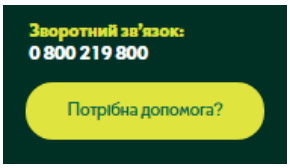
ОЩАДБАНК

МІЙ БАНК. МОЯ КРАЇНА

Інструкція користувача платформи ОщадБізнес

Дана Інструкція описує зміст діючого функціоналу без покрокової деталізації. Якщо у Вас виникають питання щодо певного етапу, наші менеджери допоможуть Вам в цьому. Для цього можна описати запит в чаті, що є частиною кожної сформованої Вами заявки або обрати розділ «Потрібна допомога».





Вхід до платформи за посиланням https://portal.oschadbusiness.com/ та вхід до кабінету здійснюється *за паролем та кодом доступу.*

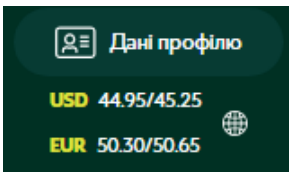
Логін *- номер мобільного телефону.*
Пароль *– встановлюється при реєстрації.*

На стартовій сторінці Платформи відображаються продуктові Модулі:

- Кредитні заявки – подати заявку на кредит;
- Страхування - подати заявку на страхування майна;
- Оцінка майна- оцінити майно у незалежного суб'єкта оціночної діяльності;
- Актуалізація даних – актуалізувати дані;
- Відкриття рахунку – відкрити рахунок;
- Валютний аналіз – провести аналіз ЗЕД контракту.

На стартовій сторінці відображаються актуальні безготівкові курси валют на дату.

Розділ «Дані профілю» містить Вашу інформацію, яка була зазначена при реєстрації.



Модуль Кредитні заявки



Для подачі кредитної заявки – кнопка «Отримати кредит».

Сценарій передбачає проходження послідовно декількох етапів, які відображаються на екрані:

- Заповнити всі відображені на сторінці поля анкети на створення особистого кабінету та натиснути «Отримати кредит»
- Ввести код підтвердження який прийде на номер телефону вказану в анкеті та натиснути «Підтвердити»
- Успішне підтвердження та отримання на вказану пошту та СМС з посиланням на встановлення паролю на порталі (особистому кабінеті)
- З особистого кабінету клієнта заповнити анкету на кредитування: натиснути на заявку та після цього натиснути кнопку «Заповнити»
- Заповнити всі обов'язкові поля (відмічені «*»), натиснути «Відправити» та отримати відповідне підтвердження
- У вкладці документи переглянути та за потреби внести зміни в анкету на кредитування за допомогою кнопки «Редагувати форму» та натиснути кнопку «Відправити» у вкладці документи
- Успішне відправлення та відображення інформації щодо направлення на перевірку в вкладці документи
- Отримання інформації про попереднє погодження (за потреби за допомогою чату комунікувати з працівниками Банку) , прийняття пропозиції щодо кредитування (з сумою яку Банк готовий надати)
- Долучення документів у одноіменній вкладці
- Перевірка документів за допомогою кнопки «перевірити»
- Підписання за допомогою ЕЦП та відправлення для перевірки

Модуль Відкриття рахунку



Для подачі заявки на відкриття рахунку – кнопка «Відкрити рахунок».

Сценарій передбачає проходження послідовно декількох етапів, які відображаються на екрані:

- Вибір відділення – через Google Maps або довідник;
- Надсилання копії паспорта через Дію – закордонний паспорт або ID - картка;
- Вибір тарифу – підбір тарифного пакету під власні потреби;
- Заповнення опитувальника;

- Вибір додаткових послуг – відкриття додаткових рахунків в іноземній валюті, відкриття карткового рахунку, відкриття спец рахунків, відкриття рахунків грантів (за наявності на дату грантової прогами), підключення послуги інкасації, онлайн банкінг CorpLight тощо;
- Завантаження додаткових документів (лише для ЮО);
- Підпис документів;
- Відео-ідентифікація (лише для ЮО);
- Підпис документів (2/2) (лише для ЮО);
- Акцепт додаткових сервісів – отримання довідки про відкриття рахунку та Акту отримання КЕП;
- Рахунок відкрито.

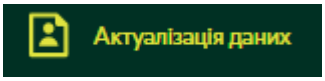
На етапі сценарію «Рахунок відкрито» відображаються реквізити відкритих рахунків та Qr -коди для входу до CorpLight (системи для проведення платежів та інших функцій для Ваших повсякденних потреб).

В портфелі Відкриття рахунку відображаються 2 розділи: заявка В роботі, Архів.

В розділі заявка В роботі відображається заявка, що має унікальний номер, статус заявки, дату подачі та дату оновлення (змін по заявці).

Коли заявка закривається із статусом «Рахунок відкрито» або « Відмовлено банком» вона переміщається до розділу Архів.

Модуль Актуалізація даних



Для подачі заявки на відкриття рахунку – кнопка «Актуалізація даних».

Сценарій передбачає проходження послідовно декількох етапів, які відображаються на екрані:

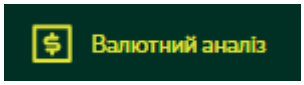
- Надсилання копії паспорта через Дію – закордонний паспорт або ID - картка;
- Заповнення опитувальника;
- Завантаження додаткових документів (лише для ЮО);
- Підпис документів;
- Відео-ідентифікація (лише для ЮО);
- Дані актуалізовано.

В портфелі Відкриття рахунку відображаються 2 розділи: заявка В роботі, Архів.

В розділі заявка В роботі відображається заявка, що має унікальний номер, статус заявки, дату подачі та дату оновлення (змін по заявці).

Коли заявка закривається із статусом «Дані оновлено» або « Відмовлено банком» вона переміщається до розділу Архів.

Модуль Валютний аналіз



Для подачі заявки на розгляд документів по зовнішньоекономічному контракту – кнопка «Аналіз валютного контракту»

Сценарій передбачає послідовне проходження декількох етапів, які відображаються на екрані:

- Заповнення опитувальника (інформація про зовнішньоекономічний контракт);
- Завантаження документів ЗЕД (обов'язкові та не обов'язкові);
- Підпис завантажених документів КЕП;
- Експрес-аналіз (розгляд документів Банком);
- Запит додаткових документів (за необхідності);
- Рішення щодо розгляду документів по зовнішньоекономічному контракту.

1. Додаткові послуги модулю «Валютний аналіз» (експорт/імпорт):

1.1. Переведення зовнішньоекономічного контракту з іншого банку

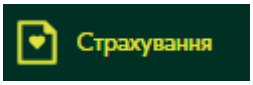
Сценарій передбачає послідовне проходження декількох етапів, які відображаються на екрані:

- Заповнення опитувальника (інформація про зовнішньоекономічний контракт);
- Завантаження документів ЗЕД (обов'язкові та не обов'язкові);
- Підпис документів КЕП;
- Експрес-аналіз (розгляд документів Банком);
- Запит додаткових документів (за необхідності);
- Рішення щодо розгляду документів по зовнішньоекономічному контракту;
- Документи для переведення валютного контракту (дозвіл Ощадбанку на вчинення письмових запитів стосовно виконання функцій агенту валютного нагляду);
- Статус розгляду документів для переведення зовнішньоекономічного контракту з іншого банку.

1.2. Отримання рекомендацій по пакету документів зовнішньоекономічного контракту

- Завантаження документів ЗЕД (без підпису КЕП);
- Отримання рекомендацій від Банку.

Модуль Страхування



Для подачі заявки на Страхування – кнопка «Створити заявку».

Сценарій передбачає проходження послідовно декількох етапів, які відображаються на екрані:

- Заповнення даних по Страхувальнику;
- Заповнення Анкети з інформацією щодо об’єктів для страхування;
- Відправлення заявки на страхові компанії;
- Вибір пропозиції від страхових компаній;
- Завантаження документів для страхової компанії;
- Підписання Листа підтвердження (згода на страхування);
- Підписання договору страхування;
- Завантаження квитанції про оплату страхового платежу;
- Договір страхування оформлений.

В портфелі Страхування відображаються 2 розділи: заявка Активні, Архів.

В розділі заявка Активні відображається заявка, що має унікальний номер, статус заявки, дату подачі та дату оновлення (змін по заявці).

Коли заявка закривається із статусом «Завершено» вона переміщається до розділу Архів.

Модуль Оцінка майна



Для подачі заявки на проведення Оцінка майна – кнопка «Створити заявку».

Сценарій передбачає проходження послідовно декількох етапів, які відображаються на екрані:

- Створення заявки;
- Картка заявки та відкриття анкети;
- Заповнення переліку майна;
- Прикріплення документів на кожен об’єкт;
- Підписання та відправлення пакета документів;
- Надсилання запитів суб’єктам оціночної діяльності;
- Отримання та прийняття пропозиції;
- Підписання договору на проведення оцінки майна;
- Прикріплення та підписання квитанції про оплату;
- Підготовка анкети та документів оцінки СОД;
- Підписання Акта огляду майна клієнтом;
- Перегляд і завантаження документів;

В портфелі Оцінка майна відображаються 2 розділи: Активні, Архів.

В розділі заявка Активні відображається заявка, що має унікальний номер, статус заявки, дату подачі та дату оновлення (змін по заявці).

Коли заявка закривається із статусом «Завершено» (при позитивному сценарію) вона переміщається до розділу Архів.