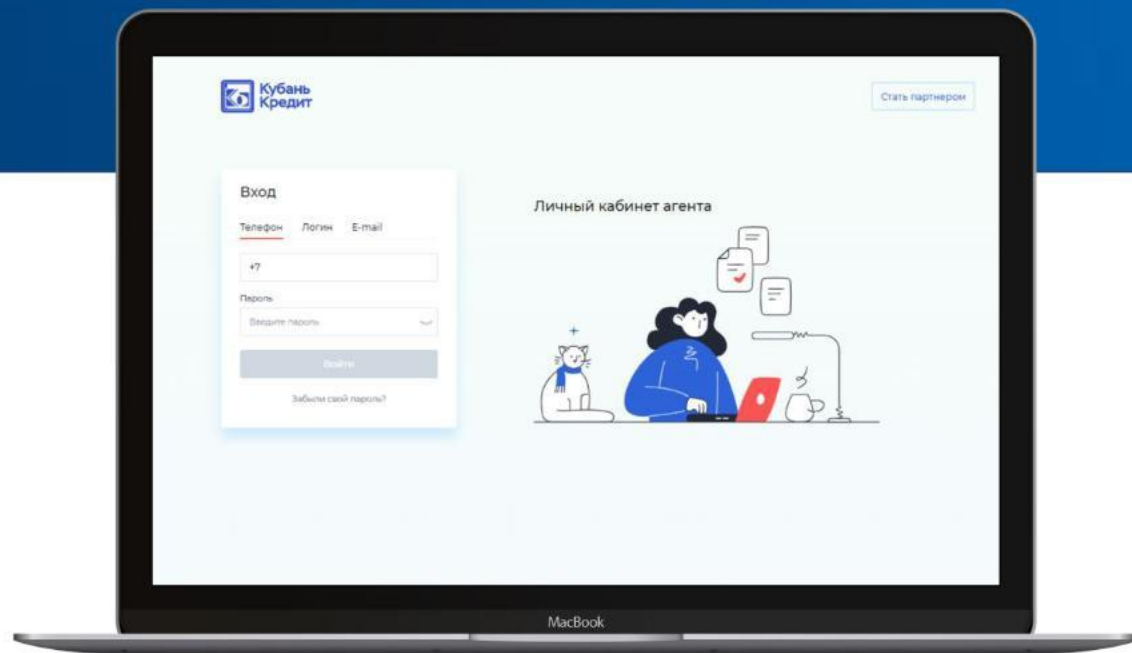




КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
КУБАНЬ КРЕДИТ



**Руководство пользователя
сервиса «Личный кабинет партнера»
(для авторизованных пользователей)**

Содержание

1. О сервисе
2. Авторизация
3. Роли в сервисе
4. Регистрация агентов
5. Подача заявки
6. Подтверждение данных клиента
7. Добавление созаемщика
8. Добавление документов
9. Залог
10. Заявка отправлена
11. Отслеживание статуса заявки



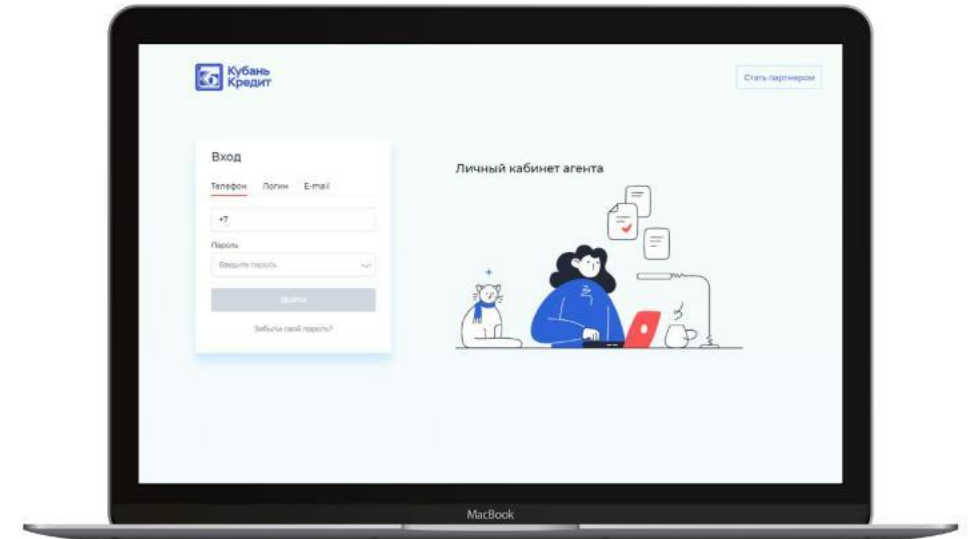


1. О сервисе

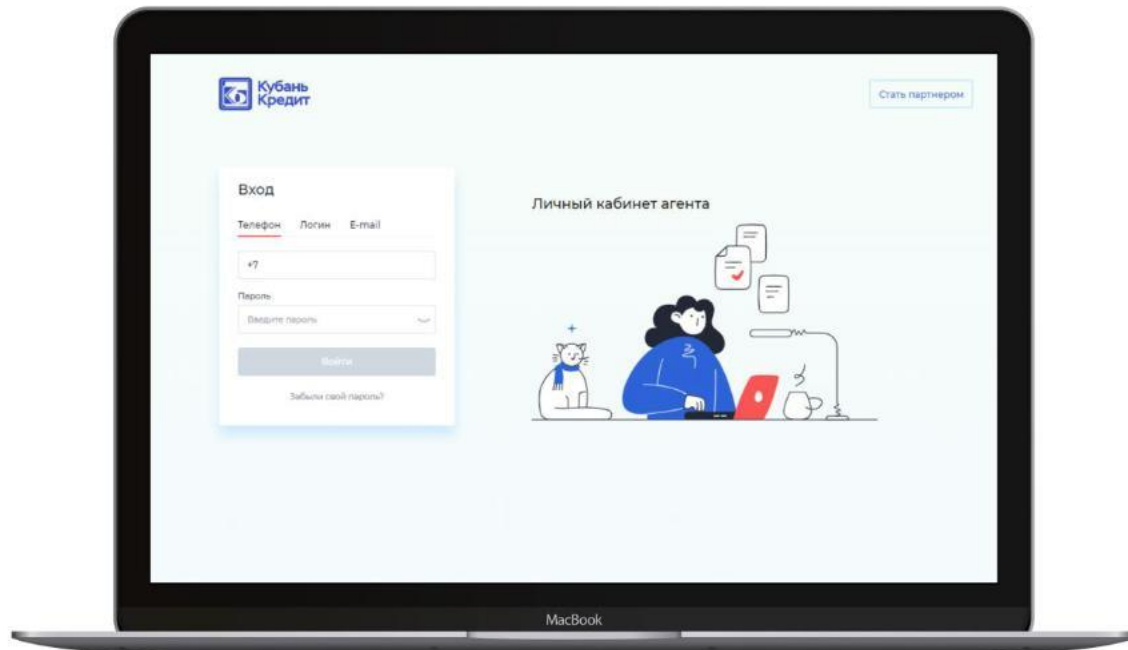
Личный кабинет партнера – это онлайн-сервис для партнеров, который позволяет агенту быстро и удобно направлять заявки на ипотечное кредитование от потенциальных клиентов в "Кубань Кредит".

Возможности Личного кабинета партнера:

- Зарегистрировать агентов своей организации
- Подавать заявки от клиентов на рассмотрение
- Отслеживать статус заявок.



2. Авторизация



1. Введите пароль, полученный на выбранный Вами способ связи.
2. При вводе пароля убедитесь, что отсутствуют пробелы или другие символы.
3. Если забыли пароль, Вы можете восстановить его с помощью функции восстановления пароля на странице авторизации*

**Кнопка «Забыли пароль?»*



3. Роли в сервисе

1) Главный агент (Руководитель организации)

- Создание управляющих агентов и агентов;
- Просмотр всех заявок своей организации;
- Возможность заводить заявки.

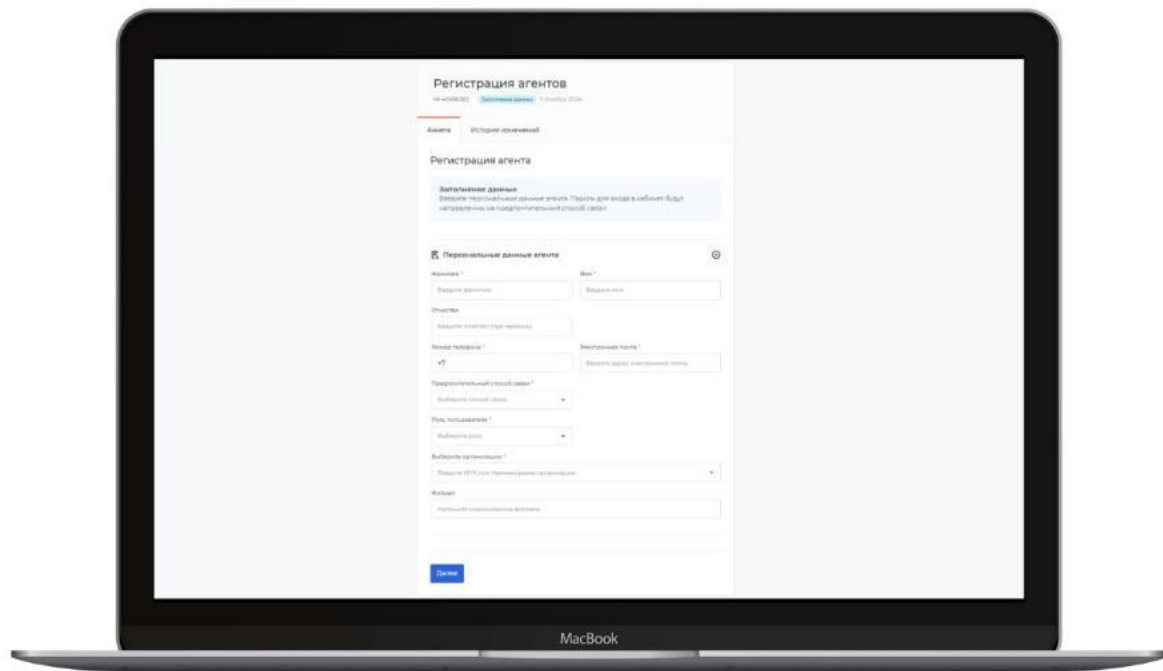
2) Управляющий агент (Руководитель филиала)

- Создание агентов;
- Просмотр заявок: личных и от созданных агентов;
- Возможность заводить заявки.

3) Агент

- Просмотр своих заявок;
- Возможность заводить заявки.

4. Регистрация агентов



1. На главной странице личного кабинета перейдите в раздел «Регистрация агентов»
2. Заполните персональные данные агента и данные об организации. Затем нажмите «Далее».
3. На выбранный вами способ связи будет направлен логин и пароль для входа.

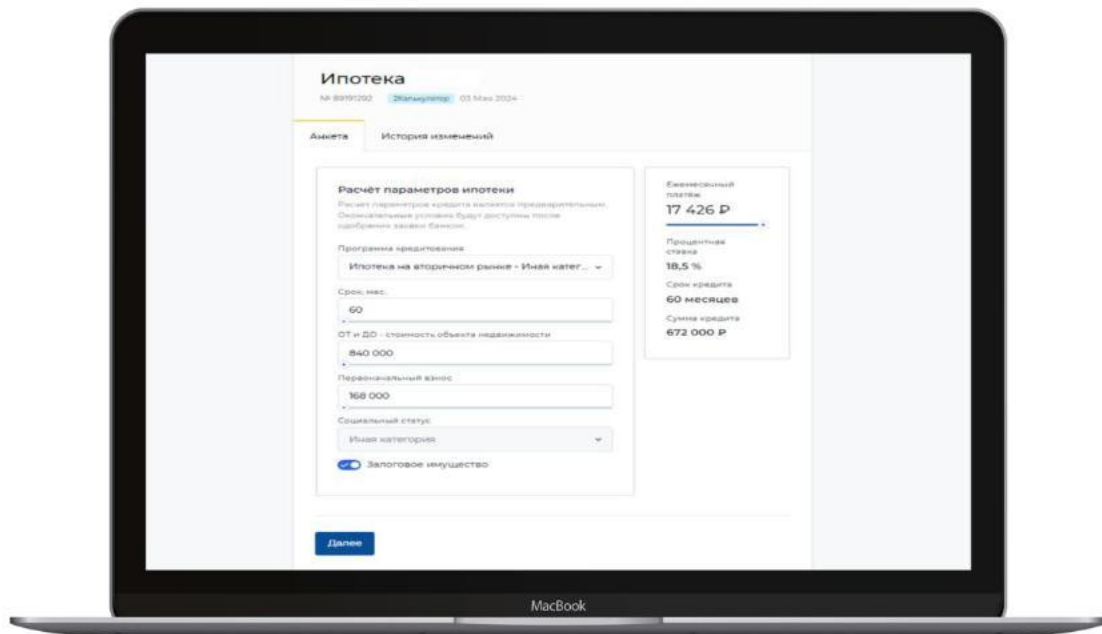
В случае возникновения вопросов при регистрации агента необходимо направить сообщение для их решения на эл. адрес partner_orb@kk.bank



5. Подача заявки. Порядок работы со страницами

заявки

Калькулятор

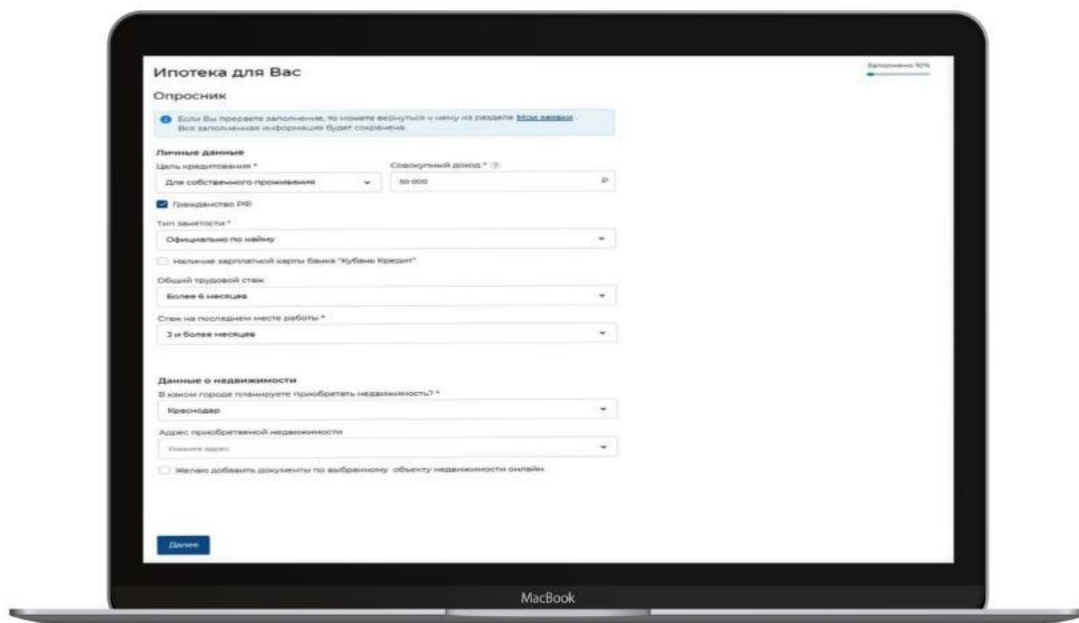


После перехода в личный кабинет откроется заявка на форме, в которой отображен Калькулятор, введите нужные параметры для расчета:

- Программа кредитования;
- Первоначальный взнос;
- Срок;
- Стоимость недвижимости;
- Страхование (если оно предусмотрено).

Скорректировать расчетные данные можно будет на шаге «Черновик», перейдя по кнопке "Калькулятор" (кнопка расположена внизу страницы).

Опросник



Ипотека для Вас

Опросник

Если Вы прервете заполнение, то можете вернуться к нему из раздела [Мои заявки](#).
Все заполненная информация будет сохранена.

Личные Данные

Цель кредитования* Суммуемый доход*

Гражданство РФ

Тип занятости*

Наличие зарплатной карты Банка "Сбербанк России"

Общий трудовой стаж

Стаж на последнем месте работы*

Данные о недвижимости

В каком городе планируете приобрести недвижимость?*

Краснодар

Адрес приобретенной недвижимости

Укажите адрес

желает добавить документы по выбранному объекту недвижимости онлайн

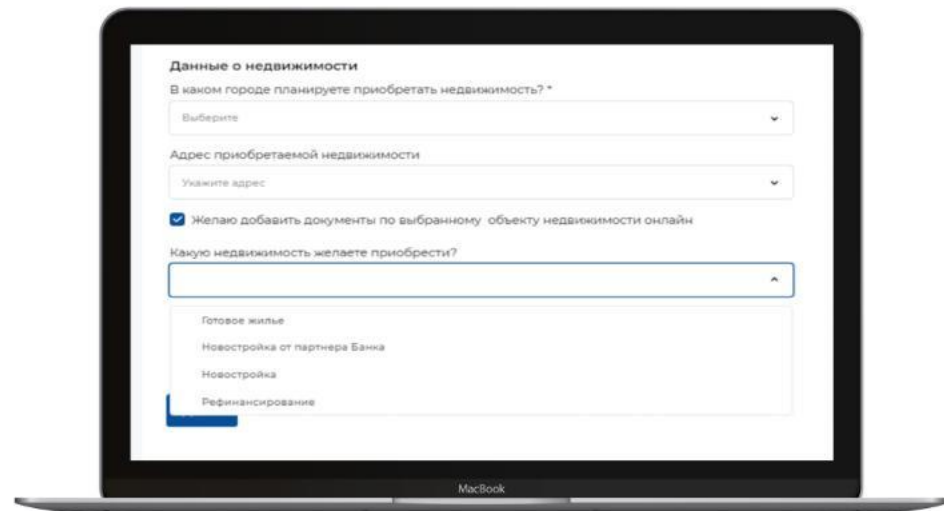
Далее

На данной странице необходимо заполнить все обязательные поля и перейти на следующий шаг по кнопке «Далее».

*Обязательные поля обозначены **



Опросник. Данные о недвижимости.



The image shows a laptop screen with a survey form titled "Данные о недвижимости". The form contains the following fields and options:

- Question: "В каком городе планируете приобрести недвижимость? *" (In which city do you plan to buy real estate? *)
- Field: "Выберите" (Select) with a dropdown arrow.
- Question: "Адрес приобретаемой недвижимости" (Address of the real estate to be purchased)
- Field: "Укажите адрес" (Specify address) with a dropdown arrow.
- Checkbox: "Желаю добавить документы по выбранному объекту недвижимости онлайн" (I want to add documents for the selected real estate object online) - checked.
- Question: "Какую недвижимость желаете приобрести?" (Which real estate do you want to buy?)
- Field: A text input field with an upward arrow.
- List of options:
 - Готовое жилье (Ready-made housing)
 - Новостройка от партнера Банка (New building from the Bank partner)
 - Новостройка (New building)
 - Рефинансирование (Refinancing)

Под основной информацией необходимо заполнить «Данные о недвижимости».

Если есть документы по выбранному объекту недвижимости, то необходимо указать информацию по недвижимости, которую приобретает клиент.

Заявка. Порядок работы со страницей Черновик

Ипотека для Вас

Черновик

Условия кредитования

Изменение параметров заявки в режиме онлайн пока недоступно, но Вы можете скорректировать расчетные данные при звонке сотрудника банка. Для этого, пожалуйста, окончите заполнение заявки.

Стоимость недвижимости	Сумма кредита *
4 000 000 Р	3 400 000 Р

Банковский продукт

IT ипотека

Срок кредита в месяцах	Процентная ставка
360	5

Первоначальный взнос *	Ежемесячный платеж
600 000 Р	18 274,00 Р

Удобный офис банка * (T)

Укажите адрес

На данной странице Вам необходимо заполнить обязательные поля (отмечены *), пожалуйста, вводите данные корректно, чтобы банк мог рассмотреть заявку в короткие сроки.

После нажатия на кнопку «Далее» заявка направится на подтверждение данных клиенту.

6. Подтверждение данных и согласий клиента

Шаг 1: Получение СМС-уведомления

Клиенту будет направлено СМС-уведомление с ссылкой для подтверждения данных и согласий Банку

Шаг 2: Переход по ссылке

Клиенту необходимо перейти по предоставленной ссылке

Шаг 3: Авторизация

1. Клиент вводит номер телефона, указанный в заявке
2. Затем необходимо ввести код, полученный из СМС

Шаг 4: Переход в заявку

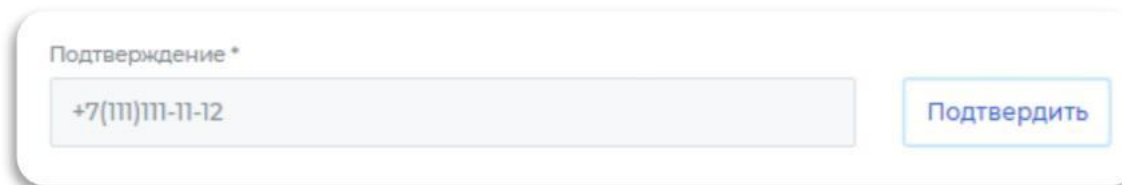
1. После авторизации отобразится страница «Мои заявки»
2. Клиент выбирает заявку со статусом «Подтверждение данных»

Шаг 5: Проверка и подтверждение данных

1. Клиент проверяет указанные персональные данные и проставляет необходимые согласия Банку

Если данные корректны:

- Нажимает кнопку «Подтвердить»
- Вводит код, полученный из СМС



Подтверждение *

+7(111)111-11-12

Подтвердить

Если данные некорректны:

Нажимает кнопку «Отклонить», кнопка расположена в нижней части формы*

* у агента заявка вернется на шаг «Черновик», для изменения данных.

7. Добавление созаемщика

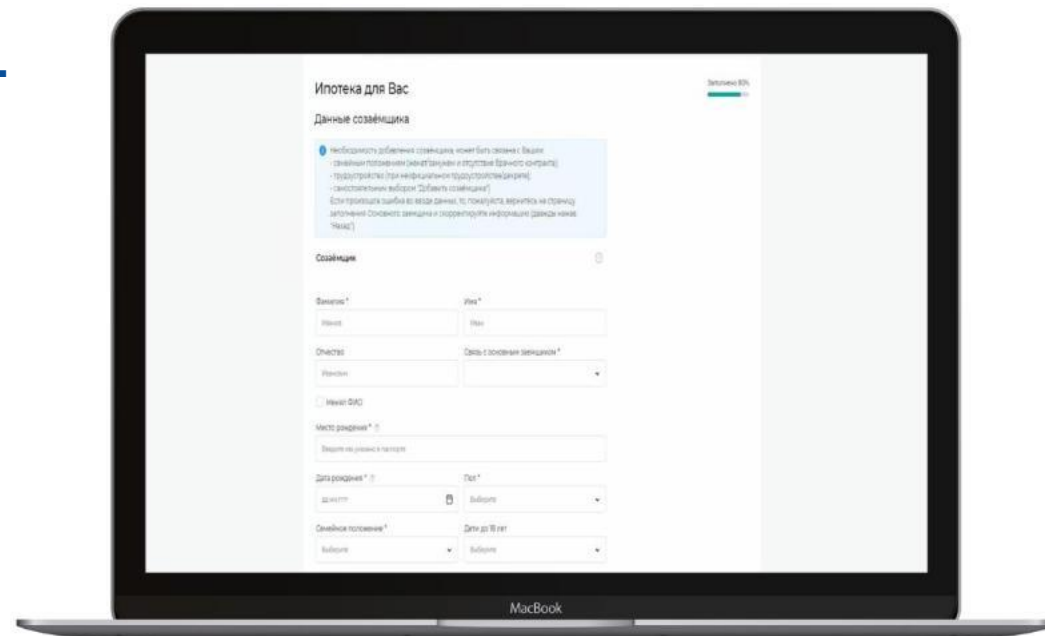
Если Вы на моменте заполнения заявки нажали на кнопку «добавить созаемщика» или он потребовался, исходя из введенных данных, необходимо перейти на соответствующую страницу.

Заполните все обязательные поля корректно и нажмите кнопку «Далее».

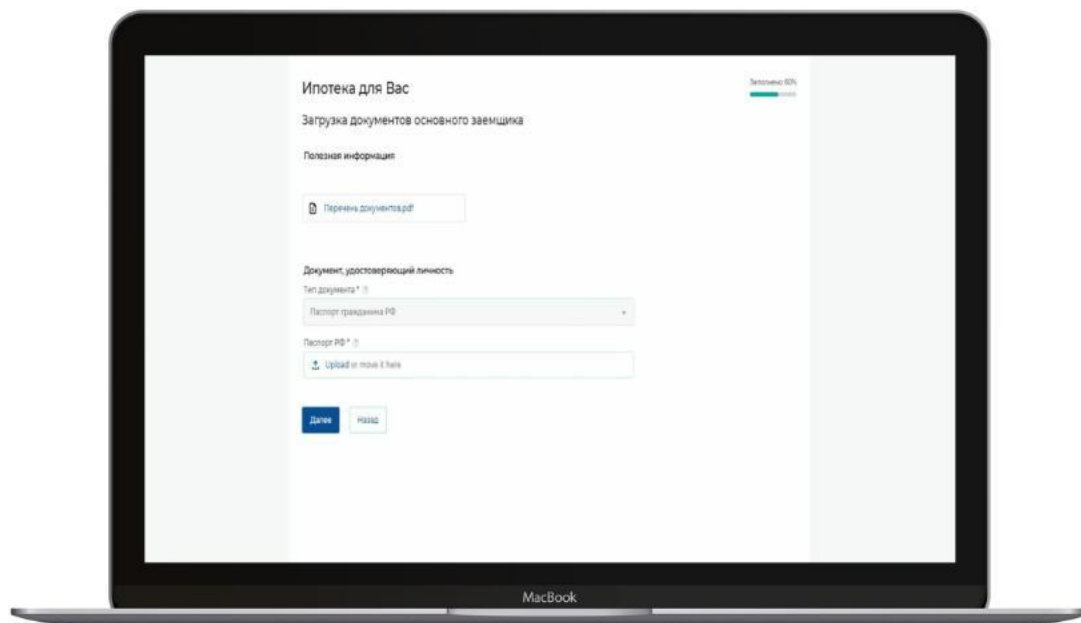
Затем необходимо подтвердить данные созаемщика, аналогично данным заемщика.

**Созаемщик – это человек, который вместе с заемщиком несет совместную ответственность по договору (солидарный в правах и обязанностях), супруги в обязательном порядке должны выступать созаемщиками (исключение составляет наличие Брачного договора).*

**В ходе диалога с клиентом необходимо обозначить, что действия при подтверждении анкетных данных и согласий созаемщика аналогичны действиям основного заемщика*



8. Загрузка документов



После заполнения заявки Вы попадете на страницу загрузки документов.

*Обратите внимание, что Вы можете добавить следующие типы файлов: tiff, jpg, png, bmp, pdf.

* Размер одного файла не может превышать 10 МБ.

9. Залог

Опросник

Если Вы прервете заполнение, то можете вернуться к нему из раздела Мои заявки. Вся заполненная информация будет сохранена.

Личные данные

Тип занятости*

Официально по найму

Наличие зарплатной карты банка "Кубань Кредит"

Стаж на последнем месте работы*

3 и более месяцев

Гражданство РФ

Данные о недвижимости

Адрес приобретаемой недвижимости

укажите адрес

Желаю добавить документы по выбранному объекту недвижимости онлайн

Какую недвижимость желаете приобрести?*

Готовое жилье

Данный шаг не является обязательным, если Вы хотите добавить информацию о выбранном объекте недвижимости, то проставьте галочку возле «Желаю добавить документы по выбранному объекту недвижимости» и выберите недвижимость из списка.

Пропуская этот шаг, помните, позднее клиенту необходимо будет принести документы по объекту недвижимости в офис банка.

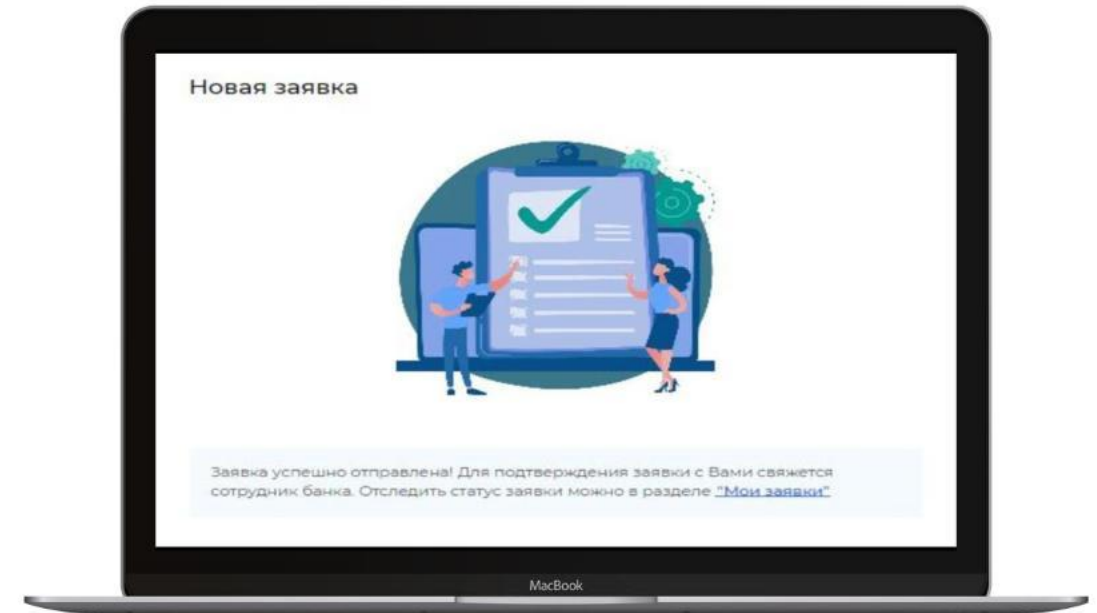


10. Заявка отправлена

1. Заявка была успешно отправлена в банк. Ожидайте ответа от банка.

Отслеживать изменение статуса заявки Вы можете на данной странице или в разделе «Мои заявки», выбрав необходимую заявку.

2. В случае, если банку потребуются дополнительные документы, заявка перейдет в статус «Добавление документов». После перехода в заявку отобразится соответствующий комментарий от сотрудника банка. Необходимо приложить недостающие документы и нажать «Далее».



11. Отслеживание статуса заявки

Черновик – начато заполнение заявки;

Новая заявка – создана и отправлена в банк;

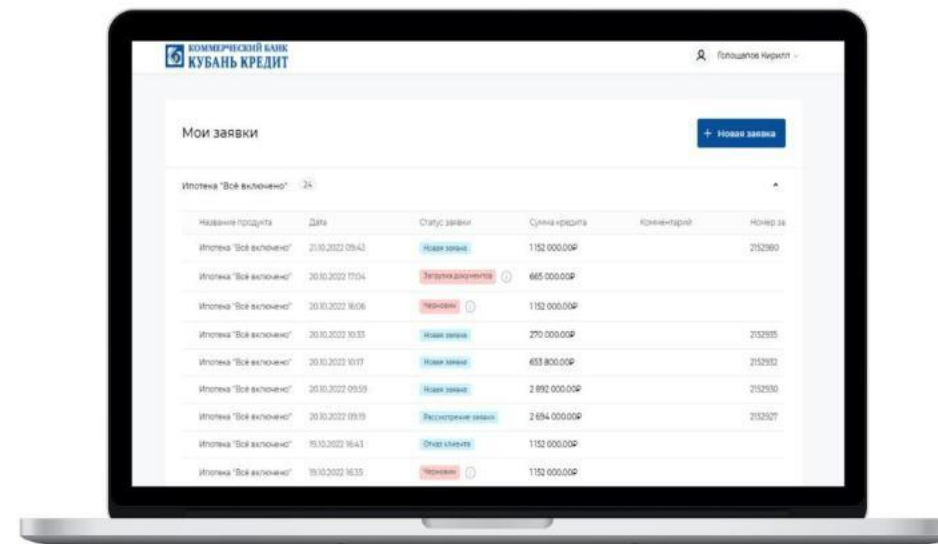
Рассмотрение заявки – банк анализирует документы и скоро предоставит ответ;

Одобрено – кредит оформлен;

Добавление документов – необходимо добавить документы после запроса сотрудника;

Отказ клиента – заявка закрыта по инициативе клиента (агент уведомил банк);

Отказ банка – банк не смог одобрить кредит на заявленных параметрах.



* Также в данном разделе доступна возможность отслеживать комментарии от банка – они подскажут дальнейшие шаги. Например, добавить дополнительные документы в заявку

Отказ банка

В случае выявления несоответствия данных заявки требованиям банка на этапе заполнения данных клиента (до отправки на рассмотрение в Банк) возможно:

- внести изменения в заявку, нажав на кнопку «Вернуться», и отправить заявку повторно в обработку.
- нажать на кнопку «Закрыть заявку», в таком случае заявка закроется и невозможно будет продолжить работу с заявкой.

Информируем, что при отсутствии активности после того как заявка перешла на шаг «Отказ» она закроется автоматически по истечению 24 часов.

В случае отрицательного решения Банка по заявке после отправки ее в обработку (отказ Коллегиального органа Банка), статус по заявке будет изменен на «Отказ Банка». Заявка становится недоступной к редактированию.

При этом есть возможность отправить новую заявку с откорректированными параметрами (добавить созаемщика, дополнить документами о дополнительном доходе Заемщика).

Если у Вас остались вопросы по работе сервиса ЛКП, Вы можете их направить на эл. Адрес partner_orb@kk.bank

