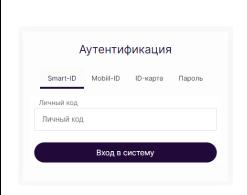
# **Partner Portal memo**

Войдите в систему с Smart-ID, Mobiil-ID, ID- карта или признаком пользователя и паролем.

# https://partner.inbank.ee

Отправленная на адрес электронной почты ссылка настройки пароля действует 7 дней. Длина пароля — 8 знаков. Пароль должен содержать не менее 1 прописной буквы, 1 строчной буквы и 1 цифры.

Если вы забудете пароль, его можно будет восстановить через опцию «Забыл(а) пароль». Инструкция по восстановлению пароля будет отправлена на адрес электронной почты.



### Поддержка партнеров по сотрудничеству

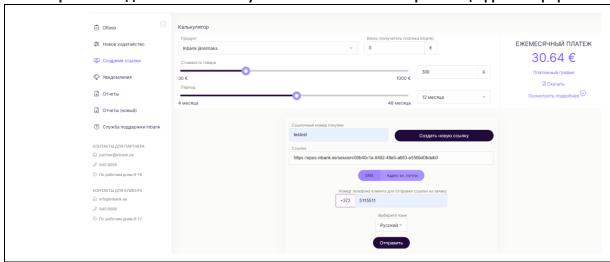
телефонный номер: 640 8085 электронная почта: partner@inbank.ee

### Клиентская служба Inbank

для клиента с рассрочкой рабочие дни — с 9:00 до 17:00 телефонный номер: 640 8080 электронная почта: info@inbank.ee

# Создание ссылки

# Отправить ходатайство клиенту на заполнение в электронно-цифровой форме



### Стоимость товара

Сумма в корзине.

### Период

Длительность платежного графика в месяцах. Внимание! Клиент может выберит период при заполнение ходатайство.

### Ежемесячный платеж

Размер ежемесячного платежа, представляющего собой погашение основной части с процентом, платой за договор и платой за администрирование.

### График платежей

Подробный обзор рассроченных платежей

### Подробности

На экране появляется подробная информация об условиях договора

### Ссылочный номер покупки

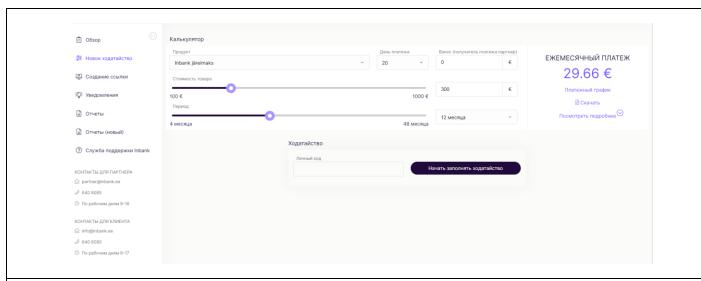
Введите следующие данные о покупке: номер заказа/счета или краткое описание товара/услуги.

Нажав **«Создать новую ссылку»** создается веб-ссылка ходатайства в цифровом виде, которую можно отправить клиенту SMS-сообщением на телефон (введите номер мобильного телефона клиента) или по электронной почте (введите адрес электронной почты клиента) и установите язык общения с клиентом (эстонский, русский и английский).

Представленное клиентом электронное ходатайство и информацию о подписании договора Вы найдёте позже в пункте меню «Обзор».

# Новое ходатайство

# Заполнение ходатайство в Partner Portal



#### Продукт

Выберите подходящий вариант из ассортимента текущих кампаний.

### День платежа

Дата ежемесячного внесения рассроченного платежа (платежные даты на выбор: 5, 10, 15, 20).

#### Взнос

Часть суммы покупки, которую клиент желает внести уже при заключении договора, причем сумма рассрочки соответственно уменьшается.

### Стоимость товара

Сумма в корзине.

### Период

Длительность платежного графика в месяцах.

### Ежемесячный платеж

Размер ежемесячного платежа, представляющего собой погашение основной части с процентом, платой за договор и платой за администрирование.

### Платежный график

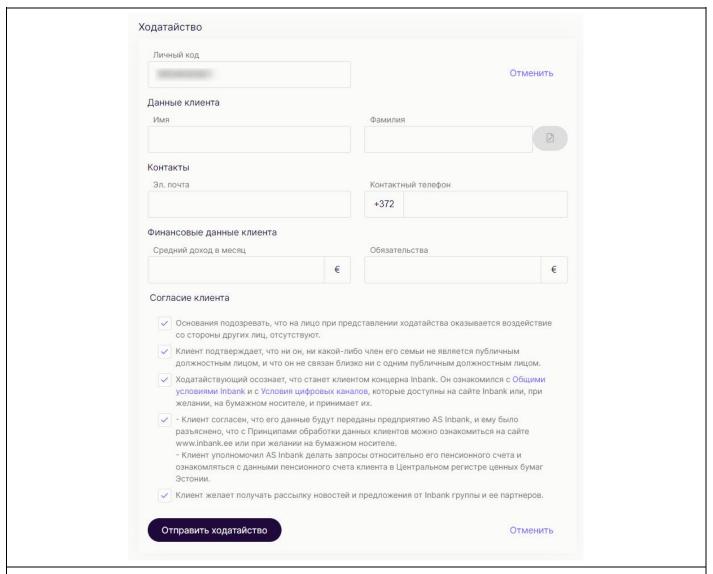
Подробный обзор рассроченных платежей.

### Посмотреть подробнее

На экране появляется подробная информация об условиях договора.

Если рассчитаны подходящие клиенту условия рассрочки, можно приступить к вводу ходатайства. Для этого введите личный код клиента и нажмите **«Начать заполнять ходатайство»**.

# Ввод ходатайства



### Личный код, имя и фамилия

Во избежание ошибок воспользуйтесь удостоверяющим личность документом.

### Контакты

Если у клиента нет адреса электронной почты/ Эл. почта, графу заполнять не нужно.

Контактный телефон может быть только номером мобильного телефона в Эстонии.

**Внимание!** Для ввода ходатайства клиент должен предоставить по меньшей мере один вариант связи с ним: адрес электронной почты или номер мобильного телефона.

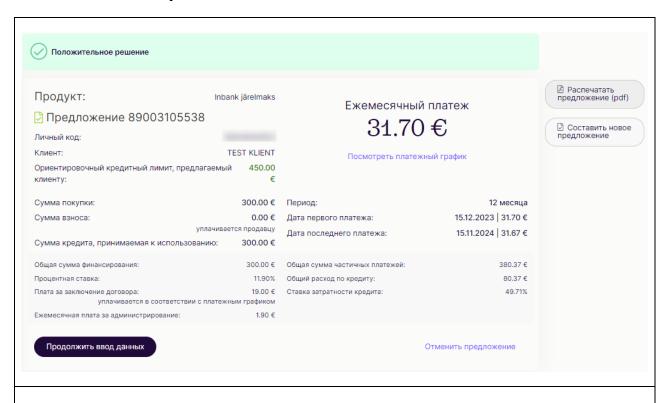
### Финансовые данные клиента

**Средний доход в месяц** Регулярный официальный доход в месяц, среднее значение за последние шесть месяцев: заработная плата, бонусы, пенсия, родительское пособие, государственные субсидии и прочие ежемесячные или часто поступающие доходы. **Обязательства** Ежемесячные выплаты по финансовым обязательствам (погашение кредита, лизинга, рассрочки). Расходы на телефон, электричество, коммунальные платежи и т. п. не включены в обязательства.

**Согласия клиента** Клиент может получать **маркетинговые предложения** от Inbank, в том числе и скидки от партнеров по сотрудничеству.

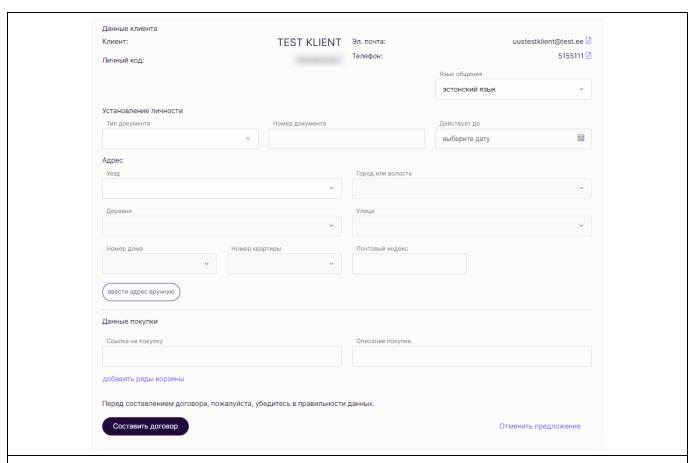
Нажав на «**Отправить Ходатайство**», Вас оповестят о том, получит ли клиент желаемое финансирование.

# Положительное решение



Если заявка утверждена и условия подходят клиенту, продолжайте оформление договора. Для этого нажмите «Продолжить ввод данных».

# Составление договора



Язык общения Родной язык клиента (выбор: эстонский, русский, английский).

### Установление личности

Убедитесь в том, что предъявленный клиентом удостоверяющий личность документ принадлежит подающему ходатайство лицу. Договор нельзя оформлять на основании принадлежащего другому человеку удостоверяющего личность документа, даже если это член семьи.

Тип документа Принимаются следующие документы: выданные в Эстонии ID-карта, паспорт и вид на жительство.

Внимание! Водительское удостоверение не акцептируется в качестве документа при заключении договора.

Номер документа Номер удостоверяющего личность документа.

**Действителен до** Убедитесь в том, что удостоверяющий личность документ является действительным, и введите срок его действия.

NB! При наличии **срочного вида на жительство** период договора о рассрочке не может превышать срок действия этого вида на жительство.

**Адрес** Адрес можно ввести через автоматические опции в выпадающем меню или самостоятельно, нажав **«Ввести адрес вручную»**.

### Данные покупки

Введите следующие данные о покупке: номер заказа/счета или краткое описание товара/услуги. Следует заполнить хотя бы одну графу.

### Добавить ряды корзины

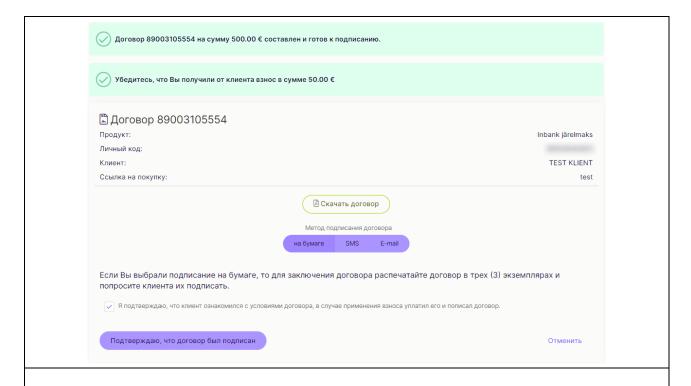
Можно указать отдельную стоимость каждого товара/услуги в корзине.

Когда введены все данные, нажмите «Составить договор» для заключения договора.

Для отмены оформления ходатайства нажмите « Отменить предложение».

# Заключение договора

# Подписание договора на бумажном носителе



### Скачать файл договора

Нажмите **«Скачать договора»** — на экране появится текст договора с графиком платежей. Клиент должен подписать первую страницу договора.

- 1 экземпляр договора вместе с графиком платежей и европейским информационным листом стандартной информации о потребительском кредите получает клиент.
- 1 экземпляр договора вместе с графиком платежей и копией удостоверяющего личность документа получает Inbank
- 1 экземпляр договора вместе с графиком платежей остается вам.

После подписания договора:

- добавьте подтверждение того, что клиент ознакомился с текстом договора и подписал его. NB! Галочку здесь можно поставить только после нажатия «Скачать файл договора».
- Нажмите «Подтверждаю, что договор был подписан».
- Поместите полагающийся Inbank экземпляр договора с копией удостоверяющего личность документа в конверт оплаченного ответа и отправьте в офис Inbank.

Если клиент не подписал договор, отмените оформление ходатайства нажатием **« Отменить»**.

Если клиент заполнил **заявление**, то обязательно пришлите заявление **с копией удостоверяющего личность документа** Inbank в конверте с оплаченным ответом.

### Подписание договора в электронно-цифровой форме



#### Подписание в электронно-цифровой форме

- Выберите опцию для подписания договора в электронно-цифровой форме: SMS или E-mail/aдрес электронной почты
  - **SMS** Информация о подписании договора передается клиенту посредством SMS-сообщения. Для отправки клиенту ссылки для подписания отображается номер мобильного телефона, указанный в ходатайстве. Убедитесь в том, что номер мобильного телефона введен корректно и принадлежит клиенту.
  - **E-mail** Информация о подписании договора передается клиенту на электронную почту. Для отправки клиенту ссылки для подписания отображается на электронную почту, указанный в ходатайстве. Убедитесь в том, что адрес электронной почты введен корректно и принадлежит клиенту.
- После нажатия на надпись **«Отправить договор для подписания»** клиенту отправляется SMS-сообщение/электронная письмо, содержащее ссылку для подписания договора. На экране появляется надпись **Ждет электронной цифровой подписи клиента**.
  - Внимание! В случае изменения способа подписания договора ссылка для подписания в электронно-цифровой форме становится недействительной.
- Через ссылку, содержащую в поступившем SMS-сообщении/электронном письме, клиент получает доступ к договору после идентификации его личности с помощью Mobiil-ID или Smart-ID с использованием кода PIN1. Если клиенту подходят условия, он подписывает договор, вводя PIN2.
  - Ссылку, содержащуюся в поступившем SMS-сообщении/электронном письме, можно открыть также на компьютере, где помимо Mobiil-ID и Smart-ID для подписания договора можно использовать ID-карту.
- В ходе подписания договора клиент может сам скачать договор. В дальнейшем клиент может в любой момент получить доступ к подписанному договору в среде самообслуживания Inbank по адресу <u>www.inbank.ee</u>.

Если клиент не подписал договор, отмените оформление ходатайства нажатием « Отменить».

Если клиент заполнил **заявление**, то обязательно пришлите заявление **с копией удостоверяющего личность документа** Inbank в конверте с оплаченным ответом.

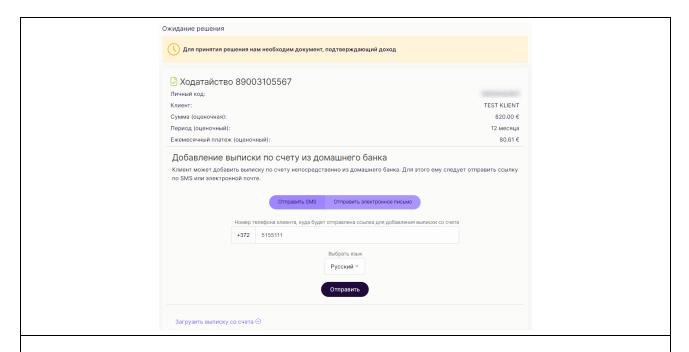
# Решения, принимаемые на основании выписки по счету

Для принятия решения клиент должен предоставить выписку со своего расчетного счета за последние шесть месяцев с цифровым подтверждением банка всех транзакций до текущего дня.

### Выписку можно предоставить следующим образом:

- Клиент сам предоставляет в цифровом виде
- Загрузить на Partner Portal
- Отправить по электронной почте partner@inbank.ee

### Предоставление выписки по счету в цифровом виде

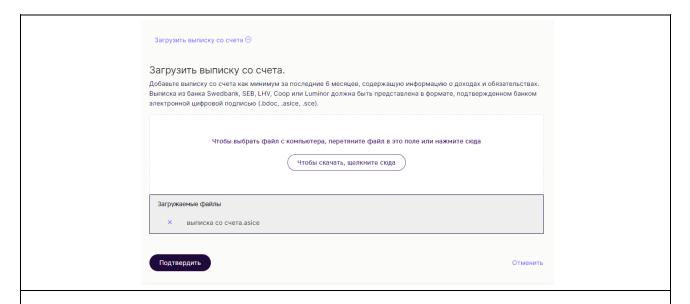


### Клиент может сам из своего домашнего банка добавить выписку к ходатайству.

- Для этого отправьте клиенту по SMS или по электронной почте уведомление, направляющее клиента к его ходатайству.
- SMS информация о добавлении выписки по счету к ходатайству отправляется клиенту в виде SMS. Для отправки клиенту ссылки отображается номер мобильного телефона, введенный в данные ходатайства. Убедитесь, что номер мобильного телефона введен правильно и принадлежит клиенту.
  - Электронная почта информация о добавлении выписки по счету к ходатайству отправляется клиенту по электронной почте. Для отправки клиенту ссылки отображается адрес электронной почты, введенный в данные ходатайства. Убедитесь, что адрес электронной почты введен правильно и принадлежит клиенту.
- Выберите язык общения клиента и нажмите «Отправить».
- На экране появится текст SMS отправлен на номер /номер телефона клиента/ или Электронное письмо отправлено по адресу /адрес электронной почты клиента/.
- Клиент будет направлен к ходатайству в среде самообслуживания Inbank по ссылке, полученной в SMS/по электронной почте. Клиент должен идентифицировать себя на мобильном телефоне с помощью PIN1 для Mobiil-ID или Smart-ID, а при открытии ссылки на компьютере с помощью Mobiil-ID, Smart-ID или ID-карты, после чего он будет перенаправлен в свой домашний банк для подачи выписки.

Когда выписка приложена к ходатайству, ходатайство ожидает принятия решения. Статус ходатайства можно отслеживать на странице **«Обзор»** рабочего стола. Когда банк рассмотрит выписку, по ходатайству будет принято Положительное решение (на основании подготовленного для клиента предложения может быть оформлен договор) или Отрицательное решение (Inbank не предлагает финансирование и договор с клиентом заключить невозможно).

# Предоставление выписки по счету на Partner Portal



### Предоставленную клиентом выписку можно загрузить на портале Partner

- В представлении ходатайства выберите «Загрузить выписку со счета».
- Приложите к ходатайству предоставленную клиентом выписку, перетащив файл в предназначенное для этого поле или выбрав файл на компьютере, нажав «Чтобы скачать, щелкните сюда».
- Нажмите «Подтвердить».

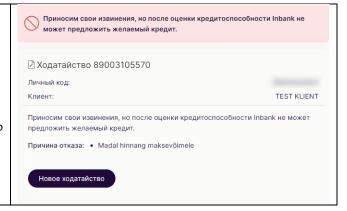
Когда выписка приложена к ходатайству, ходатайство ожидает принятия решения. Статус ходатайства можно отслеживать на странице **«Обзор»** рабочего стола. Когда банк рассмотрит выписку, по ходатайству будет принято Положительное решение (на основании подготовленного для клиента предложения может быть оформлен договор) или Отрицательное решение (Inbank не предлагает финансирование и договор с клиентом заключить невозможно).

# Отрицательное решение

Inbank отказал клиенту в рассрочке и договор с ним заключать нельзя.
Вероятные причины:

- слишком низкий доход
- большой объем текущих обязательств

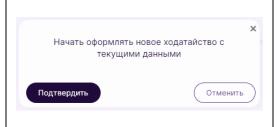
в публичном регистре платежных нарушений обнаружено текущее или недавнее платежное нарушение. Клиент может проверять свои опубликованные платежные нарушения на сайтах creditinfo.ee и taust.ee.



# Функциональности

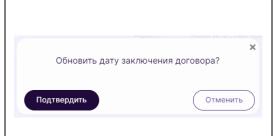
### Составить новое предложение

Опцию «Составить новое предложение» следует использовать в том случае, если необходимо изменить уже составленное предложение или данные еще не подписанного договора. Также данная функциональность дает возможность использовать данные уже аннулированного предложения ДЛЯ составления предложения.Если вы нажмете на надпись «Составить новое предложение» в случае еще действующего предложения или неактивированного договора, то перед составлением нового предложения система спросит вас, уверены ли вы в том, что хотите аннулировать имеющееся предложение и начать составлять новое предложение. Если вы уверены, то нажмите на «Подтвердить»; для отмены операции нажмите на надпись «Отменить».



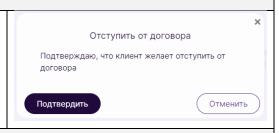
#### Рассчитать заново

Если договор уже оформлен, но клиент его еще не подписал (договор находится в статусе «Ожидается подпись клиента»), и договор подписывается не в день его составления, а позже, то перед подписанием договора следует обновить дату заключения договора и начальную дату платежного графика, нажав на надпись «Рассчитать заново». Тогда в качестве начальной даты платежного графика будет указан сегодняшний день.При нажатии на надпись «Рассчитать заново» система сначала спросит, уверены ли вы в том, что хотите изменить дату заключения договора. Если вы уверены, то нажмите на надпись «Подтвердить»; для отмены операции нажмите на надпись «Отменить».



### Отступление от договора

Если клиент использует право отступления от договора в течение 14 дней (в случае покупки или возврата продукта), то для аннулирования договора в системе нужно нажать на надпись «Отступление от договора». Данную операцию можно выполнить в течение 14 дней с момента заключения договора. Перед аннулированием договора система попросит вас подтвердить данную операцию. Для подтверждения операции нажмите на надпись «Подтвердить», для отмены операции нажмите на надпись «Отменить».

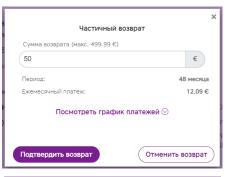


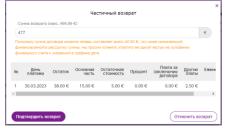
# Частичный возврат

Если клиент возвращает часть товаров, которые были профинансированы на основании договора, в системе можно оформить изменения договора в пределе стоимости возвращенного товара, нажав на опцию Частичный возврат. Оформить возврат можно в течение 14 дней после заключения договора.

Введите в поле **Сумма возврата** стоимость возвращенного товара. NB! Количество частичных ежемесячных платежей при оформлении частичного возврата не изменяется — мы заново рассчитаем для клиента размер нового ежемесячного платежа, сумма которого уменьшится. Опция **Посмотреть график платежей** открывает предварительный вид нового платежного графика с уменьшенной суммой

Если сумма по договору становится ниже минимальной суммы, финансируемой рассрочкой, клиент должен будет уплатить сумму одной частью в течение 30 дней (к указанной в графике дате). При нажатии на Подтвердить возврат, перед выполнением изменения будет запрошено подтверждение — если вы действительно хотите выполнить изменение, нажмите на Подтвердить возврат, или же нажмите на Отменить возврат, чтобы отказаться от возврата. Оформленные для договора возвраты показываются в представлении договора Частичные возвраты, где можно найти информацию о том, в какую дату и в какой сумме для договора были оформлены частичные возвраты.



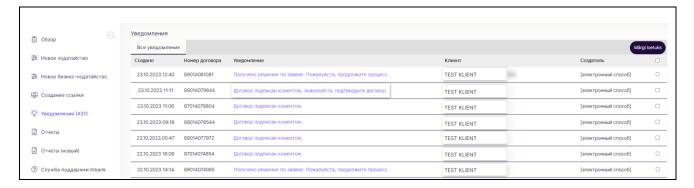


NB! Так ка клиент оплачивает свою покупку на основании договора, не выплачивайте клиенту деньги за возвращенный товар.

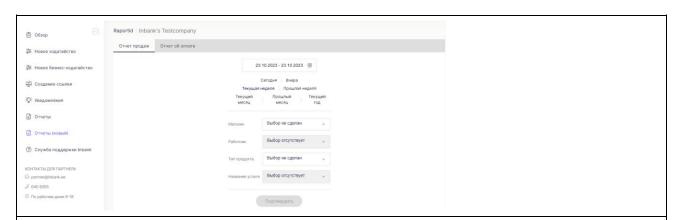
# **Уведомления**

В пункте меню «Уведомления» отображается важная информация о запросе на рассрочку или подписи клиента. Мы сообщим, когда:

- Мы приняли решение на основании выписки со счёта.
   Получено решение по заявке. Пожалуйста, продолжите процесс.
- Клиент подписал цифровой подписью отправленный ему договор. Договор подписан клиентом.
- Клиент подписал договор, но для отправки на выплату требуется ещё Ваше подтверждение. Договор подписан клиентом, пожалуйста, подтвердите договор.



# Отчеты



Выберите на виртуальном рабочем столе пункт меню «Отчеты (новый)».

Выберите, какие данные вы хотите просмотреть:

- если вас интересуют результаты продаж, выберите «Отчет продаж»;
- если вы хотите просмотреть подробную информацию о платежах, совершенных Inbank, выберите «Отчет об оплате».

Выберите в календаре период, за который вы хотите просмотреть данные или выбрать период из предопределенных вариантов: Сегодня, Вчера, Текущая неделя, Прошлая неделя, Текущий месяц, Прошлый месяц, Текущий год

Вы можете выбрать следующие фильтры для Отчета продаж:

- Магазин возможность выбрать, результаты продаж каких магазинов вы хотите просмотреть.
- Работник возможность выбрать пользователей, результаты продаж которых вы хотите просмотреть.
- Тип продукта возможность выбрать тип продукции (рассрочка, покупки с оплатой в следующем месяце, подели на части, кредит) результаты продаж которых вы хотите видеть.
- Название услуги возможность выбрать продукт (например продукт кампаний) результаты продаж которых вы хотите видеть.

Нажмите **«Подтвердить»**. Отчет открывается на отдельном сайте с подробной информацией за какой период формируется отчет и какие фильтры были настроены для создания отчета.

Отчет можно скачать в формате Excel или CSV. Нажмите «Скачать» и выберите подходящий формат файла.