



Руководство пользователя Банка
по работе с Программным комплексом «ФинАссист 3.1»

Версия 3.1

Москва 2023

Оглавление

Вход и выход	2
Личный кабинет	3
Обработка заявки	8
Работа с платежами	20

Вход и выход

Для входа в аккаунт:

Перейдите по ссылке в административную панель.

Заполните поля «Логин» и «Пароль».

Нажмите кнопку «Войти».

Логин
Е-майл

Пароль

[Забыли пароль?](#)

Войти

Если данные введены верно, откроется личный кабинет.

Заявки														данные	участники	очистить	сбросить сортировку								
Автопредложение Сообщения Доставка Верификация Профуждение Риски Встреча Комиссия Срочность Страхование Выручка в АБС Только назначенные на меня Изменения																									
Все статусы ³⁴⁶⁰ Черновики ¹⁶² направлена ⁴³ Рассмотрение ³¹ Доработка ²⁵ Подготовка ²³ Предложен проект ⁵ Согласование ¹⁹ Принята ²¹ Ожидает подписания ⁵ Выдана ⁴⁰ Неактуальна ⁵ Сплава ¹¹ Не допущена ¹⁶³ Истекла ⁴ Удалена ²¹⁹⁵																									
НОМЕР ЗАЯВКИ	ГРУППА	КЛИЕНТ (ИННАЗНАНИЕ)	КОМИССИЯ	НОМЕР ЗАКЛЮЧКИ	РАЗМЕР Р	СРОК ДН	СТАТУС	СОЗДАНА	ПОДАНА	АГЕНТ	ИЗМЕНЕНА	ДАТА ОКОНЧАНИЯ													
№	№	наименование или ИНН	от до	№	от до	от до	Выдана	С	С	Агент	С	С													
							по	по	по		по	по													
AT6-003366	32	ООО "БОСС" (6316262483)	83 470,05	0173200001421000728	10 505 713,42	145	Выдана В А	15.05.23 13:01	15.05.23 13:12	YoPin	15.05.23 15:49	06.10.23													
AT6-003372		ООО "БОСС" (6316262483)	-985 088,49	01632000003322000122	12 344 543,00	127	Выдана В П А	11.05.23 13:14	11.05.23 13:46	YoPin	11.05.23 18:02	14.09.23													
AT6-003167		ИП Мир Або Санд Мир Мо Идркс (61619317721)	-71 576 103,90	03541000027210000006	17 564 354,00	56	Выдана Р В П А	20.04.23 12:49	20.04.23 14:06	YoPin	20.04.23 14:42	14.06.23													
0001-23777- 0002911		ООО "КАБ" (7605729977)	106 027,40	08316000010210000001	45 000 000,00	63	Выдана Р В П А	23.03.23 16:03	23.03.23 16:17	Тестовый Агент	23.03.23 16:22	24.05.23													

Личный кабинет

При входе в кабинет вы попадаете на страницу заявок. Сюда же можно перейти, щелкнув на ссылке «Заявки» в левом боковом меню страницы.

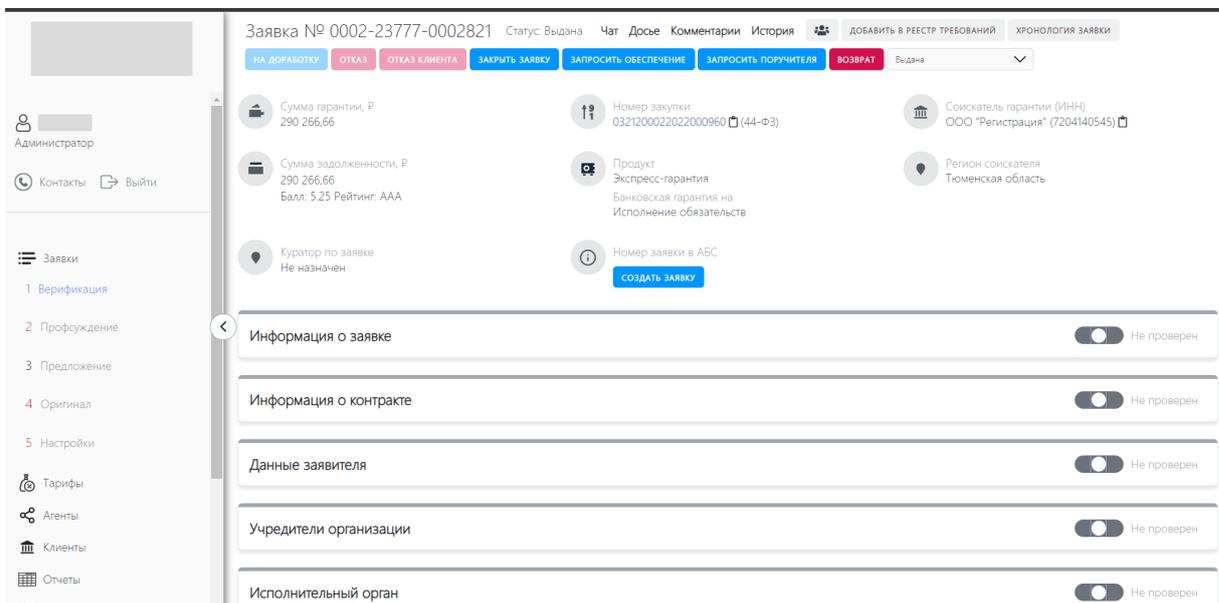
1. Чтобы быстро найти заявку, воспользуйтесь поиском и фильтрами, расположенными в верхней части страницы. Заявки можно искать по коду, ИНН или суммам, а также фильтровать по статусу.



2. Для перемещения по списку заявок используйте элементы навигации, расположенные внизу страницы.



3. Для просмотра и управления заявкой достаточно найти её в списке и щёлкнуть по ней левой кнопкой мыши, после чего откроется соответствующий интерфейс.



6. Страница «Агенты» позволяет просмотреть список агентов. Агента можно заблокировать нажатием соответствующей кнопки.

Агенты

Агенты Акты Вознаграждение нового агента

Поиск

Агентов: 9 Скрыть заблокированных агентов

Куратор
Выбрать куратора

ID	EMAIL	АГЕНТ	РЕГИСТРАЦИЯ	СТАТУС	КУРАТОР	
9			26.04.2023	Документы подписаны агентом	-	ЗАБЛОКИРОВАТЬ ССЫЛКА ДЛЯ ВХОДА
8			24.04.2023	Активен	-	ЗАБЛОКИРОВАТЬ ССЫЛКА ДЛЯ ВХОДА
7			24.04.2023	Активен		ЗАБЛОКИРОВАТЬ ССЫЛКА ДЛЯ ВХОДА

7. Просмотреть подробную информацию об агенте можно щёлкнув левой кнопкой мыши по его имени.

Агент

Основные сведения

Пакет документов

Ставка

Настройки

[ПРЯМОЙ АГЕНТ](#) [ИНТЕГРАТОР](#)

[СОХРАНИТЬ](#)

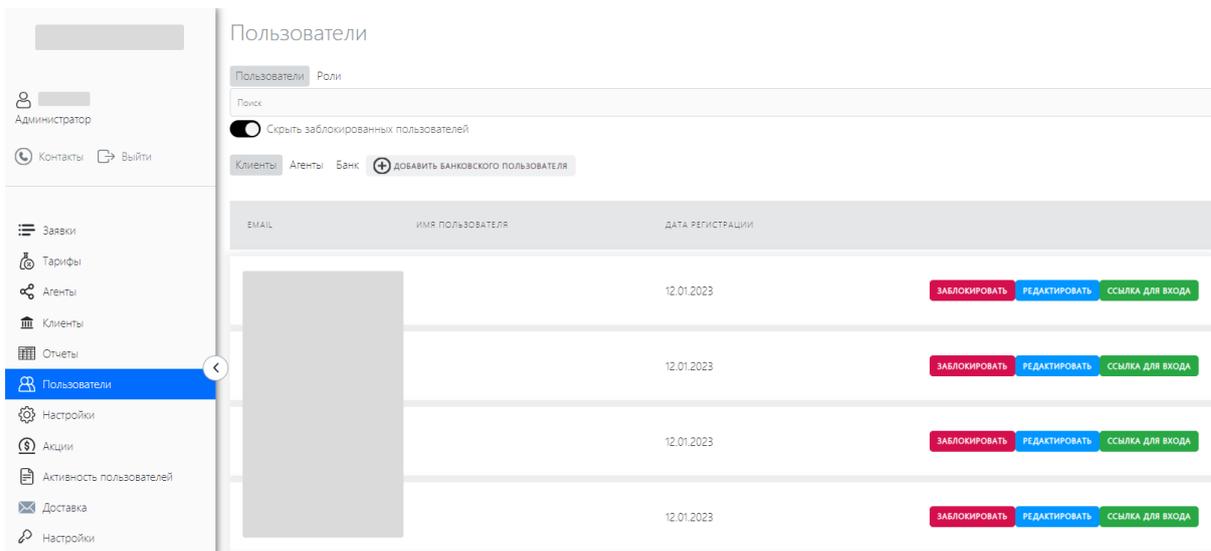
Куратор

Статус агента
Активный [ЗАБЛОКИРОВАТЬ](#)

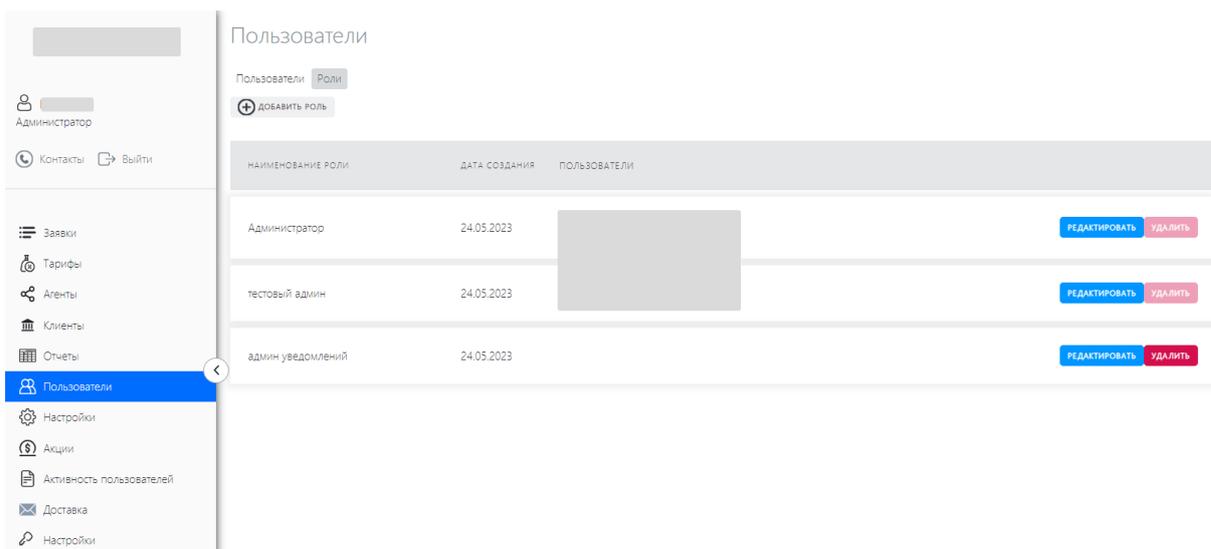
Проверка СБ [ПРОЙДЕНА](#) [НЕ ПРОЙДЕНА](#) ПройденаПроверку отметил: 2023-04-24 11:55:41

Интеграция

8. Добавлять новых пользователей, редактировать и блокировать профили существующих можно на странице «Пользователи».



9. Страница «Роли» нужна для настройки должностей и соответствующих им прав.



10. Например, андеррайтерам разрешено просмотреть заявку и взять её, тогда как руководитель андеррайтеров имеет право просматривать заявки и назначать на них исполнителей, при этом взять заявку себе руководитель андеррайтеров не может.
11. Вы можете редактировать существующие роли, убирая или добавляя им права. А также создать новую роль.

Редактировать роль

Наименование роли

Агенты Пользователи Уведомления Настройки Разделы Доступ к заявкам Заявка

Общие **Акты**

- Просмотр агентов
- Редактирование агентов
- Блокировка агентов
- Смена куратора
- Смена статуса агента
- Редактирование условий вознаграждения
- Подтверждение документов

СОХРАНИТЬ

Пользователи

Пользователи **Роли**

+ ДОБАВИТЬ РОЛЬ

НАИМЕНОВАНИЕ РОЛИ	ДАТА СОЗДАНИЯ
Андеррайтер (Бизнес)	25.05.2023
Андеррайтер (Риски)	25.05.2023
Верификатор	25.05.2023
Куратор	25.05.2023

Создать новую роль ×

Наименование роли

Агенты
 Пользователи Уведомления Настройки Разделы
 Доступ к заявкам Заявка

Общие
Акты

- Просмотр агентов
- Редактирование агентов
- Блокировка агентов
- Смена куратора
- Смена статуса агента
- Редактирование условий вознаграждения
- Подтверждение документов

ДОБАВИТЬ

12. На странице «Настройки» можно просмотреть список подписантов. Для перехода к подробной информации щёлкните по имени подписанта левой кнопкой мыши. Добавить нового подписанта, а также отключить или включить переключатель «Автоматически назначать андеррайтера по ИНН».

Администратор

[Контакты](#)
→ Выйти

- [Заявки](#)
- [Тарифы](#)
- [Агенты](#)
- [Клиенты](#)
- [Отчеты](#)
- [Пользователи](#)
- [Настройки](#)

Настройки

[Настройки](#)
Скоринг
Авто
Подача
Подписанты
Списки
Шаблоны
Образцы печатей
Справочники
Интеграции

Экспресс-гарантия

Кредит на исполнение контракта

Корпоративная банковская гарантия

Арнольд Шварц Негр

Петров Сидр Иванович

Иванов Петр Сидорович

Тестовый Подписант Подписантович

+ Добавить подписанта

Настройки

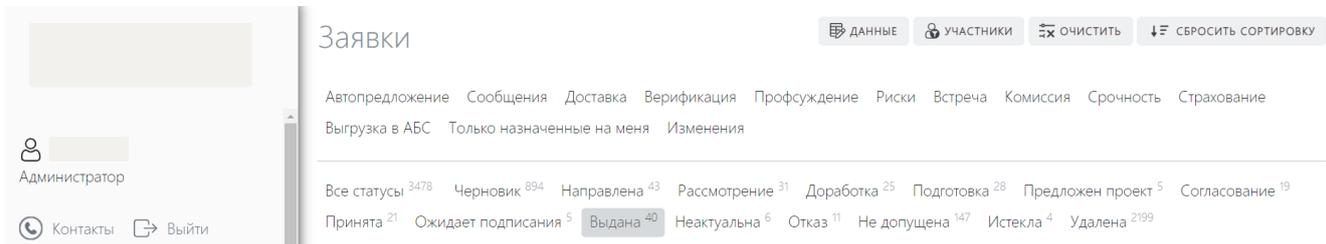
Настройки | Скоринг | Авто | Подача | Подписанты | Списки | Шаблоны | Образцы печатей | Справочники | Интеграции

Экспресс-гарантия | Кредит на исполнение контракта | Корпоративная банковская гарантия

- Без подписания клиентом на Предложении
- Формирование профсуждения при от
- Автоматически генерировать профсуждение (при направлении заявки)
- Автоматически назначать андеррайтера по ИНН
- Предварительная проверка действительности подписи
- КВ агента включено в комиссию банка
- Изменения в гарантию
- Размер комиссии за перевыпуск

Обработка заявки

В списке заявок отображается текущий статус заявок.



Заявка может находиться в следующих статусах:

- **Черновик:** Данный статус является статусом Агента, заявки формируются, заполняются и подписываются
- **Направлена:** Данный статус означает, что клиент подписал заявку, и она ушла на сторону Банка. На данном статусе Банк должен взять заявку в работу.
- **Доработка:** Банк по заявке сделал замечания по Анкете/Документам. Агенту/Клиенту необходимо отработать замечания.
- **Рассмотрение:** Банк взял в работу заявку и рассматривает ее.
- **Подготовка:** Банк готовит тариф для клиента и документы (Договор, Проект БГ и Уведомление)
- **Согласование:** Банк отправил предложение Агенту/Клиенту.
- **Предложен проект:** Агент/Клиент отправили проект БГ на согласование, Банку необходимо данный Проект согласовать/не согласовать.
- **Принято:** Агент/Клиент принял предложение Банка, на данном статусе Агент/Клиент ждет выпуска БГ.
- **Ожидает подписания:** на данном статусе Подписант Банка подписывает документы для выдачи БГ.
- **Выдана:** БГ выдана.
- **Отказ:** Банк отказал по заявке.
- **Не допущена:** Отказ прескоринга.
- **Истекла:** Срок действия БГ окончен.
- **Неактуальна:** статус при отказе клиента/агента от заявки
- **Удалена:** заявка в этом статусе не видна.

Всю хронологию прохождения заявки можно посмотреть в карточке заявки, на вкладке «История»

История	Скоринг	Автопредложение				
ДАТА	ВРЕМЯ	ОБЪЕКТ	ПОЛЕ	БЫЛО	СТАЛО	ФИО ИЗМЕНИВШЕГО
24.05.2023	14:19:37	Прикрепленные документы			Удаляем информацию о подписании документа (doc_payment) и подписанный документ (документ подписи) в связи с генерацией нового документа	
31.01.2023	17:45:48	Статус		Ожидает подписания	Выдана	Сотрудник Банка
31.01.2023	17:45:28	Статус		Принята	Ожидает подписания	Сотрудник Банка
31.01.2023	17:45:04	Прикрепленные документы			Удаляем информацию о подписании документа (doc_bg_notification) и подписанный документ (документ подписи) в связи с генерацией нового документа	Сотрудник Банка
31.01.2023	17:44:29	Ручная смена статуса		Черновик	Принята	Сотрудник Банка

Для рассмотрения заявки Вам необходимо выполнить ряд следующих действий.

- Щелчком левой кнопки мыши из списка заявок выберите нужную заявку. На экране появится интерфейс работы с заявкой.

Заявка № --003307 Статус: Согласование Чат Досье Комментарии История ДОБАВИТЬ В РЕЕСТР ТРЕБОВАНИЙ ХРОНОЛОГИЯ ЗАЯВКИ

Сумма гарантии, Р: Номер закупки: (44-ФЗ) Соискатель гарантии (ИНН):

Сумма задолженности, Р: Балл: 2.35 Рейтинг: B Продукт: Экспресс-гарантия Банковская гарантия на Исполнение обязательств Регион соискателя: Ленинградская область

Куратор по заявке: Тестовый Куратор Куратович

- Информация о заявке Не проверен
- Информация о контракте Не проверен
- Данные заявителя Не проверен
- Учредители организации Не проверен
- Исполнительный орган Не проверен

- Последовательно открывая каждый раздел, ознакомьтесь с общими данными. Справа от каждого блока есть переключатель, и синяя кнопка «Сохранить».

Заявка № 003178 Статус: Согласование Чат Досье Комментарии История ХРОНОЛОГИЯ ЗАЯВКИ

НА ДОРАБОТКУ ПЕРЕДАТЬ НА ПОДГОТОВКУ ОТКАЗ ОТКАЗ КЛИЕНТА ЗАПРОСИТЬ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЗАПРОСИТЬ ПОРУЧИТЕЛЯ Согласование

Сумма заявки, Р

Номер закупки

Соискатель (ИНН)

Сумма задолженности, Р
Балл: -0.1 Рейтинг: D

Продукт
Кредит на исполнение контракта
Тип кредита
Невозобновляемая Кредитная Линия

Регион соискателя
Ростовская область

Куратор по заявке
Тестовый Куратор Куратович

Пока не было сообщений

Документ Microsoft Word.docx

Добрый день!

прикрепить файл

отправить сообщение

6. В случае обнаружения ошибки в анкетных данных специалист Банка имеет возможность изменить любое из полей анкеты самостоятельно не отправляя заявку на доработку, при этом в тех разделах в которых вносились изменения сотрудник проставляет переключатель на не принято. После этого заявку необходимо продолжить рассматривать по процессу с отлагательными условиями переподписание анкеты.

Заявка № 003178 Статус: Согласование Чат Досье Комментарии История ХРОНОЛОГИЯ ЗАЯВКИ

НА ДОРАБОТКУ ПЕРЕДАТЬ НА ПОДГОТОВКУ ОТКАЗ ОТКАЗ КЛИЕНТА ЗАПРОСИТЬ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЗАПРОСИТЬ ПОРУЧИТЕЛЯ Согласование

Сумма заявки, Р

Номер закупки

Соискатель (ИНН)

Сумма задолженности, Р
Балл: Рейтинг: D

Продукт
Кредит на исполнение контракта
Тип кредита
Невозобновляемая Кредитная Линия

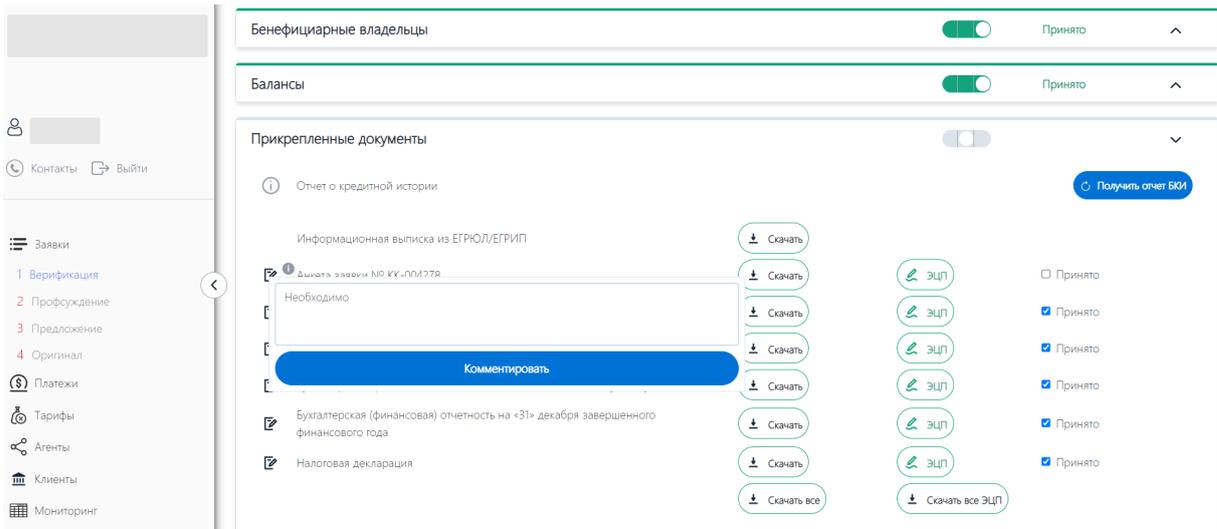
Регион соискателя
Ростовская область

Куратор по заявке
Тестовый Куратор Куратович

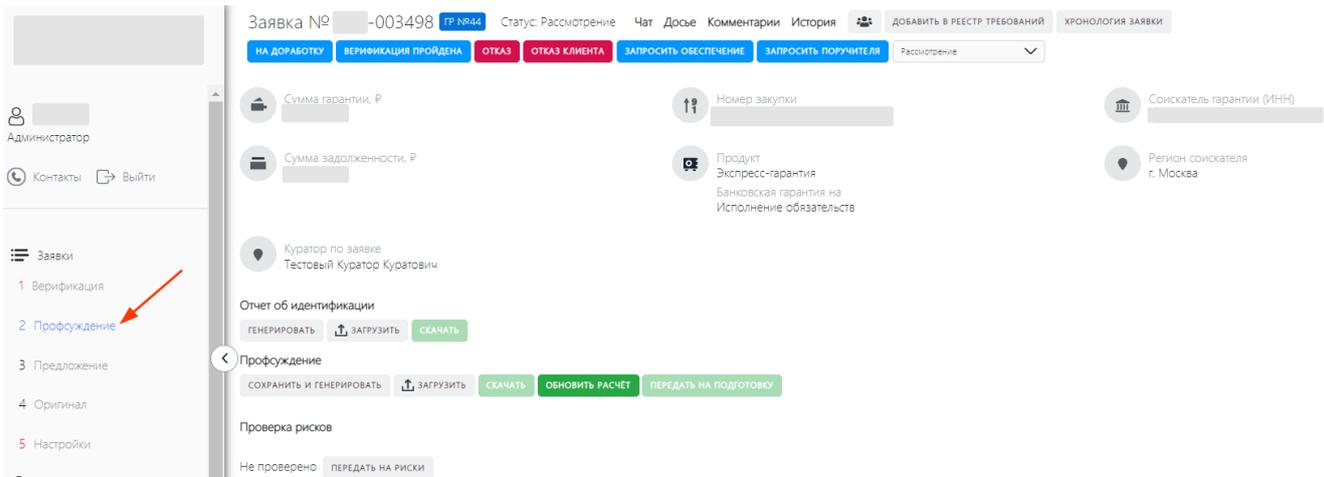
Информация о заявке Не проверен

Требуемая сумма, Р	
Дата выдачи	20.04.2023
Дата окончания	29.06.2023
Количество дней	71
Снижение НМЦ более 25%	Нет
Тип заявки	Невозобновляемая Кредитная Линия
Предусмотрен ли в контракте аванс	Нет
Сумма аванса	0,00

Перечень документов, которые не влияют на принятие решения по заявке, могут быть предоставлены с отлагательным условием до выдачи БГ.



7. Если анкета проверена и соответствует требованиям, можно выносить профсуждение. Перейдите на соответствующую вкладку в левом боковом меню.



8. После ввода и проверки данных нажмите кнопку «Обновить расчёт». Если после этого вы получили сообщение — «Необходимо отметить все поля», перепроверьте форму и дозаполните её.

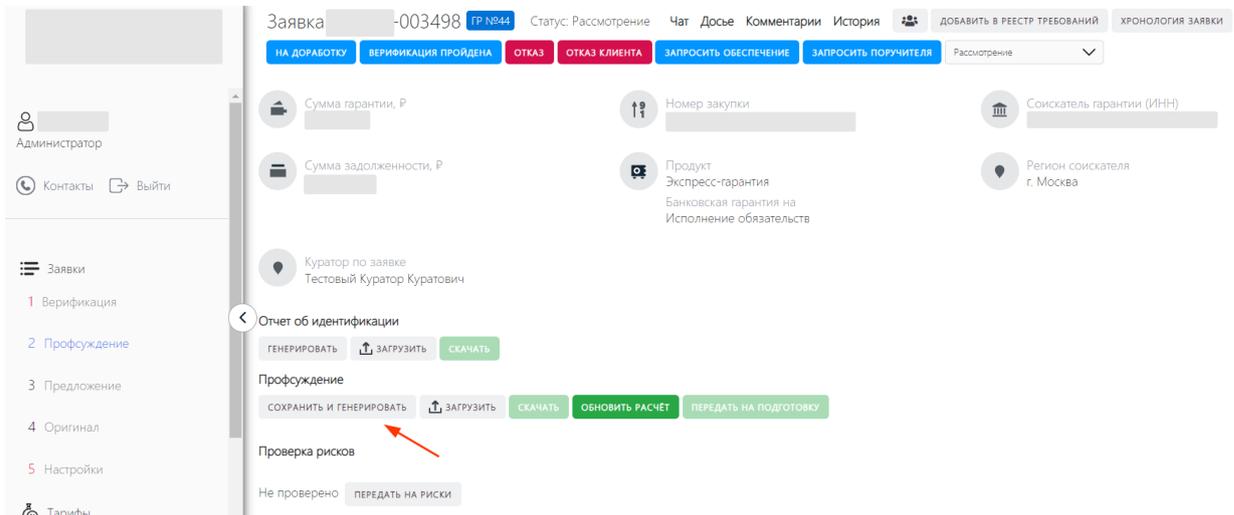
Подтвердите действие на странице [redacted].ru

Необходимо отметить все поля

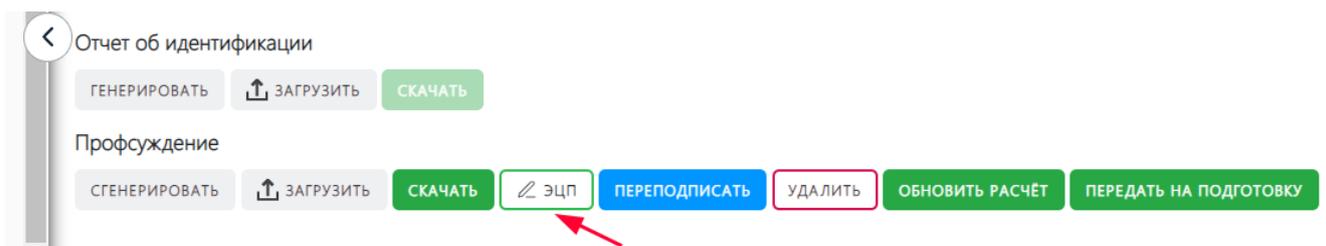
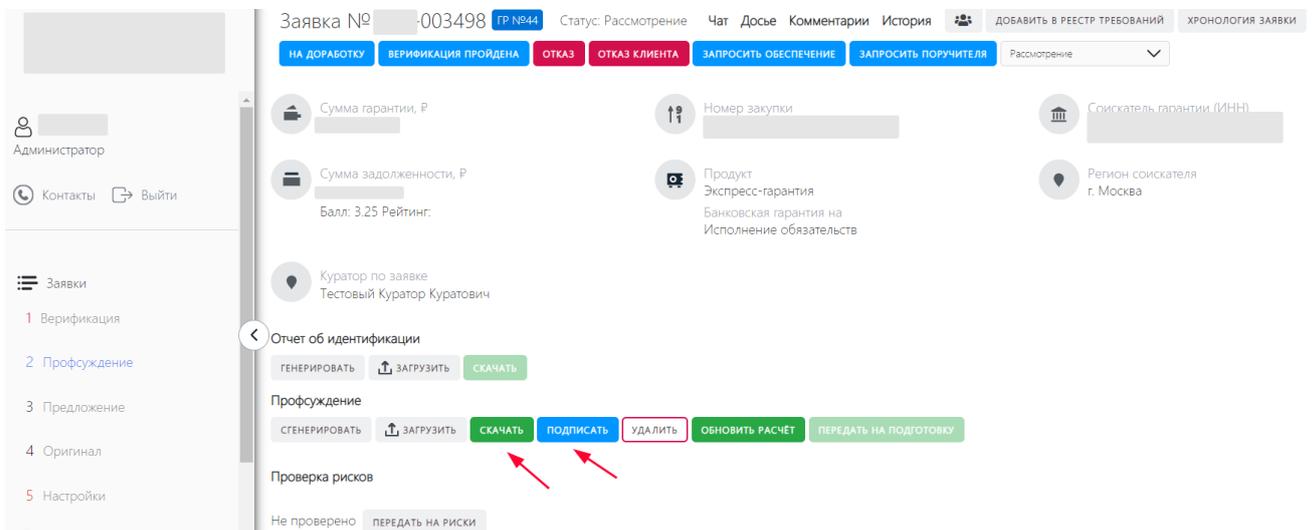
OK

9. Теперь снова нажмите кнопку «Обновить расчёт». Если всё верно, в области «Расчеты рейтинга» появится новый расчёт.

10. Теперь вы можете сгенерировать документы, нажав кнопку «Сохранить и Генерировать Профсуждение».



11. Сгенерированные документы можно скачать либо подписать (для управления цифровой подписью нажмите кнопку ЭЦП).



12. Когда профсуждение будет подписано ЭЦП, надо нажать «Передать на подготовку» и статус заявки изменится на «Подготовка». На вкладке «Предложение» выберите подписанта.

Заявка № 003498 ГР №44 Статус: Подготовка Чат Досье Комментарии История ДОБАВИТЬ В РЕЕСТР ТРЕБОВАНИЙ ХРОНОЛОГИЯ ЗАЯВКИ

НА ДОРАБОТКУ ВЕРИФИКАЦИЯ ПРОЙДЕНА ОТКАЗ ОТКАЗ КЛИЕНТА ЗАПРОСИТЬ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЗАПРОСИТЬ ПОРЧИТЕЛЯ Подготовка

Сумма гарантии, Р
Номер закупки
Сумма задолженности, Р
Балл: 3.25 Рейтинг
Продукт
Экспресс-гарантия
Банковская гарантия на
Исполнение обязательств
Сумма задолженности (ИНН)
Регион соискателя
г. Москва

Куратор по заявке
Тестовый Куратор Куратович

Комиссия заявки

ПОВЫШАЮЩИЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ (↑) ИЗМЕНИТЬ СРОК (86 ДНЕЙ)

Запретить увеличение КВ агентом

Тариф, % годовых	Нето банка, Р	КВ, %	КВ, Р
3	9 862.76	40.00	3 945.10
Скидка, %	Скидка, Р	КВ прев, %	КВ прев, Р
40.00	3 945.10	40.00	0.00

Итоговая ставка Итоговый тариф, Р КВ итог, Р

Подписант
Тестовый Подписант Подписантович

Документы предложения

Счет * ГЕНЕРИРОВАТЬ ОБНОВИТЬ СКАЧАТЬ

Проект * ГЕНЕРИРОВАТЬ ОБНОВИТЬ СКАЧАТЬ

ИСТОРИЯ

13. На странице появится список документов. Каждый из них можно скачать и проверить. Если в документ требуется внести изменения, это можно сделать вручную: нажмите кнопку «Скачать», откройте скачанный документ, отредактируйте его и загрузите в систему, используя кнопку «Обновить».

14. Когда все документы проверены и загружены, нажмите кнопку «Подтвердить комиссию и направить».

Тестовый Куратор Куратович

Комиссия заявки

ПОВЫШАЮЩИЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ (↑) ИЗМЕНИТЬ СРОК (86 ДНЕЙ)

Запретить увеличение КВ агентом

Тариф, % годовых	Нето банка, Р	КВ, %	КВ, Р
3	9 862.76	40.00	3 945.10
Скидка, %	Скидка, Р	КВ прев, %	КВ прев, Р
40.00	3 945.10	40.00	0.00

Итоговая ставка Итоговый тариф, Р КВ итог, Р

Итоговая ставка	Итоговая комиссия, Р	Разница, Р	Разница, %
3.00	5 917.66	3 945.10	
Факт, % годовых	Эффективная ставка, Р	Разница, Р	Разница, %
3.00	9 862.76	0.00	0.00

Эф. ставка, % Эффективная ставка, Р

1.80 5 917.66

ПОДТВЕРДИТЬ КОМИССИЮ И НАПРАВИТЬ Оплата поступила ДАННЫЕ ПЛАТЕЖА

Подписант
Тестовый Подписант Подписантович

Документы предложения

Счет * ГЕНЕРИРОВАТЬ ОБНОВИТЬ СКАЧАТЬ

Проект * ГЕНЕРИРОВАТЬ ОБНОВИТЬ СКАЧАТЬ

ИСТОРИЯ

Акт * ГЕНЕРИРОВАТЬ ЗАГРУЗИТЬ СКАЧАТЬ

Расчет * ГЕНЕРИРОВАТЬ ОБНОВИТЬ СКАЧАТЬ

В случае если Банк согласовал скидку и уменьшение комиссии, в поле «Комиссия, Р» необходимо изменить сумму и проставить необходимый процент в разделе «Скидка,

» для увеличения КВ Агента. Документы автоматически изменятся после изменения комиссии.

Накрутка комиссии происходит в через то же поле, путем увеличения размера комиссии – в случае увеличения комиссии относительно суммы итогового тарифа банка и КВ агента превышение уйдет по градации Банка (50/50,60/40 и тд) .

Тестовый Куратор Куратович

Комиссия заявки

ПОВЫШАЮЩИЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ (1) **ИЗМЕНИТЬ СРОК (86 ДНЕЙ)**

Запретить увеличение КВ агентом

Тариф, % годовых	Нетто банка, Р	КВ, %	КВ, Р
3	9 862,76	40,00	3 945,10
Скидка, %	Скидка, Р	КВ прев, %	КВ прев, Р
40,00	3 945,10	40,00	0,00
Итоговая ставка	Итоговый тариф, Р	КВ итог, Р	
3,00	5 917,66	3 945,10	
Факт. % годовых	Итоговая комиссия, Р	Разница, Р	Разница, %
3,00	9 862,76	0,00	0,00
Эф. ставка, %	Эффективная ставка, Р		
1,80	5 917,66		

ПОДТВЕРДИТЬ КОМИССИЮ И НАПРАВИТЬ Оплата поступила **ДАННЫЕ ПЛАТЕЖА**

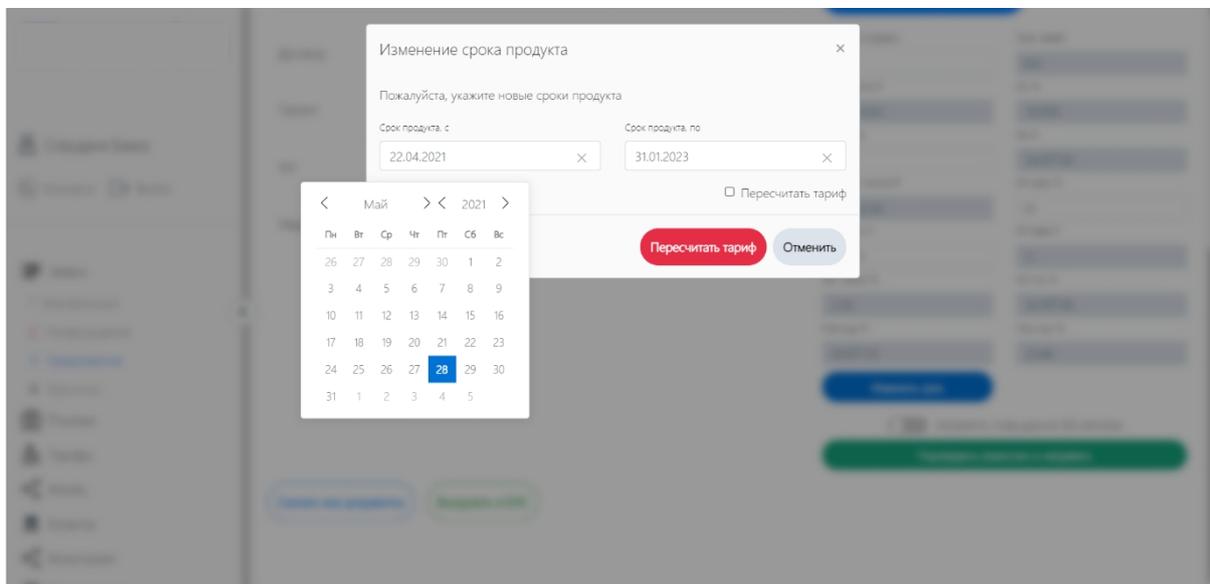
Также можно сделать накрутку тарифа, через повышающие коэффициенты, в данном случае превышение пойдет полностью Банку.

Настройки для повышающих коэффициентов

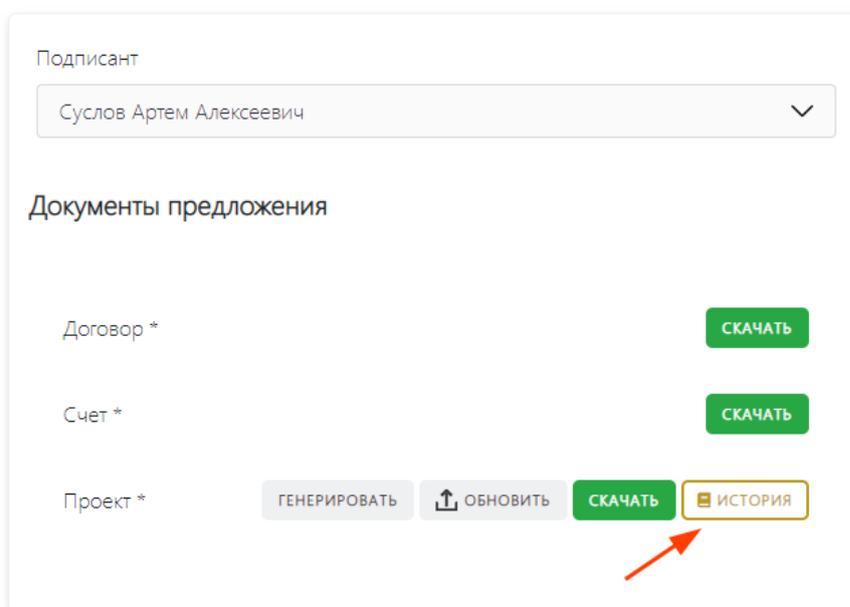
- Аванс 0,00 % от сум
- Заявки с превышением 0,00 % годов
- Многолотовая 0,00 % от сум
- Заявки с переобеспечением 0,00 % от сум
- 185-ФЗ 0,00 % от сум
- БГ по форме Бенефициара 0,00 % от сум
- Закрытая закупка 0,00 % от сум
- Дополнительное обеспечение (поручительство и пр) 0,00 % от сум
- Произвольный коэффициент 0,00 % от сум

ЗАКРЫТЬ

15. Кнопка «Изменить срок» нужна для того чтобы менять дату начала Документов, в случае если заявка долгое время находилась на статусе «Согласования» .



16. Если агент предложил свой проект БГ, на стороне Банка в статусе «Предложен проект» появится заявка, в которой необходимо будет согласовать проект БГ, данный файл можно увидеть после того как нажмете кнопку «История».



Предложенные проекты			
Файл	Комментарий	Предложил	Дата
Скачать	Документ сгенерирован	Банк	17.03.2023 13:14:28
Скачать	null	Агент	11.10.2022 10:04:03
Скачать	45	Агент	07.10.2022 14:51:45
Скачать	57	Агент	07.10.2022 14:49:30
Скачать	Документ загружен	Банк	07.10.2022 14:47:52

Далее необходимо нажать кнопку «Подтвердить комиссию и направить»

17. После согласования Проекта БГ, при любом изменении данный проект автоматически не сгенерируется

Подписант

Документы предложения

Договор * [СКАЧАТЬ](#)

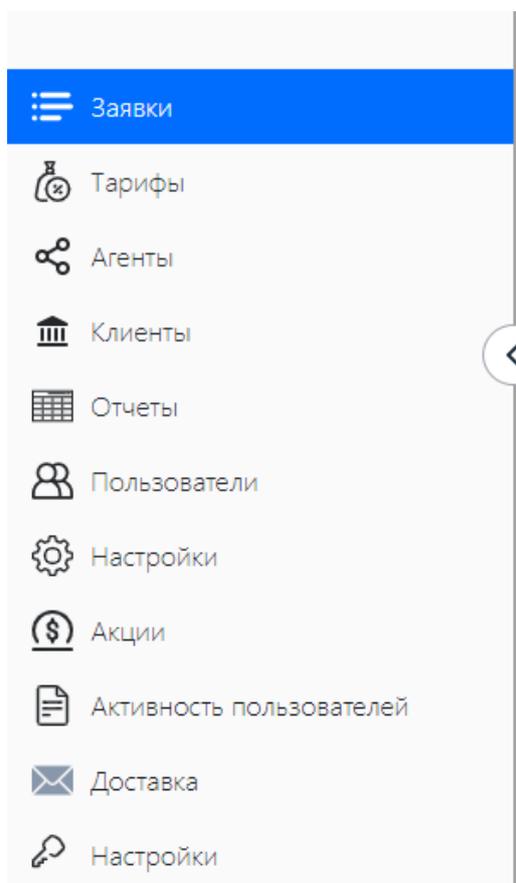
Счет * [СКАЧАТЬ](#)

Проект *
[ГЕНЕРИРОВАТЬ](#)
[ОБНОВИТЬ](#)
[СКАЧАТЬ](#)
[ИСТОРИЯ](#)

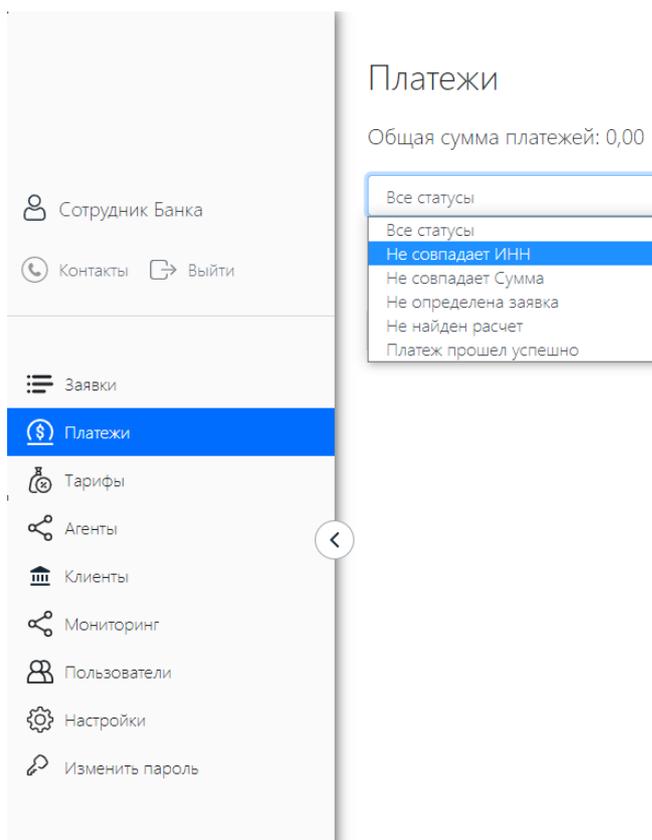
18. Когда заявку подписал Клиент, она перейдет на статус «Принято»
19. Для выдачи необходимо проверить отметку об оплате, сгенерировать «Распоряжение» и «Скан гарантии» проверить его.
20. После распечатать Проект БГ подписать и поставить печать, после загрузить Скан БГ.
21. Затем необходимо проверить данные компании – соответствие исходных данных при первой проверке и данных на текущий момент. Это проверки данных в ЕГРЮЛ и повторная проверка стопов Профсуждения.

22. Если результат проверки пройден, необходимо нажать на кнопку «Передать на подпись».
23. После уполномоченное лицо должно подписать заявку.
24. Заявка сменит статус на «Выдана».
25. Если запрошен оригинал гарантии – на вкладке Оригинал проверьте данные об отправке, подтвердите отправку оригинала банковской гарантии, нажав кнопку «Оригинал отправлен».

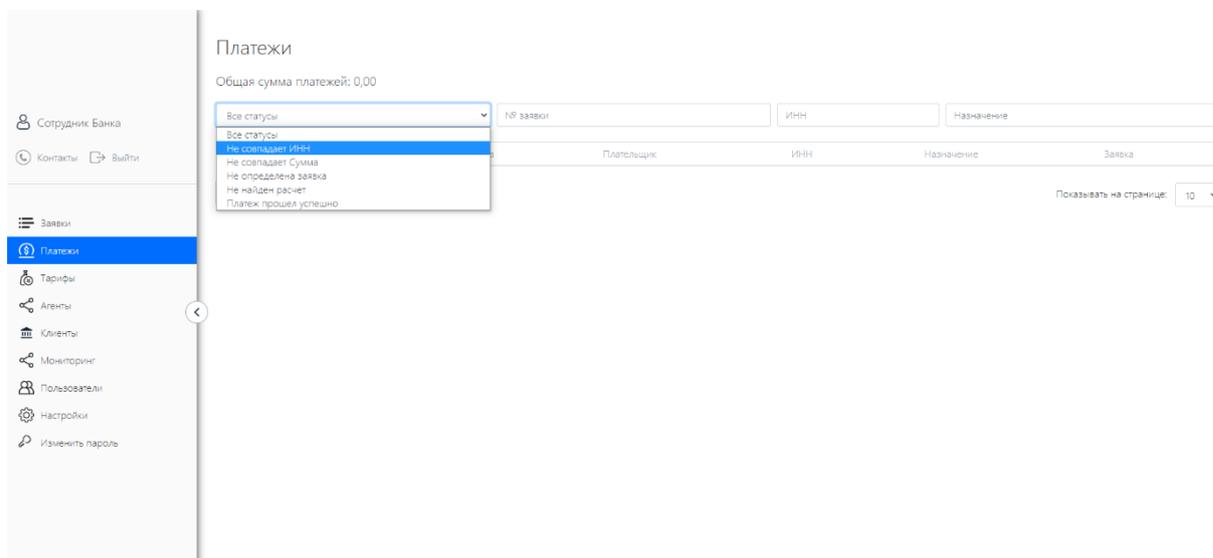
Работа с платежами



Работа с зафиксированными платежами производится в разделе «Платежи».



В разделе можно производить поиск платежа по номеру заявки, по ИНН Клиента, либо по тексту назначения платежа.



Для удобства работы с платежами их можно отсортировать в зависимости от статуса.

В статусе «Все статусы» будут отображаться все доступные после применения поисковых критериев платежи.

«Не совпадает ИНН» — это платежи, по которым ИНН плательщика не совпадает с ИНН Клиента по гарантии.

«Не совпадает сумма» - сумма платежа и сумма комиссии по закрепленной заявке расходятся.

Неразобранные, то есть не закрепившиеся по какой-либо причине за заявкой платежа будут находиться в статусе «Не определена заявка».

Платежи

Общая сумма платежей: 2 500,00

Не определена заявка № заявки ИНН Назначение

Дата	№ ПП	Банк	Сумма	Плательщик	ИНН	Назначение	Заявка
20.04.2021	№ 26		2 500,00	ООО "ПРОЕКТ К"	0277941618	Оплата комиссии за предоставление гарантии в соответствии с договором о предоставлении банковской гарантии N [номер] за ООО ПК "Центр проектирования", ИНН 0277908106, КПП 027701001. НДС не облагается.	

< 1 >

Показывать на странице: 10

Для того, чтобы закрепить или переназначить платеж, необходимо нажать на иконку карандаша в колонке Заявка

ение

Заявка

ние -
ром о
нтии N
с
)б,КПП



Показывать на странице: 10

Далее необходимо ввести номер заявки для назначения и нажать на «галочку» для подтверждения.

Заявка	
о 1 N	<input type="text" value=" "/>  
П	