos usuários indicados:


- **Agente de vendas:** Responsável pela oferta e negociação da operação, além de colher a anuência do cliente. Precisa ter uma certificação vigente, expedida por entidade de reconhecida capacidade técnica, vinculada ao CPF, e pode ou não possuir um acesso e senha pessoal para uso do sistema do C6 Consig
- **Digitador:** Responsável pelo cadastro da operação junto ao sistema do banco e conferência da documentação da proposta (recomendável). Tem acesso e senha personalizados (intransferíveis) para acessar o C6 Consig e precisa ter uma certificação vigente, expedida por entidade de reconhecida capacidade técnica, vinculada ao CPF.

Obs.: Se os procedimentos de venda e de cadastro forem feitos por pessoas diferentes, é necessário que sejam declarados os respectivos responsáveis.

 Antes de iniciar ofertas ao telefone para clientes em potencial, verifique se o número consta na base do **Não Me Perturbe**.

Acesse periodicamente a base disponibilizada no portal do C6Consig para consultar quais telefones **não** devem ser contatados.

 Ao cadastrar uma proposta no sistema, informe ao cliente quais são as condições gerais do contrato, taxa de juros, quantidade de parcelas e o valor aproximado a ser liberado. **Colete sempre a anuência do cliente** e formalize corretamente.

 Acesse regularmente o [C6ConsigInfo](#) e fique atento aos manuais e roteiros publicados pelo banco. Acompanhe seus indicadores, novidades e atualizações que preparamos para você!

LUCIANA ORSATTE 27563113835 LUCIANA ORSATTE 27563113835 LUCIANA ORSATTE 27563113835 LUCIANA ORSATTE 27563113835

c6 *Consig*