

# Варианты требований к наполненности лидов в зависимости от целей

## ОГЛАВЛЕНИЕ

- Вариант I: Хотим передавать минимум информации, чтобы клиент максимально быстро передавался в работу менеджеру Goodfin
  - Перечень данных в составе лида
- Вариант II: Хотим передавать максимум информации, чтобы по переданному лиду без задержек формировалась заявка для отправки в банк
  - Пример требований к обязательности полей и документов на примере продукта "Банковская гарантия на исполнение" для ЮЛ банка Открытие
    - Перечень полей по продукту
    - Перечень полей с данными о клиенте
    - Перечень бухг. и финансовых показателей
    - Перечень пакетов обязательных документов
    - Перечень данных контактного лица клиента
    - Перечень данных об агенте, которому передается лид

## Вариант I: Хотим передавать минимум информации, чтобы клиент максимально быстро передавался в работу менеджеру Goodfin



### Плюсы

1. Затраты ресурсов разработчиков со стороны поставщика лидов минимальны.
2. Время тестирования и вероятных ошибок минимально.
3. Вероятность доработки CRM или др. системы, которая будет передавать лиды в Goodfin минимальна.
4. Если клиент новый, то в системе Goodfin автоматически будут импортированы сведения о клиенте по ИНН и сведения о продукте по реестровому номеру процедуры (для банковских гарантий).



### Минусы

1. Менеджеры агента будут вынуждены дозаполнять карточку клиента и финансовые показатели на стороне Goodfin, взаимодействовать с клиентом для получения требуемых документов в электронном виде. В открытых источниках нет информации о паспортных данных ответственных лиц и учредителей, их нужно получить и ввести для новых клиентов.
2. Время подготовки данных по клиенту для отправки первой заявки больше по сравнению с отправкой заявок по клиенту с собранными данными.

## Перечень данных в составе лида

Блок данных	Наименование поля	Комментарий
Контактное лицо клиента		
	Фамилия	

	Имя	
	Отчество	если есть
	Телефон	если есть
	E-mail	если есть
Клиент		
	ИНН	
	Полное наименование клиента	
Агент		если лид передается конкретному агенту в Goodfin
	ИНН агента	
	ОГРН/ОГРНИП агента	
Продукт		
	Тип продукта	
	Реестровый номер процедуры	Если тип продукта связан с банковскими гарантиями

Вариант II: Хотим передавать максимум информации, чтобы по переданному лиду без задержек формировалась заявка для отправки в банк

 Плюсы

1. Менеджеры агента быстро формируют заявку для отправки в банк.
2. Вероятность получить отказ от клиента при подписании заявки в банке минимальна, т.к. менеджер фактически не беспокоит клиента.
3. Решается проблема сбора и прикрепления документов клиента (как самая затратная по времени операция, если клиент новый).

 Минусы

1. Затраты ресурсов разработчиков со стороны поставщика лидов.
2. Время тестирования увеличивается.
3. Высокая вероятность доработки CRM или др. системы с точки зрения добавления полей по клиенту.
4. Нет возможности гарантировать, что набор обязательных полей и документов окончательный, т. к. требования банков постоянно меняются. Следовательно, сохраняется вероятность дозаполнения недостающих данных на стороне Goodfin. А также сохраняется вероятность дополнительных запросов документов во время обработки заявки банком.

## Пример требований к обязательности полей и документов на примере продукта "Банковская гарантия на исполнение" для ЮЛ банка Открытие

### Перечень полей по продукту

Наименование поля	Комментарий
Фактическая цена контракта (в валюте контракта)	
Сумма БГ (в валюте контракта)	
(Информация о гос. заказчике) ИНН	
(Информация о гос. заказчике) КПП	
(Информация о гос. заказчике) Наименование заказчика	
(Информация о гос. заказчике) ОГРН	
(Информация о гос. заказчике) Регион (копируется из тендера)	
Требуется доставка оригиналов документов?	
Дата окончания действия БГ (дд.мм.гггг)	
Наличие убытков у заявителя	Да/Нет
Контрактом предусмотрено беспорное списание?	Да/Нет
В контракте оговорен аванс?	Да/Нет
Необходимо обеспечение гарантийного периода?	Да/Нет
Сумма аванса (в валюте контакта)	Если указан аванс
Дата начала действия БГ (дд.мм.гггг)	
(Информация о лоте) Валюта контракта	По умолчанию, RUB
(Информация о лоте) Размер обеспечения исполнения контракта (в валюте контакта)	
Федеральный закон, регулирующий торги	
(Информация о лоте) Начальная (максимальная) цена контракта (в валюте контакта)	
Процедура (тендер) с несколькими заказчиками	Да/Нет
Процедура (тендер) с несколькими лотами	Да/Нет
(Информация о лоте) Предмет лота	
(Информация о лоте) Номер лота	
Предмет процедуры (тендера)	
Способ размещения заказа	
Дата и время публикации процедуры (тендера) (дд.мм.гггг чч:мм:сс)	
Реестровый номер процедуры (тендера)	
Ссылка на процедуру (тендер)	

### Перечень полей с данными о клиенте

Блок данных	Наименование поля	Комментарий
Общие сведения	Полное наименование организации	

	Сокращенное наименование организации	
	ИНН	
	КПП	только для ЮЛ
	ОГРН (ОГРНИП для ИП)	
	ОКОПФ (код)	
	ОКПО (код)	
	Тип организации	Коммерческая/Некоммерческая
	Дата государственной регистрации	
	Наименование регистрирующего органа	
	Место государственной регистрации	
	Система налогообложения	
	Базовый ОКВЭД (код)	
Реквизиты расч. счета	(Реквизиты расч. счета) Наименование банка	
	(Реквизиты расч. счета) БИК	
	(Реквизиты расч. счета) Расчетный счет	
Факт. адрес	(Факт. адрес) Адрес одной строкой	
	(Факт. адрес) Населенный пункт (город, село и т.п.)	
	(Факт. адрес) Дом	
	(Факт. адрес) Помещение находится в собственности	
	(Факт. адрес) Индекс	
	(Факт. адрес) Область (республика, край)	
Юр. Адрес	(Юр. Адрес) Адрес одной строкой	
	(Юр. Адрес) Населенный пункт (город, село и т.п.)	
	(Юр. Адрес) Дом	
	(Юр. Адрес) Помещение находится в собственности	
	(Юр. Адрес) Индекс	
	(Юр. Адрес) Область (республика, край)	
Учредители-ЮЛ	(Учредители-ЮЛ) Адрес организации одной строкой	
	(Учредители-ЮЛ) ИНН организации	
	(Учредители-ЮЛ) КПП	
	(Учредители-ЮЛ) Полное наименование организации	
	(Учредители-ЮЛ) ОГРН	

	(Учредители-ЮЛ) Доля в уставном капитале, %	
Лицензии	(Лицензии) Вид деятельности	Лицензии указываются, если есть
	(Лицензии) Дата выдачи лицензии	
	(Лицензии) Перечень видов лицензируемой деятельности	
	(Лицензии) Номер лицензии	
	(Лицензии) Кем выдана лицензия	
Физ. лица - представители ЮЛ/ИП		Это информация обо всех физ. лицах - представителях ЮЛ/ИП, которые играют роль учредителей, бенефициарных владельцев, исполнительного органа, главного бухгалтера.
	(Физ. лица - представители) Дата рождения	
	(Физ. лица - представители) Место рождения	
	(Физ. лица - представители, паспорт) Код подразделения	
	(Физ. лица - представители, паспорт) Дата выдачи	
	(Физ. лица - представители, паспорт) Номер документа	
	(Физ. лица - представители, паспорт) Серия документа	
	(Физ. лица - представители, паспорт) Документ, удостоверяющий личность	
	(Физ. лица - представители, паспорт) Кем выдан	
	(Физ. лица - представители) Имя	
	(Физ. лица - представители) ИНН	
	(Физ. лица - представители) Фамилия	
	(Физ. лица - представители) Гражданство (ОКСМ)	
	(Физ. лица - представители) Отчество	если есть
	(Физ. лица - представители) адрес регистрации	
	(Физ. лица, роль - руководитель) Является единоличным исполнительным органом	
	(Физ. лица, роль - руководитель) Должность	
	(Физ. лица, роль - руководитель) Дата назначения на должность	
	(Физ. лица, роль - гл. бухг.) Является главным бухгалтером	
	(Физ. лица, роль - гл. бухг.) Должность	
	(Физ. лица, роль - учредитель) Является учредителем	

	(Физ. лица, роль - учредитель) Доля в %	
	(Физ. лица, роль - учредитель) Дата начала владения	

### Перечень бухг. и финансовых показателей

Форма	Показатель	Комментарий
Форма 1		Предоставляется за последний отчетный период, за последний завершённый год, за год, предшествующий последнему завершённому (если есть)
	1100	
	1110	
	1120	
	1130	
	1140	
	1150	
	1160	
	1170	
	1180	
	1190	
	1200	
	1210	
	1220	
	1230	
	1240	
	1250	
	1260	
	1300	
	1310	
	1320	
	1340	
	1350	
	1360	
	1370	
	1400	
	1410	
	1420	
	1430	
	1450	
	1500	

	1510	
	1520	
	1530	
	1540	
	1550	
	1600	
	1700	
Форма 2		Предоставляется за последний отчетный период, за последний завершённый год, за год, предшествующий последнему завершённому (если есть)
	2100	
	2110	
	2120	
	2200	
	2210	
	2220	
	2300	
	2310	
	2320	
	2330	
	2340	
	2350	
	2400	
	2410	
	2421	
	2430	
	2450	
	2460	
	2500	
	2510	
	2520	
	2900	
	2910	

### Перечень пакетов обязательных документов

Пакет документов (настройка в системе Goodfin)	Наименование документа
Пакет БГ(И), Банк Открытие: для всех ЮЛ	
	Устав в действующей редакции, изменения и/или дополнения в Устав (при наличии)

	Решение/протокол о назначении руководителя
	Копия паспорта руководителя
Пакет БГ(И), Банк Открытие: ВСЕ клиенты, 1 млн < сумма БГ < = 50 млн	
	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (форма «Бухгалтерский баланс»; форма «Отчет о финансовых результатах»)
	Бухгалтерская (финансовая) отчетность на последнюю календарную квартальную дату (форма «Бухгалтерский баланс»; форма «Отчет о финансовых результатах»)
Пакет БГ(И), Банк Открытие: ВСЕ клиенты, сумма БГ > 50 млн	
	Бухгалтерская (финансовая) отчетность на последнюю календарную квартальную дату (форма «Бухгалтерский баланс»; форма «Отчет о финансовых результатах»)
	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (форма «Бухгалтерский баланс»; форма «Отчет о финансовых результатах»)
	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (форма «Бухгалтерский баланс»; форма «Отчет о финансовых результатах») за отчетный год, предшествующий последнему завершенному
Пакет БГ(И), Банк Открытие: ЮЛ на ОСНО, сумма БГ > 10 млн	
	Налоговая декларация по налогу на прибыль организации за последний налоговый период (год)
Пакет БГ(И), Банк Открытие: ЮЛ на УСН /ЕНВД/Сельхоз, сумма БГ > 10 млн	
	Налоговая декларация за последний налоговый период
Пакет БГ(И), Банк Открытие: для АО	
	Выписка из реестра акционеров
Пакет БГ(И), Банк Открытие: ЮЛ на УСН /ЕНВД/Сельхоз, сумма БГ > 10 млн, 223 ФЗ, 615 ФЗ	
	Расшифровка дебиторской задолженности на последнюю отчетную дату

### Перечень данных контактного лица клиента

Наименование поля	Комментарий
Фамилия	
Имя	
Отчество	если есть
Телефон	если есть
E-mail	если есть

### Перечень данных об агенте, которому передается лид

Блок данных	Наименование поля	
Сведение об агенте - ЮЛ/ИП	ИНН агента	

	ОГРН/ОГРНИП агента	
Сведения о менеджере агента		Если указаны, то лид попадет сразу к конкретному менеджеру агента в Goodfin (менеджер должен существовать в системе Goodfin)
	Фамилия	
	Имя	
	E-mail	