



## **РУКОВОДСТВО АДМИНИСТРАТОРА**

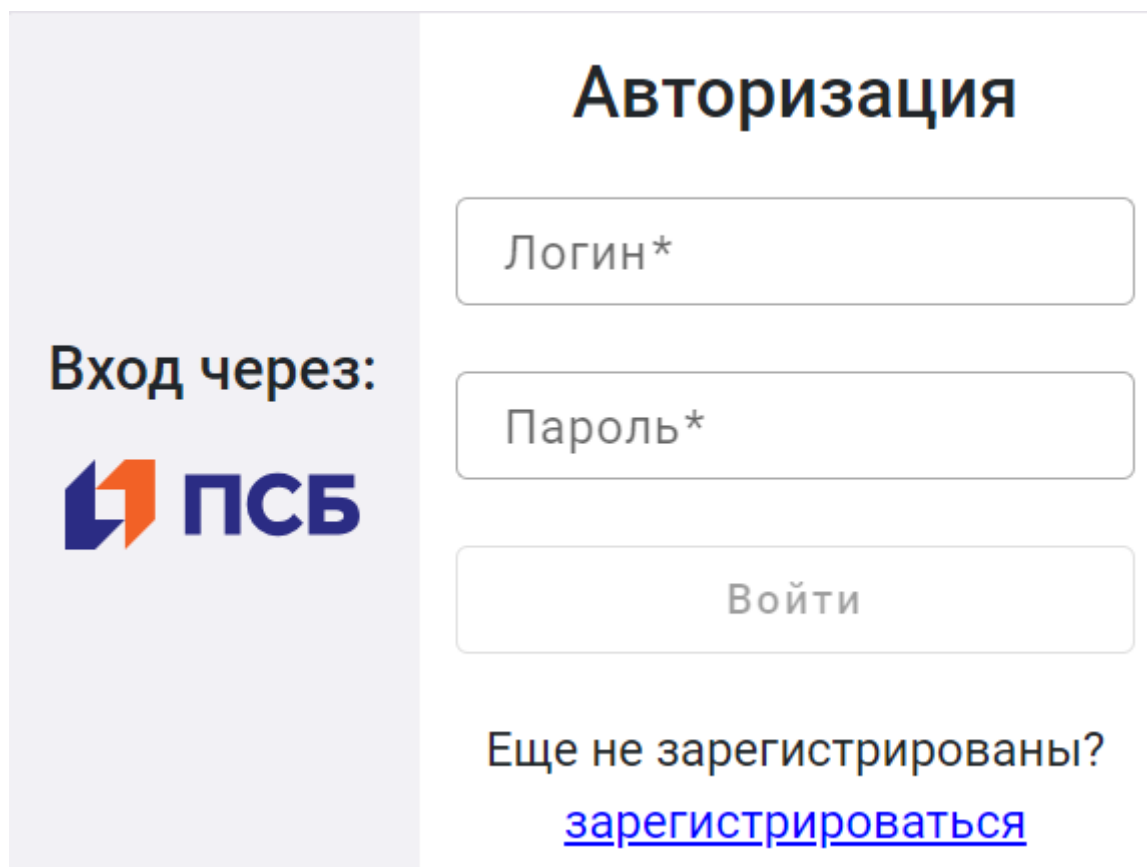
## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1. Авторизация в личном кабинете .....</b>	<b>3</b>
<b>2. Создание новой заявки на подбор кредита.....</b>	<b>3</b>
2.1. Создание заявки через личный кабинет Пользователя.....	3
2.2. Создание заявки через виджет на сайте партнера.....	5
<b>3. Действия с Заявками .....</b>	<b>6</b>
3.1. Просмотр существующей Заявки на подбор оптимального кредитного предложения .....	6
3.2. Скачивание результатов Заявки.....	8
3.3. Удаление Заявки.....	8
<b>4. Работа с новыми кредитными продуктами .....</b>	<b>9</b>
4.1. Создание нового кредитного продукта.....	9
4.2. Редактирование существующего кредитного продукта .....	10
4.3. Удаление существующего кредитного продукта .....	11
<b>5. Настройка виджета .....</b>	<b>11</b>
5.1. Создание настройки для виджета .....	11
5.2. Предпросмотр виджета.....	12
5.3. Редактирование виджета.....	13
5.4. Удаление виджета.....	13

## 1. Авторизация в личном кабинете

*Предусловие: Администратор открыл в браузере следующую ссылку:*  
<http://91.107.126.118:3001>

При первом входе в Систему необходимо ввести пароль, выдаваемый компанией BigData или использовать логин и пароль от личного кабинета «Промсвязьбанк» (рис. 1). Самостоятельно Администратор в системе зарегистрироваться не может.



The screenshot shows a web interface for authorization. On the left, there is a light blue vertical panel with the text 'Вход через:' and the logo of 'ПСБ' (Promsvyazbank). The logo consists of a stylized blue and orange 'P' followed by the letters 'ПСБ' in blue. To the right of this panel, the title 'Авторизация' (Authorization) is displayed in a large, bold, black font. Below the title, there are three input fields: the first is labeled 'Логин\*' (Login\*), the second is labeled 'Пароль\*' (Password\*), and the third is a button labeled 'Войти' (Login). Below the input fields, there is a link that says 'Еще не зарегистрированы?' (Not yet registered?) followed by a blue underlined link 'зарегистрироваться' (register).

**Рисунок 1.** Авторизация в личном кабинете

## 2. Создание новой заявки на подбор кредита

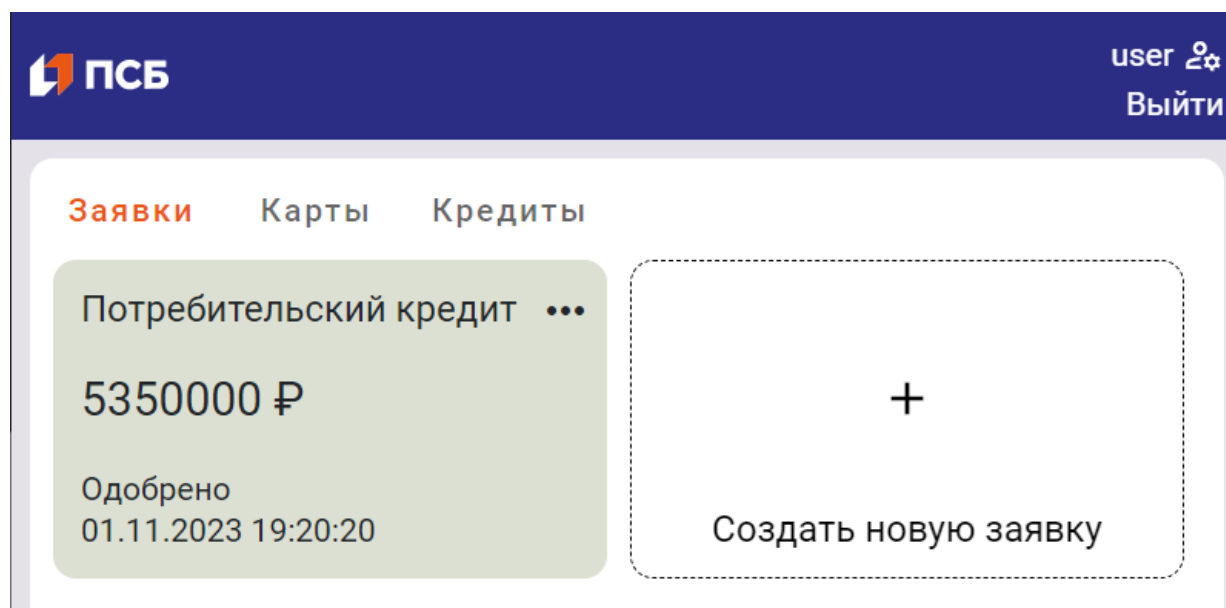
### 2.1. Создание заявки через личный кабинет Пользователя

*Предусловие: Администратор авторизован в Системе*

Начальная страница Системы (рис. 2) позволяет просматривать и создавать заявки на подбор наилучшего для Пользователя кредитного предложения, исходя из его потребностей и возможностей.

Для создания новой заявки на подбор кредита необходимо нажать на «Создать новую заявку» и заполнить предлагаемую анкету. В зависимости от того, является ли Пользователь текущим клиентом ПАО «Промсвязьбанк»

количество ячеек для заполнения может различаться, так как некоторые данные могут подтягиваться напрямую из банковских систем.



**Рисунок 2.** Начальная страница Системы

Заявка на подбор оптимального кредитного продукта (рис. 3) предполагает заполнение следующих полей (обязательные поля отмечены \*):

- Вид кредита: потребительский кредит, автокредит, ипотека \*
- Сумма кредита \*
- Стаж работы: меньше 1,5 года, от 1,5 до 10 лет, от 11 лет до 20 лет, больше 20 лет \*
- Количество действующих кредитов: нет кредитов, от 1 до 2, от 3 до 5, больше 5 \*
- Принадлежность Пользователя к одной из следующих категорий: Военнослужащий или работник ОПК России, Государственный служащий, Клиент ПСБ, Житель Дальнего Востока, Житель Новых субъектов РФ, ИТ-специалист

После подачи заявки происходит автоматический расчет скоринга, в результате которого выносится решение об одобрении или отклонении заявки на выдачу кредита. При одобрении в Системе формируется pdf-документ с перечислением трёх лучших кредитных продуктов в порядке увеличения процентной ставки (подробнее описывается в разделе 3. Действия с заявками).

Новая заявка

Вид кредита  
Автокредит

Сумма кредита\*  
5350000

Стаж работы\*

Количество действующих кредитов\*  
Нет кредитов

Сумма ежемесячных платежей по кредитам\*  
0

Ежемесячный доход\*

☐ Военнослужащий или работник ОПК России

☐ Государственный служащий

☐ Клиент ПСБ

☐ Житель Дальнего Востока

☐ Житель Новых субъектов РФ

☐ ИТ-специалист

Создать      Отмена

**Рисунок 3.** Форма заявки на подбор оптимальных кредитных продуктов из личного кабинета Пользователя

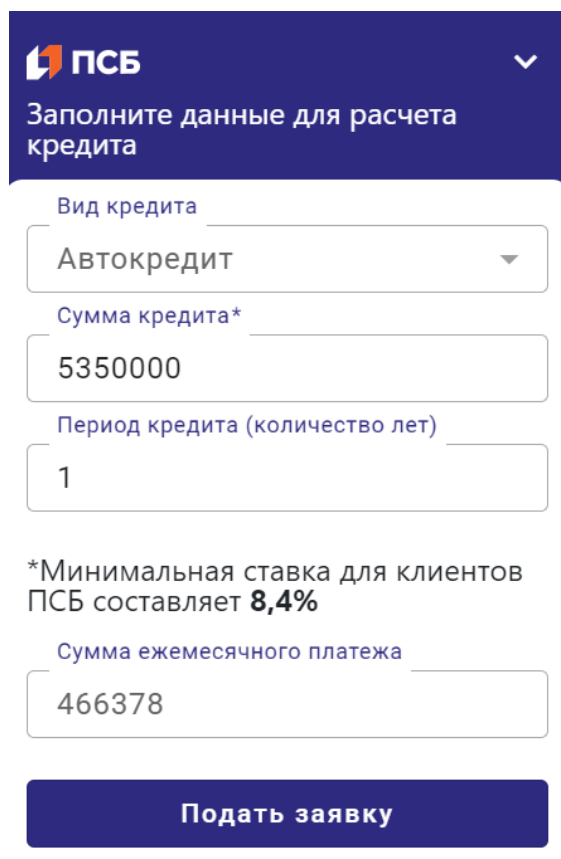
## 2.2. Создание заявки через виджет на сайте партнера

*Предусловие: Администратор находится в интернет-каталоге партнера с интегрированным виджетом в карточке товара.*

Пользователь раскрывает виджет в карточке товара, где уже содержится предзаполненная информация о товаре с возможностью корректировки (рис. 4):

- Вид кредита – заполняется в зависимости от открытой карточки товара;
- Сумма кредита – заполняется полная стоимость товара с возможностью ручной корректировки с клавиатуры;
- Период кредита – по умолчанию 1 год, возможно изменить с клавиатуры.

Опираясь на информацию из карточки товара, Система сразу выводит предварительную ставку по кредиту, а также сумму ежемесячного платежа. В процессе подбора кредитного продукта значения могут изменяться, в зависимости от действующих предложений банков.



The screenshot shows a credit application form for PSB (ПСБ). The form is titled "Заполните данные для расчета кредита" (Fill in the data for credit calculation). It includes the following fields:

- Вид кредита** (Type of credit): A dropdown menu with "Автокредит" (Auto-loan) selected.
- Сумма кредита\*** (Credit amount): A text input field containing "5350000".
- Период кредита (количество лет)** (Credit term in years): A text input field containing "1".
- Сумма ежемесячного платежа** (Monthly payment amount): A text input field containing "466378".

Below the input fields, there is a note: "\*Минимальная ставка для клиентов ПСБ составляет 8,4%" (The minimum rate for PSB clients is 8.4%). At the bottom of the form is a blue button labeled "Подать заявку" (Submit application).

**Рисунок 4.** Форма заявки на подбор оптимальных кредитных продуктов из виджета в карточке товара

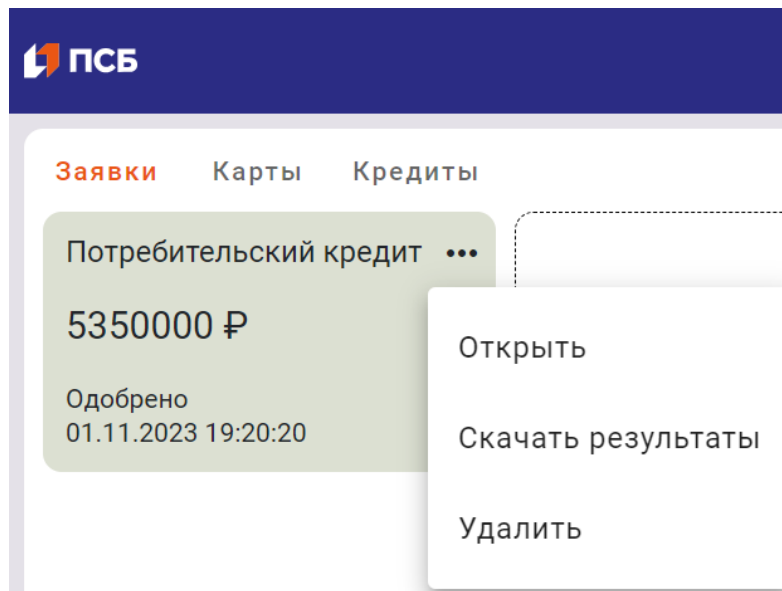
После проверки и заполнения недостающих полей необходимо нажать «Подать заявку» появляются дополнительные поля анкеты, аналогичные подаче заявки через личный кабинет (рис. 4). После создания заявки необходимо перейти в личный кабинет Пользователя.

## 3. Действия с Заявками

### 3.1. Просмотр существующей Заявки на подбор оптимального кредитного предложения

*Предусловие: Администратор авторизирован в личном кабинете. Пользователем была подана хотя бы одна заявка.*

Все поданные Заявки на подбор кредита отображаются в виде ячеек на начальной странице. Каждая ячейка содержит информацию о типе кредита, сумме, статуса (одобрена или отклонена), а также дате и времени изменения статуса. При нажатие на три точки в правом верхнем углу ячейки можно получить дополнительную информацию (рис. 5). Все заявки сортируются по дате добавления, в начале списка всегда будут отображаться новые Заявки.



**Рисунок 5.** Действия с Заявками

При открытии заявки через три точки отображается вся информация, которую вводил Пользователь при подаче данных для подбора оптимального кредитного предложения. На этом этапе редактирование данных запрещено, доступ только для чтения (рис. 6).

The screenshot shows the 'Свойства заявки' (Application Properties) form. It contains several input fields and dropdown menus for viewing the details of a credit application. The fields are: 'Вид кредита' (Type of loan) with a dropdown menu showing 'Потребительский кредит'; 'Сумма кредита\*' (Loan amount\*) with a text input field containing '5350000'; 'Стаж работы\*' (Work experience\*) with a dropdown menu showing 'Меньше 1.5 лет'; 'Количество действующих кредитов\*' (Number of active loans\*) with a dropdown menu showing 'От 1 до 2'; 'Сумма ежемесячных платежей по кредитам\*' (Monthly payments on loans\*) with a text input field containing '0'; and 'Ежемесячный доход\*' (Monthly income\*) with a text input field containing '60000'. At the bottom of the form, there is a button labeled 'Отмена' (Cancel).

**Рисунок 6.** Просмотр информации по обработанной Заявке

### 3.2. Скачивание результатов Заявки

*Предусловие: Администратор авторизирован в личном кабинете. Пользователем была подана хотя бы одна заявка.*

После обработки каждой Заявки и получения одобрения после процесса скоринга Система формирует файл в формате pdf с перечислением лучших кредитов, исходя из потребностей и возможностей Пользователя. Для просмотра сформированного файла нужно найти в списке Заявок нужную, нажать на три точки – «Скачать результаты».

В результате скачивается файл, где указаны ТОП-3 лучших кредитных предложения с указанием процентной ставки (рис. 7). Все кредитные предложения кликабельны. Если нажать на название, кредит откроется на странице банка.



**У нас для Вас отличные новости!**

**Вам доступно несколько кредитных  
предложений, выбрали самые выгодные  
для Вас**

**1. Кредит для государственных служащих и  
работников бюджетной сферы, для Вас ставка - 6.50 %**

**Рисунок 7.** Пример pdf-файла с подобранными кредитными предложениями

### 3.3. Удаление Заявки

*Предусловие: Администратор авторизирован в личном кабинете. Пользователем была подана хотя бы одна заявка.*

При необходимости Пользователь может удалить заявку из своего личного кабинета. Это не удаляет заявку из Базы Данных, а лишь скрывает её из интерфейса. Операционист и Администратор Системы всё равно будут видеть Заявку.

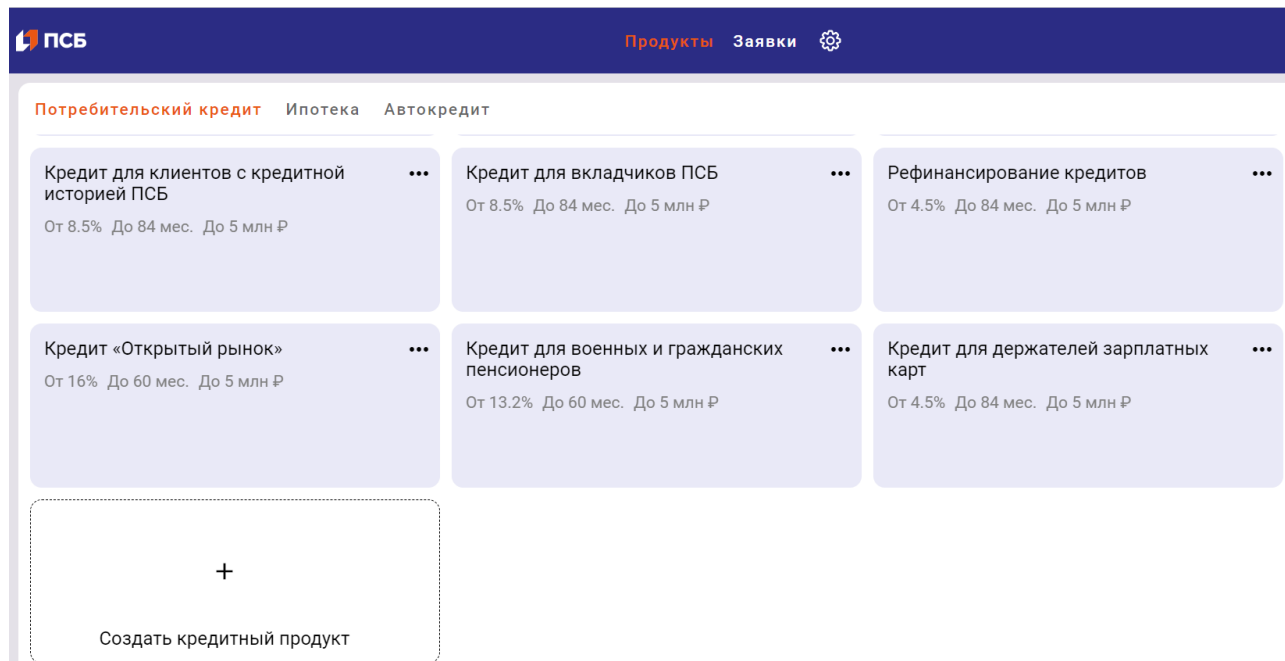


## 4. Работа с новыми кредитными продуктами

### 4.1. Создание нового кредитного продукта

*Предусловие: Администратор авторизован в Системе.*

При появлении потребности занести информацию о новом кредитном продукте (потребительском кредите, ипотеке или автокредите), необходимо добавить его на вкладке «Продукты» (рис. 8).



**Рисунок 8.** Страница кредитных продуктов

Создание нового кредитного продукта (рис. 9) предполагает заполнение следующих полей (обязательные поля отмечены \*):

- Вид кредита: потребительский кредит, автокредит, ипотека \*
- Название продукта \*
- Минимальная сумма кредита \*
- Максимальная сумма кредита \*
- Минимальный срок кредита \*
- Максимальный срок кредита \*
- Минимальная процентная ставка \*
- Ссылка на описание продукта
- Краткое описание продукта
- Начало действия \*
- Конец действия \*

После создания нового кредитного продукта он автоматически начинает участвовать в процессе подбора оптимального решения при покупке товара и предлагается пользователям.

Новый кредитный продукт

Вид кредита

Потребительский кредит

Название продукта\*

Новый кредит

Минимальная сумма кредита\*

Максимальная сумма кредита\*

Минимальный срок кредита\*

Максимальный срок кредита\*

Минимальная процентная ставка\*

Ссылка на описание продукта

Краткое описание продукта

Начало действия\*

Конец действия\*

Создать

Отмена

**Рисунок 9.** Создание нового кредитного продукта

#### **4.2. Редактирование существующего кредитного продукта**

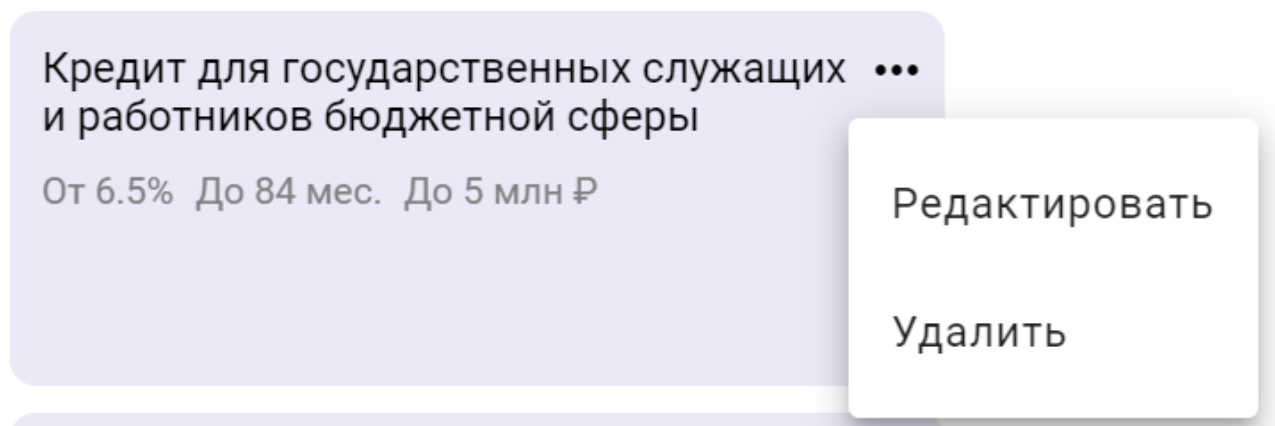
*Предусловие: Администратор авторизован в системе. Администратором создан хотя бы один кредитный продукт.*

Для внесения корректировок в кредитный продукт необходимо выбрать три точки в правом верхнем углу – «Редактировать» (рис. 10). В открывшемся окне можно изменить значения, а затем сохранить. После корректировки изменения вступят в силу незамедлительно.

### 4.3. Удаление существующего кредитного продукта

*Предусловие: Администратор авторизован в системе. Администратором создан хотя бы один кредитный продукт.*

Для внесения корректировок в кредитный продукт необходимо выбрать три точки в правом верхнем углу – «Удалить» (рис. 10). После удаления кредитного продукта он больше не будет предлагаться Пользователю после этапа скоринга.



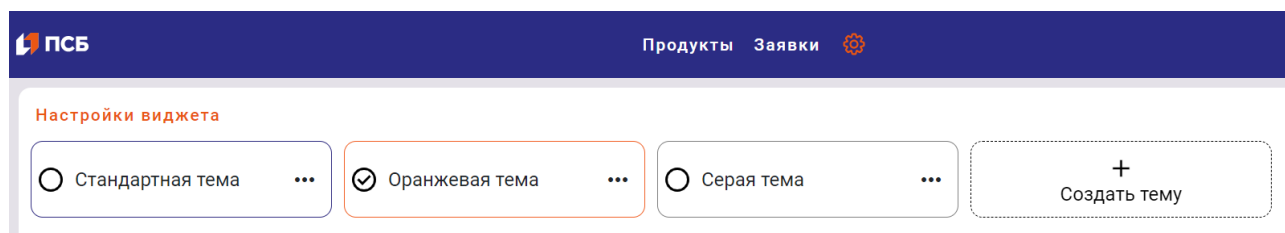
**Рисунок 10.** Работа с существующим кредитным продуктом

## 5. Настройка виджета

### 5.1. Создание настройки для виджета

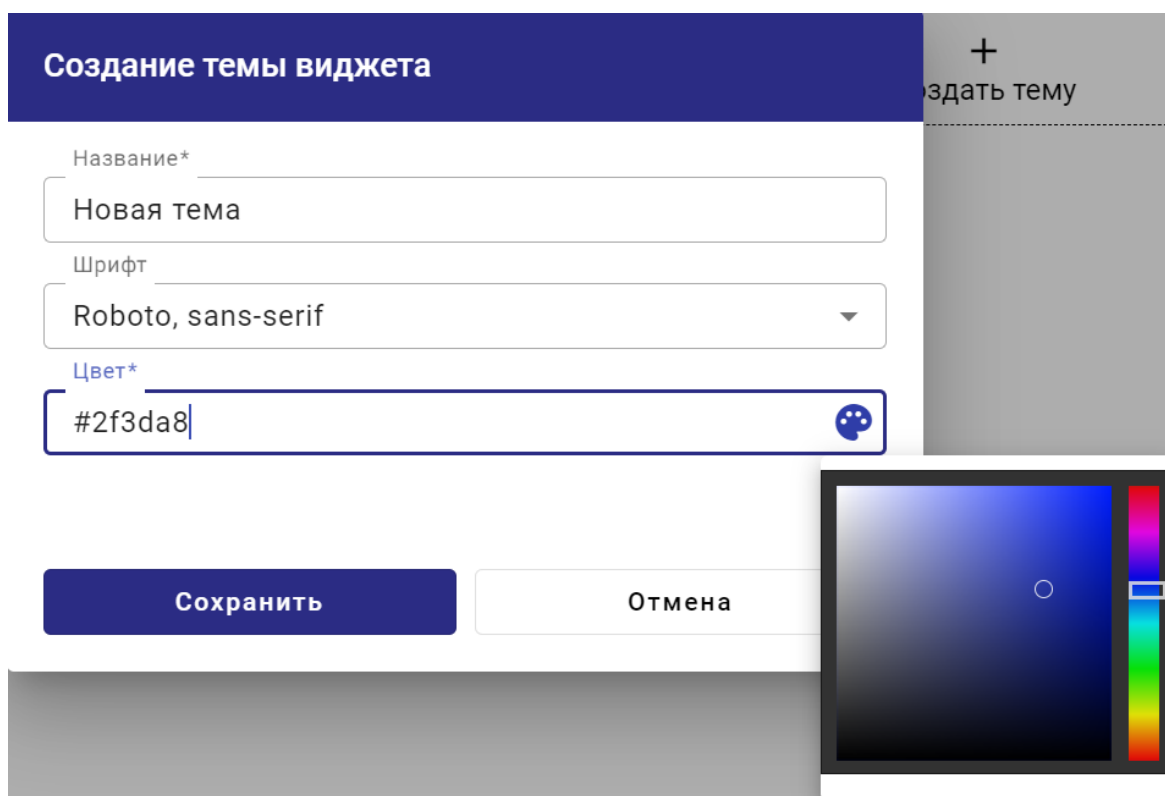
*Предусловие: Администратор авторизован в Системе.*

Для того, чтобы перейти на страницу настройки виджета и создать новый вариант отображения, нужно нажать на значок шестеренки на верхней части экрана и выбрать поле «Создать тему» (рис. 11).



**Рисунок 11.** Страница настроек виджета

Откроется окно создания темы виджета. Необходимо ввести его название, выбрать шрифт из выпадающего списка, а также цвет из палитры (рис. 12).



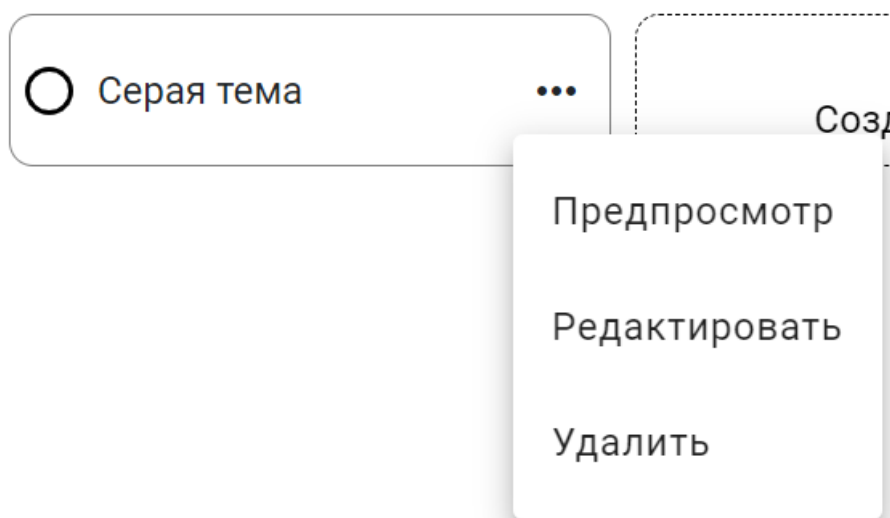
**Рисунок 12.** Создание темы виджета

На странице интернет-магазина будет отображаться тот вариант виджета, который выделен галочкой.

## 5.2. Предпросмотр виджета

*Предусловие: Администратор авторизован в Системе. Создана хотя бы одна тема виджета.*

Для того, чтобы посмотреть, как будет выглядеть виджет на экране, необходимо нажать на три точки в правом верхнем углу и выбрать «Предпросмотр» (рис. 13).



**Рисунок 13.** Действия с темой виджета

После открытия предпросмотра на экране появится окно, где можно увидеть сам виджет с настроенным цветом и шрифтом (рис. 14).

Предпросмотр виджета

ПСБ

Заполните данные для расчета кредита

Вид кредита

Ипотека

Сумма кредита\*

100000

Период кредита (количество лет)

1

\*Минимальная ставка для клиентов ПСБ составляет 8,4%

Сумма ежемесячного платежа

8717

Подать заявку

Закрыть

**Рисунок 14.** Предпросмотр виджета

### 5.3. Редактирование виджета

*Предусловие: Администратор авторизирован в Системе. Создана хотя бы одна тема виджета.*

Для того, чтобы отредактировать виджет, необходимо нажать на три точки в правом верхнем углу и выбрать «Реадктировать» (рис. 13). Откроется окно, аналогичное созданию виджета, где можно будет изменить требуемые параметры (название, шрифт и цвет).

### 5.4. Удаление виджета

*Предусловие: Администратор авторизирован в Системе. Создана хотя бы одна тема виджета.*

Для того, чтобы удалить виджет, необходимо нажать на три точки в правом верхнем углу и выбрать «Удалить» (рис. 13).

Важно! Удалять тему для виджета мы можем только в том случае, если в данный момент уже выбрана другая тема (галочкой выделена тема, которая останется).