



Абсолют Технологии
создаем возможности

Платформа Ипотека. Руководство пользователя.

г. Москва
2023 год

Оглавление

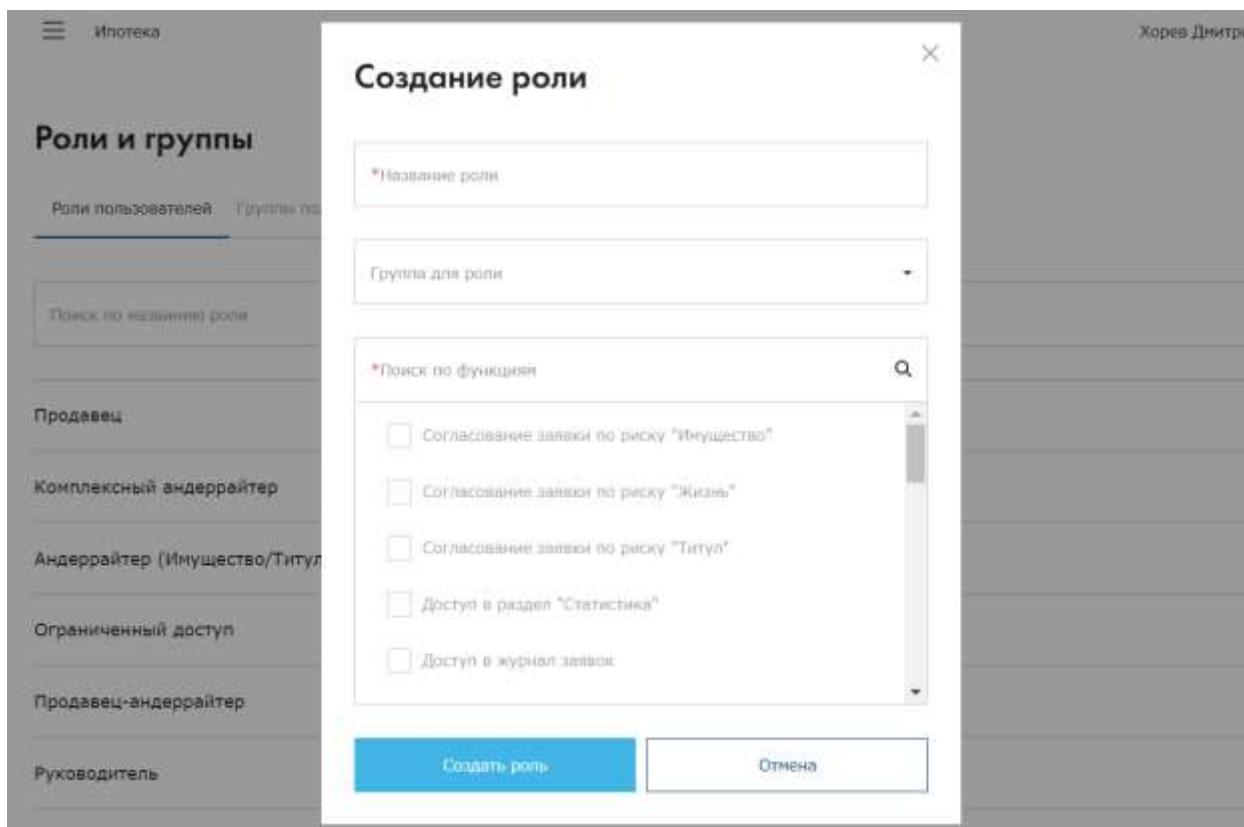
Настройка ролевой модели	3
Настройки пользователей и групп	5
Авторизация пользователя	8
Предварительный расчет.....	9
Заявка на страхование (расширенная заявка)	12
Шаг 1. Общие сведения о страхователе.....	12
Шаг 2. Сведения о занятости страхователя.....	13
Шаг 3. Основные положения кредитного договора	14
Шаг 4. Сведения о имуществе (объекте залога)	15
Шаг 5. Сведения о титульном риске	17
Шаг 6. Анкета заемщика	18
Шаг 7. Загрузка документов	20
Андеррайтинг заявки.....	23
1.Блок сведений по заявке.....	23
2.Блок сведений по рискам	24
3.Блок тарифов	25
4.Блок документов	25
Проект договор страхования	27

Настройка ролевой модели



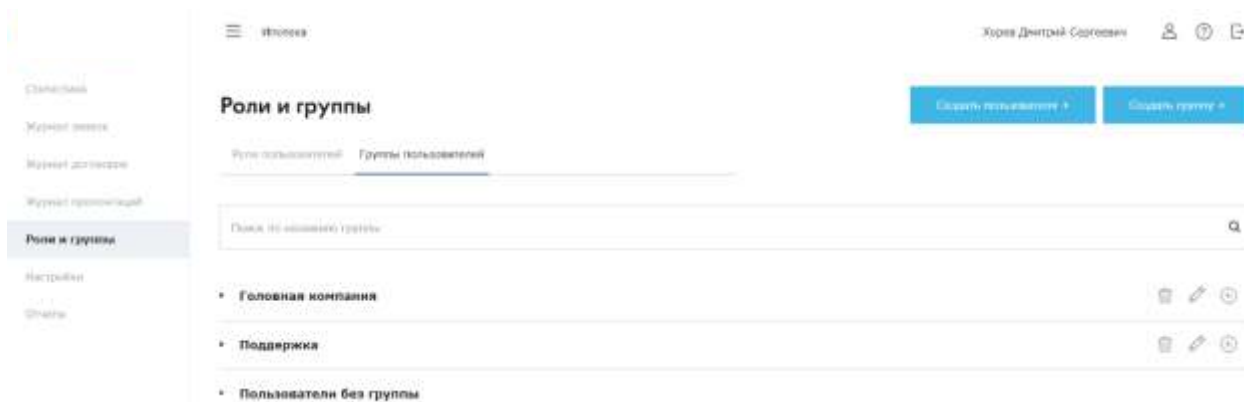
Настройка ролей и групп пользователей производится на вкладке «Роли и группы».

На первой вкладке «Роли пользователей» существует возможность создать новую роль с набором доступных функций для роли, а также просмотреть текущие роли по умолчанию с их набором функций.

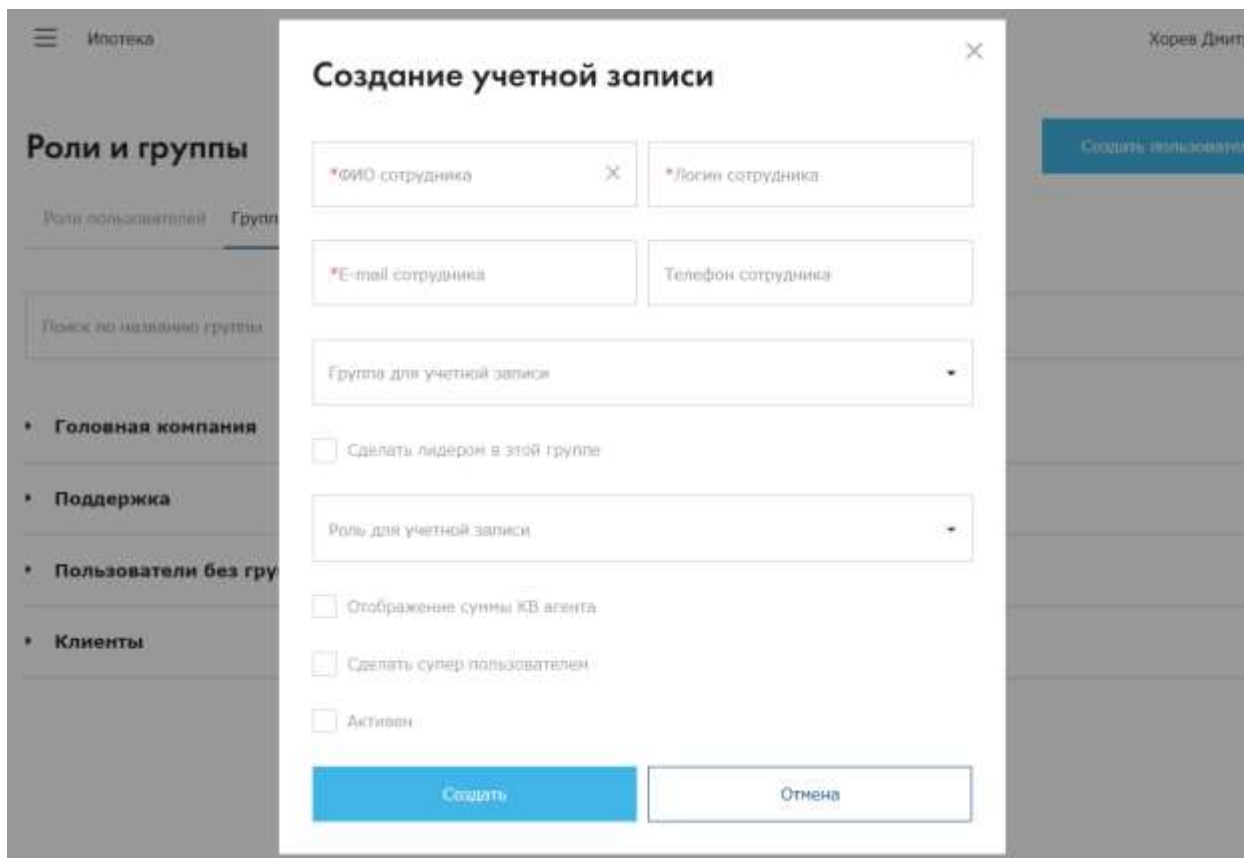


Каждая роль разграничивает не только видимость в платформе, но и доступные экраны для продавца или андеррайтера.

На второй вкладке «Группы пользователей» имеется возможность смотреть дерево подчиненных подразделений и групп пользователей, а также создать группу или нового пользователя в системе.



На форме создания новой учетной записи пользователя доступны все необходимые поля для, обязательные поля помечены звездочкой.



В режиме редактирования так же используется и позволяет выключить пользователя, либо изменить его принадлежность к группе, а также видеть комиссионное вознаграждение с продажи по каждому договору, если это предусмотрено системой.

При создании группы можно указать email, куда будут поступать все письма согласно встроенной маршрутизации заявок на согласование или при переписки внутри заявки.

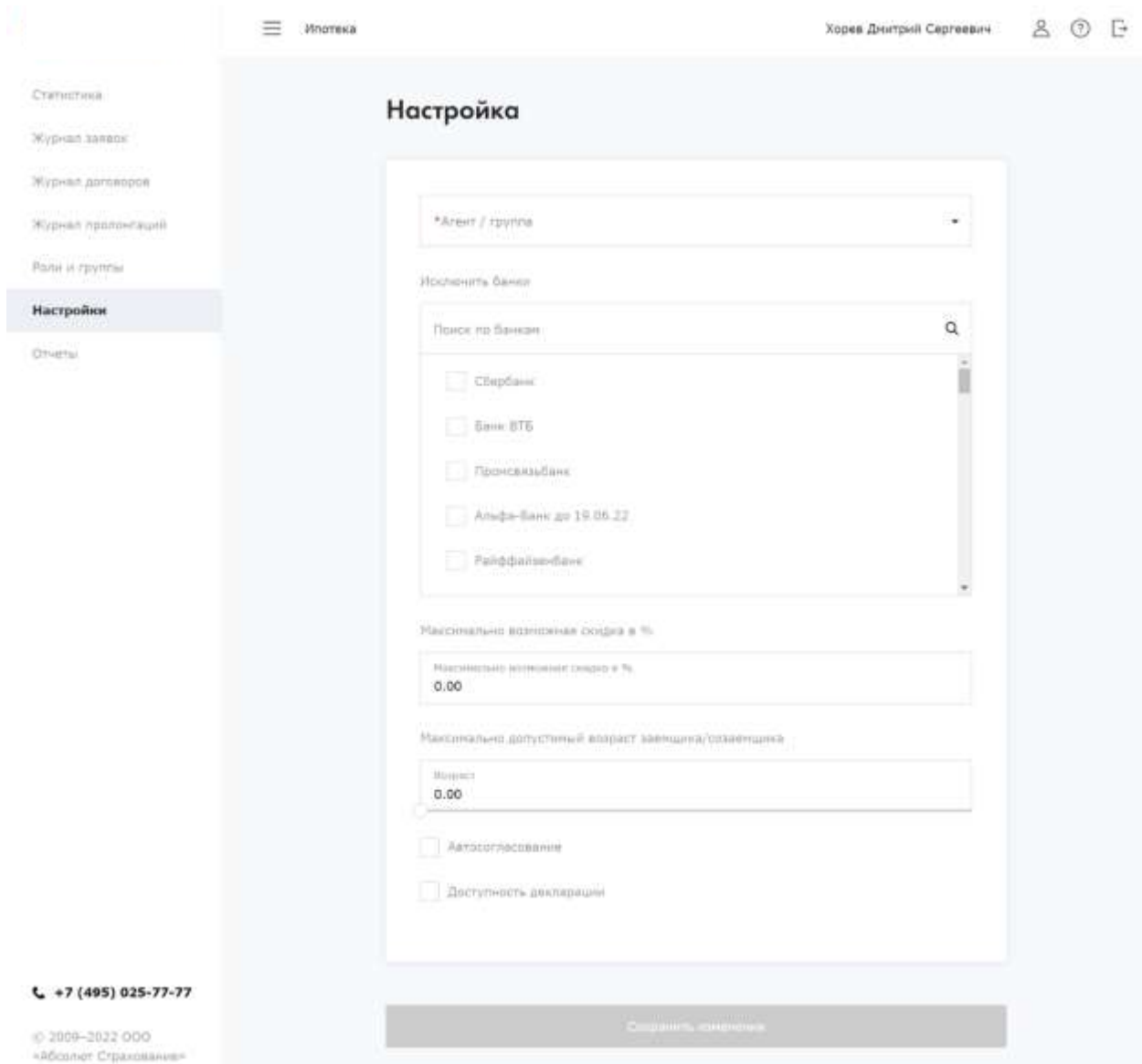
Так же можно указать принадлежность в родительской группе, а также лидера группы, который будет выступать в роли руководителя группы пользователей.

Настройки пользователей и групп

Для каждой группы пользователей или отдельных пользователей системы можно выставить индивидуальные условия работы в платформе.

Доступный функционал настроек:

1. Скрытие видимости определенных банков – партнеров
2. Установка максимально допустимой скидки, применяемой в рамках заявки
3. Установка максимально допустимого возраста заемщика/созаемщика
4. Возможность автоматического согласования заявки по настроенным лимитам в рамках каждого риска
5. Возможность упрощенного ведения сделки декларативным путем с учетом лимитов по заявке



Ниже представлены настройки автосогласования по каждому из рисков с обязательными параметрами:

1. По риску «Жизнь»
 - Максимальная страховая сумма
 - Максимальный возраст заемщика/созаемщика
2. По риску «Имущество»
 - Максимальная страховая сумма
 - Год постройки предмета залога

- Разрешенные объекты имущества

3. По риску «Титул»

По данному риску не предполагается дополнительных параметров для работы внутренней проверки лимита по заявке.

Максимальная страховая сумма по риску жизнь

*Страховая сумма по риску жизнь
0.00

Возрастной лимит

*Возраст
0.00

Автосогласование имущества

Максимальная страховая сумма по риску имущество

*Страховая сумма по риску имущество
0.00

Разрешенные объекты залога

*Поиск по объектам залога

- Квартира
- Апартаменты
- Таунхаус
- Жилый дом
- Земельный участок

Год постройки до

*Год постройки / приобретения до

Автосогласование титула

Авторизация пользователя

Авторизация

* Логин

* Пароль

Войти

Уважаемый клиент!

Мы заботимся о том, чтобы работа в системе СК была максимально удобна для вас. Система СК поможет вам комфортно оформить полис для каждого клиента. С уважением, команда СК.

Для авторизации партнером используются его логин и пароль, присвоенный в системе и направленный на email руководителю созданной ранее группы в платформе.

После авторизации, в зависимости от допустимых прав в ролевой модели, пользователю доступны разделы с журналами заявок и договоров.

Ипотека | Хорев Дмитрий Сергеевич

Статистика

- Журнал заявок
- Журнал договоров
- Журнал пролонгаций
- Роли и группы
- Настройки
- Отчеты

Главная

Создать заявку

Договоры		Журнал договоров	
Создан		1125	
Подписан		22668	
Анулирован		382	

Заявки		Журнал заявок	
Создана		869	
На согласовании		287	
Частично согласована		285	
Согласовано		1117	
Отказано клиентом		21	
Отказ клиента		127	

Видимость заявок и договоров регулируется иерархией ролевой модели и дает возможность видеть заявки и договора внутри своей группы.

Предварительный расчет

Предварительный расчет может содержать несколько банков и для каждого по результатам расчета будут возвращены примерные значения страховой премии по рискам, выбранным при заполнении заявки.

Создание предварительного расчета начинается по управляющему элементу:



Если выбрано "Строящееся жилье", то для расчета доступен только риск "Жизнь" и данные для по заемщику и созаемщикам.

Строящееся жилье Готовое жилье

Если выбрано "Готовое жилье", то доступны все три риска: "Имущество", "Титул", "Жизнь" со своими полями для ввода.

Строящееся жилье Готовое жилье

Риски

Жизнь Имущество Титул

Риски выбираются по средствам установки галочки напротив каждого риска.

В зависимости от указанных данных и индивидуальных настроек каждого пользователя или группы, производится расчет тарифа по каждому риску и объекту (заемщик/созаемщик), имущество, титул.

В случае, если расчет необходимо произвести с наличием созаемщика, необходимо перевести переключатель на значение - «Да». После появляются поля для ввода данных о созаемщике.

Есть ли созаемщики по кредиту?

Да Нет

Статистика

Журнал заявок

Журнал договоров

1 назад

Создание предварительной заявки на расчет

* Размер кредита
5000000

* Назначение кредитной организации

- Сбербанк
- Банк ВТБ
- Промсвязьбанк
- Альфа-Банк до 19.06.22
- Райффайзенбанк

Дата кредитной заявки

Строится жилье Готовое жилье

Роль

- Жизнь
- Ипотека
- Титул

Жизнь

* Дата рождения заявителя
01.01.1990

Пол заявителя

- Мужской
- Женский

* Доля участия в общей долевой

100

Наличие кредитных обязательств

- Да
- Нет

Группа риска заявителя

Профессия заявителя

Есть ли родственники по ипотеке?

- Да
- Нет

Ипотека

* Тип объекта недвижимости

Квартира

* Прочный ли это объект? По законодательству

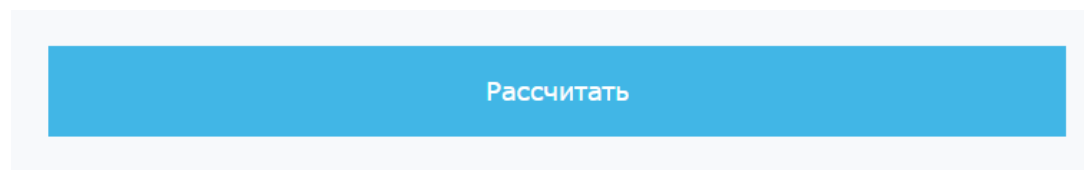
2019

Титул

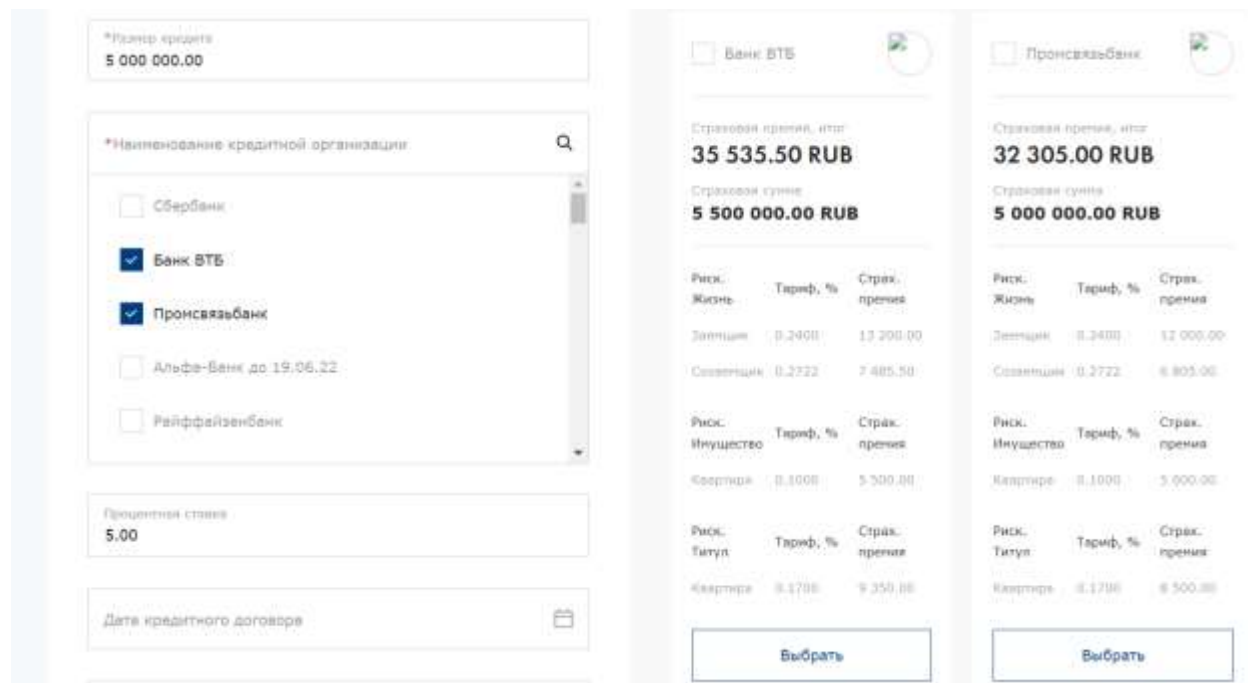
Сколько лет собственности в общей долевой?

- Меньше 3-х лет
- Более 3-х лет

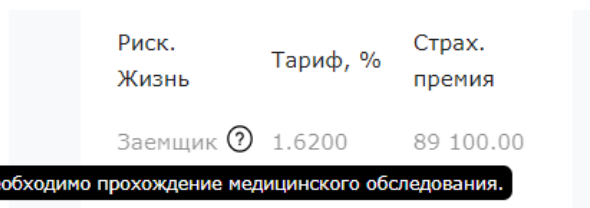
После ввода необходимых для расчета данных, нажимается управляющий элемент:



Результаты расчета появляются в правом блоке страницы расчета:



Так же на предварительном расчете производится минимальный скоринг по введенным параметрам для риска «Жизнь», где при несоответствии лимитов в результате расчета выводится подсказка о необходимости предоставления медицинского осмотра и подтверждения отклонений по здоровью заемщика/созаемщика для оформления договора страхования.



Расчитанные варианты можно распечатать клиенту как все, так и выбранные банки. Для выбора определенного расчета для печати, необходимо установить чекбокс на блоке расчета и нажать на управляющий элемент:

↓ Выгрузить все

↓ Выгрузить выбранные (1)

Для перехода к оформлению заявки на страхование, необходимо нажать кнопку «Выбрать» на блоке с расчетом.

Заявка на страхование (расширенная заявка)

После выбранного варианта предварительного расчета необходимо заполнить расширенную заявку, в которой содержится основная информация по рискам и объектам.

Так же создание расширенной заявки доступно без расчета предварительной стоимости на кнопке "Создать заявку":



Заполнение расширенной заявки разделяется на несколько шагов:

Шаг 1. Общие сведения о страхователе

Данные по страхователю подтягиваются автоматически при условии, если данный клиент уже ранее был введен в платформу и ФИО, дата рождения и контактный телефон совпали.

Так же при распознавании ФИО автоматически устанавливается пол страхователя.

Ввод ФИО разбирается сервисом Dadata для стандартизации определения правильности написания, а также для корректного определения пола и в последующем корректного расчета тарифа.

В случае, если переход к расширенной заявке осуществлен через предварительный расчет, дата рождения, пол заемщика переносится автоматически в поля шага 1.

В редких случаях, страхователь может НЕ являться основным заемщиком, поэтому внизу формы выведен чекбокс «Страхователь является заемщиком» с значением «Да» по умолчанию. При необходимости снимается чекбокс и в появившуюся форму вводятся данные для заемщика.

Общие сведения о страхователе Шаг 2

* ФИО заемщика

Пол заемщика
 Мужской Женский

* Дата рождения

* Телефон

* E-mail

* Адрес регистрации

Адрес регистрации совпадает с фактическим?
 Да Нет

* Серия паспорта

* Номер паспорта

* Дата выдачи паспорта

Код подразделения

* Кем выдан

* Гражданство
Россия

Страхователь является заемщиком

Следующий шаг

Шаг 2. Сведения о занятости страхователя

В данном разделе заполняются данные из предоставленных документов страхователя по его занятости.

Данный шаг появляется только в случае страхования по риску "Жизнь". В остальных случаях данный шаг скрыт.

Все поля данной формы, которые являются обязательными, отмечены звездочкой.

При вводе организации системе автоматически подтягивает данные из сервиса Dadata с автоматической установкой адреса организации.

Поле "Юридический адрес" не является обязательным, имеет автоматический поиск и подстановку введенных данных.

Вопрос о трудовой деятельности и статуса военнослужащего является обязательным к выбору.

Сведения о занятости страхователя Шаг 2

* Настоящее место работы

* Наименование организации

Юридический адрес

Связана ли ваша трудовая деятельность с работой в офисе (офисный сотрудник)?

Да Нет

* Должность

* Укажите сферу деятельности вашей организации

Включает ли военная служба(ий)?

Да Нет

Предыдущий шаг

Следующий шаг

Шаг 3. Основные положения кредитного договора

На данном шаге заполняются все основные сведения по кредитному договору клиента.

Данные, введенные на этапе предварительного расчета, автоматически подтягиваются в соответствующие поля формы.

Если заявка оформляется без предварительного расчета, на этом шаге заполняются данные.

В зависимости от выбранного банка, поля на форме могут динамически скрываться или быть запрещены к редактированию.

На данном этапе так же возможно указать созаемщика:

Есть ли созаемщики по кредиту?

Да Нет

После переключения варианта добавление созаемщика производится по кнопке:

 [Добавить созаемщика](#)

Основные положения кредитного договора шаг 3

Вид договора

Новый кредит
 Рефинансирование
 Дострахование
 Смена страховой компании

Есть ли оговорения по кредиту?

Да
 Нет

Шаг 4. Сведения о имуществе (объекте залога)

В данном разделе указывается основная информация о предмете залога. Поле с адресом имеет автоматический поиск и подстановку введенных данных.

Так же доступно указание адреса строкой, как записано в ЕГРН.

При страховании сразу нескольких объектов залога, добавление дополнительного объекта производится по кнопке:

[+ Добавить объект страхования](#)

В формуляре дополнительного объекта поля сокращены и не имеют вопросов, относительно основного объекта.

Страхование имущества от гибели, утраты, повреждения

Вопрос

* Проведите оценку

Квартира

* Адрес приобретения с кадастровым объектом записи

Кадастровый номер

Вести адрес как в ЕГРН

* Рыночная стоимость объекта записи (по оценке оценочной организации)

Стоимость объекта записи (К/договору купли-продажи)

Адресная информация, которая поможет задать куплю-продажу, БУС и телефон агента

Наименование государственной регистрации

* Общая площадь, м²

* Количество комнат

Состояние объекта

Да Нет

Наличие источников открытого или подземного водоснабжения (скважины)

Да Нет

Наличие дополнительных факторов риска (Крыша, стены, двери)

Да Нет

Объект находится на территории охраняемой территории

Да Нет

Присутствуют ли на территории земельного участка, связанного с объектом записи, дополнительные элементы недвижимого имущества (заборы, стены, ограждения, парковка и прочие в том числе, гараж, бассейн)

Да Нет

Пользуется ли объект записи ипотекой?

Да Нет

* Этаж

* Этажность строения

* Под капремонт / под приобретение

Под капитального ремонта

* Материал стен

* Материал оконных переплетов

Выступают ли стены и перегородки за пределы

Да Нет

Вы планируете или планируете реконструкцию / перепланировку? Будут ли стены капитальными / перепланированы

Да Нет

Будет ли осуществляться аренда земельного участка в период страхования?

Да Нет

Возможны ли для земельного участка записи риски за последние 2 года, кроме ущерба, который превышает 200 000 руб?

Да Нет

➕ Добавить объект страхования

Предыдущий шаг

Следующий шаг

Шаг 5. Сведения о титульном риске

Данные на форме предусматривают ввод параметров для страхования риска "ТИТУЛ".

Так же форма содержит вопросы для оценки риска.

Введенный адрес на форме по имуществу автоматически копируется в поле "Адрес" на данном шаге.

Доля автоматически устанавливается со значением в 100%.

Страхование потери имущества в результате прекращения, ограничения (обременения) права собственности Шаг 5

* Выберите адрес
г Москва, пр-кт Мира, д 44, кв 22

Кадастровый номер

[Ввести адрес как в ЕГРН](#)

* Доля титула
100

Наличие действующих обременений объекта залога (аренда, арест, залог, доверительное управление)?
 Да Нет

Наличие несовершеннолетних членов семьи, являющихся собственниками
 Да Нет

Наличие граждан, зарегистрированных в объекте залога, но имеющих право пользования (ранее выписанные в месте лишения свободы, призванные в армию и т.д.)
 Да Нет

Является ли предмет залога объектом судебных разбирательств в прошлом или в настоящее время?
 Да Нет

[+](#) Добавить объект страхования

[← Предыдущий шаг](#) [Следующий шаг →](#)

Шаг 6. Анкета заемщика

На данном шаге необходимо определить формат заполнения анкеты заемщика.

В случае если по заявке есть созаемщики, для каждого клиента предусмотрен выбор заполнения анкеты.

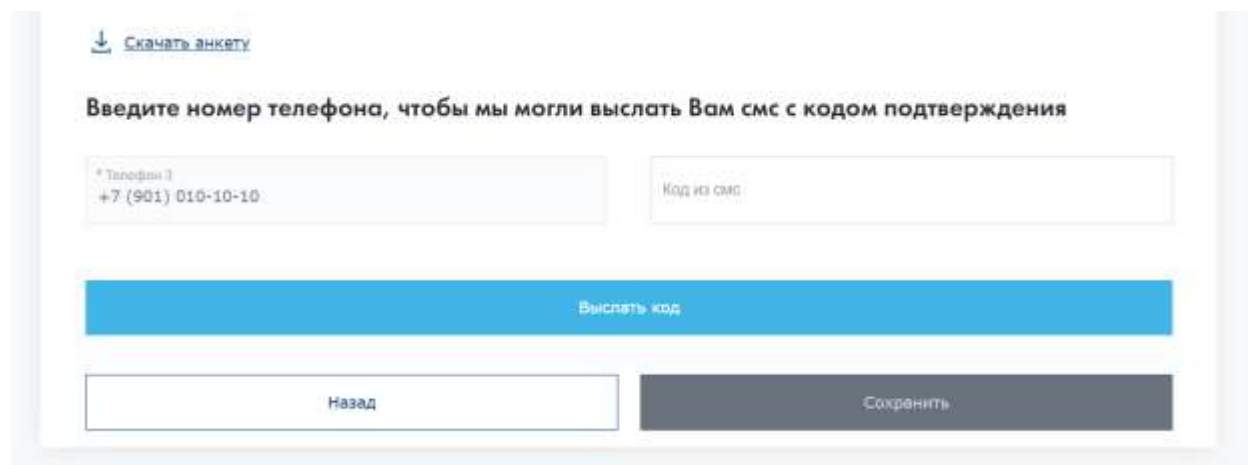
В зависимости от настроек пользователя, а также от критериев заявки, доступны следующие варианты:

Заполнение анкеты онлайн предусматривает совместное заполнение анкеты на экране партнера в присутствии клиента.

Все вопросы анкеты размещены на одной странице и в конце оформления анкеты, клиенту необходимо подписать ее через упрощенную цифровую подпись по средствам SMS кода.

Контактный телефон будет подтянут автоматически из карточки, введенной ранее, на этапе ввода данных страхователя на шаге 1.

Перед подписанием анкеты можно скачать PDF форму для ознакомления клиентом.



↓ [Скачать анкету](#)

Введите номер телефона, чтобы мы могли выслать Вам смс с кодом подтверждения

* Телефон []
+7 (901) 010-10-10

Код из смс

Выслать код

Назад Сохранить

После подписания анкеты изменить ее невозможно. В процессе подписания производится скоринг данных, введенных на форме ответов на медицинские вопросы согласно настройкам системы.

Загрузка документов представляет собой формат приобщения к расширенной заявке ранее заполненной анкеты на бумажном носителе.

Данный формат загрузки документа – анкеты предполагает обязательный ручной андеррайтинг со стороны компании.

Страхование жизни, потери трудоспособности залогодателя

Выберите тип заполнения
Загрузить анкету

Загрузка анкеты

* Прикрепить файл

Назад Сохранить

Декларация предусматривает упрощенное оформление заявки путем ознакомления с текстом и подписания по sms или путем вложения ранее подписанной бумажной декларации с подписью клиента.

Тип заполнения
Декларация

Скачать декларацию

Загрузить декларацию Подписать по sms

Загрузить подписанную декларацию

Перетащите файлы в это поле

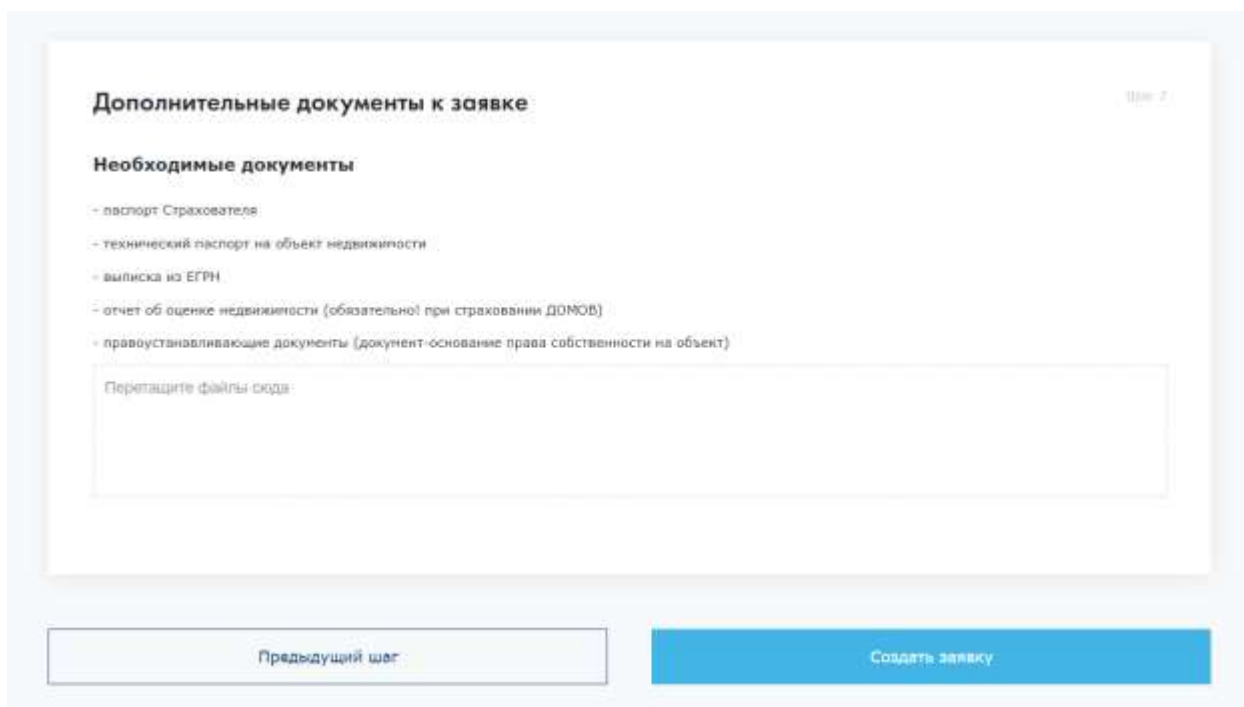
Файл не выбран

Прикрепить файлы

При оформлении по декларативному «упрощенному» пути, заявка автоматически согласуется после создания становится доступной к дальнейшему созданию договора.

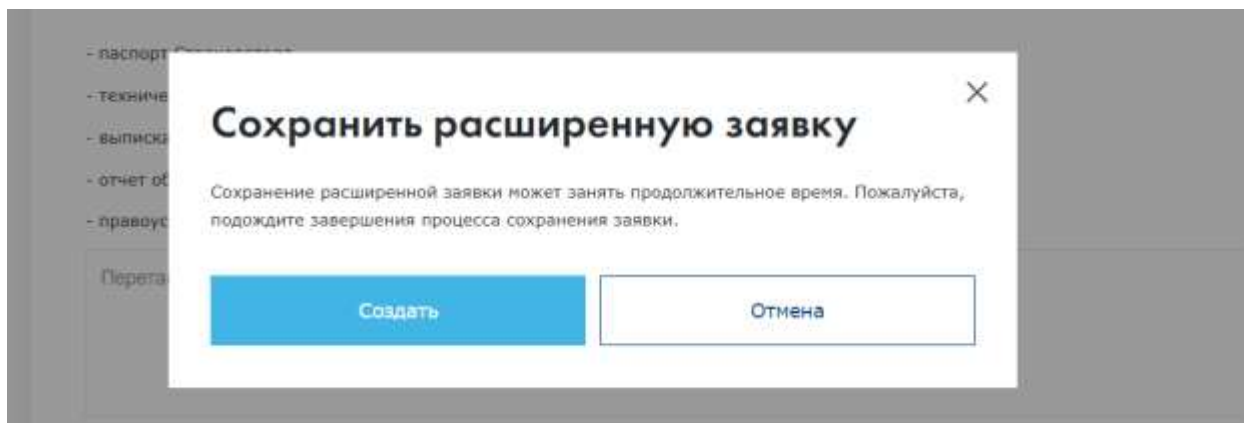
Шаг 7. Загрузка документов

Выводится блок с формой загрузки дополнительных документов и описания обязательных данных для подачи заявки на страхование:



The screenshot shows a web form titled "Дополнительные документы к заявке" (Additional documents to the application). It lists required documents: passport of the policyholder, technical passport for the property, extract from the EGRN, report on property valuation (mandatory for house insurance), and legal documents (document of title). Below the list is a file upload area labeled "Перетащите файлы сюда:" (Drag files here:). At the bottom, there are two buttons: "Предыдущий шаг" (Previous step) and "Создать заявку" (Create application).

Последним шагом является создание заявки по управляющему элементу «Создать заявку»:



The screenshot shows a modal dialog box titled "Сохранить расширенную заявку" (Save extended application). The text inside says: "Сохранение расширенной заявки может занять продолжительное время. Пожалуйста, подождите завершения процесса сохранения заявки." (Saving an extended application may take a long time. Please wait for the application saving process to complete). There are two buttons: "Создать" (Create) and "Отмена" (Cancel).

Для входа в формуляр расширенной заявки необходимо нажать на строку с нужным номером в журнале заявок.

ВАЖНО: на любом этапе оформления, заявка сохраняется как черновик. Вернуться к ней можно так же через журнал заявок.

Журнал заявок

Создать заявку

🔍 Поиск							
Интервал: за год, банки: все, статусы: все, группы: все							
ПРОСМОТР	№ ЗАЯВКИ	СУММА КРЕДИТА, RUB	БАНК	ДАТА СОЗДАНИЯ	ЗАЕМЩИК	СТАТУС	СОЗДАНА
	36216933	5 000 000,00	Банк БТБ	15.01.2023 12:51	Петров Иван Иванович	• Согласование	Абсолют А.

Формуляр расширенной заявки представляет собой сведения о рассчитанных тарифах в разрезе рисков.

Шапка заявки содержит информацию:

1. Номер заявки
2. Общий статус заявки
3. Кем и когда создана заявка
4. Итоговая сумма премии
5. Сумма со скидкой за счет комиссионного вознаграждения агента

Общие сведения					
Номер заявки	Статус	Создана	Точка продаж (группа)	Итого	28 050,00 RUB
36216933	Согласование	Абсолют А.А. 15.01.2023 12:51	Продавец: (ДЕМО)	Со скидкой КВ (0%)	28 050,00 RUB

Ниже расположена разбивка и детализация по рискам и тарифам:

Тарифы, страховые суммы, премии							
РИСК	СТАТУС	СТРАХОВАЯ СУММА RUB	БАЗОВЫЙ ТАРИФ	БАЗОВАЯ ПРЕМИЯ RUB	НАДБАВКА	СКИДКА %	ОБЩИЙ ТАРИФ
Жизнь							
Заемщик	• Согласование	5 500 000,00	0,24	13 200,00	0	0	0,24
Имущество							
Квартира	• Согласование	5 500 000,00	0,1	5 500,00	0	0	0,1
Титул							
Право Собственности	• Согласование	5 500 000,00	0,17	9 350,00	0	0	0,17


Следующий блок представляет информацию о заявке в текстовом виде для ознакомления.


Общие сведения о страхователе	+	Прикрепленные документы	+
Сведения о занятости страхователя	+	Обсуждение	+
Основные положения кредитного договора	+		
Страхование жизни, потери трудоспособности залогодателя вопросы общего характера	+		
Дополнительная информация о страхователе	+		


В блоке «Прикрепленные документы» можно просмотреть ранее загруженные документы и загрузить новые, если это необходимо.


Также дублируется информация о необходимых документах для согласования заявки и оформления договора.


* Прикрепите сюда файлы


 [Сохранить прикрепленные](#)


 Screenshot_2023-01-12-10-01-31-465_...


 [Скачать](#)

 Анкета: Петров Иван Иванович

 [Скачать](#)

 Письмо - заключение в банк

 [Скачать](#)

 [Скачать все](#)

Помимо загруженных документов в заявке присутствуют электронные документы, формируемые из платформы: «Анкета» и «Письмо – заключение в банк».

В заявке предусмотрен чат с андеррайтером, который рассматривает заявку и принимает решение по ней.

Обсуждение

 [Добавить комментарий](#)

Для написания сообщения необходимо добавить его по управляющему элементу «Добавить комментарий»:

Обсуждение

* Ваш комментарий

В случае, если заявка находится в статусе «Согласование», по ней невозможно создать договор, и кнопка создания скрыта.

Андеррайтинг заявки

Основным этапом согласования расширенной заявки на страхование является ее индивидуальный андеррайтинг.

Все заявки сначала проходят автоматический скоринг (проверку) по введенным данным и результат этой проверки может быть либо положительным, либо требующим проверки сотрудником компании, отвечающим за соответствующее направление и тип заявки.

Экранная форма андеррайтинга состоит из нескольких основных блоков:

1. Блок сведений по заявке

В него выводится номер заявки и ее статус, тарифная группа и программа, а также краткие данные по заемщику и кредитному договору.

Так же имеется иконка “История”, где записываются все действия по заявке.

Общие сведения Пересчитать Согласовать

Номер заявки 36216933	Статус Согласование	Создан Абсолют А.А. 15.01.2023 12:51	Тип сделки (группа) Продажи (DEMO)	Итого Сл. сделки ЕВ (0%)	28 050.00 RUB 28 050.00 RUB
--------------------------	------------------------	--	---------------------------------------	-----------------------------	--

* ФИО Заявщика Петров Иван Иванович	* Дата рождения 01.01.1990	* Выдана кредитом Банк ВТБ	* Срок кредитования, месяцы 120
* Тарифная группа E		* Программа РИЕЛТОР-ПОСРЕДНИК	

В случае, если по заявке есть агент – партнер, выводится информация о его наименовании и комиссионном вознаграждении.

2.Блок сведений по рискам

В данном блоке так же отображаются краткие сведения по каждому из рисков, а также все рассчитанные автоматически коэффициенты по базовому тарифу и повышающим коэффициентам по результатам скоринга (Относится только к риску "Жизнь").

Риск Жизнь

ФИО Петров Иван Иванович	Дата рождения 01.01.1990	Тип Заявщик
-----------------------------	-----------------------------	----------------

Повышающий коэф. (риск/ев) % 0	Повышающий коэф. давление % 0	Базовый тариф 0,24
* Диск % 100	Синдром 0	Повышающий коэф. % 0

Риск Имущество

Адрес имущества г Москва, пр-кт Мира, д 44, кв 22	Тип имущества Квартира	Стоимость 44 444 444,00
--	---------------------------	----------------------------

* Базовый тариф 0,1	Повышающий коэф. % 0	Синдром 0
------------------------	-------------------------	--------------

Риск Титул

Титульный адрес г Москва, пр-кт Мира, д 44, кв 22	Тип титула Право собственности
--	-----------------------------------

* Базовый тариф 0,17	Повышающий коэф. % 0	Синдром 0
-------------------------	-------------------------	--------------

В каждом блоке есть возможность скорректировать значение и применить его к расчету итогового тарифа и премии.

3.Блок тарифов

Ниже расположена основная таблица с рассчитанными страховыми суммами, премиями и тарифами:

РИСК	СТАТУС	СТРАХОВАЯ СУММА RUB	БАЗОВЫЙ ТАРИФ	БАЗОВАЯ ПРЕМИЯ RUB	НАДБАВКА	СКИДКА %	ОБЩИЙ ТАРИФ
Жизнь							
Земщик	Согласование	5 500 000.00	0.24	13 200.00	0	0	0.24
Имущество							
Квартира	Согласование	5 500 000.00	0.1	5 500.00	0	0	0.1
Титул							
Право Собственности	Согласование	5 500 000.00	0.17	9 350.00	0	0	0.17

4.Блок документов

Так же на экранной форме есть блоки с вложенными файлами к заявке и форма обсуждения.

Прикрепленные документы

* Прикрепите один файл

Сохранить прикрепленные

- Screenshot_2023-01-12-10-01-31-465_... [Скачать](#)
- Анкета: Петров Иван Иванович [Скачать](#)
- Письмо - заключение в банк [Скачать](#)
- [Скачать все](#)

Обсуждение

* Ваш комментарий

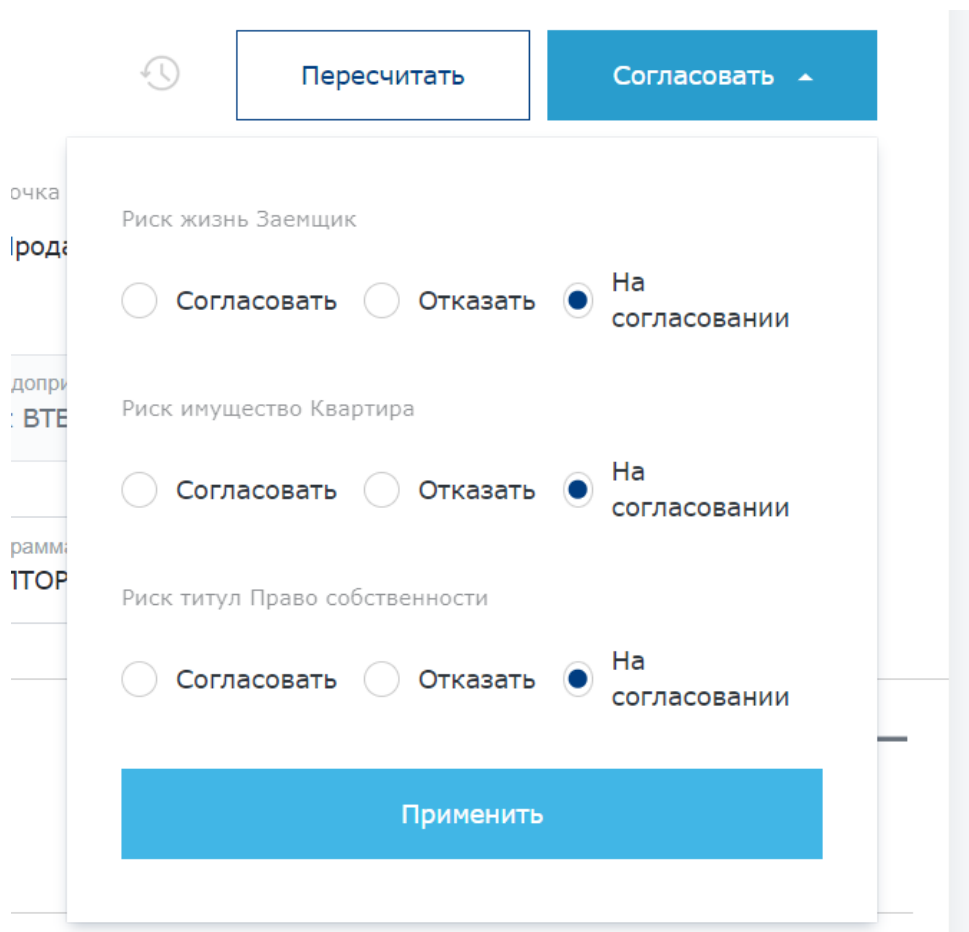
[Добавить](#) [Отменить](#)

В форме обсуждения новые сообщения подсвечиваются как «непрочитанные» и вся иерархия сообщений идет от последнего созданного сообщения к самому раннему.

Для того, чтобы рассчитать страховую премию, после ввода скидки/надбавки необходимо нажать на кнопку:



Для того, чтобы согласовать или отказать в согласовании по тому или иному риску, андеррайтеру необходимо установить результат в выпадающем списке на кнопке "Согласовать":



В зависимости от роли андеррайтера и его лимитов, в выпадающем списке данные появляются динамически. В случае, если лимитов нет или нет прав на согласование того или иного риска, вариант согласования скрыт.

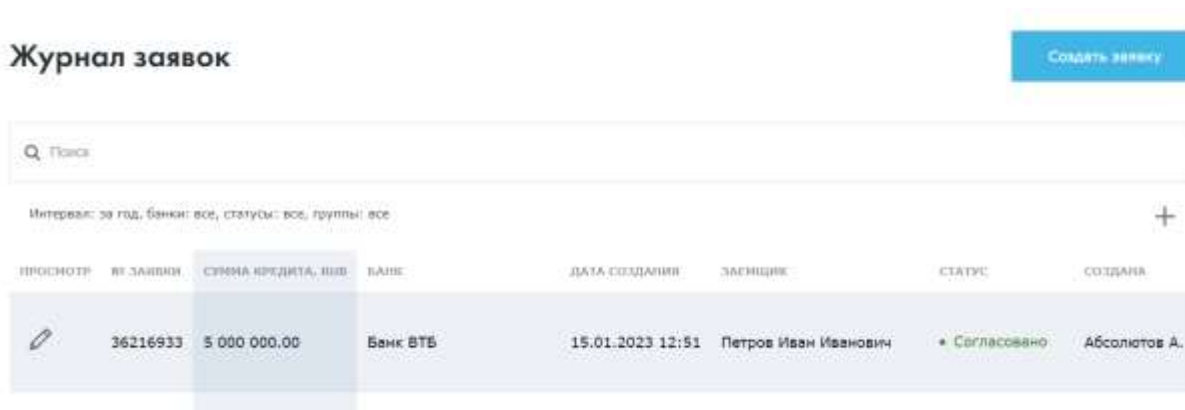
Результат принятого решения андеррайтером направляется уведомление инициатору заявки.

Проект договор страхования

Процедура создания проекта договора в Платформе Ипотека становится доступна только в случае согласования расширенной заявке андеррайтером, либо по результатам автоматического скоринга и андеррайтинга.

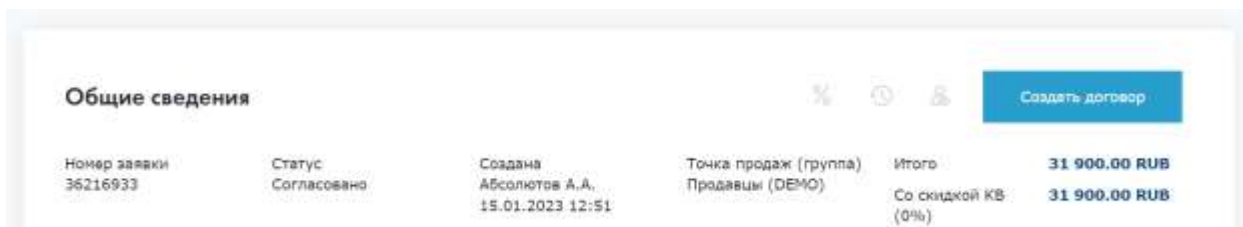
Статус заявки отображается в журнале заявок пользователя.

Для перехода в экранную форму согласованной расширенной заявки необходимо выбрать строку в журнале:



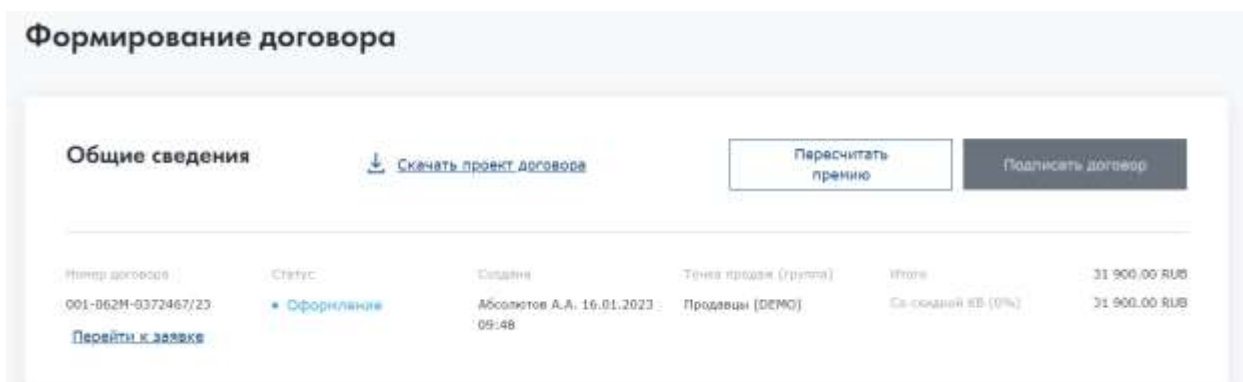
ПРОСМОТР	№ ЗАЯВКИ	СУММА КРЕДИТА, RUB	БАНК	ДАТА СОЗДАНИЯ	ЗАЯВИТЕЛЬ	СТАТУС	СОЗДАНА
	36216933	5 000 000,00	Банк ВТБ	15.01.2023 12:51	Петров Иван Иванович	Согласовано	Абсолют А.

Для создания договора, необходимо нажать на управляющий элемент "Создать договор":



Общие сведения	Итого
Номер заявки: 36216933	31 900,00 RUB
Статус: Согласовано	Со скидкой КВ (0%)
Создана: Абсолют А.А., 15.01.2023 12:51	31 900,00 RUB
Точка продаж (группа): Продажи (ДЕМО)	

После создания проекта договора, формуляр открывается в окне браузера автоматически.



Общие сведения	Итого
Номер договора: 001-062M-0372467/23	31 900,00 RUB
Статус: Оформление	Со скидкой КВ (0%)
Создана: Абсолют А.А., 16.01.2023 09:48	31 900,00 RUB
Точка продаж (группа): Продажи (ДЕМО)	

В шапке указана краткая информация.

Далее формуляр проекта договора состоит из разделов, которые содержат в себе информацию, по основным сведениям, полученным ранее в заявке.

№догов	Объект имущества	Типовая
* Номер договора 001-062М-0372467/23		* Договор подписан 16.01.2023
* Страхователь Петров Иван Иванович		* Дата начала действия договора 16.01.2023
* Общий срок страхования 120		* Дата конца действия договора 15.01.2033
* Валюта условий Российский рубль		

Общие сведения о страхователе

* ФИО заказчика
Петров Иван Иванович

Пол заявителя
 Мужской Женский

* Дата рождения
01.01.1990

* Телефон
+7 (901) 010-10-10

* E-mail
test@ya.ru

* Адрес регистрации
г Москва, Ленинский пр-кт, д 2

Адрес регистрации совпадает с фактическим?
 Да Нет

* Серия паспорта
3434

* Номер паспорта
343434

* Дата выдачи паспорта
10.10.2010

Код подразделения
500-139

* Место работы
ГУ МВД России по московской обл.

* Гражданство
Россия

На формуляре проекта некоторые параметры являются изменяемыми. Данный функционал разграничен ролью пользователя и позволяет поправить не влияющие данные на итоговый скоринг или расчет.

Также при необходимости, можно применить поправочные коэффициенты скидки или надбавки по рискам.

Основные положения кредитного договора

* Тип договора Новый кредит	* Наименование кредитной организации Банк ВТБ
* Размер кредита 5000000	* Срок кредитования (месяцы) / ставка/плата (для кредитования) 120
* Годовая процентная ставка на кредит, % 7	* Номер кредитного договора 12345
* Дата кредитного договора / договора займа 16.01.2023	* Канал продаж 01 Банки

Страхование жизни, потери трудоспособности залогодателя

Заемщик 1

Тип Заемщик	Доля в объеме дохода, % 100
ФИО Петров Иван Иванович	Страховая сумма 5500000
Повышающий коэф. (доступ) % 0	Повышающий коэф. давления % 0
Снижа 0	Повышающий коэф. % 0
Тариф 0.24	Премия 13200

Страхование имущества от гибели, утраты, повреждения

Объект страхования 1

Постоянная страховая сумма Единовременная оплата

Предмет залога Квартира, год постройки: 2010	Адрес приобретения / недвижимого объекта залога г Москва, пр-кт Мира, д 44, кв 22
Страховая сумма 5500000	Снижа 0
* Базовый тариф 0.17	Премия 9350
Повышающий коэф. % 0	

Страхование потери имущества в результате прекращения, ограничения (обременения) права собственности

Объект страхования 1

Постоянная страховая сумма

Единовременная оплата

Адрес предмета залога

г Москва, пр-кт Мира, д 44, кв 22

Дата окончания договора



Страховая сумма

5500000

Тариф

0.17

Премия

9350

Прикрепленные документы

* Прикрепите сюда файлы

Сохранить прикрепленные

Screenshot_2023-01-12-10-01-51-465_...

Скачать

Скачать все