

**Работа с
программным
обеспечением
для роли «Агент» в
рамках нового
процесса выдачи
POS-кредит/займов**

АО «ОТП БАНК»

ВХОД НОВЫЙ ИНТЕРФЕЙС

Вход в **тестовую** среду для тренировки оформления выдачи кредит/займов.

1. Для запуска программы использовать  Google Chrome или  Mozilla Firefox.
2. В строке указания адреса набрать адрес: <https://pk8-test.otpbank.ru/agentnew/>
Логин: TEST-NEW-POS-01
Пароль: test-pos
3. После ввода логина и пароля попадаете в тестовую среду.
4. Нажимаете «Создать новую заявку».
5. Выбираем из 2-х ТТ:
- Юлмарт.
- Много мебели.
6. Далее заводим тестовую заявку на вымышленного Клиента.

При проблемах в работе процесса необходимо обращаться:

1. Вопросы по процессу: РАП/Сотрудники обучения вашего ККО.
2. Вопросы по технологии (ошибки, проблемы): Шурыгин Сергей, Вертинский Алексей (в копию Бесчастная София).
3. При полной неработоспособности процесса, возможно провести выдачу через старый интерфейс Siebel.

Вход в **боевую** среду для реального оформления выдачи кредит/займов.

1. Для запуска программы использовать  Google Chrome или  Mozilla Firefox.
2. В строке указания адреса набрать адрес: <https://pk8.otpbank.ru/agentnew/> или набрать адрес: <https://pk8.otpbank.ru/>, далее нажать на ссылку (Рабочее место агента (Новый ПОС))
Логин и пароль необходимо указать свой личный.
3. После ввода логина и пароля попадаете в боевую среду.
4. Нажимаете «Создать новую заявку».
5. Выбираем ТТ на которой вы работаете в данный момент.
6. Далее заводим заявку на реального Клиента.

Незавершенные заявки Договоры **Создать новую заявку**

Название ТТ Не выбрано

Шаг заполнения	ФИО	Создана	Статус	Сумма кредита
	СМИРНОВ ИЛЬЯ АЛЕКСАНДРОВИЧ	10.02.20	Отказ по основному продукту	

После ввода логина и пароля Вы попадете на основной экран - **Домашняя страница**.

1. Незавершенные заявки либо причинам, Вы можете продолжить работу с заявкой, щелкнув по необходимой строке два раза. Продолжение работы с заявкой до статуса «Договор сформирован» возможно в течение 24 часов с момента ее создания. Для поиска заявки имеются следующие фильтры для поиска:

- **по ФИО Клиента:**
При вводе ФИО ные варианты.
- **По названию ТТ** Не выбрано. Выбор названия ТТ осуществляется из списка точек, на которых есть незавершенные заявки. Если нет ни одной незавершенной заявки, то этот список будет пустым.

2. Договоры – сформированные/подписанные, но еще не авторизованные договоры/авторизованные. Список незавершенных договоров текущего дня доступен для просмотра и работы до 24-00 по московскому времени. После 24-00 договоры архивируются системой в автоматическом режиме.

- 3. Опция для создания новой заявки.
- 4. Предварительный кредитный калькулятор — предварительный



ВАЖНО!

Для корректного выхода из системы необходимо нажать на кнопку «» в правом верхнем углу экрана.

В новом интерфейсе только оформляем кредит/займ, все остальные действия осуществляем в старом интерфейсе.

Если не получаете ответа от системы или система зависла, необходимо закрыть окно браузера и снова зайти в программу. Не нужно нажимать F5 или обновлять страницу браузера.

Следующие действия можно совершать только в старом интерфейсе!



1. Поиск Договора.
2. Формирование Счета-Выписки.
3. Реестр документов.
4. Отмена авторизации.
5. Запросы на обслуживание.
6. Возврат/замена товара.

ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА/ЗАЙМА

ШАГ 1 «ВЫБОР ТОРГОВОЙ ТОЧКИ»

ОТП БАНК

Предварительный кредитный калькулятор Текущая заявка

1 2 3 4 5 6

Выбор торговой точки Идентификация клиента Контактная информация Анкетные данные Условия кредита Оформление сделки

1/6. Выбор торговой точки

ВО

Код ТТ Название ТТ Наименование ТО Адрес

6001162002	СТИНЛ Пыталово	КАЗАНКИН АС	ПЫТАЛОВО, Кривоармейская, д.53, к.1, офис -
7601432001	МК-ОКНА	МК-ОКНА	ЯР
770103044000112	ТЦ "Суворовский" МК-ОКНА	СЕРВИСТРЕЙД ЕДИННЫЙ ДОГОВОР 2014	ПЕ
770102991000038	Много мебели, ИП Каюшкина Н.В., г. Магнитогорск, пр. Карла Маркса, д. 210	МНОГО МЕБЕЛИ Каюшкина Н.В. ЕДИННЫЙ ДОГОВОР	Г.М.
770102992000007	Много Мебели, 140200, Московская область, г.Воскресенск, ул.Советская, д.96	МНОГО МЕБЕЛИ Дернова С.А. ЕДИННЫЙ ДОГОВОР	ВС
2301115001	Техноблиц-1 в Новороссийске	ТЕХНОСЕРВИС	Н.О.
7601176002	Техномир-Стожков	СТОЖКОВ СЕРГЕЙ НИКОЛАЕВИЧ	Р.Б.



Для начала оформления заявки на Домашней странице выберите кнопку «Создать новую заявку».

Система отобразит «ШАГ 1. Выбор торговой точки» и предложит выбрать Торговую точку. Найдите в списке торговых точек нужную или воспользуйтесь строкой поиска (по наименованию ТТ, коду ТТ, наименованию ТО), после чего щелкните по необходимой торговой точке два раза.



Если Агент закреплен за одной ТТ, то система автоматически выбирает ТТ и сразу переходит на ШАГ 2. «Идентификация Клиента».

ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА/ЗАЙМА

ШАГ 2 «ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА»



ОТП БАНК | Промышленный кредитный калькулятор | Текущая заявка | Бонд Д. | ТТ.СИНЛ.Пыталово

1. Выбор торговой точки | 2. Идентификация клиента | 3. Контактная информация | 4. Анкетные данные | 5. Условия кредита | 6. Оформление сделки

ВО у

Отменить заявку

2/6. Идентификация клиента

Паспортные данные

Серия и номер паспорта

Когда выдан паспорт

фио

пол Ж М

Дата рождения

Проверить данные

Категории товаров

После выбора Торговой точки, система перейдет на «ШАГ 2. Идентификация Клиента».



Заявка на кредит/займ оформляется при личном присутствии Клиента!

ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА/ЗАЙМА

ШАГ 2 «ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА».

Прежде чем начать работу, убедитесь, что данные Клиента удовлетворяют требованиям Банка:

- Российское гражданство.
- Постоянная регистрация в любом субъекте РФ, в котором Банк осуществляет деятельность по вылаче потребительских кредит/займов ^[1].

Работающие граждане/Индивидуальные предприниматели:

- Возраст от 21 года до 69 лет включительно на момент выдачи КРЕДИТА/ЗАЙМА
- Наличие контактной информации о Клиенте (номер мобильного телефона и два дополнительных).



Неработающие пенсионеры:

- Возраст до 69 лет на момент выдачи кредита/займа
- Наличие контактной информации о Клиенте (номер мобильного телефона и два дополнительных).



^[1] При этом для Клиентов, постоянно зарегистрированных:

- В Республике Дагестан, - допускается оформление кредитов/займов только в торговых точках, относящихся к ККО г. Ставрополь;
- В Республике Карачаево-Черкесия, - допускается оформление кредитов/займов только в торговых точках, относящихся к ККО г. Черкесск, ККО г. Пятигорск, ККО г. Ставрополь, ККО г. Армавир;
- В Республике Кабардино-Балкария,- допускается оформление кредитов/займов только в торговых точках, относящихся к ККО г. Нальчик, ККО г. Владикавказ, ККО г. Пятигорск;
- В Республике Северная Осетия-Алания,- допускается оформление кредитов/займов только в торговых точках, относящихся к ККО г. Владикавказ, ККО г. Нальчик.

ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА/ЗАЙМА

ШАГ 2 «ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА».

Для поиска Клиента заполните обязательные поля экрана:

- Паспортные данные (серия, номер паспорта, дата выдачи паспорта).
- ФИО Клиента. При вводе Фамилии, Имени, Отчества система выдает подсказку со списком наиболее возможных вариантов ФИО.

ФИО:

Пол:

Дата рождения:

- Пол Клиента. Пол Клиента определяется системой автоматически, если системе не корректно определила пол Клиента, то необходимо поставить отметку напротив нужного значения.
- Дата рождения Клиента. Вы можете вводить «Дату рождения» в любом цифровом формате, в том числе слитно, система самостоятельно при сохранении переведет данные в корректный формат с разделительными точками (ДД.ММ.ГГГГ).



Данные заявки должны полностью совпадать с данными паспорта!

ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА/ЗАЙМА

ШАГ 2 «ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА».

Поиск Клиента.



отпбанк | Предварительный кредитный калькулятор | Текущая заявка | Бонд Д., ТТ.СНН. Пыталово

1. Выбор торговой точки | 2. Идентификация клиента | 3. Контактная информация | 4. Анкетные данные | 5. Условия кредита | 6. Оформление сделки

2/6. Идентификация клиента

Паспортные данные

Серия и номер паспорта

Когда выдан паспорт

ФИО

Пол Ж М

Дата рождения

Проверить данные

Категории товаров [Добавить товарную категорию](#)

[Назад](#) [Распечатать "Согласие"](#)

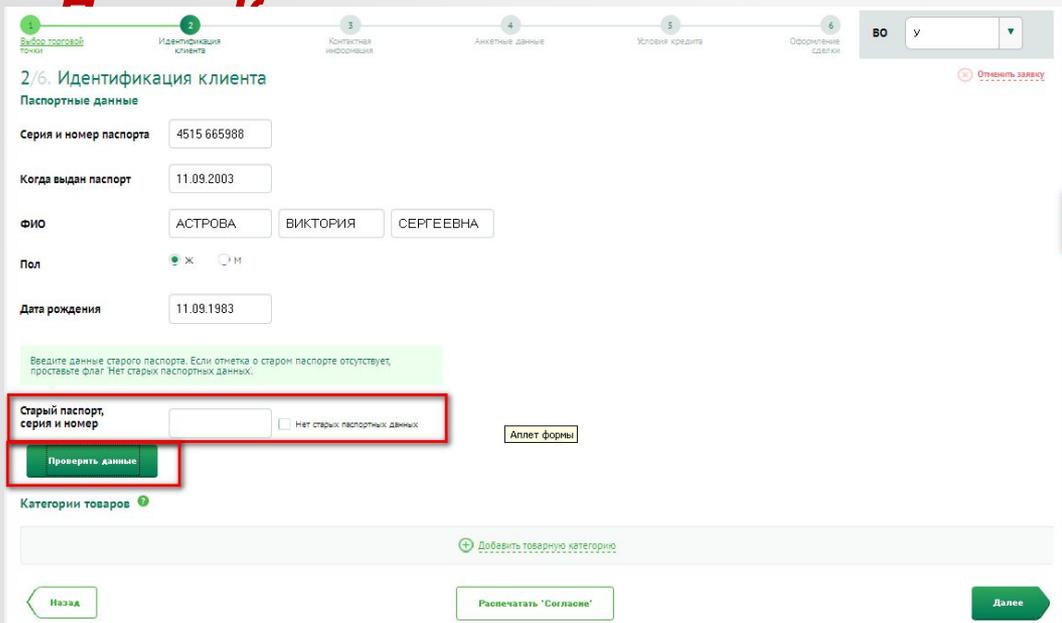


После ввода данных нажмите кнопку «Проверить данные» .

Система произведет поиск Клиента в базе ранее обращавшихся Заемщиков. Поиск осуществляется по ФИО + Дата рождения + Паспортные данные.

ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА/ЗАЙМА

ШАГ 2 «ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА».



2/6. Идентификация клиента

Паспортные данные

Серия и номер паспорта: 4515 665988

Когда выдан паспорт: 11.09.2003

ФИО: АСТРОВА ВИКТОРИЯ СЕРГЕЕВНА

Пол: X M

Дата рождения: 11.09.1983

Введите данные старого паспорта. Если отметка о старом паспорте отсутствует, проставьте флаг: Нет старых паспортных данных.

Старый паспорт, серия и номер: Нет старых паспортных данных

Аплет формы

Проверить данные

Категории товаров

Добавить товарную категорию

Назад Распечатать "Согласие" Далее



Если Клиент не найден, то система предложит ввести серию и номер старого паспорта Клиента:

- Если у Клиента в паспорте имеется штамп, содержащий сведения о старом паспорте, внесите серию и номер в специально отведенное поле, после чего нажмите повторно на кнопку «**Проверить данные**».
- Если у Клиента в паспорте отсутствует штамп, содержащий сведения о старом паспорте, проставьте отметку об отсутствии старых паспортных данных.



ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА/ЗАЙМА

ШАГ 2 «ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА».



Поиск Клиента.

1. Выбор торговой точки | 2. Идентификация клиента | 3. Контактная информация | 4. Анкетные данные | 5. Условия кредита | 6. Оформление сделки

ВО у

Отменить заявку

2/6. Идентификация клиента

Паспортные данные

Серия и номер паспорта: 4515 665988

Когда выдан паспорт: 11.09.2003

ФИО: АСТРОВА ВИКТОРИЯ СЕРГЕЕВНА

Пол: Ж М

Дата рождения: 11.09.1983

Введите данные старого паспорта. Если отметка о старом паспорте отсутствует, проставьте флаг: Нет старых паспортных данных.

Старый паспорт, серия и номер: 4510 313925 Нет старых паспортных данных

Проверить данные

Выберите клиента

Серия паспорта	Номер паспорта	Фамилия	Имя	Отчество	Дата рождения
4510	313925	АСТРОВА	ВИКТОРИЯ	СЕРГЕЕВНА	24.09.1983

Категории товаров

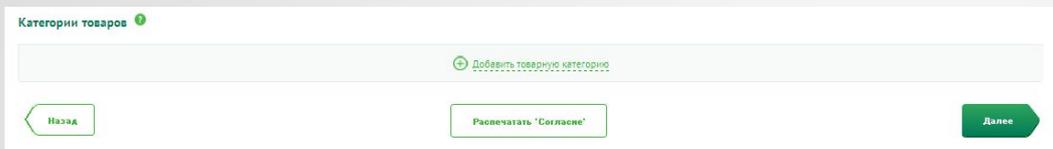


Если в системе найден Клиент(ы) (со старыми паспортными данными (или при вводе данных Клиента была допущена опечатка) или найден однофамилец Клиента или найдено несколько дубликатов карточки Клиента), то система отобразит всех найденных Клиентов списком .

Необходимо щелкнуть два раза по строке с верными данными Клиента, строка будет выделена темно-зеленым цветом. Если найдено несколько записей по одному и тому же Клиенту (дубликаты), необходимо выбрать запись с более поздней датой обновления.

ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА/ЗАЙМА

ШАГ 2 «ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА».



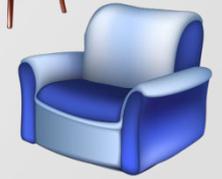
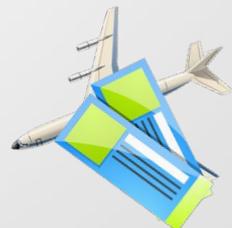
После поиска Клиента необходимо выбрать категорию товара.



Нажмите на кнопку «Добавить товарную категорию», появится строка для выбора категории товара.

Для открытия списка категорий товара нажмите на значок  в строке выбора и выберите необходимую категорию товара.

Для удаления категории товаров воспользуйтесь кнопкой  ».



ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА/ЗАЙМА

ШАГ 2 «ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА».



2/6. Идентификация клиента

Паспортные данные

Серия и номер паспорта: 4515 665988

Когда выдан паспорт: 11.09.2003

ФИО: АСТРОВА ВИКТОРИЯ СЕРГЕЕВНА

Пол: Ж М

Дата рождения: 11.09.1983

Старый паспорт, серия и номер: 4510 313925 Нет старых паспортных данных

Проверить данные

Выберите клиента

Показать

Серия паспорта	Номер паспорта	Фамилия	Имя	Отчество	Дата рождения	Дата последнего обновления
4510	313925	АСТРОВА	ВИКТОРИЯ	СЕРГЕЕВНА	24.09.1983	18.05.2015



Если кредит/займ оформляется при посредничестве Консультанта, перед вводом данных по Консультанту в систему Агент устанавливает личность Консультанта.

Агент выбирает Консультанта, для просмотра необходимо нажать на кнопку «Показать»

Поле «Консультант» доступно для редактирования только при оформлении заявки Агентом, основным местом работы которого является АО «ОТП Банк».

Поле «Консультант» доступно для редактирования на Шаге 2. «Идентификация клиента».

ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА/ЗАЙМА

ШАГ 2 «ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА».



Проставление визуальной оценки.

Бонд Д.
ТТ-СПИИ - Путилово

1 Выбор торговой точки
2/6. Идентификация клиента
3 Контактная информация
4 Актуальные данные
5 Условья кредита
6 Оформление сделки

2/6. Идентификация клиента
Паспортные данные

Серия и номер паспорта 4515 685988

Когда выдан паспорт 11.09.2003

ФИО АСТРОВА ВИКТОРИЯ СЕРГЕЕВНА

Пол Ж М

Дата рождения 11.09.1983

Введите данные старого паспорта. Если отмечен в старом паспорте отсутствует, проставьте флаг. Нет старых паспортных данных.

Старый паспорт, серия и номер 4510 313925 Нет старых паспортных данных.

Проверить данные

ВО [y] [Applet форма]
[H] [B] [M]

Скрыть
Консультант

До 5 ШАГа есть возможность отметить в системе результат визуальной оценки.

Варианты результата визуальной оценки обозначены в системе в виде кодов визуальной оценки (КВО):

- «У» – успешно (КВО проставляется в системе по умолчанию).
- «В» - подозрительный внешний вид.
- «М» – подозрение на мошенничество.
- «Н» - нестыковка в ответах Клиента.

Если у вас есть объективные подозрения в мошеннических действиях потенциального Заемщика, занесите Клиента в «Список «проблемных» Клиентов», указав соответствующий КВО («В», «М» или «Н»). После сохранения визуальной оценки она больше не доступна для редактирования.



ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА/ЗАЙМА

ШАГ 2 «ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА».



отпбанк

Предварительный кредитный калькулятор Текущая заявка

Бонд Д.
ТТ-СТПН-Путалово

1 Выбор целевой точки

2 Идентификация клиента

3 Контактная информация

4 Анкетные данные

5 Условия кредита

6 Оформление сделки

2/6. Идентификация клиента

Паспортные данные

Серия и номер паспорта 4515 685988

Когда выдан паспорт 11.09.2003

ФИО АСТРОВА ВИКТОРИЯ СЕРГЕЕВНА

Пол ж м

Дата рождения 11.09.1983

Введите данные старого паспорта. Если отмечено в старом паспорте отсутствует, поставьте флаг: Нет старых паспортных данных.

Старый паспорт, серия и номер 4510 313925 Нет старых паспортных данных

Проверить данные

ВО [dropdown]

Скрыть > Консультант [dropdown]



В случае проставления отрицательной визуальной оценки, результат скоринга также будет отрицательным

Внимание!

Если Вы занесли Клиента в «Список «проблемных» Клиентов», обязательно необходимо довести заявку до скоринга и получить отрицательное решение скоринга по заявке, в противном случае Клиент не будет внесен в «Список «проблемных» Клиентов».

ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА/ЗАЙМА

ШАГ 2 «ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА».



Формирование Согласия на обработку персональных

2/6. Идентификация клиента

Паспортные данные

Серия и номер паспорта: 4515 665988

Когда выдан паспорт: 11.09.2003

ФИО: АСТРОВА ВИКТОРИЯ СЕРГЕЕВНА

Пол: Ж М

Дата рождения: 11.09.1983

Старый паспорт, серия и номер: Нет старых паспортных данных

Категории товаров:

В случае требования Клиента или проставления отрицательной оценки, в обязательном порядке формируем печатную форму «Согласия Клиента». В остальных случаях Согласие будет являться составной частью Заявления на выдачу потребительского кредита/займа. Для печати нажмите на кнопку «Распечатать согласие».

Система выведет на отдельный экран сформированную печатную форму Согласия Клиента.

Распечатайте Согласие и запросите у Клиента «под роспись»:

Согласие на обработку персональных данных, получение кредитных отчетов, предоставление информации в бюро кредитных историй»:

1. В целях принятия решения о возможности заключения кредитного договора, открытия банковского счета, выдачи банковской карты;
2. Согласие на взаимодействие с Бюро кредитных историй.

После подписания Клиентом Согласия нажмите кнопку «Далее».

СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ, ПОЛУЧЕНИЕ КРЕДИТНЫХ ОТЧЕТОВ, ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ В БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ	
ФИО	АСТРОВА ВИКТОРИЯ СЕРГЕЕВНА
Паспортные данные	1111 № 111111 дата выдачи: выдан (кем): код подразделения:
АДРЕС РЕГИСТРАЦИИ	

1. Я, **АСТРОВА ВИКТОРИЯ СЕРГЕЕВНА** полностью отдаю себе отчет в том, что:

1.1. АО «ОТП Банк» (адрес нахождения: 125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, стр.1) (далее - Банк) предоставляет кредит на принципах возвратности, платности, т.е. кредит должен быть возвращен в установленные кредитным договором сроки; за пользование кредитом Банку должны быть уплачены проценты.

1.2. Предоставление мной Банку заведомо ложной информации может повлечь гражданскую и уголовную ответственность.

1.3. Банк не делает никаких заявлений и не дает никаких выраженных или подразумеваемых гарантий по поводу возможности или окончательных условий кредитования. Принятие Банком настоящего Согласия на обработку персональных данных, получение кредитных отчетов, предоставление информации в бюро кредитных историй (далее - Согласие) к рассмотрению, а также возможные расходы на оформление необходимых для получения кредита документов, проведение оценки/экспертизы и т.п. не являются обстоятельствами, влекущими обязательство Банка предоставить кредит или возместить понесенные издержки.

2. Я подтверждаю, что сведения, содержащиеся в настоящем Согласии, являются истинными на нижеуказанную дату и обязуюсь незамедлительно уведомить Банк в случае изменения указанных сведений, а также о любых обстоятельствах, способных повлиять на выполнение мной или Банком обязательств по кредиту, предоставление которого может быть принято на основании настоящего

ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА/ЗАЙМА

ШАГ 3. «КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ».



При переходе на ШАГ 3. «Контактная информация» система отправит данные Клиента на предварительный скоринг (Запрос в БКИ), результат скоринга:

3/6 Контактная информация
АСТРОВА ВИКТОРИЯ СЕРГЕЕВНА

Фотография и документы

Тип	Файл	Сотрудничать	Загрузить
Паспорт РФ	не выбрано	<input checked="" type="checkbox"/>	
Степень паспорта с регистрацией	не выбрано	<input checked="" type="checkbox"/>	
фотографии	не выбрано	<input checked="" type="checkbox"/>	

Социальный статус: Рабочий/служащий Пенсионер

Семейное положение: Не состою в браке Состою в браке Гражданский брак Разведен(а) Вдовец/Вдова

Контактные данные

Мобильный телефон:

E-mail: Нет E-mail

Далее формы

СМС-код подтверждения

Подтвердить

Отправить повторно (остаток попыток: 3)

Код не был получен

Предварительно одобрено: 10 000 Р

Банк может не учесть заявку на предоставление займа, с учетом кредитной информации

Положительное решение - по Заявке получено предварительное решение с одобренной суммой кредита/займа, на «ШАГ 3. Контактная информация» отображается информация с

Отрицательное решение – при переходе на следующий ШАГ отображается экран с отрицательным решением. Для завершения работы с Заявкой

Ожидание решения – требуется время для решения по Заявке.

Положительное решение отразится при заполнении контактной информации на ШАГе 3.

Отрицательное решение отразится при переходе с ШАГ 3.на ШАГ 4.

Переход на следующий ШАГ невозможен пока не получен ответ от первого скоринга по БКИ.

ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА/ЗАЙМА

ШАГ 3. «КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ».



При **каждом** оформлении заявки — фотографируем клиента и прикрепляем фото к заявке..

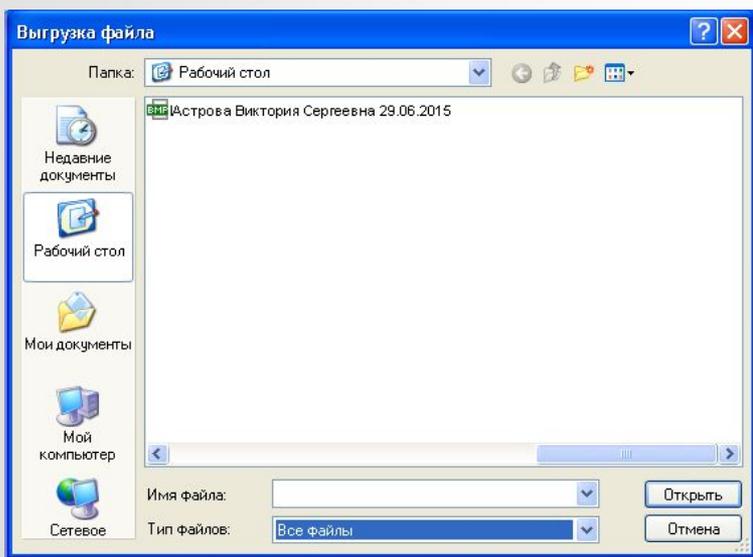
В зависимости от настроек, сфотографировать можно 2-мя способами.

Первый способ:

Прикрепить фотографию к Заявке. Для этого предварительно подключите к компьютеру Web –камеру, создайте на рабочем столе папку «Фотографии Клиентов».

Перед оформлением, сфотографируйте Клиента, сохраните в папке, присвоив ему имя. Размер прикрепляемого файла с фотографией не должен быть более **2048 Кб**. Формат — **JPG**.

Система отобразит прикрепленный файл в Заявке



ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА/ЗАЙМА

ШАГ 3. «КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ».



3/6. Контактная информация
АСТРОВА ВИКТОРИЯ СЕРГЕЕВНА

Фотография и документы

Тип фото

Паспорт РФ

Страница паспорта с регистрацией

Фотография

Социальный статус

Семейное положение

Сфотографировать

SMS код подтверждения

Подтвердить

Предварительно одобрено:
10 000 Р.

Второй способ:

Сфотографировав на Web –камеру.
На экране Заявке нажмите кнопку «Сфотографировать».

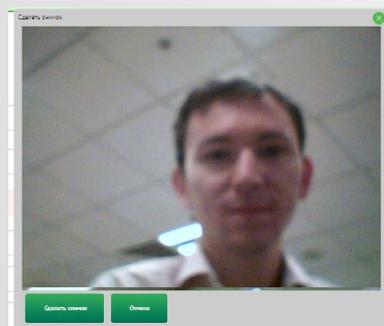
Система отобразит окно с запросом о разрешении доступа к сетевой камере, нажмите кнопку «Разрешить доступ к выбранному устройству».

Далее сделайте снимок.

Вы хотите разрешить доступ к своей камере 192.168.61.106?

Доступ к камере:
VideoCAM Web V4

Разрешить доступ к выбранному устройству



ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА/ЗАЙМА

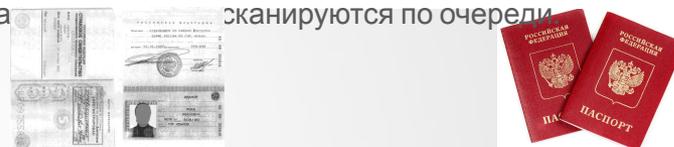
ШАГ 3. «КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ».

Прикрепление отсканированной копии паспорта



Сканировать нужно первый разворот (ФИО, фото, паспортные данные) и разворот с адресом регистрации (прописки) полностью, должны быть видны номера страниц, номер паспорта (который пробит на каждой странице).

Страницы сканируются по очереди.



Сканы документов должны быть приложены в виде картинок (размер 2048 Кб, формат файла jpg, jpeg и т.д.)

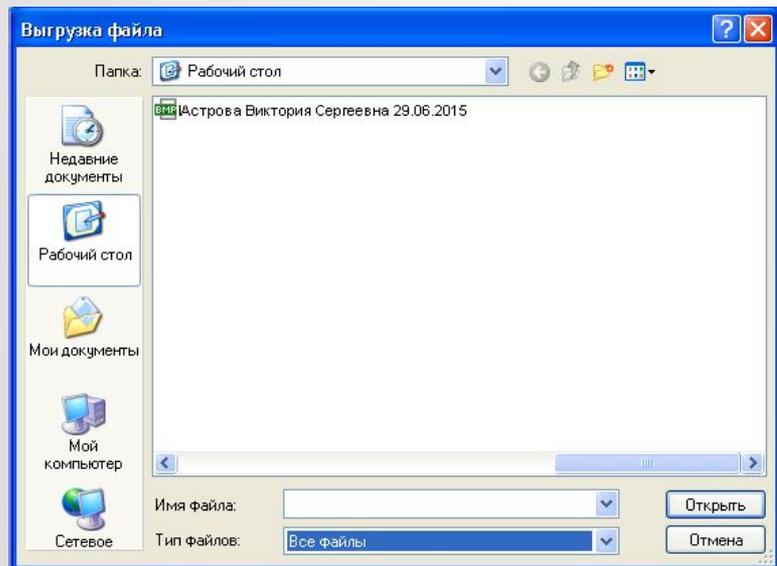
Для прикрепления скана паспорта нажать кнопку «Загрузить файл».

В появившемся окне, выберите необходимый файл и нажмите «Открыть».

В разделе «Тип документа» нажмите на значок и выберите из выпадающего списка тип документа «Паспорт гражданина РФ» или «Страница паспорта с адресом».

В случае, если на ТТ сканер/МФУ не работает :

1. Для точек 1,2 порядка - Агент делает фотографию паспорта Клиента и прикрепляет в систему, при этом ксерокопия, заверенная Агентом, добавляется в комплект документов.
2. Для точек 3-го порядка – прикрепление отсканированной копии Паспорта в систему не является обязательным, при этом в обязательном порядке необходимо заверять копию паспорта и складывать в комплект документов Клиента.



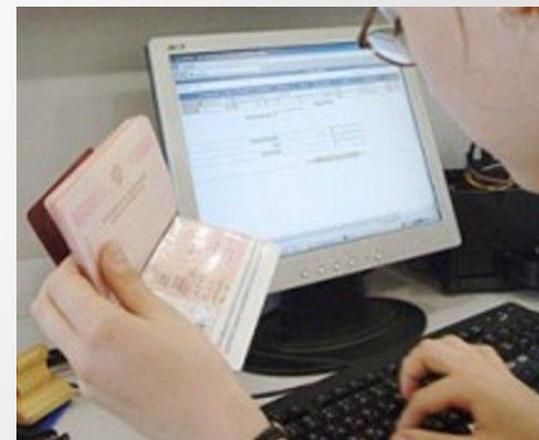
ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА/ЗАЙМА

ШАГ 3 «КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ».

Заполнение контактной информации существующего

К Если клиент обращается повторно:

- 1 Был изменен **один из реквизитов** существующего Клиента (ФИО или Дата рождения, или Серия паспорта, или Номер паспорта, или одновременно Имя + Отчество и/или Адрес регистрации, Населенный пункт), то в системе формируется дополнительная печатная форма с Заявлением на изменение данных.
- 2 Если агент вносит **существенные изменения** существующего Клиента (изменяются несколько полей с реквизитами Клиента: Фамилия, Имя, Отчество, Дата рождения, Серия паспорта, Номер паспорта), возможен запрет на дальнейшее оформление Заявки, система выдает информационное сообщение: «Для изменения данных Клиента необходимо оформление Заявления на изменение данных представителем Банка в ТТ для направления в ККО или личное обращение Клиента в ДО/ККО Банка». Поэтому оформление Заявки будет возможно только после изменения данных Клиента.



ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА/ЗАЙМА



ШАГ 3. «КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ».

Заполнение контактной информации нового Клиента

Если Клиент **НОВЫЙ**, заполните оставшиеся поля экрана:

- **Социальный статус** — если у Клиента есть несколько социальных статусов, отметьте все, например, и «Работает», и «Пенсионер».
- **Мобильный телефон:** является обязательным для заполнения.



ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА/ЗАЙМА

ШАГ 3. «КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ».



отпбанк | Предварительный кредитный калькулятор | Текущая заявка | Бонд Д. | ТТ-СТИЛ. Пыталово

1. Выбор торговой точки | 2. Идентификация клиента | 3. Контактная информация | 4. Анкетные данные | 5. Условия кредита | 6. Оформление сделки

3/6. Контактная информация

АСТРОВА ВИКТОРИЯ СЕРГЕЕВНА

Фотография и документы

Тип	Файл	Сфотографировать	Загрузить
Паспорт РФ	Астрова Виктория Сергеевна 29.06.2015.bmp		
Страница паспорта с регистрацией	Копия (3) Подпись.bmp		
фотография	Копия (4) Подпись.bmp		

Социальный статус: Рабочий/служащий Пенсионер

Семейное положение: Не состоял в браке Состою в браке Гражданский брак Разведен(а) Вдовец/Вдова



SMS-код подтверждения

Подтвердить

Отправить повторно
Осталось попыток 3
Код не был получен ?

Если на ТТ настроен функционал проверки мобильного телефона, то для подтверждения указанного номера телефона, попросите назвать Клиента проверочный SMS - код, который он получил на мобильный телефон и введите его в поле «SMS-код подтверждения».

Если будет введен неверный код, нажмите кнопку «Отправить повторно».

Если Клиент не получил SMS – код, то проверьте номер мобильного телефона Клиента, при необходимости исправьте его, после чего нажмите кнопку «Отправить повторно».

Для ввода SMS-кода дается 3 попытки, потом работа с заявкой будет прекращена. Если на ТТ есть проблемы со связью и СМС не приходит Клиенту, то проставьте о

Код не был получен ?

ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА/ЗАЙМА

ШАГ 3. «КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ».



отпбанк | Предварительный кредитный калькулятор | Текущая заявка | Бонд Д. ТТ:СПНЛ.Пыталово

3/6. Контактная информация
АСТРОВА ВИКТОРИЯ СЕРГЕЕВНА

Фотография и документы

Тип	Файл	Сотопределить	Загрузить
Паспорт РФ	не выбрано		
Страница паспорта с регистрацией	не выбрано		
фотография	не выбрано		

Социальный статус
 Рабочий/служащий Пенсионер

Семейное положение
 Не состоял в браке Состоит в браке
 Разведенный брак Разведен(а)
 Вдовец/Вдова

Контактные данные

Мобильный телефон

E-mail Нет E-mail

Applet формы



При наличии e-mail у Клиента в поле «e-mail» вводим эл.почту.

При отсутствии e-mail у Клиента проставляем отметку в поле «Нет e-mail».



Поле e-mail — **ОБЯЗАТЕЛЬНО К ЗАПОЛНЕНИЮ!**

Это позволит существенно снизить дефолтность Банка.

Необходимо объяснить Клиенту, что наличие e-mail в анкете очень важно! Это позволит направлять важную для него информацию (например, счет-выписки).

А также Клиенту нужно будет реже ходить в офис.

ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА/ЗАЙМА

ШАГ 3. «КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ».



Номера телефонов Клиента

Необходимо заполнить все поля, за исключением отмеченных

Рабочий телефон	<input type="text"/>	
Телефон проживания	<input type="text"/>	
Телефон регистрации	<input type="text"/>	
Телефон и ФИО контактного лица	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Адрес

Адрес регистрации	<input type="text"/>
Дата регистрации	<input type="text"/>
Адрес проживания	<input type="checkbox"/> совпадает с адресом регистрации <input type="text"/>
Срок проживания по текущему адресу	<input type="text"/> мес.
Почтовый адрес	<input type="checkbox"/> совпадает с адресом регистрации <input type="checkbox"/> совпадает с адресом проживания <input type="text"/>



Укажите дополнительно **два любых номера телефона** (дополнительно можно заполнить все телефоны Клиента, номера телефонов не должны дублироваться).

ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА/ЗАЙМА

ШАГ 3. «КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ».

Семейное положение

3/6. Контактная информация
АСТРОВА ВИКТОРИЯ СЕРГЕЕВНА

Фотография и документы

Тип	Файл	Сторогрфировать	Загрузить
Паспорт РФ	не выбрано		
Страница паспорта с регистрацией	не выбрано		
фотография	не выбрано		

Социальный статус Работный/служащий Пенсионер

Семейное положение

Не состоял в браке Состою в браке

Гражданский брак Разведен(а)

Вдовец/Вдова

Контактные данные

Мобильный телефон

E-mail Нет E-mail

Бонд Д. ТТ:СИЛ:Пыталово

VO у

Отменить звонок

СМС-код подтверждения

Подтвердить

Отправить повторно
Осталось попыток: 3

Код не был получен

Предварительно одобрено: 10 000 Р

Банк может изменить решение на последующих этапах заявки, с учетом вазданной информации.

Апплет формы



Семейное положение указывается в точном соответствии с отметкой в паспорте.

Гражданские браки не приравниваются к официальным.

ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА/ЗАЙМА

ШАГ 3. «КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ».



Необходимо заполнить не менее двух из четырех телефонов ниже:

Рабочий телефон

Телефон проживания

Телефон регистрации

Телефон и ФИО контактного лица

Адрес

Адрес регистрации

Дата регистрации

Адрес проживания совпадает с адресом регистрации

Срок проживания по текущему адресу мес.

Почтовый адрес совпадает с адресом регистрации совпадает с адресом проживания

Адреса регистрации, проживания, почтовый адрес – выберите адрес из КЛАДР (официальный классификатор адресов РФ) или создайте новый.



ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА/ЗАЙМА

ШАГ 3. «КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ».



Телефон регистрации

Телефон и ФИО контактного лица

Адрес

Адрес регистрации

- г Москва, ул Никулинская, д 23 к 1
- г Москва, ул Никулинская, д 23 к 2
- г Москва, ул Никулинская, д 23 к 3
- г Москва, ул Никулинская, д 23 к 4

Дата регистрации

Адрес проживания совпадает с адресом регистрации

Срок проживания по текущему адресу мес.

Почтовый адрес совпадает с адресом регистрации совпадает с адресом проживания

В блоке «Адрес» в строке «Адрес регистрации» начните вводить адрес регистрации (как в паспорте). Система выдаст подсказку со списком наиболее возможных вариантов адреса. После выбора адреса (город, улица, дом) добавьте в конце номер квартиры. При переходе на следующее поле, **автоматически** откроется окно с разложенным по КЛАДРу адресом, который необходимо проверить. В случае положительной резолюции, подтвердить адрес кнопкой **«Проверено»**.
Иначе внести необходимые коррективы в адрес и потом нажать кнопку **«Проверено»**.



ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА/ЗАЙМА

ШАГ 3. «КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ».

Резолюция HF: Адрес корректен. Расширение дома пустое или не содержит цифр, означающих номер квартиры.

Индекс: Страна:

Регион: Район:

Город:

Населенный пункт:

Улица:

Дом: Корпус/Строение:

Квартира:

Адрес заполнен корректно.

Внесите оставшиеся не заполненные данные, например номер квартиры.

Резолюция HF: Адрес распознан не полностью. Населенный пункт или улица не найдены.

Индекс: Страна:

Регион: Район:

Город:

Населенный пункт:

Улица:

Дом: Корпус/Строение:

Квартира:

Адрес заполнен некорректно/данного адреса в КЛАДРе нет.

В окне создания адреса, заполните оставшиеся/новые данные (в т.ч. индекс) и нажмите кнопку «**Проверено**».

ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА/ЗАЙМА

ШАГ 3. «КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ».



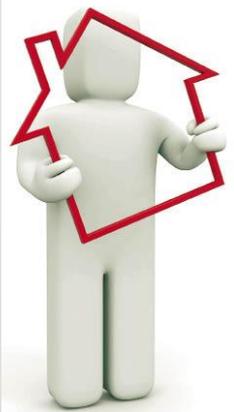
Адрес

Адрес регистрации

Дата регистрации

Адрес проживания совпадает с адресом регистрации

Почтовый адрес совпадает с адресом регистрации совпадает с адресом проживания



Адрес появится в окне ввода адреса. Дополнительно укажите дату регистрации.

Если у Клиента отличаются адреса регистрации, проживания и почтовый, Вам необходимо создать все адреса, для этого повторите действия, начиная с пункта «Заполнение блока «Адрес»».



Если у Клиента в паспорте на странице «Место жительства» в адресе регистрации отсутствует улица, дом, район и т.д., то необходимо соответствующие поля оставлять пустыми. При этом не допускается вносить в систему прочерки, звездочки и прочие символы, а также слово «Нет».

ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА/ЗАЙМА

ШАГ 3. «КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ».



Паспортные данные

Паспортные данные

Код подразделения

Кем выдан

Страна рождения Россия

Место рождения

Паспортные данные: кем выдан паспорт, код подразделения, страна рождения, место рождения.

Товары

Категория	Наименование	Марка	Модель	Цена за шт.	Количество	Стоимость
Телефоны/Таблеты/Аксессуары						1

[+ Добавить товар](#)

Первоначальный взнос

Назад

Далее



ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА/ЗАЙМА

ШАГ 3. «КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ».



Товары

Категория	Наименование	Марка	Модель	Цена за шт.	Количество	Стоимость
Телефоны/Гаджеты/Аксессуары	<input type="text"/>				1	

[Добавить товар](#)

Первоначальный взнос

[Назад](#) [Далее](#)

Внесите информацию о товарах, приобретаемых Клиентом:

- Наименование товара.
- Марка товара.
- Модель товара.
- Цена за шт.



Возможно приобретение в кредит/заем не более 6 товаров, при этом не более 2 товаров одной категории, например, не более 2-х телевизоров. количество товаров, указываемых в одной строке, не может превышать 1, при необходимости указания 2 товаров одной категории, необходимо создать 2 отдельные строки.

ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА/ЗАЙМА

ШАГ 3. «КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ».



Товары

Категория	Наименование	Марка	Модель	Цена за шт.	Количество
Телефоны/Планшеты/Аксессуары	Apple	6+	155	12 600,00р.	1

[Добавить товар](#)

Первоначальный взнос

Итого: Общая стоимость товаров: 12600

Одобренная сумма кредита: 10000

Расчитанный перс: 2600

Внести первоначальный взнос
Дополнительной информации не требуется

Получить максимальную сумму кредита
Аплет формы может потребоваться ввод дополнительной информации

[Назад](#)

В поле «Первоначальный взнос» укажите размер Первоначального взноса, который Клиент готов внести в кассу Торговой организации.

Скоринг будет одобрять сумму с учетом ПВ и на кредитном калькуляторе уже нельзя будет уменьшить размер ПВ.

Если по Заявке было получено предварительно одобренное решение скоринга с суммой одобрения, но стоимость товара превысила одобренную сумму, система выдаст сообщение о необходимости внести первоначальный взнос или получить максимальную сумму кредита/займа.

В зависимости от решения Клиента:

- Если Клиент готов внести предложенный первоначальный взнос. В поле «Первоначальный взнос» укажите сумму, который Клиент готов внести в кассу ТТ и проставьте отметку в поле «Внести первоначальный взнос».
- Если Клиент не готов внести предложенный первоначальный взнос, проставьте отметку в поле «Получить максимальную сумму кредита/займа».

После заполнения всей необходимой информации нажмите кнопку «Далее», система направит Заявку на

ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА/ЗАЙМА

ШАГ 3. «КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ».

Возможные варианты результатов



Вам отказано в выдаче кредита.

Отказ по скорингу

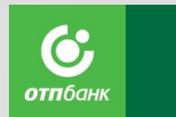
[Перейти на домашнюю страницу](#)



1. **«Да»** – положительное решение, скоринг определяет тип анкеты и количество полей для заполнения, после чего система перейдет на экран ШАГ 4 . «Анкетные данные» или ШАГ 5. «Условия кредита/займа».
2. **«Нет»** - отрицательное решение. Работа с заявкой не может быть продолжена, система перейдет на экран с отрицательным решением. Для завершения работы нажмите кнопку «Перейти на домашнюю страницу», заявка автоматически будет направлена в архив.
3. **«Отправлена кредитному инспектору»** - заявка направлена Кредитному инспектору, дождитесь решения в течение 20-ти минут. Система при положительном решении перейдет на Шаг 4 . «Анкетные данные» или Шаг. 5 «Условия кредита» или на экран с отрицательным решением.

ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА/ЗАЙМА

ШАГ 4 «АНКЕТНЫЕ ДАННЫЕ».



В зависимости от решения скоринга на ШАГе 4 «Анкетные данные» анкета будет содержать разное количество полей для заполнения.

1. Только паспорт.

Заполнение дополнительных данных не требуется, система сразу переходит на ШАГ 5. «Условия кредита/займа».

2. Короткая анкета, необходимо дополнительно заполнить:

1. Название организации.
2. Отрасль организации.
3. Общий стаж работы на текущем месте.

3. Средняя анкета, необходимо дополнительно заполнить:

1. Название организации.
2. Отрасль организации.
3. Общий стаж работы на текущем месте.
4. Наличие собственности – указывается только наличие автомобиля (при необходимости).

ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА/ЗАЙМА

ШАГ 4 «АНКЕТНЫЕ ДАННЫЕ».



В зависимости от решения скоринга на Шаге 4 «Анкетные данные» анкета будет содержать разное количество полей для заполнения.

4. Расширенная анкета, необходимо дополнительно заполнить:

1. Название организации.
2. Отрасль организации.
3. Должность.
4. Общий стаж работы на текущем месте.
5. Адрес места работы.
6. Наличие собственности (если в собственности указан «Автомобиль», дополнительно заполняется поле «Марка автомобиля»).
7. ФИО супруга.
8. Дата регистрации брака.

5. Полная анкета, необходимо заполнить все поля:

1. Название организации.
2. Отрасль организации.
3. Должность.
4. Общий стаж работы на текущем месте.
5. Адрес места работы.
6. Наличие собственности (если в собственности указан «Автомобиль», дополнительно заполняется поле «Марка автомобиля»).
7. ФИО супруга.
8. Дата регистрации брака.
9. Социальный статус супруга.
10. Количество иждивенцев.
11. Доход семьи.
12. Персональный доход.
13. Расходы на квартиру.

ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА/ЗАЙМА

ШАГ 4 «АНКЕТНЫЕ ДАННЫЕ».



Срок проживания по текущему

Заполните информацию о сроке проживания Клиента по адресу проживания.

Образование и

Укажите информацию об образовании Клиента.

Занятость

- В поле «**Название организации**» - введите наименование организации (полностью без сокращений, сокращения допускаются только при указании типа собственности организации (ООО, ЗАО, ПБОЮЛ, ИП, АКБ и др.)).
- В поле «**Отрасль компании**» - выберите значение из предложенного списка.
- В поле «**Должность**» - выберите необходимое значение.
- В поле «**Общий стаж работы на текущем месте**» - укажите общий стаж работы Клиента в компании.
- В поле «**Общий стаж работы**» - укажите общий стаж работы Клиента;
- В поле «**Количество сотрудников в организации**» - выберите необходимое значение.
- В поле «**Адрес места работы**» - укажите адрес компании (аналогично добавлению адреса проживания).



ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА/ЗАЙМА



ШАГ 4 «АНКЕТНЫЕ ДАННЫЕ».

Наличие

Если у Клиента есть в собственности автомобиль/квартира необходимо проставить отметку напротив соответствующего поля.

Если проставлена отметка напротив поля «Есть автомобиль», то необходимо в поле «Марка автомобиля» выбрать значение из выпадающего списка.



Семь

Семейное положение указывается в точном соответствии с отметкой в паспорте. Гражданские браки не приравниваются к официальным.

ФИО супруга заполняется, если Клиент официально состоит в браке. ФИО указывается полностью.

Дата регистрации брака заполняется, как в паспорте. Также необходимо указать социальный статус супруга, выбрав из предложенных вариантов.

Количество иждивенцев заполняется в соответствии с количеством людей, находящихся у Клиента на содержании (дети, не работающая жена/ муж, родители и пр.).



ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА/ЗАЙМА

ШАГ 4 «АНКЕТНЫЕ ДАННЫЕ»

Заполнение информации о доходе

Укажите персональный доход Клиента и доход его семьи (выберите из выпадающего списка).

Дополнительный доход Клиента (при наличии, в случае отсутствия дополнительного дохода, необходимо указать значение «0»).

Расходы на квартиру (в случае если Клиент снимает жилье, в случае отсутствия дополнительного дохода, необходимо указать значение «0»).

После заполнения всей необходимой информации нажмите кнопку «Далее», система направит Заявку на скоринг.



ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА/ЗАЙМА

ШАГ 5 «УСЛОВИЯ КРЕДИТА/ЗАЙМА».



При положительном решении скоринга по Заявке система отобразит экран с кредитным калькулятором.

На кредитном калькуляторе доступны **три вкладки** (в зависимости от кредитных продуктов, подключенных на ТТ):

1. Динамический продукт.
2. Специальные продукты.
3. Промо.

Переход на ШАГ «Условия кредита/займа» будет в двух случаях:

1. Положительное решение скоринга.
2. Предварительное положительное решение скоринга с отправкой заявки кредитному инспектору.

ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА/ЗАЙМА ИЗМЕНЕНИЕ ДАННЫХ НА ЛЮБОМ ШАГЕ

Теперь не нужно отменять заявку или заводить новую!

Если Эксперт прямых продаж или Клиент выявляет ошибку в данных, достаточно вернуться на необходимый ШАГ назад, скорректировать данные и продолжить оформление сделки.

Важно!

Если возврат на предыдущие ШАГи осуществляется с ШАГа «Оформление сделки», Эксперт прямых продаж **обязан**:

1. Повторно проверить корректность введенных данных.
2. Повторно распечатать пакет документов по сделке.

Обратите внимание, что в данном случае размер кредита, ставка и первоначальный взнос могут измениться!



ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА/ЗАЙМА

ШАГ 5 «УСЛОВИЯ КРЕДИТА/ЗАЙМА».

Динамический продукт. Описание продукта

Скоринг возвращает диапазон одобренных решений (в зависимости от риск-профиля Клиента, товарной категории, ТТ и т.д.), в пределах которого необходимо подобрать параметры кредита/займа, удовлетворяющие потребность Клиента:

1. Ежемесячный платеж.
2. Первоначальный взнос.
3. Диапазон возможных сроков (в кредитном калькуляторе срок устанавливается максимальный).
4. Набор возможных дополнительных услуг.



ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА/ЗАЙМА

ШАГ 5 «УСЛОВИЯ КРЕДИТА/ЗАЙМА».



Динамический продукт. Описание

5/6. Условия кредита
АСТРОВА ВИКТОРИЯ СЕРГЕЕВНА

Универсальный продукт | Специальные | Промо

Стоимость товаров: 12 500,00 руб.

Первоначальный взнос: 1883,72

Сумма кредита: 10 616,28 руб.

Срок: 7 месяцев

Ежемесячный платеж: 2000

Итого по кредиту: 12 002,89 руб.

Удорожание по кредиту: 1 396,15 руб. (13,15 %)

Общая сумма доп. услуг: 1 995,00 руб.

Итого выплат за товар: 13 896,15 руб.

Удорожание товаров: 1 396,15 руб. (11,16 %)

Годовая ставка: 38,00 %

ПСК: 37,45 %

Назад | Оформление сделки

Дополнительные услуги

- Страхование жизни
+144 руб. к платежу. ОАО "АльфаСтрахование-Жизнь" |
 - Страхование от потери работы
+91 руб. к платежу. ОАО "АльфаСтрахование" |
 - Мультизащита
+1200 руб. к кредиту. ОАО "СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ ОС" |
 - Хранитель
+0 руб. к кредиту |
 - Парантля
+0 руб. к кредиту |
 - Товар
+0 руб. к кредиту |
 - СМС-сервис по потребительскому кредитованию
+50 руб. к платежу |
- #### День платежа
- Обе число каждого месяца
- Перенести на 06 |
 - +45 руб. к платежу |

Определение первоначального взноса.

В поле «Первоначальный взнос» укажите размер первого взноса в рублях (если ранее на ШАГе 3 не был указан).

Также скоринг может вернуть минимальное значение первоначального взноса, который Клиент в обязательном порядке должен внести в кассу ТТ наличие закрытого «красного» замка, справа от поля «Первоначальный взнос».

Выбор срока кредита/займа.

В разделе «Срок кредита/займа» всегда установлено максимальное значение срока кредита/займа. В зависимости от решения Клиента, выберите необходимый срок кредита/займа, передвинув курсор по шкале.

При выборе срока автоматически меняется значение Суммы кредита/Ежемесячного платежа/Первоначального взноса в зависимости от того, какой из параметров зафиксирован (отражается красным замочком справа от поля).

Если Клиент хочет зафиксировать сумму Ежемесячного платежа, укажите размер платежа, система автоматически подберет параметры кредита:

- Первоначальный взнос.
- срок кредита.

ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО

КРЕДИТА/ЗАЙМА

ШАГ 5 «УСЛОВИЯ КРЕДИТА/ЗАЙМА».

Динамический продукт. Описание

продукта

Дополнительные услуги. Страхование жизни/Страхование от

потери работы

Дополнительные услуги

- Страхование жизни
+144 руб. к платежу. ООО "Альфа-Страхование-Жизнь" 
- Страхование от потери работы
+91 руб. к платежу. ООО "ОТКРЫТИЕ СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ"
ООО "РЕСО-Гарантия"
ООО "Альфа-Страхование" 
- Мультизащита
+1200 руб. к кредиту. ОАО "СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ ОС" 
- Хранитель
+0 руб. к кредиту 
- Гарантия
+0 руб. к кредиту 
- Товар
+0 руб. к кредиту 
- СМС-сервис по потребительскому кредитованию
+50 руб. к платежу

День платежа

06 число каждого месяца

Перенести на 06 
+45 руб. к платежу

Запросите у Клиента согласие на участие в Программе страхования. Участие осуществляется на добровольной основе по решению Клиента.

По решению скоринга/настройки продукта в системе напротив типа страхования будет проставлена отметка о согласии Клиента оформить страховку, а также проставлено наименование страховой компании.

При отказе Клиента от оформления дополнительных услуг страхования, необходимо снять отметку напротив Типа страхования.

При необходимости изменить страховую компанию, нажмите на кнопку  и выберите из предложенного списка страховую компанию.

Под строкой с типом страхования система автоматически рассчитывает и отображает стоимость страховки за месяц в рублях.

ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА/ЗАЙМА

ШАГ 5 «УСЛОВИЯ КРЕДИТА/ЗАЙМА».

Динамический продукт. Описание

дополнительные услуги.

Мультизащита/Защита

Запросите у Клиента согласие на оформление Полисов-оферт. Участие в оформлении осуществляется на добровольной основе по решению Клиента.

При оформлении необходимо проверить список товаров, подлежащих страхованию, для этого напротив типа страхования «Товар» проставьте галочку и нажмите на кнопку



Дополнительные услуги

- Страхование жизни**
+254 руб. к платеж. ООД "АльфаСтрахование-Жизнь" |
- Страхование от потери работы**
+212 руб. к платеж. ООД "АльфаСтрахование" |
- Мультизащита**
+1200 руб. к кредиту. ОАД "СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ.ОС" |
- Хранитель**
+0 руб. к кредиту
- Гарантия**
+0 руб. к кредиту
- Товар**
+0 руб. к кредиту
- СМС-сервис по потребительскому кредитованию**
+50 руб. к платеж.

День платежа
06 число каждого месяца

Перенести на
+45 руб. к платеж.

Оформить	Наименование	Марка	Модель	Стоимость	Стоимость страховки	Страховая компания	Серийный номер
<input checked="" type="checkbox"/>	Тачка	12-n	454	12 500	1025	ОАО "АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ"	13255

Ок

ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА/ЗАЙМА

ШАГ 5 «УСЛОВИЯ КРЕДИТА/ЗАЙМА».

Динамический продукт. Описание продукта

Дополнительные услуги. Мультизащита/Защита

Дополнительные услуги

- Страхование жизни**
+254 руб. к платежу. ООО "Альфа-Страхование-Жизнь" | ▾
- Страхование от потери работы**
+212 руб. к платежу. ОАО "Альфа-Страхование" | ▾
- Мультизащита**
+1200 руб. к кредиту. ОАО "СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ ОС" | ▾
- Хранитель**
+0 руб. к кредиту.
- Гарантия**
+0 руб. к кредиту.
- Товар**
+0 руб. к кредиту.
- СМС-сервис по потребительскому кредитованию**
+50 руб. к платежу

День платежа

06е число каждого месяца

Перенести на 06 | ▾
+45 руб. к платежу

Запросите у Клиента согласие на оформление Полисов-оферт. Участие в оформлении осуществляется на добровольной основе по решению Клиента.

При оформлении необходимо проверить список товаров, подлежащих страхованию, для этого напротив типа страхования «Товар» проставьте галочку и нажмите на кнопку



ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА/ЗАЙМА

ШАГ 5 «УСЛОВИЯ КРЕДИТА/ЗАЙМА».

Динамический продукт. Описание продукта

Дополнительные услуги. Мультизащита/Защита

Оформить	Наименование	Марка	Модель	Стоимость	Стоимость страховки	Страховая компания	Серийный номер
<input checked="" type="checkbox"/>	Тачка	12-п	454	12 500	1025	ОАО "АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ"	13255

Ок

В открывшемся окне в поле «Оформить» напротив нужного товара проставьте отметку о согласии Клиента на данную услугу, также заполните поле «Серийный номер», серийный номер товара указывается в счете/выписке на товар.

Дополнительные услуги

- Страхование жизни**
+278 руб. к платежу. ОАО "Альфа-Страхование-Жизнь"
- Страхование от потери работы**
+233 руб. к платежу. ОАО "Альфа-Страхование"
- Мультизащита**
+1200 руб. к кредиту. ОАО "СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ ОС"
ОАО "СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ ОС"
- Хранитель**
+0 руб. к кредиту
- Гарантия**
+0 руб. к кредиту
- Товар**
+0 руб. к кредиту
- СМС-сервис по потребительскому кредитованию**
+50 руб. к платежу

День платежа
06 число каждого месяца

Перенести на 06
+45 руб. к платежу

При согласии Клиента, напротив типа страхования «Мультизащита» проставьте галочку и при необходимости изменить страховую компанию, нажмите на кнопку и выберите из предложенного списка страховую компанию.

ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА/ЗАЙМА

ШАГ 5 «УСЛОВИЯ КРЕДИТА/ЗАЙМА».

Динамический продукт. Описание Дополнительные услуги. Сохрани

Дополнительные услуги

- Страхование жизни**
+278 руб. к платежу. ОАО "АльфаСтрахование:Жизнь" ▾
- Страхование от потери работы**
+233 руб. к платежу. ОАО "АльфаСтрахование" ▾
- Мультизащита**
+1200 руб. к кредиту. ОАО "СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ ОС" ▾
- Хранитель**
+0 руб. к кредиту
- Гарантия**
+0 руб. к кредиту
- Товар**
+0 руб. к кредиту
- СМС-сервис по потребительскому кредитованию**
+50 руб. к платежу

День платежа
06 число каждого месяца

Перенести на 06 ▾
+45 руб. к платежу

Дополнительно запросите у Клиента согласие на оформление услуги «Сохрани дорогое!». Оформление услуги «Сохрани дорогое!» осуществляется на добровольной основе по решению Клиента.

При желании Клиента оформить услугу «Сохрани дорогое!» в кредит/займ, необходимо в обязательном порядке обратить внимание Клиента на то, что стоимость услуги «Сохрани дорогое!» будет включена в сумму кредита/займа.

При согласии Клиента оформить дополнительную услугу, проставьте отметку напротив типа услуги «Хранитель» и нажмите на кнопку

Оформить	Номер пакета (идентиф. номер 1)	Идентиф. номер 2 (наклейка)	Идентиф. номер 3	Идентиф. номер 4	Оператор сотовой связи для охр. моб	Номер охраняемого мобильного телефона	Иной телефон корпоративный	Иной номер телефона для связи	Стоимость в кредит
<input type="checkbox"/>						(Возможна сортировка) +79265874111			

Система отобразит дополнительный раздел с параметрами предоставления услуги «Сохрани дорогое!».

После заполнения данных **НЕОБХОДИМО ЗАКРЫВАТЬ ОКНО ТОЛЬКО ПО КНОПКЕ «ОК»**.

Если Агент будет закрывать данное окно посредством «крестика» в правом верхнем углу, то данные не будут сохранены, что приведет к не корректному расчету кредита (учета страховки).

ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА/ЗАЙМА

ШАГ 5 «УСЛОВИЯ КРЕДИТА/ЗАЙМА».

Динамический продукт. Описание Дополнительные услуги. Сохрани

Оформить	Номер пакета (идентиф. номер 1)	Идентиф. номер 2 (наклейка)	Идентиф. номер 3	Идентиф. номер 4	Оператор сотовой связи для охр. моб.	Номер охраняемого мобильного телефона	Иной телефон корпоративный	Иной номер телефона для связи	Стоимость в креди
<input type="checkbox"/>					(Возможна сортировка)	+79265874111			

Ок



В поле «Оформить» проставьте отметку о согласии Клиента на услугу, в поле «Номер Пакета (идентиф. номер 1)» вносит номер Пакета по услуге «Сохрани дорогое!». Если система выдает ошибку, необходимо повторно внести номер Пакета, при повторном появлении ошибки, следует выбрать другой пакет и завести его номер.

В поле «Идентиф. номер 2 (наклейка)» внесите идентификационный номер наклейки.

В поле «Номер охраняемого мобильного телефона» укажите номер телефона, для которого Клиент оформляет услугу, в поле «Иной телефон для связи» укажите дополнительный номер телефона для связи. В Поле «Оператор сотовой связи для охр. моб.» выберите значение из выпадающего списка.

После заполнения всех параметров нажмите кнопку «ОК».

ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА/ЗАЙМА



ШАГ 5 «УСЛОВИЯ КРЕДИТА/ЗАЙМА».

Динамический продукт. Описание Выбор даты ежемесячного

Дополнительные услуги

- Страхование жизни**
+278 руб. к платежу. ОАО "Альфа-Страхование-Жизнь" |
- Страхование от потери работы**
+233 руб. к платежу. ОАО "Альфа-Страхование" |
- Мультизащита**
+1200 руб. к кредиту. ОАО "СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ ОС" |
- Хранитель**
+0 руб. к кредиту |
- Гарантия**
+0 руб. к кредиту |
- Товар**
+0 руб. к кредиту |
- СМС-сервис по потребительскому кредитованию**
+50 руб. к платежу

День платежа

06е число каждого месяца

Перенести на .06 |

+45 руб. к платежу

Проставьте отметку напротив типа услуги «День платежа» и укажите выбранную Клиентом дату ежемесячных платежей в поле «Перенести на» (при желании Клиента воспользоваться услугой выбора даты ежемесячных платежей). В обязательном порядке необходимо доводить до Клиента информацию о стоимости услуги. Стоимость услуги за месяц указана под строкой с типом страхования.

Важно!

Первый ежемесячный платеж — в следующем календарном месяце с учетом выбранной Клиентом даты.

При оформлении кредита/займа в конце месяца следует избегать указания первых чисел месяца для уменьшения случаев просрочки 1-го ежемесячного платежа (следует учитывать время поступления денежных средств на счет Клиента в зависимости от способа оплаты).

Исключение: кредит/займные продукты с отсрочкой первого ежемесячного платежа – в этом случае первый ежемесячный платеж подлежит оплате в том же календарном месяце, что и при оформлении кредита/займа по данному продукту без изменения даты Ежемесячных платежей.

ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО

КРЕДИТА/ЗАЙМА

ШАГ 5 «УСЛОВИЯ КРЕДИТА/ЗАЙМА».

Динамический продукт. Описание

Продукта



Дополнительные услуги

Страхование жизни

+275 руб. к платежу. [000 "Альфа-Страхование-Жизнь"](#) | ▾

Страхование от потери работы

+230 руб. к платежу. [ОАО "АльфаСтрахование"](#) | ▾

Мультизащита

+1200 руб. к кредиту. [ОАО "СК БЛАГОСОСТОЯНИЕ ОС"](#) | ▾

Хранитель

+0 руб. к кредиту.

Гарантия

+0 руб. к кредиту.

Товар

+1025 руб. к кредиту.

СМС-сервис по потребительскому кредитованию

+50 руб. к платежу

День платежа

06е число каждого месяца

Перенести на [06](#) | ▾

+45 руб. к платежу

1. Услуга «ОТПдирект Интернет Инфо» — данная услуга предоставляется автоматически и является бесплатной для Клиента.
2. Услуга «ОТПдирект СМС Банк» - по текущему счету ПОС-кредита/займа, после оформления кредита/займа.
3. Услуга «ОТПдирект Интернет Банк» – предоставляется Клиенту автоматически, после оформления кредит/займного договора.



ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО

КРЕДИТА/ЗАЙМА

ШАГ 5 «УСЛОВИЯ КРЕДИТА/ЗАЙМА».

Специальные продукты/Промо продукты. Описание

продукта

The screenshot shows a web interface for selecting a credit product. At the top, there are three tabs: "Динамический продукт", "Специальные", and "Промо". The "Промо" tab is selected and highlighted with a red box. Below the tabs, there are input fields for "Доступные продукты" (0-24 р/мес (PKP803_M3_2)), "Стоимость товаров" (12600 руб.), "Первоначальный взнос" (5000 руб.), "Сумма кредита" (7600 руб.), and "Срок" (dropdown menu). A green "Рассчитать" button is located below these fields. On the right side, there is a section titled "Дополнительные услуги" with several checkboxes: "Страхование жизни", "Страхование от потери работы", "Мультизащита", "Хранитель", "Панятия", "Дополнительные услуги Аллет формы", "СМС-сервис по потребительскому кредитованию", "День платежа", and "Перенести". A green "Оформление сделки" button is at the bottom right.

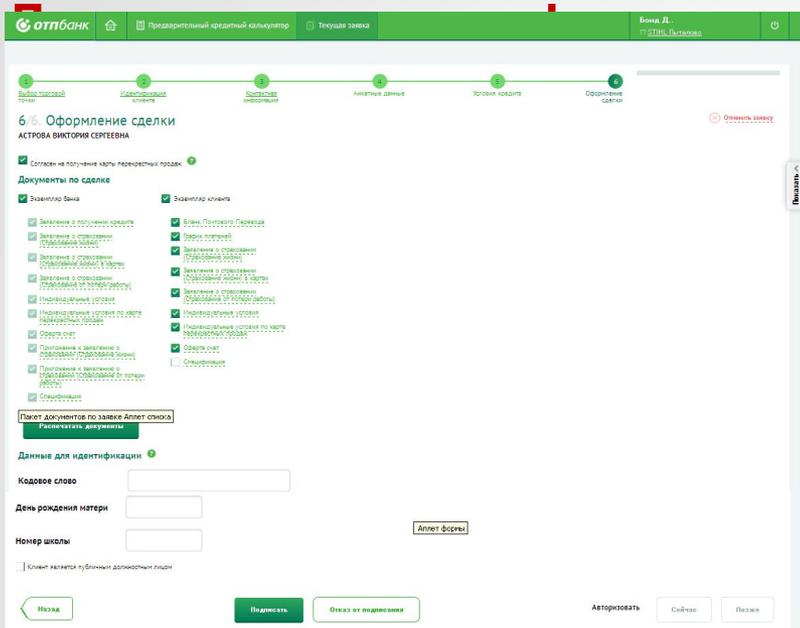
При оформлении кредита/займа по продукту «Специальные»/ «Промо» (при наличии данных продуктов на ТТ), перейдите на вкладку «Специальные» / «Промо». На открывшемся экране заполните необходимые данные:

1. В поле «Доступные продукты» выберите из предложенного списка необходимый продукт.
2. В поле «Первоначальный взнос» укажите размер первого взноса в рублях (если ранее на ШАГе 3 он не был указан. Также скоринг может вернуть минимальное значение первоначального взноса, который Клиент в обязательном порядке должен внести в кассу ТТ.
3. В поле «Срок» выберите необходимый срок кредита/займа в соответствии с параметрами продукта.
4. Заполните раздел «Дополнительные услуги» по аналогии с «Динамически продуктом».
5. Нажмите кнопку «Рассчитать». Отобразятся рассчитанные параметры кредита/займа.
6. Далее нажмите кнопку «Оформление сделки», система перейдет на ШАГ 6. «Оформление сделки».

Если выбранные условия не подходят под одобренные скорингом решение, будет выведено соответствующее сообщение об ошибке. Попробуйте изменить срок или первоначальный взнос и повторно нажмите рассчитать.

ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА/ЗАЙМА

ШАГ 6 «ОФОРМЛЕНИЕ СДЕЛКИ».



В разделе «Данные для идентификации» заполните необходимые поля:

1. «Кодовое слово».
2. «День рождения матери».
3. «Номер школы» .
4. «Публичное должностное лицо» - если Клиент является публичным должностным лицом, проставьте отметку напротив данного поля и в поле «Тип ПДЛ» выберите значение из выпадающего списка.

Значения полей «№ школы» и «Дата рождения матери» необходимы при дальнейшей работе с Клиентом для проведения его дистанционной идентификации в Банке.

Если клиент действующий и у него заполнены поля кодовое слово, ДР матери, номер школы, то данные поля недоступны для редактирования.

Т.е. данные поля доступны для редактирования только, если они были не заполнены.



ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА/ЗАЙМА

ШАГ 6 «ОФОРМЛЕНИЕ СДЕЛКИ».



Перекрестные продажи кредитных

Клиенту дополнительно предлагается:

1. Принять участие в Программе страхования жизни и здоровья по картам. Участие осуществляется на добровольной основе.
2. Подключить услугу «ОТПдирект СМС Банк». Услуга настроена по умолчанию при согласии Клиента оформить кредитную карту, в рамках проекта «Перекрестные продажи».

1. Если Клиент отказался оформлять кредитную карту — снимите отметку напротив поля «Согласен на получение карты перекрестных продаж».
2. Если Клиент отказался **ПОСЛЕ** печати и подписания Заявления о предоставлении кредита/займа, необходимо снять отметку и в блоке «Документы по сделке» повторно распечатать и подписать у Клиента:

По кредиту:

- 1 экз. заявления о предоставлении кредита.

По займу:

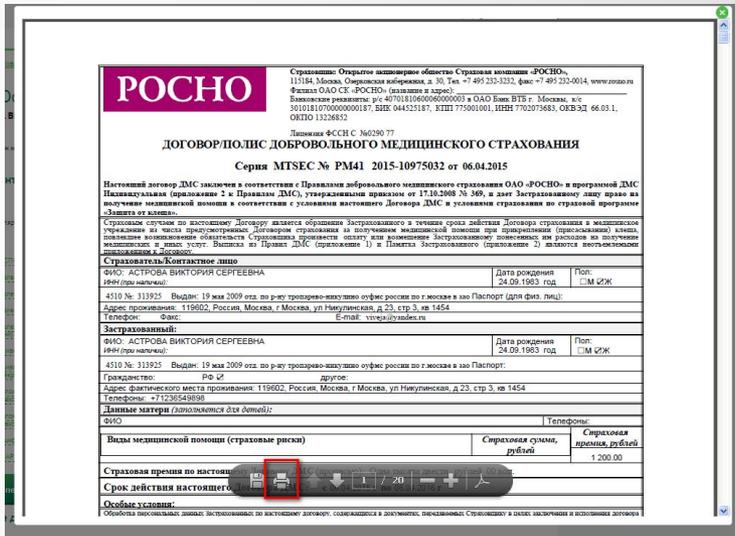
- 1 экз. заявления о предоставлении займа
- Снятие «галочки» необходимо только в случае настоящего отказа Клиента от предоставления кредитной карты
- Проставление «галочки» в данном поле после подписания договора в системе **невозможно**.

ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА/ЗАЙМА

ШАГ 6 «ОФОРМЛЕНИЕ СДЕЛКИ».

Печать документов

1. Открывайте по одному документу, нажимая на ссылки в поле с наименованием печатной формы документа.
2. Откройте полный комплект документов, нажав на кнопку «Распечатать документы».



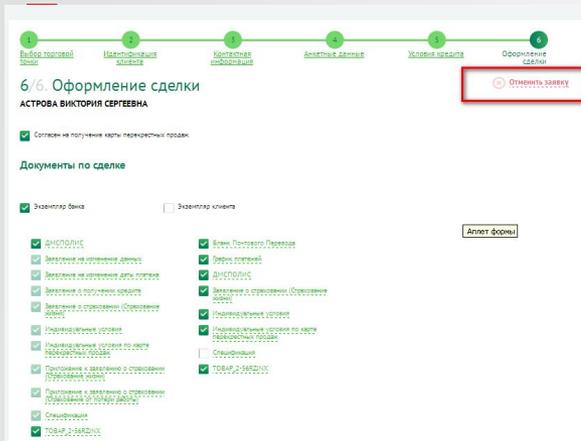
Важно



- Все обязательные для печати документы будут отмечены в системе.
- Система запросит логин и пароль на печать, используйте такой же логин и пароль, как для ВХОДА В СИСТЕМУ.
- Печать документов осуществляется в окне браузера по кнопке «Печать».

ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА/ЗАЙМА

ШАГ 6 «ОФОРМЛЕНИЕ СДЕЛКИ».



Распечатайте:
По кредиту:

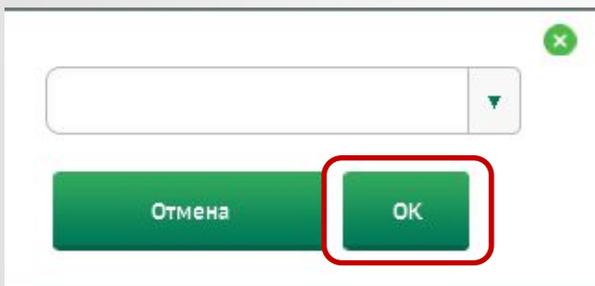
- 1 экз. заявления о предоставлении кредита.

По займу:

- 1 экз. заявления о предоставлении займа.

Передайте Заявление на ознакомление Клиенту, после согласия Клиента с условиями выдачи кредита/займа, предложите ему подписать Заявление. Если Клиент отказался — нажмите кнопку «Отменить заявку».

Система выведет окно, в котором из предложенного списка выберите причину отказа Клиента от кредита/займа и нажмите кнопку «ОК». После чего договор перейдет в статус «Отменен».



ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА/ЗАЙМА

ШАГ 6 «ОФОРМЛЕНИЕ СДЕЛКИ»

Комплект документов для

Возна POS - кредитов



1. Согласие.
2. Заявление.
3. 1 экз. Индивидуальных условий.
4. 1 экз. Заявления о страховании по программе добровольного страхования жизни и здоровья заемщиков АО «ОТП Банк».
5. 1 экз. Приложения к Заявлению о страховании по программе добровольного страхования жизни и здоровья заемщиков АО «ОТП Банк».
6. 1 экз. Заявления о страховании по программе добровольного страхования финансовых рисков.
7. 1 экз. Приложения к Заявлению о страховании по программе добровольного страхования финансовых рисков.
8. 1 экз. соглашения о предоставлении пакета услуг «Сохрани дорогое!», анкеты Клиента, уведомления о заключении Соглашения о предоставлении пакета услуг «Сохрани дорогое!».
9. 1 экз. Заявления на изменение даты ежемесячного платежа
10. 1 экз. Заявления об изменении данных (если были изменены персональные данные Клиента).

По Карте (при согласии Клиента на оформление Карты):

1. 1 экз. Индивидуальные условия на Карту.

По проекту «Перекрестные продажи»:

1. 1 экз. Индивидуальные условия «Перекрестные продажи»;
2. 1 экз. Заявления о страховании по проекту «Перекрестные продажи».

ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО

КРЕДИТА/ЗАЙМА

ШАГ 6 «ОФОРМЛЕНИЕ СДЕЛКИ» Комплект документов для



Выдача POS - кредитов

1. 2-ой экз. Индивидуальных условий.
2. График платежей.
3. Бланк почтового перевода.
4. Памятка о страховании – (в случае, если Клиент участвует в Программе(ах) страхования).
5. 2-ой экз. Заявления о страховании по программе добровольного страхования жизни и здоровья заемщиков АО «ОТП Банк».
6. 2-ой экз. Заявления о страховании по программе добровольного страхования финансовых рисков (на случай потери работы) Клиентов АО «ОТП Банк».
7. Полис «Защита покупки» (на каждый застрахованный товар).
8. Страховой полис «Мультизащита», если Клиент выразил согласие на оформление полиса.
9. Полисные условия к страховому полису «Мультизащита».
10. 2-ой экз. Заявления на изменение даты ежемесячного платежа.
11. 2-ой экз. Соглашения о предоставлении пакета услуг «Сохрани дорогое!», анкеты Клиента, уведомления о заключении Соглашения о предоставлении пакета услуг «Сохрани дорогое!» (при согласии Клиента на оформление Услуги «Сохрани дорогое!»).

По Карте (при согласии Клиента на оформление Карты):

1. 2-ой экз. Индивидуальных условий на Карту (при согласии Клиента на оформление Карты).
2. Карта (при согласии Клиента на оформление Карты).
3. ПИН-код (при согласии Клиента на оформление Карты).

По проекту «Перекрестные продажи» (при согласии Клиента на оформление карты в рамках проекта «Перекрестные продажи»):

1. 2-ой экз. документа Индивидуальные условия «Перекрестные продажи».
2. 2-ой экз. Заявления о страховании по проекту «Перекрестные продажи».

ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО

КРЕДИТА/ЗАЙМА

ШАГ 6 «ОФОРМЛЕНИЕ СДЕЛКИ» Комплект документов для



Выдача Займов

1. Согласие.
2. Заявление.
3. 1 экз.заявление-оферта на заключение договора банковского счета в АО «ОТП Банк».
4. 1 экз.Индивидуальных условий.
5. 1 экз.Заявления о страховании по программе добровольного страхования жизни и здоровья заемщиков.
6. 1 экз.Приложения к Заявлению о страховании по программе добровольного страхования жизни и здоровья заемщиков.
7. 1 экз.Заявления о страховании по программе добровольного страхования финансовых рисков Клиентов.
8. 1 экз.Приложения к Заявлению о страховании по программе добровольного страхования финансовых рисков Клиентов.
9. 1 экз.соглашения о предоставлении пакета услуг «Сохрани дорогое!», анкеты Клиента, уведомления о заключении Соглашения о предоставлении пакета услуг «Сохрани дорогое!».
10. 1 экз.Заявления на изменение даты ежемесячного.
11. 1 экз.Заявления на предоставление услуги по передаче документов АО «ОТП Банк».
12. 1 экз.Заявления об изменении данных ООО «ОТП Финанс».
13. 1 экз.Заявления об изменении данных АО «ОТП Банк».

По Карте АО «ОТП Банк» (при согласии Клиента на оформление Карты):

1. 1 экз.Индивидуальные условия на Карту;

По проекту «Перекрестные продажи» АО «ОТП Банк»:

1. 1 экз.Индивидуальные условия «Перекрестные продажи»;
2. 1 экз.Заявления о страховании по проекту «Перекрестные продажи».

ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО

КРЕДИТА/ЗАЙМА

ШАГ 6 «ОФОРМЛЕНИЕ СДЕЛКИ» Комплект документов для

Выдача Займов

1. 2-ой экз. Индивидуальных условий.
2. 2-ой экз. заявление-оферта на заключение договора банковского счета в АО «ОТП Банк»;
3. График платежей.
4. Бланк почтового перевода.
5. Памятка о страховании.
6. 2-ой экз. Заявления о страховании по программе добровольного страхования жизни и здоровья заемщиков.
7. 2-ой экз. Заявления о страховании по программе добровольного страхования финансовых рисков Клиентов.
8. полис «Защита покупки» (на каждый застрахованный товар).
9. Страховой полис «Мультизащита».
10. Полисные условия к страховому полису «Мультизащита».
11. 2-ой экз. Заявления на изменение даты ежемесячного платежа.
12. 2-ой экз. Заявления на предоставление услуги по передаче документов АО «ОТП Банк».
13. 2-ой экз. Соглашения о предоставлении пакета услуг «Сохрани дорогое!», анкеты Клиента, уведомления о заключении Соглашения о предоставлении пакета услуг «Сохрани дорогое!».

По Карте АО «ОТП Банк».

1. 2-ой экз. Индивидуальных условий на Карту.
2. Карта .
3. ПИН-код.

По проекту «Перекрестные продажи» АО «ОТП Банк»:

1. 2-ой экз. документа Индивидуальные условия «Перекрестные продажи».
2. 2-ой экз. Заявления о страховании по проекту «Перекрестные продажи».



Займ

ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА/ЗАЙМА

ШАГ 6 «ОФОРМЛЕНИЕ СДЕЛКИ».



Если Клиент согласен с условиями выдачи кредита/займа и кредитной карты, предложите ему подписать документы договор на кредит/займ и карту.

Когда Клиент подписал договор, нажмите в системе кнопку «Подписать».

Кодовое слово: [input type="password"]

День рождения матери: [input type="text"]

Номер школы: [input type="text"]

Публичное должностное лицо

Тип ПДЛ: [dropdown menu]

Назад Подписать Авторизовать Сейчас Позже

Если операция прошла успешно, статус договора изменится на «Подписан Клиентом», при этом система выведет окно с выбором торговой точки, необходимо двойным щелчком мыши **повторно** выбрать Торговую точку, на которой выдается кредит/займ.

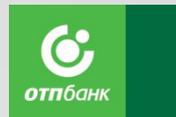
Выбор торговой точки

Код ТТ	Название ТТ	Наименование ТО	Адрес
7601433001	МК-ОКНА	МК-ОКНА	ВРОСЛАВЪ, под.Толбухина, 331, к.офис -
520100824000005	ЭКСПЕРТ-РИТЕЙЛ, ИП Алайкина Т.Н. г.Семенов пл.Ш.Алайкина Т.Н.		Г. СЕМЕНОВ, Шаханова, д.1,
6001162001	СТИНЛ	КАЗАНКИН АС	ОСТРОВ, 25 Октября, д.12, к., офис -



ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО

КРЕДИТА/ЗАЙМА ШАГ 6 «ОФОРМЛЕНИЕ СДЕЛКИ».



Распечатать документы

Данные для идентификации

Кодовое слово:

День рождения матери:

Номер школы:

Публичное должностное лицо

Тип ПДЛ:

Назад Подписать Авторизовать **Сейчас** Позже

Авторизация договора

Номер договора:

Сумма кредита: Срок кредита:

ФИО:

Серия и Номер паспорта:

Кем выдан: Дата выдачи:

Код подтверждения:

Авторизовать

Заккрыть

Авторизация договора Агентом - после формирования комплектов документов, необходимо направить Клиента в кассу ТТ для оплаты первоначального взноса (если необходимо), оформления сопровождающих документов на товар. Далее провести авторизацию договора, нажав кнопку «Сейчас» в разделе «Авторизация» в Заявке Клиента на ШАГе 6. «Оформление сделки».

Далее система отобразит окно «Авторизация договора», в поле «Код подтверждения» введите код авторизации (Код авторизации указан в печатной форме «Спецификации»), и нажмите кнопку «Авторизовать».



ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО

КРЕДИТА/ЗАЙМА ШАГ 6 «ОФОРМЛЕНИЕ СДЕЛКИ».



Распечатать документы

Данные для идентификации

Кодовое слово:

День рождения матери:

Номер школы:

Публичное должностное лицо

Тип ПДЛ: ▼

Назад Подписать Авторизовать Сейчас Позже

Авторизация договора Кассиром - после формирования комплектов документов, необходимо направить Клиента в кассу ТТ для оплаты первоначального взноса (если необходимо), оформления сопровождающих документов на товар и проведения авторизации договора Кассиром (при необходимости).

При этом в системе Агент в разделе «Авторизация» нажимает кнопку «Позже» в Заявке Клиента на ШАГе 6. «Оформление сделки».



ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО

КРЕДИТА/ЗАЙМА ШАГ 6 «ОФОРМЛЕНИЕ СДЕЛКИ».



Распечатать документы

Данные для идентификации

Кодовое слово:

День рождения матери:

Номер школы:

Публичное должностное лицо

Тип ПДЛ:

Назад Подписать Авторизовать Сейчас Позже

Авторизация в конце рабочего дня - если Торговая организация работает по технологии отложенной авторизации или ускоренного перечисления средств Предприятию, то оплата первоначального взноса и получение товара Клиентом может осуществляться без проведения Авторизации Кассиром. В этом случае авторизация кредитного договора должна быть проведена Агентом в конце рабочего дня при сверке Заявлений с Кассиром и формировании Реестра в приложении Агента Siebel 8.

При оформлении кредита/займа в системе Агент

1 Выбор торговой точки 2 Идентификация клиента 3 Контактные данные клиента 4 Контактные данные 5 Условия кредита 6 Оформление сделки

6/6. Оформление сделки
АСТРОВА ВИКТОРИЯ СЕРГЕЕВНА

Согласен на получение карты перекрестных продаж

Документы по сделке

Отменить заявку

При отказе Клиента от кредита/займа, нажмите кнопку «Отменить заявку». Отменить заявку можно на любом ШАГе.

Отмена ОК

АО «ОТП Банк»

Система выведет окно, в котором из предложенного списка выберите причину отказа Клиента от кредита/займа и нажмите кнопку «ОК». После чего договор перейдет в статус «Отменен».

ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА/ЗАЙМА

КОПИРОВАНИЕ



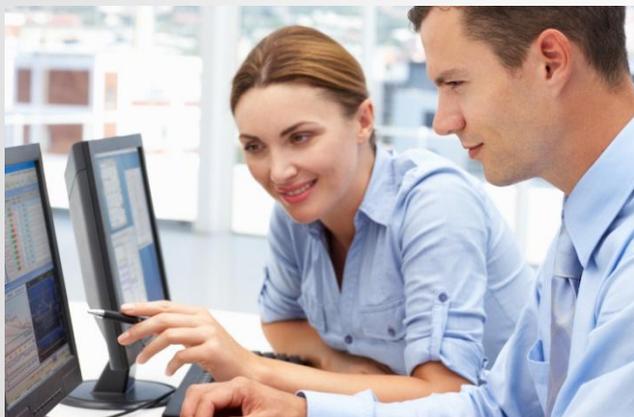
Оформление кредита

— Паспорт (1-ый разворот и со страницы с адресов регистрации).

Так как к Заявке прикрепляется отсканированная копия Паспорта Клиента, заверять отсканированную копию Паспорта Клиента и прикладывать ее в комплект документов Банка не требуется.

В случае, если на ТТ сканер/МФУ не работает :

- 1. Для точек 1,2 порядка - Агент делает фотографию паспорта Клиента и прикрепляет в систему, при этом ксерокопия, заверенная Агентом, добавляется в комплект документов.*
- 2. Для точек 3-го порядка – прикрепление отсканированной копии Паспорта в систему не является обязательным, при этом в обязательном порядке необходимо заверять копию паспорта и вкладывать в комплект документов Клиента.*



Если Торговая организация работает по технологии отложенной авторизации и ускоренного перечисления средств Предприятию, то после подписания Клиентом всех необходимых документов, Агент проставляет на последней странице Индивидуальных условий (в специально отведенном для этого месте) личную подпись.

ВАЖНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Скачай,
сохрани, знай



Επιπλέον
αίεοίαιοία_Çàì



Επιπλέον
αίεοίαιοία_Êðääèð



Είηððóèöý ïï
íàñððίέέá áðàóçððà

Скачай,
сохрани, знай



Óñéïàèý ïðíäóèðà



Είηððóèöý NEW
POS



ОФОРМЛЕНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА/ЗАЙМА

Подписание Актов (отчетов) об оказанных



Если кредит/займ оформляется при посредничестве Консультанта, то в печатной форме Заявления о предоставлении кредита/займа, в разделе «Отметка Банка» формируется Акт (отчет) об

ОТМЕТКА БАНКА

Акт (отчет) об оказанных услугах

Настоящий акт (отчет) подтверждает, что Агент оказал Принципалу услуги по привлечению клиентов на приобретение потребительских кредитов, в результате которых был выдан кредит на условиях, указанных в Индивидуальных условиях №378841681 от «11» июня 2014 г., Заявщик ИВАНОВ ИВАН СЕМЕНОВИЧ, размер кредита 12636 (Двадцать тысяч шестьсот тридцать шесть) руб., процентная ставка 41.9 (Сорок одна целая девять десятых) % годовых. Заявщик как оказанным Агентом услугам у Принципала отсутствует. Подписание настоящего акта (отчета) со стороны Принципала подтверждает принятие отчета Агентом.

Агент	Принципал: Открытое акционерное общество «ОТП Банк»
ФИО (полностью): Тестовичок Агент	Ф.И.О. инициалы
Подпись «11» июня 2014 г.	Подпись _____ Дата _____ 20
Идентификационный номер: AG1ATEST19	Должность _____
Номер и дата Агентского договора: 24562455 от 20 мая 2014	

После подписания документов договора Клиентом, на экз.е Банка, **Консультант** проставляет свою подпись в специально отведенном для этого месте.

Если кредит/займ оформляется Агентом, заключившим с Банком Агентский договор гражданско-правового характера, в печатной форме Заявления о предоставлении кредита/займа АО «ОТП Банк», в разделе «Отметка Банка» формируется Акт (отчет) об оказанных услугах

ОТМЕТКА БАНКА

Акт (отчет) об оказанных услугах

Настоящий акт (отчет) подтверждает, что Агент оказал Принципалу услуги по привлечению клиентов на приобретение потребительских кредитов, в результате которых был выдан кредит на условиях, указанных в Индивидуальных условиях №378841681 от «11» июня 2014 г., Заявщик ИВАНОВ ИВАН СЕМЕНОВИЧ, размер кредита 12636 (Двадцать тысяч шестьсот тридцать шесть) руб., процентная ставка 41.9 (Сорок одна целая девять десятых) % годовых. Заявщик как оказанным Агентом услугам у Принципала отсутствует. Подписание настоящего акта (отчета) со стороны Принципала подтверждает принятие отчета Агентом.

Агент	Принципал: Открытое акционерное общество «ОТП Банк»
ФИО (полностью): Тестовичок Агент	Ф.И.О. инициалы
Подпись «11» июня 2014 г.	Подпись _____ Дата _____ 20
Идентификационный номер: AG1ATEST19	Должность _____
Номер и дата Агентского договора: 24562455 от 20 мая 2014	

После подписания документов договора Клиентом, на экз.е Банка, **Агент POS** проставляет свою подпись в специально отведенном для этого месте.

ВОЗМОЖНЫЕ ОШИБКИ ПРИ ОФОРМЛЕНИИ



КРЕДИТА

Возможная ошибка

Клиент нашел ошибку в данных, агент перешел на предыдущие шаги, поправил данные и перешел пошагово вперед на оформление сделки и нажал кнопку "Подписать", не распечатав обновленные документы. В досье и у клиента остались документы, распечатанные ранее, а в кассу клиент внес первоначальный взнос на основе спецификации из первоначального комплекта.

Пояснение сути

При возврате на предыдущие шаги система возвращается к состоянию заявки, которое было на соответствующем шаге. И, если по заявке уже было получено одобрение или на кредитном калькуляторе были настроены определенные параметры, они больше не существуют: при переходе вперед заявка фактически рассматривается системой и скорингом заново, а при переходе в кредитный калькулятор его параметры устанавливаются в значения по умолчанию (минимальный ПВ, максимальный срок, некоторые страховки включены).

Поэтому необходимо очень внимательно проверять условия в кредитном калькуляторе, а также повторно распечатывать все документы по сделке, а старый комплект - уничтожать.

ЧАСТО ЗАДАВАЕМЫЕ ВОПРОСЫ



Не отменяются заявки. Нет возможности завести заявку в старом интерфейсе, если в новом пришел отказ.

В соответствии с официальным ответом Рисков, решение скоринга в новом процессе является окончательным и заведение заявки в старом при таких же категориях и стоимости товаров не имеет смысла (всегда будет отказа для любого продукта). Статус "Отказ по скорингу" в новом процессе является конечным для заявки, поэтому понятия отмены такой заявки, в отличие от старого процесса, нет. (При изменении категории и стоимости имеет смысл завести новую заявку в новом POS-процессе - решение скоринга может быть положительное.)

После загрузки фото приходит отказ

Отказ приходит по факту завершения проверки в БКИ, которая запускается после нажатия на кнопку Далее на шаге Идентификация. Проверка может завершиться в любой момент в ходе работы с шагом "Контактная информация", и система сразу завершит работу с заявкой. Это штатный режим работы, экономящий время сотрудника и клиента. (Это никак не связано с загрузкой фото и любыми другими действиями на текущем шаге КЭ.)

Заводилась 1 заявка. На первом шаге пришел отказ (по основному продукту). Отменить заявку и переоформить в старой ПО не удалось. Клиент ушел.

Это штатный отказ скоринга. Формулировка "Отказ по основному продукту" несколько сбивает с толку - мы ее поправим. По сути это обычный отказ по скорингу по клиенту в целом, с учетом данных товаров. В старом процессе в этой ситуации был бы отказ по любому продукту.

Не открывается категория товара на ТТ

Обычно это говорит о том, что информация о товарной категории. на ТТ не была направлена в отдел IT поддержки. Необходимо направить копию письма, которое было направлено Крайневу Алексею с информацией по данной ТТ (и ее код).

