

УТВЕРЖДЕН

RU.31465715.01000-01 34 01-ЛУ

ПРОГРАММНЫЙ КОМПЛЕКС СЕРВИС ТОЧКА

Сервисы «Credit-front», «Expresscredit», «Quasi-overdraft», «Business-advance»

Руководство пользователя

RU.31465715.01000-01 34 01-16

Листов 173

АННОТАЦИЯ

Настоящий документ представляет собой руководство пользователя на Программный комплекс Сервис Точка.

Перечень частей руководства пользователя приведен в ведомости эксплуатационных документов «RU.31465715.01000-01 20 01 Программный комплекс Сервис Точка».

В данной части руководства пользователя приведены сведения о назначении и выполнении сервисов:

- «Credit-front»;
- «Expresscredit»;
- «Business-advance»;
- «Quasi-overdraft».

СОДЕРЖАНИЕ

Сокращения, термины и определения	5
1 Назначение программы	6
2 Выполнение программы	7
2.1 Общие сведения	7
2.2 Операции, выполняемые пользователем	8
2.2.1 Интернет-банк	8
2.2.1.1 Экспресс-кредит	8
2.2.1.2 Бизнес-аванс	31
2.2.1.3 Овердрафт	41
2.2.2 Мобильное приложение	47
2.2.2.1 Экспресс-кредит	47
2.2.2.2 Бизнес-аванс	72
2.2.2.3 Овердрафт	83
2.3 Операции, выполняемые сотрудником оператора	89
2.3.1 Сервис «Credit-front»	90
2.3.1.1 Поиск пользователя, заявки, кредита	91
2.3.1.2 Загрузка документов для экспресс-кредита	133
2.3.1.3 Предложения по овердрафту	138
2.3.1.4 Отчеты	142
2.3.1.5 Избранное	146
2.3.2 Сервис «Business-advance»	148
2.3.2.1 Поиск пользователя	149
2.3.2.2 Кредиты	154
2.3.2.3 Заявки	157

2.3.2.4	Статистика.....	172
---------	-----------------	-----

СОКРАЩЕНИЯ, ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

МСС	Merchant Category Code (код категории продавца)
ЗДА	Заранее данный акцепт
ИНН	Идентификационный номер налогоплательщика
НБКИ	Национальное бюро кредитных историй
ОКБ	Объединенное кредитное бюро
партнер	Юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключивший агентский договор или договор о сотрудничестве с оператором для предоставления кредитного предложения пользователю
ПК	Персональный компьютер
СБ	Служба безопасности
СВО	Специальная военная операция

Примечание. Определения, не содержащиеся в настоящем разделе и используемые по тексту, имеют значения, установленные для таких определений в документе «Термины и определения», офертах <https://tochka.com/offer/ib/> и сети интернет.

1 НАЗНАЧЕНИЕ ПРОГРАММЫ

Сервис «Credit-front» предназначен для поиска и просмотра информации о кредитных продуктах пользователей.

Сервис «Expresscredit» предназначен для управления жизненным циклом кредитного продукта «Экспресс-кредит».

Сервис «Quasi-overdraft» предназначен для подключения услуги использования заемных средств для траты большей суммы, чем имеется на счете. Сервис позволяет отслеживать процесс сопровождения заявки. Сервис также используется для передачи информации между сторонами и обмена электронными документами.

Сервис «Business-advance» предназначен для управления жизненным циклом кредитного продукта «Бизнес-Аванс», автоматизации работы сотрудников оператора.

2 ВЫПОЛНЕНИЕ ПРОГРАММЫ

2.1 Общие сведения

Условия выполнения, загрузка и установка мобильного приложения, а также информация об авторизации и выходе из интернет-банка или мобильного приложения приведены в руководстве пользователя «RU.31465715.01000-01 34 01-1 Программный комплекс Сервис Точка. Назначение и условия выполнения Программного комплекса Сервис Точка. Назначение и выполнение сервисов «Авторизационный сервис Точка (crypto-ms)», «Интернет-банк Точка».

Сервис «Credit-front» реализован для сотрудников оператора, позволяет осуществлять поиск и просмотр информации о пользователе, его заявках на кредиты, а также действующих и погашенных кредитах.

Сервис «Expresscredit» реализован для пользователей, позволяет оформлять и выплачивать экспресс-кредиты и другое.

Сервис «Quasi-overdraft» реализован для пользователей. Частью функционала сервиса «Quasi-overdraft» является передача информации между сторонами и обмен электронными документами – более подробно это означает следующее:

- установка ЗДА по распоряжению пользователя, снятие ЗДА по окончанию договора;
- отражение требований партнера к счету пользователя по договору, согласно ЗДА;
- формирование платежного поручения для списания комиссии по распоряжению пользователя;
- распоряжение на выдачу заемных средств от партнера.

Сервис «Business-advance» реализован для пользователей и сотрудников оператора. Позволяет оформлять и выплачивать кредит пользователям, у которых подключен эквайринг в банке-партнере. Сервис позволяет сотрудникам оператора сопровождать, одобрять и отклонять заявки пользователя на данный кредитный продукт.

2.2 Операции, выполняемые пользователем

Пользователям доступны сервисы «Expresscredit», «Business-advance» и «Quasi-overdraft» в интернет-банке, см. 2.2.1, и в мобильном приложении, см. 2.2.2.

2.2.1 Интернет-банк

Описание работы в интернет-банке для следующих сервисов приведено ниже:

- сервис «Expresscredit», см. 2.2.1.1;
- сервис «Business-advance», см. 2.2.1.2;
- сервис «Quasi-overdraft», см. 2.2.1.3.

2.2.1.1 Экспресс-кредит

Для перехода в сервис «Expresscredit» необходимо в интернет-банке перейти в раздел «Сервисы», см. Рисунок 1.

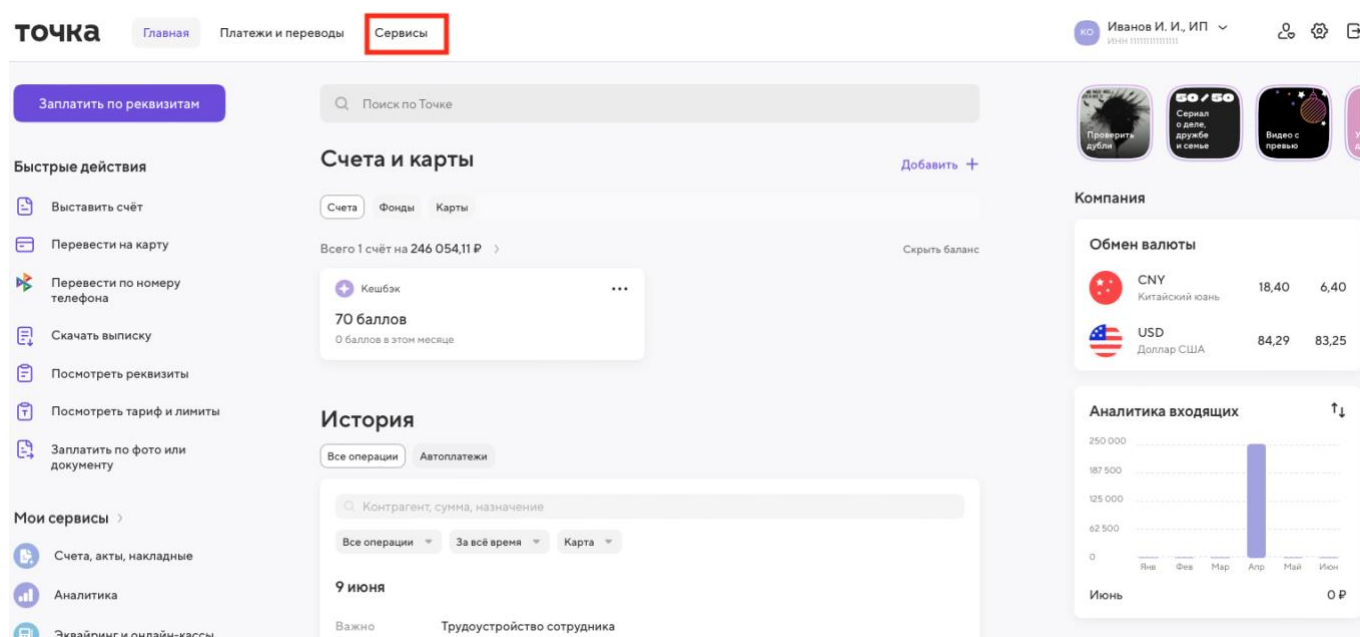


Рисунок 1 – Главная страница интернет-банка

Далее откроется страница «Сервисы», см. Рисунок 2, на которой необходимо в разделе «Финансы» выбрать подраздел «Кредиты».

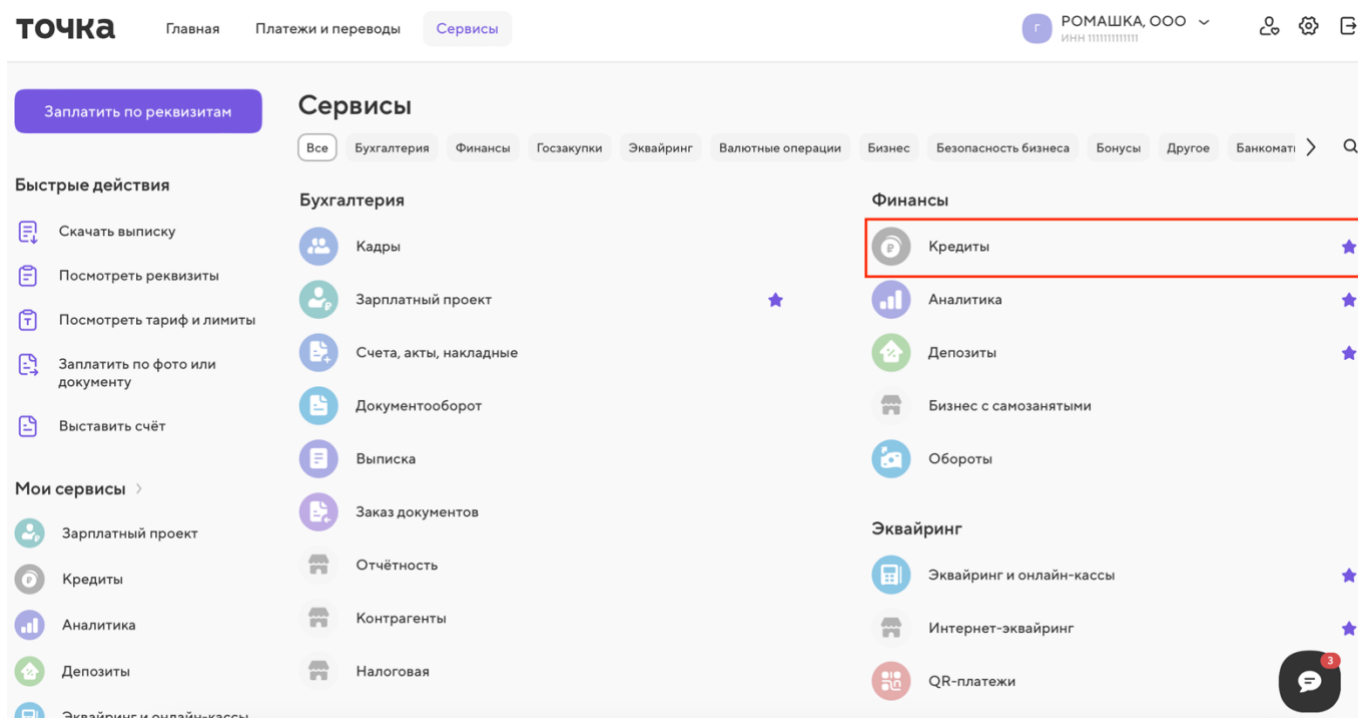


Рисунок 2 – Страница «Сервисы»

Далее откроется страница «Кредиты», см. Рисунок 3, на которой необходимо в категории «Предложения от Точки» выбрать раздел «Экспресс-кредит».

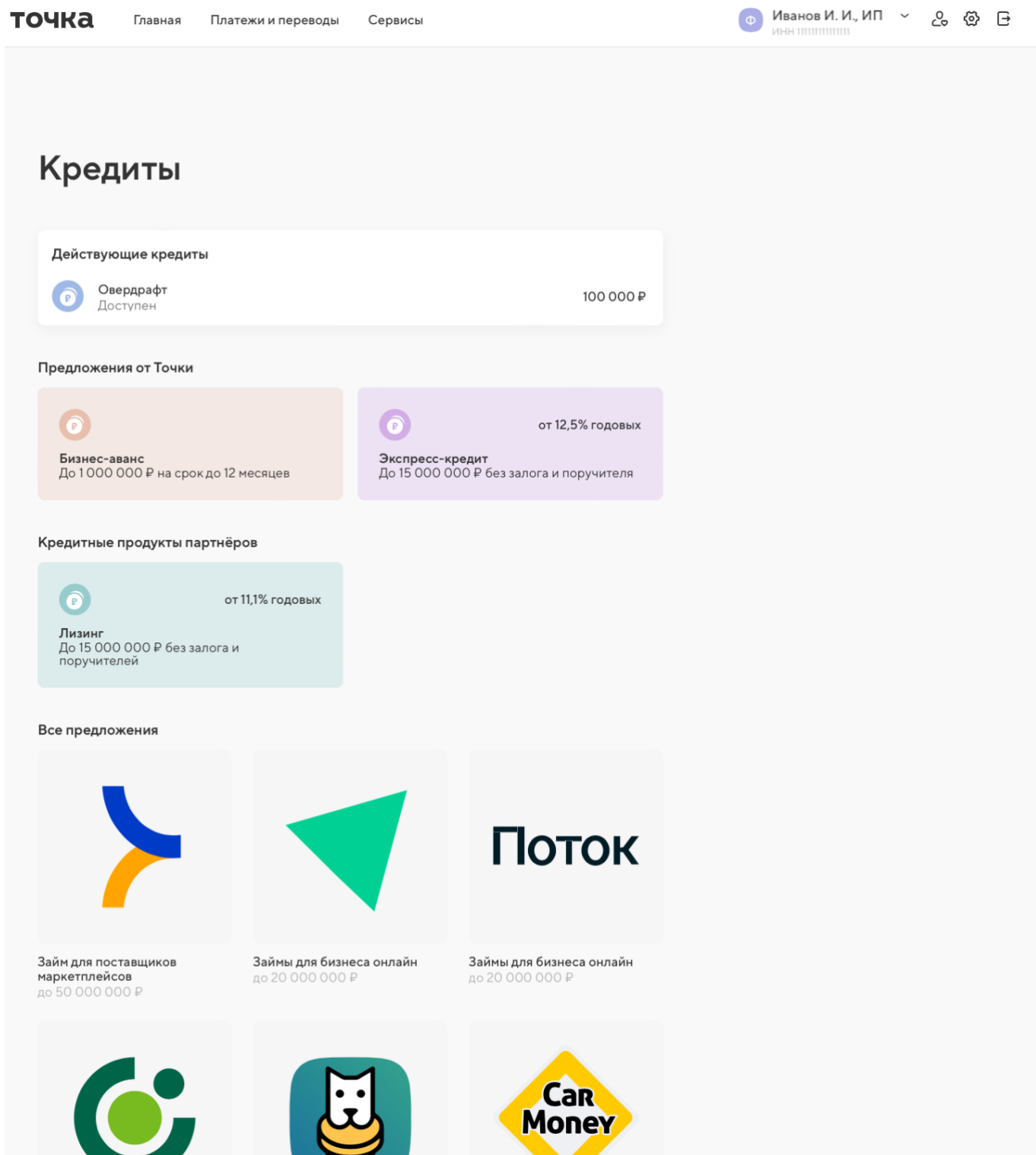


Рисунок 3 – Страница «Кредиты»

2.2.1.1.1 Оформление заявки на экспресс-кредит

После перехода в сервис есть возможность оформить заявку на экспресс-кредит. Для этого следует ознакомиться с информацией на открывшейся странице и нажать кнопку «Оставить заявку», см. Рисунок 4.

Примечание. Для просмотра подробной информации об условиях, способах использования кредита, а также о том, как получить деньги, следует нажать кнопку «1», см. Рисунок 4, у соответствующего раздела. Появится подробная информация, см. Рисунок 5.



Экспресс-кредит

Получите деньги на развитие бизнеса прямо в интернет-банке – без документов, залога и поручителя.

Сумма
от 50 000 ₽ до 15 000 000 ₽

Срок
от 6 до 36 месяцев

Процентная ставка
12,5% годовых

Условия кредита ¹

Как использовать

Как получить деньги

Оставить заявку

Рисунок 4 – Страница «Экспресс-кредит»

Условия кредита ^**Досрочное погашение**

Кредит можно выплатить досрочно и без комиссий в дату очередного платежа.

Ежемесячные платежи

Погашение кредита идёт равными ежемесячными платежами.

Кредитная история

У компании должна быть положительная кредитная история.

6 месяцев работы

Бизнес должен существовать 6 месяцев или больше.

Заявка от директора

Заявку на кредит может подать только директор.

Рисунок 5 – Фрагмент страницы «Условия кредита»

Откроется страница, на которой следует выбрать сумму и срок кредита, нажать кнопку «Продолжить», см. Рисунок 6.

Выбор суммы и срока

Сумма	100 000 Р от 50 000 Р	до 15 000 000 Р
Срок	8 месяцев от 6 месяцев	до 36 месяцев

Ежемесячный платёж	13 093,02 Р
Процентная ставка	12,50 %
Всего к возврату	104 744,16 Р

Продолжить

Рисунок 6 – Страница «Выбор суммы и срока»

На открывшейся странице следует ввести номер телефона, поставить галочку рядом с принятием условий соглашения и согласием на проверку кредитной истории, нажать кнопку «Отправить заявку», см. Рисунок 7.

Телефон для связи

Телефон	+7 (999) 999-99-99 По телефону могут позвонить для подтверждения заявки
---------	--

Я принимаю [условия соглашения](#) и даю разрешение на проверку кредитной истории

Отправить заявку

Рисунок 7 – Страница «Телефон для связи»

Откроется окно с подтверждением об отправке заявке на рассмотрение, см. Рисунок 8.

✓

Заявка отправлена!

Сумма: 100 000 ₽.
Срок: 8 месяцев.
Мы примем решение до 26 января и пришлём вам смс.

Готово

Рисунок 8 – Окно «Заявка отправлена»

На странице с экспресс-кредитом будет отображен статус заявки «Заявка отправлена» и сроки рассмотрения до принятия решения сотрудником оператора, см. Рисунок 9.

Экспресс-кредит

Заявка отправлена

Сумма
100 000 ₽

Срок
8 месяцев

Ставка
12,5% годовых

Мы примем решение до 26 января и пришлём вам смс

Условия кредита ▾

Как использовать ▾

Рисунок 9 – Страница «Заявка отправлена»

После одобрения заявки появится соответствующая информация в разделе «Сервисы», подраздел «Экспресс-кредит», см. Рисунок 10.

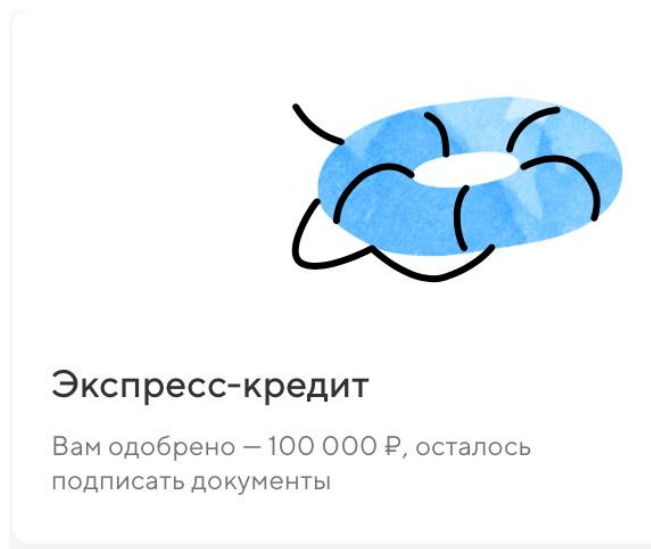


Рисунок 10 – Страница с одобрением экспресс-кредита

Откроется страница с информацией о том, что заявка одобрена, см. Рисунок 11.

Экспресс-кредит

Заявка одобрена

Сумма
100 000 ₽

Срок
8 месяцев

Ставка
12,5% годовых

Предложение действует
до 1 июля

Условия кредита ▾

Как использовать ▾

Уменьшить сумму

Оформить кредит

Рисунок 11 – Страница «Заявка одобрена»

В случае необходимости есть возможность уменьшить сумму, для этого следует нажать кнопку «Уменьшить сумму», см. Рисунок 11. Откроется страница, на которой следует изменить сумму и нажать кнопку «Продолжить», см. Рисунок 12. Произойдет переход на страницу со статусом одобренной заявки, см. Рисунок 11.

Срок
18 месяцев

Выбор суммы

Куда зачислить деньги

Выберите счёт

T

139,42 ₽ – Расчётный

▼

Сколько

Сумма

350 000 ₽

от 50 000 ₽

до 350 000 ₽

Ежемесячный платёж

22 835,72 ₽

Процентная ставка

21,00 %

Продолжить

Рисунок 12 – Страница «Уменьшение суммы кредита»

Далее следует нажать кнопку «Оформить кредит», см. Рисунок 11. Откроется окно, в котором необходимо выбрать расчетный счет для зачисления денежных средств, см. Рисунок 13.

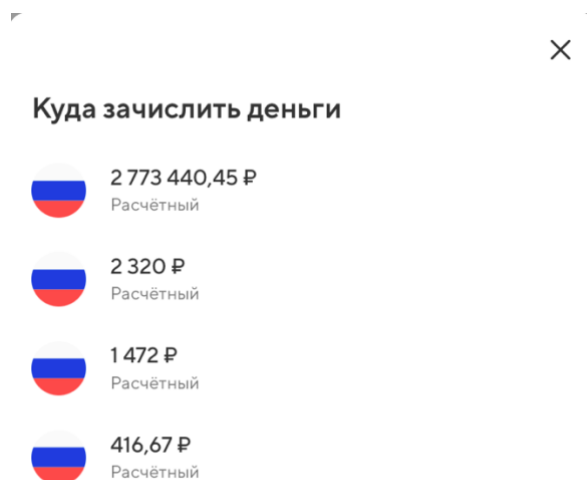


Рисунок 13 – Окно «Выбор расчетного счета»

Откроется страница, на которой следует скачать и ознакомиться с заявлением, нажав на документ «Заявление на кредит», нажать кнопку «Подписать», см. Рисунок 14.

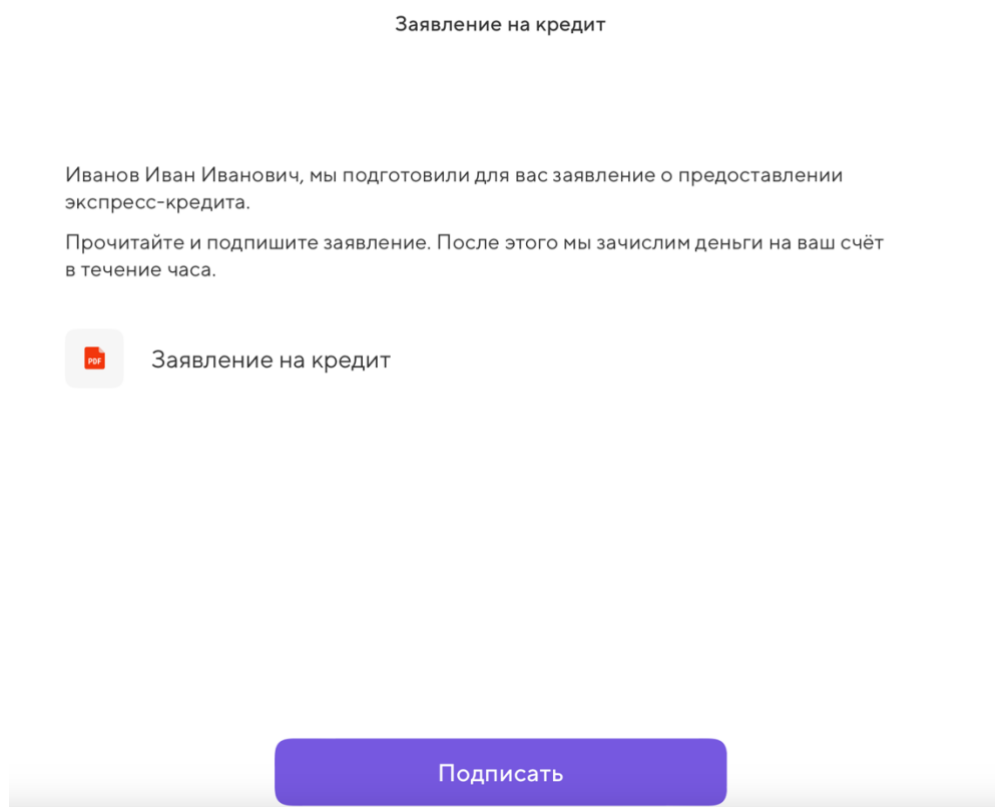


Рисунок 14 – Страница «Заявление на кредит»

Откроется окно, в котором следует ввести смс-код, см. Рисунок 15.



Рисунок 15 – Окно «Ввод смс-кода»

Откроется окно с уведомлением об оформлении кредита, см. Рисунок 16.

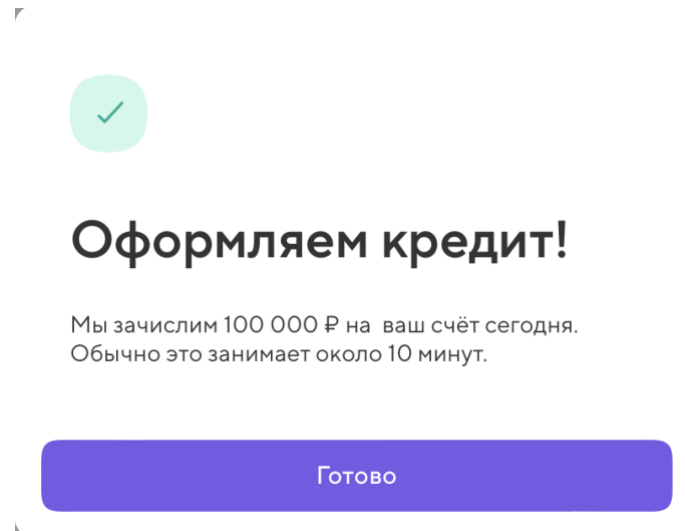


Рисунок 16 – Окно «Оформляем кредит»

В разделе «Экспресс-кредит» появится информация о подписанном заявлении и необходимости подождать некоторое время, см. Рисунок 17.

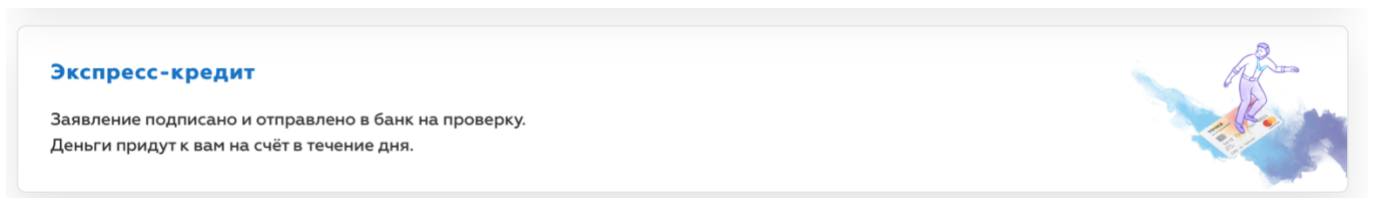


Рисунок 17 – Фрагмент страницы «Заявление подписано»

При переходе в раздел откроется страница ожидания, см. Рисунок 18.



Ждём оформления кредита

С вашей стороны всё сделано: заявление
подписано, и сейчас мы его проверяем.
Зачислим вам деньги в течение дня.

Рисунок 18 – Страница ожидания

2.2.1.1.2 Просмотр информации и досрочное погашение

После оформления кредита, деньги поступят на указанный расчетный счет, а информация о кредите будет расположена в разделе «Действующие кредиты», см. Рисунок 3.

При нажатии на действующий экспресс-кредит, см. Рисунок 3, откроется страница с информацией о кредите, см. Рисунок 19.

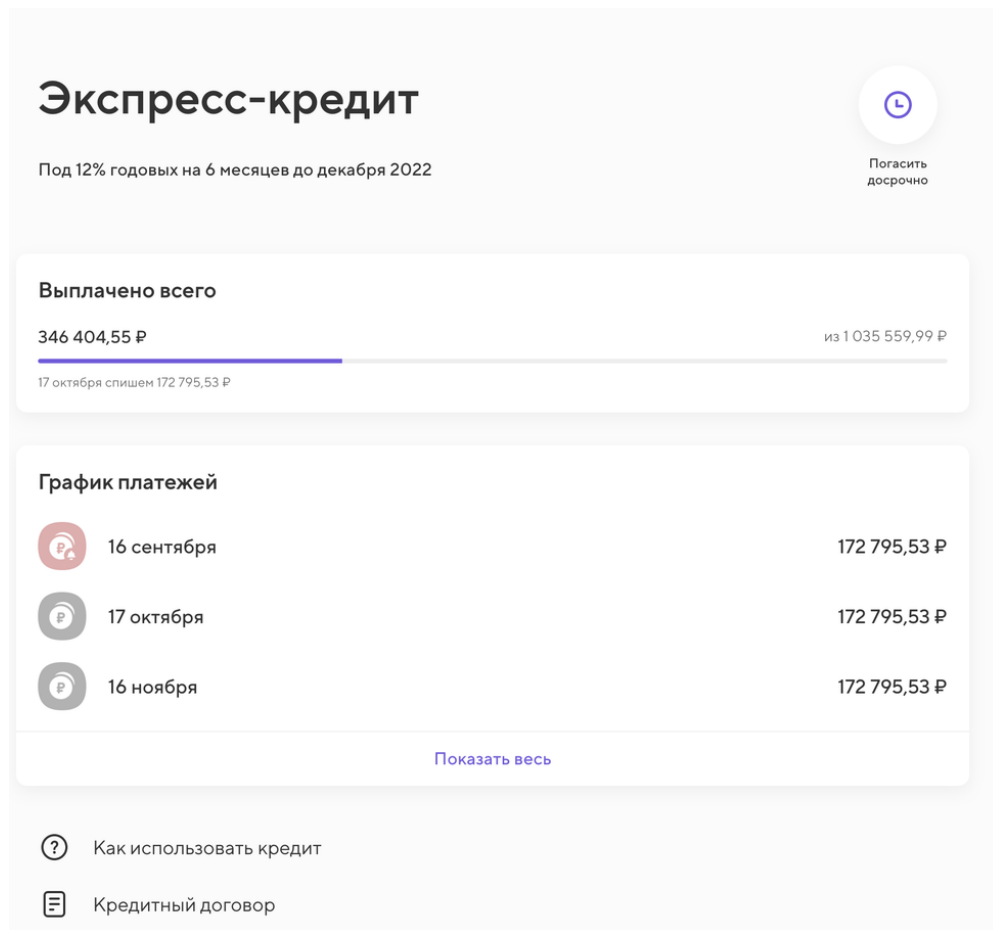


Рисунок 19 – Страница «Информация об экспресс-кредите»

На странице есть возможность просмотреть, какая сумма уже выплачена, для этого следует нажать на раздел «Выплачено всего», см. Рисунок 19, откроется страница с информацией о выплатах, см. Рисунок 20.

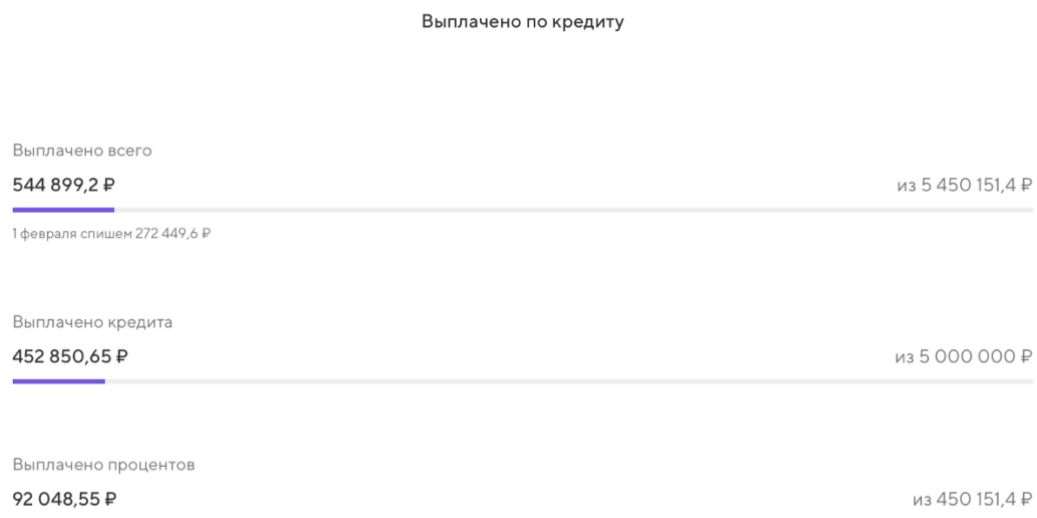


Рисунок 20 – Страница «Информация о выплатах»

Для просмотра графика платежей следует нажать на раздел «График платежей», см. Рисунок 19, откроется соответствующая страница, см. Рисунок 21. На странице можно просмотреть запланированные и реализованные платежи, для этого необходимо нажать на соответствующую категорию: «Запланированные» или «Списанные», см. Рисунок 21.

Также есть возможность скачать график платежей, для этого следует нажать кнопку «Скачать график платежей», см. Рисунок 21, файл будет загружен на ПК пользователя.

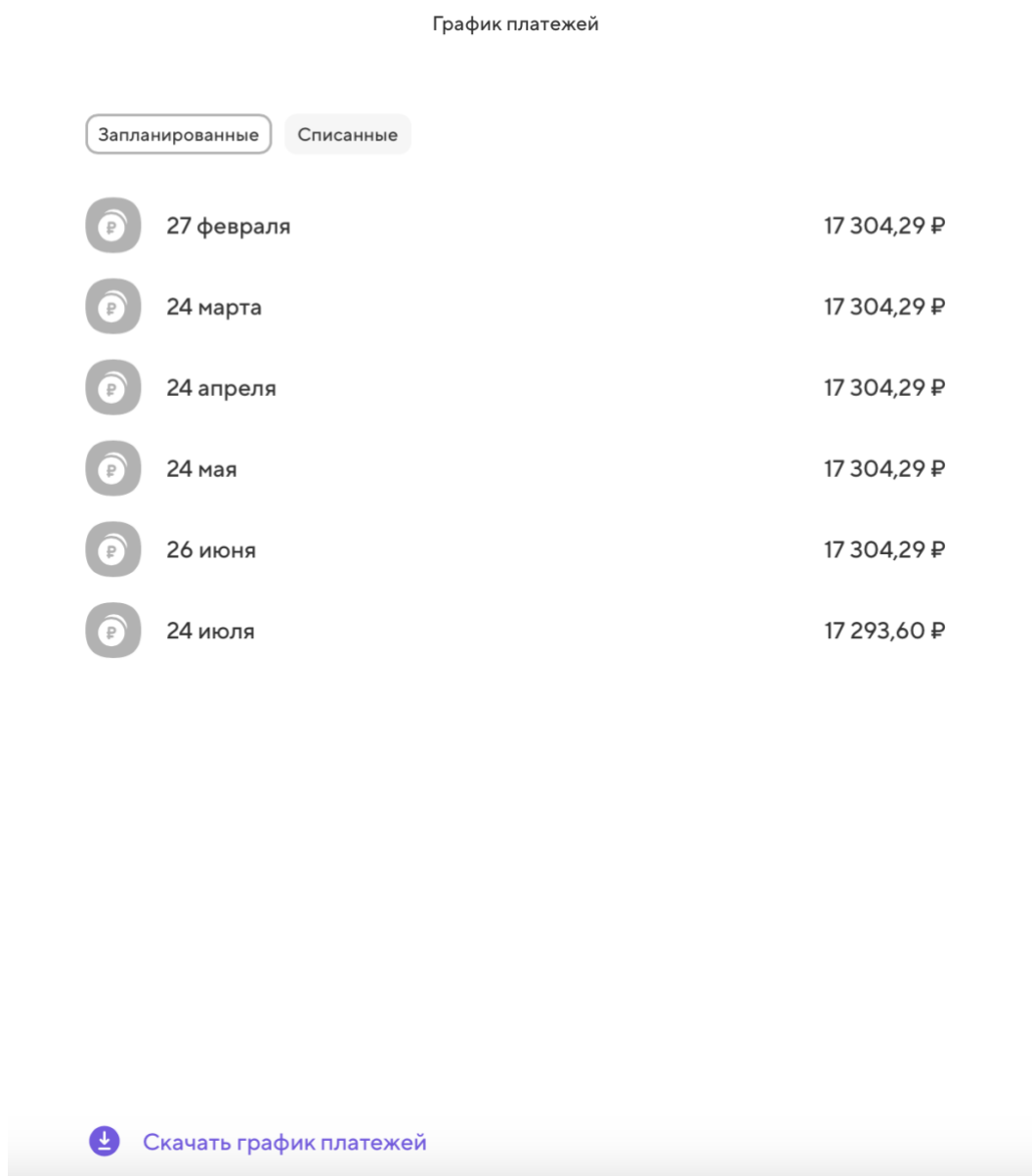


Рисунок 21 – Страница «График платежей»

Для просмотра более детальной информации о платеже, следует нажать на

необходимый платеж, откроется окно с информацией о платеже, см. Рисунок 22.

Платёж 27 февраля

Долг	16 093,33 ₽
Проценты	1 210,96 ₽

Рисунок 22 – Окно «Информация о платеже»

Для ознакомления с инструкцией по использованию кредита, следует нажать кнопку «Как использовать кредит», см. Рисунок 19. Откроется окно, в котором представлена необходимая информация, см. Рисунок 23.

Как использовать кредит

Можно

- Заплатить контрагентам, закупить товар или оборудование
- Оплатить услуги — например, доставку или уборку в офисе
- Уплатить налоги и страховые взносы своей организации
- Оплатить аренду и коммунальные услуги
- Выплатить зарплаты, командировочные
- Купить что-то для бизнеса: канцтовары, бензин или новый стол

Нельзя

- Погасить другие кредиты или займы
- Вывести на свой счёт или снять наличные
- Вложить в уставный капитал чужой компании
- Оплатить требование на списание денег от налоговой или контрагентов

Рисунок 23 – Окно «Как использовать кредит»

Для ознакомления с кредитным договором, следует нажать кнопку «Кредитный

договор», см. Рисунок 19. Откроется окно, в котором представлена необходимая информация, см. Рисунок 24. Для прочтения договора следует нажать кнопку «Скачать заявление», см. Рисунок 24, заявление будет скачено на ПК пользователя.

Кредитный договор

000000-00000000000 от 24 января 2023 года
на 6 месяцев.

Кредитный договор – это договор о предоставлении
экспресс-кредита. Он состоит из заявления на выдачу
и [раздела 11 Правил банковского обслуживания](#).

Если вам нужна печатная версия договора, скачайте
и распечатайте документы. В Правилах банковского
обслуживания нужно распечатать только раздел 11.

[↓](#) [Скачать заявление](#)

Рисунок 24 – Окно «Кредитный договор»

Для досрочного погашения кредита следует нажать кнопку «Погасить досрочно», см. Рисунок 19. Откроется окно, в котором следует выбрать тип погашения, см. Рисунок 25:

- «Частично»;
- «Полностью».

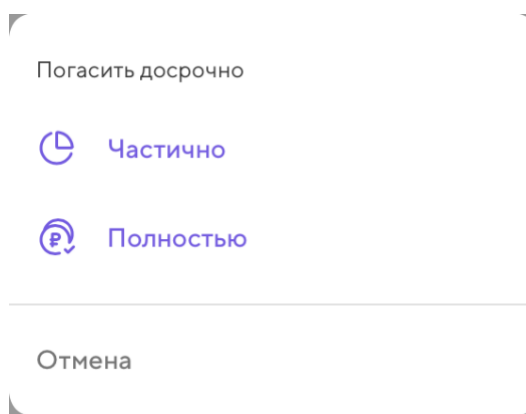


Рисунок 25 – Окно «Погасить досрочно»

2.2.1.1.2.1 Частичное погашение

Для частичного погашения необходимо выбрать «Частично», см. Рисунок 25. Откроется страница, на которой следует ввести сумму погашения и выбрать

необходимый вариант уменьшения кредита: «Срок кредита» или «Ежемесячный платёж», нажать кнопку «Продолжить», см. Рисунок 26.

Заявка

Сумма погашения	10 Р
Нужно уменьшить	Срок кредита Срок кредита Ежемесячный платёж
Новый срок	20 месяцев
Пересчёт остатка	4 547 139,35 Р

Спишем 1 февраля

Ежемесячный платёж	272 449,6 Р
Частичное погашение	10 Р
Итого	272 459,60 Р

Продолжить

Рисунок 26 – Страница «Заявка»

Откроется страница, на которой следует ознакомиться с заявлением и нажать кнопку «Подписать», см. Рисунок 27.

Заявление на досрочное погашение

Иван Иванович, прочитайте и подпишите заявление.

Прошу осуществить частичное досрочное погашение кредита по договору № 00000-0000000000 от 1 ноября, заключённого между ООО "РОМАШКА" и банком. Сумма частичного досрочного погашения составляет 10 Р. Деньги спишутся со счёта № 40701111111111111111.

Дата частичного досрочного погашения: 1 февраля.

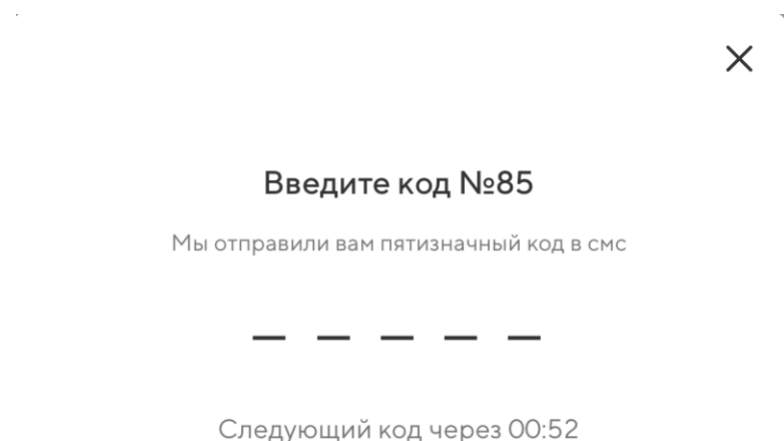
После погашения прошу уменьшить сумму ежемесячного платежа.

Если денег на указанном счёте не хватит для списания в досрочное погашение, прошу считать это заявление отзывным.

Подписать

Рисунок 27 – Страница «Заявление на досрочное погашение»

Откроется окно, в котором следует ввести смс-код для подтверждения действия, см. Рисунок 28.



×

Введите код №85

Мы отправили вам пятизначный код в смс

— — — — —

Следующий код через 00:52

Рисунок 28 – Окно «Ввод смс-кода»

Откроется окно с подтверждением отправки заявки о досрочном погашении, см. Рисунок 29.



Заявка отправлена!

Сумма досрочного погашения: 10 ₽.

Новый платёж: 272 543,17 ₽.

Деньги спишутся 1 февраля. В этот момент на вашем счёте должна быть общая сумма списания: 272 459,6 ₽.

Готово

Рисунок 29 – Окно «Заявка отправлена»

На странице с информацией о экспресс-кредите появится уведомление об запланированном досрочном погашении кредита. Подробную информацию о погашении можно просмотреть, нажав кнопку «Подробнее», см. Рисунок 30.

Экспресс-кредит

Под 10% годовых на 20 месяцев до июля 2024

1 февраля запланированно досрочное погашение. На вашем счёте должно быть 272 459,6 ₽

[Подробнее](#)

Рисунок 30 – Фрагмент страницы «Уведомление о досрочном погашении»

Откроется страница с информацией о досрочном погашении, см. Рисунок 31.

Досрочное погашение

272 459,60 ₽

Заявка от 24 января

Сумма включает ежемесячный платёж 272 449,60 ₽ и сумму погашения 10 ₽

Дата списания

1 февраля

Нужно уменьшить

Ежемесячный платёж

Новый платёж

272 543,17 ₽

Счёт списания

4 458 533,87 ₽ – Расчётный

Отменить заявку

Рисунок 31 – Страница «Просмотр запланированного досрочного погашения»

Для отмены запланированного платежа следует нажать кнопку «Отменить заявку», см. Рисунок 31, откроется окно с подтверждением, см. Рисунок 32.



Заявка отменена!

Вы отменили заявку от 24 января на частичное погашение, 1 февраля спишется только ежемесячный платёж.

Готово

Рисунок 32 – Окно «Заявка отменена»

2.2.1.1.2.2 Погашение полной суммы кредита

Для полного погашения необходимо выбрать «Полностью», см. Рисунок 25. Откроется страница, на которой следует выбрать счет списания и нажать кнопку

Заявка

Счёт списания

 4 658 533,87 ₽ — Расчётный

▼

Долг

4 547 149,35 ₽

Процент на 24 января

0 ₽

Сумма списания

4 547 149,35 ₽

Деньги спишутся в течение 10 минут

Продолжить

Откроется страница, на которой следует ознакомиться с заявлением и нажать кнопку «Подписать», см. Рисунок 34.

Заявление на полное погашение

Прочитайте и подпишите заявление.

Прошу осуществить досрочное погашение кредита по договору № 00000-00000000000 от 1 ноября, заключённого между ООО "РОМАШКА" и банком. Сумма досрочного погашения составляет 4 547 149,35 Р. Деньги спишутся со счёта № 40701111111111111111.

Если денег на указанном счёте не хватит для списания в досрочное погашение, прошу считать это заявление отзывным.

Подписать

Рисунок 34 – «Заявление на полное погашение»

Откроется экран, на котором следует ввести смс-код, см. Рисунок 28.

Откроется окно с подтверждением отправки заявки о полном погашении, см. Рисунок 35.



Заявка отправлена!

В течение 10 минут кредит закроется. Если вам понадобится новый — оставьте заявку.

Готово

Рисунок 35 – Окно «Заявка отправлена»

На странице появится информация о закрытии кредита, см. Рисунок 36.



Закрываем кредит

Вы оставили заявку на полное погашение.
В течение 10 минут закроем кредит
и отправим вам уведомление.

Рисунок 36 – Страница «Закрываем кредит»

2.2.1.2 Бизнес-аванс

Для перехода к сервису «Business-advance» необходимо в интернет-банке на странице «Сервисы», см. Рисунок 2, в разделе «Финансы» выбрать подраздел «Кредиты». Далее откроется страница «Кредиты», см. Рисунок 3, на которой необходимо в категории «Предложения от Точки» выбрать раздел «Бизнес-аванс».

2.2.1.2.1 Оформление заявки на бизнес-аванс

После перехода к сервису откроется страница, на которой можно ознакомиться с информацией, выбрать необходимую сумму и срок кредита, нажать кнопку «Отправить заявку», см. Рисунок 37.

Примечание. С условиями кредита можно ознакомиться, нажав на документ «Подробные условия», см. Рисунок 37, документ будет скачен на ПК пользователя.

← Кредиты и факторинг

Заявка на «Бизнес-аванс» от Точки

Сумма кредита Максимальная сумма зависит от эквайрингового оборота	50 000 ₽ 
На срок Для организаций, зарегистрированных менее года назад, максимальный срок 6 месяцев	5 месяцев 
Всего к погашению	58 750 ₽ 8 750 ₽ — переплата за весь срок При полном досрочном погашении в первый месяц вернём 4 375 ₽ уплаченных процентов, во второй — 2 625 ₽, в третий — 1 312 ₽.

 Поступление на счёт в течение 2 рабочих дней при одобрении банка.

 Кредит погашается автоматически — ежедневно списывается от 5 — 40% от эквайрингового оборота.

 [Подробные условия](#)

Отправить заявку

Рисунок 37 – Страница «Заявка на бизнес-аванс»

Откроется окно с подтверждением об отправке заявки, см. Рисунок 38.



Заявка на кредит отправлена

На рассмотрение обычно уходит один рабочий день. Наш менеджер свяжется с вами и расскажет о результатах.

Закрыть

Рисунок 38 – Окно «Заявка на кредит отправлена»

На странице появятся этапы рассмотрения заявки, будет выделен текущий этап заявки, см. Рисунок 39.

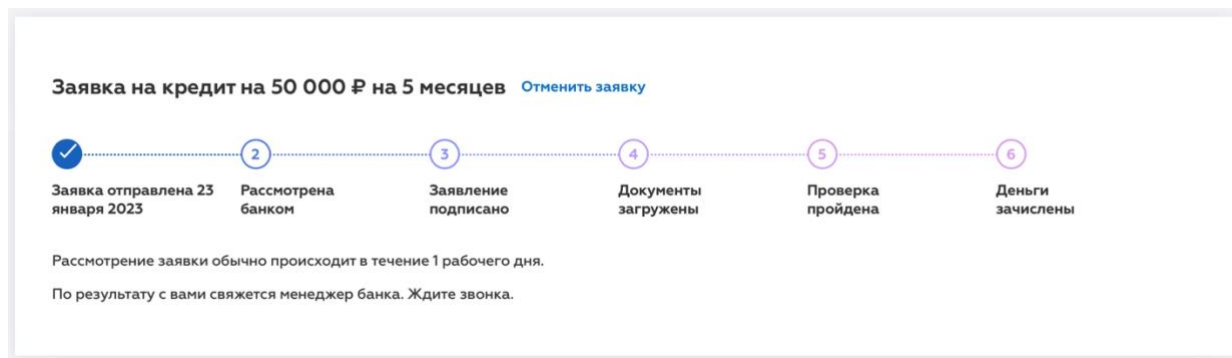


Рисунок 39 – Фрагмент страницы «Заявка на кредит»

На странице есть возможность отменить заявку, для этого следует нажать кнопку «Отменить заявку», см. Рисунок 39, откроется окно с подтверждением об отмене, см. Рисунок 40.

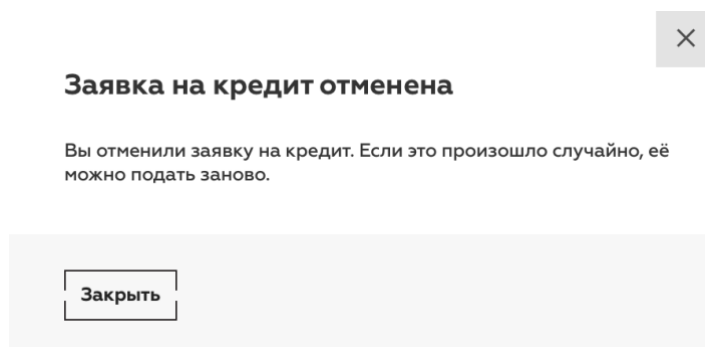


Рисунок 40 – Окно «Заявка на кредит отменена»

В разделе «Кредиты» также будет отображаться статус заявки на бизнес-аванс, см. Рисунок 41.

После одобрения заявки сотрудником оператора, заявку необходимо подписать. Для этого необходимо нажать кнопку «Подписать заявление», см. Рисунок 41.

Кредиты

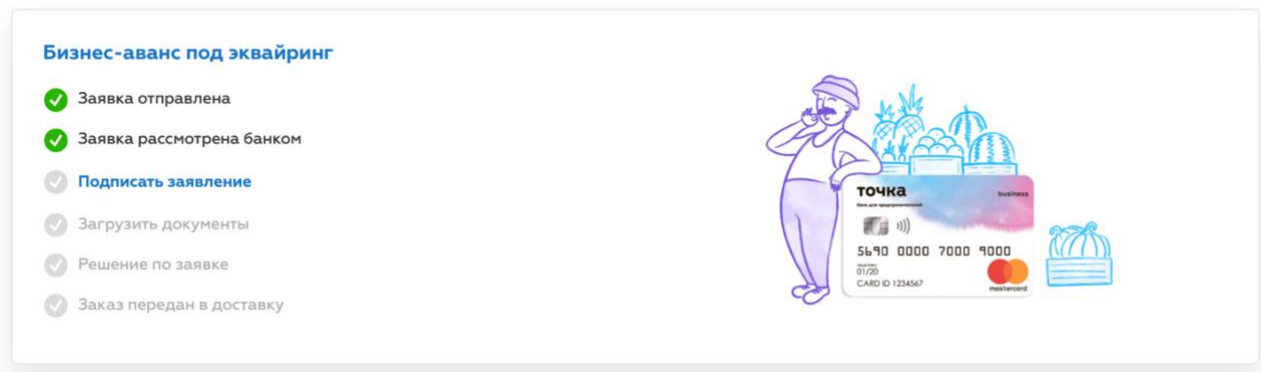


Рисунок 41 – Фрагмент страницы «Кредиты»

Откроется страница, на которой следует ознакомиться с информацией и нажать кнопку «Оформить кредит», см. Рисунок 42.

Примечание. Для отмены заявки следует нажать кнопку «Отменить заявку», см. Рисунок 42.

Бизнес-аванс

Заявка одобрена

Сумма
296 000 Р

Срок
8 месяцев

Плановый оборот по эквайрингу
0 Р

Удержание от эквайрингового оборота
30 %

Переплата за весь срок
82 880 Р

Предложение действует
до 7 февраля

Условия кредита ▾

Как использовать ▾

Досрочное погашение ▾

Отменить заявку

Оформить кредит

Рисунок 42 – Страница «Заявка одобрена»

Откроется страница, на которой необходимо ознакомиться с заявлением, нажав на документ «Заявление на кредит», см. Рисунок 43, заявлением будет скачено на ПК пользователя. Нажать кнопку «Подписать», см. Рисунок 43.

Заявление на кредит

Иван Иванов, мы подготовили для вас заявление о предоставлении Бизнес-аванса. Прочитайте и подпишите заявление. После этого мы зачислим деньги на ваш счёт в течение часа.



Заявление на кредит

Подписать

Рисунок 43 – «Заявление на кредит»

Откроется окно, в котором следует подтвердить действие с помощью ввода кода из смс, см. Рисунок 44.



Введите код №96

Мы отправили вам пятизначный код в смс

— — — — —

Следующий код через 00:52

Рисунок 44 – Окно «Ввод смс-кода»

Откроется окно с подтверждением об оформлении кредита, см. Рисунок 45.

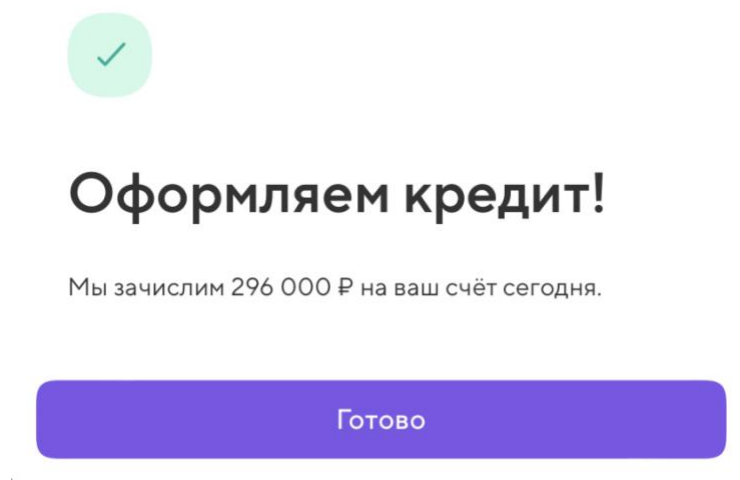


Рисунок 45 – Окно «Оформляем кредит»

2.2.1.2.2 Просмотр информации и досрочное погашение

После оформления кредита, деньги будут доступны на расчетном счете, а информация о кредите будет расположена в разделе «Кредиты», см. Рисунок 46.

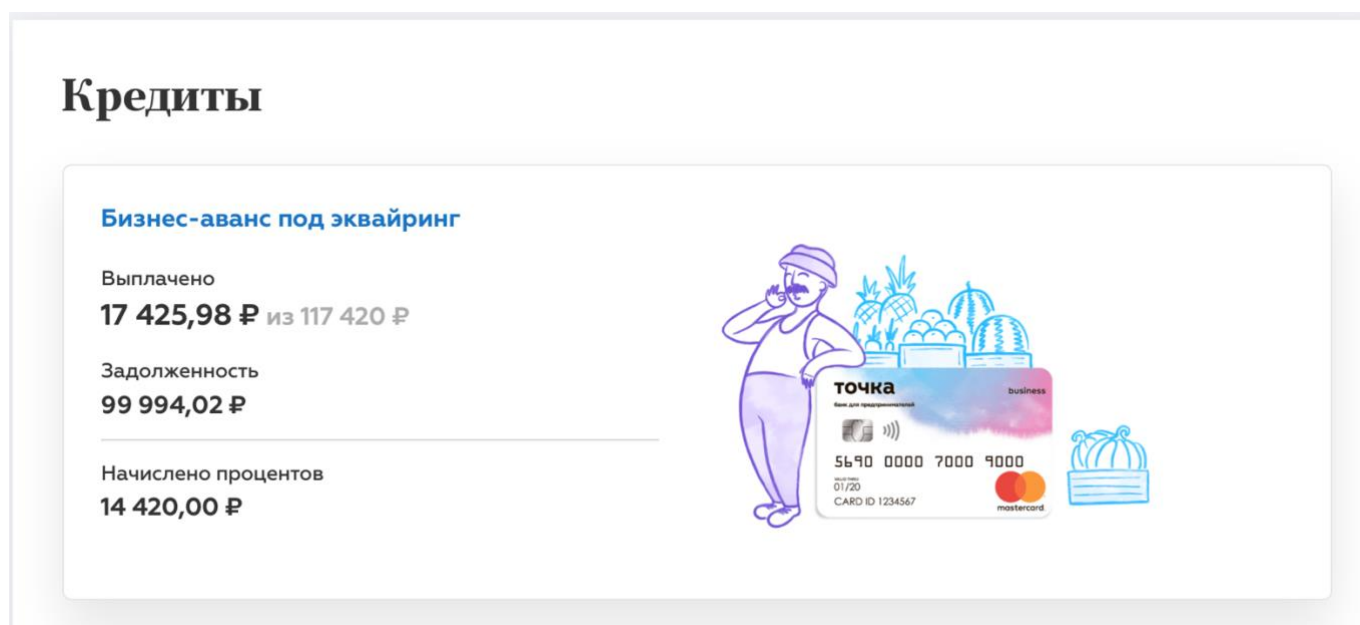


Рисунок 46 – Фрагмент страницы «Действующий бизнес-аванс»

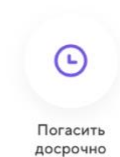
После нажатия на кредит откроется страница с информацией о бизнес-авансе, см. Рисунок 47.

На странице есть возможность просмотреть информацию о выплатах, платежах, скачать заявление на кредит – действия были описаны в 2.2.1.1.2.

Бизнес-аванс

от 23 ноября 2022

117 420 ₽ на 4 месяца



Выплачено всего

17 424,98 ₽

из 117 420 ₽

Платежи



17 января

Проценты, Долг

17 423,51 ₽



Заявление на кредит



Условия кредита



Преимущества досрочного погашения

Рисунок 47 – Страница «Информация о бизнес-авансе»

Для просмотра условий кредита следует нажать кнопку «Условия кредита», см. Рисунок 47. Откроется окно с информацией об условиях кредита, см. Рисунок 48.

Бизнес-аванс

Условия кредита

Сумма кредита зависит от вашего оборота по эквайрингу. До даты окончания договора вам нужно поддерживать (плановый эквайринговый оборот) каждые 30 дней с даты выдачи кредита

- Если оборот снизится на 25% — 49,99%, спишем в погашение кредита 50% от поступлений по эквайрингу;
- Если оборот снизится больше 50%, спишем в погашение кредита 100% от поступлений по эквайрингу;

Как использовать

Можно:

- Заплатить контрагентам, закупить товар или оборудование;
- Оплатить услуги — например, доставку или уборку в офисе;
- Уплатить налоги и страховые взносы своей организации;
- Оплатить аренду и коммунальные услуги;
- Выплатить зарплаты, командировочные;
- Купить что-то для бизнеса: канцтовары, бензин или новый стол.

Нельзя:

- Погасить другие кредиты или займы;
- Вывести на свой счёт или снять наличные;

Рисунок 48 — Страница «Условия кредита»

Для ознакомления с преимуществами досрочного погашения кредита следует нажать кнопку «Преимущества досрочного погашения», см. Рисунок 47, откроется окно с информацией, см. Рисунок 49.



Досрочное погашение

Если закроете кредит досрочно, мы вернём вам на счёт часть из уплаченных процентов

Вернём 2 163 ₽

При полном погашении до 20 февраля 2023 года 23:59 по Москве

Погасить досрочно

Рисунок 49 – Окно «Досрочное погашение»

Для досрочного погашения кредита следует нажать кнопку «Погасить досрочно», см. Рисунок 47 или Рисунок 49. Откроется страница, на которой следует ввести сумму погашения и выбрать счет списания, нажать кнопку «Погасить кредит», см. Рисунок 50.

Досрочное погашение

Выплатите 99 995,02 ₽ до полного погашения кредита

Если полностью закроете кредит до 20 февраля, мы вернём вам часть уплаченных процентов: 2 163 ₽

Сумма	1 ₽ от 1 ₽	до 99 995,02 ₽
Счёт списания	 105 856,60 ₽ – Расчётный	▼

Погасить кредит

Рисунок 50 – Страница «Досрочное погашение»

Откроется окно, в котором следует ввести смс-код для подтверждения действия, см. Рисунок 51.



Введите код №56

Мы отправили вам пятизначный код в смс

Следующий код через 00:59

Рисунок 51 – Окно «Ввод смс-кода»

Откроется окно с подтверждением о частичном/полном погашении кредита, см. Рисунок 52.



Кредит частично погашен!

Сумма досрочного погашения: 1 ₽.

Осталось погасить: 99 994,02 ₽

Обычно это занимает около 10 минут.

Готово

Рисунок 52 – Окно «Кредит частично погашен»

2.2.1.3 Овердрафт

Для перехода к сервису «Quasi-overdraft» необходимо в интернет-банке на странице «Сервисы», см. Рисунок 2, в разделе «Финансы» выбрать подраздел «Кредиты». Далее откроется страница «Кредиты», см. Рисунок 3, на которой

необходимо в категории «Действующие кредиты» выбрать раздел «Овердрафт».

После перехода к сервису откроется страница, на которой можно ознакомиться с информацией, ввести необходимую сумму и выбрать счет, на который следует отправить денежные средства, нажать кнопку «Подписать договор», см. Рисунок 53.

Овердрафт на 6 месяцев

Расплачивайтесь с контрагентами или закупайте товар, когда собственных денег не хватает.

Сумма овердрафта	100 000 Р
Овердрафт по счёту	T 2 773 440,45 Р – Расчётный ▼

Ставка
20% годовых

Срок одного транша
30 дней

Комиссия за подключение
Без комиссий и страховок

Как использовать?

Подписать договор

Рисунок 53 – Страница «Овердрафт»

Примечание. Более подробную информацию об овердрафте и условиях использования можно прочитать, нажав кнопку «Как использовать?», см. Рисунок 53, откроется страница с необходимой информацией, см. Рисунок 54.

Т Точка банк

Условия овердрафта

Если вы не тратите деньги из овердрафта, проценты не начисляются. Чем больше вы зарабатываете, тем больше лимит.



Доступная сумма

Лимит овердрафта меняется каждый месяц и устанавливается автоматически. Он может составить до 40% от выручки за предыдущий месяц, максимум 10 000 000 ₽.



20% только за использованные деньги

При подключении овердрафта остаток увеличивается на сумму лимита. Если вы не будете пользоваться овердрафтом, платить ничего не нужно.



30 дней на погашение транша

Когда вы воспользуетесь овердрафтом, у вас будет 30 дней на возврат долга с процентами. Затем можно снова использовать деньги. Если не успеете за 30 дней, будут начисляться пени за просрочку.



Автоматическое погашение частями

Долг по овердрафту списывается со счёта каждый день, в 23:00 по Москве. Сначала — проценты за все использованные по овердрафту деньги, потом — основной долг.

Как использовать овердрафт:



Заплатить контрагентам, закупить товар или оборудование



Выплачивать кредиты и займы, свои или чужие



Оплатить услуги — например, доставку или уборку в офисе



Снимать наличные или выводить на свой счёт



Уплатить налоги и страховые взносы своей организации



Вкладывать в уставный капитал чужой компании



Оплатить аренду и коммунальные услуги



Оплачивать требования на списание денег от налоговой или контрагентов



Выплатить зарплаты, командировочные



Размещать на депозитах, давать в долг или жертвовать



Купить что-то для бизнеса: канцтовары, бензин или новый стол



Покупать ценные бумаги

Перейти к оформлению

Рисунок 54 – Страница «Условия овердрафта»

Откроется страница с заявлением на овердрафт, см. Рисунок 55. Заявление можно скачать, нажав кнопку «Скачать полный текст заявления», см. Рисунок 55. Далее следует нажать кнопку «Подписать договор», см. Рисунок 55.

Заявление на овердрафт

Прочитайте и подпишите заявление.

Подписывая заявление, вы:

- разрешаете банку получать кредитные отчёты и отправлять информацию в Бюро кредитных историй;
- гарантируете, что обладаете всеми необходимыми правами для заключения кредитного договора;
- подтверждаете, что ознакомлены и согласны со всеми условиями кредитного договора.

[↓](#) Скачать полный текст заявления

После подписания ваш остаток сразу увеличится
на сумму овердрафта.

Подписать договор

Рисунок 55 – Страница «Заявление на овердрафт»

Откроется окно, в котором следует ввести смс-код для подтверждения действия, см. Рисунок 56.

Введите код №26

Мы отправили вам пятизначный код в смс

| _ _ _ _ _

Следующий код через 00:48

Рисунок 56 – Окно «Ввод смс-кода»

Откроется окно с подтверждением, см. Рисунок 57.

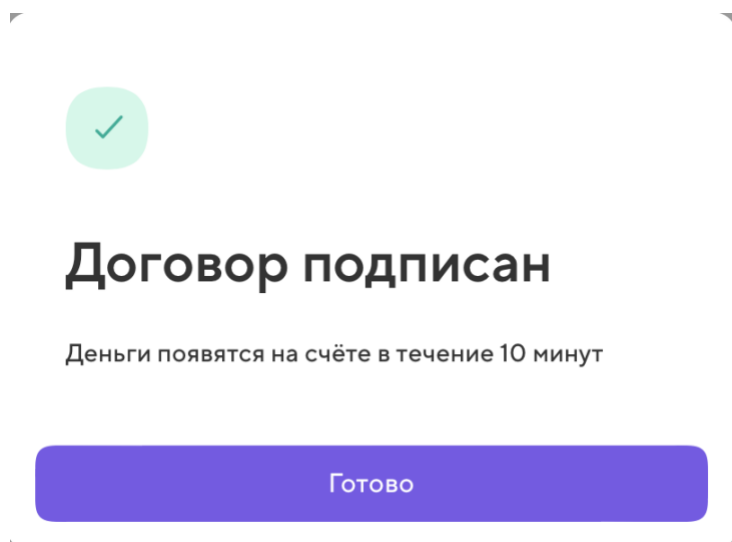


Рисунок 57 – Окно «Договор подписан»

В разделе «Кредиты» появится информация о действующем овердрафте, см. Рисунок 58.

Кредиты

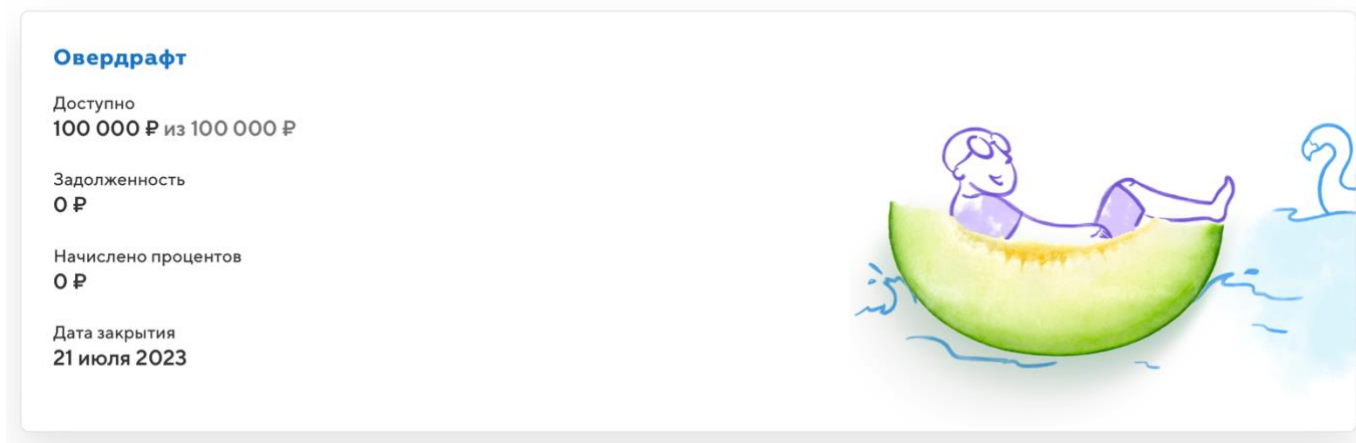


Рисунок 58 – Фрагмент страницы «Действующий овердрафт»

При нажатии на овердрафт, см. Рисунок 58, откроется страница с информацией об овердрафте, см. Рисунок 59.

На странице есть возможность ознакомиться с условиями овердрафта, для этого следует нажать кнопку «Условия овердрафта», см. Рисунок 59, откроется страница с условиями, см. Рисунок 54.

При нажатии кнопки «Договор овердрафта», см. Рисунок 59, договор будет скачен к ознакомлению на ПК пользователя.

Овердрафт

Доступный остаток в январе 2023
471 519 ₽ из 500 000 ₽

Общая задолженность
28 481 ₽

Всего процентов
43,63 ₽

Дата закрытия овердрафта
24 июня 2023

Счёт списания
 **458 335,70 ₽** – Расчётный

Задолженности

	13 331 ₽ Долг 13 344,33 ₽	Осталось 3 дня
	15 150 ₽ Долг 15 180,30 ₽	Остался 1 день

Погашенные
Нет закрытых задолженностей

 Условия овердрафта

 Договор овердрафта
pdf, 1 Мб

Рисунок 59 – Страница «Информация об овердрафте»

Для просмотра информации о задолженности, следует нажать на необходимую операцию в разделе «Задолженности», см. Рисунок 59, откроется страница с информацией об операции, см. Рисунок 60.

Операции по овердрафту

28 декабря

 **Использование средств овердрафта**

Оплачен

+ 13 331 ₽

Рисунок 60 – Страница «Операции по овердрафту»

2.2.2 Мобильное приложение

Описание работы в мобильном приложении для следующих сервисов приведено ниже:

- сервис «Expresscredit», см. 2.2.2.1;
- сервис «Business-advance», см. 2.2.2.2;
- сервис «Quasi-overdraft», см. 2.2.2.3.

2.2.2.1 Экспресс-кредит

Для перехода в сервис «Expresscredit» необходимо в мобильном приложении перейти в категорию «Сервисы», см. Рисунок 61. Далее выбрать подкатегорию «Кредиты», см. Рисунок 62. Перейти в раздел «Экспресс-кредит», см. Рисунок 63.

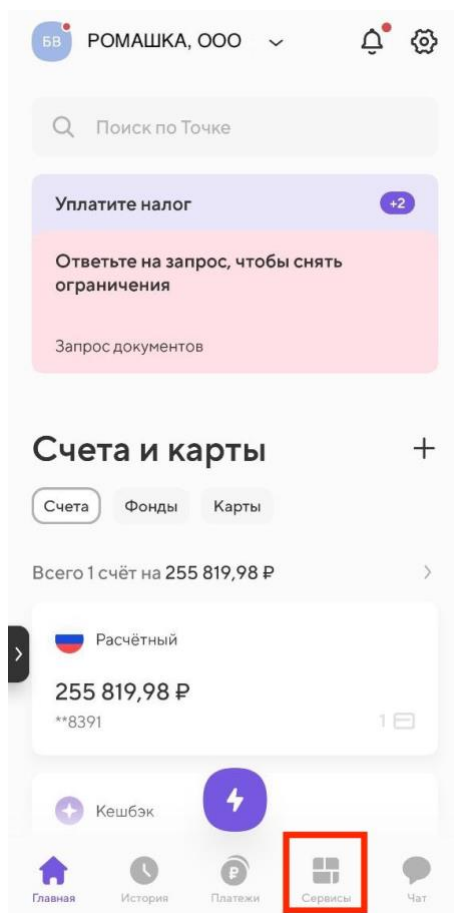


Рисунок 61 – Главный экран мобильного приложения

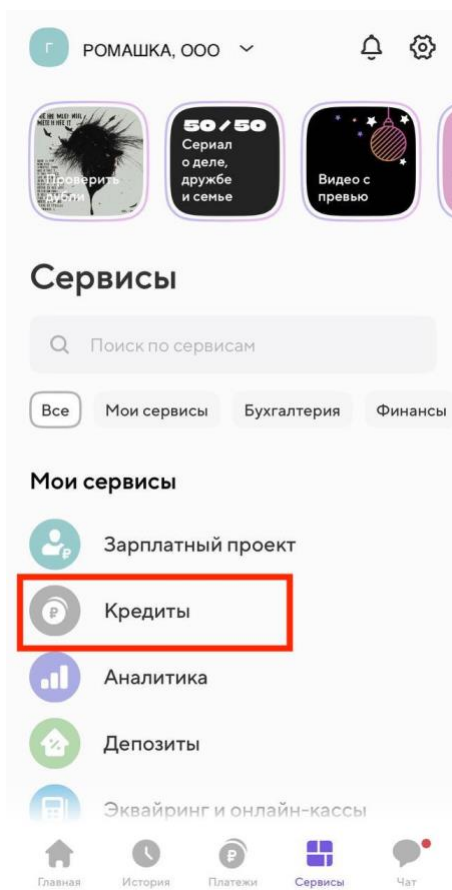


Рисунок 62 – Экран «Сервисы»



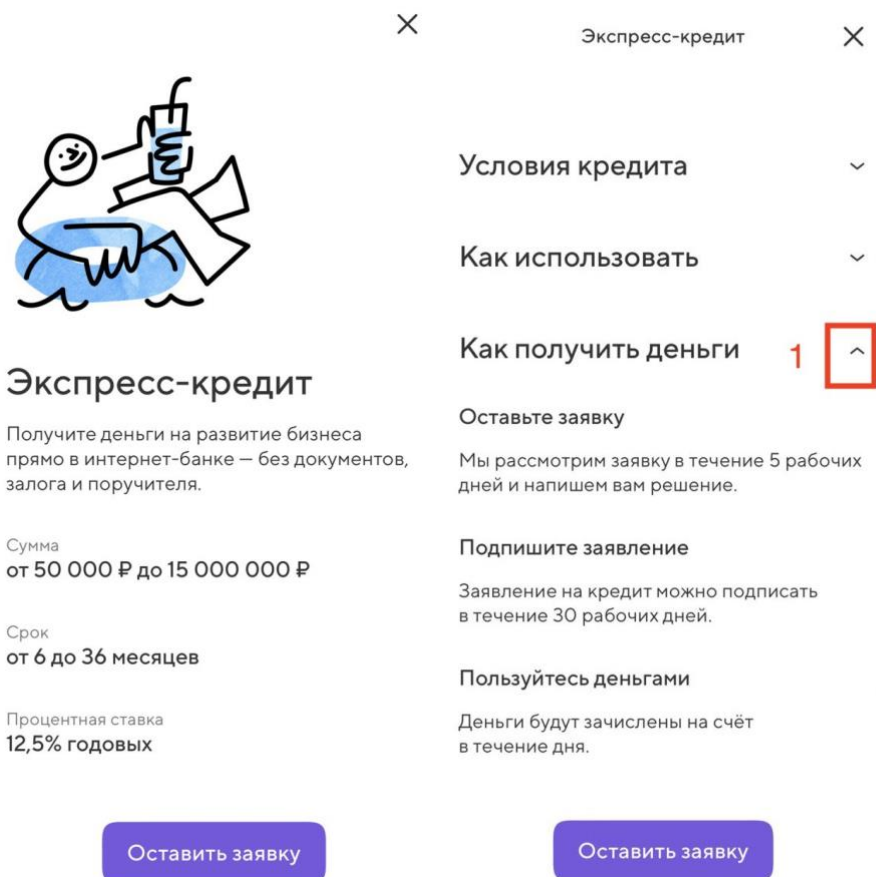
Рисунок 63 – Экран «Кредиты»

2.2.2.1.1 Оформление заявки на экспресс-кредит

После перехода в сервис есть возможность оформить заявку на экспресс-кредит.

Для этого следует ознакомиться с информацией в открывшемся экране и нажать кнопку «Оставить заявку», см. Рисунок 64.

Примечание. Для просмотра подробной информации об условиях, способах использования кредита, а также о том, как получить деньги, следует нажать кнопку «1», см. Рисунок 64, у соответствующего раздела, появится подробная информация.



Экспресс-кредит

Получите деньги на развитие бизнеса прямо в интернет-банке — без документов, залога и поручителя.

Сумма
от 50 000 ₽ до 15 000 000 ₽

Срок
от 6 до 36 месяцев

Процентная ставка
12,5% годовых

Условия кредита

Как использовать

Как получить деньги 1

Оставьте заявку

Мы рассмотрим заявку в течение 5 рабочих дней и напишем вам решение.

Подпишите заявление

Заявление на кредит можно подписать в течение 30 рабочих дней.

Пользуйтесь деньгами

Деньги будут зачислены на счёт в течение дня.

Оставить заявку

Оставить заявку

Рисунок 64 – Экран «Экспресс-кредит»

Откроется экран, на котором следует выбрать сумму и срок кредита, нажать кнопку «Продолжить», см. Рисунок 65.



Выбор суммы и срока

Сумма

100 000 Р



от 50 000 Р

до 15 000 000 Р

Срок

8 месяцев



от 6 месяцев

до 36 месяцев

Ежемесячный платёж	13 093,02 Р
Процентная ставка	12,50 %
Всего к возврату	104 744,16 Р

Продолжить

Рисунок 65 – Экран «Выбор суммы и срока»

На открывшемся экране следует ввести номер телефона, поставить галочку рядом с принятием условий соглашения и согласием на проверку кредитной истории, нажать кнопку «Отправить заявку», см. Рисунок 66.



Телефон для связи

Телефон

По телефону могут позвонить для подтверждения заявки

Я принимаю условия соглашения и даю разрешение на проверку кредитной истории



Отправить заявку

Рисунок 66 – Экран «Телефон для связи»

Откроется экран с подтверждением об отправке заявке на рассмотрение, нажать кнопку «Готово», см. Рисунок 67.



Заявка отправлена!

Сумма: 100 000 Р.

Срок: 8 месяцев.

Мы примем решение до 27 января
и пришлём вам смс.

Готово

Рисунок 67 – Экран «Заявка отправлена»

В разделе «Кредиты и факторинг» будет отображена информация о том, что заявка отправлена на рассмотрение, см. Рисунок 68.

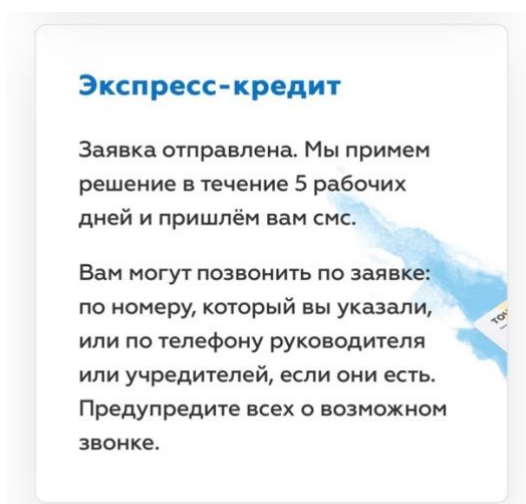


Рисунок 68 – Фрагмент экрана «Заявка отправлена»

После одобрения заявки появится соответствующая информация в разделе «Сервисы», подраздел «Экспресс-кредит», см. Рисунок 69.

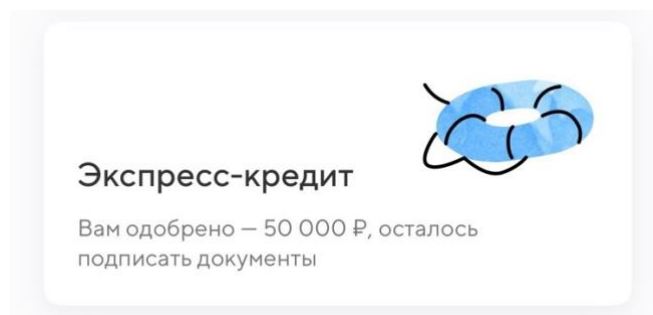


Рисунок 69 – Фрагмент экрана с одобрением экспресс-кредита

Откроется экран с информацией о том, что заявка одобрена, см. Рисунок 70.

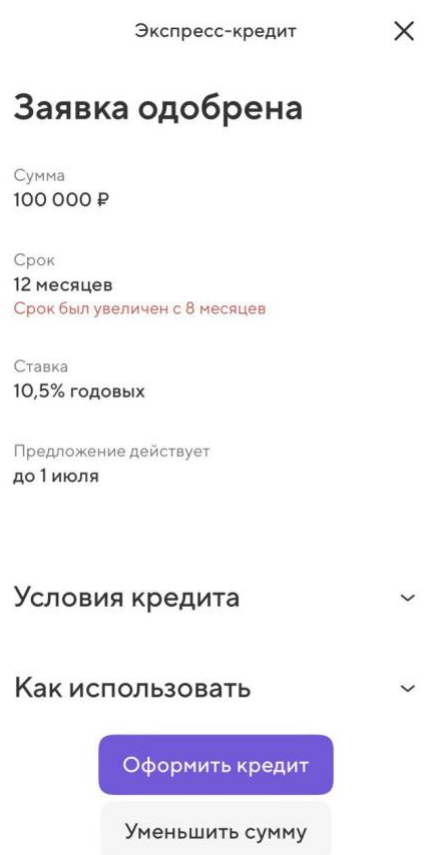


Рисунок 70 – Страница «Заявка одобрена»

В случае необходимости есть возможность уменьшить сумму, для того следует нажать кнопку «Уменьшить сумму», см. Рисунок 70. Откроется экран, на котором следует изменить сумму и нажать кнопку «Продолжить», см. Рисунок 71. Произойдет переход на экран со статусом одобренной заявки, см. Рисунок 70.

← ————— ×

Выбор суммы

Срок
12 месяцев

Куда зачислить деньги

Выберите счёт

 130 947,40 ₽ – Расчётн... ▼

Сколько

Сумма

100 000 ₽

от 50 000 ₽ ————— до 100 000 ₽

Продолжить

Рисунок 71 – Экран «Уменьшение суммы кредита»

Далее следует нажать кнопку «Оформить кредит», см. Рисунок 70. Откроется окно, в котором следует выбрать расчетный счет, см. Рисунок 72.

Куда зачислить деньги

 4 476,97 ₽
Расчётный

 0 ₽
Расчётный

Рисунок 72 – Окно «Куда зачислить деньги»

Откроется экран, на котором следует скачать и ознакомиться с заявлением, нажав на документ «Заявление на кредит», нажать кнопку «Подписать», см. Рисунок 73.

← Заявление на кредит ×

Иванов Иван Иванович
мы подготовили для вас заявление
о предоставлении экспресс-кредита.

Прочитайте и подпишите заявление. После
этого мы зачислим деньги на ваш счёт
в течение часа.

 Заявление на кредит

Подписать

Рисунок 73 – Экран «Заявление на кредит»

Откроется экран, на котором следует ввести смс-код, см. Рисунок 74.

×

Введите код №2

Мы отправили вам пятизначный код в смс

— — — — —

Следующий код через 00:58

Рисунок 74 – Экран «Ввод смс-кода»

Откроется экран с уведомлением об оформлении кредита, нажать кнопку «Готово», см. Рисунок 75.



Оформляем кредит!

Мы зачислим 100 000 Р на ваш счёт
сегодня. Обычно это занимает около
10 минут.

Готово

Рисунок 75 – Экран «Оформляем кредит»

В разделе «Экспресс-кредит» появится информация о подписанном заявлении и необходимости подождать некоторое время, см. Рисунок 76.

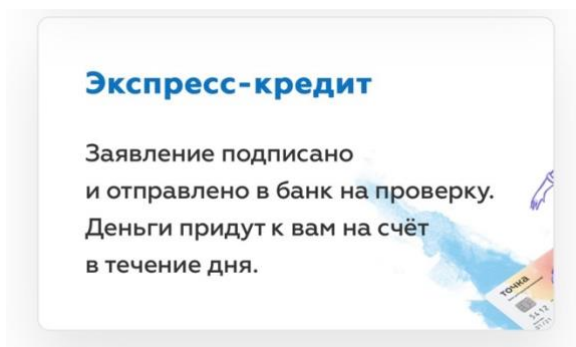


Рисунок 76 – Фрагмент экрана «Заявление подписано»

При переходе в раздел откроется экран ожидания, см. Рисунок 77.



Ждём оформления кредита

С вашей стороны всё сделано: заявление
подписано, и сейчас мы его проверяем.
Зачислим вам деньги в течение дня.

Рисунок 77 – Экран ожидания

2.2.2.1.2 Просмотр информации и досрочное погашение

После оформления кредита, деньги поступят на указанный расчетный счет, а информация о кредите будет расположена в разделе «Сервисы», подраздел «Экспресс-кредит», см. Рисунок 63.

При нажатии на кредит, см. Рисунок 63, откроется экран с информацией о кредите, см. Рисунок 78.

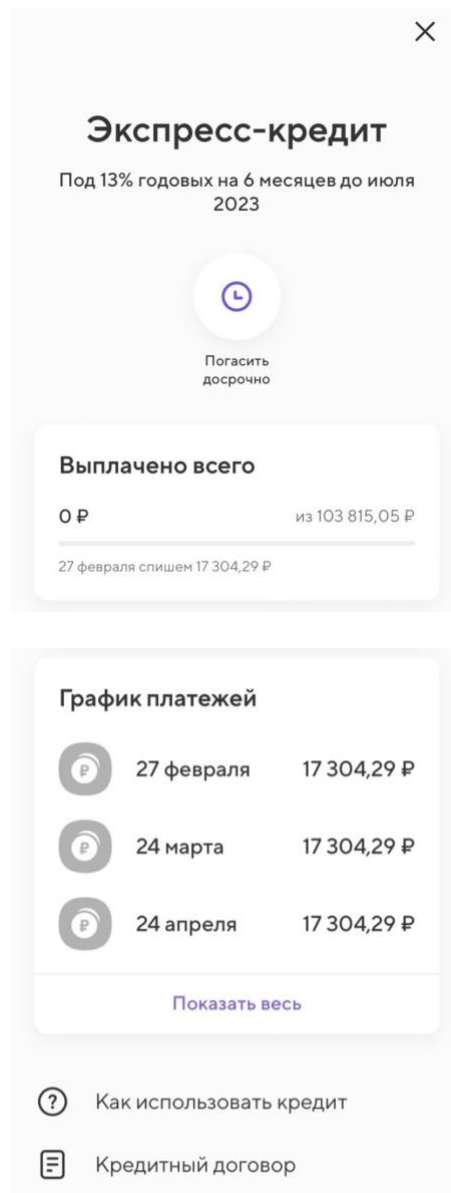


Рисунок 78 – Экран «Информация об экспресс-кредите»

На экране есть возможность просмотреть какая сумма уже выплачена, для этого следует нажать на раздел «Выплачено всего», см. Рисунок 78, откроется экран с информацией о выплатах, см. Рисунок 79.

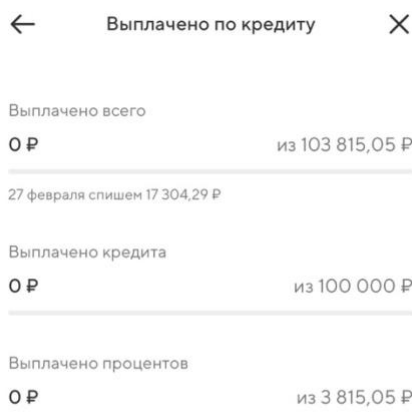


Рисунок 79 – Экран «Информация о выплатах»

Для просмотра графика платежей следует нажать на раздел «График платежей», см. Рисунок 78, откроется соответствующий экран, см. Рисунок 80. На экране можно просмотреть запланированные и реализованные платежи, для этого необходимо нажать на соответствующую категорию: «Запланированные» или «Списанные», см. Рисунок 80.

Также есть возможность скачать график платежей, для этого следует нажать кнопку «Скачать график платежей», см. Рисунок 80, файл будет загружен.

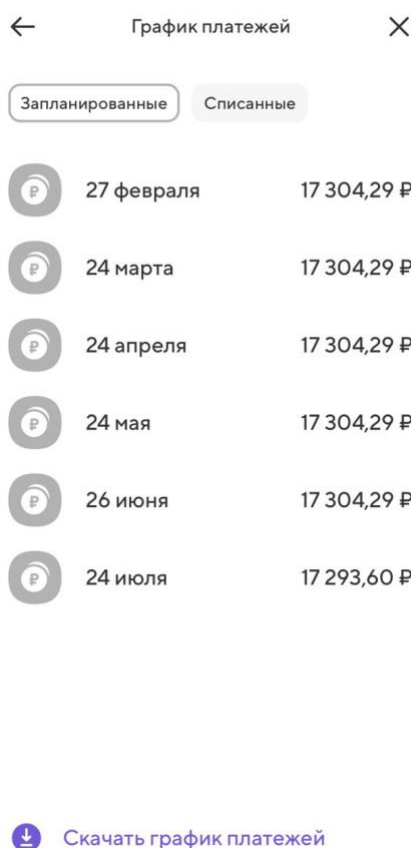


Рисунок 80 – Экран «График платежей»

Для просмотра более детальной информации о платеже, следует нажать на необходимый платеж, откроется экран с информацией о платеже, см. Рисунок 81.

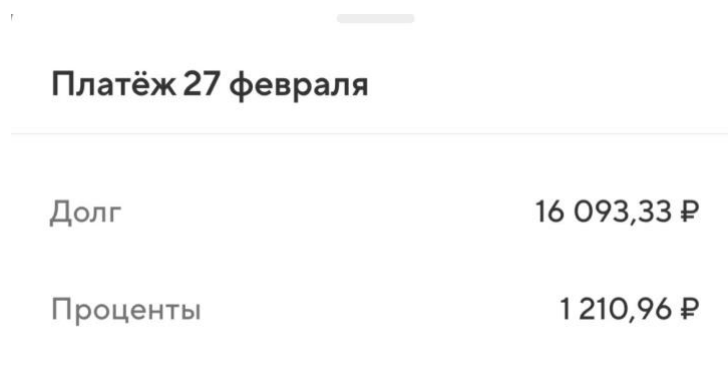


Рисунок 81 – Экран «Информация о платеже»

Для ознакомления с инструкцией по использованию кредита, следует нажать кнопку «Как использовать кредит», см. Рисунок 78. Откроется экран, на котором представлена необходимая информация, см. Рисунок 82.

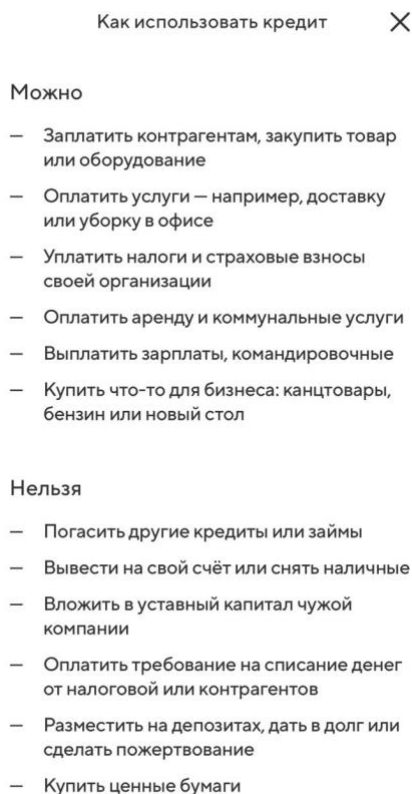


Рисунок 82 – Экран «Как использовать кредит»

Для ознакомления с кредитным договором, следует нажать кнопку «Кредитный договор», см. Рисунок 78. Откроется экран, на котором представлена необходимая информация, см. Рисунок 83. Для прочтения договора следует нажать кнопку «Скачать заявление», см. Рисунок 83, заявление будет скачено.

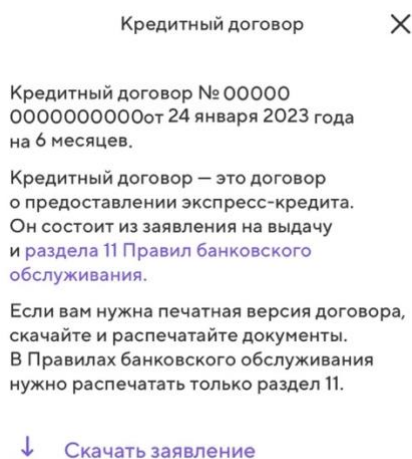


Рисунок 83 – Экран «Кредитный договор»

Для досрочного погашения кредита следует нажать кнопку «Погасить досрочно», см. Рисунок 78. Откроется экран, на котором следует выбрать тип

погашения, см. Рисунок 84:

- «Частично»;
- «Полностью».

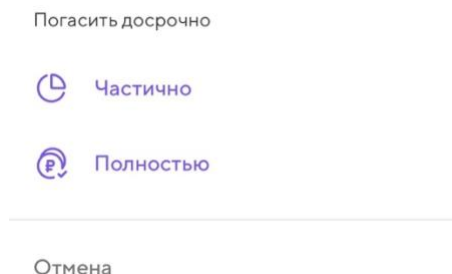


Рисунок 84 – Экран «Погасить досрочно»

2.2.2.1.2.1 Частичное погашение

Для частичного погашения необходимо выбрать «Частично», см. Рисунок 84. Откроется экран, на котором следует ввести сумму погашения и выбрать необходимый вариант уменьшения кредита: «Срок кредита» или «Ежемесячный платёж», нажать кнопку «Продолжить», см. Рисунок 85.

← Заявка ×

Сумма погашения

10 Р

Нужно уменьшить ?

Срок кредита ▼

Новый срок	6 месяцев
Пересчёт остатка	99 990 Р

Спишем 27 февраля

Ежемесячный платёж	17 304,29 Р
Частичное погашение	10 Р
Итого	17 314,29 Р

Продолжить

Рисунок 85 – Экран «Заявка»

Откроется экран, на котором следует ознакомиться с заявлением и нажать кнопку «Подписать», см. Рисунок 86.

← ————— ×

Заявление на досрочное погашение

Иванов Иван Иванович, прочитайте и подпишите заявление.

Прошу осуществить частичное досрочное погашение кредита по договору №00000000000000000000 от 24 января, заключённому между Индивидуальный предприниматель Иванов Иван Иванович и банком.

Сумма частичного досрочного погашения составляет 10 Р. Деньги спишутся со счёта № 4080 0000000000

Дата частичного досрочного погашения: 27 февраля.

После погашения прошу уменьшить срок кредита.

Если денег на указанном счёте не хватит для списания в досрочное погашение, прошу считать это заявление отозванным.

Подписать

Рисунок 86 – Экран «Заявление на досрочное погашение»

Откроется экран, на котором следует ввести смс-код для подтверждения действия, см. Рисунок 87.

×

Введите код №55

Мы отправили вам пятизначный код в смс

— — — — —

Следующий код через 00:59

Рисунок 87 – Экран «Ввод смс-кода»

Откроется экран с подтверждением отправки заявки о досрочном погашении, см. Рисунок 88.



Заявка отправлена!

Сумма досрочного погашения: 10 Р.

Новый срок: 6 месяцев.

Деньги спишутся 27 февраля. В этот момент на вашем счёте должна быть общая сумма списания: 17 314,29 Р.

Готово

Рисунок 88 – Экран «Заявка отправлена»

На экране с информацией об экспресс-кредите появится уведомление о запланированном досрочном погашении кредита. Подробную информацию о погашении можно просмотреть, нажав кнопку «Подробнее», см. Рисунок 89.

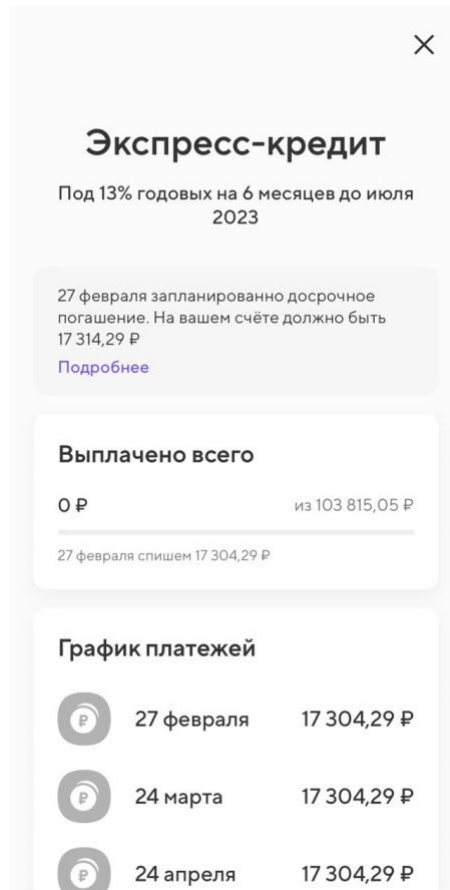


Рисунок 89 – Экран «Уведомление о досрочном погашении»

Откроется экран с информацией о досрочном погашении, см. Рисунок 90.

← Досрочное погашение ×

17 314,29 ₽

Заявка от 25 января

Сумма включает ежемесячный платёж
17 304,29 ₽ и сумму погашения 10 ₽

Дата списания
27 февраля

Нужно уменьшить
Срок кредита

Новый срок
6 месяцев

Счёт списания
101 563,04 ₽ — Расчётный



Отменить заявку

Рисунок 90 – Экран «Просмотр запланированного досрочного погашения»

Для отмены запланированного платежа следует нажать кнопку «Отменить заявку», см. Рисунок 90, откроется экран с подтверждением, см. Рисунок 91.



Заявка отменена!

Вы отменили заявку от 25 января
на частичное погашение, 27 февраля
спишется только ежемесячный
платёж.

Готово

Рисунок 91 – Экран «Заявка отменена»

2.2.2.1.2.2 Погашение полной суммы кредита

Для полного погашения необходимо выбрать «Полностью», см. Рисунок 84. Откроется экран, на котором следует выбрать счет списания и нажать кнопку «Продолжить», см. Рисунок 92.



Заявка

Счёт списания



101 563,04 ₽ – Расчётн...



Долг	100 000 ₽
Процент на 25 января	0 ₽
Сумма списания	100 000 ₽

Деньги спишутся в течение 10 минут

[Продолжить](#)

Рисунок 92 – Экран «Заявка»

Откроется экран, на котором следует ознакомиться с заявлением и нажать кнопку «Подписать», см. Рисунок 93.

**Заявление на полное погашение**

Прочитайте и подпишите заявление.

Прошу осуществить досрочное погашение
кредита по договору №000000
0000000000 от 24 января, заключённого
между Индивидуальный предприниматель
Иванов Иван Иванович и банком.

Сумма досрочного погашения составляет
100 000 Р. Деньги спишутся со счёта
№ 4080 00000 0000000000

Если денег на указанном счёте не хватит
для списания в досрочное погашение,
прошу считать это заявление отозванным.

Подписать

Рисунок 93 – Экран «Заявление на полное погашение»

Откроется экран, на котором следует ввести смс-код, см. Рисунок 87.

Откроется экран с подтверждением отправки заявки о полном погашении,
см. Рисунок 94.



Заявка отправлена!

В течение 10 минут кредит закроется.
Если вам понадобится новый —
оставьте заявку.

Готово

Рисунок 94 – Экран «Заявка отправлена»

На экране появится информация о закрытии кредита, см. Рисунок 95.

×



Закрываем кредит

Вы оставили заявку на полное погашение.
В течение 10 минут закроем кредит
и отправим вам уведомление.

Рисунок 95 – Экран «Закрываем кредит»

2.2.2.2 Бизнес-аванс

Для перехода к сервису «Business-advance» необходимо в мобильном приложении перейти в категорию «Сервисы», см. Рисунок 61. Далее выбрать подкатегорию «Кредиты», см. Рисунок 62. Перейти в раздел «Бизнес-аванс», см. Рисунок 63.

2.2.2.2.1 Оформление заявки на бизнес-аванс

После перехода к сервису откроется экран, на котором можно ознакомиться с информацией, выбрать необходимую сумму и срок кредита, нажать кнопку «Отправить заявку», см. Рисунок 96.

Примечание. С условиями кредита можно ознакомиться, нажав на документ «Подробные условия», см. Рисунок 96, документ откроется к просмотру.



Заявка на «Бизнес-аванс» от Точки

Сумма кредита

Максимальная сумма зависит от эквайрингового оборота

50 000 ₽



На срок

Для организаций, зарегистрированных менее года назад, максимальный срок 6 месяцев

4 месяца



Всего к погашению

57 000 ₽

7 000 ₽ — переплата за весь срок
При полном досрочном погашении в первый месяц вернём 3 499 ₽



Поступление на счёт в течение 2 рабочих дней при одобрении банка.



Кредит погашается автоматически — ежедневно списывается от 5 — 40% от эквайрингового оборота.



[Подробные условия](#)

Отправить заявку

Рисунок 96 – Экран «Заявка на бизнес-аванс»

Откроется окно с подтверждением об отправке заявки, см. Рисунок 97.



Рисунок 97 – Окно «Заявка на кредит отправлена»

На экране появятся этапы рассмотрения заявки, будет выделен текущий этап заявки, см. Рисунок 98.



Рисунок 98 – Экран «Заявка на кредит»

На экране есть возможность отменить заявку, для этого следует нажать кнопку «Отменить заявку», см. Рисунок 98, откроется окно с подтверждением об отмене,

см. Рисунок 99.



Рисунок 99 – Окно «Заявка на кредит отменена»

В разделе «Кредиты и факторинг» также будет отображаться статус заявки на бизнес-аванс, см. Рисунок 100.

После одобрения заявки сотрудником оператора, заявку необходимо подписать. Для этого необходимо нажать кнопку «Подписать заявление», см. Рисунок 100.

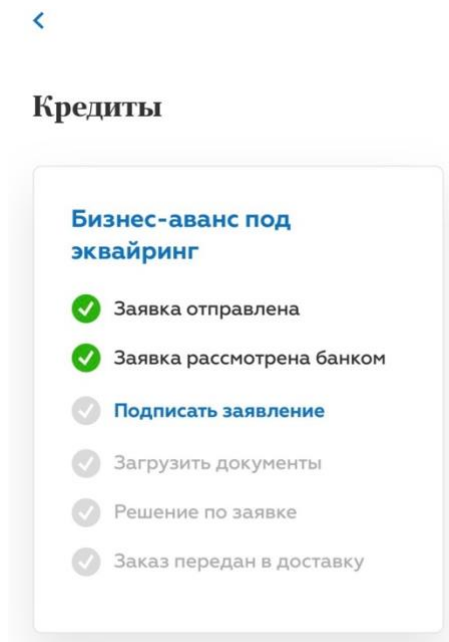


Рисунок 100 – Фрагмент экрана «Кредиты»

Откроется экран, на котором следует ознакомиться с информацией и нажать кнопку «Оформить кредит», см. Рисунок 101.

Примечание. Для отмены заявки следует нажать кнопку «Отменить заявку», см. Рисунок 101.

Бизнес-аванс ✕

Заявка одобрена

Сумма
290 000 Р

Срок
6 месяцев

Плановый оборот по эквайрингу
0 Р

Удержание от эквайрингового оборота
30 %

Переплата за весь срок
43 500 Р

Предложение действует
до 8 февраля

Условия кредита ▼

Как использовать ▼

Досрочное погашение ▼

Оформить кредит

Отменить заявку

Рисунок 101 – Экран «Заявка одобрена»

Откроется экран, на котором необходимо ознакомиться с заявлением, нажав на документ «Заявление на кредит», см. Рисунок 102, заявлением будет доступно к просмотру. Нажать кнопку «Подписать», см. Рисунок 102.

← Заявление на кредит ×

Иван Иванов , мы подготовили для вас заявление о предоставлении Бизнес-аванса.

Прочитайте и подпишите заявление. После этого мы зачислим деньги на ваш счёт в течение часа.



Заявление на кредит

Подписать

Рисунок 102 – Экран «Заявление на кредит»

Откроется экран, на котором следует подтвердить действие с помощью ввода кода из смс, см. Рисунок 103.

×

Введите код №83

Мы отправили вам пятизначный код в смс

— — — — —

Следующий код через 01:00

Рисунок 103 – Экран «Ввод смс-кода»

Откроется окно с подтверждением оформления кредита, см. Рисунок 104.



Оформляем кредит!

Мы зачислим 290 000 ₽ на ваш счёт
сегодня.

Готово

Рисунок 104 – Экран «Оформляем кредит»

2.2.2.2.2 Просмотр информации и досрочное погашение

После оформления кредита, деньги будут доступны на расчетном счете, а информация о кредите будет расположена в разделе «Кредиты и факторинг», см. Рисунок 105.



Кредиты

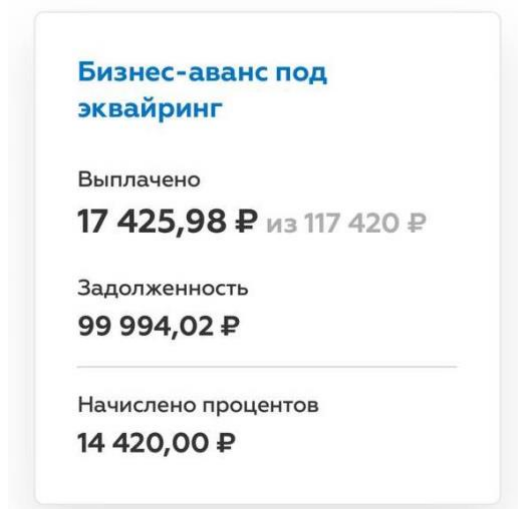


Рисунок 105 – Фрагмент экрана «Действующий бизнес-аванс»

После нажатия на кредит откроется экран с информацией о бизнес-авансе, см. Рисунок 106.

На экране есть возможность просмотреть информацию о выплатах, платежах, скачать заявление на кредит – действия были описаны в 2.2.2.1.2.



Бизнес-аванс

от 23 ноября 2022

117 420 ₽ на 4 месяца



Погасить
досрочно

Выплачено всего

17 424,98 ₽

из 117 420 ₽

Платежи



17 января

Проценты, Долг

17 423,51 ₽



Заявление на кредит



Условия кредита



Преимущества досрочного ...

Рисунок 106 – Экран «Информация о бизнес-авансе»

Для просмотра условий кредита следует нажать кнопку «Условия кредита», см. Рисунок 106. Откроется экран с информацией об условиях кредита, см. Рисунок 107.



Бизнес-аванс

Условия кредита

Сумма кредита зависит от вашего оборота по эквайрингу. До даты окончания договора вам нужно поддерживать (плановый эквайринговый оборот) каждые 30 дней с даты выдачи кредита

- Если оборот снизится на 25% — 49,99%, спишем в погашение кредита 50% от поступлений по эквайрингу;
- Если оборот снизится больше 50%, спишем в погашение кредита 100% от поступлений по эквайрингу;

Как использовать

Можно:

- Заплатить контрагентам, закупить товар или оборудование;
- Оплатить услуги — например, доставку или уборку в офисе;
- Уплатить налоги и страховые взносы своей организации;
- Оплатить аренду и коммунальные услуги;

Рисунок 107 – Экран «Условия кредита»

Для ознакомления с преимуществами досрочного погашения кредита следует нажать кнопку «Преимущества досрочного погашения», см. Рисунок 106, откроется окно с информацией, см. Рисунок 108.

Досрочное погашение

Если закроете кредит досрочно, мы вернём вам на счёт часть из уплаченных процентов

Вернём 2 163 ₽

При полном погашении до 20 февраля 2023 года
23:59 по Москве

Погасить досрочно

Рисунок 108 – Окно «Досрочное погашение»

Для досрочного погашения кредита следует нажать кнопку «Погасить досрочно», см. Рисунок 106 или Рисунок 108. Откроется экран, на котором следует

ввести сумму погашения и выбрать счет списания, нажать кнопку «Погасить кредит», см. Рисунок 109.

← Досрочное погашение ×

Выплатите 99 995,02 Р до полного погашения кредита

Если полностью закроете кредит до 20 февраля, мы вернём вам часть уплаченных процентов: 2 163 Р

Сумма

1 Р

от 1 Р до 99 995,02 Р

Счёт списания

105 856,60 Р — Расчётн...

Погасить кредит

Рисунок 109 – Экран «Досрочное погашение»

Откроется экран, на котором следует ввести смс-код для подтверждения действия, см. Рисунок 110.

×

Введите код №84

Мы отправили вам пятизначный код в смс

— — — — —

Следующий код через 00:59

Рисунок 110 – Экран «Ввод смс-кода»

Откроется экран с подтверждением о частичном/полном погашении кредита,

см. Рисунок 111.



Рисунок 111 – Экран «Кредит частично погашен»

2.2.2.3 Овердрафт

Для перехода к сервису «Quasi-overdraft» необходимо в мобильном приложении перейти в категорию «Сервисы», см. Рисунок 61. Далее выбрать подкатегорию «Кредиты», см. Рисунок 62. Перейти в раздел «Овердрафт», см. Рисунок 63.



Кредиты

Овердрафт

Расплачивайтесь с контрагентами или закупайте товар, когда собственных денег не хватает.

- ✓ Сумма — 200 000 ₽
- ✓ Ставка — 20% годовых, только когда пользуетесь овердрафтом
- ✓ Без комиссии за подключение
- ✓ Без залога и поручителей
- ✓ Овердрафт выдаётся на 6 месяцев

Предложение действует до 1 марта 2023

Подключить овердрафт

Рисунок 112 – Экран «Кредиты – овердрафт»

После перехода к сервису откроется экран, на котором можно ознакомиться с информацией, ввести необходимую сумму и выбрать счет, на который следует отправить денежные средства, нажать кнопку «Продолжить», см. Рисунок 113.



Откроется экран с заявлением на овердрафт, см. Рисунок 114. Заявление можно скачивать, нажав кнопку «Заявление на кредит», см. Рисунок 114. Далее следует нажать кнопку «Подписать», см. Рисунок 114.



Заявка на овердрафт

Индивидуальный предприниматель
Иванов Иван Иванович
, мы подготовили для вас
заявление на предоставление овердрафта.
Прочитайте и подпишите его.



Заявление на кредит

Подписать

Рисунок 114 – Экран «Заявление на овердрафт»

Откроется экран, на котором следует ввести смс-код для подтверждения действия, см. Рисунок 115. Откроется окно с подтверждением.



Введите код №81

Мы отправили вам пятизначный код в смс

— — — — —

Следующий код через 00:58

Рисунок 115 – Экран «Ввод смс-кода»

В разделе «Кредиты и факторинг» появится информация о действующем овердрафте, см. Рисунок 116.

Кредиты

Рисунок 116 – Фрагмент экрана «Действующий овердрафт»

При нажатии на овердрафт, см. Рисунок 116, откроется экран с информацией об овердрафте, см. Рисунок 118.

На экране есть возможность ознакомиться с условиями овердрафта, для этого следует нажать кнопку «Условия овердрафта», см. Рисунок 118, откроется страница с условиями, см. Рисунок 118.

При нажатии кнопки «Договор овердрафта», см. Рисунок 118, договор будет скачен к ознакомлению.

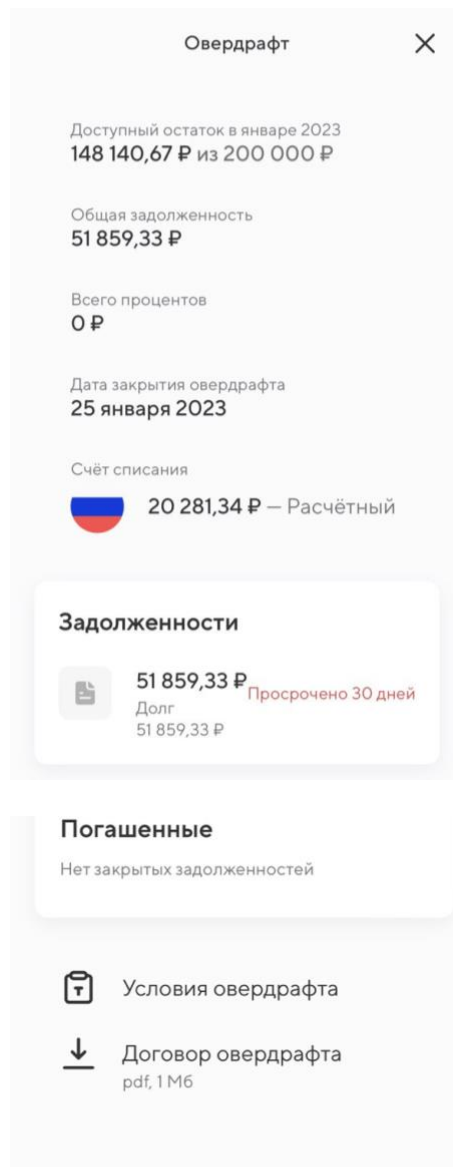


Рисунок 117 – Экран «Информация об овердрафте»



Условия овердрафта

Если вы не тратите деньги из овердрафта, проценты не начисляются. Чем больше вы зарабатываете, тем больше лимит.



Доступная сумма

Лимит овердрафта меняется каждый месяц и устанавливается автоматически. Он может составить до 40% от выручки за предыдущий месяц, максимум 10 000 000 Р.



11% только за использованные деньги

При подключении овердрафта остаток увеличивается на сумму лимита. Если вы не будете пользоваться овердрафтом, платить ничего не нужно.



30 дней на погашение транша

Когда вы воспользуетесь овердрафтом, у вас будет 30 дней на возврат долга с процентами. Затем можно снова использовать деньги. Если не успеете за 30 дней, будут начисляться пени за просрочку.

Рисунок 118 – Экран «Условия овердрафта»

Для просмотра информации о задолженности, следует нажать на необходимую операцию в разделе «Задолженности», см. Рисунок 118, откроется экран с информацией об операции, см. Рисунок 119.



Операции по овердрафту



27 октября

+ 51 859,33 Р

Использование средств овердрафт...

Оплачен



Рисунок 119 – Фрагмент экрана «Операции по овердрафту»

2.3 Операции, выполняемые сотрудником оператора

Сотрудникам оператора доступны сервисы «Credit-front», см. 2.3.1, и «Business-

advance, см. 2.3.2.

2.3.1 Сервис «Credit-front»

Для работы в сервисе «Credit-front» необходимо выполнить вход в систему, для этого следует:

- открыть необходимую страницу в браузере и нажать кнопку «Войти», см. Рисунок 120;



Кредиты

Поддержка кредитных проектов

Войти

Рисунок 120 – Страница «Вход в сервис»

- откроется главная страница, см. Рисунок 121.

Привет, Валерия!

Избранное

Все

Поиск

Найти клиента



Овердрафт

Загрузка списков



Избранное

Редактирование позиций меню



Экспресс кредит

Управление продуктом



Отчёты

Запрос, формирование



Рисунок 121 – Главная страница

2.3.1.1 Поиск пользователя, заявки, кредита

Для поиска пользователя следует перейти к категории «Поиск» или нажать кнопку «Поиск» в левой верхней части экрана, см. Рисунок 121. Откроется страница с поисковой строкой, куда следует ввести ИНН, колвир код или наименование пользователя и нажать кнопку «Enter», откроется список пользователей, см. Рисунок 122.

Главная

Поиск

Поиск

Поиск по ИНН, колвиркоду или наименованию клиента



Общество с ограниченной ответственностью "Ромашка"
Колвир код: 111111111111| ИНН: 11111111111

Рисунок 122 – Фрагмент страницы «Поиск»

Следует найти и нажать на необходимого пользователя, откроется страница с подробной информацией о пользователе и его кредитным продуктам, см. Рисунок 123.

ООО "Ромашка"

Колвир код: 1111111111 | ИНН: 1111111111

Новое действие

Комментарии

Добавить комментарий

Иванов Иван

все отлично

17 января 2023 19:32

Показать все

Кредиты

Экспресс кредит

00000-0000000000

5 000 000 Р

01.11.2022 - 01.07.2024

Показать все

Заявки

Экспресс-кредит

Сумма 4 000 000,00 Р, срок 12 мес., ставка 12,50 %

21 сентября 2022

Отменена сотрудником

Показать все

Информация

ОКВЭД

55.30 (Деятельность ресторанов и кафе)

Дата регистрации

16 октября 2015

Адрес

121552, РОССИЯ, МОСКВА г, ЛЕНИНА ул

Руководитель

КА

Иванов Иван Иванович

Должность: ИП

Скоринг

Запрещено

Экспресс-кредит

Запрещено

Овердрафт

Настройки

Отключить рассылку по кредитным предложениям

Не увеличивать лимит овердрафта при пересмотре

Экспресс кредит

50 000 Р

Предодобренное предложение от Открытие

Срок: 6 месяцев

Ставка: 10,52%

30 декабря 2022

53 000 Р

Отменена сотрудником

Срок: 6 месяцев

Ставка: 12,10%

21 октября 2022

4 000 000 Р

Отменена сотрудником

Срок: 12 месяцев

Ставка: 12,50%

21 сентября 2022

Показать все

Документы

Согласие БКИ.pdf

Единое согласие

Загрузить документ

Льготный кредит

Тут будут заявки на льготный кредит от Открытие, но пока их нет

Квази Овердрафт

Тут будет список предложений по квази овердрафту

Партнёрские кредиты

Тут будут заявки на предложения от партнёров

Рисунок 123 – Страница с информацией о пользователе

2.3.1.1.1 Возможные действия

На странице есть возможность выполнить ряд действий, для этого следует нажать кнопку «Новое действие», см. Рисунок 123. Откроется страница, на которой представлен список возможных действий, см. Рисунок 124.

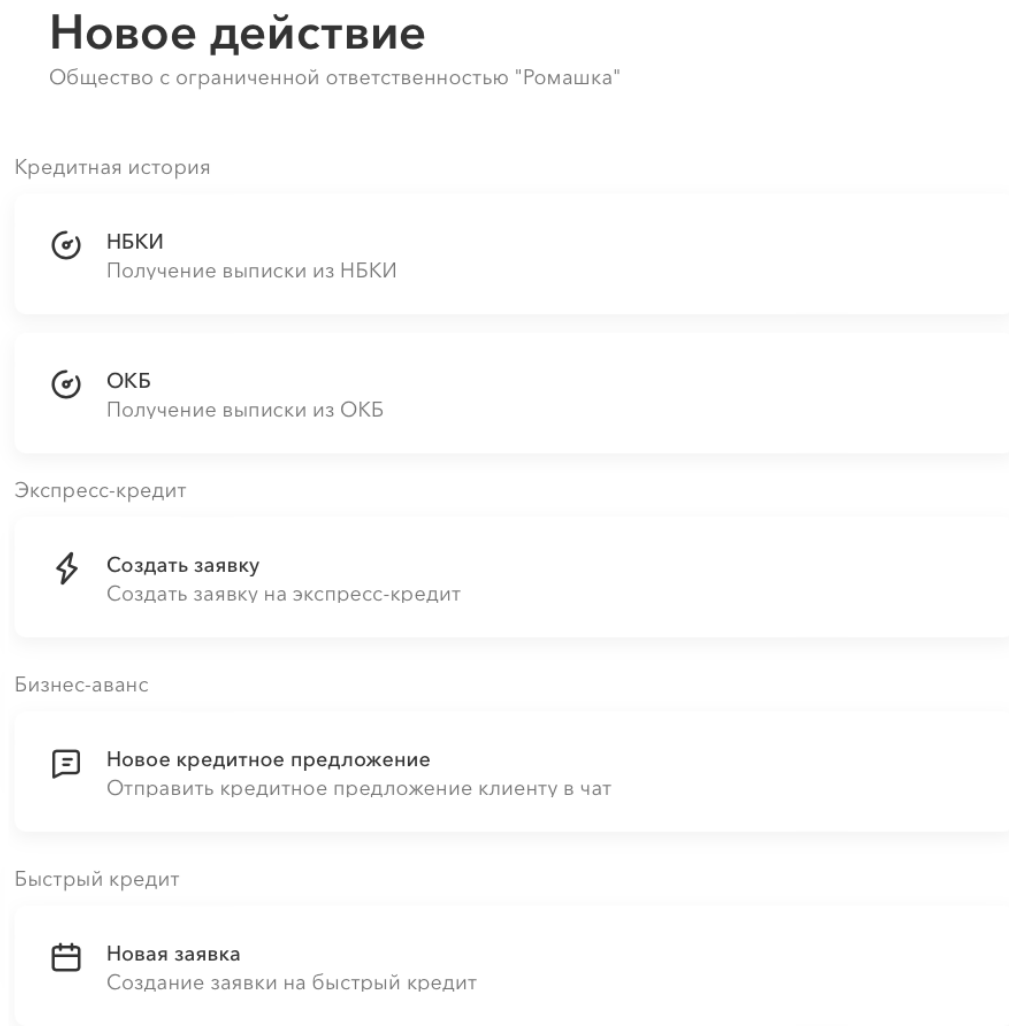


Рисунок 124 – Страница «Новое действие»

Для подачи заявки на получение выписки из НБКИ следует перейти в раздел «НБКИ», см. Рисунок 124. Откроется страница, на которой следует заполнить необходимые данные, дать согласие на информированность пользователя и нажать кнопку «Получить отчёт», см. Рисунок 125.

Запрос данных из НБКИ

ООО "Ромашка"
Колвир код: 1111111111 | ИНН: 1111111111

Цель согласия	проверка службы безопасности
Пользователь	tochka
Цель запроса	ипотека
Сумма	0 Р
Код валюты	RUB
Клиент дал согласие на проверку кредитной истории	
Дата согласия	17.01.2022
Дата истечения согласия	18.01.2022
Клиент информирован	

Комментарии

+

Добавить комментарий

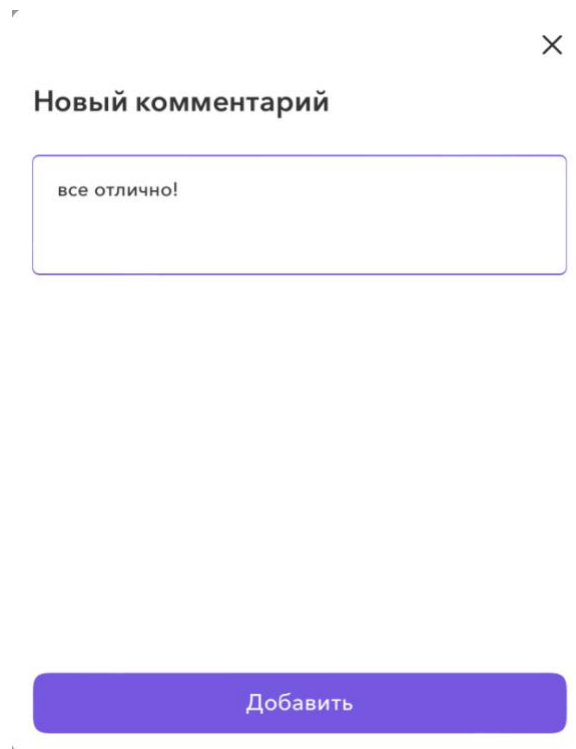
Иванов Иван
все отлично!

17 января 2023 19:22

Получить отчёт

Рисунок 125 – Страница «Запрос данных из НБКИ»

Примечание. В случае необходимости есть возможность оставить комментарий. Для этого следует нажать кнопку «Добавить первый комментарий», см. Рисунок 125. Откроется окно, в котором следует ввести текст комментария и нажать кнопку «Добавить», см. Рисунок 126.



The screenshot shows a window titled 'Новый комментарий' (New Comment). At the top right of the window is a close button (X). Below the title bar is a text input field containing the text 'все отлично!' (everything is great!). At the bottom of the window is a blue button with the text 'Добавить' (Add).

Рисунок 126 – Окно «Новый комментарий»

Для подачи заявки на получение выписки из ОКБ следует перейти в раздел «ОКБ», см. Рисунок 124. Откроется страница, на которой следует заполнить необходимые данные, дать согласие на информированность пользователя и нажать кнопку «Получить отчёт», см. Рисунок 127.

Запрос данных из ОКБ

ООО "Ромашка"
Колвир код: 1111111111 | ИНН: 1111111111

Клиент согласен на получение 	
Причина согласия	Проверка благонадежности субъекта ▼
Доход клиента	1 Р
Частота дохода	Раз в полгода ▼
Дата согласия	30.05.2022

Комментарии
Добавить первый комментарий

Получить отчёт

Рисунок 127 – Страница «Запрос данных из ОКБ»

Для создания новой заявки на экспресс-кредит следует перейти в раздел «Создать заявку», см. Рисунок 124. Откроется страница, на которой следует установить необходимые данные и нажать кнопку «Создать заявку», см. Рисунок 128.

Новая заявка

Сумма	500 000 Р от 50 000 Р до 20 000 000 Р
Срок	12 месяцев от 6 месяцев до 36 месяцев
Ставка	12,5 %
Номер телефона	+7 (911) 111-11-11

Ежемесячный платёж	44 541,43 Р
Процентная ставка	12,50 %
Всего к возврату	534 497,16 Р

Заявка для ООО "Ромашка"
ИНН 111111111111

Создать заявку

Рисунок 128 – Страница «Новая заявка»

Откроется окно с подтверждением отправки заявки, см. Рисунок 129.



Заявка отправлена!

Заявка проверится по скорингу и отправится

Готово

Рисунок 129 – Окно «Заявка отправлена»

Для отправки кредитного предложения пользователю следует перейти в раздел

«Новое кредитное предложение», см. Рисунок 124. Откроется страница, на которой следует ввести необходимые данные и нажать кнопку «Отправить клиенту в чат», см. Рисунок 130.

Кредитное предложение

Кредитное предложение

По бизнес-авансу для ООО "Ромашка"

Сумма:	55 555 ₽
Срок:	5 месяцев
Эквайринг:	☒ Добавить

Добрый день!

Мы очень благодарны, что вы пользуетесь эквайрингом, и хотим предложить небольшой подарок.

Специально для вас мы запустили услугу «Бизнес-аванс»: это мини-кредит на сумму 55 555 ₽. и срок 5 мес.

Чтобы его получить, у вас уйдёт не больше двух дней – всё оформляется онлайн в интернет-банке.

Ещё «Бизнес-аванс» удобно погашать: вам не придётся откладывать деньги, чтобы в определённый день отправить в банк ежемесячный платёж. Вам вообще не придётся ничего делать: мини-кредит будет автоматически погашаться с эквайринговой выручки.

Подробнее о «Бизнес-авансе» можно почитать в приложенном файле. Остались вопросы? Спрашивайте, будем рады помочь.

Отправить клиенту в чат

Рисунок 130 – Страница «Кредитное предложение»

Для создания заявки на быстрый кредит следует перейти в раздел «Новая заявка», см. Рисунок 124. Откроется страница, на которой следует ввести необходимые данные и нажать кнопку «Создать заявку», см. Рисунок 131.

Заявка на быстрый кредит

**Общество с ограниченной
ответственностью "Ромашка"**

Колвир код: 1111111111 | ИНН: 1111111111

Сумма:	10 000 Р
Срок:	3 месяца

Создать заявку

Рисунок 131 – Страница «Заявка на быстрый кредит»

2.3.1.1.2 Комментарии по пользователю

На странице есть возможность просмотра и добавления комментариев по пользователю. Для просмотра комментариев следует нажать кнопку «Показать все» в разделе «Комментарии», см. Рисунок 123. Откроется страница с комментариями, см. Рисунок 132.

Комментарии о "ООО "Ромашка""

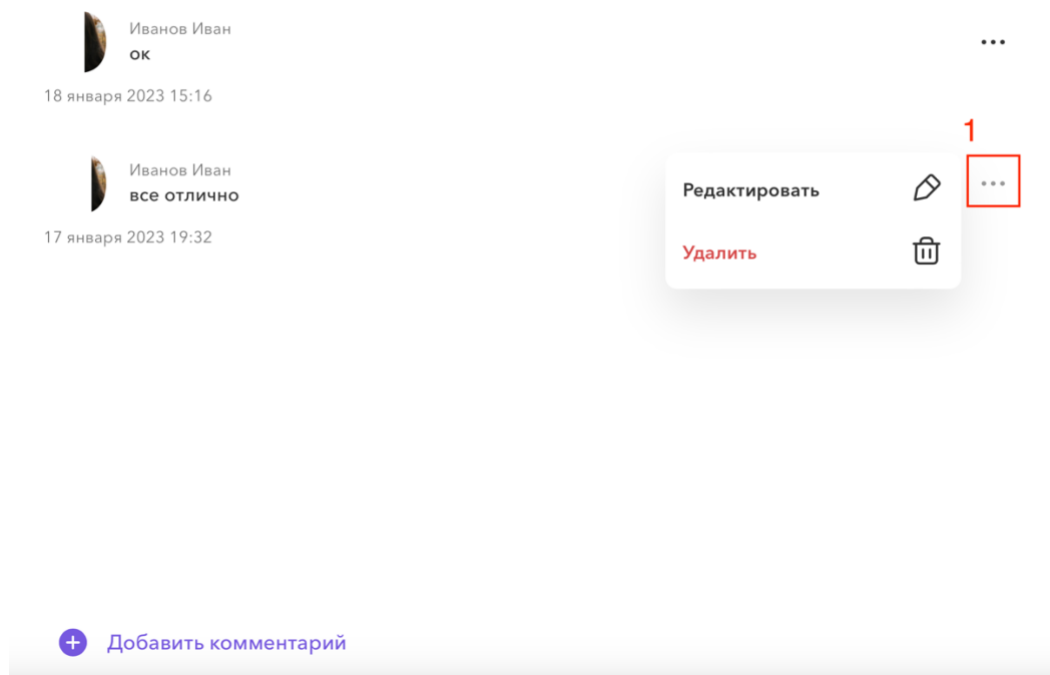


Рисунок 132 – Страница «Комментарии»

На странице можно изменить комментарий, нажав кнопку «1», см. Рисунок 132, затем кнопку «Редактировать», см. Рисунок 132. Откроется окно, в котором следует изменить текст комментария и нажать кнопку «Изменить», см. Рисунок 133.

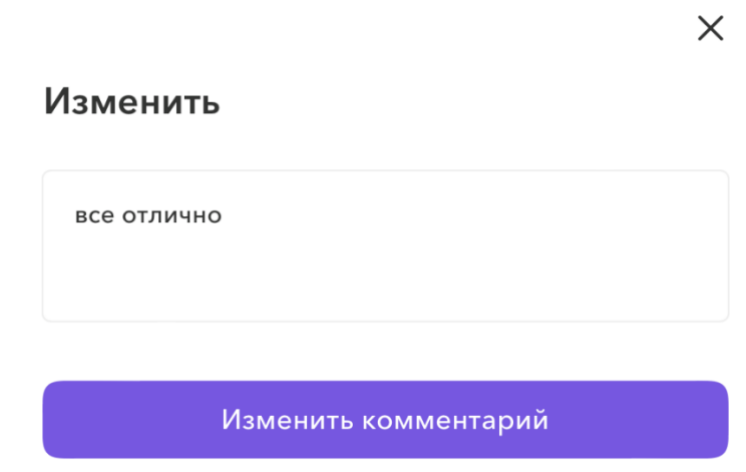


Рисунок 133 – Окно «Изменить комментарий»

Для удаления комментария следует нажать кнопку «1», см. Рисунок 132, затем кнопку «Удалить», см. Рисунок 132. Откроется окно, в котором следует подтвердить действие, нажав кнопку «Удалить», см. Рисунок 134.

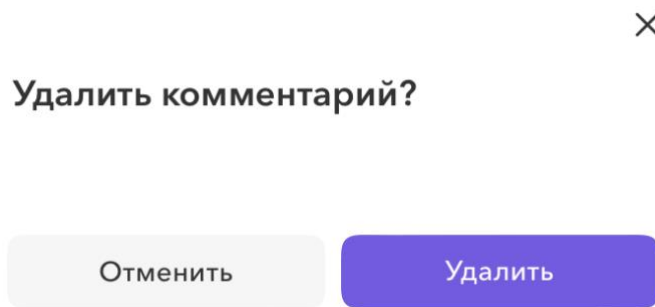


Рисунок 134 – Окно «Удалить комментарий»

Для добавления нового комментария следует нажать кнопку «Добавить комментарий», см. Рисунок 123 или Рисунок 132. Откроется окно, в котором следует ввести текст и нажать кнопку «Добавить», см. Рисунок 135.

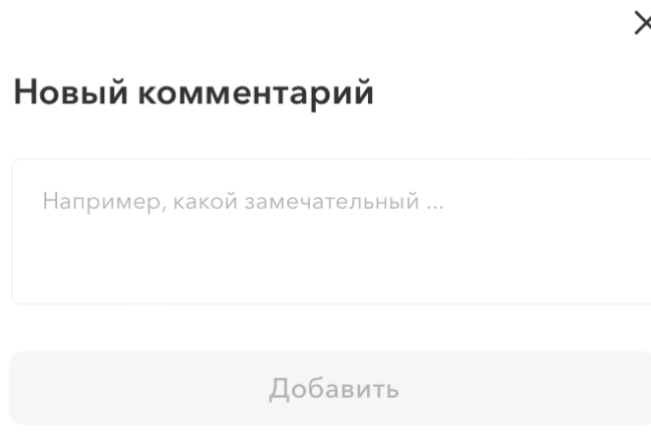


Рисунок 135 – Окно «Новый комментарий»

2.3.1.1.3 Кредиты

Для просмотра полного списка кредитов следует нажать кнопку «Показать все» в разделе «Кредиты», см. Рисунок 123. Откроется страница с кредитами пользователя, см. Рисунок 136. На странице есть возможность фильтрации кредитов, для этого следует нажать на необходимую категорию: «Все», «Активные» или «Закрытые», см. Рисунок 136.

Список кредитов

Индивидуальный предприниматель Иванов Иван Иванович

Все Активные Закрытые		
	Квази-Овердрафт 11d111111-1111-1111-a1111-11d1f111111	300 000 ₽ 19.01.2023 – 12.01.2024
	Экспресс кредит 00000-00000000000	5 000 000 ₽ 01.11.2022 – 01.07.2024

Рисунок 136 – Страница «Список кредитов»

2.3.1.1.4 Экспресс-кредит

Для просмотра информации по выданному экспресс-кредиту следует нажать на необходимый экспресс-кредит, см. Рисунок 136. Откроется страница с подробной информацией по кредиту, см. Рисунок 137.

Экспресс-кредит (Актуален)

5 000 000 Р

ООО "РОМАШКА"

Сформировать отчёт

Контакты руководителя

Комментарии

Добавить первый комментарий

Номер договора

00000-0000000000

Дата открытия

1 ноября 2022

Дата закрытия

1 июля 2024

Срок

20 месяцев

Ставка

10,00%

Сумма

5 000 000 Р

Проценты

450 151,40 Р

Задолженность

4 547 149,35 Р

Сумма следующего платежа

272 449,60 Р

Дата последнего платежа

9 января 2023

Сумма последнего платежа

272 449,60 Р

Последний платеж

Дата

9 января 2023

Сумма

272 449,60 Р

Текущая задолженность

Основной долг

4 547 149,35 Р

Проценты

0 Р

Просроченная задолженность

Просроченный основной долг

0 Р

Просроченные проценты

0 Р

Проценты на просроченную задолженность

0 Р

Штрафы по просроченному основному долгу

0 Р

Штрафы по просроченным процентам

0 Р

Досрочное погашение

Частичное с уменьшением срока

12 января 2023

500 000 Р

Отменено

Частичное с уменьшением срока

12 января 2023

50 000 Р

Отменено

Полное погашение

29 ноября 2022

5 000 000 Р

Создана

Показать все

График платежей

1 декабря 2022

Выплачен

41 095,89 Р

Проценты по кредиту

1 декабря 2022

Выплачен

231 353,71 Р

Основной долг

9 января 2023

Выплачен

221 496,94 Р

Основной долг

Показать все

Уведомления

Напоминание о платеже

6 января 2023 07:00

Ожидание ответа

Кредит выдан

1 ноября 2022 14:15

Отправлено

Напоминание о платеже

26 ноября 2022 07:00

Отправлено

Показать все

Дополнительное соглашение

Генерация документа

Заявление - требование

Генерация документа (106ФЗ)

Положительное решение

Генерация документа (106ФЗ)

Требование по СВО

О принятии положительного решения СВО

Подтверждение факта мобилизации

Рисунок 137 – Главная страница экспресс-кредита

На странице есть возможность сформировать отчет, для этого следует нажать кнопку «Сформировать отчёт», см. Рисунок 137, откроется окно с уведомлением об отправке результатов отчета на почту, см. Рисунок 138.

Для просмотра контактов руководителя следует нажать кнопку «Контакты руководителя», см. Рисунок 137, откроется окно с информацией, см. Рисунок 158.

На странице есть возможность добавить комментарий, более подробно с процессом добавления и редактирования комментариев можно ознакомиться в 2.3.1.1.2.

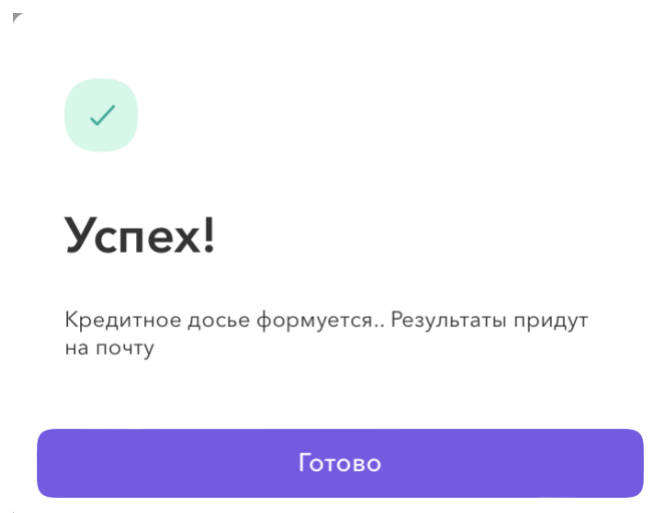


Рисунок 138 – Окно «Отчет отправлен на почту»

Для просмотра полной истории досрочных погашений следует нажать кнопку «Показать все» в разделе «Досрочное погашение», см. Рисунок 137. Откроется страница с историей операций, см. Рисунок 139.

Досрочное погашение		
✕	Частичное с уменьшением срока 12 января 2023	500 000 ₽ Отменено
✕	Частичное с уменьшением срока 12 января 2023	50 000 ₽ Отменено
📄	Полное погашение 29 ноября 2022	5 000 000 ₽ Создана
✕	Частичное с уменьшением платежа 29 ноября 2022	50 000 ₽ Отменено
📄	Частичное с уменьшением платежа 29 ноября 2022	50 000 ₽ Создана

Рисунок 139 – Страница «Досрочное погашение»

Для просмотра более подробной информации о досрочном погашении следует нажать на необходимую операцию, откроется информационное окно, см. Рисунок 140. Есть возможность скачать заявление, для этого следует нажать кнопку «Заявление», см. Рисунок 140.

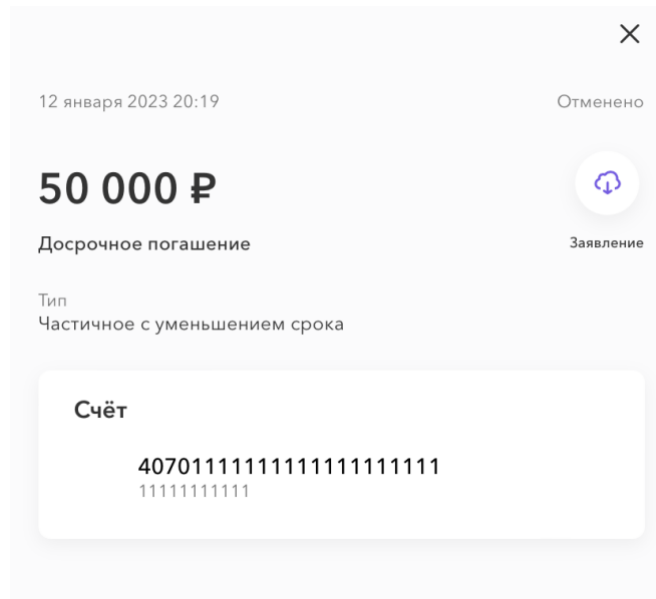


Рисунок 140 – Окно «Информация о досрочном погашении»

Для просмотра графика платежей следует нажать кнопку «Показать все» в разделе «График платежей», см. Рисунок 137. Откроется страница с графиком платежей, см. Рисунок 141. Есть возможность фильтрации, для этого следует нажать на необходимую категорию платежа, см. Рисунок 141.

ООО "РОМАШКА"

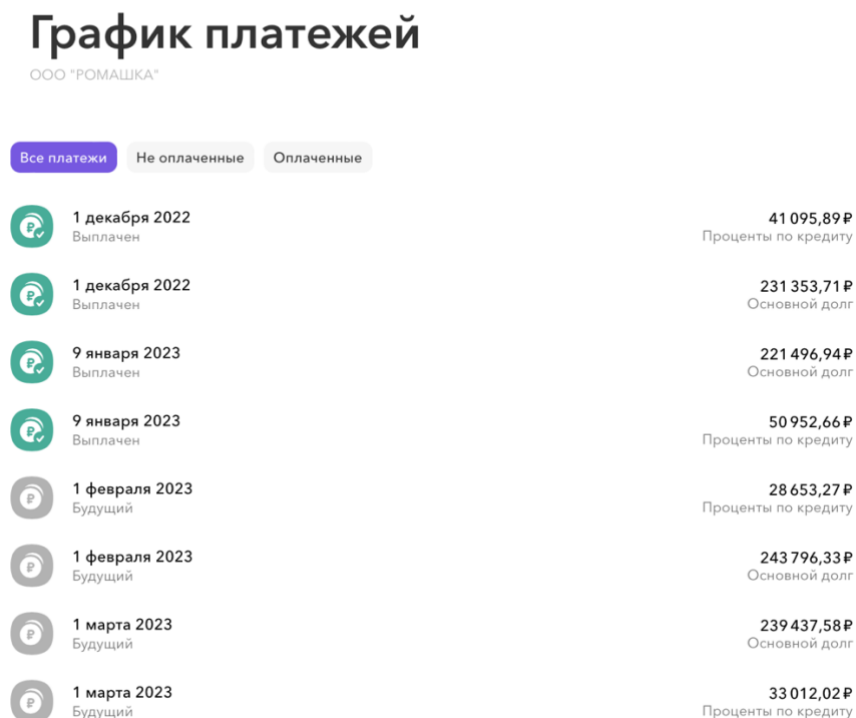


Рисунок 141 – Страница «График платежей»

Для просмотра всех уведомлений следует нажать кнопку «Показать все» в разделе «Уведомления», см. Рисунок 137. Откроется страница с уведомлениями, см. Рисунок 142.

Уведомления

🕒	Напоминание о платеже 6 января 2023 07:00	Ожидание ответа
💰	Кредит выдан 1 ноября 2022 14:15	Отправлено
🕒	Напоминание о платеже 26 ноября 2022 07:00	Отправлено

Рисунок 142 – Страница «Уведомления»

Для просмотра более подробной информации об уведомлении следует нажать на необходимое уведомление, откроется информационное окно, см. Рисунок 143.

Уведомление ✕

Статус
Ожидание ответа

Колвир код
1111111111

Провайдер
Overlord

Тело

```
{
  "date": "9 января",
  "amount": "272 449,60",
  "date_at": "2023-01-09",
  "tl_code": "express-remind-f111111111111111111111",
  "tl_date": "2023-01-06T11:00:12.350+05:00",
  "payee_bank_bic": "111111111",
  "payee_account_id": "40701111111111111111"
}
```

Дата создания
6 января 2023 07:00

Ответ

Рисунок 143 – Окно «Уведомление»

Для формирования документа следует нажать на название необходимого документа, расположенного в конце страницы, см. Рисунок 137:

- «Дополнительное соглашение» – откроется страница, на которой следует

ввести или выбрать необходимые данные и нажать кнопку «Собрать документ», см. Рисунок 144;

Дополнительное соглашение

Срок отсрочки	5 месяцев от 1 месяц до 36 месяцев
Тип отсрочки	Основной долг + проценты ▼
Поручительство	☒
Поручитель	Иван Иванович

Собрать документ

Рисунок 144 – Страница «Дополнительное соглашение»

– «Заявление-требование» – откроется страница, на которой следует ввести необходимые данные и нажать кнопку «Собрать документ», см. Рисунок 145;

Заявление - требование
Экспресс кредит

Льготный период	4 месяца от 1 месяц до 36 месяцев
Дата	12.12.2021

Собрать документ

Рисунок 145 – Страница «Заявление-требование»

– «Положительное решение» – откроется страница, на которой следует ввести необходимые данные и нажать кнопку «Собрать документ», см. Рисунок 146;

Положительное решение
Экспресс кредит

Льготный период	3 месяца от 1 месяц до 36 месяцев
Дата	12.12.2021

Собрать документ

Рисунок 146 – Страница «Положительное решение»

– «Требование по СВО» – откроется страница, на которой следует ввести необходимые данные и нажать кнопку «Собрать документ», см. Рисунок 147;

Требование по СВО
Экспресс кредит

Доброволец	✓
Дата	12.12.2021

Собрать документ

Рисунок 147 – Страница «Требование по СВО»

– «О принятии положительного решения СВО» – откроется страница, на которой следует выбрать необходимый тип субъекта и ввести дату, затем нажать кнопку «Собрать документ», см. Рисунок 148;

Тип	Участник ▼
Дата	12.12.2021

Собрать документ

Рисунок 148 – Страница «О принятии положительного решения СВО»

– «Подтверждение факта мобилизации» – откроется страница, на которой следует выбрать необходимый тип субъекта и нажать кнопку «Собрать документ», см. Рисунок 149.

Тип	Участник ▲
	Участник ✓
	Заемщик
	Доброволец

Собрать документ

Рисунок 149 – Страница «Подтверждение факта мобилизации»

2.3.1.1.5 Овердрафт

Для просмотра информации по выданному овердрафту следует нажать на необходимый овердрафт, см. Рисунок 136. Откроется страница с подробной

информацией по кредиту, см. Рисунок 150.

Овердрафт (Активен)

300 000 Р

Индивидуальный предприниматель Иванов Иван Иванович

[Контакты руководителя](#)

[Закорыть](#) [Сформировать отчет](#)

Комментарии
Добавить первый комментарий

Номер договора: 00000-000000000000 | Дата выдачи: 19 января 2023 | Дата закрытия по договору: 12 января 2024 | Дата закрытия: -

Номер счёта: 40801111111111111111

Ставка: 20,00% | Срок: 12 месяцев

Процент комиссии: 0,00%

Лимит по договору: 300 000 Р | Доступный лимит: 300 000 Р | Использованный лимит: 0 Р

Сумма процентов: 0 Р

Штрафы: 0 Р | Оплаченные штрафы: 0 Р

Дата действия предложения: 31 января 2023

Документы

- [Добавить документы](#)
Загрузка новых документов в заявку/кредит
- [График платежей.xlsx](#)
- [Заявление о предоставлении продукта «Овердрафт».pdf](#)
19 января 2023 12:43 | 29 КБ

[Показать все](#)

Операции

- Использование средств овердрафта
28 декабря 2022 | 13 331 Р | Оплачен
- Использование средств овердрафта
26 декабря 2022 | 15 150 Р | Оплачен

Транши

- 13 331 Р | Долг 13 344,33 Р | Осталось 4 дня | Создан 28 декабря 2022
- 15 150 Р | Долг 15 180,30 Р | Осталось 2 дня | Создан 26 декабря 2022

[Обнулить](#)
Начинаем списывать в погашение основного долга 100%

[Изменить](#)
Изменить лимит кредита

[Дополнительное соглашение](#)
Генерация заявления

[Заявление - требование](#)
Генерация документа (106Ф3)

[Положительное решение](#)
Генерация документа (106Ф3)

[Требование по СВО](#)

[О принятии положительного решения СВО](#)

[Подтверждение факта мобилизации](#)

Рисунок 150 – Главная страница овердрафта

На странице есть возможность сформировать отчет, просмотреть контакты руководителя, добавить комментарий, загрузить новые документы, весь список документов, а также сформировать новые документы, данные действия описаны в 2.3.1.1.4.

Для закрытия овердрафта следует нажать кнопку «Закорыть», см. Рисунок 150, откроется окно, в котором необходимо подтвердить действие, нажав кнопку «Завершить», см. Рисунок 151.

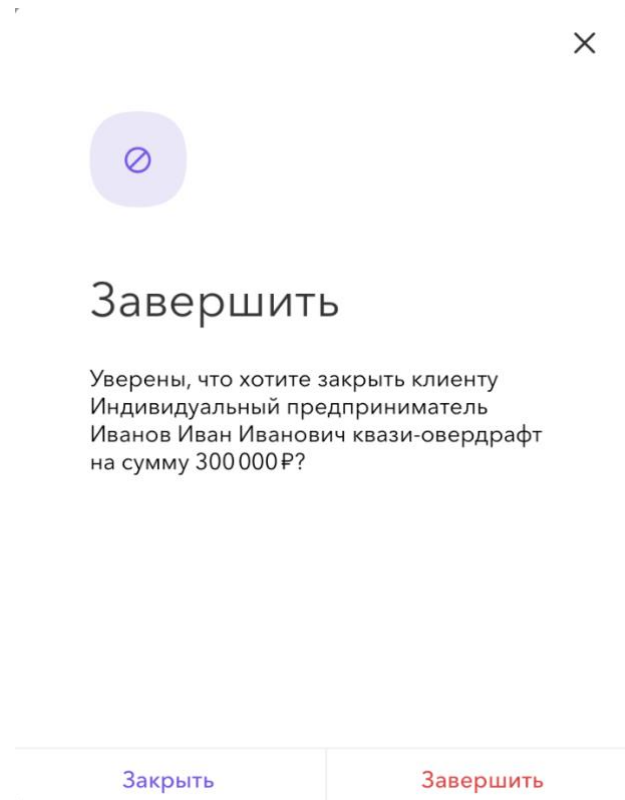


Рисунок 151 – Окно «Завершить»

При нажатии на транше, откроется страница со списком операций для просмотра, см. Рисунок 152.

Операции



Использование средств овердрафта
26 декабря 2022

15 150₽
Оплачен

Рисунок 152 – Страница «Операции»

На странице есть возможность обнулить овердрафт, для этого следует нажать кнопку «Обнулить», см. Рисунок 150, откроется окно, в котором необходимо подтвердить действие, нажав кнопку «Обнулить», см. Рисунок 153.

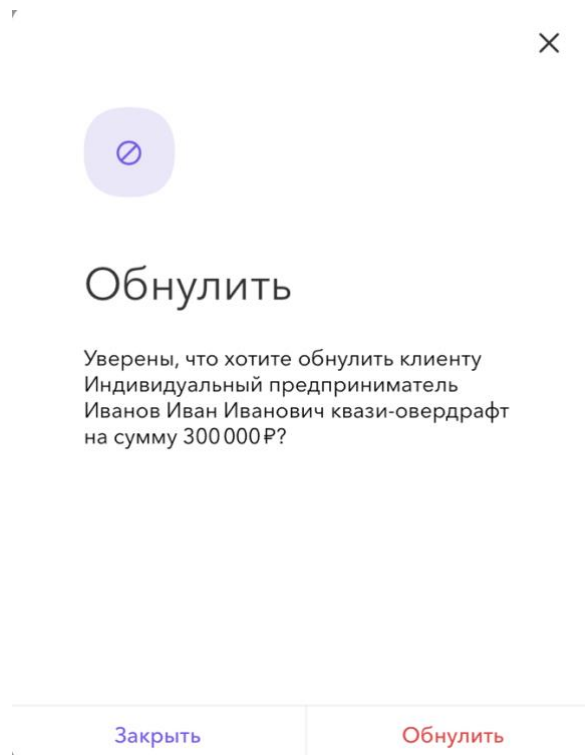


Рисунок 153 – Окно «Обнулить»

На странице есть возможность изменить лимит овердрафта, для этого следует нажать кнопку «Изменить», см. Рисунок 150, откроется окно, в котором следует ввести новый лимит в поле ввода и нажать кнопку «Изменить», см. Рисунок 154.

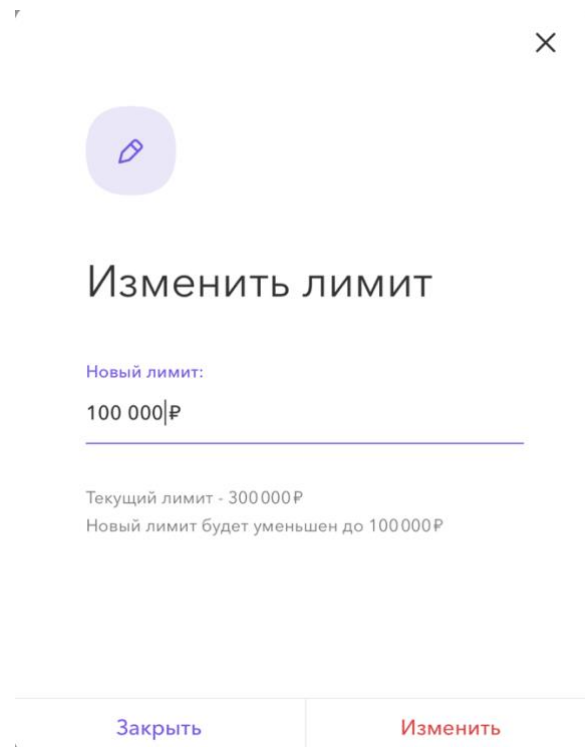


Рисунок 154 – Окно «Изменить лимит»

2.3.1.1.6 Заявка на кредиты

Для просмотра всех заявок на кредиты пользователя следует нажать кнопку «Показать все» в разделе «Комментарии», см. Рисунок 123. Откроется страница с заявками, см. Рисунок 155.

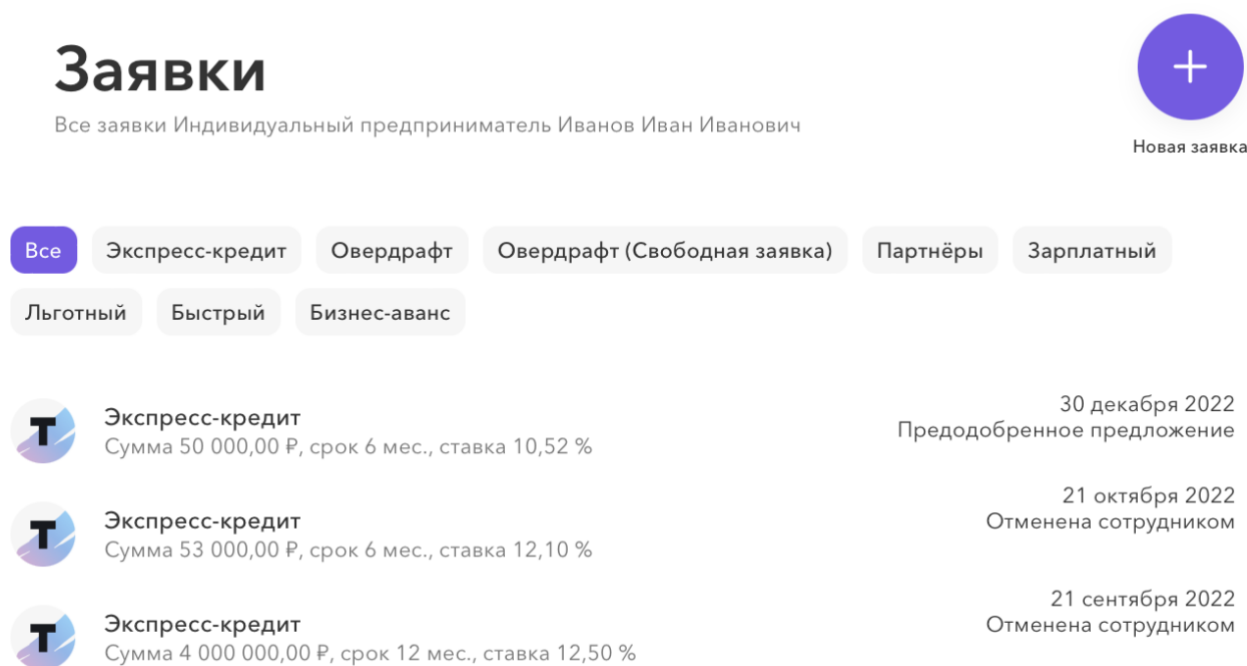


Рисунок 155 – Страница «Заявки»

На странице есть возможность фильтрации заявок по типам кредита, для этого необходимо нажать на соответствующее название кредита, см. Рисунок 155.

Для создания новой заявки на кредит следует нажать кнопку «Новая заявка», см. Рисунок 155, откроется окно с возможными типами заявок на кредит, см. Рисунок 156. Подробная информация о действиях при создании новой заявки описана в 2.3.1.1.1.

Новая заявка

Индивидуальный предприниматель Иванов Иван Иванович

Экспресс-кредит



Создать заявку

Создать заявку на экспресс-кредит

Бизнес-аванс



Новое кредитное предложение

Отправить кредитное предложение клиенту в чат

Быстрый кредит



Новая заявка

Создание заявки на быстрый кредит

Рисунок 156 – Окно «Новая заявка»

2.3.1.1.7 Заявка на экспресс-кредит

Для просмотра подробной информации о заявке на экспресс-кредит следует нажать на необходимую заявку, см. Рисунок 155. Откроется страница с информацией о заявке, см. Рисунок 157.

Заявка на экспресс кредит

Индивидуальный предприниматель

Иванов Иван Иванович

30 декабря 2022 06:40

Контакты руководителя

Комментарии

Добавить первый комментарий

Дата создания

30 декабря 2022

Статус

Предодобренное предложение

Номер счёта

БИК

Не известно

Не известно

Сумма

50 000 Р

Ставка

10,52%

Срок

6 месяцев

Предложение

Сумма

53 000 Р

Ставка

12,10%

Срок

6 месяцев

Дата истечение

1 декабря 2022

Дата добавления

21 октября 2022

История

Просроченная

Попытка использования истекшего оффера

13 декабря 2022

Показать все

Документы

КА

Иванов Иван Иванович

000000000

Не подписано

КА

Иванов Иван Иванович

000000000

Не подписано

Уведомления

✓

Заявка одобрена

30 декабря 2022 06:40

Отправлено

Посмотреть запрос

Запрос для отправки по API в Открытие

Выключить скоринг

Подписание заявки пройдет без проверки скоринга

Отменить заявку

Заявка будет помечена как отменена сотрудником и клиенту не доступна

Отказать

Отказать в заявке на кредит

Рисунок 157 – Страница «Информация о заявке»

На странице можно просмотреть контакты руководителя организации, для этого следует нажать кнопку «Контакты руководителя», откроется окно с информацией, см. Рисунок 158.



Рисунок 158 – Окно «Контакты руководителя»

На странице есть возможность оставить комментарий, более подробно с процессом добавления и редактирования комментариев можно ознакомиться в 2.3.1.1.2.

На странице можно просмотреть историю заявки. Для подробного ознакомления с историей следует нажать кнопку «Показать все» в разделе «История», см. Рисунок 157, откроется соответствующая страница, см. Рисунок 159.

История

	Просроченная Попытка использования истекшего оффера	30 декабря 2022
	Просроченная Попытка использования истекшего оффера	30 декабря 2022
	Просроченная Попытка использования истекшего оффера	13 декабря 2022
	Просроченная Попытка использования истекшего оффера	13 декабря 2022
	Просроченная Попытка использования истекшего оффера	13 декабря 2022
	Просроченная Попытка использования истекшего оффера	13 декабря 2022

Рисунок 159 – Страница «История»

Для просмотра более подробной информации о событии следует нажать на соответствующее событие в истории, откроется окно с информацией о событии, см. Рисунок 160.

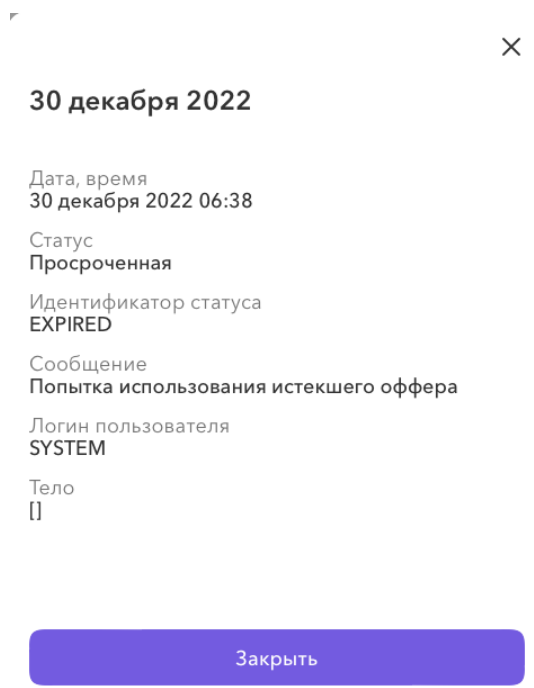


Рисунок 160 – Окно «Информация о событии»

Для просмотра более подробной информации о документе следует нажать на необходимый документ, см. Рисунок 157. Откроется окно с информацией о документе, см. Рисунок 161. При нажатии кнопки «Заявление», см. Рисунок 161,

заявление будет скачено на ПК.

Не подписано

53 000 ₽

Заявление

Заявление

Номер телефона

Срок
6 месяцев

Ставка
12,10%

Счёт

40801111111111111111
111111111111

Пользователь

КА Иванов Иван Иванович
Колвир код: 1111111111

Рисунок 161 – Окно «Документ»

Для просмотра уведомления по заявке необходимо нажать на уведомление, см. Рисунок 157, откроется окно с информацией, см. Рисунок 162.

Уведомление

Тип
Заявка одобрена

Статус
Отправлено

Колвир код
111111111111

Провайдер
Overlord

Тело

```
{
  "date": "01.12.2022",
  "term": 6,
  "amount": "53 000,00",
  "date_at": "2022-11-30T19:00:00.000000",
  "tl_code": "express-approve-b6bcb047-a",
  "tl_date": "2022-10-21T18:26:16.366+05"
}
```

Рисунок 162 – Окно «Уведомление»

На странице есть возможность просмотреть запрос в случае, если он уже был сформирован, для этого следует нажать кнопку «Посмотреть запрос», см. Рисунок 157.

Также есть возможность отключения проверки скоринга пользователя в момент подписания с ним договора, для этого следует нажать кнопку «Выключить скоринг», см. Рисунок 157. Откроется окно, в котором следует подтвердить действие, нажав кнопку «Выключить», см. Рисунок 163.

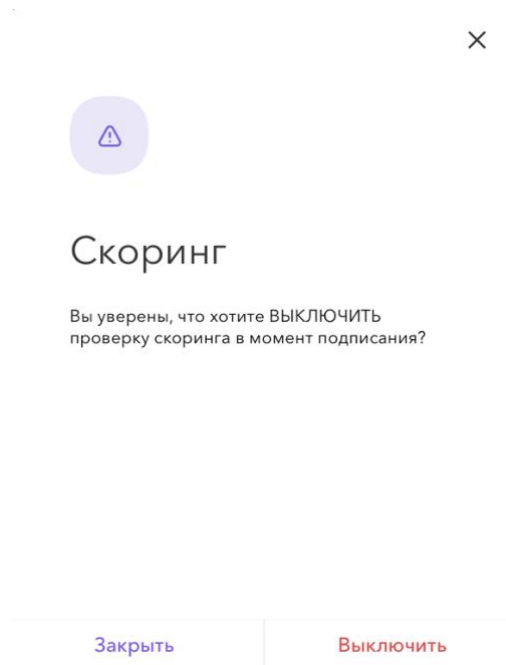


Рисунок 163 – Окно «Скоринг»

Существует возможность отмены заявки на кредит, для этого следует нажать кнопку «Отменить заявку», см. Рисунок 157. Откроется окно, в котором следует подтвердить действие, нажав кнопку «Отменить», см. Рисунок 164.

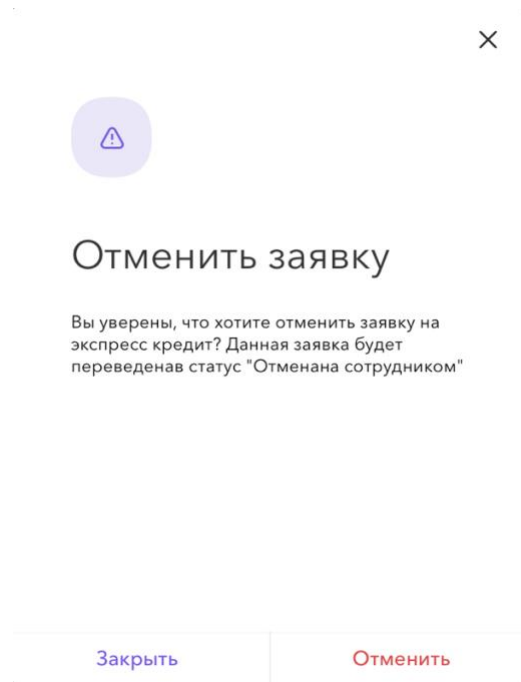


Рисунок 164 – Окно «Отменить заявку»

Для отказа в заявке на кредит следует нажать кнопку «Отказать», см. Рисунок 157. Откроется окно, в котором следует подтвердить действие, нажав кнопку «Отказать», см. Рисунок 165.

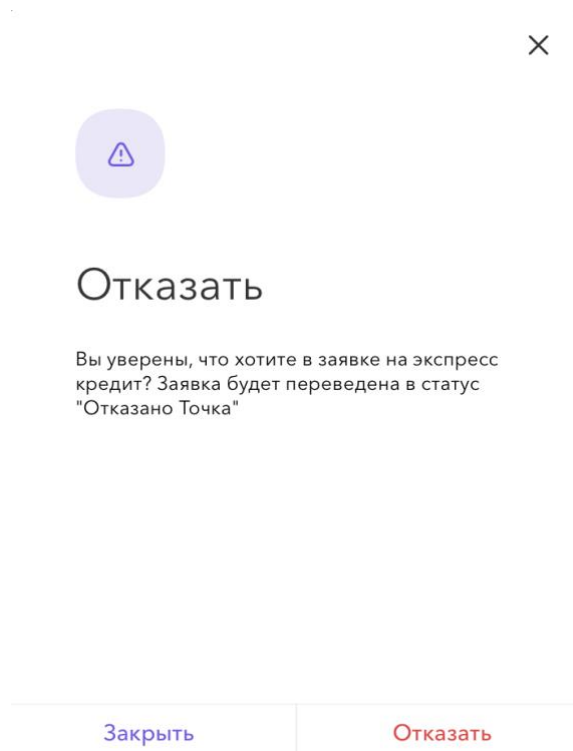


Рисунок 165 – Окно «Отказать»

2.3.1.1.8 Заявка на овердрафт

Для просмотра подробной информации о заявке на овердрафт следует нажать на необходимую заявку, откроется страница с информацией о заявке, см. Рисунок 166.

Возможности просмотра контактов руководителя и добавления комментария описаны в 2.3.1.1.7.

Овердрафт (Предложение (предодобренная заявка))

410 000₽

ООО "Не Ромашка"

Контакты руководителя

Установить МСС

Сформировать отчет

Комментарии

Добавить первый комментарий

Номер договора

Дата выдачи

Дата закрытия по договору

Дата закрытия

Номер счёта

40701111111111111111

Ставка

Срок

4,20%

3 месяца

Процент комиссии

0,00%

Лимит по договору

Доступный лимит

Использованный лимит

410000₽

0₽

0₽

Сумма процентов

0₽

Штрафы

Оплаченные штрафы

0₽

0₽

Дата действия предложения

30 мая 2023

Документы

+

Добавить документы
Загрузка новых документов в заявку/кредит

График платежей.xlsx

✕

Отменить
Отменить заявку на овердрафт

☰

Дополнительное соглашение
Генерация заявления

☰

Заявление - требование
Генерация документа (106ФЗ)

☰

Положительное решение
Генерация документа (106ФЗ)

☰

Требование по СВО

☰

О принятии положительного решения СВО

☰

Подтверждение факта мобилизации

Рисунок 166 – Страница «Заявка на овердрафт»

На странице есть возможность установить МСС, для этого следует нажать кнопку «Установить МСС», см. Рисунок 166, откроется окно, в котором необходимо

ознакомиться с информацией и нажать кнопку «Проставить», см. Рисунок 167.

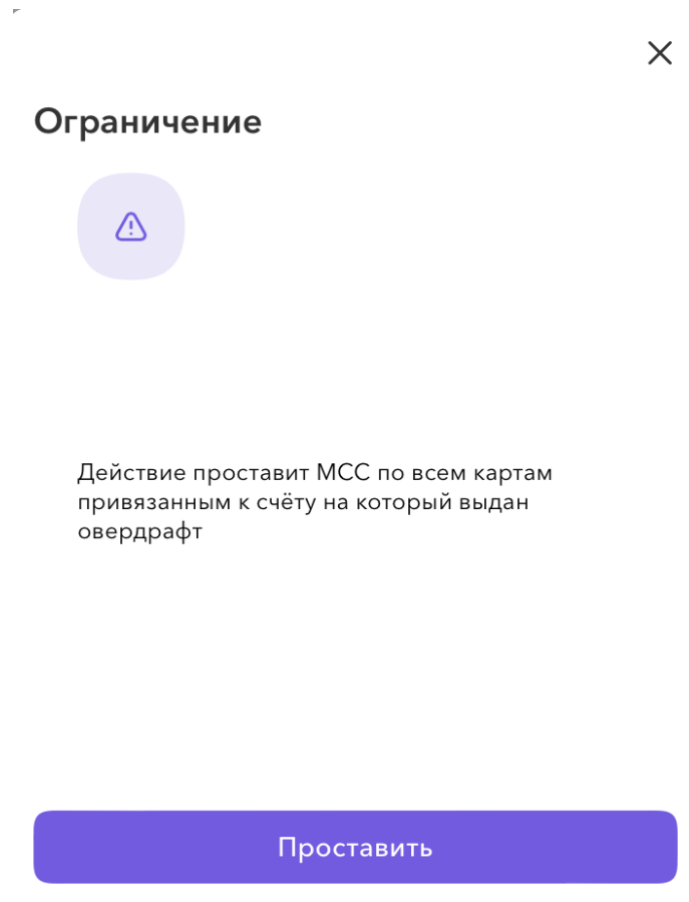


Рисунок 167 – Окно «Ограничение МСС»

Для формирования отчета по кредиту следует нажать кнопку «Сформировать отчёт», см. Рисунок 166, откроется окно, в котором следует нажать кнопку «Сформировать», см. Рисунок 168.



Досье

Формирование кредитного досье по кредиту

 [Сформировать](#)

Закреть

Рисунок 168 – Окно «Досье»

На странице есть возможность добавить документы к заявке на овердрафт, для этого следует нажать кнопку «Добавить документы» в разделе «Документы», см. Рисунок 166. Откроется страница, на которой следует нажать кнопку «Загрузить файлы», выбрать и загрузить необходимые документы, нажать кнопку «Начать обработку», см. Рисунок 169.

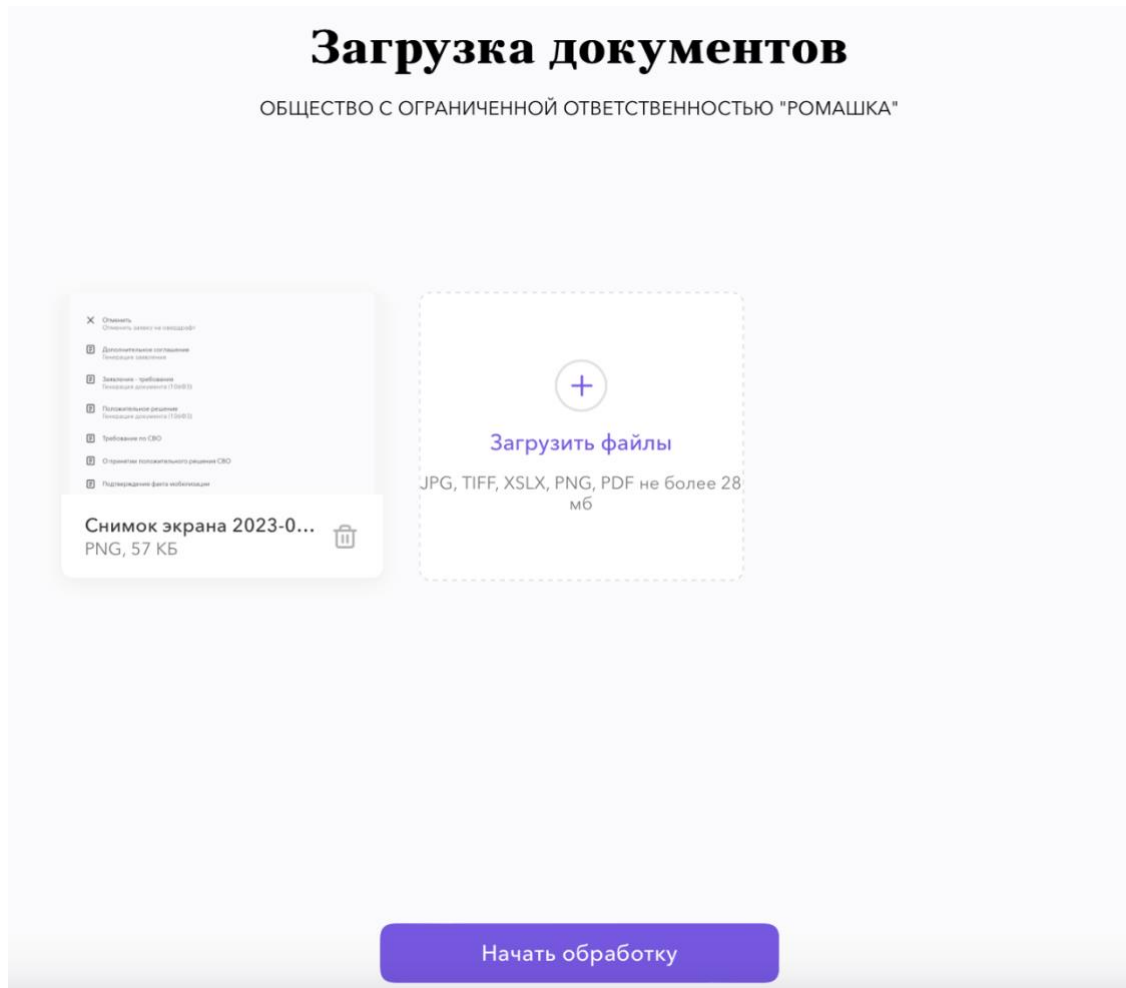


Рисунок 169 – Страница «Загрузка документов»

Для просмотра документов, связанных с заявкой на овердрафт, следует нажать кнопку «Просмотреть все», см. Рисунок 166. Откроется страница, на которой представлен список документов, см. Рисунок 170.

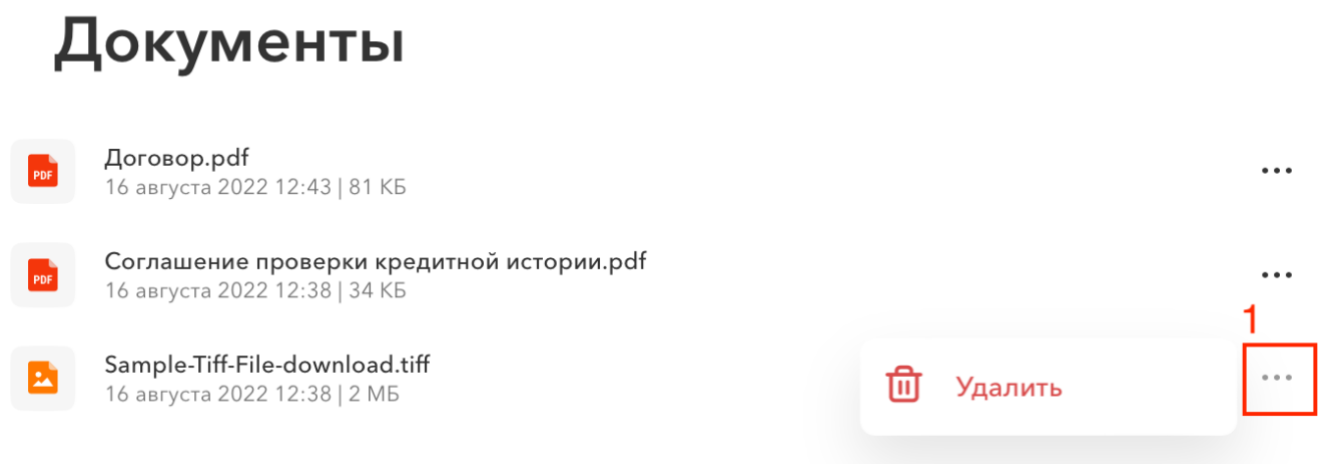


Рисунок 170 – Страница «Документы»

Для просмотра документа следует нажать на необходимый документ, произойдет скачивание документа на ПК. При нажатии кнопки «1», см. Рисунок 170, откроется возможность удалить документ, нажав кнопку «Удалить», см. Рисунок 170.

Для отмены овердрафта следует нажать кнопку «Отменить», см. Рисунок 166, откроется окно, в котором следует подтвердить действие, нажав кнопку «Отменить», см. Рисунок 171.

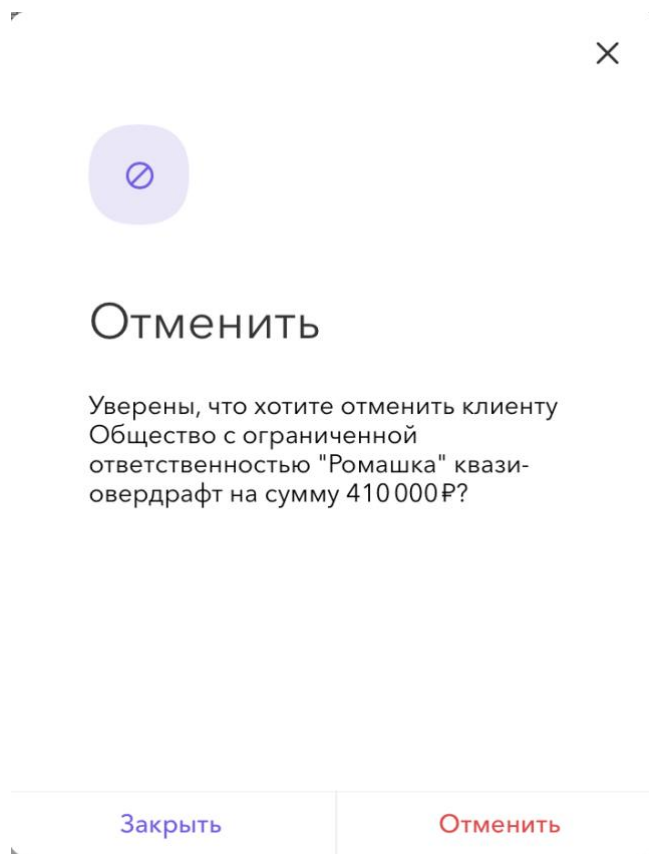


Рисунок 171 – Окно «Отмена овердрафта»

Для формирования одного из документов следует нажать на название необходимого документа, расположенного в конце страницы, см. Рисунок 166. Откроется страница, на которой следует ввести и/или выбрать необходимые данные и нажать кнопку «Собрать документ», см. Рисунок 172.

Примечание. В качестве примера приведена страница, на которой формируется документ «Заявление-требование», см. Рисунок 172.

Заявление - требование
Овердрафт

Льготный период	199 дней от 1 день	до 999 дней
Дата	22.02.2022	

Собрать документ

Рисунок 172 – Страница «Заявление-требование» – овердрафт

2.3.1.1.9 Информация о руководителе

Для просмотра информации о руководителе следует нажать на ФИО руководителя в разделе «Руководитель», см. Рисунок 123. Откроется страница с данными руководителя, см. Рисунок 173.

Иванов Иван Иванович

Колвир код: 000000000 | ИНН: 1111111111111

+

Новое действие

Комментарии

Добавить первый комментарий

Информация

Дата регистрации
23 января 2015

Фактический адрес
620066, Россия, Свердловская, Екатеринбург

Связанные компании

КА

Индивидуальный предприниматель Иванов Иван Иванович
Колвир код: 000000000 | ИНН: 1111111111111

П

ООО "РОМАШКА"
Колвир код: 000000000 | ИНН: 1111111111111

ТЛ

ООО "Неромашка"
Колвир код: 000000000 | ИНН: 1111111111111

Показать все

Номера телефонов

+7 (111) 111-11-11
Источник: SPAMMER

1

...

Настройки

☐ Отключить рассылку по кредитным предложениям

☐ Не увеличивать лимит овердрафта при пересмотре

Рисунок 173 – Страница «Информация о руководителе»

На странице есть возможность выполнить ряд действий, для этого необходимо нажать кнопку «Новое действие», см. Рисунок 173, откроется окно с доступными действиями, см. Рисунок 174. Подробная информация о выполнении действий описана в 2.3.1.1.1.

Новое действие

Иванов Иван Иванович

Кредитная история



НБКИ

Получение выписки из НБКИ



ОКБ

Получение выписки из ОКБ

Рисунок 174 – Страница «Новое действие»

На странице есть возможность просмотреть полный список компаний, связанных с руководителем, для этого следует нажать кнопку «Показать все» в разделе «Связанные компании», см. Рисунок 173. Откроется страница со списком компаний, см. Рисунок 175.

Связанные компании

Иванов Иван Иванович



Индивидуальный предприниматель Иванов Иван Иванович

Колвир код: 000000000 | ИНН: 111111111111111



ООО "РОМАШКА"

Колвир код: 0000000000 | ИНН: 111111111111



ООО "Неромашка"

Колвир код: 0000000000 | ИНН: 111111111111

Рисунок 175 – Страница «Связанные компании»

Для просмотра возможных действий с мобильным телефоном руководителя следует нажать кнопку «1», см. Рисунок 173, откроется меню, см. Рисунок 176.

При нажатии кнопки «Скопировать», см. Рисунок 176, номер телефона будет скопирован в буфер обмена.

При нажатии кнопки «Позвонить», см. Рисунок 176, произойдет вызов данного номера.



Рисунок 176 – Меню

Подробная информация о настройках приведена в 2.3.1.1.11.

2.3.1.1.10 Скоринг

Для просмотра информации о скоринге по экспресс-кредиту или овердрафту необходимо нажать на необходимую категорию в разделе «Скоринг», см. Рисунок 123, откроются соответствующие окна с результатом, см. Рисунок 177 и Рисунок 178.

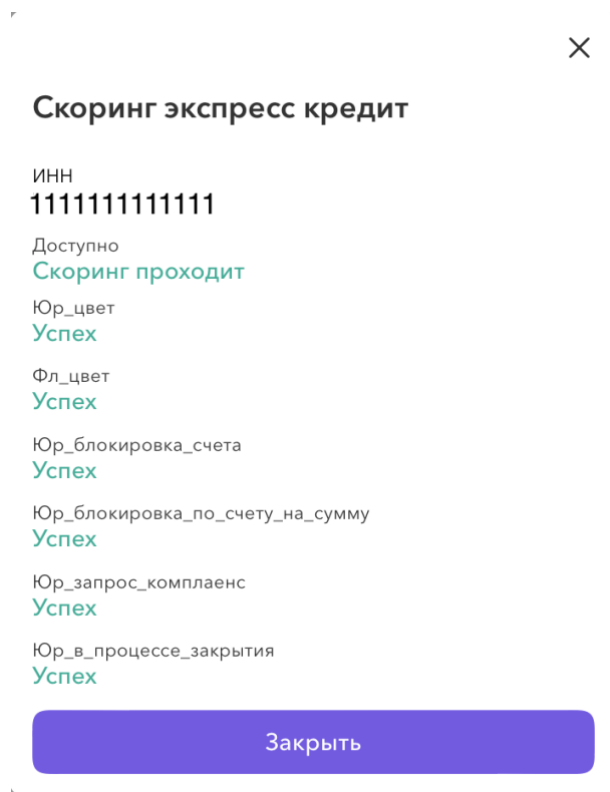


Рисунок 177 – Окно «Скоринг экспресс кредит»

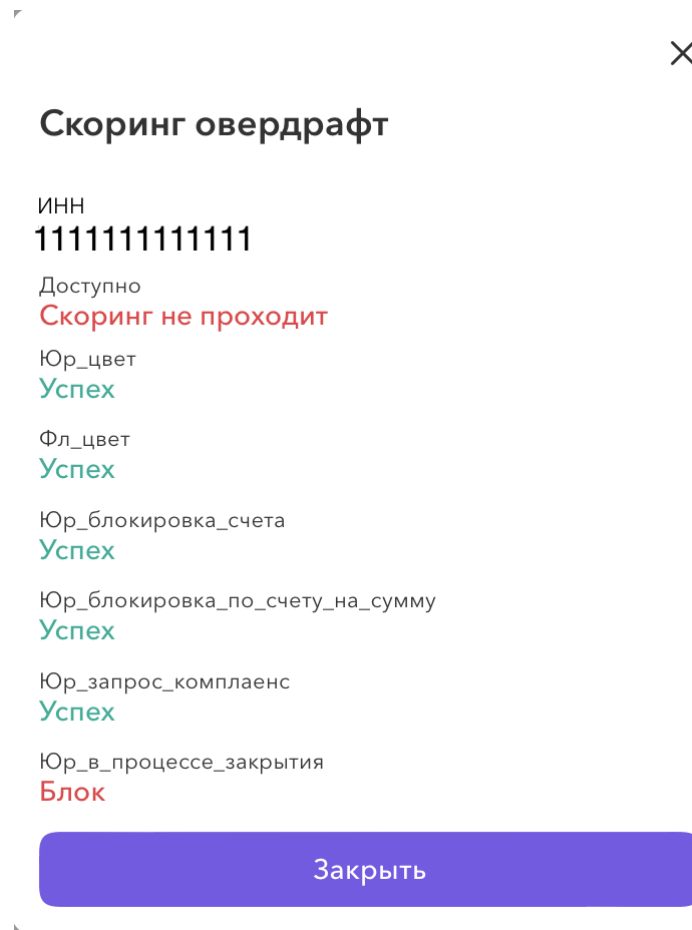


Рисунок 178 – Окно «Скоринг овердрафт»

2.3.1.1.11 Настройки

Для подключения необходимых параметров следует переместить кнопку-переключатель в активное положение, опция будет активирована, см. Рисунок 179.

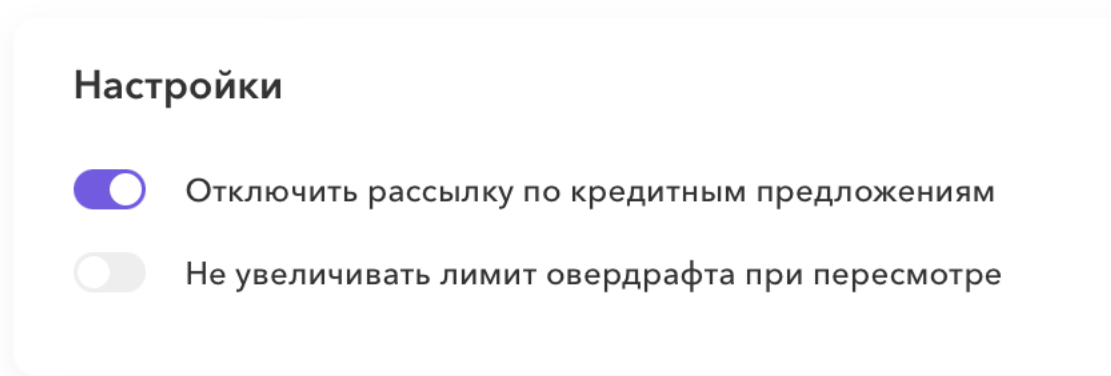


Рисунок 179 – Фрагмент страницы «Настройки»

2.3.1.1.12 Экспресс-кредит и овердрафт

В данном разделе расположена информация о заявках на экспресс-кредиты и

овердрафты, см. Рисунок 123. При нажатии на заявку, откроется страница с информацией о заявке, которая идентична описанной заявке в п. 2.3.1.1.6.

2.3.1.1.13 Документы

Для просмотра документов следует нажать на необходимый документ, см. Рисунок 123, произойдет скачивание документа на ПК.

Для загрузки нового документа следует нажать кнопку «Загрузить документ» в разделе «Документы», см. Рисунок 123, откроется страница для загрузки документа, см. Рисунок 180. На странице следует нажать кнопку «Загрузить файлы», выбрать документы к загрузке и нажать кнопку «Загрузить», см. Рисунок 180.

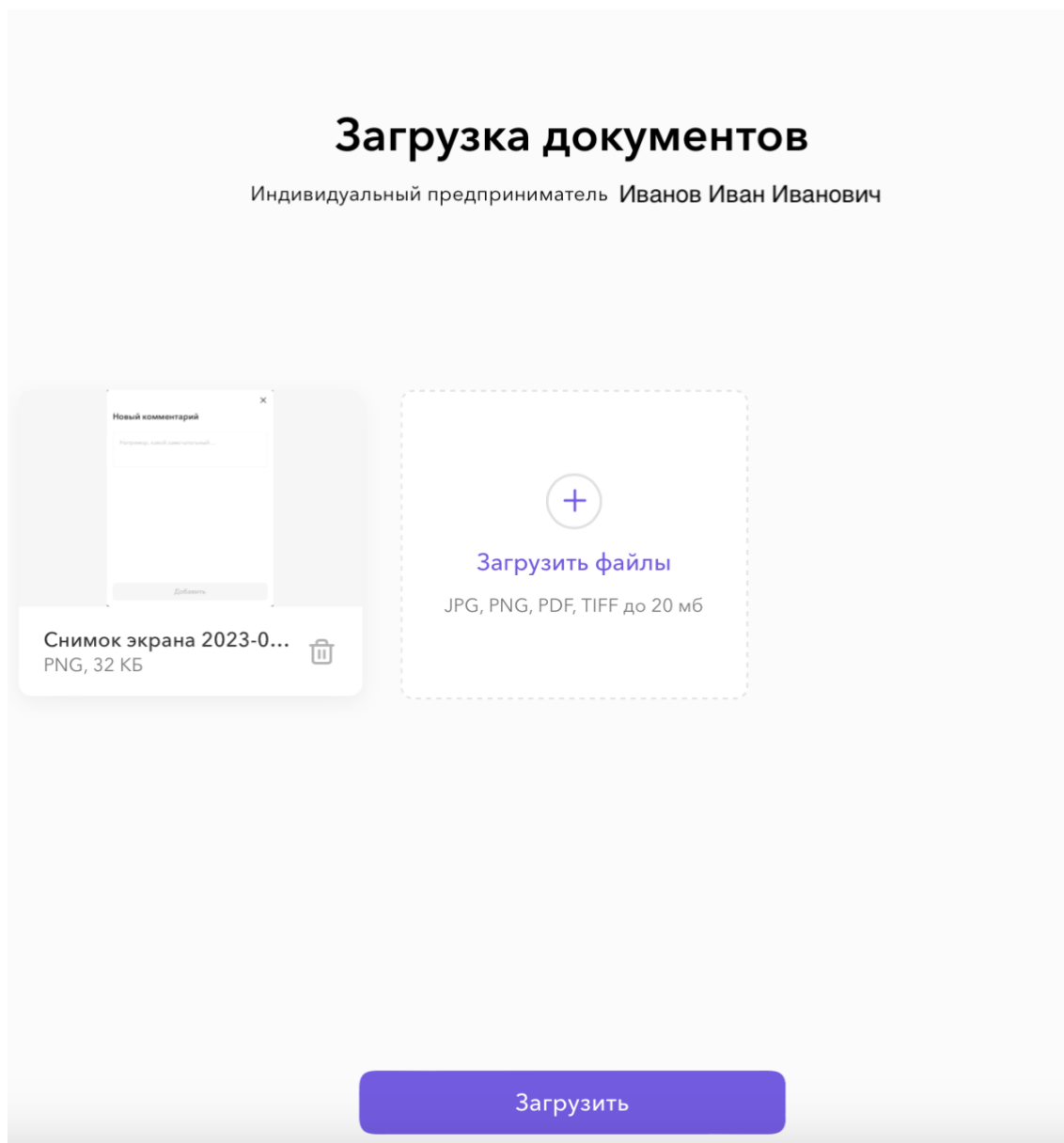


Рисунок 180 – Страница «Загрузка документов»

2.3.1.2 Загрузка документов для экспресс-кредита

Для загрузки и просмотра документов, которые были сформированы по экспресс-кредитам следует перейти в сервис «Expresscredit», раздел «Экспресс кредит», см. Рисунок 121. Откроется страница с документами по экспресс-кредитам, см. Рисунок 181.

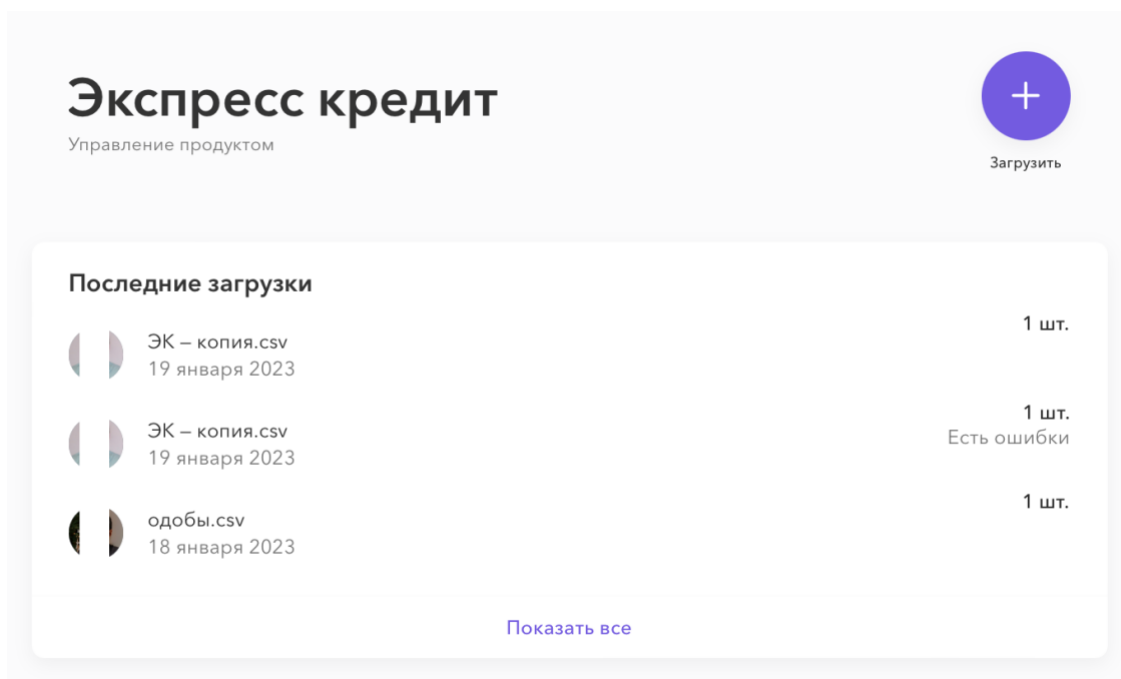


Рисунок 181 – Страница «Экспресс кредит»

2.3.1.2.1 Загрузка документов

На странице доступна возможность загрузки документа, для этого следует нажать кнопку «Загрузить», см. Рисунок 181, откроется страница с типами документов к загрузке, см. Рисунок 182.

Новое действие

Экспресс кредит



Предложения

Загрузить новые предложения по отправленным заявкам



Предодобренные

Загрузить новые предодобренные заявки



Предодобренные МСК

Загрузить новые предодобренные заявки



Отказы

Загрузить отказы по заявкам



Разрешить подачу

Отменить блокировки подачи новых заявок



Отказы Точка

Загрузить отказы по заявкам

Рисунок 182 – Страница «Новое действие»

На странице следует выбрать тип документа, см. Рисунок 182, откроется страница, на которой следует нажать кнопку «Загрузить файл», выбрать и загрузить документ и нажать кнопку «Начать обработку», см. Рисунок 183.

Примечание. Страница с загрузкой предложения указана в качестве примера, см. Рисунок 183, страницы для остальных типов документов выглядят идентично.

Загрузка предложений

инн; сумма; период(месяцев); процентная ставка; дата истечения предложения
11111111111111;200000;12;13;01.01.2021
заголовок с названиями не нужен

+

Загрузить файл

CSV не более 20 мб

Начать обработку

Рисунок 183 – Страница «Загрузка документа»

2.3.1.2.2 Просмотр загрузок

Для просмотра загруженных документов следует нажать кнопку «Показать все», см. Рисунок 181. Откроется страница, на которой представлен список загруженных документов, см. Рисунок 184.

На странице можно выбрать тип документа, который будет отображаться на странице, для этого необходимо нажать на тип документа в строке «Выберите тип файлов» и выбрать необходимый тип, см. Рисунок 184.

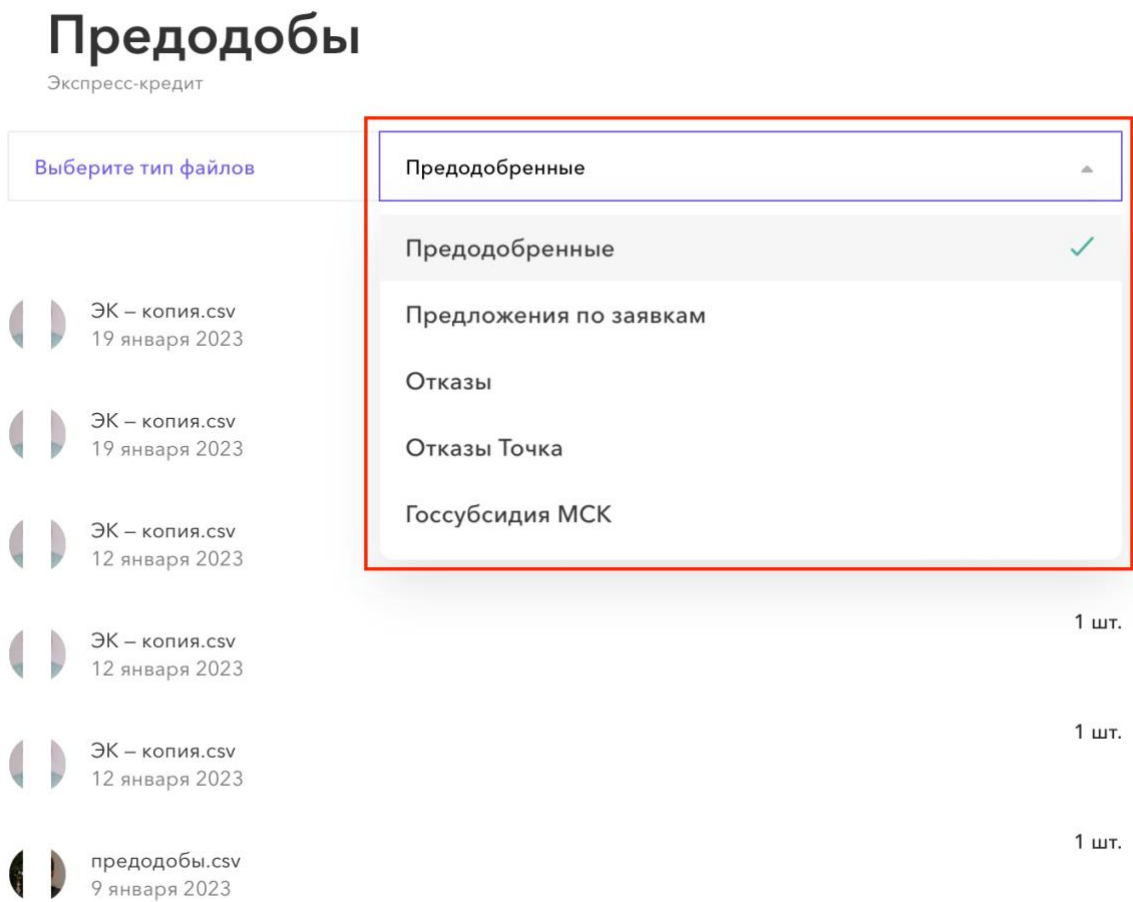


Рисунок 184 – Страница «Загруженные документы»

Для просмотра более подробной информации о документе следует нажать на загрузку, откроется страница с информацией, см. Рисунок 185.

одобы.csv

18 января 2023

Всего	Успешно
1 шт	1 шт

Список

ИНН: 11111111111111
Успешно

1 июля 2023 3 235 000 ₽

Ошибки

Тут будет список уникальных ошибок, но пока его нет

Пользователь

 Иванов Иван Иванович

Рисунок 185 – Страница «Информация о документе»

Подробнее о содержимом документа можно посмотреть, нажав на строку в разделе «Список», см. Рисунок 185, откроется окно с необходимой информацией, см. Рисунок 186.

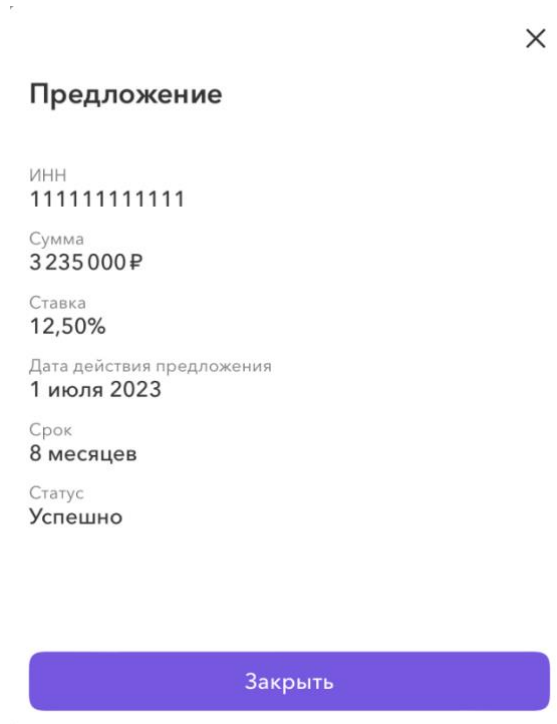


Рисунок 186 – Окно «Предложение»

2.3.1.3 Предложения по овердрафту

Для загрузки и просмотра предложений по овердрафту следует перейти в сервис «quasi-overdraft», раздел «Овердрафт», см. Рисунок 121. Откроется страница с загрузками по овердрафтам, см. Рисунок 187.

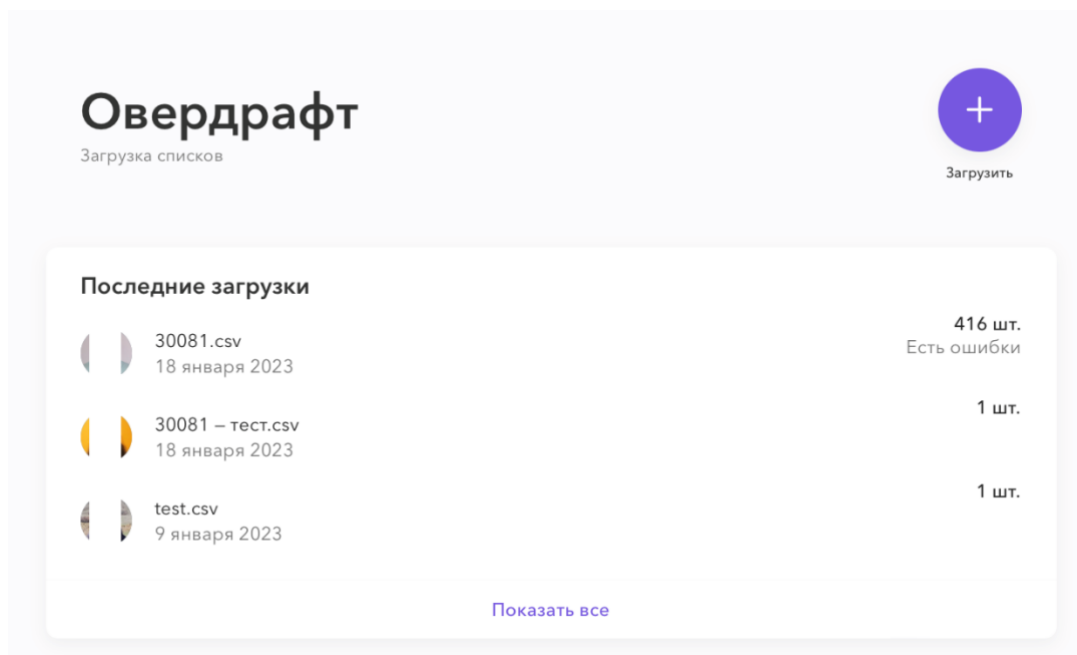


Рисунок 187 – Страница «Овердрафт»

2.3.1.3.1 Загрузка предложений

На странице доступна возможность загрузки предложений, для этого следует нажать кнопку «Загрузить», см. Рисунок 187, откроется страница с типами предложений к загрузке, см. Рисунок 188.

Овердрфаты

Добавление или обновление предложений

Изменение

**Лимит**
Изменение суммы лимита

Преодобренное предложение

**Точка маркетплейсы/агрегаторы**
Код продукта 30010

**Точка целевой**
Код продукта 30020

Фича бронирования

**Установить**
Проставить фичу на пользователей

**Снять**
Снять фичу с пользователей

Рисунок 188 – Страница «Выбор типа предложения»

На странице следует выбрать тип предложения, см. Рисунок 188, откроется страница, на которой следует нажать кнопку «Загрузить файл», выбрать и загрузить документ с предложением и нажать кнопку «Начать обработку», см. Рисунок 189.

Примечание. Страница с загрузкой лимита указана в качестве примера, см. Рисунок 190, страницы для остальных типов предложений выглядят идентично.

Загрузка предложений

колвир код; бик; номер счёта; сумма; ставка; дата истечения; срок (месяцев); процент комиссии; срок транша
1111111111;0111111111;408011111111111111;1000.99;5.5;2020-08-30;12;0;60

заголовок с названиями не нужен

+

Загрузить файл

CSV не более 20 мб

Начать обработку

Рисунок 189 – Страница «Загрузка предложений»

2.3.1.3.2 Просмотр загрузок

Для просмотра загруженных предложений следует нажать кнопку «Показать все», см. Рисунок 187. Откроется страница, на которой представлен список загруженных предложений, см. Рисунок 190.

На странице можно выбрать тип предложения, который будет отображаться на странице, для этого необходимо нажать на тип документа в строке «Выберите тип файлов» и выбрать необходимый тип, см. Рисунок 190.

Предложения Точка маркетплейсы/агрегаторы

Овердрафт

Выберите тип файлов	Точка маркетплейсы/агрегаторы	
	овер МП.csv 18 октября 2022	1 шт.
	мп.csv 27 мая 2022	1783 шт.
	test.csv 18 мая 2022	1 шт.
	test.csv 18 мая 2022	1 шт.

Рисунок 190 – Страница «Загруженные предложения»

Для просмотра более подробной информации о предложении следует нажать на загрузку, откроется страница с информацией, см. Рисунок 191.

овер МП.csv
18 октября 2022

Всего
1 шт

Успешно
1 шт

Список

300672414
Успешно

31 октября
2022

17,50%

Ошибки

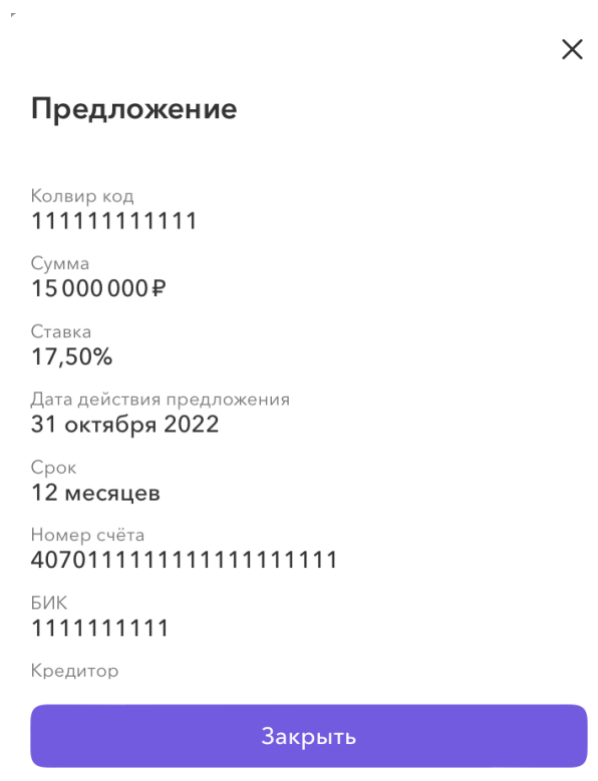
Тут будет список уникальных ошибок, но пока его нет

Пользователь

 Иванов Иван Иванович
usr2279

Рисунок 191 – Страница «Информация о предложении»

Подробнее о содержимом предложения можно посмотреть, нажав на строку в разделе «Список», см. Рисунок 191, откроется окно с необходимой информацией, см. Рисунок 192.



Предложение

Колвир код
111111111111

Сумма
15000000₽

Ставка
17,50%

Дата действия предложения
31 октября 2022

Срок
12 месяцев

Номер счёта
40701111111111111111

БИК
1111111111

Кредитор

Закрыть

Рисунок 192 – Окно «Предложение»

2.3.1.4 Отчеты

В разделе «Отчеты» есть возможность просмотреть отчеты, которые были сформированы, а также сформировать новые отчеты. Для перехода в раздел следует нажать на категорию «Отчеты», см. Рисунок 121. Откроется страница, на которой представлены отчеты, которые были сформированы сотрудником оператора, а также все сформированные отчеты, см. Рисунок 193.

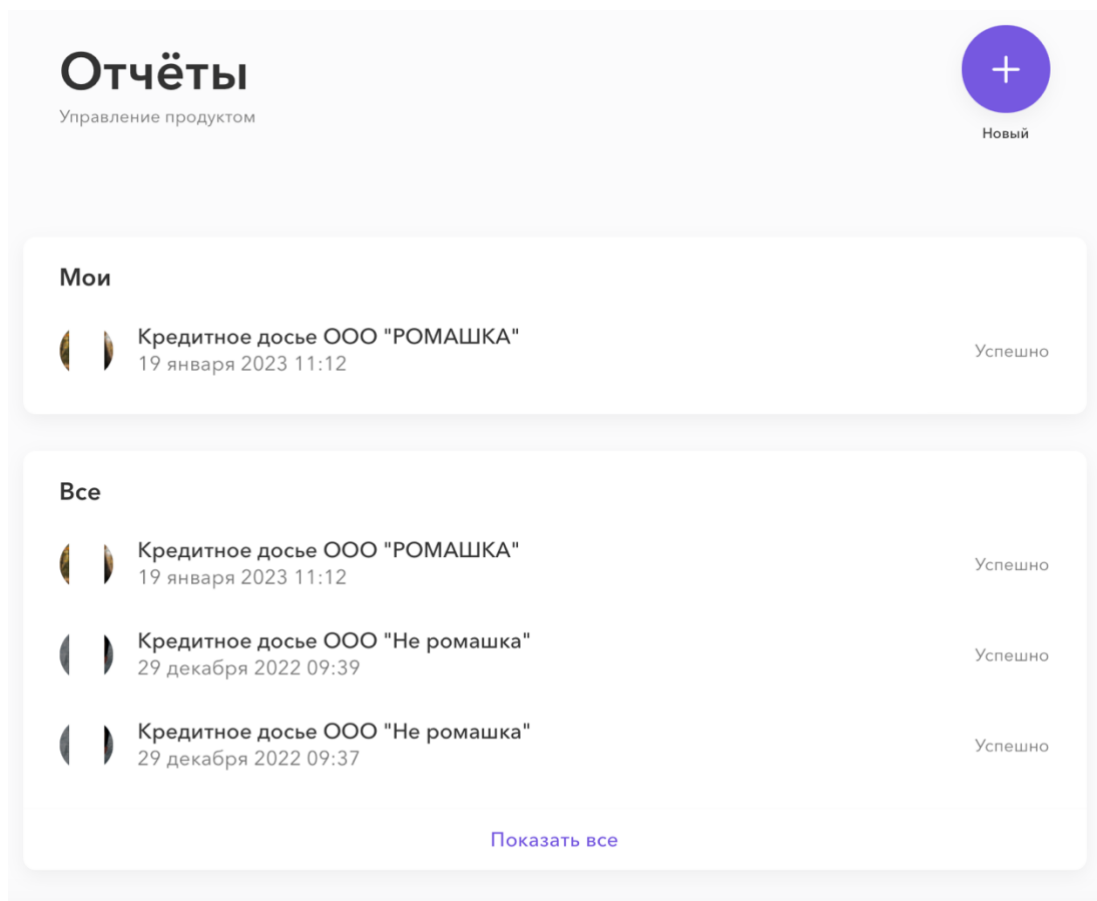


Рисунок 193 – Страница «Отчеты»

Для просмотра более детальной информации об отчете следует нажать на необходимый отчет, откроется окно с информацией, см. Рисунок 194. Для скачивания отчета следует нажать на документ, отчет будет сохранен на ПК сотрудника оператора, см. Рисунок 194.

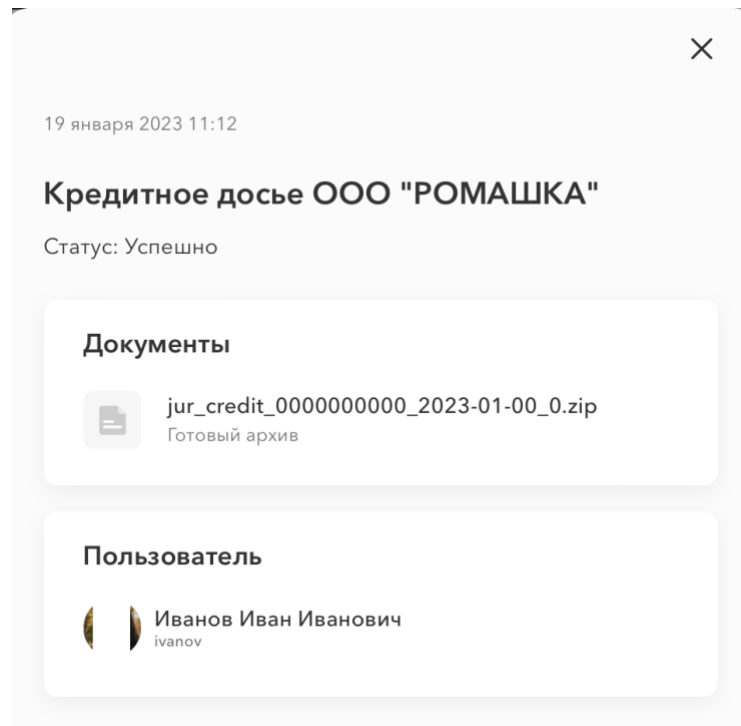


Рисунок 194 – Окно «Информация об отчете»

Для просмотра всего списка отчетов следует нажать кнопку «Показать все» в разделе «Все», см. Рисунок 193. Откроется страница со списком отчетов, см. Рисунок 195.

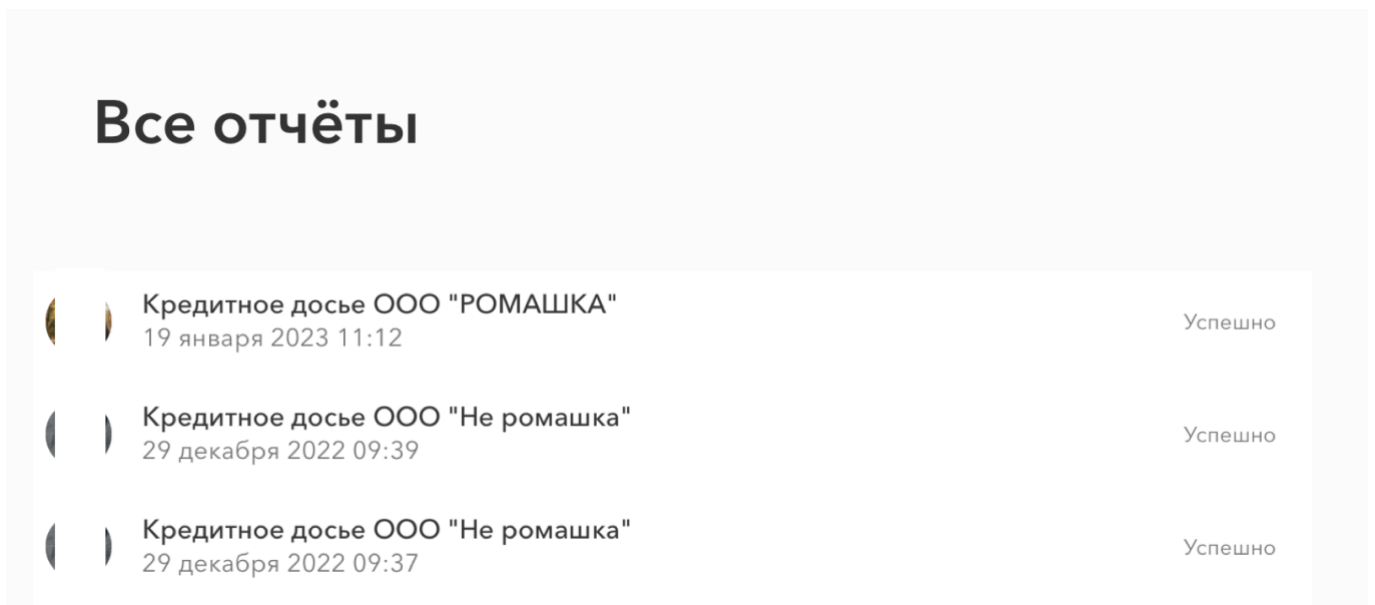


Рисунок 195 – Страница «Все отчёты»

Для создания нового отчета следует нажать кнопку «Новый», см. Рисунок 193. Откроется страница с двумя типами отчетов, см. Рисунок 196.

Отчёты

Запросы на формирование новых отчётов



Просрочки

Начать формирование отчёта по просрочкам



Партнёрские заявки

Начать формирование отчёта по партнёрским заявкам

Рисунок 196 – Страница «Новый отчет»

Следует выбрать необходимый тип отчета:

– «Просрочки» – при выборе данного отчета откроется окно с подтверждением формирования отчета, см. Рисунок 197;



Успех!

Отчёт по просрочкам начал формироваться.. Результаты придут на почту

Закреть

Рисунок 197 – Окно «Формирование отчета»

– «Партнёрские заявки» – при выборе данного типа откроется окно, в котором следует ввести дату от и до которой необходимо сформировать отчет и нажать кнопку «Сформировать», см. Рисунок 198. Откроется окно, с подтверждением формирования

отчета, см. Рисунок 199.

Партнёрские заявки

Дата от:

ДД.ММ.ГГГГ

Дата до:

ДД.ММ.ГГГГ

Сформировать

Рисунок 198 – Окно «Партнёрские заявки»

Успех!

Отчёт по партнёрским заявкам начал формироваться.. Результаты придут на почту

Закреть

Рисунок 199 – Окно «Формирование отчета»

2.3.1.5 Избранное

В категории «Избранное» есть возможность настроить категории, которые будут

отображаться на главной странице сервиса в разделе «Избранное», см. Рисунок 200.

Привет, Валерия!

☆ Избранное☰ Все

Поиск

Найти клиента



Овердрафт

Загрузка списков



Рисунок 200 – Фрагмент страницы «Главная страница – избранное»

Для настройки избранных категорий следует перейти в категорию «Избранное», см. Рисунок 121. Откроется страница, на которой можно:

- нажав кнопку «1», см. Рисунок 201, переместить категорию вниз;
- нажав кнопку «2», см. Рисунок 201, переместить категорию вверх;
- нажав кнопку «3», см. Рисунок 201, удалить категорию из избранного;
- нажав кнопку «4», см. Рисунок 201, добавить категорию в избранное.

В избранном:



Экспресс кредит
Управление продуктом



Отчёты
Запрос, формирование



Скрыто:



Поиск
Найти клиента



Овердрафт
Загрузка списков



Рисунок 201 – Страница «Избранное»

2.3.2 Сервис «Business-advance»

Для работы в сервисе «Business-advance» необходимо выполнить вход в систему, для этого следует:

- открыть необходимую страницу в браузере и нажать кнопку «Авторизоваться», см. Рисунок 202;



Рисунок 202 – Страница «Вход в сервис»

- откроется главная страница сервиса, см. Рисунок 203.

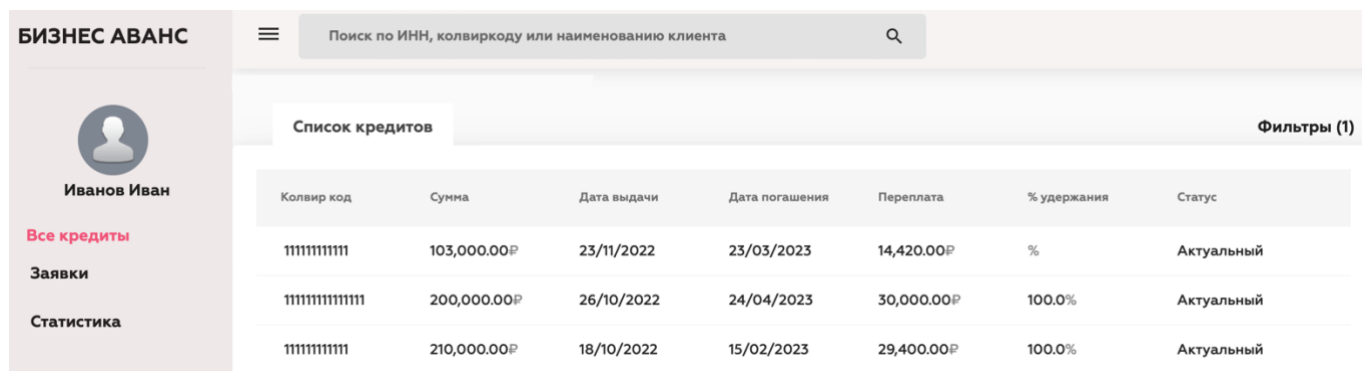


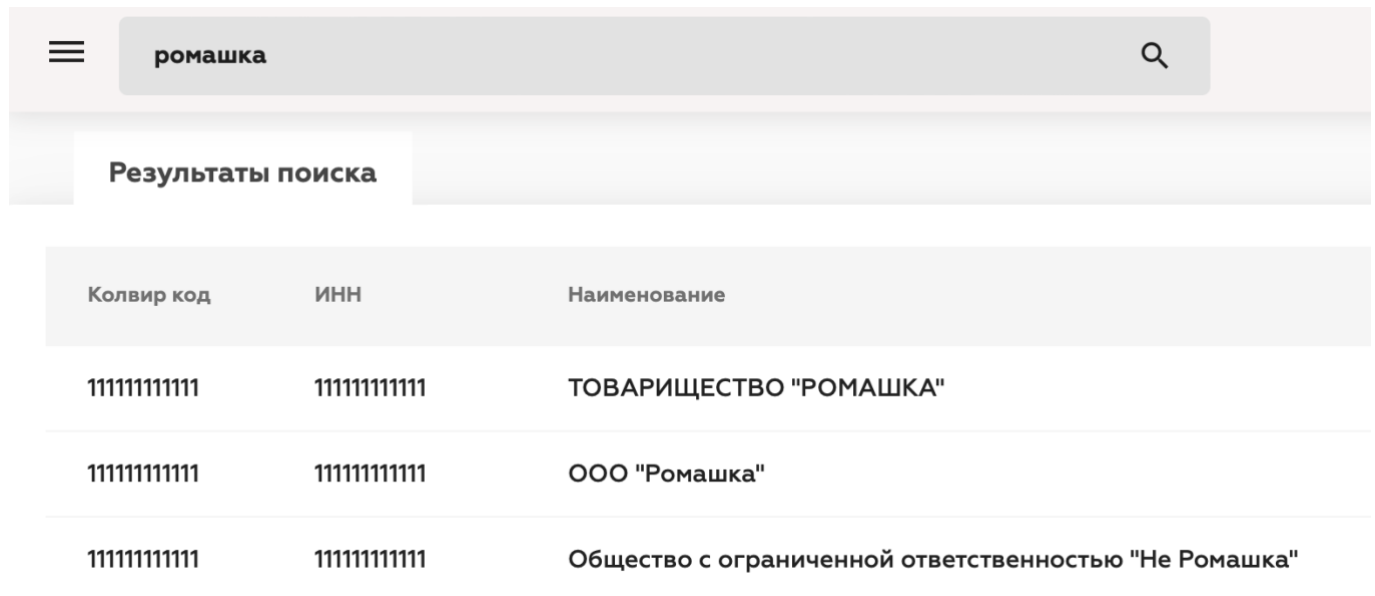
Рисунок 203 – Главная страница сервиса

На странице в меню представлены несколько разделов, см. Рисунок 203:

- «Все кредиты»;
- «Заявки»;
- «Статистика».

2.3.2.1 Поиск пользователя

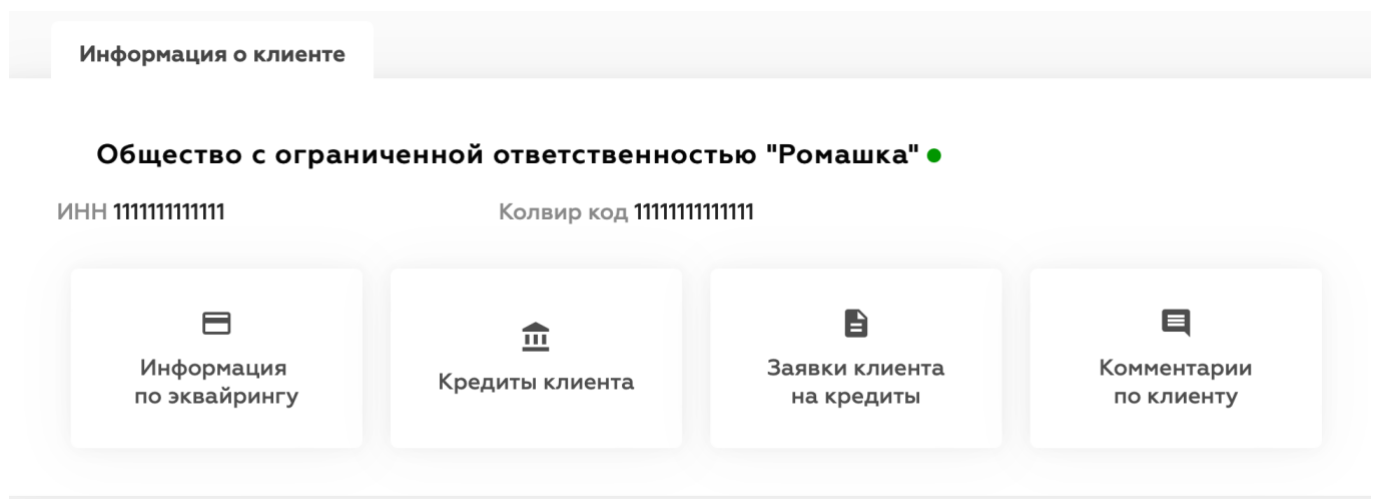
На главной странице есть возможность поиска пользователя, для этого следует ввести ИНН, колвир-код или наименование пользователя в поисковую строку и нажать кнопку «Enter», откроются результаты поиска, см. Рисунок 204.



Колвир код	ИНН	Наименование
1111111111	1111111111	ТОВАРИЩЕСТВО "РОМАШКА"
1111111111	1111111111	ООО "Ромашка"
1111111111	1111111111	Общество с ограниченной ответственностью "Не Ромашка"

Рисунок 204 – Фрагмент страница «Результаты поиска»

Следует нажать на необходимого пользователя, откроется страница с информацией, см. Рисунок 205.



Информация о клиенте

Общество с ограниченной ответственностью "Ромашка" ●

ИНН 1111111111 Колвир код 1111111111


Информация
по эквайрингу


Кредиты клиента


Заявки клиента
на кредиты


Комментарии
по клиенту

Рисунок 205 – Фрагмент страницы «Информация о клиенте»

Для просмотра информации об эквайринге необходимо выбрать категорию «Информация по эквайрингу», см. Рисунок 205, откроется соответствующая страница, см. Рисунок 206.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РОМАШКА" ●

ИНН 111111111111

Колвир код 1111111111

Эквайринг

Полное наименование организации
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РОМАШКА"

ФИО директора
Иванов Иван Иванович

ИНН
111111111111

ОГРН
111111111111

Планируемый оборот по эквайрингу
0.00 Р

Онлайн зачисления
Да

Вид деятельности

Прочее

Торговые точки

620137 Екатеринбург

1



Рисунок 206 – Фрагмент страницы «Эквайринг»

На странице есть возможность просмотреть информацию о торговых точках пользователя, для этого необходимо нажать кнопку «1» у выбранной торговой точки, см. Рисунок 206, откроется список терминалов, см. Рисунок 207.

Торговые точки

620137 Екатеринбург



Список терминалов выбранной торговой точки

111111111111, Номер договора: ИТ/00000000



Рисунок 207 – Фрагмент страницы «Торговые точки»

Для просмотра информации о кредитах пользователя необходимо выбрать категорию «Кредиты клиента», см. Рисунок 205, откроется соответствующая страница, см. Рисунок 208.

Информация о клиенте

Общество с ограниченной ответственностью "Ромашка" ●

ИНН 11111111111111111111Колвир код 11111111111

Список кредитов

Отправить КП

Дата начала	Дата окончания	Сумма	% Удержания	Статус
23/11/2022	23/03/2023	103,000.00 ₽	%	Актуальный

Рисунок 208 – Фрагмент страницы «Список кредитов»

На странице можно выбрать кредит из списка кредитов, см. Рисунок 208, откроется страница с информацией о кредите, см. Рисунок 214.

Также есть возможность отправить пользователю кредитное предложение, для этого следует нажать кнопку «Отправить КП», см. Рисунок 208, откроется окно, в котором следует выбрать сумму и срок, нажать кнопку «Отправить клиенту в чат», см. Рисунок 209.

Кредитное предложение клиенту

Сумма

50,000 ₽

Количество месяцев

4 мес.

☐ Добавить эквайринг

Отправить клиенту в чат

Добрый день!

Мы очень благодарны, что вы пользуетесь эквайрингом, и хотим предложить небольшой подарок.

Специально для вас мы запустили услугу «Бизнес-аванс»: это мини-кредит на сумму **50000 ₽.** и срок **4 мес.**

Чтобы его получить, у вас уйдёт не больше двух дней — всё оформляется онлайн в интернет-банке.

Ещё «Бизнес-аванс» удобно погашать: вам не придётся откладывать деньги, чтобы в определённый день отправить в банк ежемесячный платёж. Вам вообще не придётся ничего делать: мини-кредит будет автоматически погашаться с эквайринговой выручки.

Подробнее о «Бизнес-авансе» можно почитать в приложенном файле. Остались вопросы? Спрашивайте, будем рады помочь.

Рисунок 209 – Окно «Кредитное предложение»

Для просмотра информации о заявках пользователя необходимо выбрать категорию «Заявки клиента на кредиты», см. Рисунок 205, откроется

соответствующая страница, см. Рисунок 210.

Информация о клиенте

Общество с ограниченной ответственностью "Ромашка" ●

ИНН 11111111111111111111Колвир код 11111111111111111111

Список заявок

Новая заявка

Дата выдачи	Дата погашения	Сумма	Статус
24/01/2023	21/09/2023	378,880.00 ₺	На проверке СБ

Рисунок 210 – Фрагмент страницы «Список заявок»

На странице можно выбрать заявку из списка заявок, см. Рисунок 210, откроется страница с информацией о заявке, см. Рисунок 216.

В случае, если нет активных заявок, есть возможность создать новую заявку на кредит, для этого следует нажать кнопку «Новая заявка», см. Рисунок 210, откроется страница, на которой следует заполнить необходимые данные и нажать кнопку «Создать заявку», см. Рисунок 211.

Новая заявка

Общество с ограниченной ответственностью "Ромашка" ●

Создать заявку

Колвир код
1111111111

ИНН
1111111111

РКО
не известно

Клиентский менеджер
Иванов Иван Иванович

Кредитный калькулятор

Плановый оборот

Плановый оборот

0 ₽

Срок кредита

4 мес.

Удержание

30 %

20%

40%

Дисконт

15 %

10%

50%

Процентная ставка

42 %

30%

Доступная сумма кредита

не известно

Сумма кредита

Сумма кредита

0 ₽

Переплата

не известно

Торговые точки

Торговые точки отсутствуют, нажмите "Добавить новую точку" - чтобы заполнить вручную или "Выбрать торговые точки" - чтобы заполнить из данных эквайринга

Добавить новую точку

Выбрать торговые точки

С кем связаться

ФИО

Иванов Иван Иванович

Телефон

Акции

Текущая

Нет

Расчетный счет

Номер

БИК

1111111111

Филиал

Оборот

Эквайринг

Тип эквайринга

Торговый

Договор №

Эквайринг в Точке

Нет

Оборот

0 ₽ - оборот за текущий месяц

Данные по оборотам отсутствуют, для ввода данных по оборотам — нажмите кнопку «добавить»

Добавить

Рисунок 211 – Страница «Новая заявка»

Для просмотра информации о комментариях по пользователю необходимо выбрать категорию «Комментарии по клиенту», см. Рисунок 205, откроется соответствующая страница, см. Рисунок 212.

На странице есть возможность добавить комментарий, для этого следует ввести текст в строку «Оставить новый комментарий», выбрать кому комментарий будет доступен к просмотру и нажать кнопку «1», см. Рисунок 212.

Для удаления комментария необходимо нажать кнопку «2», см. Рисунок 212.

Информация о клиенте

Общество с ограниченной ответственностью "Ромашка" ●

ИНН 111111111111

Колвир код 111111111111

Оставить новый комментарий
все ок

☒ Доступно всем ☐ Только для СБ ☐ Для СБ и оператора СБ

Иванов Иван Иванович
27/01/2023 14:16

все отлично

Рисунок 212 – Фрагмент страницы «Комментарии»

2.3.2.2 Кредиты

При переходе в раздел «Все кредиты», см. Рисунок 203, откроется страница, на которой будет представлен список кредитов, см. Рисунок 203.

На странице есть возможность фильтрации кредитов, для этого следует нажать кнопку «Фильтры», см. Рисунок 203. Откроется окно, в котором следует ввести или выбрать необходимые параметры и нажать кнопку «Применить фильтр», см. Рисунок 213.

Настройка фильтров

Дата выдачи

от до

Дата окончания

от до

Сумма

от до

Статус

Актуальный ☒

Закрытый ☐

Очистить

Применить фильтр

Рисунок 213 – Окно «Настройка фильтров»

Для просмотра подробной информации о кредите, следует нажать на необходимый кредит, см. Рисунок 203, откроется страница с информацией о кредите, см. Рисунок 214.

На странице есть возможность сформировать отчет, для этого следует нажать кнопку «Сформировать отчёт», см. Рисунок 214, документ будет скачан на ПК.

Для просмотра целой истории операций следует необходимо нажать кнопку «Показать еще» в разделе «История движений», см. Рисунок 214.

Информация по кредиту

Общество с ограниченной ответственностью "Ромашка" ●

ИНН 1111111111 Колвир код 1111111111

Данные по кредиту (Актуальный)

Колвир код	1111111111	Тип кредита	0000000
АБС код	1111111111	АБС номер	000000-000000000000
Дата начала	23/11/2022 12:01	Дата окончания	23/03/2023 17:32
Тело кредита	103,000.00 ₺	Проценты по кредиту	14,420.00 ₺
Количество месяцев	4	Процент удержания	%
Полная стоимость кредита	117,420.00 %	Планируемый оборот	0.00 ₺
Сумма возвращенных процентов	0.00 ₺	Пени	0.00 ₺
Доступные средства	0.00 ₺	Кредитные средства	0.00 ₺
Собственные средства	0.00 ₺		

<

23.11.2022

22.12.2022

21.01.2023

20.02.2023

23.03.2023

>

Дата выдачи

30 день

60 день

90 день

Дата окончания

Срок

23/11/2022

23/03/2023

Осталось: 55 д.

Сумма

0 ₺

117,420.00 ₺

Осталось: 99,994.00 ₺

Тело

0 ₺

103,000.00 ₺

Осталось: 99,994.02 ₺

Проценты

0 ₺

14,420.00 ₺

Осталось: 0.00 ₺

Обороты клиента

0 ₺

Плановый: ₺

Текущий: ₺ / Осталось: ₺

Отчеты

Сформировать отчет

Последний отчет был отправлен

Следующий отчет планируется

История движений

Дата операции	Сумма	Тип операции	Статус
17/01/2023	7,410.10₺	Проценты по договору	Выплачен
17/01/2023	2,999.94₺	Основной долг	Выплачен
17/01/2023	7,009.90₺	Проценты по договору	Выплачен
17/01/2023	1.38₺	Основной долг	Ожидает поступления

Показать еще

Рисунок 214 – Страница «Информация о кредите»

2.3.2.3 Заявки

При переходе в раздел «Заявки», см. Рисунок 203, откроется страница, на которой будет представлен список заявок, см. Рисунок 215.

Заявки на бизнес-аванс						На предпроверку (3)
Дата	Колвир код	Срок	Сумма	Город	Наименование	
18/01/2023	11111111111111	4 мес.	101,000.00Р	УЛЬЯНОВСК	ООО "РОМАШКА"	Новые заявки
18/01/2023	11111111111111	6 мес.	102,000.00Р	НОВОСИБИРСК	ООО "НЕ РОМАШКА"	В работе
26/01/2023	11111111111111	4 мес.	50,000.00Р	КОЛЬЦОВО	Индивидуальный предприниматель Иванов Иван Иванович	Подписание (2)
						Документы
						Проверка (1)
						На проверке СБ (1)
						В работе СБ

Рисунок 215 – Страница «Заявки на бизнес-аванс»

На странице представлены несколько разделов:

- «На предпроверку»;
- «Новые заявки»;
- «В работе»;
- «Подписание»;
- «Документы»;
- «Проверка»;
- «На проверке СБ»;
- «В работе СБ».

Информация по заявке

Комментарий 0

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РОМАШКА" ●

Редактировать

Колвир код
1111111111

ИНН
1111111111

РКО
RKO-000000000000

Клиентский менеджер
Иванов Иван Иванович

Заявка находится в обработке у сотрудника
Иванов Иван Иванович (Администратор)

Кредитный калькулятор

Дата выдачи18/01/2023

Дата погашения18/05/2023

Оборот0 Р

Срок кредита4 мес.

Удержание30 %

Дисконт15 %

Процентная ставка42.5833333 %

Сумма процентов14,140.00 Р

Сумма кредита101,000 Р

Торговые точки

Торговые точки отсутствуют

Руководитель

Иванов Иван Иванович

Должностьне известно

РезидентДа

ЗаблокированНет

Было 100% удержанияНет

Связанные компании

С кем связаться

ФИОИванов Иван Иванович

Телефонне выбран

Акции

ТекущаяНет

Запрос документов

+ Запросить документы

Нет запрашиваемых документов

Документы

Добавить документ

Заявление на получение кредитного продукта.pdf

18/01/2023 17:16 | Заявление на бизнес-аванс

Кредитный калькулятор.xlsx

18/01/2023 17:16 | Кредитный калькулятор

Выписка по счёту.xlsx

18/01/2023 17:16 | Выписка по счёту

Расчетный счет

Номер40701111111111111111

БИК1111111111

Филиал

Оборотне известно

Эквайринг

Тип эквайрингаТорговый

Договор №000000.000000

Эквайринг в ТочкеДа

Оборот0 Р - оборот за текущий месяц

Обороты не найдены

История

Рисунок 216 – Страница «Информация о заявке»

На странице представлены два раздела:

- «Информация по заявке»;
- «Комментарии».

2.3.2.3.1 На предварительной проверке

Для просмотра подробной информации о заявке, находящейся на предварительной проверке, следует нажать на необходимую строку с заявкой в разделе «На предпроверку», см. Рисунок 215, откроется соответствующая страница, см. Рисунок 216.

Информация по заявке

Комментарий 0

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РОМАШКА" ●

Редактировать

Колвир код
1111111111

ИНН
1111111111

РКО
RKO-000000000000

Клиентский менеджер
Иванов Иван Иванович

Заявка находится в обработке у сотрудника
Иванов Иван Иванович (Администратор)

Кредитный калькулятор

Дата выдачи18/01/2023

Дата погашения18/05/2023

Оборот0 Р

Срок кредита4 мес.

Удержание30 %

Дисконт15 %

Процентная ставка42.5833333 %

Сумма процентов14,140.00 Р

Сумма кредита101,000 Р

Торговые точки

Торговые точки отсутствуют

РуководительИванов Иван Иванович

Должностьне известно

РезидентДа

ЗаблокированНет

Было 100% удержанияНет

Связанные компании

С кем связаться

ФИОИванов Иван Иванович

Телефонне выбран

Акции

ТекущаяНет

Запрос документов

Запросить документы

Нет запрашиваемых документов

Документы

Добавить документ

Заявление на получение кредитного продукта.pdf18/01/2023 17:16 | Заявление на бизнес-аванс

Кредитный калькулятор.xlsx18/01/2023 17:16 | Кредитный калькулятор

Выписка по счёту.xlsx18/01/2023 17:16 | Выписка по счёту

Расчетный счет

Номер40701111111111111111

БИК1111111111

Филиал

Оборотне известно

Эквайринг

Тип эквайрингаТорговый

Договор №000000.000000

Эквайринг в ТочкеДа

Оборот0 Р - оборот за текущий месяц

Обороты не найдены

История

Рисунок 217 – Страница «Информация о заявке»

На странице представлены два раздела:

- «Информация по заявке»;
- «Комментарии».

2.3.2.3.2 Информация о заявке

В разделе «Информация по заявке» представлена информация о заявке, см. Рисунок 216.

Информацию можно изменить, нажав кнопку «Редактировать», см. Рисунок 216, на странице откроются поля для редактирования, необходимо внести изменения и нажать кнопку «Сохранить», см. Рисунок 218.

Для прекращения редактирования без сохранения изменений следует нажать кнопку «Отменить», см. Рисунок 218.

The screenshot displays the 'Edit' page for a loan application. At the top, there are two tabs: 'Информация по заявке' (selected) and 'Комментарий'. Below the tabs, the company name 'ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РОМАШКА"' is shown. To the right of the company name are two buttons: 'Сохранить' (Save) and 'Отменить' (Cancel). Below the company name, there are two columns of information: 'Колвир код' (1111111111), 'ИНН' (1111111111), 'РКО' (RKO-000000000000), and 'Клиентский менеджер' (Иванов Иван Иванович). Below this information is a 'Кредитный калькулятор' (Credit Calculator) section. It contains several fields: 'Плановый оборот' (0 Р), 'Срок кредита' (4 мес.), 'Удержание' (30 %), 'Дисконт' (15 %), 'Процентная ставка' (43 %), 'Доступная сумма кредита' (не известно), and 'Сумма кредита' (101 000 Р). A red warning message states: 'Сумма кредита превышает максимально возможную на 101,000.00 Р'. To the right of the calculator is a 'С кем связаться' (Contact) section with fields for 'ФИО' (Иванов Иван Иванович) and 'Телефон'. Below this is an 'Акции' (Promotions) section with a 'Текущая' (Нет) dropdown. Further down is a 'Расчетный счет' (Current Account) section with fields for 'Номер' (40701111111111111111), 'БИК' (111111111), 'Филиал', and 'Оборот' (0.00 Р). At the bottom is an 'Эквайринг' (Card Payment) section.

Рисунок 218 – Фрагмент страницы «Редактирование»

На странице есть возможность редактировать торговые точки, для этого следует нажать кнопку «1», см. Рисунок 216, откроется информация о торговых точках, а также варианты способов добавления, см. Рисунок 219.

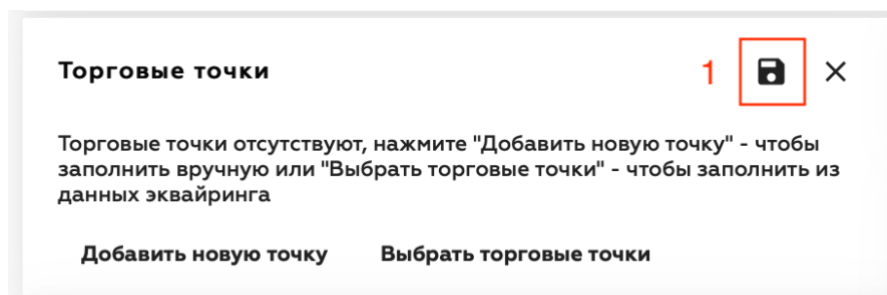


Рисунок 219 – Фрагмент страницы «Торговые точки»

Для добавления торговой точки вручную следует нажать кнопку «Добавить новую точку», см. Рисунок 219, откроются поля, которые необходимо заполнить и нажать кнопку «Добавить новую точку», см. Рисунок 220.

Рисунок 220 – Фрагмент страницы «Добавление новой торговой точки»

В случае, если у пользователя подключен эквайринг, можно нажать кнопку «Выбрать торговые точки», см. Рисунок 219, и выбрать необходимые торговые точки.

Для обновления информации о торговых точках следует нажать кнопку «1», см. Рисунок 219.

На странице есть возможность запросить недостающие документы, для этого следует нажать кнопку «Запросить документы», см. Рисунок 216, откроется окно, в котором следует поставить галочки рядом с необходимыми документами и нажать кнопку «Сохранить», см. Рисунок 221.

The screenshot shows a window titled "Запрос документов у клиента". Below the title is the instruction "Выберите типы документов:". There are four checkboxes with corresponding labels: "Выписка по счету", "Договор аренды / Свидетельство на право собственности", "Гарантийное письмо", and "Прочий документ". At the bottom right of the window is a button labeled "Сохранить".

Рисунок 221 – Окно «Запрос документов»

Для добавления нового документа следует нажать кнопку «Добавить документ», см. Рисунок 216, откроется окно, в котором следует выбрать тип документа и нажать кнопку «Выбор файлов», выбрать необходимые файлы и нажать кнопку «Загрузить файл(-ы)», см. Рисунок 222.

Добавление документа

The screenshot shows a window titled "Добавление документа". At the top, there is a tabbed interface with four tabs: "Договор аренды / Свидетельство на право собственности" (which is selected and highlighted in grey), "Выписка по счету", "Гарантийное письмо", and "Прочий документ". Below the tabs, there is a label "Файл(-ы)" followed by a "Выбор файлов" button and a counter showing "2". At the bottom right is a button labeled "Загрузить файл(-ы)".

Рисунок 222 – Окно «Добавление документа»

На странице есть возможность скачать документ, который находится в разделе «Документы», для этого следует нажать кнопку «2», см. Рисунок 216, документ будет скачан на ПК. Для удаления документа следует нажать кнопку «3», см. Рисунок 216.

На странице есть возможность просмотреть связанные компании, для этого следует нажать кнопку «4», см. Рисунок 216, откроется список связанных компаний с пользователем, см. Рисунок 223.

Связанные компании

ООО "НЕ РОМАШКА" ●
ИНН: 1111111111Индивидуальный предприниматель Иванов Иван Иванович ●
ИНН: 1111111111

Рисунок 223 – Фрагмент страницы «Связанные компании»

2.3.2.3.3 Комментарии

Для просмотра и добавления комментариев следует перейти в раздел «Комментарии», см. Рисунок 216. Откроется страница, на которой представлены комментарии, см. Рисунок 224.

Информация по заявке Комментарий 1

Оставить новый комментарий

супер

☒ Доступно всем ☐ Только для СБ ☐ Для СБ и оператора СБ

Иванов Иван Иванович
27/01/2023 16:30

все отлично

Рисунок 224 – Фрагмент страницы «Комментарии»

На странице есть возможность добавить комментарий, для этого следует ввести текст в строку «Оставить новый комментарий», выбрать кому комментарий будет доступен к просмотру и нажать кнопку «1», см. Рисунок 224.

Для удаления комментария необходимо нажать кнопку «2», см. Рисунок 224.

2.3.2.3.4 Новые заявки

Для просмотра информации о новой заявке следует нажать на необходимую строку с заявкой в разделе «Новые заявки», см. Рисунок 215, откроется соответствующая страница, см. Рисунок 225.

Примечание. На фрагменте страницы, см. Рисунок 225, приведены функции в меню справа, которые отличаются от функций в разделе «На предпроверку». Остальная информация о заявке идентична той, которая представлена в 2.3.2.3.1.

Рисунок 225 – Фрагмент страницы «Новая заявка»

На странице есть возможность редактировать заявку, нажав кнопку «Редактировать», см. Рисунок 225. Подробное описание действий представлено в 2.3.2.3.1.

Для того, чтобы взять заявку в работу следует нажать кнопку «Взять в работу», см. Рисунок 225. Откроется окно, в котором следует подтвердить действие, нажав кнопку «Подтвердить», см. Рисунок 226. Заявка будет перемещена в раздел «В работе», см. Рисунок 215.

Подтвердите действие

Вы уверены, что хотите взять заявку в работу?

Рисунок 226 – Окно «Подтверждение действия»

На странице есть возможность закрытия заявки, для этого следует нажать кнопку «Заккрыть заявку», см. Рисунок 225. Откроется окно, в котором следует подтвердить действие, нажав кнопку «Подтвердить», см. Рисунок 227. Заявка будет закрыта.

Подтвердите действие

Вы уверены, что хотите закрыть заявку?

Отменить

Подтвердить

Рисунок 227 – Окно «Подтверждение действия»

2.3.2.3.5 В работе

Для просмотра информации о заявке в работе следует нажать на необходимую строку с заявкой в разделе «В работе», см. Рисунок 215, откроется соответствующая страница, см. Рисунок 228.

Примечание. На фрагменте страницы, см. Рисунок 228, приведены функции в меню справа, которые отличаются от функций в разделе «На предпроверку». Остальная информация о заявке идентична той, которая представлена в 2.3.2.3.1.

Новая → В работе → Подписание → ...

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РОМАШКА" ●

Колвир код 1111111111	ИНН 1111111111
РКО RKO-000000000000	Клиентский менеджер Иванов Иван Иванович

- Редактировать
- Заккрыть заявку
- Вернуть заявку на предпроверку
- Отправить на подписание

Рисунок 228 – Фрагмент страницы «Заявка в работе»

На странице есть возможность редактировать заявку, нажав кнопку «Редактировать», см. Рисунок 228. Подробное описание действий представлено в 2.3.2.3.1.

На странице можно закрыть заявку, для этого следует нажать кнопку «Заккрыть заявку», см. Рисунок 228. Откроется окно, в котором следует подтвердить действие, нажав кнопку «Подтвердить», см. Рисунок 227. Заявка будет закрыта.

Для возврата заявки на предварительную проверку следует нажать кнопку «Вернуть на предпроверку», см. Рисунок 228. Откроется окно, в котором следует подтвердить действие, нажав кнопку «Подтвердить», см. Рисунок 229. Заявка будет

перемещена в раздел «На предпроверку», см. Рисунок 215.

Подтвердите действие

Вы уверены, что хотите вернуть заявку на предпроверку?

Отменить

Подтвердить

Рисунок 229 – Окно «Подтверждение действия»

Для отправки заявки на подписание необходимо нажать кнопку «Отправить на подписание», см. Рисунок 228. Откроется окно, в котором следует подтвердить действие, нажав кнопку «Подтвердить», см. Рисунок 230. Заявка будет перемещена в раздел «Подписание», см. Рисунок 215.

Подтвердите действие

Вы уверены, что хотите отправить на подписание?

Отменить

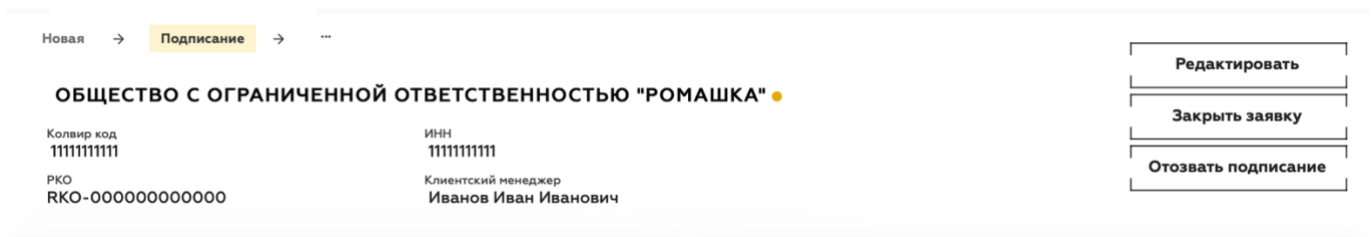
Подтвердить

Рисунок 230 – Окно «Подтверждение действия»

2.3.2.3.6 Подписание

Для просмотра информации о заявке, которая находится у пользователя на подписи, следует нажать на необходимую строку с заявкой в разделе «Подписание», см. Рисунок 215, откроется соответствующая страница, см. Рисунок 231.

Примечание. На фрагменте страницы, см. Рисунок 231, приведены функции в меню справа, которые отличаются от функций в разделе «На предпроверку». Остальная информация о заявке идентична той, которая представлена в 2.3.2.3.1.



Новая → Подписание → ...

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РОМАШКА" ●

Копир код 1111111111	ИНН 1111111111
РКО RKO-000000000000	Клиентский менеджер Иванов Иван Иванович

Редактировать

Закрыть заявку

Отозвать подписание

Рисунок 231 – Фрагмент страницы «Подписание»

На странице есть возможность редактировать заявку, нажав кнопку «Редактировать», см. Рисунок 231. Подробное описание действий представлено в 2.3.2.3.1.

Для закрытия заявки следует нажать кнопку «Закрыть заявку», см. Рисунок 231. Откроется окно, в котором следует подтвердить действие, нажав кнопку «Подтвердить», см. Рисунок 227. Заявка будет закрыта.

На странице есть возможность отозвать подписание, для этого необходимо нажать кнопку «Отозвать подписание», см. Рисунок 231. Откроется окно, в котором следует подтвердить действие, нажав кнопку «Подтвердить», см. Рисунок 232. Заявка будет перемещена в раздел «В работе», см. Рисунок 215.

Подтвердите действие

Вы уверены, что хотите отозвать подписание?



Отменить

Подтвердить

Рисунок 232 – Окно «Подтверждение действия»

2.3.2.3.7 Документы

Заявка попадает в данный раздел в случае, если сотрудник оператора запрашивает у пользователя дополнительные документы. Для просмотра информации о заявке, которая находится в данном разделе, следует нажать на необходимую строку с заявкой в разделе «Документы», см. Рисунок 215, откроется

соответствующая страница, см. Рисунок 233.

Новая → Подписание → **Загрузка документов** → Проверка → ...

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РОМАШКА" ●

Колвир код 1111111111	ИНН 1111111111
РКО RKO-000000000000	Клиентский менеджер Иванов Иван Иванович

Редактировать
Закрыть заявку
Сбросить статус

Рисунок 233 – Фрагмент страницы «Документы»

На странице есть возможность редактировать заявку, нажав кнопку «Редактировать», см. Рисунок 233. Подробное описание действий представлено в 2.3.2.3.1.

Для закрытия заявки следует нажать кнопку «Закрыть заявку», см. Рисунок 233. Откроется окно, в котором следует подтвердить действие, нажав кнопку «Подтвердить», см. Рисунок 227. Заявка будет закрыта.

Для обнуления статуса заявки следует нажать кнопку «Сбросить статус», см. Рисунок 233. Откроется окно, в котором следует подтвердить действие, нажав кнопку «Подтвердить», см. Рисунок 234. Заявка будет перемещена в раздел «Новые заявки», см. Рисунок 215.

Подтвердите действие

Вы уверены, что хотите сбросить статус?

Отменить**Подтвердить**

Рисунок 234 – Окно «Подтверждение действия»

2.3.2.3.8 Проверка

Для перехода к проверке заявки следует нажать на необходимую строку с заявкой в разделе «Проверка», см. Рисунок 215, откроется соответствующая страница, см. Рисунок 235.

Примечание. На фрагменте страницы, см. Рисунок 235, приведены функции в меню справа, которые отличаются от функций в разделе «На предпроверку». Остальная информация о заявке идентична той, которая представлена в 2.3.2.3.1.

Новая → Подписание → Проверка → СБ → ...

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "РОМАШКА" ●

Колвир код 1111111111	ИНН 1111111111
РКО RKO-000000000000	Клиентский менеджер Иванов Иван Иванович

- Редактировать
- Закрыть заявку
- Вернуть на доработку
- Отправить на проверку СБ
- Сбросить статус

Рисунок 235 – Фрагмент страницы «Проверка»

На странице есть возможность редактировать заявку, нажав кнопку «Редактировать», см. Рисунок 235. Подробное описание действий представлено в 2.3.2.3.1.

Для закрытия заявки следует нажать кнопку «Закрыть заявку», см. Рисунок 235. Откроется окно, в котором следует подтвердить действие, нажав кнопку «Подтвердить», см. Рисунок 227. Заявка будет закрыта.

Для возврата заявки на доработку следует нажать кнопку «Вернуть на доработку», см. Рисунок 235. Откроется окно, в котором следует подтвердить действие, нажав кнопку «Подтвердить», см. Рисунок 229. Заявка будет перемещена в раздел «В работе», см. Рисунок 215.

Для отправки заявки на проверку СБ следует нажать кнопку «Отправить на проверку СБ», см. Рисунок 235. Откроется окно, в котором следует подтвердить действие, нажав кнопку «Подтвердить», см. Рисунок 234. Заявка будет перемещена в раздел «На проверке СБ», см. Рисунок 215.

Подтвердите действие

Вы уверены, что хотите отправить на проверку СБ?

Отменить	Подтвердить
----------	-------------

Рисунок 236 – Окно «Подтверждение действия»

Для обнуления статуса заявки следует нажать кнопку «Сбросить статус», см. Рисунок 235. Откроется окно, в котором следует подтвердить действие, нажав кнопку «Подтвердить», см. Рисунок 234. Заявка будет перемещена в раздел «Новые заявки», см. Рисунок 215.

2.3.2.3.9 На проверке СБ

Для перехода к проверке заявки службой безопасности следует нажать на необходимую строку с заявкой в разделе «На проверке СБ», см. Рисунок 215, откроется соответствующая страница, см. Рисунок 237.

Примечание. На фрагменте страницы, см. Рисунок 237, приведены функции в меню справа, которые отличаются от функций в разделе «На предпроверку». Остальная информация о заявке идентична той, которая представлена в 2.3.2.3.1.

Рисунок 237 – Фрагмент страницы «Ожидание СБ»

На странице есть возможность редактировать заявку, нажав кнопку «Редактировать», см. Рисунок 237. Подробное описание действий представлено в 2.3.2.3.1.

Для закрытия заявки следует нажать кнопку «Закрыть заявку», см. Рисунок 237.

Откроется окно, в котором следует подтвердить действие, нажав кнопку «Подтвердить», см. Рисунок 227. Заявка будет закрыта.

Для возврата заявки на доработку следует нажать кнопку «Вернуть на доработку», см. Рисунок 237. Откроется окно, в котором следует подтвердить действие, нажав кнопку «Подтвердить», см. Рисунок 229. Заявка будет перемещена в раздел «Проверка», см. Рисунок 215.

2.3.2.3.10 В работе СБ

Для перехода к заявке, которая находится в работе у службы безопасности следует нажать на необходимую строку с заявкой в разделе «В работе СБ», см. Рисунок 215, откроется соответствующая страница, см. Рисунок 238.

Примечание. На фрагменте страницы, см. Рисунок 238, приведены функции в меню справа, которые отличаются от функций в разделе «На предпроверку». Остальная информация о заявке идентична той, которая представлена в 2.3.2.3.1.

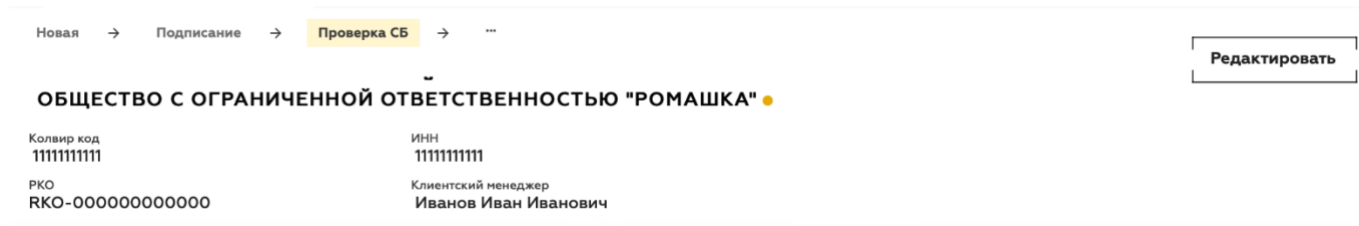


Рисунок 238 – Фрагмент страницы «В работе СБ»

На странице есть возможность редактировать заявку, нажав кнопку «Редактировать», см. Рисунок 238. Подробное описание действий представлено в 2.3.2.3.1.

2.3.2.4 Статистика

При переходе в раздел «Статистика», см. Рисунок 203, откроется страница, на которой можно выбрать месяц и год, за который необходимо отобразить статистику, см. Рисунок 239.

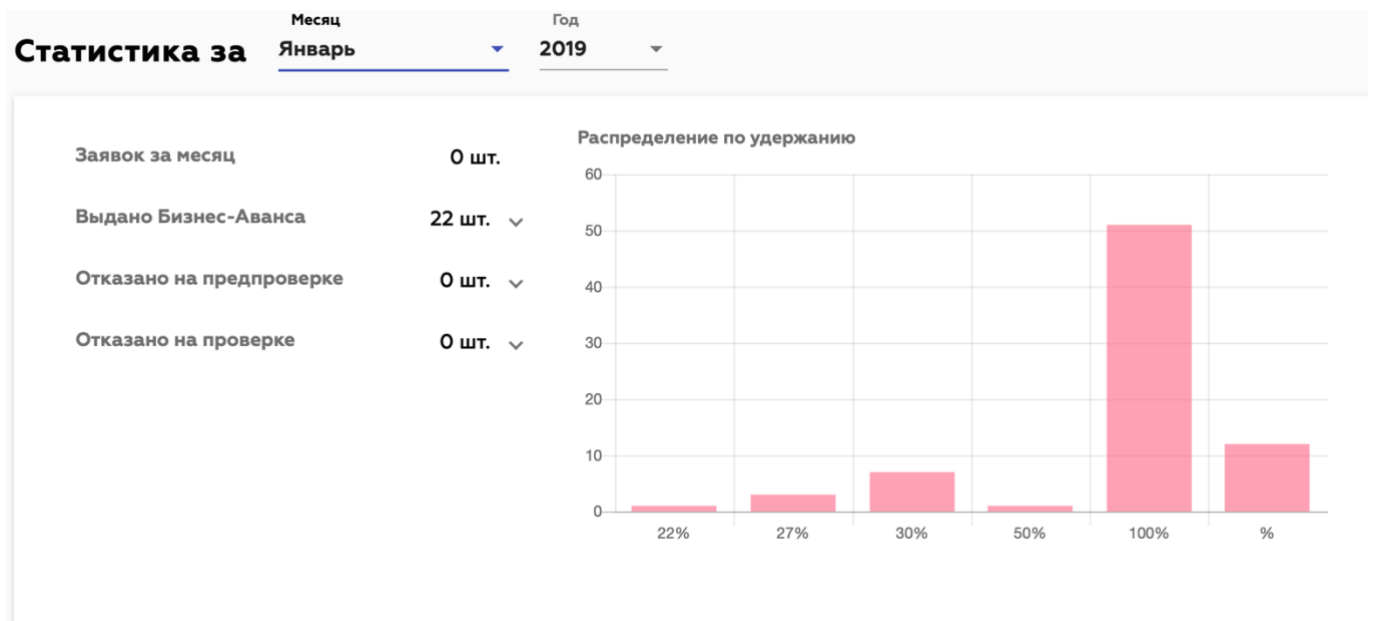


Рисунок 239 – Фрагмент страницы «Статистика»