

# **Инструкция ЛК Поток для агента**

## **Агентом Потока может быть ЮЛ или ИП**

РЕГИСТРАЦИЯ .....	2
ВХОД В ЛК АГЕНТА .....	2
ИНТЕРФЕЙС ЛК АГЕНТА .....	3
ЗАВЕДЕНИЕ ЗАЯВКИ .....	3
ПОДРОБНЕЕ О ССЫЛКЕ ДЛЯ ПОДПИСАНТА.....	5
ОТВЕТЫ ПО ЗАЯВКАМ ОТ АГЕНТОВ. ....	5
ПОЛУЧЕНИЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ .....	5
ПОДДЕРЖКА .....	8

# РЕГИСТРАЦИЯ

## Важно!

### Процесс регистрации в 2 этапа

**1 этап** – доступ в ЛК партнера (агента) для заведения заявок.

Зарегистрируйтесь на <https://b.potok.digital/registration/agent> в качестве агента указав свой номер.

Нужно указать свой ИНН (агента) и контактные данные, придумать пароль

**Важно!** Агентами могут быть только ЮЛ (ИП)

**2 этап** – регистрация как Инвестор (ФЗ) и добавления ЮЛ (через которое работает Агент)

ЭТО ОБЯЗАТЕЛЬНАЯ ЧАСТЬ РЕГИСТРАЦИИ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ АГЕНТА НА КОШЕЛЕК ОНЛАЙН.

**Важно!** После этапа 1- уже можно работать в ЛК агента и заводить заявки. 2й этап можно пройти позже.

См. эту часть отдельно в инструкции

Таким образом вы получили доступ к 2м Личным кабинетам:

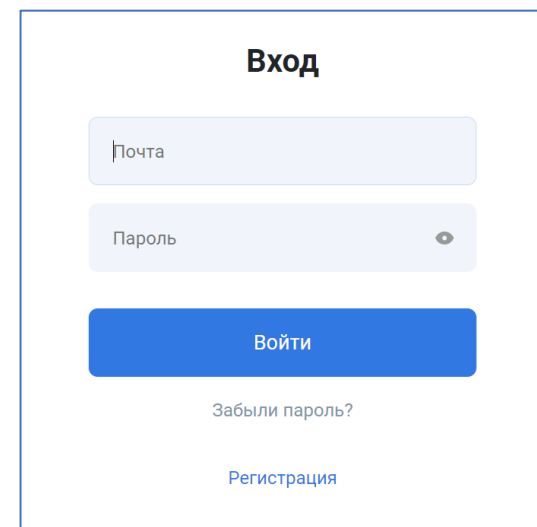
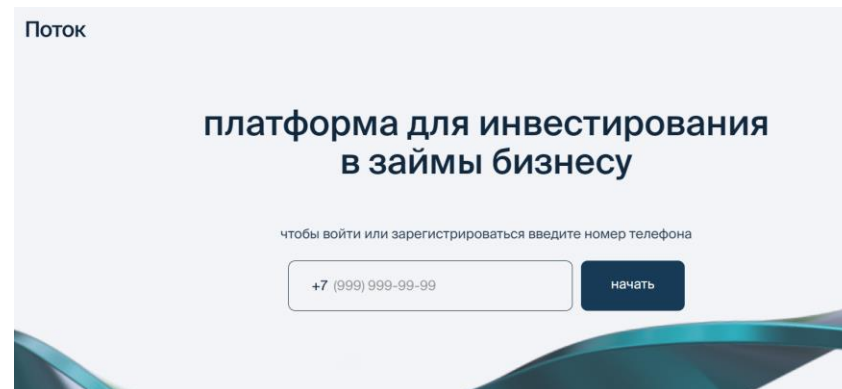
- ЛК Агента – для заведения новых заявок в поток по своим Клиентам

- ЛК Инвестора – для получения вознаграждения на онлайн кошелек агентского вознаграждения

## ВХОД В ЛК АГЕНТА

Войти в ЛК Агента можно всегда по ссылке <https://b.potok.digital/login> Укажите свой логин (почта агента или телефон) и пароль для входа

Если вы забыли свой Пароль, то нажмите на ссылку **«Забыли пароль?»** и пройдите процедуру восстановления пароля.



# ИНТЕРФЕЙС ЛК АГЕНТА

1. Справа всегда доступна кнопка **Добавить** для заведения новой компании.
2. Вверху страницы фильтр для поиска на страницы нужной(ых) заявок
3. В личном кабинете доступно 2 вкладки:  
**Компании и заявки**
  - перечень заявок с номером, этапом на котором находится заявка (например «Анкета заемщика») и статусом (например «В доработке»).
  - в каждую заявку можно перейти для продолжения этапа заполнения.**Данные по выданным займам**

Эта страница сводки выданных займов за заданный период из вашего ЛК

The screenshot shows the 'Выберите компанию для продолжения' (Select company for continuation) section. It features a 'ФИЛЬТР' (FILTER) section with input fields for INN, Name, Creation date (from/to), and buttons for 'Показать' (Show) and 'Сбросить' (Reset). Below this is a list of companies and applications, with one application highlighted: 'Заявка #19310' with status 'загрузка выписки' (loading extract) and 'В доработке' (in progress). To the right, a separate box titled 'Добавьте компанию для получения решения' (Add company for decision) contains an INN input field and a green 'Добавить' (Add) button, which is pointed to by a red arrow.

## ЗАВЕДЕНИЕ ЗАЯВКИ

1. Для заведения НОВОЙ заявки введите ИНН компании в окно справа и нажмите кнопку **«Добавить»**
2. На следующем экране нужно загрузить выписку по Заемщику. Нажмите кнопку **Добавить выписку**.  
**Требования к выписке: за 12 мес. в формате txt для 1С**

Справа на экране для удобства есть навигация по этапам заявки и выделен шаг, на котором вы находитесь.
3. Запросите у клиента выписки по всем активным счетам (даже если это разные банки). Так мы сможем лучше рассчитать лимит вашему клиенту. Далее нажмите кнопку **Рассчитать лимит**. \*Если вы видите сообщение «необходимо больше данных», это значит, что у компании недостаточно оборотов.

This screenshot is identical to the one above, showing the 'Выберите компанию для продолжения' section with the filter form, the list of applications, and the 'Добавить' button in the 'Добавьте компанию для получения решения' box, highlighted by a red arrow.

4. Экран Анкеты Заемщика.

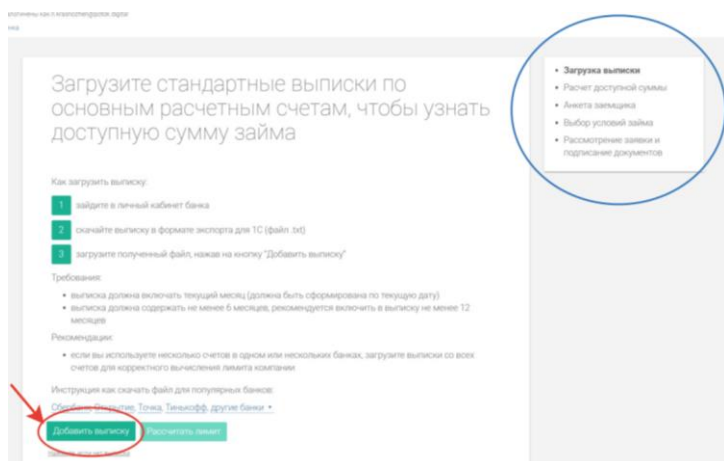
Большинство полей уже заполнено автоматически, вам нужно заполнить только пустые поля Анкеты. В контактных данных **важно указывать телефон и почту ЗАЕМЩИКА!** По этим контактам будет верификация пользователя и подтверждение его учетной записи в Поток.

5. По завершению ввода всех данных нажмите кнопку **Сохранить анкету и получить шаблоны**

Скачайте шаблоны согласий для вашего клиента (**они уже заполнены**)

Сканы подписанных согласий прикрепить в виде файла. Подписание возможно физической подписью или УКЭП

Нажмите на кнопку **Завершить и отправить анкету на проверку**

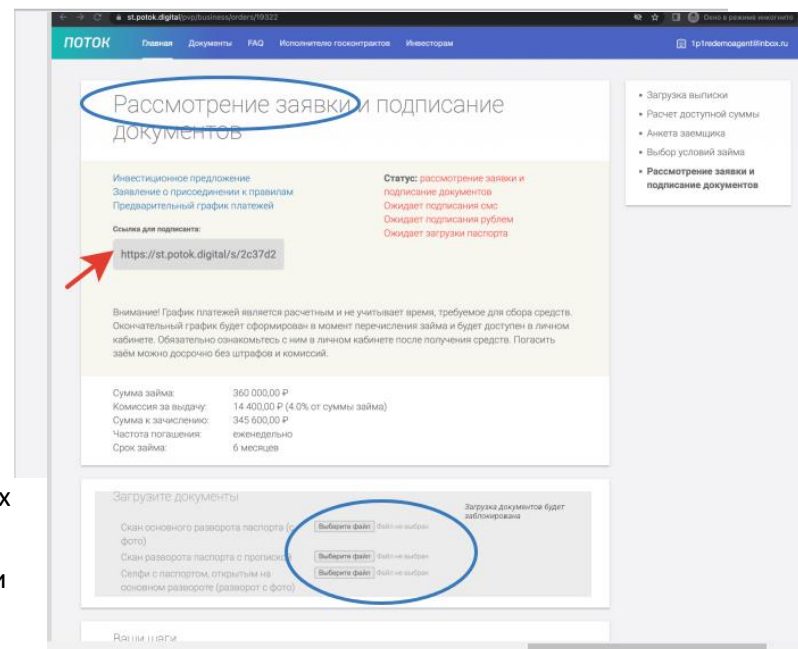


6. **Ожидайте решение скоринга 1- 2 минуты.** Выберите сумму и срок займа из возможных **предодобренных** параметров.

7. Супер! Вы направили заявку на рассмотрение. В течение 1-2 рабочих дней по компании решение сообщит аналитик Потока.

**Вы можете на этом этапе:**

- Сообщить клиенту ссылку для подписания документов
- предварительные одобренные условия
- загрузить паспорта или клиент это может сделать самостоятельно.



## ПОДРОБНЕЕ О ССЫЛКЕ ДЛЯ ПОДПИСАНТА

Перейдя по ссылке, клиент совершает следующие действия:

- задает себе пароль от своего ЛК Клиента
- подтверждает действия смс кодом (который вы указывали при регистрации заявки, как номер Заемщика)
- попадает на финальную страницу для подписания всех документов и загрузку сканов паспортов.

## ОТВЕТЫ ПО ЗАЯВКАМ ОТ АГЕНТОВ.

### 1. **Дозапрос документов.**

В некоторых случаях предоставленных документов может быть недостаточно и аналитик направляет вам (агенту) запрос на предоставление доп. информации. Обмен данными происходит по почте между Агентом и Аналитиком Потока

### 2. **Одобрено.**

В ЛК Потока отразится статус **одобрено КК**. По всем одобренным заявкам вам поступит звонок от менеджера Потока с условиями для вашего клиента.

### 3. **Отказ.**

По всем отказам будет статус в ЛК Потока. Причину отказа Поток имеет право не комментировать.

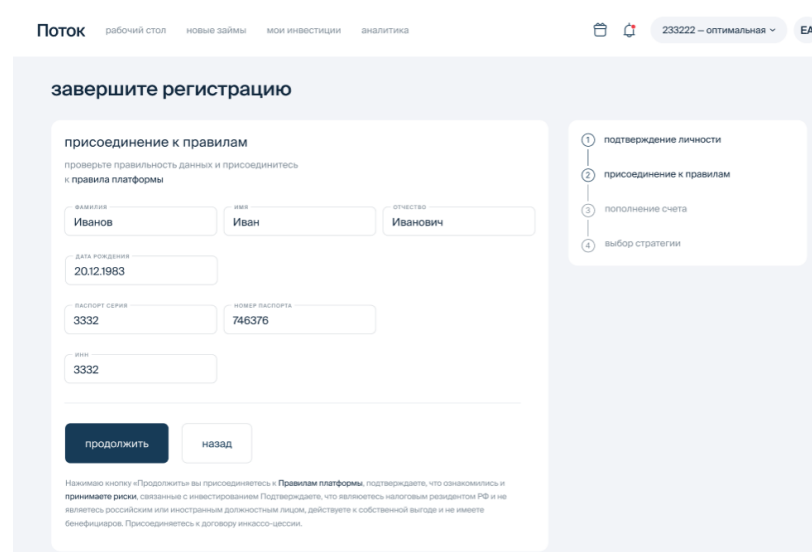
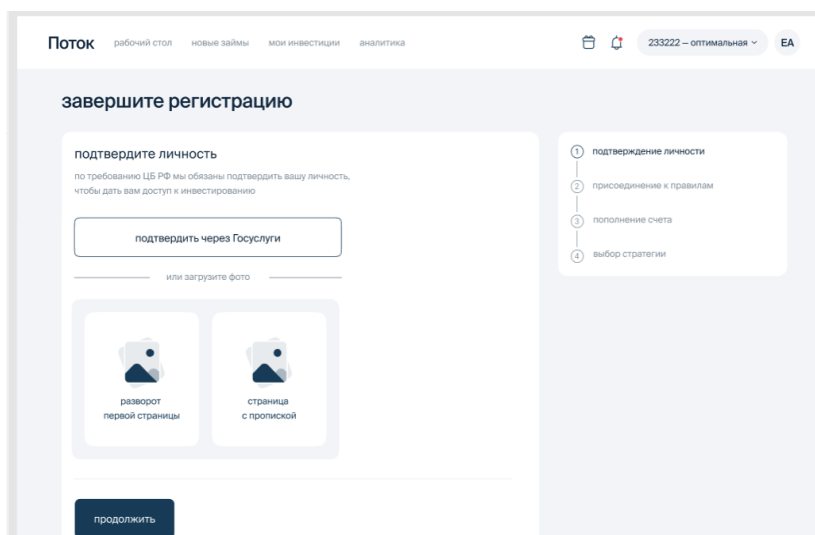
## ПОЛУЧЕНИЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

Вознаграждение агентам выплачивается на электронный кошелек инвестора, с которого можно вывести средства себе на счет. Для получения КВ, необходимо пройти идентификацию в ЛК Инвестора на Площадке Поток.

**Чтобы зарегистрироваться в ЛК Инвестора, нужно:**

1. Зарегистрируйтесь на нашем сайте <https://i.potok.digital/> в качестве инвестора указав свой номер.
2. Пройдите верификацию:
  - добавьте свой паспорт. Его проверка занимает некоторое время на нашей стороне

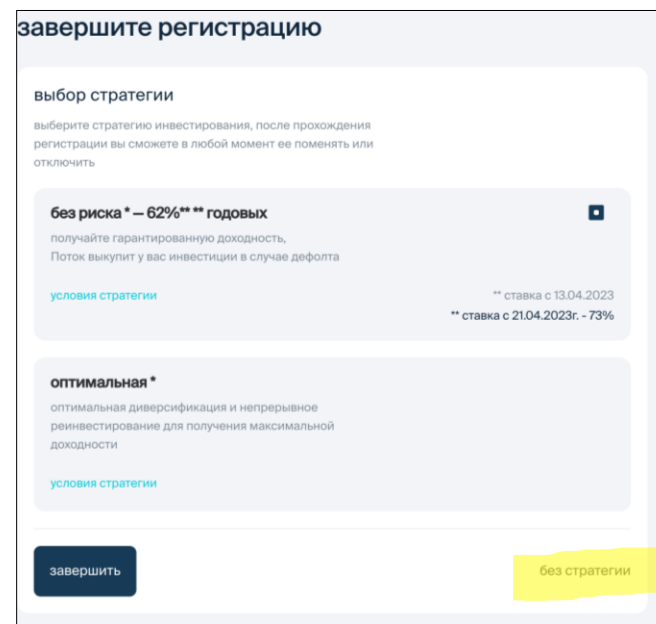
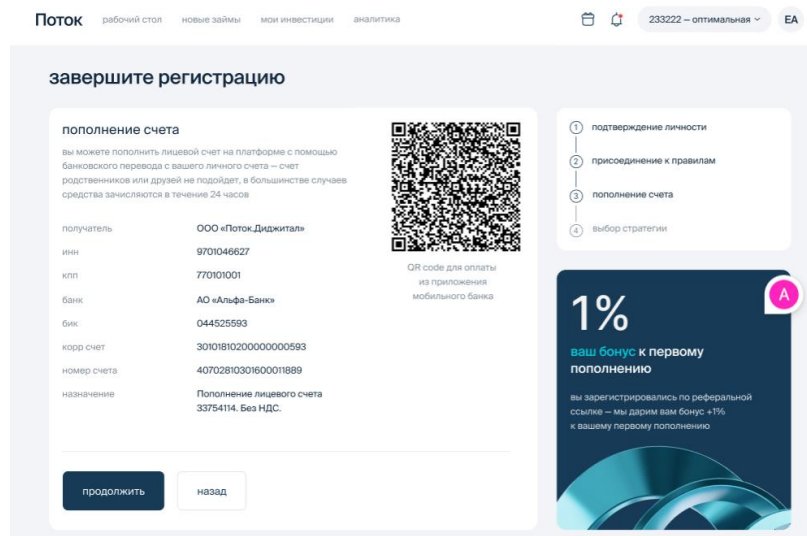
- присоединитесь к правилам площадки, указав свои данные (телефон и почта должна совпадать с ЛК Агента)



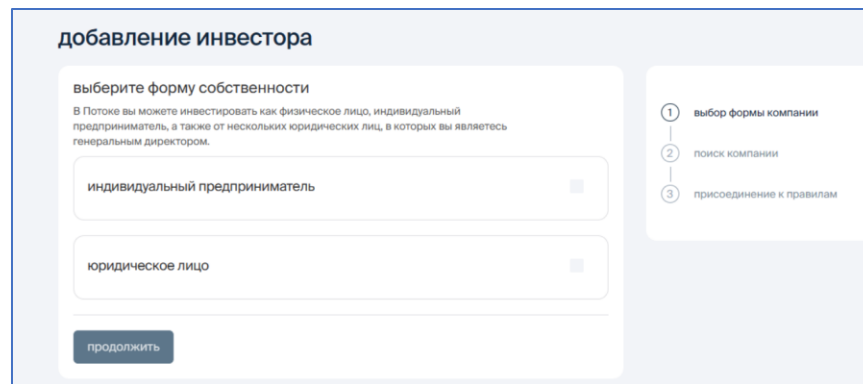
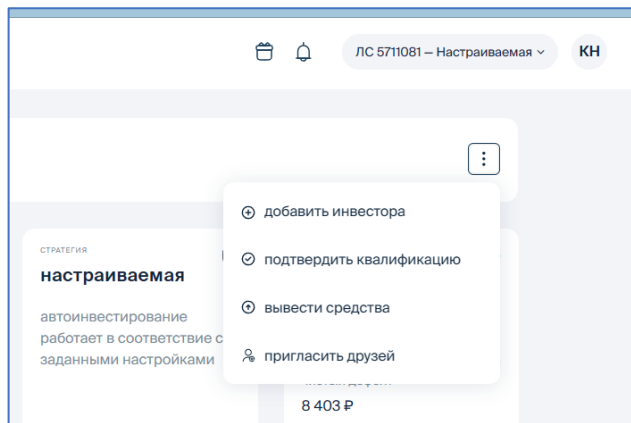
- пополните счет переводом 1 руб. по реквизитам.

**ВАЖНО! При идентификации Физического лица - 1 РУБ НУЖНО ОТПРАВИТЬ С КАРТЫ физлица, КОТОРЫЙ РЕГИСТРИРУЕТСЯ**

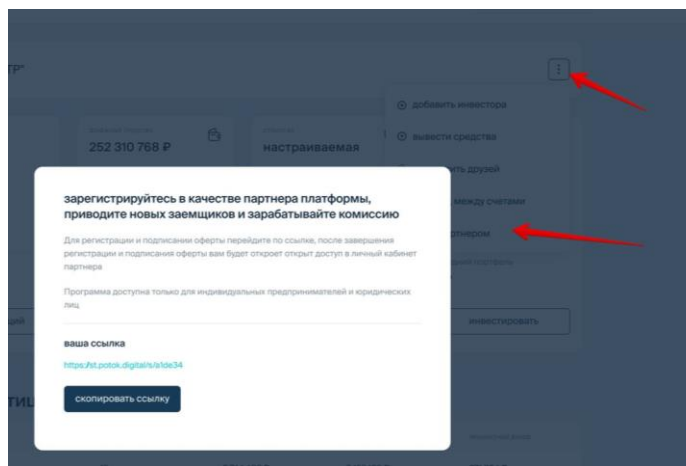
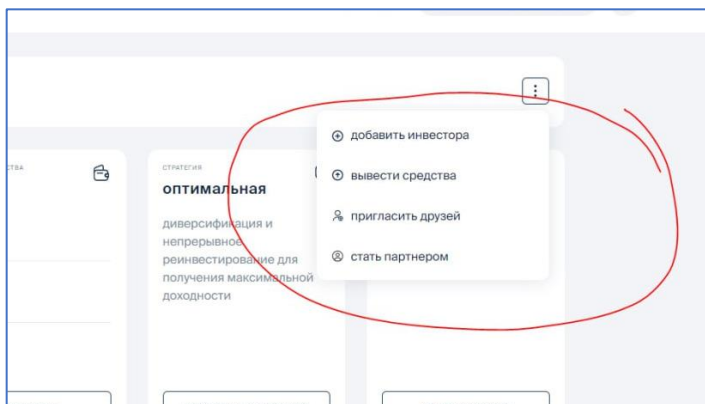
- выберите стратегию – **БЕЗ СТРАТЕГИИ!!!** Нажмите кнопку – **завершить**



3. В меню выберите **«Добавить Инвестора»** и тип инвестора: юридическое лицо/ИП.  
**Физические лица не могут быть агентами Потока для заведения полного цикла заявки за Заемщика.**



4. После добавления своего ЮЛ в этом же меню вам будет доступна опция **«Стать Партнером»**.  
**Перейдите по данной ссылке для доступа в ЛК агента и введите пароль.**



### Сроки выплат

Вознаграждение выплачивается по итогу календарного месяца за все выданные займы в этом месяце. Начисление вознаграждения происходит в первые 10 рабочих дней следующего месяца.

### Размер вознаграждения

25% от комиссии Потока, которая берется с клиента. Стандартные комиссии Потока для клиента:

3,9% на заём сроком на 6 мес.

5,9% с займа на 12 мес. Однако с каждым клиентом условия могут быть согласованы индивидуально.

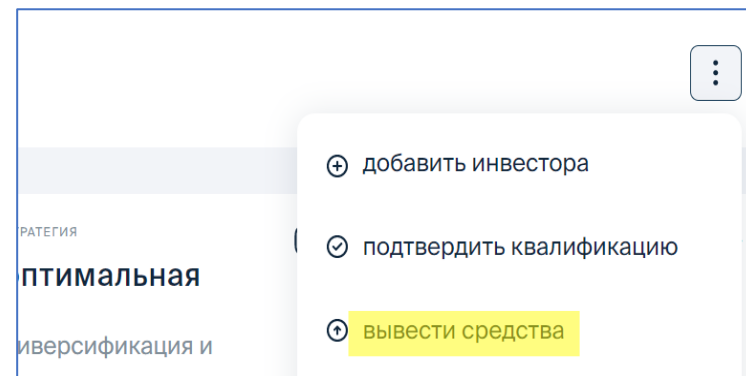
Например: **в марте** у вас выдалось 2 клиента в Потоке. Общая сумма займов 10 000 000, общая сумма комиссии клиентов 390 000

вознаграждение за них **вы получите с 1 по 10 апреля** в размере 97 500

### Вывод вознаграждения на карту

В ЛК Инвестора на кошельке у вас появится начисленный бонус.

Через опцию **«Вывести средства»** Вы можете получить денежные средства на свой счет, который укажете в момент перевода.



## ПОДДЕРЖКА

1. По всем вопросам, связанным с Заемщиком, например:
  - Согласование/корректировка предложения от Кредитного комитета (Заемщик просит изменить срок или ставку)
  - Уточнения статуса по зависшей заявкеОбращения можно направлять на WhatsApp с указанием номера заявки и ИНН 8-977-283-75-28
2. По всем остальным вопросам от клиента [ok@potok.digital](mailto:ok@potok.digital)
3. По вопросам сотрудничества [partners@potok.digital](mailto:partners@potok.digital)
4. По вопросам регистрации/работы ЛК <http://t.me/OkPotokDigitalBot>