

Общество с ограниченной ответственностью
«Цифровые продажи» («Sales.digital» LLC)
ОГРН: 1187746227020 ИНН: 7716899078
ОКПО: 26023731 КПП: 772501001



УТВЕРЖДАЮ
Генеральный директор
«Цифровые продажи»
Sales.digital LLC
Гурова Р.Н.
«инженерный завод»
г. Москва 19 июля 2021 г.

Руководство пользователя: описание функциональных
характеристик ПО



Содержание

Оглавление.....	2
Функциональные характеристики ПО.....	3
Информацию, необходимая для установки программного обеспечения	3
Знакомство с системой Цифровая Ипотека.....	4
Вход в систему Цифровая Ипотека.....	4
Применение фильтра.....	5
Скачать отчет.....	5
Заявка.....	7
Заведение заявки.....	7
Калькулятор.....	8
Анкета заемщика.....	9
Личный кабинет клиента.....	11
Заполнение анкеты на ПК.....	11
1. Расчет ипотеки.....	13
2. Ваша анкета.....	14
3. Документы и подпись.....	15
Заполнение анкеты с телефона.....	18
1. Расчет Ипотеки.....	18
2. Ваша Анкета.....	19
3. Документы и Подпись.....	20

Функциональные характеристики ПО

Краткое описание программного обеспечения:

Программа для ЭВМ предназначена для автоматизации ипотечных сделок на первичном и вторичном рынках. Программа помогает работать со всеми банками в режиме одного окна, проводить весь цикл процесса от подбора до выдачи кредита. Покупатель может подготовить заявку на ипотеку с помощью онлайн-личного кабинета. Сделка может быть зарегистрирована в Росреестре электронно. Руководитель имеет возможность контролировать процессы отдела с помощью блока отчетов.

Функциональные характеристики программного обеспечения:

Основные функции: каталог кредитных программ; автоматический подбор ипотечных предложений; онлайн-личный кабинет заемщика для Web-ресурсов; генерация документов; электронная регистрация; логирование процессов; интерфейс администрирования.

Информацию, для установки программного обеспечения.

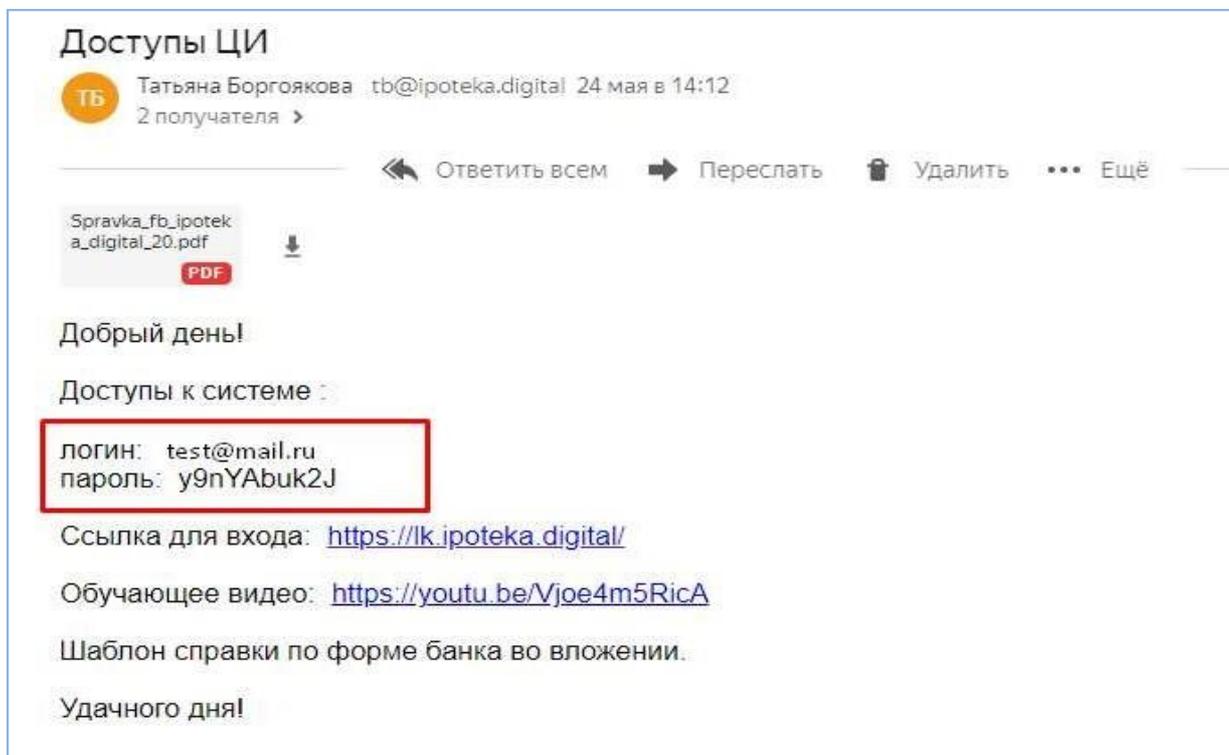
Установка программного обеспечение на персональный компьютер пользователя не требуется. Доступ к ПО «Цифровая Ипотека» осуществляется онлайн на сайте правообладателя <https://lk.ipoteka.digital/>, с использованием любого доступного на территории Российской Федерации браузера.

Знакомство с системой Цифровая Ипотека

Вход в систему Цифровая Ипотека.

На эл. почту придет письмо с доступами к системе Цифровая Ипотека.

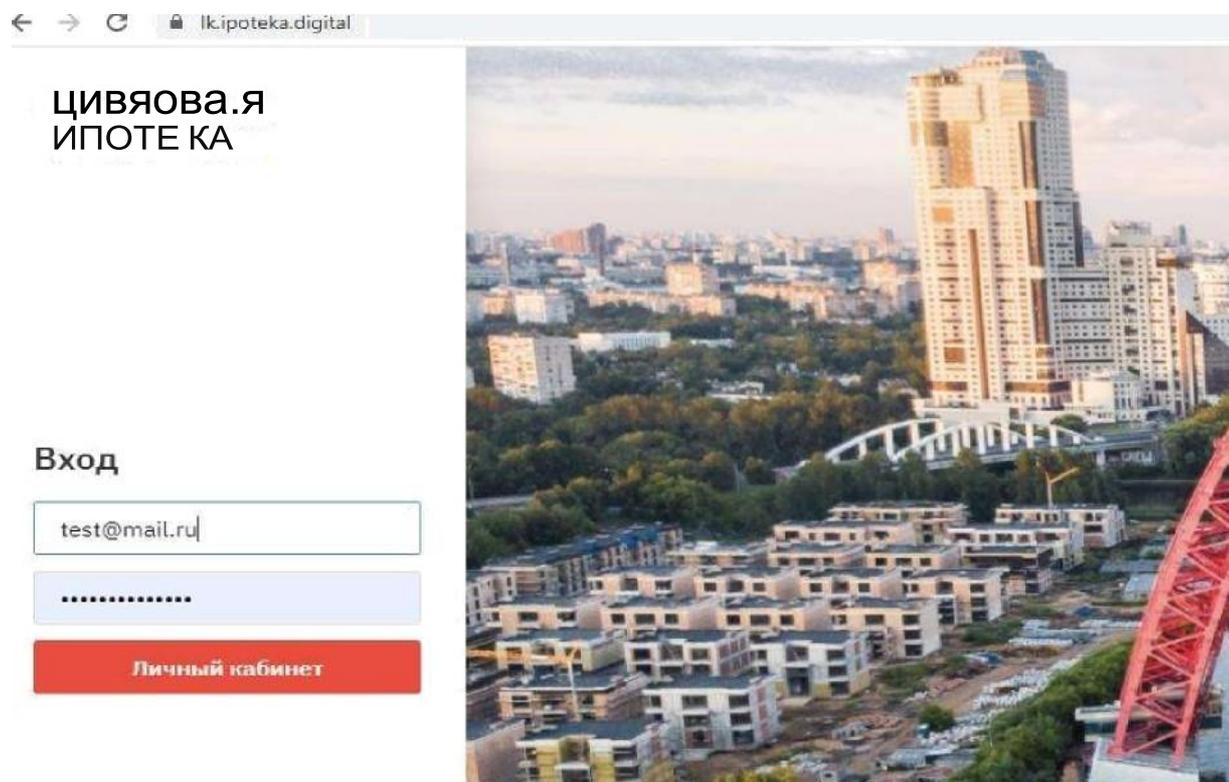
В письме будет ссылка для входа в систему и ссылка на обучающее видео.



Приступаем к работе в системе Цифровая Ипотека. Переходим по

ссылке <https://lk.ipoteka.digital/>

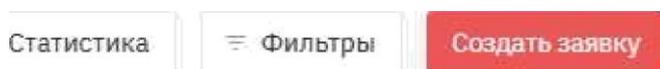
Вводим информацию для авторизации (логин и пароль из письма).



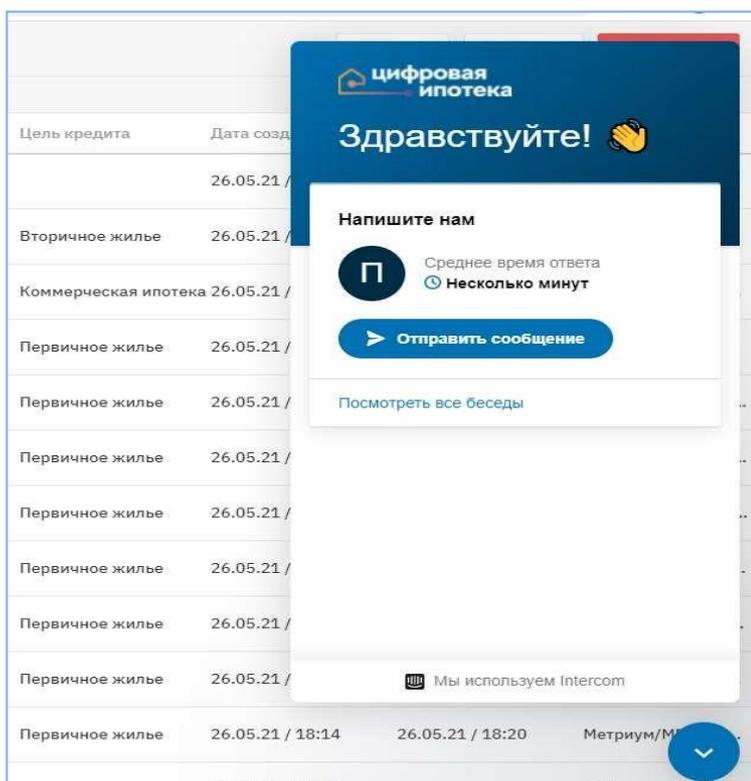
На главном экране отображается список созданных заявок и вся основная информация по ним.

ID	Клиент	Телефон	Обновление анкеты	Статус	Статус рассмотрения	Цель кредита	Дата создания	Дата отправки	Жилой комплекс
196564	Жукова Ольга	(905) 511-70-29	день назад	Об-т на согласовании	ДДУ загружен	Первичное жилье	20.05.21 / 15:01	20.05.21 / 15:09	Хороший Застрой...
195805	Жукова Ольга	(905) 511-70-29	8 дней назад	Ожидает решения		Первичное жилье	18.05.21 / 16:04	18.05.21 / 16:19	Хороший Застрой...
192124	Жукова Ольга	(905) 511-70-29	8 дней назад	Об-т на согласовании	ДДУ загружен	Первичное жилье	04.05.21 / 19:54	04.05.21 / 20:03	Хороший Застрой...
189765	Жукова Ольга	(905) 511-70-29	месяц назад	Одобрена		Первичное жилье	26.04.21 / 13:48	26.04.21 / 13:56	Хороший Застрой...
186551	Жукова Ольга	(905) 511-70-29	месяц назад	Об-т согласован	ДДУ согласован	Первичное жилье	16.04.21 / 16:08	16.04.21 / 16:23	Хороший Застрой...
182802	Жарова 2323	(555) 555-55-55	2 месяца назад	Консультация	Заполнить анкету	Первичное жилье	06.04.21 / 16:23	-	Хороший Застрой...
180857	Жукова Ольга	(905) 511-70-29	2 месяца назад	Ожидает решения		Первичное жилье	31.03.21 / 15:41	31.03.21 / 15:54	Хороший Застрой...
180571	Жукова Ольга	(905) 511-70-29	2 месяца назад	Одобрена		Вторичное жилье	30.03.21 / 19:09	30.03.21 / 19:21	Хороший Застрой...
175289	Жукова Ольга	(905) 511-70-29		Об-т на согласовании	ДДУ загружен	Первичное жилье	16.03.21 / 19:03	16.03.21 / 19:04	Хороший Застрой...
175270	Жукова Ольга	(905) 511-70-29	2 месяца назад	Ожидает решения		Первичное жилье	16.03.21 / 18:52	16.03.21 / 18:58	Хороший Застрой...
175258	Жукова Ольга	(905) 511-70-29	2 месяца назад	Ожидает решения		Первичное жилье	16.03.21 / 18:42	16.03.21 / 18:49	Хороший З...

Присутствуют главные функциональные кнопки, кнопки перехода к статистике и применения фильтров.

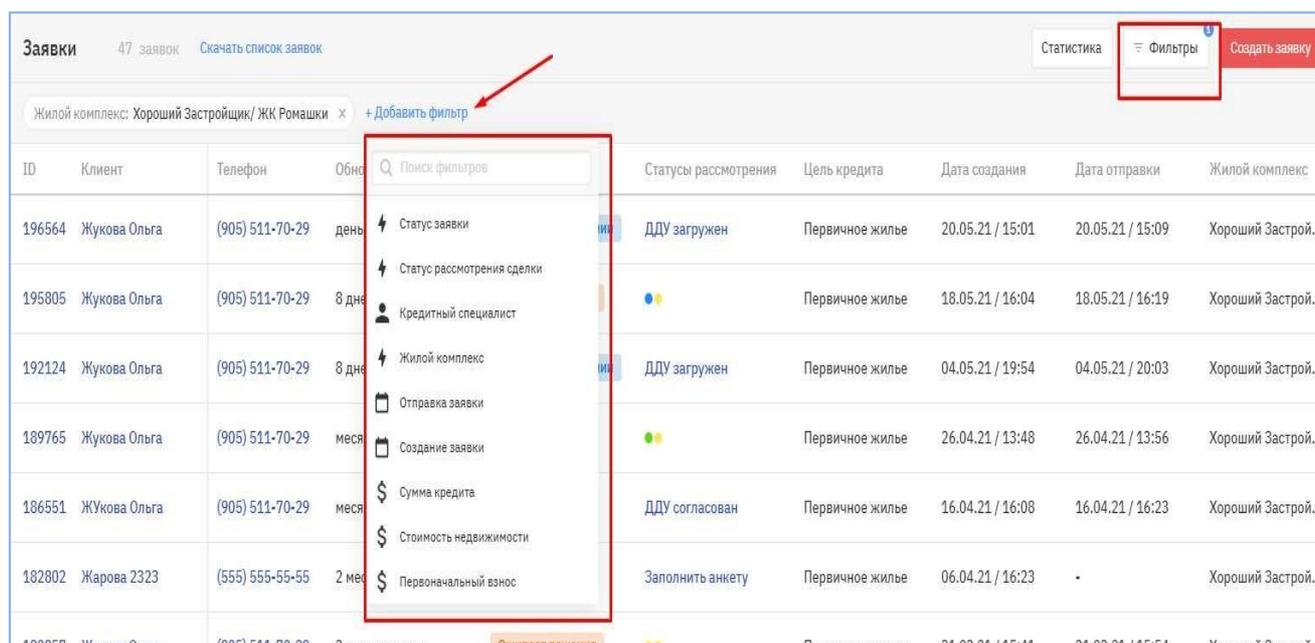


Обратиться за помощью к специалисту можно через чат поддержки клиентов.



Применение фильтра.

Отфильтровать заявки можно нажав на кнопку «Фильтры», затем «Добавить фильтр», и выбрать параметр, по которому будет производиться сортировка.



Заявки 47 заявок Скачать список заявок

Жилой комплекс: Хороший Застройщик/ ЖК Ромашки x + Добавить фильтр

Статистика Фильтры Создать заявку

ID	Клиент	Телефон	Обновлено	Статусы рассмотрения	Цель кредита	Дата создания	Дата отправки	Жилой комплекс
196564	Жукова Ольга	(905) 511-70-29	день	ДДУ загружен	Первичное жилье	20.05.21 / 15:01	20.05.21 / 15:09	Хороший Застрой...
195805	Жукова Ольга	(905) 511-70-29	8 дней		Первичное жилье	18.05.21 / 16:04	18.05.21 / 16:19	Хороший Застрой...
192124	Жукова Ольга	(905) 511-70-29	8 дней	ДДУ загружен	Первичное жилье	04.05.21 / 19:54	04.05.21 / 20:03	Хороший Застрой...
189765	Жукова Ольга	(905) 511-70-29	месяц		Первичное жилье	26.04.21 / 13:48	26.04.21 / 13:56	Хороший Застрой...
186551	Жукова Ольга	(905) 511-70-29	месяц	ДДУ согласован	Первичное жилье	16.04.21 / 16:08	16.04.21 / 16:23	Хороший Застрой...
182802	Жарова 2323	(555) 555-55-55	2 мес	Заполнить анкету	Первичное жилье	06.04.21 / 16:23	-	Хороший Застрой...
180857	Жукова Ольга	(905) 511-70-29	2 месяца назад	Ожидает решения	Первичное жилье	31.03.21 / 15:11	31.03.21 / 15:54	Хороший Застрой...

Скачать отчет.

Например, нам нужно получить список заявок, отправленных в банки в мае (01.05.2021 — 01.06.2021).

Устанавливаем фильтр, по которому будут отсортированы заявки, в данном случае «отправка заявки», устанавливаем промежуток времени в календаре. Нажимаем «Скачать [список заявок](#)».

Файл скачивается в формате .xlsx

Заявки

<<<|

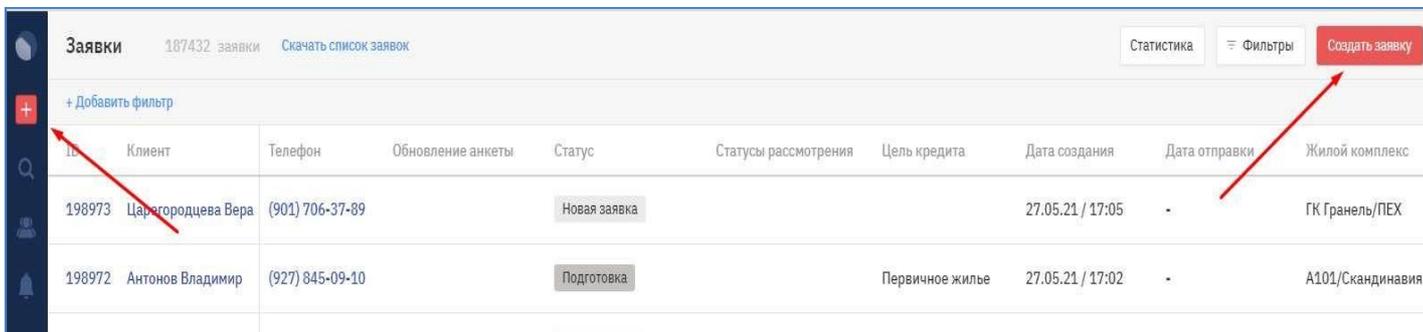
Скачать список заявок

Отправка заявки: D1.05.2021 - 01.06.2024. x + [Добавить фильтр](#)

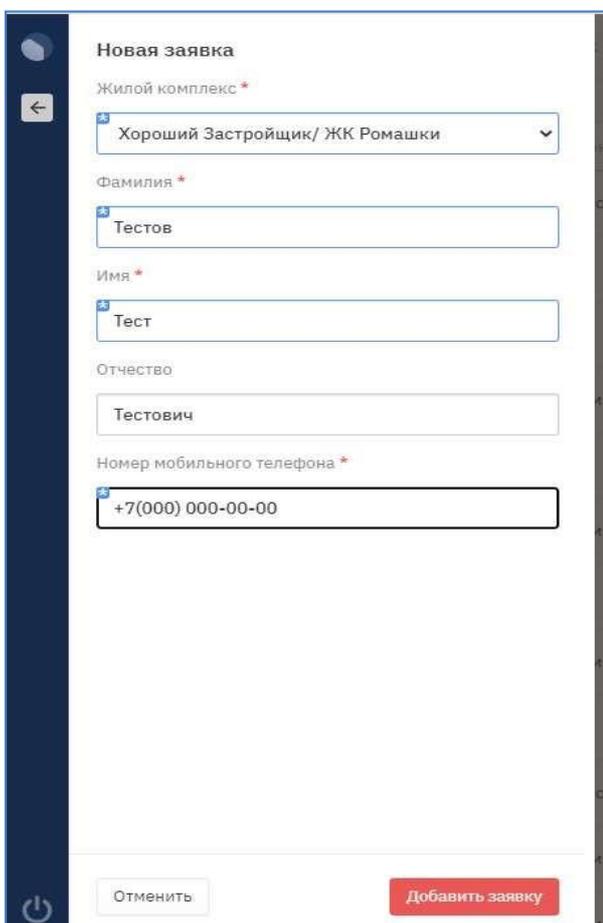
Заявка

Заведение заявки

Завести клиента в систему можно нажав на «**+**» или «**Создать заявку**»



№	Клиент	Телефон	Обновление анкеты	Статус	Статусы рассмотрения	Цель кредита	Дата создания	Дата отправки	Жилой комплекс
198973	Царегородцева Вера	(901) 706-37-89		Новая заявка			27.05.21 / 17:05	-	ГК Гранель/ПЕХ
198972	Антонов Владимир	(927) 845-09-10		Подготовка		Первичное жилье	27.05.21 / 17:02	-	A101/Скандинавия



Новая заявка

Жилой комплекс *

Хороший Застройщик/ ЖК Ромашки

Фамилия *

Тестов

Имя *

Тест

Отчество

Тестович

Номер мобильного телефона *

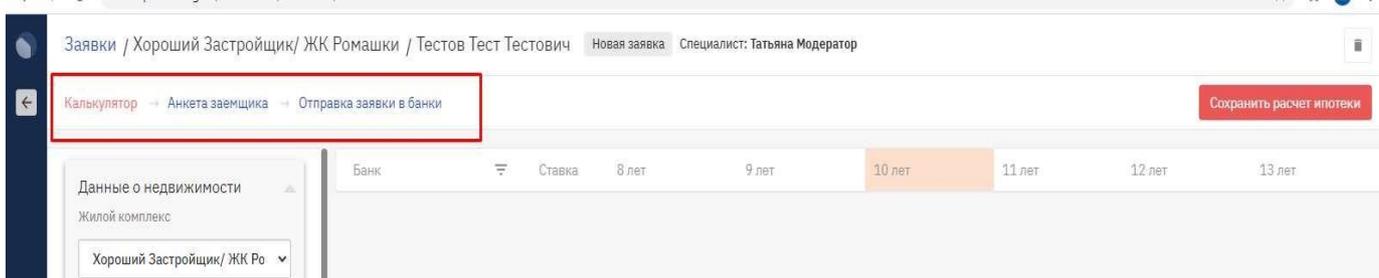
+7(000) 000-00-00

Отменить **Добавить заявку**

Заполняем поля

Нажимаем «**Добавить заявку**»

Обратите внимание, что заполнение заявки состоит из трех основных этапов: **КАЛЬКУЛЯТОР**
АНКЕТА ЗАЕМЩИКА → **ОТПРАВКА ЗАЯВКИ В БАНКИ**.



Заявки / Хороший Застройщик/ ЖК Ромашки / Тестов Тест Тестович **Новая заявка** Специалист: Татьяна Модератор

← **Калькулятор** → Анкета заемщика → Отправка заявки в банки **Сохранить расчет ипотеки**

Банк Ставка 8 лет 9 лет **10 лет** 11 лет 12 лет 13 лет

Данные о недвижимости
Жилой комплекс
Хороший Застройщик/ ЖК Ро

КАЛЬКУЛЯТОР

Заполняем данные о недвижимости необходимые для подбора ипотечных продуктов:

Справа, появится список банков предлагаемых для отправки заявки. (Появятся только те банки, под условия которых попадает клиент, согласно заполненной информации).

Заявки / Хороший Застройщик/ ЖК Ромашки / Тестов Тест Тестович Новая заявка Специалист: Татьяна Модератор

Калькулятор Анкета заемщика → Отправка заявки в банки Сохранить расчет ипотеки

Стоимость недвижимости / Р

10 000 000

Данные по кредиту

Цель кредита

Первичное жилье

Сумма первоначального взноса / Р

3 000 000

Сумма первоначального взноса / %

30

Сумма кредита / Р

7 000 000 Р

Срок кредитования / года

15

Тип ипотеки

Господдержка 2020

Банк	Ставка	13 лет	14 лет	15 лет	16 лет	17 лет	18 лет
Сбербанк	5.4%	62 546 Р	59 472 Р	56 825 Р	54 526 Р	52 512 Р	50 737 Р
Промсвязьбанк	5.45%	62 727 Р	59 655 Р	57 010 Р	54 713 Р	52 702 Р	50 929 Р
Металлинвестбанк	5.49%	62 871 Р	59 801 Р	57 159 Р	54 864 Р	52 855 Р	51 084 Р
Газпромбанк	5.55%	63 088 Р	60 021 Р	57 382 Р	55 090 Р	53 083 Р	51 315 Р
Альфа-Банк	5.59%	63 233 Р	60 168 Р	57 531 Р	55 241 Р	53 236 Р	51 470 Р
Открытие	5.59%	63 233 Р	60 168 Р	57 531 Р	55 241 Р	53 236 Р	51 470 Р
Юникредит	5.59%	63 233 Р	60 168 Р	57 531 Р	55 241 Р	53 236 Р	51 470 Р

По каждому ипотечному предложению можно просмотреть и распечатать **график** платежей.

заемщика → Отправка заявки в банки Сохранить

Банк	Ставка	13 лет	14 лет	15 лет	16 лет	17 лет
Сбербанк	5.4%	62 546 Р	59 472 Р	56 825 Р	54 526 Р	52 512 Р
Промсвязьбанк	5.45%	62 727 Р	59 655 Р	57 010 Р	54 713 Р	52 702 Р

Распечатать
График платежей

После ознакомления клиента с предложенными ипотечными продуктами сохраняем расчет.

«Сохранить расчет ипотеки»

АНКЕТА ЗАЕМЩИКА

Вариант заполнения анкеты менеджером ЖК.

Нажимаем «»

«+» Добавить заемщика? Банк?

Новая версия анкеты!
Любая информация, относящаяся к физическому лицу в том числе его фамилия, паспортные данные и т.д.

! Защищенность введенных данных. Все данные БИИС защищены и надежно защищены.

Я легко заполняю. Благодаря подсказкам, анкета заполняется всего за 5 минут.

А в сохранении. Работает автоматическое сохранение, можете заполнить анкету в любом



Заполняем все данные по заемщику, если нужно добавить созаемщика, нажимаем «+ Добавить»

Тестов Т.Т.
Заемщик

+ Добавить

Условия кредитования

Цель кредита* Тип кредитной программы* Регион приобретения*

Первичное жилье Господдержка 2020 Москва

После введения паспортных данных клиента, можно увидеть его рейтинг.

Отличный финансовый рейтинг

Причины снижения рейтинга:

41. Просрочки по счетам #2. Демографические данные

43. Отсутствие свежей информации о zip-кодах

Подкрепляем документы

Паспорт

Как правильно загрузить

Справка 2-НДФЛ (или по форме Банка)

Трудовая книжка

Другое

Клиент может подписать анкету двумя способами.

- 1) Распечатать анкету и поставить подпись на бумажном носителе.
(Делаем скан подписанной анкеты и загружаем ее обратно).

ПОДПИСАТЬ
БУДЬТЕ ВАЖНУЮ АНКЕТУ

Нужно распечатать,
подписать и отсканировать
или сфотографировать
анкету, а затем загрузить
ее скан.

Загрузить скан анкеты

Распечатать

- 2) Удаленно, со своего устройства.

Для этого копируем ссылку для входа в личный кабинет и отправляем ее клиенту.

Ссылка на анкету доступна клиенту в любое время с любого устройства, авторизация по SMS

<https://q.ipoteka.digital/39TB>

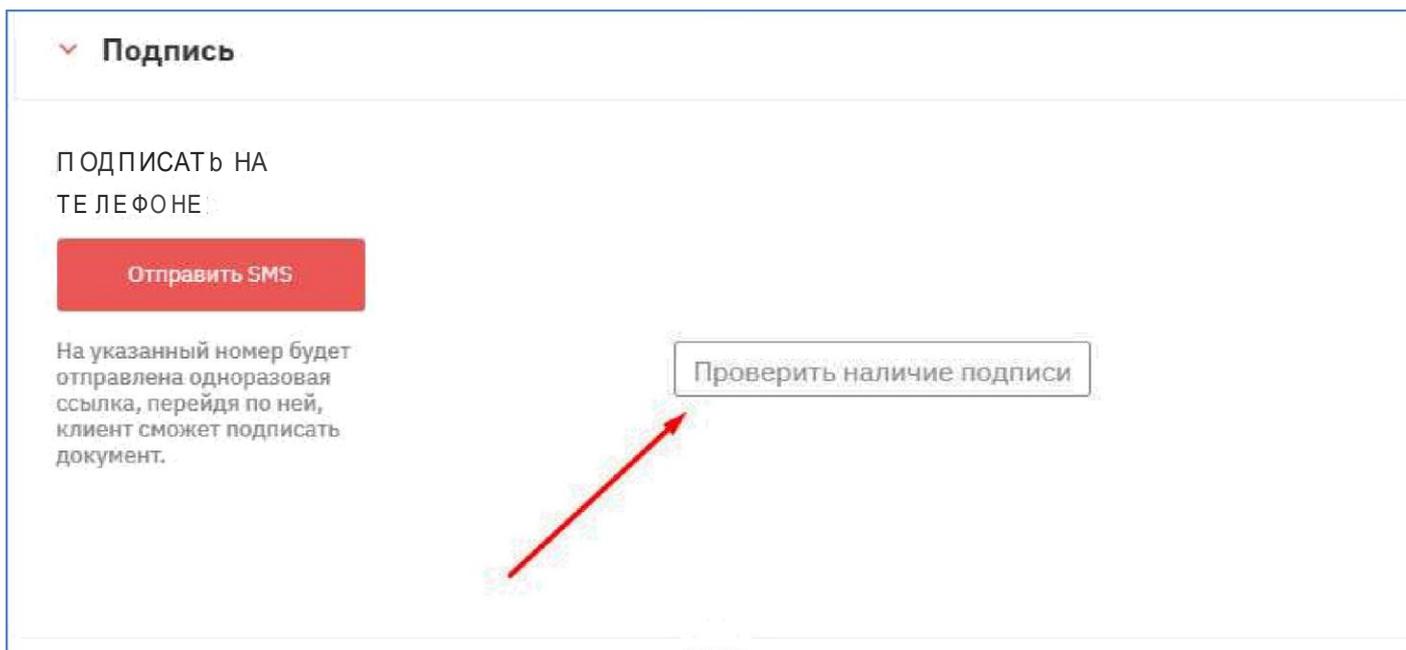
Скопировать

Тестов Т.Т.

-}- Добавить

Так же ссылку можно отправить клиенту по СМС «

»



▼ **Подпись**

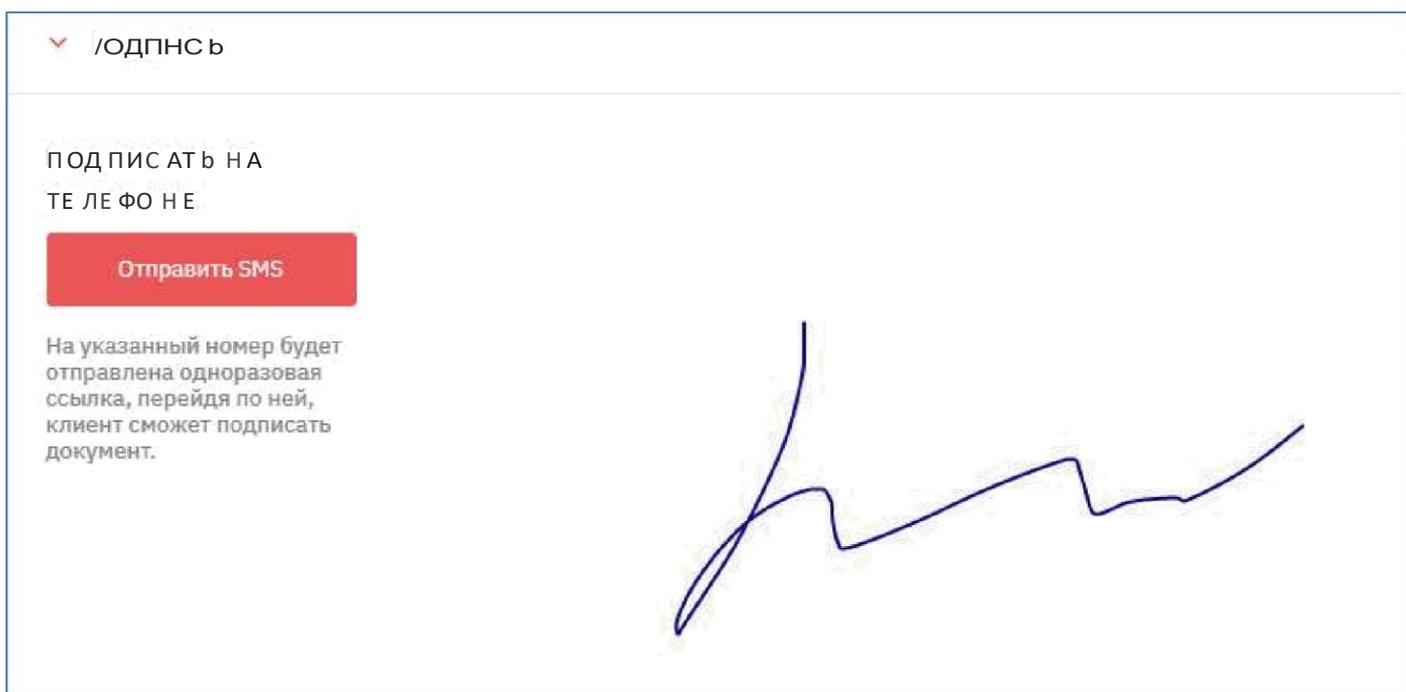
ПОДПИСАТЬ НА
ТЕЛЕФОНЕ

Отправить SMS

На указанный номер будет отправлена одноразовая ссылка, перейдя по ней, клиент сможет подписать документ.

Проверить наличие подписи

После того как клиент подпишет анкету, нажимаем «Проверить наличие подписи».



▼ **Подпись**

ПОДПИСАТЬ НА
ТЕЛЕФОНЕ

Отправить SMS

На указанный номер будет отправлена одноразовая ссылка, перейдя по ней, клиент сможет подписать документ.

Анкета считается заполненной, если:

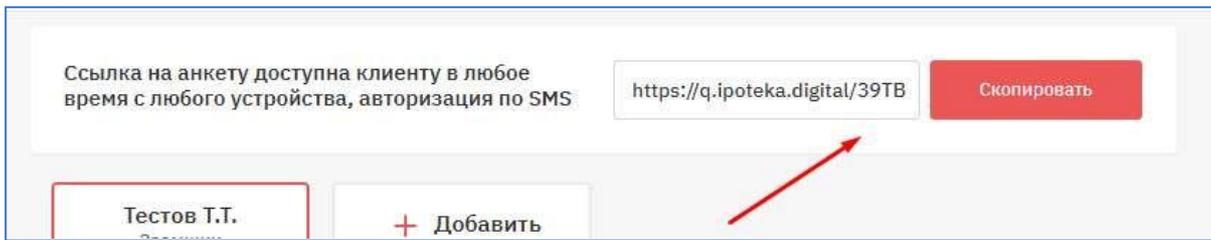
- заполнены все обязательные поля анкеты
- загружены документы по клиентам
- анкеты подписаны клиентами.

Если все три условия выполнены, то сохраняем анкету и переходим к отправке заявки в банки.

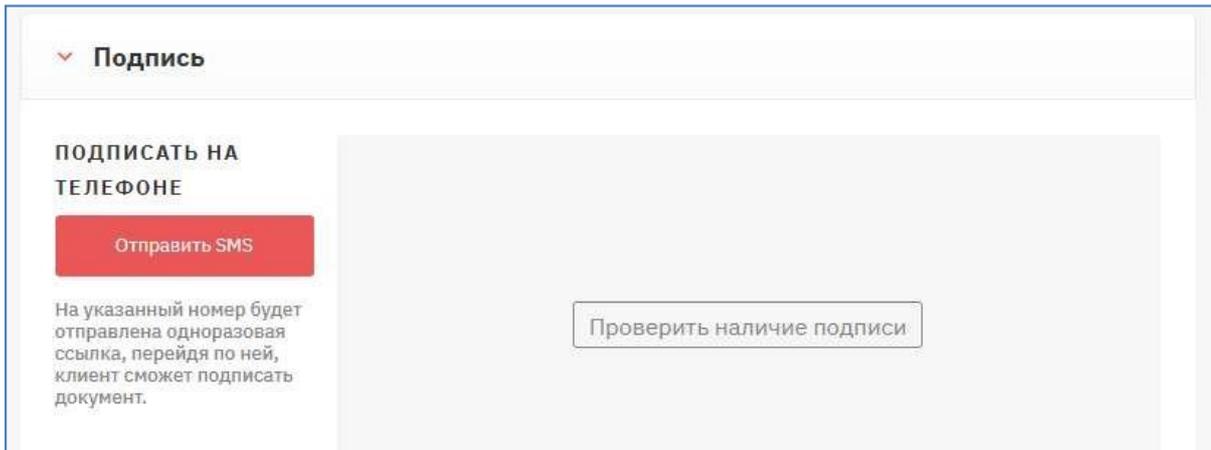
Личный кабинет клиента

Заполнение анкеты на ПК.

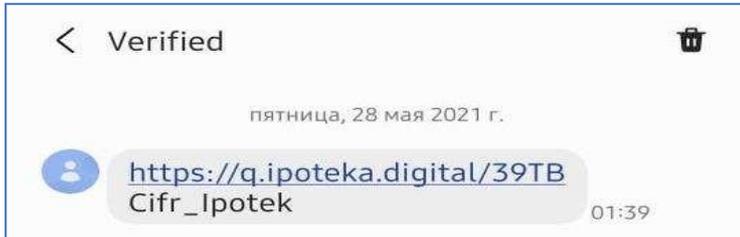
Отправляем клиенту ссылку для входа в ЛК.



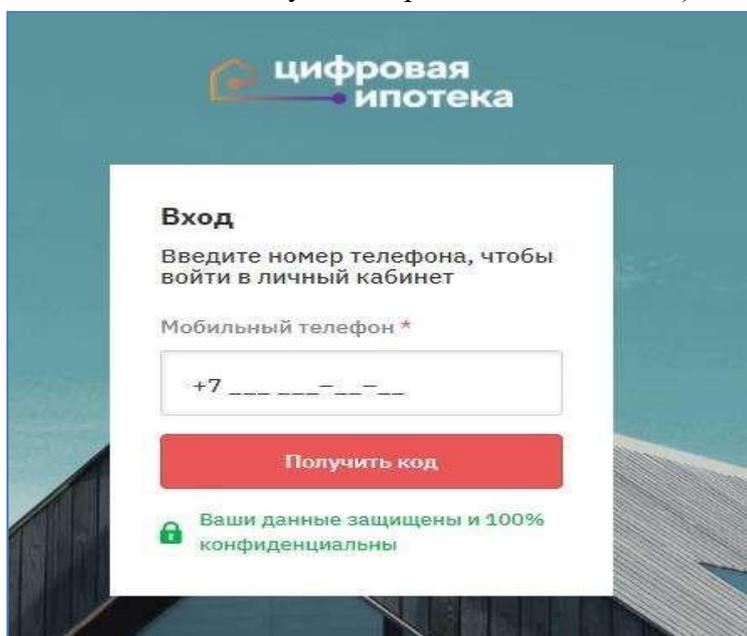
Так же ссылку можно отправить по СМС.

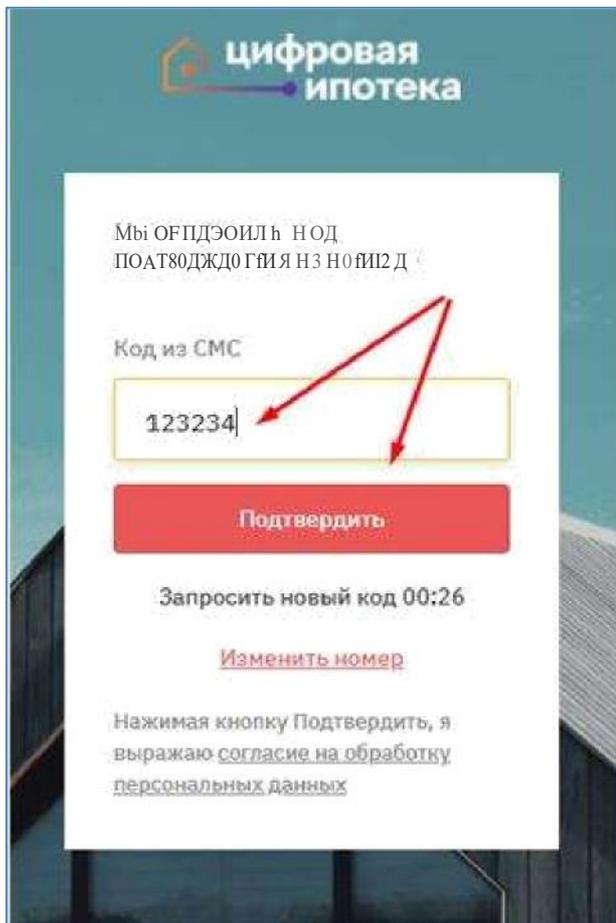


Сообщение, которое придет клиенту, выглядит так:

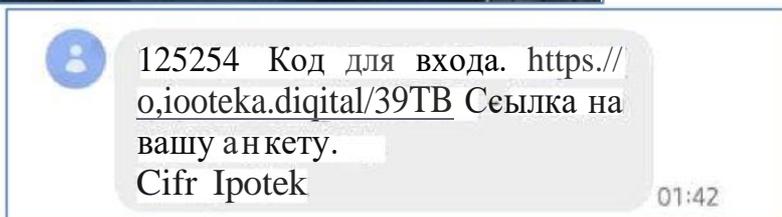


Переходим по ссылке. Вводим номер телефона для получения кода подтверждения. (номер должен совпадать с тем, что указан при заведении заявки)





Вводим код подтверждения из СМС. Нажимаем «Подтвердить»



Попадаем в ЛК.

Заполнение анкеты происходит в 3 этапа.

1. Расчет ипотеки
2. Ваша анкета
3. Документы и подпись.

1. Расчет ипотеки

The screenshot shows a web form for mortgage calculation. On the left, under 'Данные для банков', there are input fields for 'Гражданство' (Russia) and 'Дата рождения' (05.12.1996). Below are radio buttons for 'Тип программы' (Standard, Family, Military) and a checked box for 'Господдержка 2020'. Further down are radio buttons for 'Чем вы занимаетесь?' (Working, Business owner, IP) and 'Как можете подтвердить доход?' (2-NDFL, Bank statement, Business package, No confirmation). On the right, a sidebar contains a 'Нужна помощь с заполнением?' section with a moderator's name and email. Below it is a 'Предварительный расчет' section, highlighted with a red border, showing two options: 'под 5.4%, на 180 мес.' with a monthly payment of 56825 P, and 'псб под 5.45%, на 180 мес.' with a monthly payment of 57010 P. A 'Посмотреть все предложения' button is also visible. At the bottom right, a large red button labeled 'Заполнить заявку на ипотеку >' is highlighted with a red arrow.

Заполняем данные о недвижимости необходимые для подбора ипотечных продуктов.

Справа, появится список банков предлагаемых для отправки заявки. (Появятся только те банки, под условия которых попадает клиент, согласно заполненной информации).

Нажимаем «**Заполнить заявку на ипотеку**», переходим ко второму этапу.

2. Ваша анкета

На данном этапе заполняются данные по клиентам. Так же здесь добавляются данные по созаемщику. (если есть)

Созаемщик тоже может заполнить и подписать анкету удаленно. Вход в ЛК осуществляет по номеру телефона созаемщика. Нужно перейти сразу ко второму этапу «**Ваша анкета**» и переключается на анкету созаемщика.

Заемщик и созаемщик заполняют анкетные данные и нажимают на «Загрузить **документы и подписать**»

Тестов Т. Т. Заемщик Тестова Э. Э. Сопровождающий

Расчет ипотеки Ж **Ваша анкета** Документы и подпись

Личные данные

Фамилия * Имя * Отчество

Тестов тест Тестович

Мужской Женский - Изначально не выбрано

г.ЧЕЛЯБИНСК 06.05.1947

- Email * - Мобильный телефон *

Нужна помощь с заполнением* [Помощь](#)

Татьяна Модератор поможет:
tb@inceptdigital

Ваша анкета

Эти рекомендации предварительные, чтобы отправить заявку в банк, нужно заполнить анкету.

Ошибки в анкете

Осталось 5 полей: [Оформить раскладку](#)

Еще [ваша анкета Э.Э.Тестова](#)

Загрузить документы и подписать >

3. Документы и подпись.

На данном этапе загружаются сканы документов. И подписывается анкета.

- Загружаем сканы документов.
- Нажимаем на поле для подписи.
- Подписываем. (Подпись должна максимально совпадать с подписью в паспорте).
- Нажимаем « >> »
- Нажимаем « >>> »

Тестов Т. Т. Заемщик Тестова Э. Э. Сопровождающий

Расчет ипотеки ✓ **Ваша анкета ✓** Документы и подпись

Загрузка документов

ПАСПОРТ

Размер 1 файла не более 10 МБ

Перетащите сюда сканы документов или нажмите на область

Нажмите, чтобы поставить подпись

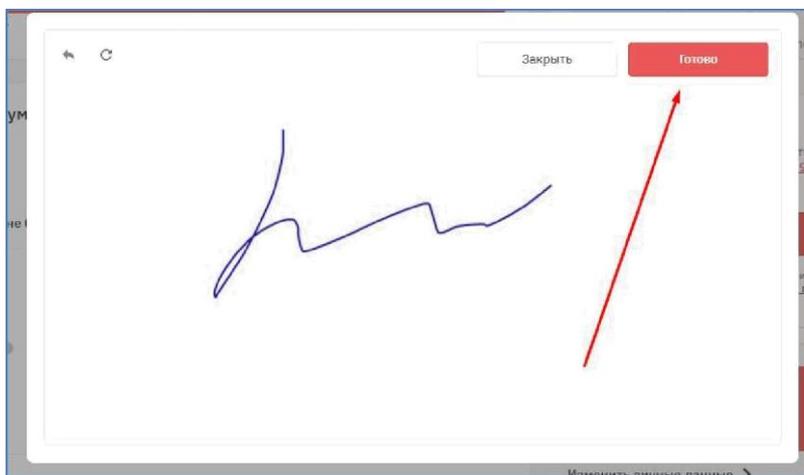
Подпись анкеты Шаг 3

Можно подписать на смартфоне, мы отправим одноразовую ссылку на номер [+7 914 929-93-36](tel:+79149299336), по ней вы сможете подписать документ

Отправить СМС

Сохраняя электронную Подпись, вы принимаете унифицированное согласие на обработку персональных данных и запрос в БКИ

Завершить заполнение >



Тестов т. т.
Заемщик

Тестова Э. Э.
Созаенщик



Расчет ипотеки

Ваша анкета

Документы и подпись



Загрузка документов

ПАСПОРТ

Размер файла не более 10 МБ

Подпись анкеты

Можно подписать на смартфоне, вы отравим одноразовую ссью на номер 791499830. После вас сможете подносить докумені

Отправить СМС

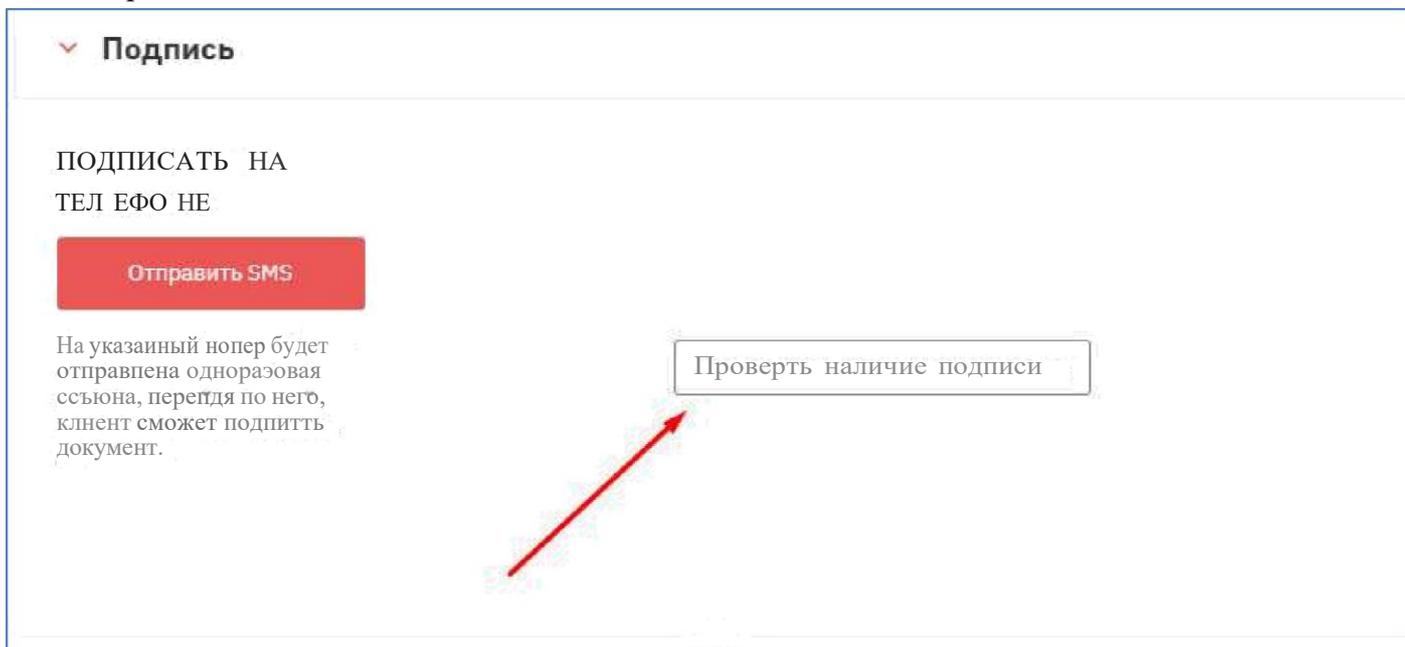
[данных и запрос в БКИ](#)

Перетащите сюда ссью документов илк нажмите на области

Завершить заполнение >

кзменктв личитге даннів 3

Как только клиент подписывает анкету и нажимает «Готово», менеджер клиента увидит подпись на своем экране.

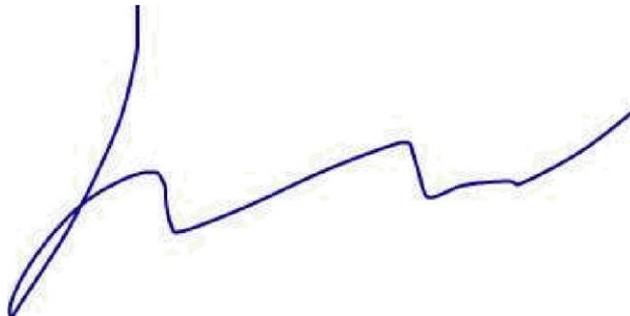


Подпись

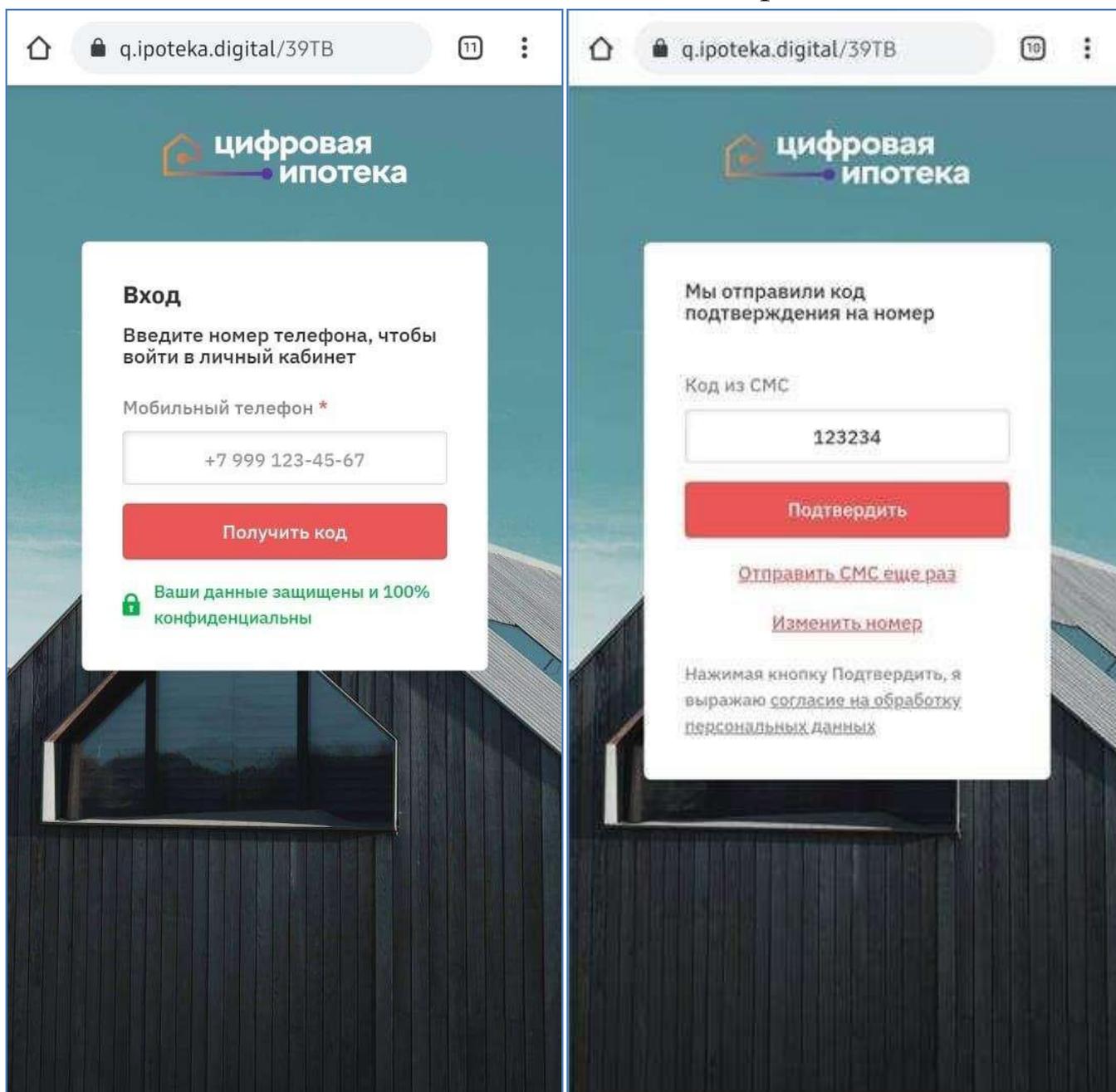
ПОДПИСАТЬ НА
ТЕЛЕФОНЕ

Отправить SMS

На указанный номер будет
отправлена одноразовая
ссылка, перейдя по ней,
клиент сможет подписать
документ.

A handwritten signature in blue ink, consisting of several connected strokes, including a large loop on the left and a series of smaller loops and lines extending to the right.

Заполнение анкеты с телефона



Переходим по ссылке

Вводим номер телефона (номер должен совпадать с тем, что указан при заведении заявки), нажимаем «Получить код»

Вводим код подтверждения из СМС, «Подтвердить» Заполнение анкеты происходит в 3 этапа.

1. Расчет ипотеки
2. Ваша анкета
3. Документы и подпись

1. РАСЧЕТ ИПОТЕКИ

01:44 66%

g q.ipoteka.dig ital/59TB/form/st<

Цифровая ипотека Выйти

 **цифровая ипотека**

Анкета на ипотеку

Нужна помощь с заполнением?
Татьяна Модератор поможет:
tb@ipoteka.dig

Данные для банков

Гражданство
Россия

Дата рождения
08.05.1947

Тип программы

Стандартная Семейная ипотека

Военная ипотека Господдержка 2020

Чем вы занимаетесь?

01:45 66%

Обязательный риск

- риск утраты (гибели) и повреждения объекта недвижимости, передаваемого в залог (ипотеку) по получаемому кредиту

Предварительный расчет

Эти решения предварительные, итоговое предложение от банка зависит от результатов проверки документов и кредитной истории. Для получения заявки в банки, нужно заполнить анкету.

[Заполнить заявку](#)

под 8.35%, на 120 мес. 55433Р/мес

под 9.29%, на 120 мес. 57712 Р/мес

под 8.493а, на 120 мес. 55769 Р/мес

Предварительный расчет Шаг

Осталось заполнить:

[Чем вы занимаетесь?](#)

Заполняем «Данные для банков», для расчета ипотеки. Видим какие банки нам предлагаются для отправки заявки. Если все устраивает, нажимаем [REDACTED]

2. ВАША АНКЕТА

01:58 66% 01:59 65%

q.ipoteka.digital/39TB/form/stc

Цифровая ипотека

Выйти

Документы и подпись

цифровая ипотека

Анкета на ипотеку

Тестов Т. Т.
Заемщик

Тестова З. З.
Созаемщик

+

Расчет ипотеки

Ваша анкета

Документы и подпись

Нужна помощь с заполнением?
Татьяна ПЧадератор поможет:
Ль@ipoteka.dig

Рзсчет ипотеки

Данные об ипотеке

Данные о жилье

Носква

Источник первонач. взноса *
Накопления

Когда удобно платить? *
01-14

Вид платежа *
Аннуитетный

Субсидии или материнский капитал

Изменить личные данные 7

Загрузить документы и подписать >

Заполняем анкетные данные по заемщику и созаемщику (если есть). Переходим на след этап «

»

3. ДОКУМЕНТЫ И ПОДПИСЬ

01:36

90%

01:36

90%

Расчет ипотеки м

Ваша анкета ✓

Документы и подпись

Закреть

Подпись анкеты

Можно подписать на экране, мы отправим одноразовую ссылку, по ней вы сможете подписать документ

Сохраняя электронную Подпись, вы принимаете унифицированное [согласие на обработку персональных данных](#) и [запрос в БКИ](#)

Поверните экран

Нажмите, чтобы поставить
ПОДПИСЬ



Подгружаем сканы документов.

Нажимаем «» ,поворачиваем экран телефона горизонтально.



01:37

» ... 90%«

Подписываем, нажимаем «

»

- Расчет ипотеки «
- Документы и подпись

Поставить подпись

Сохраняя электронную Подпись, вы принимаете унифицированное согласие на обработку персональных данных и запрос в БКИ

Изменить личные данные }

Завершить заполнение >



Как только клиент подписывает анкету и нажимает «Готово», менеджер клиента увидит подпись на своем экране.

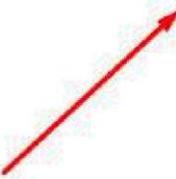
▼ **Подпись**

ПОДПИСАТЬ НА
ТЕЛЕФОНЕ

Отправить SMS

На указанный номер будет отправлена одноразовая ссылка, перейдя по ней, клиент сможет подписать документ.

Проверить наличие подписи



▼ **Подпись**

ПОДПИСАТЬ НА
ТЕЛЕФОНЕ

Отправить SMS

На указанный номер будет отправлена одноразовая ссылка, перейдя по ней, клиент сможет подписать Документ.

