

инструкция личного кабинета агента

Поток

регистрация	02
вход в лк агента	03
интерфейс личного кабинета агента	04
заведение заявки	05
портрет заёмщика	06
продукты для малого бизнеса в потоке	07
заполнение анкеты заемщика	08
предодобренное решение	09
расшифровки лимита в личном кабинете заемщика	10
расшифровки анализа бизнеса	11
получение вознаграждения	12 – 14
вывод вознаграждения	15
поддержка	16

предварительная регистрация

вы регистрируетесь в качестве партнера платформы.
для регистрации вам потребуется телефон, email и инн
вашего юридического лица или ип

+7 (999) 999-99-99

продолжить

регистрация агента

1 этап

зарегистрируйтесь по номеру телефона, укажите свой ИНН агента, e-mail и придумать пароль для входа в личный кабинет

[зарегистрироваться как агент →](#)

важно! агентами могут быть только юридические лица или индивидуальные предприниматели

платформа для инвестирования в займы бизнесу

чтобы войти или зарегистрироваться введите номер телефона

телефон

начать

регистрация инвестора

2 этап

зарегистрируйтесь как инвестор (физическое лицо) и далее добавьте юридическое лицо (через которое работает агент)

[зарегистрироваться как инвестор →](#)

важно! после первого этапа можно работать в личном кабинете агента и заводить заявки, второй этап можно пройти позже

ВХОД для агента

03

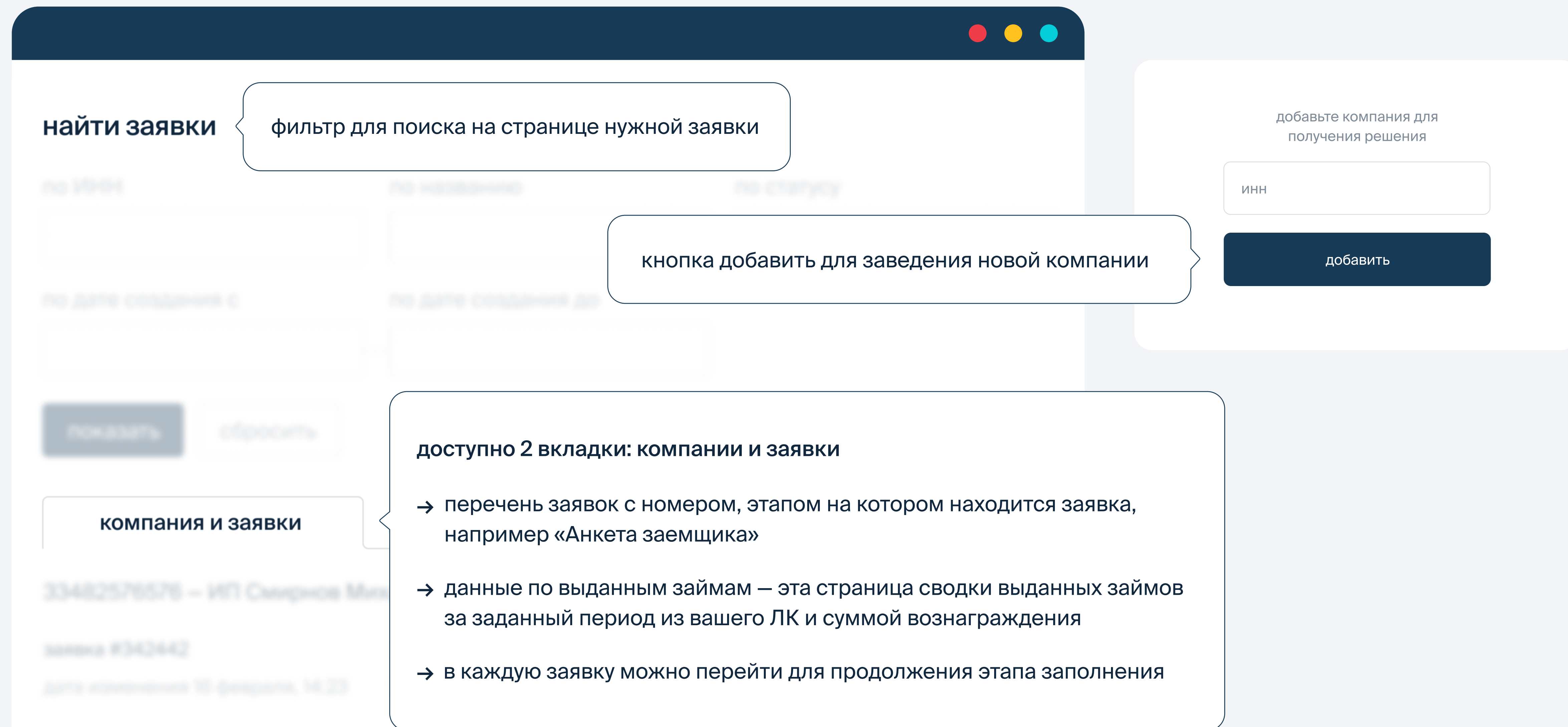
для входа в личный кабинет агента укажите телефон или e-mail и пароль

[войти как агент →](#)

The image shows a login form for an agent. At the top, there are two tabs: 'телефон' (phone) and 'почта' (email). Below the tabs is a text input field with the placeholder 'телефон'. Underneath the input field is a dark blue button labeled 'продолжить' (continue). Below the button are two links: 'регистрация' (registration) and 'забыли пароль?' (forgot password?). A callout box points to the 'забыли пароль?' link with the text: 'забыли пароль? чтобы восстановить ваш пароль, нажмите кнопку Забыли пароль? на указанный email пришлем инструкцию для восстановления'.

интерфейс личного кабинета агента

04



добавьте компания для
получения решения

1 этап

для заведения новой заявки введите ИНН компании в окно справа и нажмите кнопку «добавить»

справа на экране для удобства есть навигация по этапам заявки и выделен шаг, на котором вы находитесь

Загрузите стандартные выписки по основным
расчетным счетам, чтобы узнать доступную
сумму займа

2 этап

на следующем экране нужно загрузить выписку по заемщику, нажмите кнопку «добавить файл»

важно! запросите у клиента выписки по всем активным счетам, даже если это разные банки

целевая аудитория

срок ведения фактической деятельности от 6 месяцев



от 6 месяцев

география заёмщиков

*почти все, кроме Дагестан, Ингушетия, Кабардино-Балкария, Карачаево-Черкессия, Чеченская республика, Северная Осетия-Алания



все регионы*

месячный оборот

малый и средний бизнес со стабильными оборотами от 100 000 руб в месяц без крупных просадок в рамках года по выписке



от 100 000 ₹

кредитная история

отсутствуют текущие просрочки, арбитражи в качестве ответчика и непогашенные исполнительные листы



нейтральная

продукты для малого бизнеса

07

миссия платформы — сделать финансирование простым и доступным, новый продукт — «транши»

01

деньги можно взять в личном кабинете заемщика

02

не нужно подавать заявку и ждать рассмотрения

03

достаточно нажать на одну кнопку и сумма поступит на счет

04

лимит на заем доступен на 24 месяца

05

договор на 2 года, в рамках него можете брать отдельные транши

06

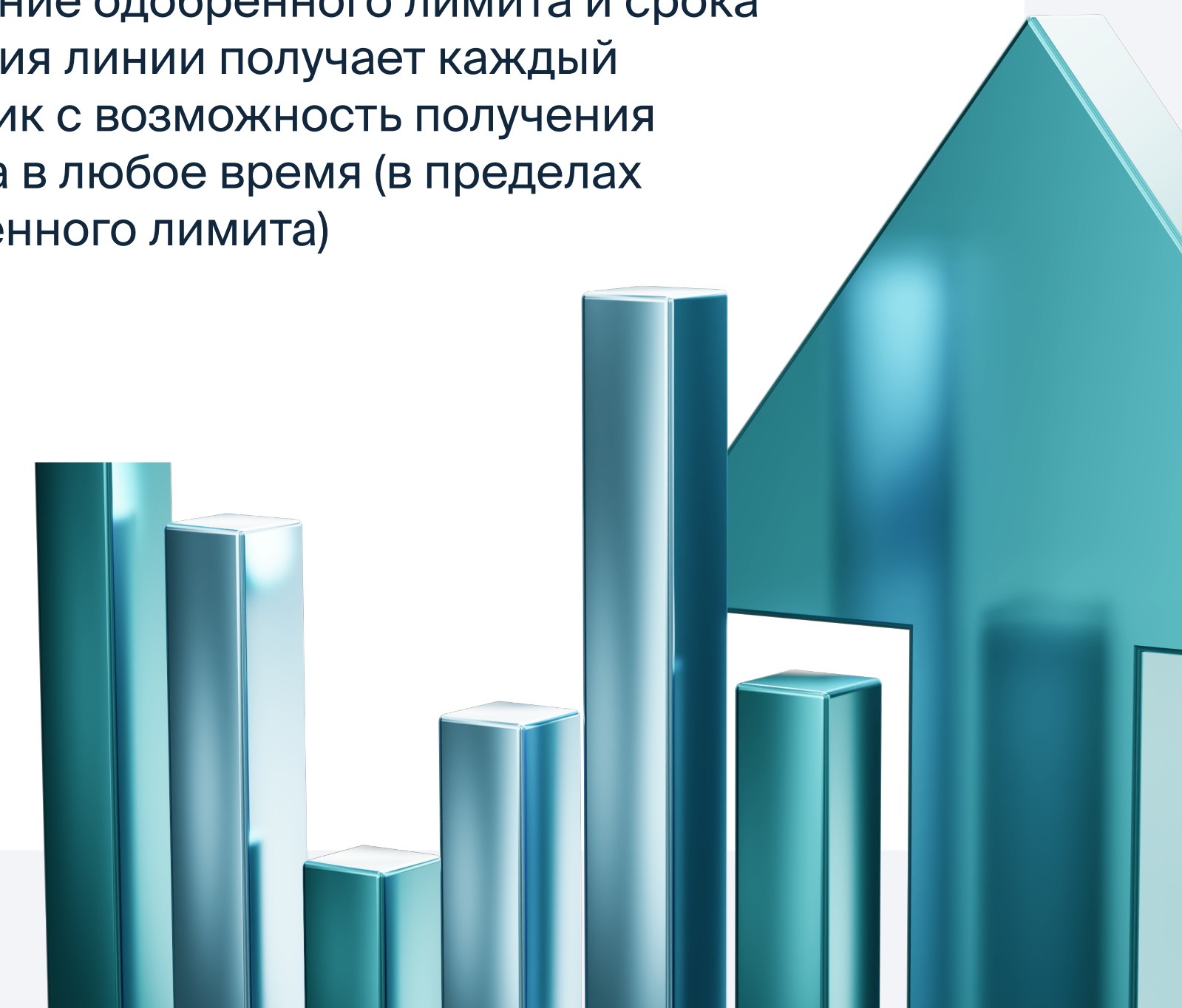
договор подписывается один раз, сумма и срок выбираете сами

кредитная линия

платформа Поток представлен основной финансовый продукт — система траншей (возобновляемая кредитная линия)

транш в любое время

получение одобренного лимита и срока действия линии получает каждый заемщик с возможность получения транша в любое время (в пределах одобренного лимита)



заполнения анкеты заемщика

Большинство полей уже заполнено
автоматически, заполните только пустые поля

08

01

учредители и
бенефициары Альфа-
Банка

02

учредители
юридические лица

03

учредители
физические лица

04

описание
бизнеса

05

отраслевой
классификатор

10

ссылки на сайты вашей
компании

09

деятельность
заказчиков

08

форма ведения
бизнеса

07

фактический адрес
ведения бизнеса

06

подробное описание
текущей деятельности

11

желаемая сумма
займа

12

подробное описание
целей займа

13

сведения о деловой
репутации

14

сведения об источниках
происхождения
денежных средств

15

сохранить анкету и
получит шаблоны
согласия*

важно! в контактных данных указывать телефон и e-mail заемщика

*согласие требуется от лица генерального директора и учредителей компании.

** принимаются файлы, подписанные от руки (СКАН) или подписанные с помощью УКЭП

17

отправьте анкету на
проверку

16

приложить подписанные
файлы согласия**

01

на экране в личного кабинете агента вы видите предодобренные параметры

для продолжения оформления заявки перейдите во вкладку «доступный лимит»

доступный лимит
500 000 ₽

КРЕДИТНЫЙ ПОТЕНЦИАЛ
11 000 000 ₽ ⓘ

взять транш

02

направите условия клиенту и ссылку для входа в личный кабинет заёмщика, предупредите что: после ввода почты или телефона, нужно задать пароль, кликнув на «Забыли пароль»

выберите условия, сумму и срок

выберите сумму

350 000 ₽ ✎

⚡ выдача за 1 день

1 000 ₽

500 000 ₽

выберите срок

7 месяцев ✎

7

1

6

12

18

24

03

для получения финального решения клиенту необходимо заполнить данные в лк заемщика

нажмите кнопку «взять транш»

взять транш

расшифровка лимита в личном кабинете заемщика

10

Поток главная мой бизнес отчетность ндфл faq

главная

ПЛАТЕЖ 12.05.2023 БАЛАНС
100 000 ₽ 20 000 ₽

кредитная линия

выберите сумму из одобренного лимита
350 000 ₽

50 000 ₽ 3 000 000 ₽

выберите комфортный для вас срок
6 месяцев

3 6 9

выберите цель займа
SALE 1000

взять транш

кредитный потенциал компании ОБНОВЛЕНО 12.12.2023

- ↑ максимальная сумма заемного финансирования 10 000 000 ₽

кредиты и займы вне платформы

- ⊘ остаток обязательств за пределами платформы - 9 000 000 ₽

финансирование на платформе

- ₽ общий лимит 0 ₽
Максимальная возможная сумма долга компании перед платформой.
Платформа пока не может предоставить вам лимит для финансирования. По вашей компании обнаружены существенные причины, которые относят компанию к категории высокого риска.
Узнайте больше на странице [«мой бизнес»](#)
СОВЕТ
+ увеличивайте кредитный потенциал компании
+ уменьшайте обязательства компании за пределами платформы

- 🕒 остаток основного долга по займам 0 ₽

- ✓ доступный лимит 500 000 ₽

показатель оценивается исходя из размера бизнеса, стабильности и динамики свободного денежного потока, а также диверсификации и качества источников финансирования бизнеса

включены обязательства по кредитам от банков, займам от МФО и инвестиционных платформ – как самой компании, так и ее основных учредителей

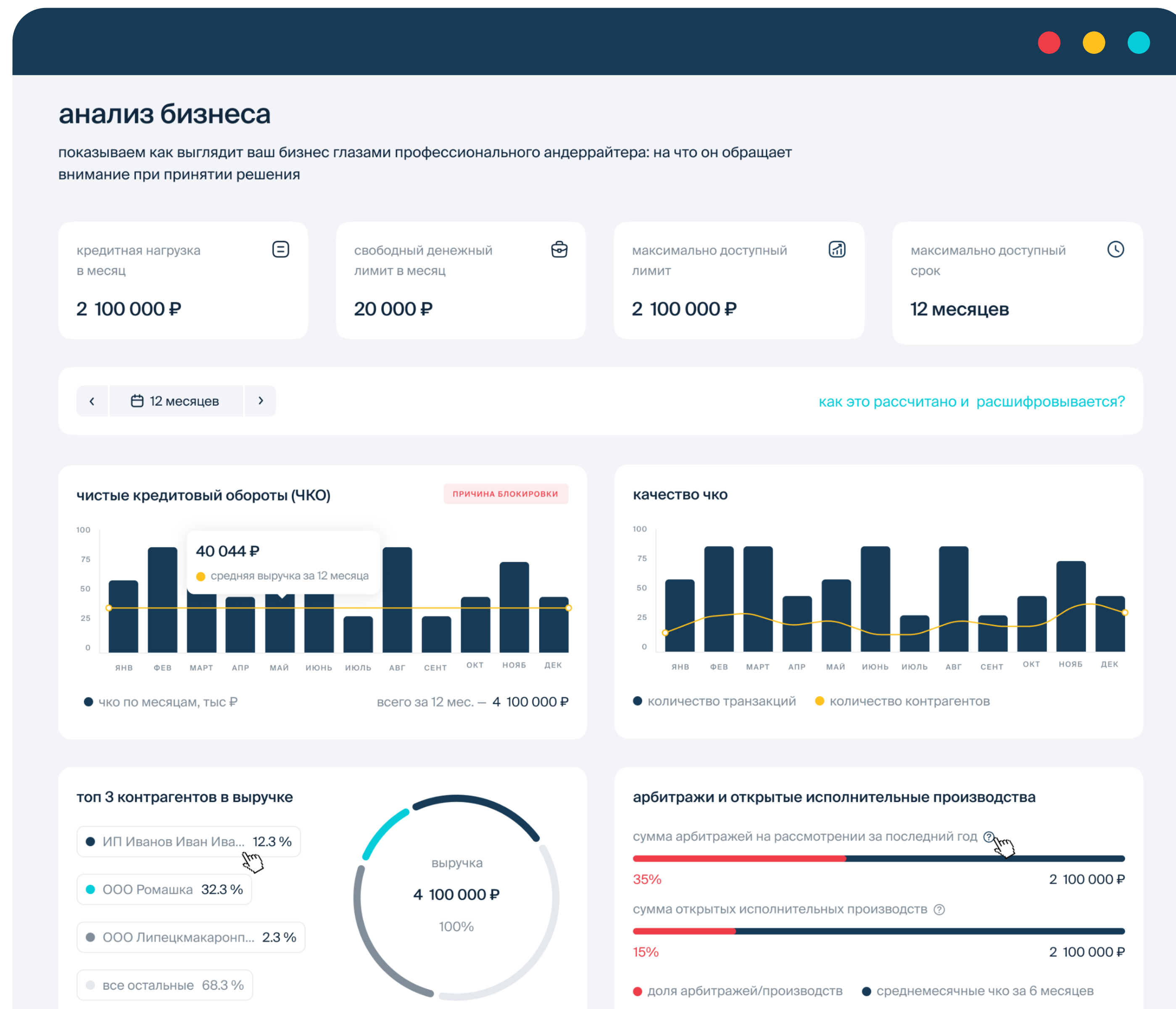
сумма остатка долга по всем непогашенным траншам

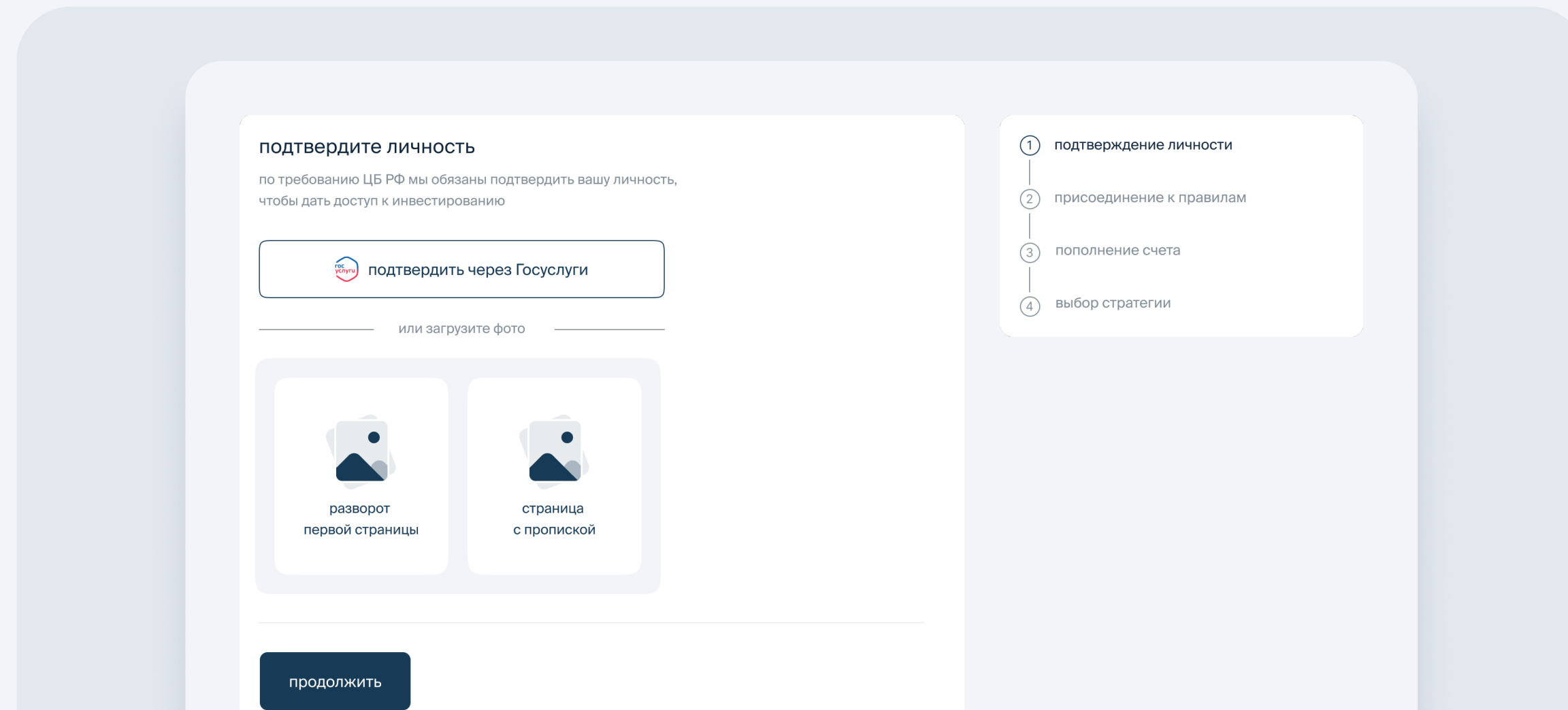
максимальная сумма, которую вы можете получить прямо сейчас, одним или несколькими траншами

расшифровка анализа бизнеса

11

- ✓ возможность выбрать нужный период для анализа кредитоспособности
- ✓ арбитражи и открытые исполнительные производства в %
- ✓ просрочки по данным бюро кредитных историй
- ✓ пояснение методики расчета
- ✓ отображения ЧКО с пояснениями
- ✓ контрагенты в выручке и их доля в %



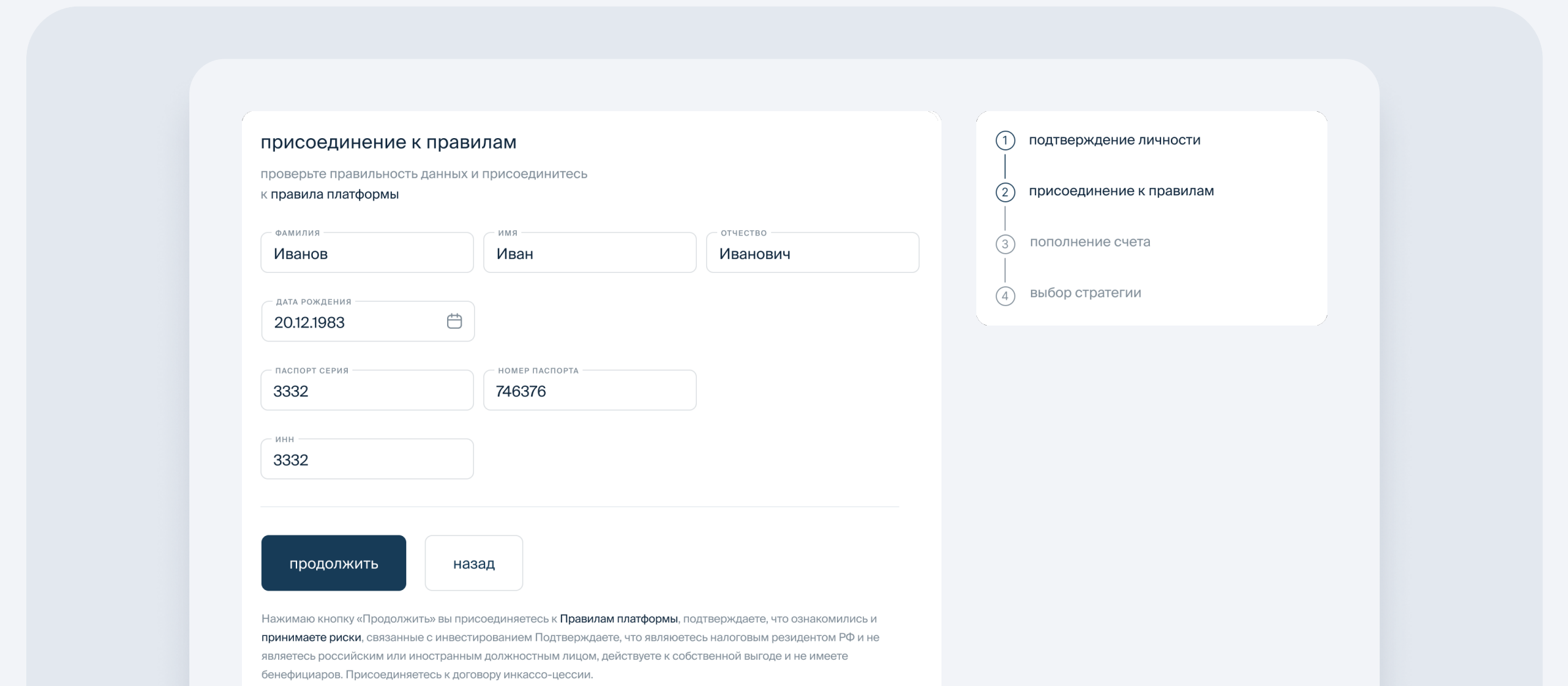


1 этап

зарегистрируйте в качестве инвестора указав свой номер телефона и добавьте свой паспорт

[перейти в личный кабинет инвестора →](#)

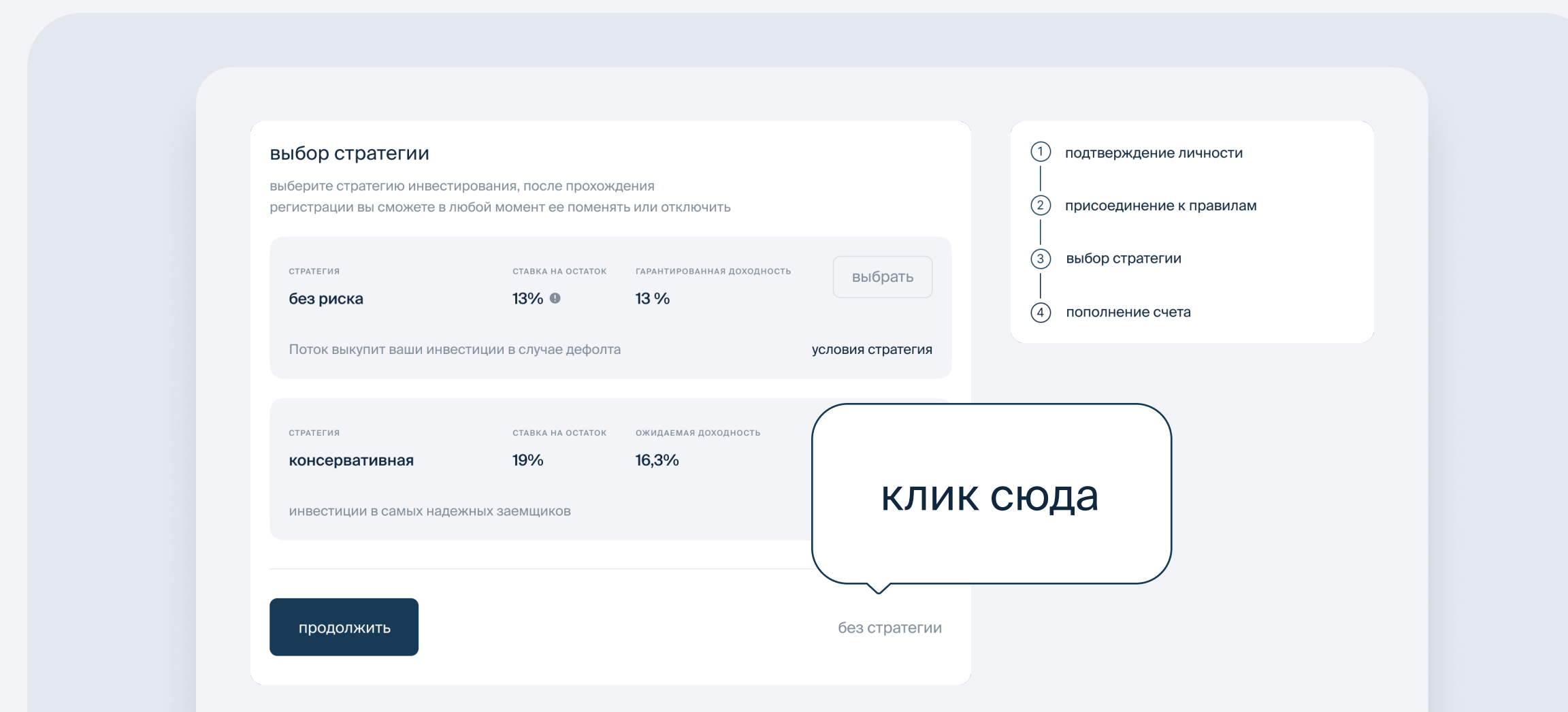
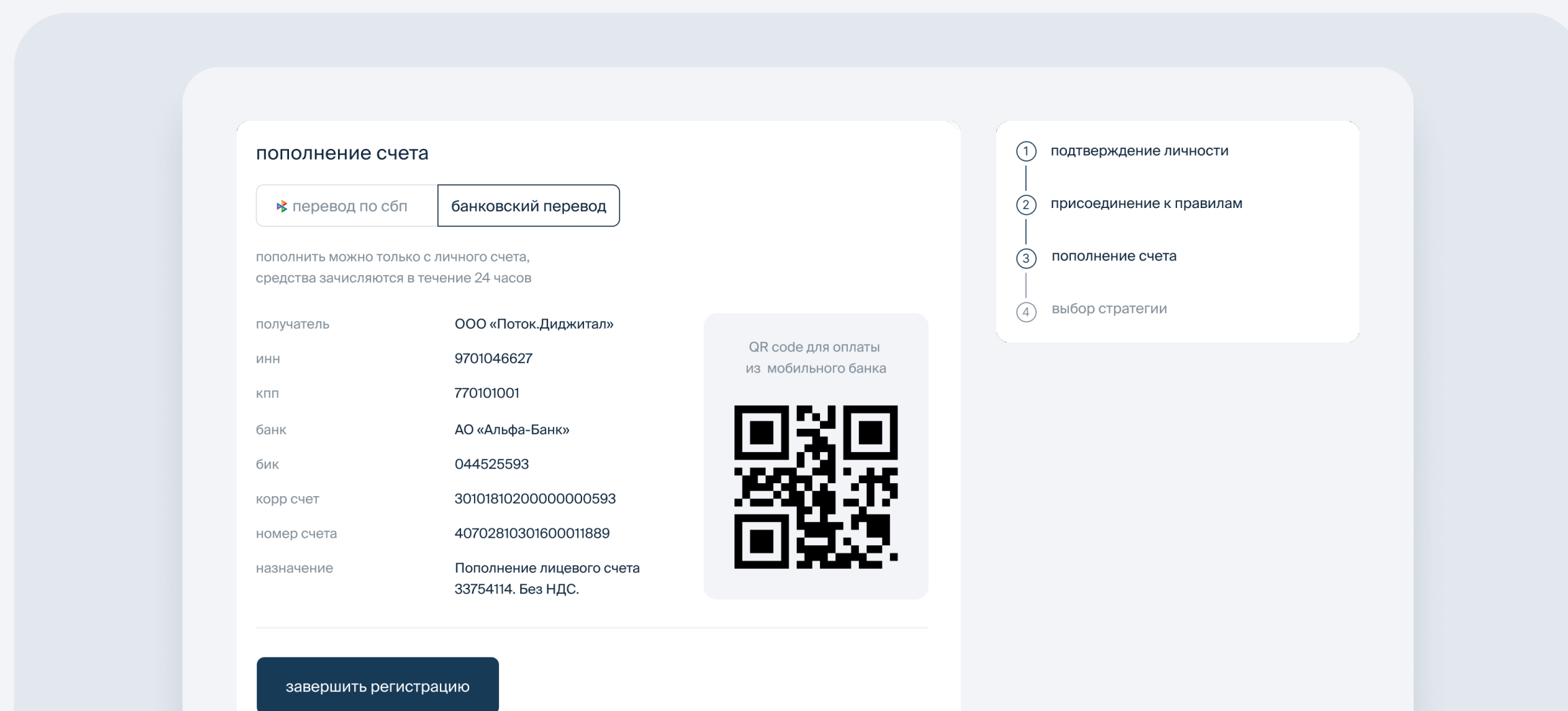
проверка паспорта занимает некоторое время на нашей стороне



2 этап

присоединитесь к правилам площадки, указав свои данные

важно! телефон и почта должна совпадать с личным кабинетом агента



3 этап

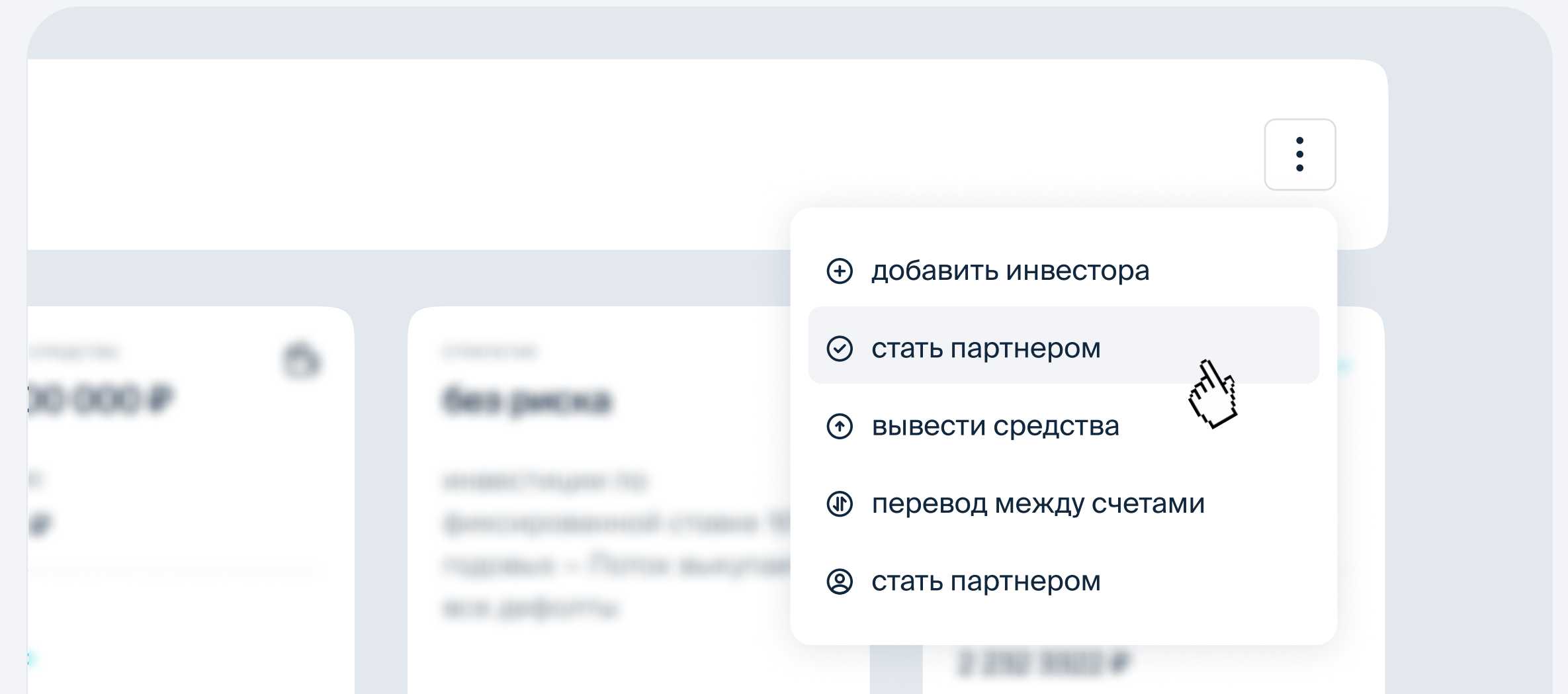
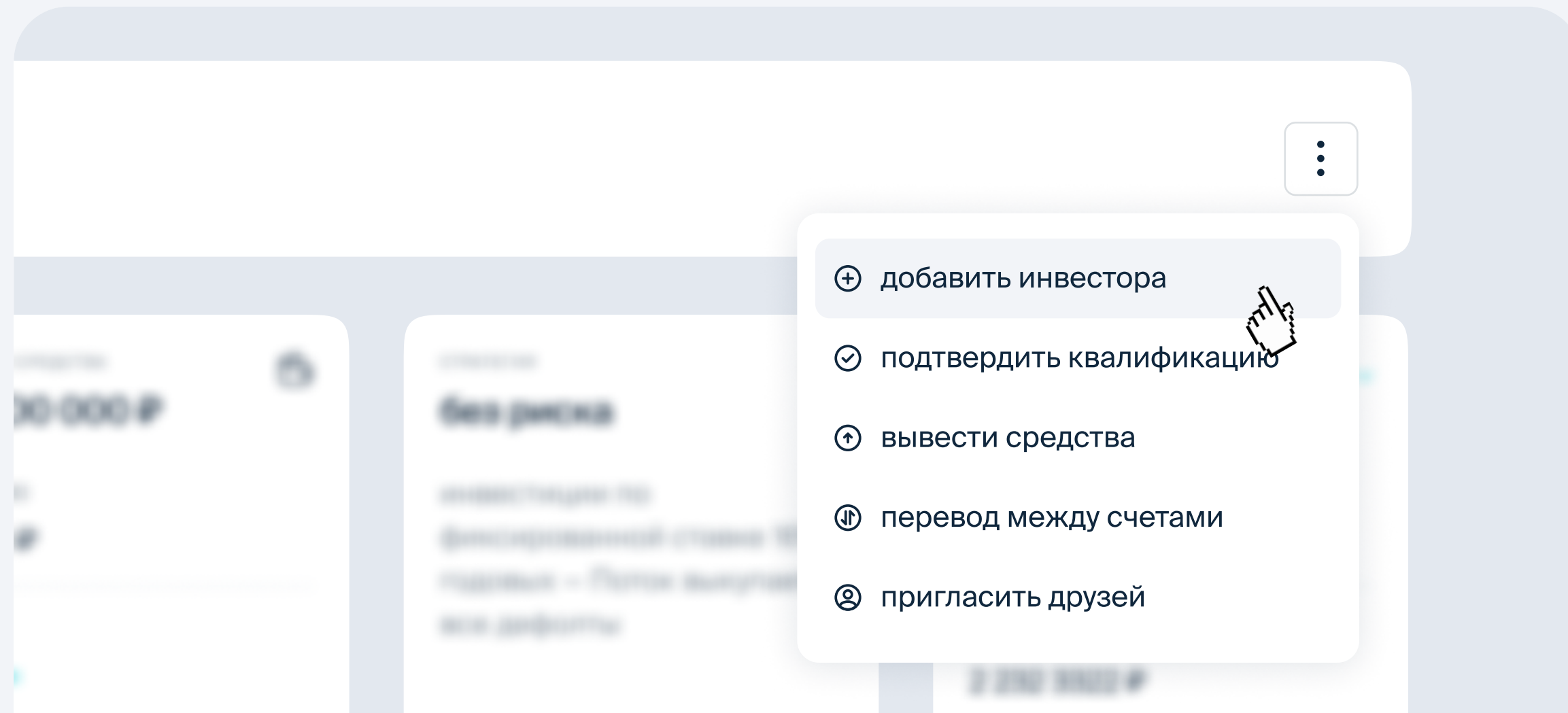
пополните свой счет переводом 1 рубль по реквизитам, которые видите на экране

важно! при идентификации физического лица – 1 рубль нужно отправить с карты физ лица, который регистрируется

4 этап

выберите стратегию – «без стратегии», далее нажмите кнопку «завершить»

вознаграждение агентам выплачивается на электронный кошелек инвестора, с помощью которого можно вывести вознаграждение себе на счет юр лица без комиссий



5 этап

в меню выберите «добавить инвестора» и тип инвестора:
юридическое лицо/индивидуальный предприниматель

важно! физические лица не могут быть агентами Потока для
заведения полного цикла заявки за заемщика

6 этап

после добавления своего юридического лица в этом
же меню вам будет доступна опция «стать партнером»

важно! перейдите по данной ссылке в личного кабинета агента и
введите пароль

Вывод вознаграждения

15



Бессонова Евгения Вячеславовна

КВАЛИФИЦИРОВАННЫЙ PLATINUM

ВАШИ АКТИВЫ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА	СТРАТЕГИЯ
555 300 000 Р лс 232334	555 300 000 Р	без риска
активные инвестиции 999 930 000 Р	свободно 30 000 Р	инвестиции по фиксированной годовых — Поток все дефолты
денежные средства 500 Р	копилка 4 000 Р	
	резерв 500 Р	средний портфель 30 500 Р

- + добавить инвестора
- ✓ стать партнером
- + вывести средства
- ↻ перевод между счетами
- 👤 стать партнером

стратегию инвестировать

через опцию «вывести средства», вы можете получить денежные средства на свой счет, который укажете в момент перевода

в личном кабинете инвестора на кошельке у вас появится начисленный бонус

поддержка

16

по всем вопросам, связанным с заемщиком

согласование и корректировка предложения от кредитного комитета (заемщик просит изменить срок или ставку), уточнения статуса по заявке, консультация заёмщика по вопросам выдачи

whatsapp

8-977-283-75-28

при обращении указать номер заявки или ИНН

по техническим вопросам, связанным с заемщиком и агента

по вопросам регистрации, работы личного кабинета, технических ошибок в личном кабинете агента или заёмщика

telegram

OkPotokDigitalBot

по всем остальным вопросам ok@potok.digital

по вопросам сотрудничества partners@potok.digital