



SMART АНКЕТА

Оформление POS-кредитов просто, быстро и без бумаг

SMART

Смарт-анкета

— быстрое оформление POS

Смарт-анкета — новый интерфейс выдачи POS кредитов. Работает на ПК и планшете, экономит время и позволяет печатать минимум документов или оформить кредит без печати документов!

Оформляйте новых клиентов из зала или продолжайте заявки клиентов, которые заполнили анкету на сайте магазина.

Рекомендуется использовать новую систему для всех заявок на доступных ТТ.



Если клиент заполнил анкету на сайте самостоятельно:

- ✓ Дозаполняем анкету, если нужно
- ✓ Печатаем и подписываем с клиентом Соглашение об электронной подписи
- ✓ Проверяем наличие товара, готовность его выдать
- ✓ Авторизуем договор

Система подскажет, что именно нужно сделать!

SMART

SMART-анкета

супер-удар по конкурентам!

#1

Прямо в торговом зале рассчитывай точный платёж по продуктам своей ТТ с личного планшета* или телефона**!

#2

Оформи повторного клиента с ранее подписанным ПЭП за 5 минут, печать только СПД!

#3

Бумажные документы доступны по запросу клиента. Их не нужно подписывать, там уже есть нужные отметки об электронной подписи!

#4

Пока конкуренты считают одного клиента в кредитной зоне, оформи 2-3 с планшета! Для печати Соглашения об обработке персональных данных (СПД) или Соглашения о простой электронной подписи (ПЭП), открой анкету на рабочем месте и продолжи оформление!

#5

Для клиента без подписанного ранее ПЭП, печатаем 1 (одну!) страничку на подпись.
Повторное подписание только при изменении персональных данных клиента

#6

Забыл следующий шаг?

Система подскажет куда нажать и что сделать! Умные подсказки помогают пользователю на всех этапах.

Значки (i) позволяют получить подсказку по каждому пункту

**Требуется доступ в Интернет*

***При использовании телефона, рекомендуется развернуть экран горизонтально. Возможны нарушения во внешнем виде приложения, если экран телефона менее 1024x768.*

Электронное подписание документов



После скоринга, система предложит один из вариантов подписания документов:

- ❌ Электронное подписание без бумажных документов — только СПД
- ✅ Электронное подписание с печатью ПЭП (1 страница)
- ✅ Полностью бумажное подписание, как обычно при оформлении в Зибель

Как работает электронное подписание?

- #1** Клиент получает СМС-сообщение с персональной ссылкой, которая действует 2 часа

В системе – такая инфо-плашка

Клиенту отправлена СМС.
Ждем завершения электронного подписания

- #2** Клиент переходит с телефона по ссылке

- #3** На сайте клиент нажимает кнопку «Подписать документы» для каждого документа

- #4** После нажатия каждой кнопки, клиенту приходит СМС-код, который он вводит в поле на сайте

Док-ты подписаны.
Система сообщит:

ДОГОВОР ПОДПИСАН

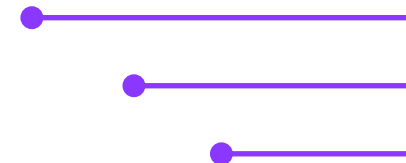
Скоро произойдет авторизация

Электронное подписание, решение проблем



ТТ расположена в зоне неуверенного приёма сотовой связи, СМС не приходят

- Сопроводите клиента в зону уверенного приёма сотовой связи, помогите разобраться с подписанием
- Если зона уверенного приёма далеко, но не далее 5 минут пешком, предложите клиенту пройти до неё самостоятельно, полностью пройти подписание, а затем вернуться

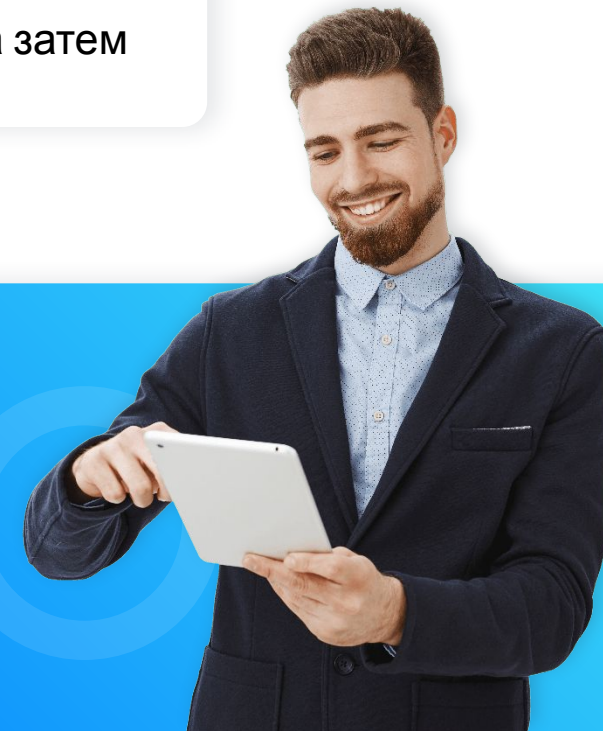


Клиент опасается нового, не хочет подписывать по СМС

Работаем с возражением:

«Иван Иванович, понимаю, хочется чтобы было подтверждение на руках. При электронном подписании я распечатаю для Вас Кредитный договор и другие документы. Также копии всех документов будут доступны Вам для скачивания.

Подписание по СМС имеет такую же юридическую силу, как и подпись на договоре.»



Электронное подписание, решение проблем

У клиента нет Интернета на телефоне, не удалось отработать возражения или зона уверенного приёма очень далеко

! Перейти на бумажное подписание
клиент не захотел подписывать договор по СМС

Только в **исключительных случаях**, когда **невозможно** подписать документы электронно, допускается переход в режим бумажного подписания документов



SMART

SMART

SMART

SMART



Что можно, а что нельзя в смарт-анкете

- ⚠️ Пока нельзя внести в смарт-анкету кредит от Консультанта
- ⚠️ Заявку из Зибеля в новой платформе увидеть нельзя. И наоборот
- ⚠️ Пока смарт-анкета работает не на всех ТТ. Если вы не видите точку в системе, значит там смарт-анкета запустится позже



Три анкеты в смарт-анкете

Всё начинается с короткой анкеты — минимальные сведения о клиенте.

Если данных для решения мало, система предложит заполнить среднюю анкету — 90% случаев.

Если и теперь данных недостаточно, система запросит длинную анкету.

Давайте познакомимся с длинной анкетой. Представим, что вы оформляете нового клиента и система запросила полный набор данных, что бывает очень редко.

SMART

Вход в систему

Вход в систему

Вход в систему



Заявки

Новости

8.09.2091

Основная метрика: доля пользователей, которые включили пуш-уведомления

Предположим, в прошлом эксперименте мы убедились, что рост доли пользователей с включенными пуш-уведомлениями является мощным рычагом воздействия на ключевые метрики мессенджера. После этого команда стала думать над всевозможными способами, как улучшить эту метрику. Итоговый список был приоритизирован, и вот одна из самых многообещающих гипотез пошла в эксперимент.

[Читать полностью](#)

18.09.2081

Если конверсия из баннера увеличится незначительно — мы оставим все как есть.

18.09.2081

Вспомогательные метрики: Retention и число отправленных сообщений на пользователя.

18.09.2081

Если разницы между версиями не будет, мы уберем эту функциональность.

18.09.2081

Переходим по ссылке:

<https://ecom.otpbank.r>

И авторизуемся как при входе в Siebel



Вход на платформу

Введите e-mail для авторизации

Введите пароль



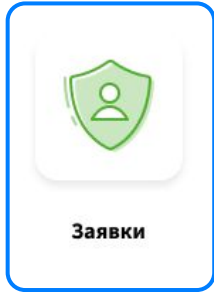
Войти



Добро пожаловать в новую платформу!



Хорошего дня!



Новости

8.09.2091

Основная метрика: доля пользователей, которые включили пуш-уведомления

Предположим, в прошлом эксперименте мы убедились, что рост доли пользователей с включенными пуш-уведомлениями является мощным рычагом воздействия на ключевые метрики мессенджера. После этого команда стала думать над всевозможными способами, как улучшить эту метрику. Итоговый список был приоритизирован, и вот одна из самых многообещающих гипотез пошла в эксперимент.

[Читать полностью](#)

18.09.2081

Если конверсия из баннера увеличится незначительно — мы оставим все как есть.

18.09.2081

Вспомогательные метрики: Retention и число отправленных сообщений на пользователя.

18.09.2081

Если разницы между версиями не будет, мы уберем эту функциональность.

18.09.2081



СОЗДАНИЕ
ЗАЯВКИ

СОЗДАНИЕ
ЗАЯВКИ

СОЗДАНИЕ
ЗАЯВКИ

СОЗДАНИЕ
ЗАЯВКИ

СОЗДАНИЕ
ЗАЯВКИ

СОЗДАНИЕ
ЗАЯВКИ

Заявки

Создать заявку (смарт-анкета)

Офлайн заявки Интернет-магазины

№ заказа / заявки или ФИО клиента 25.01.2020 - 26.02.2020 Все статусы Торговая сеть ТО

Статус	№ заявки	Торговая сеть	Наименование ТО	Наименование и адрес ТТ	ФИО клиента	Подписание
ПРОВЕРКА ДОКУМЕНТОВ 23.09.2020 20:48	<u>1234567</u>	Колеса Даром Онлайн	ИП Световоловский	ИП Мансурова, г. Ижевск, ул. Маяковского, д. 36,	Жиглов Александр Леонидович	курьером
ПРОВЕРКА ДОКУМЕНТОВ 23.09.2020 20:48	<u>1234567</u>	Колеса Даром Онлайн	Осторожно, Шмот!	ИП Заречкин, г. Омск, ул. машиностроительная, 76,	Захаров Александр Валерьевич	paperless
НА ЭЛЕКТРОННОМ ПОДПИСАНИИ 23.09.2020 20:48	<u>1234567</u>	Колеса Даром Онлайн	«Холодильники даром»	ИП Заречкин, г. Набережные Челны, Казанский проспект, 5а	Нусратов Игорь Тофикович	paperless
СОГЛАШЕНИЕ ОБ ЭП ОТКЛОНЕНО 23.09.2020 20:48	<u>1234567</u>	Эльдорадо	«Мебель онлайн Энгельс»	ИП Гилязеев, г. Тверь, ул. 50 лет Октября, д. 17 А	Ломотков Владимир Викторович	paperless
ДОГОВОР СФОРМИРОВАН 23.09.2020 20:48	<u>1234567</u>	Эльдорадо	«Мебель онлайн Энгельс»	ИП Шавыров, Челябинск, Кашириных 114Б	Медведев Олег	курьером



На этой странице также можно **открыть другую заявку и продолжить её.**

Вы можете вернуться к своей заявке или продолжить заявку, которую клиент заполнил на сайте магазина

Выберите вашу ТТ

Выберите адрес вашего магазина

Код ТТ или Наименование ТТ ТО Тип магазина

Название ТТ <input type="checkbox"/>	Название ТО <input type="checkbox"/>	Торговая сеть <input type="checkbox"/>	Тип магазина
<input type="radio"/> «Колеса даром»	Косых С.В.	ИП Иванов Иван Иванович	Онлайн
<input type="radio"/> <u>ТК Перекресток, ИП Воробьев ВА, Южноуральск Кольцевая 1</u>	КОЛЕСА ДАРОМ ОНЛАЙН ГИЛЯЗЕЕВ Э.Ф. ЕДИНЫЙ ДОГОВОР	Суммамедицина	Офлайн
<input type="radio"/> <u>4-09 Колеса даром, г.Новосибирск, ул.Богдана Хмельницкого, д.71/16</u>	КОЛЕСА ДАРОМ ОНЛАЙН АЛИЕВ А.Ш. ЕДИНЫЙ ДОГОВОР	Эльдорадо	Онлайн
<input type="radio"/> <u>14-09 Колеса даром, г.Новосибирск, ул.Богдана Хмельницкого, д.71/16</u>	«Колеса даром»	ИП Иванов Иван Иванович	Офлайн
<input type="radio"/> <u>14-09 Колеса даром, г.Новосибирск, ул.Богдана Хмельницкого, д.71/1</u>	ООО «Гост Мебель онлайн Энгельс»	ИП Баранов Денис Петрович	Онлайн
<input type="radio"/> <u>Шинный центр, ИП Аверьянов Н.И, г.Белорецк, ул. Тюленина, дом 23</u>	«Колеса даром»	ИП Кузнецов Кузнец Кузнецкий	Офлайн
<input type="radio"/> «Холодильники, телевизоры, свет»	ООО «Гост Мебель онлайн Энгельс»	ДНС	Онлайн
<input type="radio"/> «Товары из Германии»	«Колеса даром»	ИП Иванов Иван Иванович	Офлайн

Выберите тип ТТ

Выберите адрес вашего магазина

ул.Богдана Хмельницкого, д.71/1



ТО



Тип магазина

Онлайн

Офлайн



На ТТ всегда
выбираем
офлайн



Название ТТ	Название ТО	Торговая сеть	Тип магазина
<input checked="" type="radio"/> <u>14-09 Колеса даром, г.Новосибирск, ул.Богдана Хмельницкого, д.71/1</u>	«Колеса даром»	ИП Баранов Денис Петрович	Онлайн
<input type="radio"/> «Колеса даром»	«Колеса даром»	ИП Иванов Иван Иванович	Онлайн
<input type="radio"/> <u>ТК Перекресток, ИП Воробьев ВА, Южноуральск Кольцевая 1</u>	ООО «Гост Мебель онлайн Энгельс»	Суммамедицина	Онлайн
<input type="radio"/> <u>4-09 Колеса даром, г.Новосибирск, ул.Богдана Хмельницкого, д.71/16</u>	«Колеса даром»	ИП Иванов Иван Иванович	Онлайн
<input type="radio"/> <u>14-09 Колеса даром, г.Новосибирск, ул.Богдана Хмельницкого, д.71/16</u>	«Колеса даром»	ИП Иванов Иван Иванович	Онлайн
<input type="radio"/> <u>Шинный центр, ИП Аверьянов Н.И, г.Белорецк, ул. Тюленина, дом 23</u>	ООО «Гост Мебель онлайн Энгельс»	ИП Кузнецов Кузнец Кузнецкий	Онлайн
<input type="radio"/> «Холодильники, телевизоры, свет»	ООО «Гост Мебель онлайн Энгельс»	ДНС	Онлайн
<input type="radio"/> «Товары из Германии»	ООО «Гост Мебель онлайн Энгельс»	ИП Иванов Иван Иванович	Онлайн
<input type="radio"/> <u>Шинный центр, ИП Аверьянов Н.И, г.Белорецк, ул. Тюленина, дом 23</u>	ООО «Гост Мебель онлайн Энгельс»	ИП Горыныч	Онлайн

Сохранить

К списку заявок

Добавьте товар



Состав заказа

Товары

Наименование товара

Телефон Iphone 12

Смартфоны

Цена

120 000

Руб.

Количество

1

- | +

Добавить товар

Добавить товар

Заполняем все данные по товару: наименование, категорию, цену **за 1 товар**, количество товаров и нажимаем

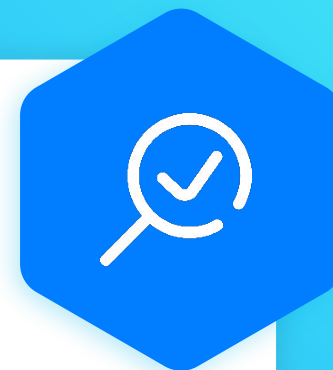
Повторяем это для разных товаров в спецификации.

Например, для 1 телефона и 2 одинаковых чехлов, нужно будет добавить товар дважды

Проверьте товар

Никаких лишних расчётов!

Далее система сама вычитет скидку партнёра из суммы кредита при выборе рассрочки!



Состав заказа ✓

Калькулятор

Персональные данные

Товары

Наименование товара

Телефон Iphone 12

Смартфоны

Цена

102 000

Руб.

Количество

1

-

+

Добавить товар

1. Телефон Iphone 12 Pro

x1

102 000 Р



Итого

102 000 Р

Если всё указано верно,
нажимаем

«продолжить»



Продолжить →

Проверьте товар

Состав заказа ✓ Калькулятор Персональные данные

Кредитный калькулятор

Срок кредита

24

Мес.

Первоначальный взнос

0

Руб.

Кредит (Оплата частями)

Рассрочка (Кредит без переплат)

Платеж	Название продукта	Ставка	Срок	ПВ
<input type="radio"/> 3 000 Р	0/0/24 (Скидка 8%)	0%	2-24 мес.	10, 60%
<input checked="" type="radio"/> 8 767,5 Р	«Странное настроение»	13%	2, 6, 24 мес.	10, 60%
<input type="radio"/> 8 999 Р	0/0/12 (Скидка 10%)	10, 16%	12 мес.	0-10%
<input type="radio"/> 9 000 Р	0/0/12 (Скидка 10%)	10, 16%	12 мес.	0-10%
<input type="radio"/> 10 345 Р	«Весеннее настроение» (Скидка 10%)	10%	24 мес.	10, 60%

Можно вручную выставить срок и ПВ, а система подсветит доступные продукты

ИЛИ

Выберите продукт и система подставит мин. значения срока и ПВ

Продайте страховые продукты

Сумма покупки

150 000 Р

- Страхование от потери работы — 8 965 Р
- СМС-напоминание о платеже — 99 Р в месяц
- Мультизащита — 2 699 Р
- Мультисервис — 3 499 Р
- Страхование жизни и здоровья — 9 850 Р

Общая сумма

210 408 Р

Срок

24 месяца

Ежемесячный платеж

8 767,5 Р

Продолжить →

И продолжите оформление

Как можно отменить заявку?

Состав заказа ✓

Персональные данные

Данные клиента

ФИО клиента

До отправки клиента на проверку, закрытие вкладки или переход на домашнюю страницу, полностью отменят заявку. Она не сохранится в системе и не отправится на сервер. Если клиент неадекватен, пьян или есть признаки мошеннического кредита, до отправки на проверку, просто закройте вкладку и сообщите клиенту об отказе.

Код визуальной оценки в смарт-анкете не проставляется!

После отправки клиента на проверку, заявку можно отменить здесь.

Также, если к вам обратился за дооформлением клиент, заполнивший анкету на сайте и он пьян или неадекватен, или есть признаки мошенничества, нажмите эту ссылку и сообщите клиенту об отказе Банка на финальном

отменить заявку

Общая сумма	213 600 Р
Срок кредита	24 месяца
Ежемесячный платеж	8 900 Р

Клиенту необходимо подписать документ

 [Согласие на обработку персональных данных](#)

Отправить на проверку →

Как можно
отменить заявку?

Заполняем данные клиента и проверяем телефон

Состав заказа ✓ Персональные данные

Данные клиента

ФИО клиента
Иванов Сергей Дмитриевич Мужчина Женщина

Дата рождения: 27.07.1985 Дата выдачи паспорта: 27.07.1985

Серия, номер паспорта: 1263-234639

Кодовое слово: Миронова Электронная почта: info@yandex.ru

Для дистанционной идентификации

Укажите верную почту, чтобы клиент получил документы

После подписания клиентом СПД, заполните **анкетные данные клиента**

Затем **проверьте номер клиента**. Понадобится ввести СМС-код

Мобильный телефон
+7(909) 123-12-12

Подтвердить номер

Клиенту придет СМС-код

ОБЯЗАТЕЛЬНО распечатайте СПД, подпишите с клиентом и отправьте в документооборот!
Даже по отказным клиентам мы обязаны иметь такое

Общая сумма	213 600 Р
Срок кредита	24 месяца
Ежемесячный платеж	8 900 Р

Клиенту необходимо подписать документ

Согласие на обработку персональных данных

Отправить на проверку →

И отправьте клиента на **проверку**

Предварительная проверка

Заявка отправлена на предварительную проверку

Заполните
паспортные данные

Паспортные данные

Код подразделения

123-123

Кем выдан паспорт

1 ОВД в г Москве

Место постоянной регистрации

Москва, ул. Селезнёва, 34, кв.1

Адрес проживания совпадает с адресом регистрации

Общая сумма	213 600 Р
Срок кредита	24 месяца
Ежемесячный платеж	8 900 Р

Клиенту необходимо подписать документ

 [Согласие на обработку персональных данных](#)

И дождитесь ответа системы. По завершении поверки, появится кнопка перехода [далее](#)



Требуется дополнительная информация

Паспортные данные

Код подразделения

123-123

Кем выдан паспорт

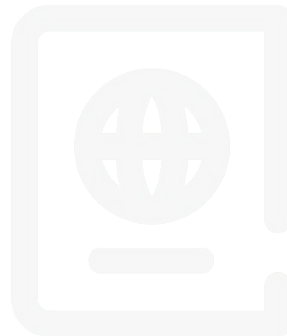
1 ОВД в г Москве

Место постоянной регистрации

Москва, ул. Селезнёва, 34, кв.1

Адрес проживания совпадает с адресом регистрации

Если адрес проживания совпадает с регистрацией, достаточно галочки, иначе заполните второй адрес



Паспортные данные
Паспортные данные
Паспортные данные

Общая сумма 213 600 Р

Срок кредита 24 месяца

Ежемесячный платеж 8 900 Р

Клиенту необходимо подписать документ

[Согласие на обработку персональных данных](#)

[К сведениям о работе →](#)

Переходим
далее

При ошибке система подскажет, что не так

❌ Система обнаружила ошибку в указанных данных.
Необходимо вернуться, найти и исправить ошибку, далее отправить заявку на проверку еще раз

Паспортные данные

Код подразделения

123-123

Кем выдан паспорт

1 ОВД в г Москве

Место постоянной регистрации

Москва, ул. Селезнёва, 34, кв.1

✅ Адрес проживания совпадает с адресом регистрации



Ошибка отправки запроса на скоринг. Ошибка при вызове службы 'Data Validation Manager', метод 'Validate' в шаре 'Check Opty Parameters Before Scoring'.(SBL-BPR-00162) -- Паспорт должен меняться после 20 лет!

↺ Вернуться и проверить

Суть ошибки
(читайте до
конца)



СВЕДЕНИЯ
О РАБОТЕ

СВЕДЕНИЯ
О РАБОТЕ

СВЕДЕНИЯ
О РАБОТЕ

СВЕДЕНИЯ
О РАБОТЕ

СВЕДЕНИЯ
О РАБОТЕ

О работе О семье

Сведения о работе

Рабочий статус клиента

Работает Клиент получает пенсию

Название организации

ООО Рим

ИНН

123-123-123-00

Стаж работы

3 месяца и меньше

Фактический адрес работы

123456, Ивановская область, г. Иванов, ул. Сухумская 9

Отраслевая принадлежность


Металлургия

Должность

Рабочий

Общая сумма	213 600 Р
Срок кредита	24 месяца
Ежемесячный платеж	8 900 Р

Продолжить →

 Заполните данные о работе и перейдите далее ✕

О работе ✓ О семье

Дополнительно о семье

Образование

Высшее

Семейное положение

Холост

Количество детей до 18 лет

0

Общий доход семьи

123 123

Руб.

Дополнительный телефон для связи

+7 (123) 123-12-22

Владелец номера

Коллега/друг/родственник

ФИО контактного лица

ООО Рим

Общая сумма

213 600 Р

Срок кредита

24 месяца

Ежемесячный платеж

8 900 Р

Отправить на проверку →



Заполните данные
о семье и
отправьте клиента
на проверку

СВЕДЕНИЯ
О СЕМЬЕ
КЛИЕНТА

СВЕДЕНИЯ
О СЕМЬЕ
КЛИЕНТА


СВЕДЕНИЯ
О СЕМЬЕ
КЛИЕНТА

Дождитесь решения скоринга

00

00

**Ожидаем результата скоринга
по заявке №123453**

 Не закрывайте вкладку до получения решения

Общая сумма **213 600 Р**

Срок кредита **24 месяца**

Ежемесячный платеж **8 900 Р**

Клиенту необходимо подписать документ

 [Согласие на обработку персональных данных](#)

Проверяем и формируем договор

Все заявки > Карточка заявки

Заявка № 123456789 

ЗАЯВКА ОДОБРЕНА

Сформировать договор

Если всё верно,
формируем договор

При наличии ошибок, заявку нужно отменить или перезавести. Изменить анкетные данные можно через сотрудника документооборота ККО.

отменить заявку

О заявке Товары История

О клиенте 

ФИО клиента	Дата рождения	Паспорт
Жиглов Александр Леонидович 	27.07.1985	1475 983402
Телефон клиента	Доход клиента в месяц	Дата выдачи паспорта
+7 (923) 456 3456	12 000 Р	27.07.1999
E-mail	Кодовое слово	Time Zone
jhdgjfgh@jhkhk.ru	Мама Лида	+1

Код подразделения	Кем выдан паспорт
127-299	1 ОВД в г Москве

Место постоянной регистрации
Москва, ул. Селезнёва, 34, кв.1

 Изменить условия Редактирование приведёт к повторному скорингу и решение по кредиту может измениться

Кредитный договор 

Кредитный продукт	Сумма кредита	Срок
«Весеннее настроение»	122 339 Р 	4 месяца
Доп. продукты	Ежемесячный платёж	Скидка партнёра
СМС-подписание, Мультисервис	12 456 Р 	1% 
Способ подписания	Первоначальный взнос	
Paperless	23 000 Р	

 Изменить условия Редактирование приведёт к повторному скорингу и решение по кредиту может измениться



Прикрепляем подписанное ПЭП и фото клиента

Заявка № 123456789

ПРИКРЕПЛЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ

1 Загрузите документы клиента для перехода на безбумажное подписание

О заявке **Документы** Товары История

1. Распечатайте документ  Соглашение об ЭП

2. Загрузите необходимые документы:
в формате JPG / PNG / PDF до 62 MB

+
выберите
или перетащите
файл

Клиент с паспортом
в руках ⓘ

+
выберите
или перетащите
файл

Подписанное
Соглашение об ЭП Банка ⓘ

Нужна заверительная
подпись сотрудника
на сканах паспорта
в формате:

Копия верна.
Фамилия Имя Отчество
ДД.ММ.ГГГГ Подпись

+
выберите
или перетащите
файл

Разворот паспорта
с фотографией ⓘ

+
выберите
или перетащите
файл

Разворот паспорта
с пропиской ⓘ

Распечатайте
соглашение.

(!) Их может быть два, тогда
распечатайте оба: МФК и
Банк

Прикрепите соглашение
с подписью клиента.

(!) Если их 2, добавьте каждое
отдельным файлом (не в 1
PDF)

Сделайте и прикрепите
фото клиента с паспортом
в руках

Отсканируйте паспорт,
напишите на скане: «Копия
верна. Ваше ФИО
полностью, дата и ваша
подпись». Прикрепите
отдельно
разворот с фото и с

пропиской

Если клиент ранее подписывал
соглашение
на электронную подпись, система
не запросит сканирование паспорта

Только в **исключительных** случаях,
когда **невозможно** подписать
документы электронно, допускается
переход в режим бумажного
подписания документов

ⓘ Клиент отказался от подписания Соглашения об ЭП
переход к подписанию бумажных документов

Документы по запросу клиента ^

 Памятка по оплате кредита

 График платежей можно скачать до 23.07.2021

 Кредитный договор полностью можно скачать до 23.07.2021

Только по запросу клиента
распечатайте для него нужные
документы.

ПРОВЕРЯЕМ
ДОКУМЕНТЫ
И ОТПРАВЛЯЕМ
НА ПРОВЕРКУ

ПРОВЕРЯЕМ
ДОКУМЕНТЫ
И ОТПРАВЛЯЕМ
НА ПРОВЕРКУ

ПРОВЕРЯЕМ
ДОКУМЕНТЫ
И ОТПРАВЛЯЕМ
НА ПРОВЕРКУ

ПРОВЕРЯЕМ
ДОКУМЕНТЫ
И ОТПРАВЛЯЕМ
НА ПРОВЕРКУ

Все заявки > Карточка заявки

Заявка № 123456789

ПРИКРЕПЛЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ

1 Отправьте документы в Банк на проверку

О заявке **Документы** Товары История

1. Распечатайте документ  **Соглашение об ЭП**

2. Загрузите необходимые документы:
в формате JPG / PNG / PDF до 62 MB



Клиент с паспортом
в руках
face_of_beautif..._girl.jpg



Соглашение об ЭП
Банка с подписью
скриншот па...тка(3).png



Разворот паспорта
с фотографией
скриншот па...тка(4).pdf



Разворот паспорта
с пропиской
скриншот па...тка(5).jpg

3. Документы успешно загружены

Отправить на проверку

Убедитесь, что все сканы
сделаны полностью, документы
не обрезаны и читаемы, на
сканах верная заверительная
надпись

№ заказа в ТО

123 456 789

Торговая сеть

Колеса Даром Онлайн

Наименование ТО

«Мебель онлайн Энгельс»

Наименование ТТ

ИП Мансурова

Адрес ТТ

г. Ижевск, ул.Маяковского, д. 36


Если всё хорошо, отправляем в Банк

Ожидаем поступления СМС клиенту

Все заявки > Карточка заявки

Заявка № 123456789 

НА ЭЛЕКТРОННОМ ПОДПИСАНИИ

 Клиенту отправлена СМС.
Ждем завершения электронного подписания

О клиенте Документы Товары История

Документы по запросу клиента

 **Памятка по оплате кредита**



 **График платежей** скачать можно до 23.07.2021

 **Кредитный договор полностью** скачать можно до 23.07.2021

При необходимости,
помогите клиенту с
подписанием документов по
ссылке.

SMS

Если СМС со ссылкой на
подписание не приходит **более 5
минут**, отправьте его повторно

-  Отправить СМС повторно
возникли проблемы с электронным подписанием
-  Перейти на бумажное подписание
клиент не захотел подписывать договор по СМС

Клиент подписал договор по СМС, авторизуем

Все заявки > Карточка заявки

Заявка № 123456789 

договор подписан

Авторизовать договор

О клиенте Документы Товары История

Документы по запросу клиента 

 Спецификация

 Памятка по оплате кредита

 График платежей можно скачать до 23.07.2021

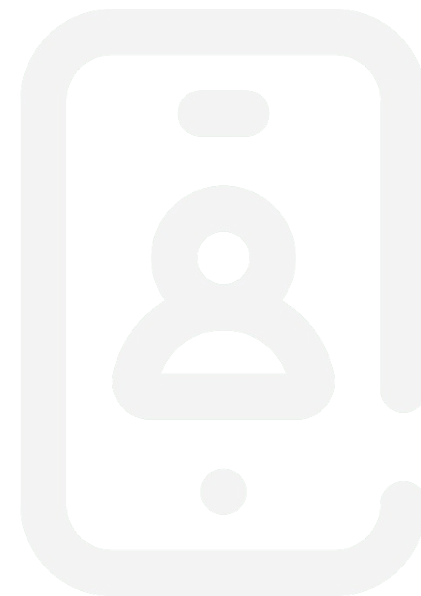
 Кредитный договор полностью можно скачать до 23.07.2021

Система подскажет, когда клиент подпишет договор

Появится эта кнопка. Если всё верно, авторизуем договор

Только по запросу клиента распечатайте для него нужные документы.

В электронном виде они поступят на электронную почту клиента, также ему придёт СМС со ссылкой на эти документы



Если у клиента уже было ранее подписано ПЭП и вы подписывали с клиентом только СПД, авторизация произойдёт автоматически

ПОЗДРАВЛЯЕМ,
ЗАЯВКА
ОФОРМЛЕНА!



Все заявки > Карточка заявки

Заявка № 123456789 

КРЕДИТ ПРЕДОСТАВЛЕН

 Скоро произойдет поступление средств на счёт продавца

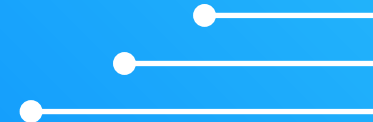
О клиенте Документы Товары История

5 августа 2019	17:34	●	Кредит предоставлен	
30 сентября 2019	10:16	●	Договор подписан	
30 сентября 2019	15:23	●	На электронном подписании	
30 сентября 2019	15:23	●	Проверка документов	С. Б. Сверликов
			Соглашение об ЭП подписано	
28 сентября 2019	10:35	●	Прикрепление документов	
			Соглашение об ЭП сформировано	
28 января 2019	10:35	●	Заявка одобрена	С. Б. Сверликов
			Полная анкета	
			Средняя анкета	
			Короткая анкета	




Подписание бумажного договора

Только по решению системы или в безвыходной ситуации



Печатаем договор, подписываем и авторизируем

Все заявки > Карточка заявки

Заявка № 123456789 

ДОГОВОР СФОРМИРОВАН

 Клиент должен подписать бумажный договор

О клиенте Документы Товары История

1. Распечатайте документ  **Кредитный договор**

2. Вручите клиенту договор для ознакомления и подписания

3. Подтвердите наличие всех подписей в договоре

Клиент подписал договор



Распечатайте
кредитный
договор



Убедитесь, что
проставлены **все
необходимые отметки**
со стороны клиента



Если всё подписано верно,
нажимаем эту кнопку. **После
нажатия договор будет
авторизован.**

Поздравляем, заявка оформлена!

Все заявки > Карточка заявки





Заявка № 123456789 

КРЕДИТ ПРЕДОСТАВЛЕН

 **Договор авторизован.**
Скоро произойдет поступление средств на счёт продавца

О клиенте Документы Товары История 

Документы по запросу клиента

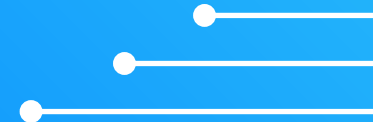
-  Спецификация
-  Памятка по оплате кредита
-  График платежей можно скачать до 23.07.2021
-  Кредитный договор полностью можно скачать до 23.07.2021

Здесь можно посмотреть
все этапы по заявке



Онлайн-заявка

Если клиент заполнил анкету на сайте
магазина/Банка
и обратился к вам для печати документов



Выбираем заявку и далее как при выдаче

Найдите или выберите нужную заявку по данным клиента

Заявки

Создать заявку

Офлайн заявки Интернет-магазины

№ заказа / заявки или ФИО клиента

25.01.2020 - 26.02.2020

Все статусы

Торговая сеть

ТО

Статус	№ заявки	Торговая сеть	Наименование ТО	Наименование и адрес ТТ	ФИО клиента	Подписание
ПРОВЕРКА ДОКУМЕНТОВ 23.09.2020 20:48	<u>1234567</u>	Колеса Даром Онлайн	ИП Световоловский	ИП Мансурова, г. Ижевск, ул.Маяковского, д. 36,	Жиглов Александр Леонидович	курьером
ПРОВЕРКА ДОКУМЕНТОВ 23.09.2020 20:48	<u>1234567</u>	Колеса Даром Онлайн	Осторожно, Шмот!	ИП Заречкин, г.Омск, ул.машиностроительная, 76,	Захаров Александр Валерьевич	paperless
НА ЭЛЕКТРОННОМ ПОДПИСАНИИ 23.09.2020 20:48	<u>1234567</u>	Колеса Даром Онлайн	«Холодильники даром»	ИП Заречкин, г.Набережные Челны, Казанский проспект, 5а	Нусратов Игорь Тофикович	paperless
СОГЛАШЕНИЕ ОБ ЭП ОТКЛОНЕНО 23.09.2020 20:48	<u>1234567</u>	Эльдорадо	«Мебель онлайн Энгельс»	ИП Гилязеев, г. Тверь, ул.50 лет Октября, д. 17 А	Ломотков Владимир Викторович	paperless
ДОГОВОР СФОРМИРОВАН 23.09.2020 20:48	<u>1234567</u>	Эльдорадо	«Мебель онлайн Энгельс»	ИП Шавыров, Челябинск, Кашириных 114Б	Медведев Олег	курьером
ДОГОВОР СФОРМИРОВАН 23.09.2020 20:48	<u>1234567</u>	Эльдорадо	«Мебель онлайн Энгельс»	ИП Заречкин, г. Рязань, ул. Московское шоссе, д. 59	Феофанова Лариса	на пункте выдачи
ФОРМИРОВАНИЕ ЗАЯВКИ 23.09.2020 20:48	<u>1234567</u>	Колеса Даром Онлайн	«Колеса даром»	ИП Неверов, г, Сергея Кирова ул, д. 47, кор. А	Мухаметшин Марат Наильевич	paperless

Выбираем заявку и далее как при выдаче

Перед продолжением заявки, убедитесь, что товар клиента есть в наличии и может быть выдан!



Заявки на кредит > Карточка заявки

Заявка № 2-1YV4Z4IH

ЗАЯВКА ПРЕДВАРИТЕЛЬНО ОДОБРЕНА

Продолжить заполнение смарт-анкеты

Заявка | Документы | Товары | История

О клиенте

ФИО клиента	Дата рождения	Паспорт
Латифов Эчбер Махсудович	15.10.1995	6715 518702
Телефон клиента	Доход клиента в месяц	Дата выдачи паспорта
+79894472526	120 000 Р	03.12.2015
E-mail	Time Zone	
fff2ma@hhh.ru	-3	

Кредитный договор

Если товар в наличии,
переходим
к заполнению. Система сразу
переключит процесс к нужному
шагу.
Далее всё как в уже пройденном
процессе.

отменить заявку

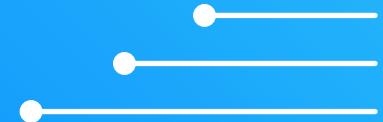
Если клиент пьян, неадекватен,
или есть признаки мошенничества,
нажмите эту ссылку, выберите
корректную причину и сообщите
клиенту **об отказе Банка на
финальном этапе**





Отмена авторизации

Товара не оказалось в наличии, а договор уже авторизован



Отмена авторизации

Заявки

Создать заявку

Офлайн заявки Интернет-магазины

№ заказа / заявки или ФИО клиента

25.01.2020 - 26.02.2020

Все статусы

Торговая сеть

ТО

Статус	№ заявки	Торговая сеть	Наименование ТО	Наименование и адрес ТТ	ФИО клиента	Подписание
ПРОВЕРКА ДОКУМЕНТОВ 23.09.2020 20:48	<u>1234567</u>	Колеса Даром Онлайн	ИП Световоловский	ИП Мансурова, г. Ижевск, ул.Маяковского, д. 36,	Жиглов Александр Леонидович	курьером
ПРОВЕРКА ДОКУМЕНТОВ 23.09.2020 20:48	<u>1234567</u>	Колеса Даром Онлайн	Осторожно, Шмот!	ИП Заречкин, г.Омск, ул.машиностроительная, 76,	Захаров Александр Валерьевич	paperless
НА ЭЛЕКТРОННОМ ПОДПИСАНИИ 23.09.2020 20:48	<u>1234567</u>	Колеса Даром Онлайн	«Холодильники даром»	ИП Заречкин, г.Набережные Челны, Казанский проспект, 5а	Нусратов Игорь Тофикович	paperless
СОГЛАШЕНИЕ ОБ ЭП ОТКЛОНЕНО 23.09.2020 20:48	<u>1234567</u>	Эльдорадо		50 лет	Ломотков Владимир Викторович	paperless
ДОГОВОР СФОРМИРОВАН 23.09.2020 20:48	<u>1234567</u>	Эльдорадо	«Мебель онлайн Энгельс»	ИП Шавыров, Челябинск, Кашириных 114Б	Медведев Олег	курьером
ДОГОВОР СФОРМИРОВАН 23.09.2020 20:48	<u>1234567</u>	Эльдорадо	«Мебель онлайн Энгельс»	ИП Заречкин, г. Рязань, ул. Московское шоссе, д. 59	Феофанова Лариса	на пункте выдачи
ФОРМИРОВАНИЕ ЗАЯВКИ 23.09.2020 20:48	<u>1234567</u>	Колеса Даром Онлайн	«Колеса даром»	ИП Неверов, г, Сергея Кирова ул, д. 47, кор. А	Мухаметшин Марат Наильевич	paperless

Найдите или
выберите нужную
заявку
по данным клиента

И кликните на неё

Отмена авторизации

Все заявки > Карточка заявки

Заявка № 123456789 

КРЕДИТ ПРЕДОСТАВЛЕН

 Скоро произойдет поступление средств на счёт продавца

О клиенте Документы Товары История

5 августа 2019	17:34	●	Кредит предоставлен	
30 сентября 2019	10:16	●	Договор подписан	
30 сентября 2019	15:23	●	На электронном подписании	
30 сентября 2019	15:23	●	Проверка документов	С. Б. Сверликов
			Соглашение об ЭП подписано	
28 сентября 2019	10:35	●	Прикрепление документов	
			Соглашение об ЭП сформировано	
28 января 2019	10:35	●	Заявка одобрена	С. Б. Сверликов

отменить авторизацию



Нажмите для
отмены
авторизации



Отмена авторизации

Все заявки > Карточка заявки

отменить авторизацию



Выберите
корректную
причину



О клиенте | Документы | Товары | **История**

5 августа 2019	17:34	•	Кредит предоставлен
30 сентября 2019	10:16	•	Договор подписан
30 сентября 2019	15:23	•	На электронном подписании
30 сентября 2019	15:23	•	Проверка документов
			Соглашение об ЭП подписано
28 сентября 2019	10:35	•	Прикрепление документов
			Соглашение об ЭП сформировано
28 января 2019	10:35	•	Заявка одобрена

Выберите причину отмены авторизации



- Товар отсутствует
- Клиент передумал брать товар
- Клиент передумал оформлять кредит
- Ошибка в документах
- Техническая ошибка

Подтвердить отмену

Остаться

И нажмите
«подтвердить
отмену»



С. Б. Сверликов



ВЫ ИЗУЧИЛИ МАТЕРИАЛ

Можно посмотреть теорию ещё раз или перейти к
тесту

