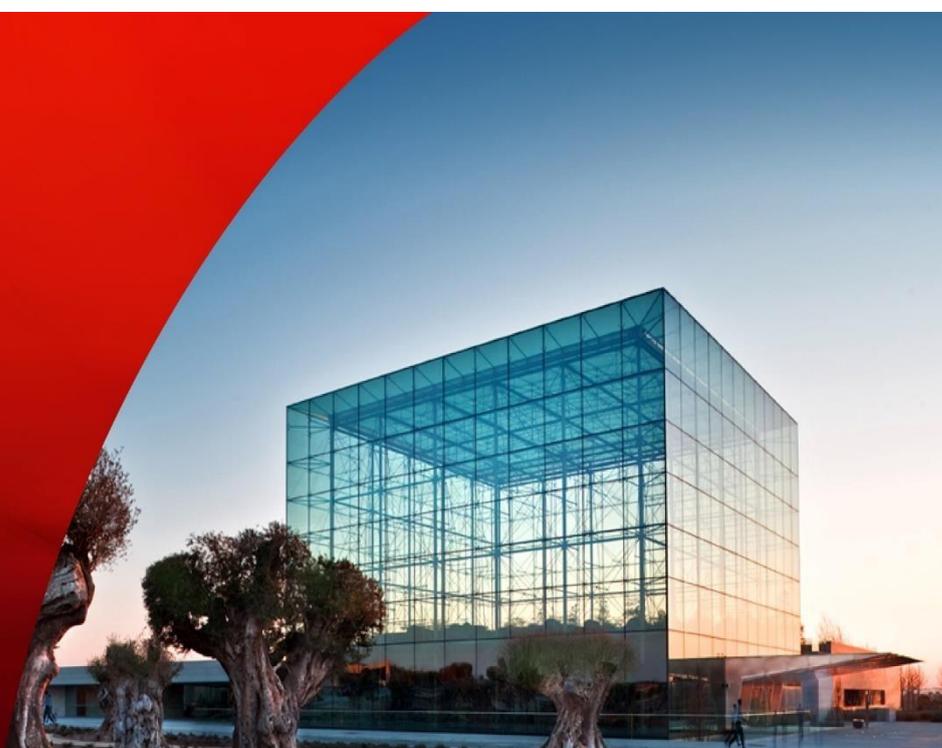


MANUAL DE APOIO

- PORTAL ESCROW -

Autocontratação

Simples | Pessoal | Justo



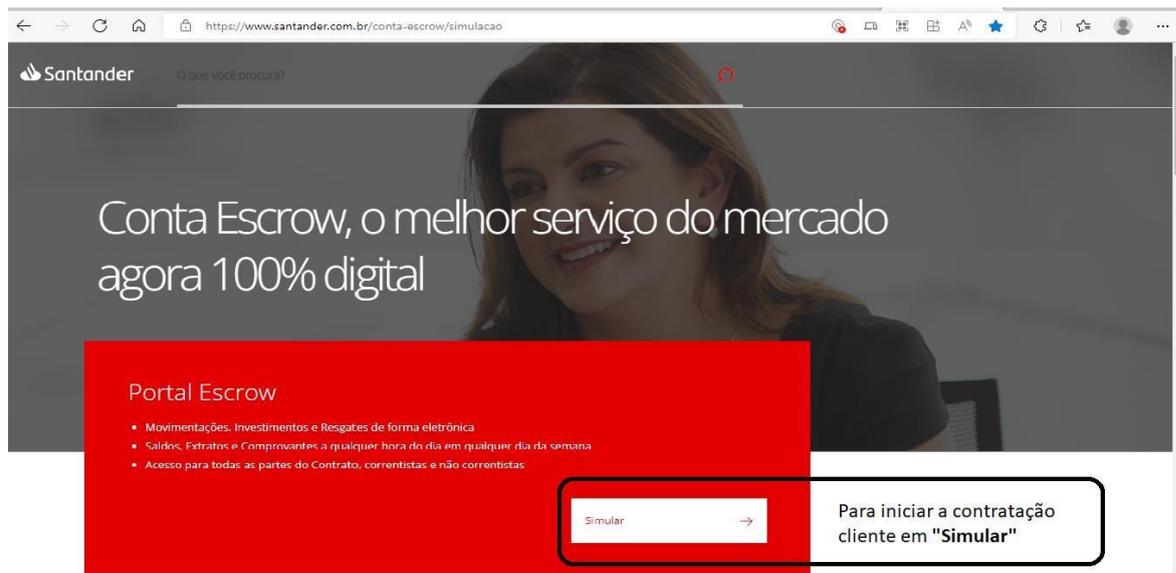
Índice

ACESSO AO PORTAL ESCROW	3
INÍCIO DO PREENCHIMENTO	4
ACOMPANHAMENTO E INCLUSÃO DE INFORMAÇÕES	11
DOCUMENTAÇÕES NECESSÁRIAS	21
CONTATOS COMERCIAIS	22

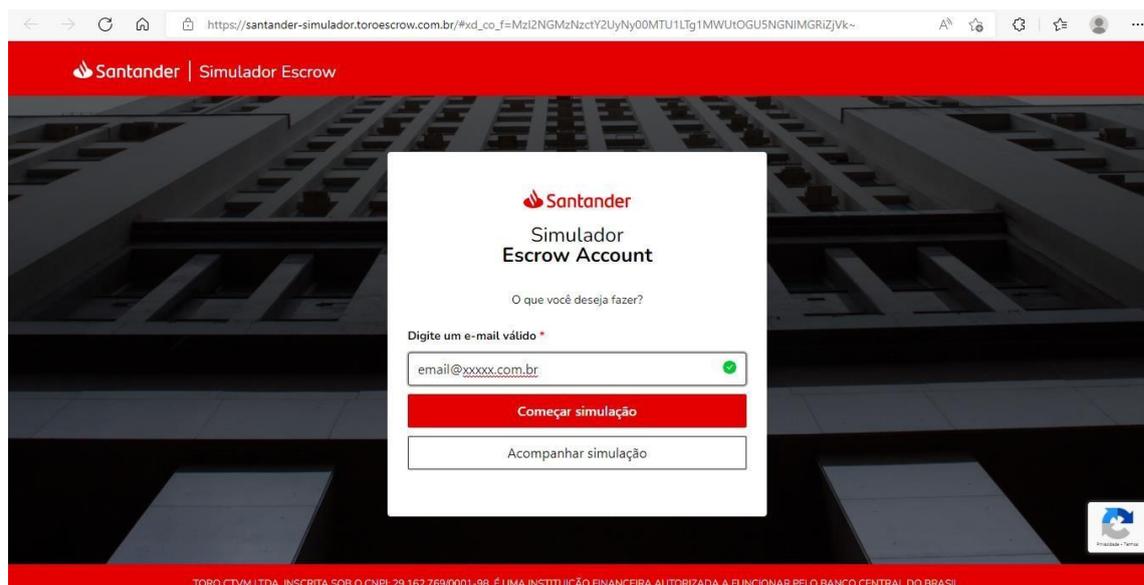
Acesso ao Portal Escrow

O acesso ao Portal Escrow pode ser realizado pelo link: www.santander.com.br/conta-escrow/simulacao ou buscando por “Escrow” no site www.santander.com.br

Ao acessar o Portal, clique em “Simular”:



Preencha com seu e-mail e selecione “Começar Simulação”:



Início do Preenchimento

1

Dados pessoais

Passo 1: Realizar o preenchimento dos seus Dados Pessoais:

The screenshot shows a web browser window with the URL <https://santander-simulador.toroescrow.com.br/cadastro>. The page header includes the Santander logo and 'Simulador Escrow' on the left, and a 'Sair' button on the right. A progress bar at the top shows three steps: '1 Dados pessoais' (highlighted in red), '2 Dados operacionais', and '3 Confirmação'. The main content area is titled 'Dados pessoais' and contains the instruction: 'Insira os dados para prosseguir com a simulação:'. There are four input fields: 'Razão Social / Nome *' with a placeholder 'Digite a Razão Social ou Nome...', 'Em representação de *' with a placeholder 'Digite a Razão Social ou Nome a qual representa.....', 'Telefone *' with a placeholder 'Digite o DDD e o número...', and 'E-mail *' with the value 'rafamartins@santander.com.br'. At the bottom right, there are 'Voltar' and 'Próximo' buttons.

2

Dados operacionais

Passo 2: Realizar o preenchimento dos Dados Operacionais iniciando pela indicação das “Partes do contrato”:

The screenshot shows the same web browser window as in Step 1. The progress bar now shows '1 Dados pessoais' with a green checkmark, '2 Dados operacionais' (highlighted in red), and '3 Confirmação'. A yellow warning box at the top states: 'Importante frisar que a referida análise poderá ensejar na recusa da operação pelo BANCO SANTANDER (BRASIL) S.A. caso haja algum empecilho que inviabilize a execução do contrato, seja por questões legais e/ou operacionais.' Below this, there are two expandable sections: 'Partes do contrato' (highlighted with a black box) and 'Tipo do contrato'. The 'Partes do contrato' section shows 'PASSO 1 DE 3' with a yellow indicator. The 'Tipo do contrato' section shows 'PASSO 2 DE 3' with a yellow indicator. At the bottom right, there are 'Voltar' and 'Confirmação' buttons.

Importante: Para a estrutura de um Fundo de Investimento em Direitos Creditórios (FIDC) simples, serão necessárias no mínimo 02 (duas) Partes (A e B) e **01 (uma) conta**.

A Parte A será o Titular da Conta, onde normalmente qualifica-se o Cedente. Para incluir as demais partes, basta clicar em “**Adicionar Parte**”. Lembrando que a Segunda parte (Parte B) será o AGENTE DE GARANTIAS e, caso seja necessário, haverá possibilidade de inclusão de uma terceira parte (Parte C) como o FIDC, por exemplo:

contrato, seja por questões legais e/ou operacionais.

Partes do contrato PASSO 1 DE 3

Adicione as partes que fazem parte do seu contrato:

Lembre-se: As informações das partes (Razão Social/Nome e CNPJ/CPF) não poderão ser alteradas no momento da contratação.

1 Parte A

É estrangeira? *

Sim Não

Nome / Razão Social *

xxxxxxxxxxxx

CPF / CNPJ *

11.234.567/0001-00

2 Qtd de Contas *

1

3 Adicionar parte

Voltar Confirmação

A Parte B não possuirá conta Escrow, uma vez que a titularidade é da Parte A:

Nome / Razão Social *

Rafael

CPF / CNPJ *

123.456.789-00

Qtd de Contas *

1

1 Parte B

É estrangeira? *

Sim Não

Nome / Razão Social *

FIDIC

CPF / CNPJ *

11.212.332/4345-54

O documento digitado não é válido

2 Qtd de Contas *

0

Adicionar parte

Tipo do contrato PASSO 2 DE 3

Voltar Confirmação

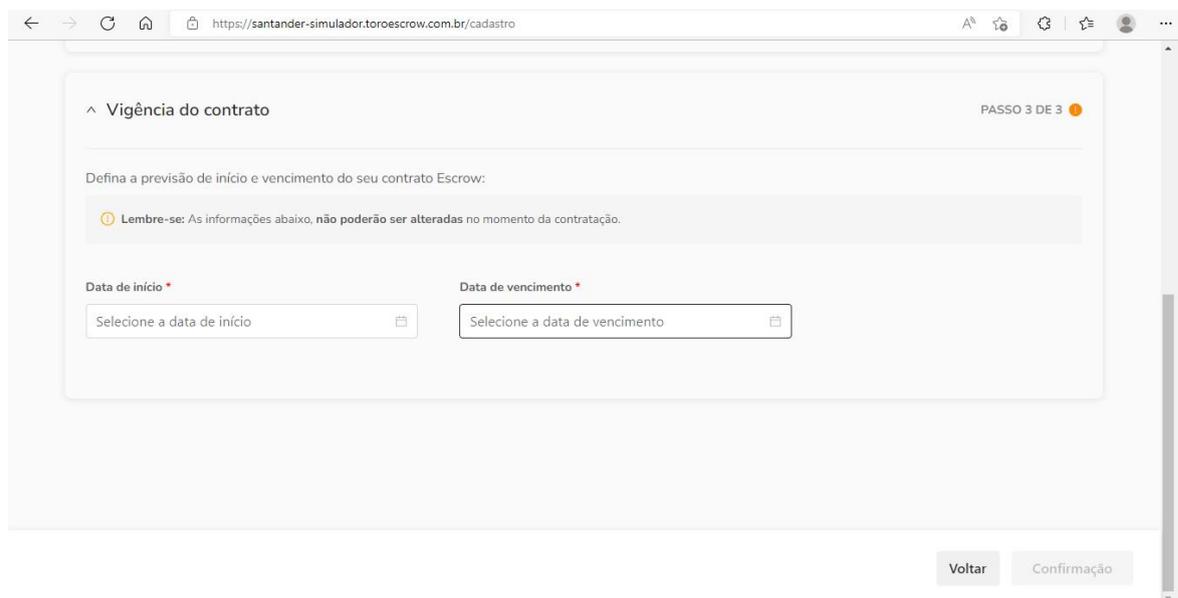
A segunda informação solicitada é o **“Tipo do contrato”**. Selecione o **“Tipo de Operação”**. Para exemplificar a jornada, foi selecionada a Operação **“FIDC”**. Após selecionada, descreva o objeto da operação (um breve resumo sobre a relação que originou a necessidade da abertura de uma Conta Escrow):

O próximo passo será informar um Resumo da Operação e se há ou não interesse na aplicação dos recursos em produtos de investimento. Caso positivo, informar qual o valor estimado a ser aplicado.

Observação: Nos casos em que não há interesse na aplicação dos recursos bastará selecionar a opção **“Não”** e indicar **“0,00”** no campo Saldo em Conta:

“Vigência do contrato”

Na sequência será necessário definir a vigência do contrato de Escrow, indicando a data de início e seu vencimento. Neste ponto é importante destacar que a parametrização das datas não impede que o contrato tenha sua vigência prorrogada caso haja interesse das partes:

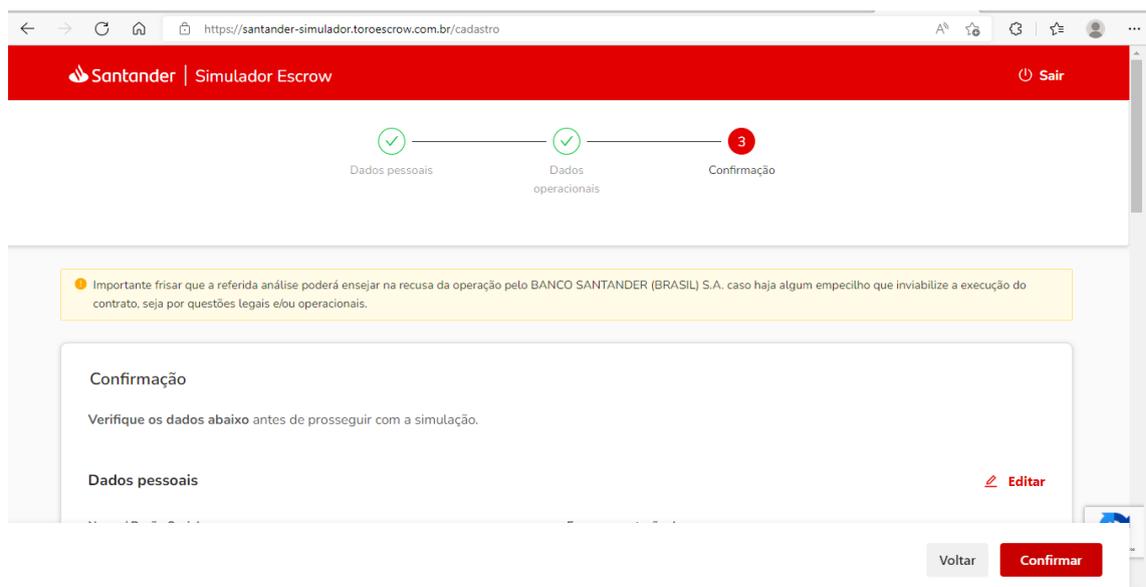


3

Confirmação

Etapa de confirmação:

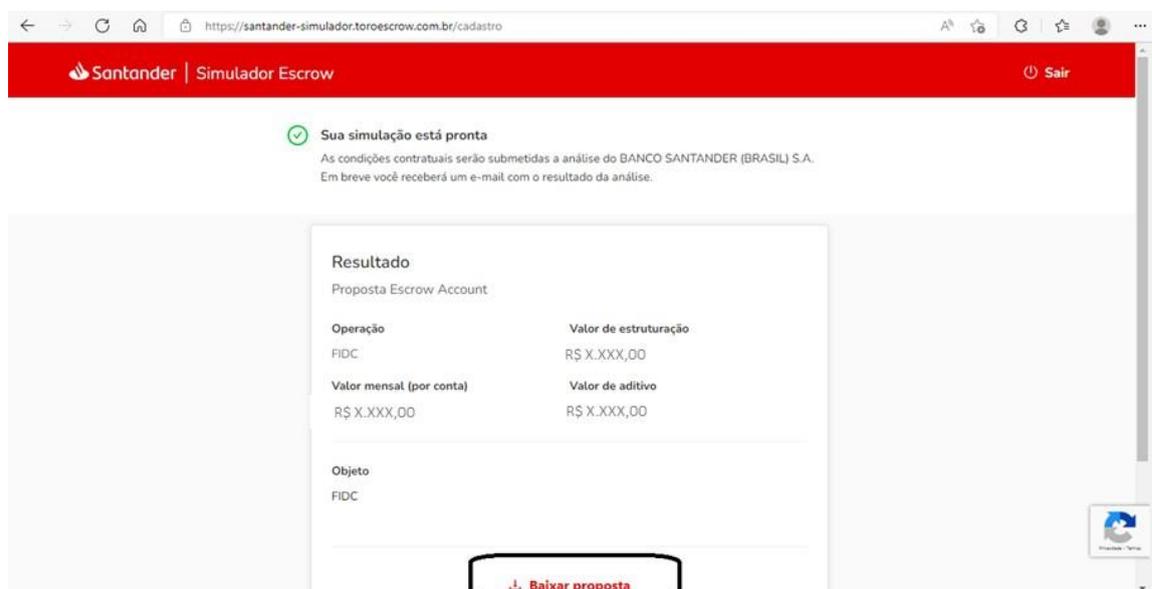
Após o preenchimento de todos os campos elencados anteriormente, o portal solicitará a validação dos dados preenchidos e posterior confirmação através da opção “**Confirmar**”:



Concluído o cadastro, o sistema enviará um código de confirmação para o e-mail cadastrado, o qual deverá ser inserido na tela de solicitação, conforme exemplo abaixo:



Com a inclusão do código será disponibilizado o resumo da simulação, com os cálculos do Valor de Estruturação, Valor Mensal por conta e Valor de Aditivo, personalizados de acordo com as informações preenchidas na proposta. Também haverá a opção de download em formato PDF:

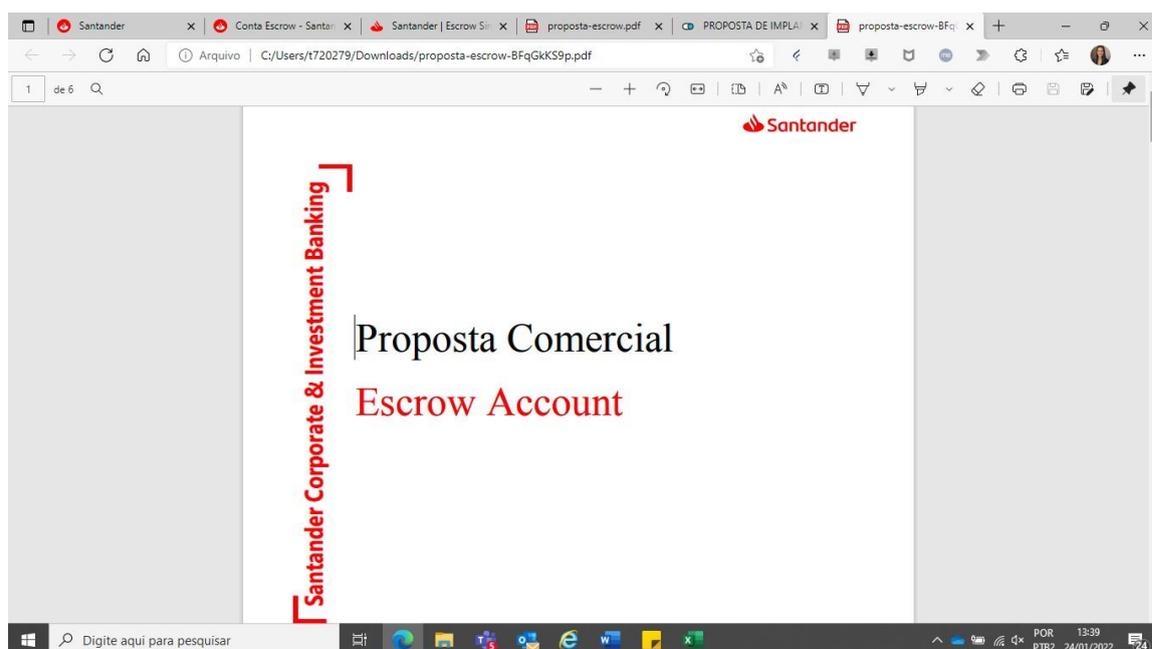


Para desbloquear o documento da proposta será necessário informar os **04 últimos dígitos** do telefone cadastrado:



Importante! Os valores da Proposta Comercial são indicativos, podendo ser revisados pelo Banco, caso ocorram alterações no escopo da solução a ser implementada.

Uma vez desbloqueado será exibido o documento com as condições para a abertura da conta Escrow:

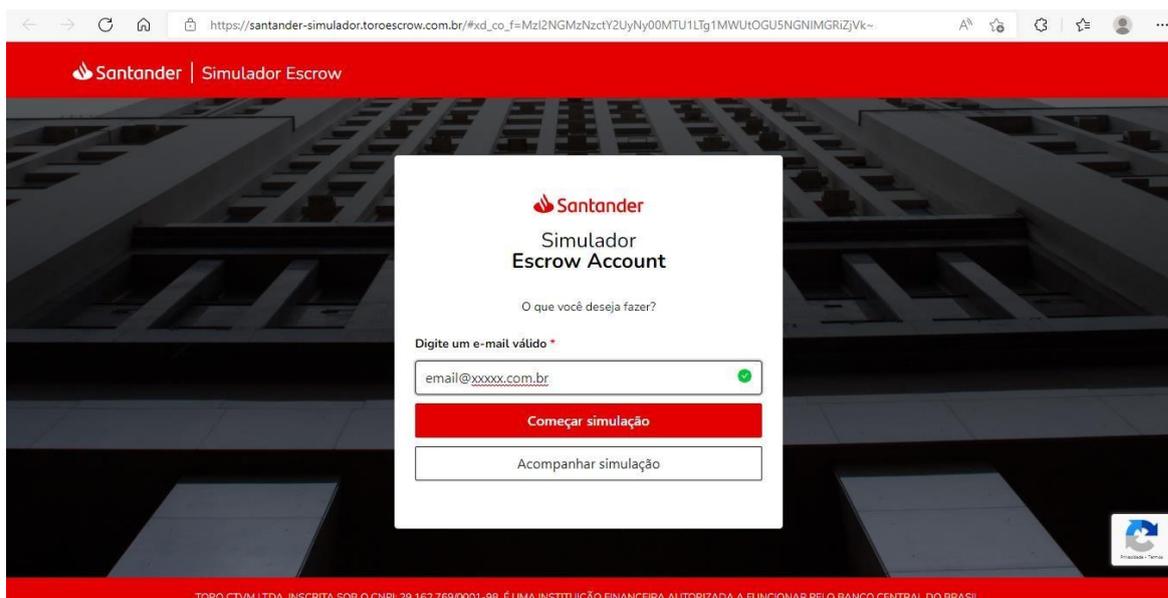




Nesta etapa o Banco irá avaliar as informações fornecidas na Simulação e entrará em contato via e-mail e/ou pelo Simulador. Após essa análise, caso você concorde com as condições simuladas, você conseguirá incluir informações adicionais para emissão do contrato e abertura da Conta Escrow.

Acompanhamento e Inclusão de Informações

Para acompanhar o status da sua proposta e prosseguir com a contratação, basta acessar o link www.santander.com.br/conta-escrow/simulacao ou buscando por “Escrow” no site www.santander.com.br e preencher com o e-mail cadastrado anteriormente, selecionando a opção “Acompanhar Simulação”:



TORO CTVM LTDA, INSCRITA SOB O CNPJ: 29.162.769/0001-98, É UMA INSTITUIÇÃO FINANCEIRA AUTORIZADA A FUNCIONAR PELO BANCO CENTRAL DO BRASIL.

Um novo código será enviado para o e-mail cadastrado para o acesso as Simulações:



No menu “**Simulações**” após localizar a simulação clicar em “**Preencher contrato**”:

Acompanhamento

[Simulações](#) [Contratações](#) [Nova Simulação](#)

Cód. Simulação Pesquisar Tipo [Limpar Filtro](#)

Data simulação	Cód. Simulação	Nome	Em representação de	Tipo da Operação	Data Expiração	Ação
02/09/2022 15:23	G2AQa6pTv	Rafael Lopes Martins	Rafael Lopes Martins	FIDC	Expira em 30 dias	Preencher contrato
02/05/2022 09:31	CUTBJSCcd	Rafael L M	Rafael L M	Garantia a terceiros	Expirado em 01/06/	Não há ações

< 1 >

TORO CTVM LTDA, INSCRITA SOB O CNPJ: 29.162.769/0001-98, É UMA INSTITUIÇÃO FINANCEIRA AUTORIZADA A FUNCIONAR PELO BANCO CENTRAL DO BRASIL.

1 Informações Gerais

1.1 Revisão das Informações Básicas:

Nova Contratação

1 **Informações Gerais**

2 Partes do contrato

3 Contas Escrow

4 Investimento

Dados pessoais

As informações abaixo são as mesmas informações inseridas no momento do pedido de simulação, para criarmos a minuta do contrato, revise as informações abaixo:

Tipo de Contrato

Tipo de operação	Saldo médio	Início da Operação
FIDC	R\$ 0,00	05/09/2022

Revise ou complete as informações:

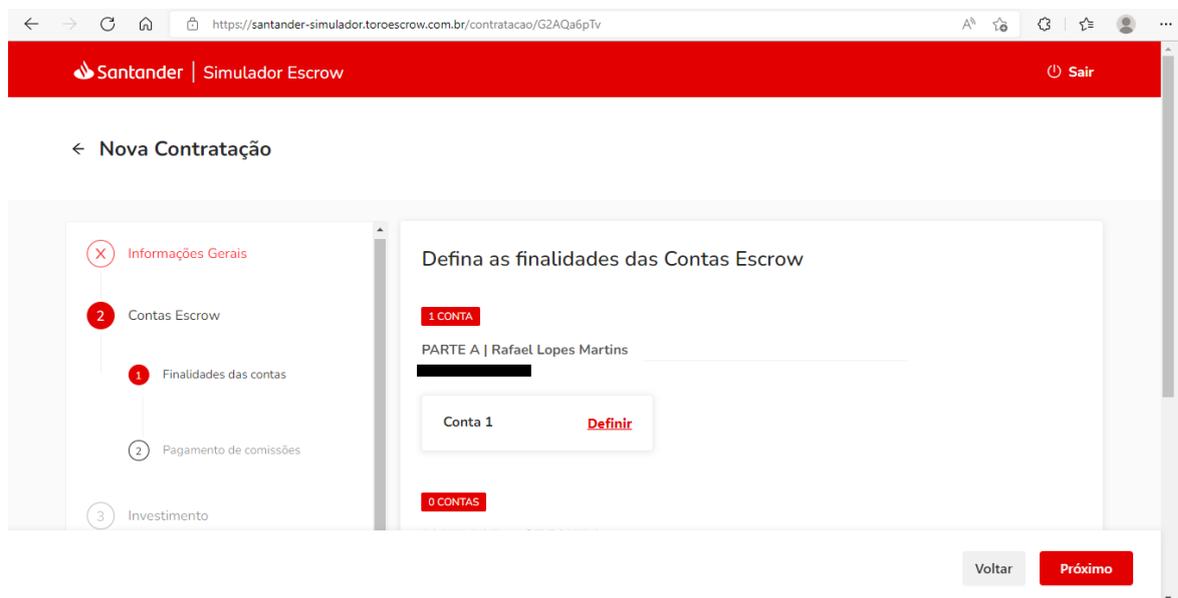
Objeto do contrato

[Próximo](#)

2 Contas Escrow

2.1 Finalidade das Contas Escrow

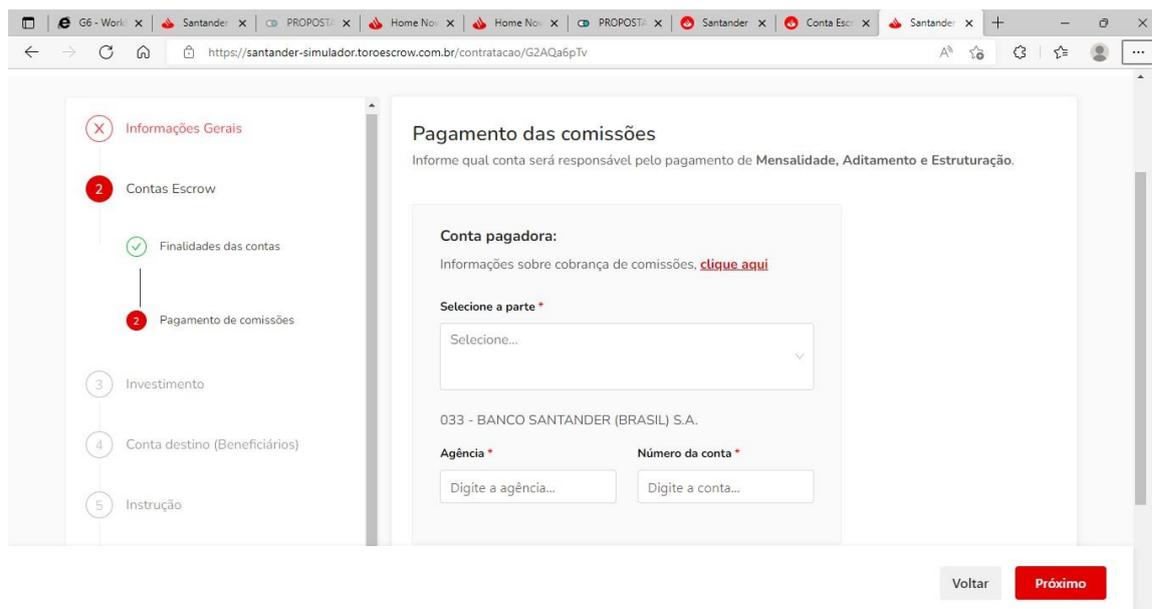
Clicar em **“Definir”** e atribua um nome para a sua Conta. Com isso você conseguirá localizá-la com maior facilidade no Portal:



The screenshot shows a web browser window with the URL <https://santander-simulador.toroescrow.com.br/contratacao/G2AQa6pTv>. The page title is "Santander | Simulador Escrow" and there is a "Sair" button in the top right. A navigation breadcrumb shows "Nova Contratação". On the left, a progress bar indicates the current step is "2 Contas Escrow", with "1 Finalidades das contas" completed and "3 Pagamento de comissões" and "3 Investimento" pending. The main content area is titled "Defina as finalidades das Contas Escrow" and shows "1 CONTA" with "PARTE A | Rafael Lopes Martins" selected. Below this, there is a form with "Conta 1" and a red "Definir" button. At the bottom, there are "Voltar" and "Próximo" buttons.

2.2 Pagamento das Comissões

Selecionar qual das Partes efetuará o pagamento da mensalidade e informar os dados de Agência e Conta Corrente para o débito das tarifas de manutenção da conta Escrow:



The screenshot shows the same web browser window as above, but now on the "Pagamento das comissões" step. The progress bar shows "2 Contas Escrow" completed, "1 Finalidades das contas" completed, and "2 Pagamento de comissões" as the current step. The main content area is titled "Pagamento das comissões" and contains the text "Informe qual conta será responsável pelo pagamento de Mensalidade, Aditamento e Estruturação." Below this, there is a form with "Conta pagadora:" and a link "Informações sobre cobrança de comissões, clique aqui". There is a dropdown menu labeled "Selecione a parte" with "Selecione..." as the selected option. Below the dropdown, it says "033 - BANCO SANTANDER (BRASIL) S.A.". There are two input fields: "Agência" with the placeholder "Digite a agência..." and "Número da conta" with the placeholder "Digite a conta...". At the bottom, there are "Voltar" and "Próximo" buttons.

3 Investimento

Caso possua, selecionar a opção desejada:

Tipo	Emissor	Taxa	Indexador	Prazo	Resgate
CDB POS	BANCO SANTANDER (BRASIL) S.A.	95.00%	DI	21/05/2025	07/06/2022

4 Conta Destino (Beneficiários)

Neste campo deverão ser indicadas as contas beneficiárias receptoras dos recursos que transitarão na Escrow.

Observação: Este campo aceita a indicação de contas de outras instituições financeiras:

Possui beneficiários? Sim Não

CPF / CNPJ *

Nome Completo / Razão Social * Tipo de conta *

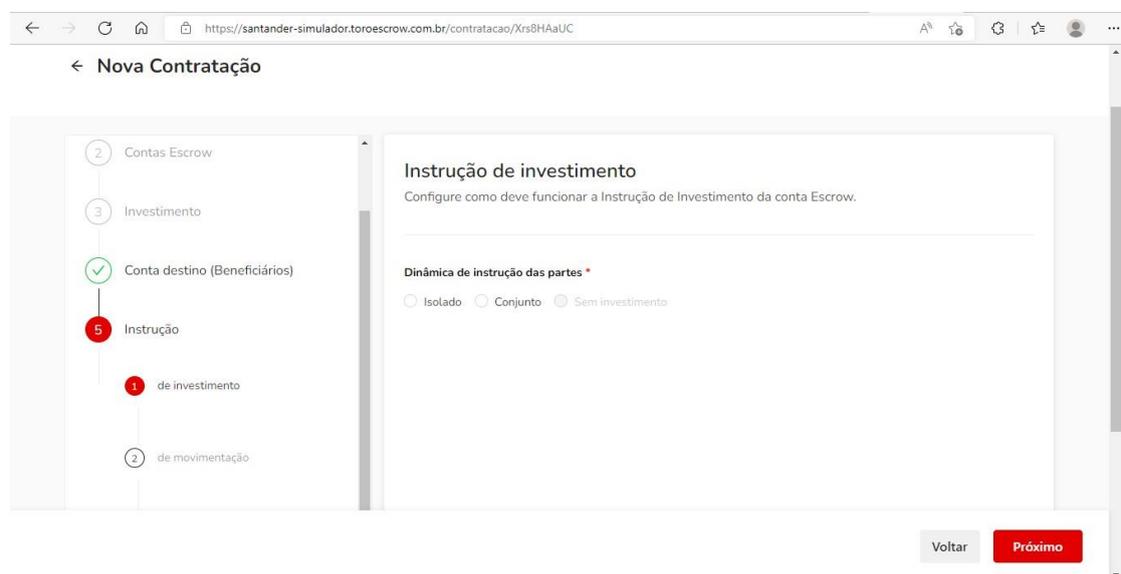
Banco * Agência * Número da conta *

Adicionar

5 Instrução

As regras de movimentação e/ou investimentos dos recursos que transitarão pela Escrow serão parametrizadas mediante a indicação da dinâmica a ser utilizada: **i) aprovações isoladas** (apenas uma das partes contratuais terá o poder para movimentar e/ou investir) ou **ii) em conjunto** (onde duas ou mais partes deverão inserir no sistema as solicitações de movimentação e/ou investimentos).

5.1 Instrução de Investimento



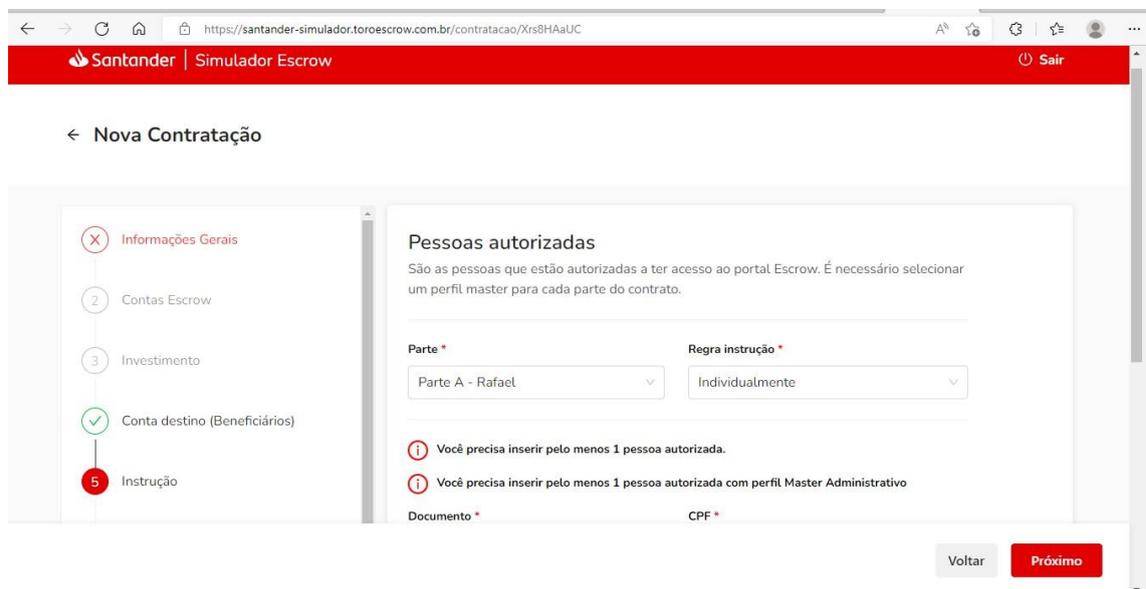
The screenshot shows a web browser window with the URL <https://santander-simulador.toroescrow.com.br/contratacao/Xrs8HAaUC>. The page title is "Nova Contratação". On the left, a vertical progress bar shows five steps: "Contas Escrow" (2), "Investimento" (3), "Conta destino (Beneficiários)" (4), "Instrução" (5, highlighted in red), and "de investimento" (1) and "de movimentação" (2). The main content area is titled "Instrução de investimento" and contains the text "Configure como deve funcionar a Instrução de Investimento da conta Escrow." Below this, there is a section "Dinâmica de instrução das partes *" with three radio button options: "Isolado", "Conjunto", and "Sem investimento". At the bottom right, there are two buttons: "Voltar" and "Próximo".

5.2 Instrução de Movimentação



5.3 Pessoas autorizadas

O sistema solicitará a indicação das pessoas autorizadas a acessar o Portal para consulta das informações e/ou realização de instruções:



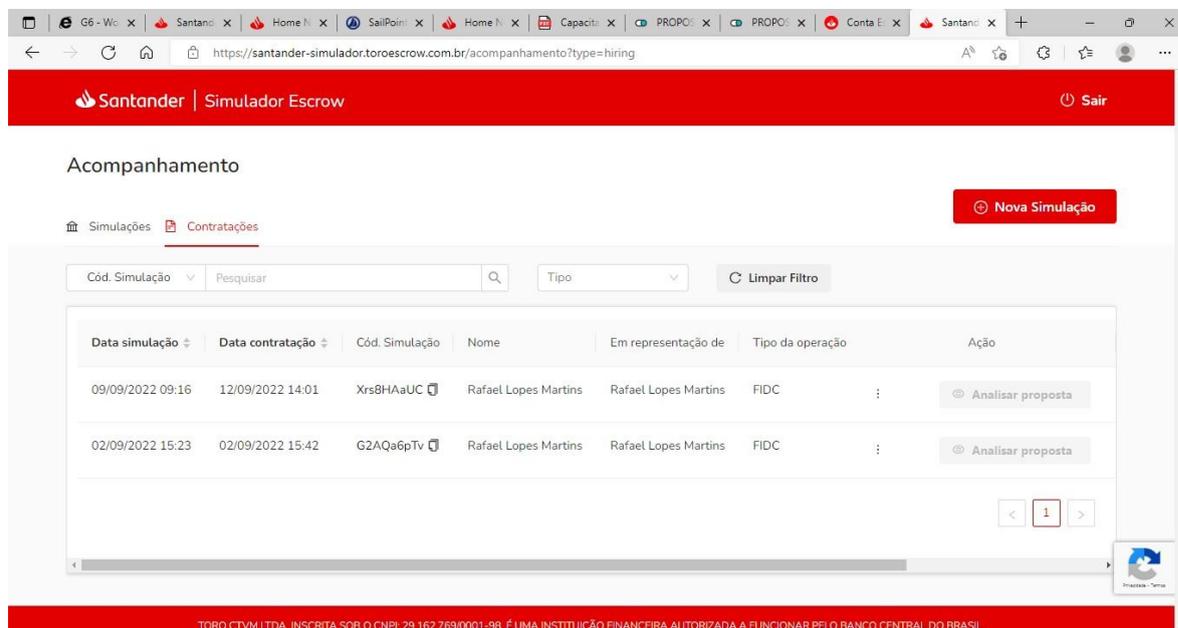
Neste passo é necessário atribuir a cada pessoa um perfil através do qual o Portal disponibilizará apenas o acesso a informações ou permitirá também a inclusão de Instruções. Importante destacar que o **Perfil Master** possui o poder de inclusão de usuários novos, o **Perfil de Instrução** aprova as transações, mas não cria usuários e o **Perfil Consulta** apenas consulta as movimentações e extratos:

6 Encerramento do Contrato

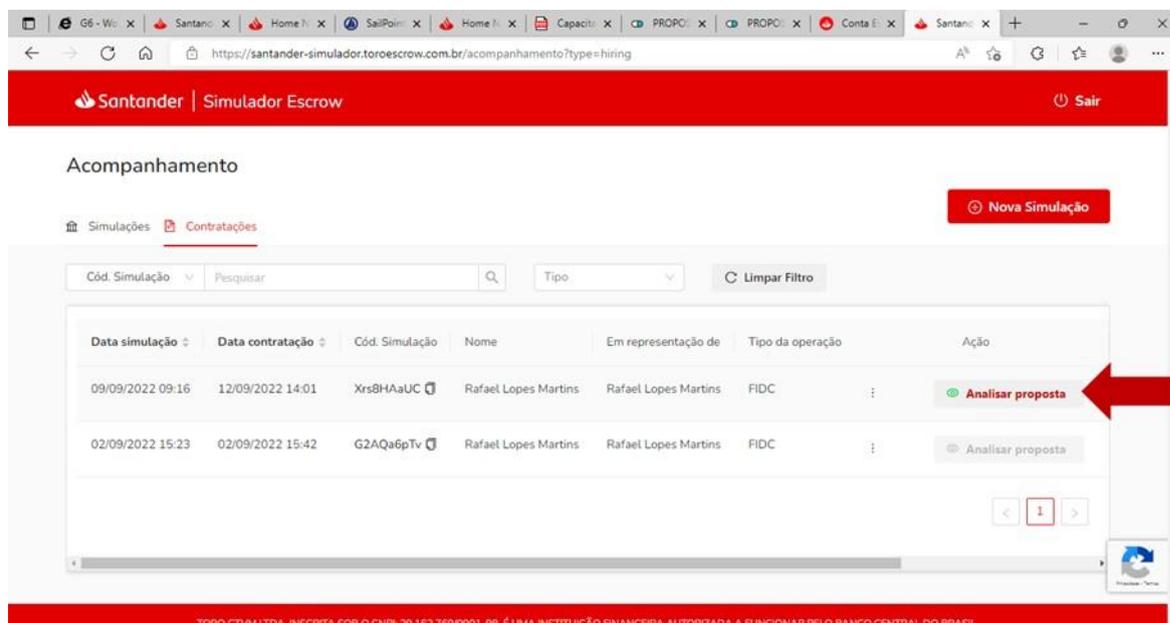
Confirmar a data incluída no preenchimento da proposta. Caso haja definição de destino do montante remanescente na conta na data de encerramento do contrato, informar os dados para crédito.

Na sequência clicar no botão **“Finalizar”** e aguardar o retorno:

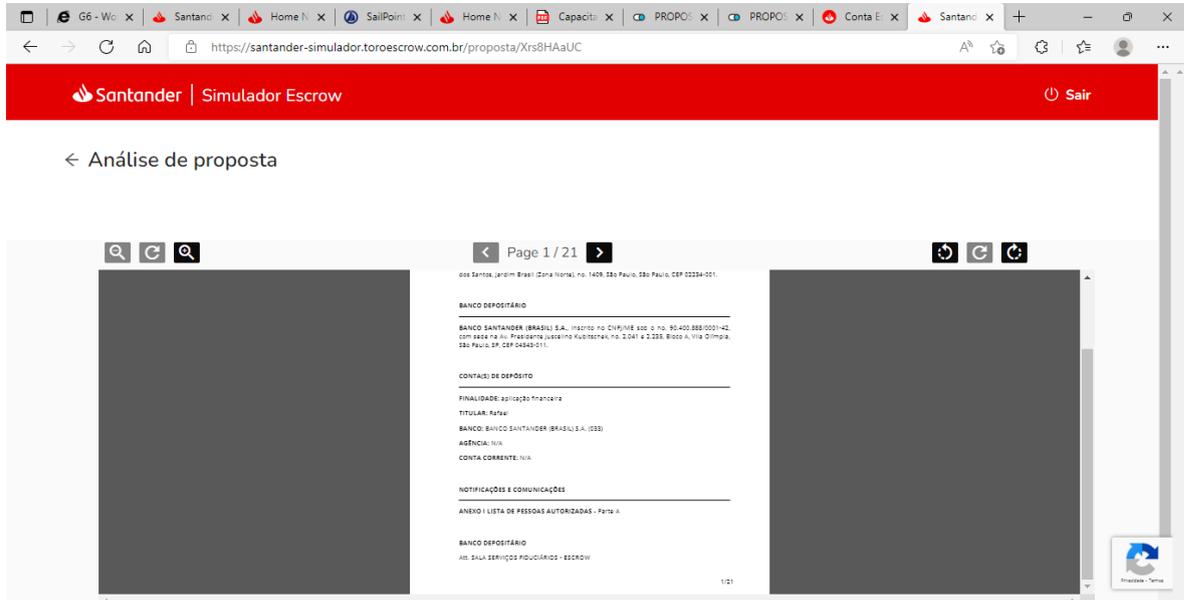
Após finalizar, você deve aguardar a validação do Santander.
É possível verificar o status do Contrato no simulador através do menu
“Acompanhamento”. No menu “Contratações”:



Após a aprovação da área Comercial Especializada do Santander, será encaminhado um e-mail notificando que o a opção “Analisar proposta” ficará ativa:

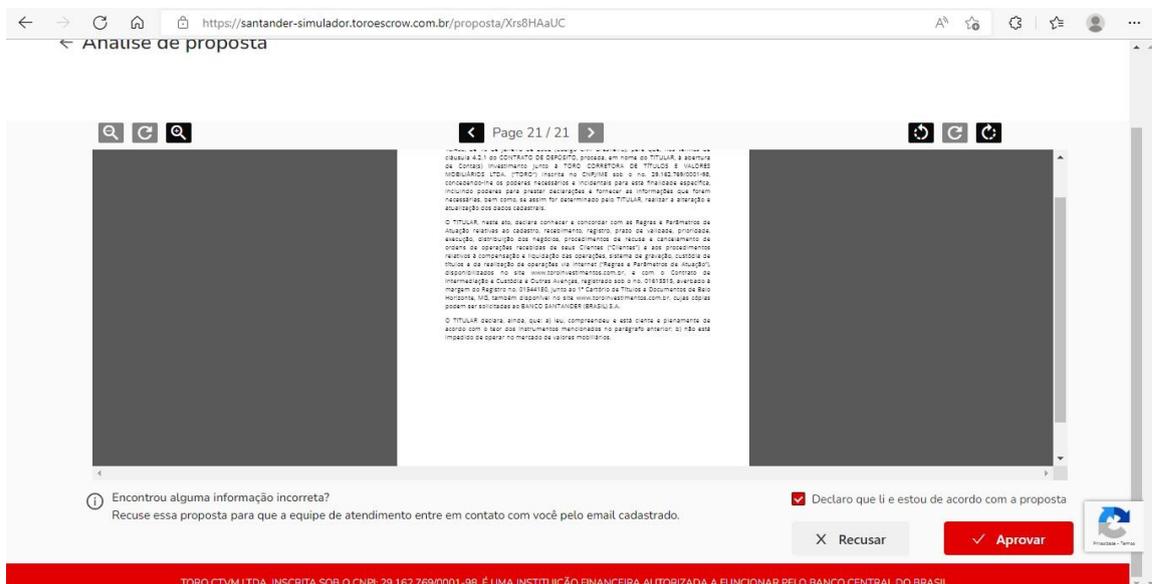


A minuta estará disponível após clicar na opção de “Analisar proposta”:



Após a leitura e certificação das informações, selecionar a declaração de leitura e na sequência “Aprovar”.

Caso constate alguma informação incorreta recuse a proposta e a equipe de atendimento entrará em contato.



Após a aprovação a área comercial entrará em contato, via e-mail cadastrado, para formalizar os próximos passos, solicitar a documentação necessária para efetivar a

contratação, realizar a assinatura do contrato de todas as Partes e realizar a abertura da(as) conta(as).

Documentações Necessárias

Abaixo o checklist:

- **Constituição pessoa jurídica:** Contrato social consolidado (LTDA)/ Estatuto Social (SA) consolidado/ Requerimento de Empresário (EI);
- **Documento de comprovação de poderes:** Atas de eleição dos atuais membros do Conselho de Administração (se houver) e da Diretoria para Sociedades Anônimas ou atos societários que indiquem os administradores, se não indicados no contrato social para Sociedades Limitadas, todos devidamente registradas perante a Junta Comercial, Cartório ou órgão competente. Caso a sociedade seja representada por procurador, além da documentação societária, enviar a procuração vigente;
- Balanço patrimonial: Cópia simples do Balanço Patrimonial do último exercício e comprovante de faturamento dos últimos 12 meses;
- Documento de identificação dos administradores e/ou procuradores: RG ou CNH;
- Documento dos sócios (beneficiário dos recursos): RG ou CNH;
- **NECESSÁRIO CONFIRMAR SE TODOS OS SIGNATÁRIOS POSSUEM E-CPF PARA REALIZAÇÃO DA ASSINATURA DIGITAL. A PLATAFORMA PADRÃO QUE O SANTANDER UTILIZARÁ PARA ASSINATURA SERÁ A FEPWEB.**

Contatos Comerciais

Área	Contatos
Vendas Estruturadas	<p>Gustavo Lazzarini Fondevila Julia Virgolino Prados Fabiana Alves Freire Consoline Rafael Lopes Martins</p> <p>gfondevila@santander.com.br julia.prados@santander.com.br fabiana.consoline@santander.com.br rafamartins@santander.com.br</p>
Atendimento Santander	<p>Private direto 3003 7750 (capitais e regiões metropolitanas) 0800 723 7750 (demais localidades) +55 11 3553 4156 (ligações no exterior)</p> <p>Central de atendimento empresarial 4004 2125 (capitais e regiões metropolitanas) 0800 726 2125 (demais localidades) 0800 723 5007 (pessoas com deficiência auditiva e de fala)</p>

