

УТВЕРЖДЕН

RU.31465715.01000-01 34 01-ЛУ

ПРОГРАММНЫЙ КОМПЛЕКС СЕРВИС ТОЧКА

Сервис «Funds»

Руководство пользователя

RU.31465715.01000-01 34 01-45

Листов 35

АННОТАЦИЯ

Настоящий документ представляет собой руководство пользователя на Программный комплекс Сервис Точка. В данной части руководства пользователя приведены сведения о назначении и выполнении сервиса «Funds».

Перечень частей руководства пользователя приведен в ведомости эксплуатационных документов RU.31465715.01000-01 20 01 «Программный комплекс Сервис Точка».

СОДЕРЖАНИЕ

Сокращения, термины и определения	4
1 Назначение программы	5
2 Выполнение программы	6
2.1 Общие сведения.....	6
2.2 Интернет-банк.....	6
2.2.1 Настройка отображения фондов	10
2.2.2 Создание нового фонда.....	12
2.2.3 Информация о фонде.....	15
2.3 Мобильное приложение.....	18

СОКРАЩЕНИЯ, ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

сайт

<https://tochka.com>

Примечание. Определения, не содержащиеся в настоящем разделе и используемые по тексту, имеют значения, установленные для таких определений в документе «Термины и определения», оффертах <https://tochka.com/offer/ib/> и сети интернет. С условиями программы лояльности можно ознакомиться на сайте.

1 НАЗНАЧЕНИЕ ПРОГРАММЫ

Сервис «Funds» предназначен для создания определенной категории расчетных счетов – фондов, которые позволяют автоматически отчислять выбранный процент с каждой входящей операции. С помощью сервиса можно создавать и отключать фонды, настраивать процесс автопополнения, настраивать оплату и другое.

2 ВЫПОЛНЕНИЕ ПРОГРАММЫ

2.1 Общие сведения

Условия выполнения, загрузка и установка мобильного приложения, а также информация об авторизации и выходе из интернет-банка или мобильного приложения приведены в руководстве пользователя RU.31465715.01000-01 34 01-1 «Программный комплекс Сервис Точка. Назначение и условия выполнения Программного комплекса Сервис Точка. Назначение и выполнение сервисов «Авторизационный сервис Точка (crypto-ms)», «Интернет-банк Точка».

2.2 Интернет-банк

Для перехода к сервису «Funds» на главной странице интернет-банка следует нажать на категорию «Фонды», см. Рисунок 1.

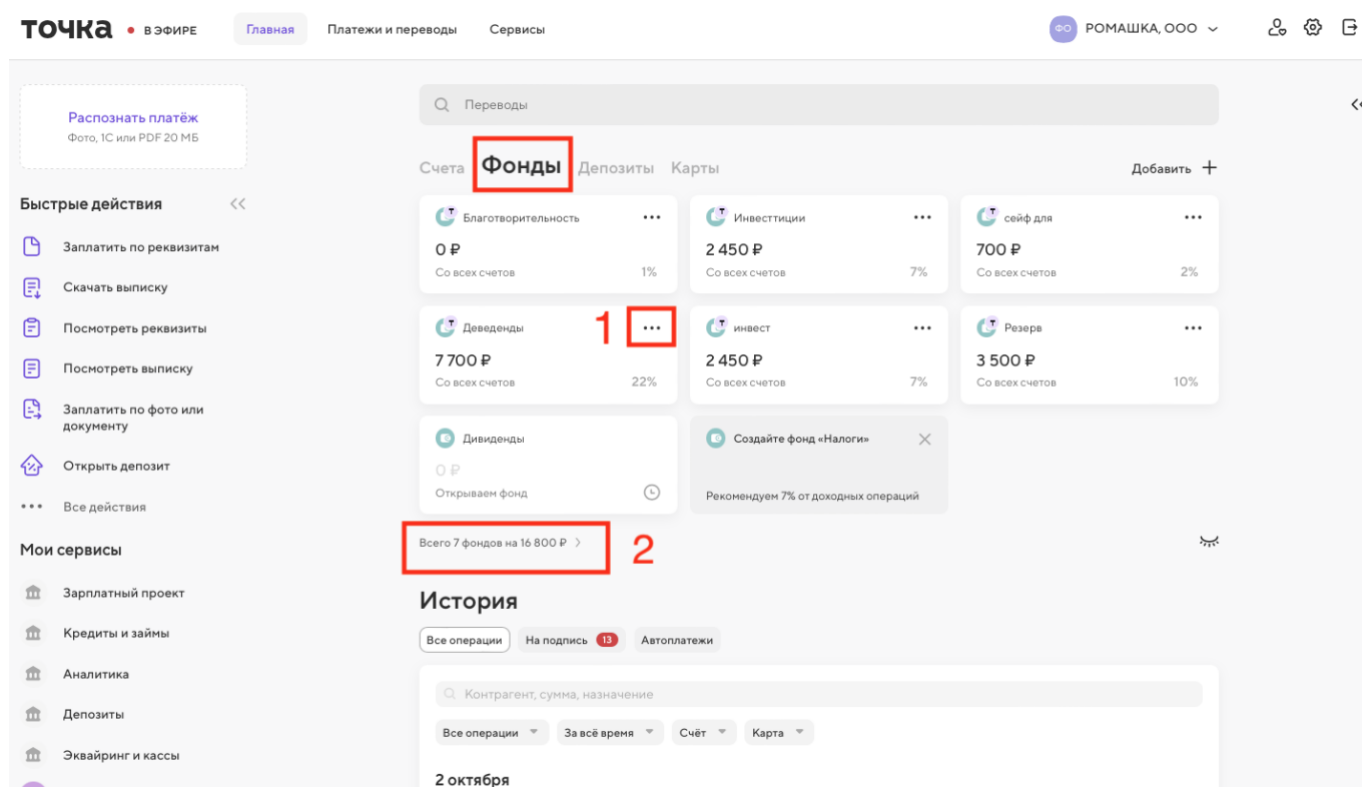


Рисунок 1 – Главная страница интернет-банка

При нажатии кнопки «1», см. Рисунок 1, откроется меню, см. Рисунок 2.

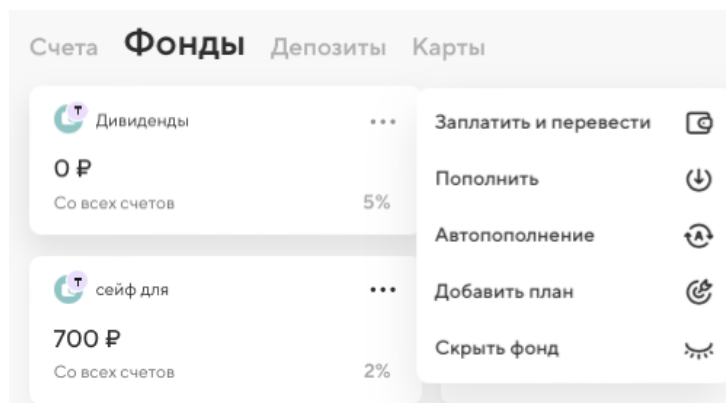



Рисунок 2 – Фрагмент страницы «Меню»

В меню есть возможность перевести денежные средства со счета фонда, для этого следует нажать кнопку «Заплатить и перевести», см. Рисунок 2. Откроется окно, в котором необходимо выбрать подходящий способ перевода: «На свой счёт» или «По реквизитам», см. Рисунок 3. Далее откроется страница, на которой следует ввести данные для перевода.

Куда отправить деньги?

 На свой счёт

 По реквизитам

Отмена

Рисунок 3 – Окно «Куда отправить деньги?»

Для пополнения фонда следует нажать кнопку «Пополнить», см. Рисунок 2, откроется страница, на которой следует ввести данные для пополнения счета.

Для настройки автопополнения фонда следует нажать кнопку «Автопополнение», откроется страница, на которой следует изменить или ввести процент отчислений и нажать кнопку «Сохранить», см. Рисунок 4.

Процент от дохода	?	6 %
Для отчислений доступно ещё 45% дохода. Почему так?		

Отключить Сохранить

Рисунок 4 – Страница «Автопополнение»

Откроется окно подтверждения, следует нажать кнопку «Готово», см. Рисунок 5.



Параметры изменены!

Меняйте настройки автопополнения под потребности вашего бизнеса, тогда фонды будут работать ещё эффективнее

Готово

Рисунок 5 – Окно «Параметры изменены»

Примечание. Для отключения автопополнения фонда следует нажать кнопку «Отключить», см. Рисунок 4. Откроется окно, в котором следует подтвердить действие, нажав кнопку «Отключить», см. Рисунок 6.

После отключения автопополнения деньги перестанут откладываться автоматом, но фонд можно будет пополнять самостоятельно

 Отключить

Отмена

Рисунок 6 – Окно «Отключение автопополнения»

Также есть возможность добавления цели на месяц. После достижения данной суммы, автопополнение будет приостановлено. Для настройки цели следует нажать кнопку «Добавить план», см. Рисунок 2. Откроется страница, на которой необходимо ввести сумму и нажать кнопку «Добавить», см. Рисунок 7.

Добавить план

Установите план на ежемесячное пополнение. Когда сумма достигнет плана, автопополнение приостановится до конца месяца.

Сумма	100 ₽
-------	-------

Отменить

Добавить

Рисунок 7 – Страница «Добавить план»

Откроется окно подтверждения, следует нажать кнопку «Готово», см. Рисунок 8.



План добавлен!

Автопополнение приостановится, как только сумма достигнет 100 ₽. Счётчик будет обновляться ежемесячно 1 числа.

Готово

Рисунок 8 – Окно «План добавлен»

Для того, чтобы скрыть счет с главной страницы, следует нажать кнопку «Скрыть фонд», см. Рисунок 2. Фонд исчезнет из категории «Фонды».

2.2.1 Настройка отображения фондов

Для настройки отображения фондов следует нажать кнопку «2», см. Рисунок 1, откроется окно, в котором отображены открытые фонды, а также фонды, рекомендуемые к открытию, см. Рисунок 9.

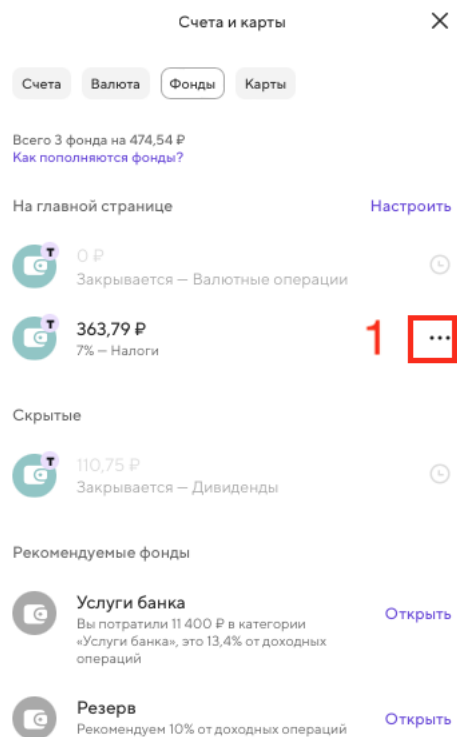


Рисунок 9 – Окно «Счета и карты»

Для просмотра информации о пополнении фондов следует нажать кнопку «Как пополняются фонды?», см. Рисунок 9, откроется окно с информацией о детальном распределении доходов, см. Рисунок 10.

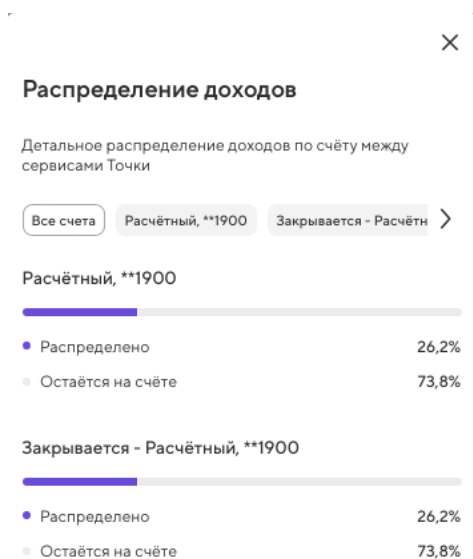


Рисунок 10 – Окно «Распределение доходов»

Для настройки отображения фондов на главной странице следует нажать кнопку «Настроить», см. Рисунок 9. Откроется окно, в котором будет представлен список фондов, см. Рисунок 11. Для перемещения фонда в раздел «Скрытые» необходимо слева от выбранного фонда нажать кнопку «1», см. Рисунок 11. Фонд перестанет отображаться на главной странице. Для перемещения фонда в раздел «На главной странице» необходимо слева от выбранного фонда нажать кнопку «2», см. Рисунок 11. Фонд появится на главной странице. После изменения настроек отображения фонда/фондов следует нажать кнопку «Сохранить», см. Рисунок 11.

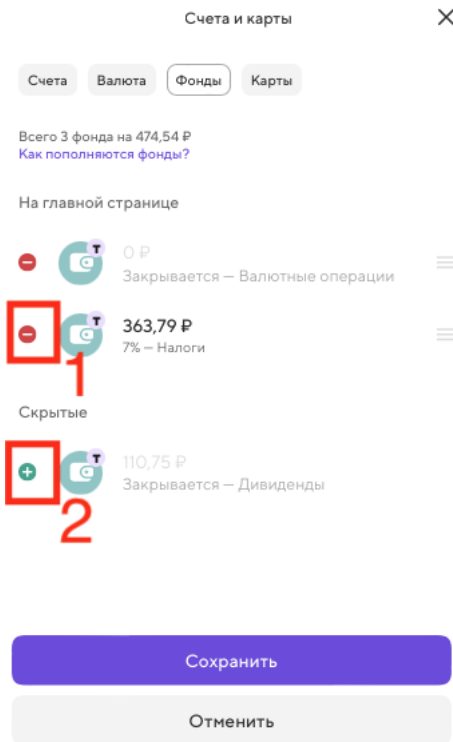


Рисунок 11 – Окно «Отображение фондов»

При нажатии кнопки «1», см. Рисунок 9, откроется меню, см. Рисунок 2. Действия, представленные в меню, были описаны выше.

2.2.2 Создание нового фонда

Для создания нового фонда следует нажать кнопку «Добавить», см. Рисунок 1. Откроется страница, на которой необходимо выбрать категорию «Фонд», см. Рисунок 12.

Открыть новый продукт

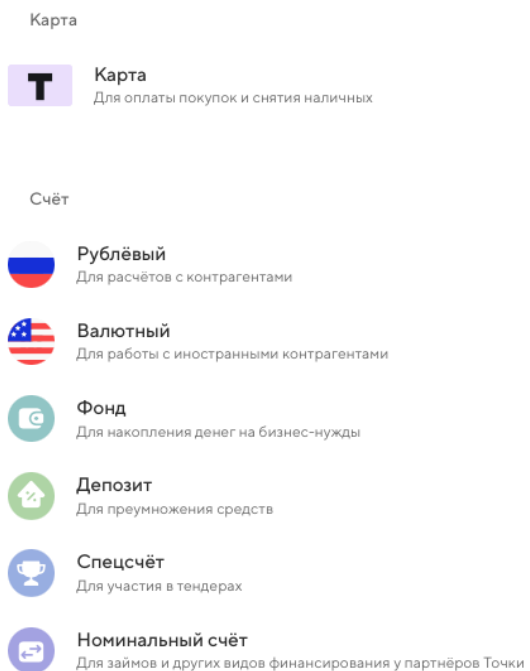


Рисунок 12 – Страница «Открыть новый продукт»

Откроется страница, на которой следует ввести наименование фонда или выбрать наименование из предложенных, при необходимости ввести или изменить процент отчислений и нажать кнопку «Открыть», см. Рисунок 13.

Примечание. Процент отчисления следует ввести в случае выбора автопополнения. Для подключения автопополнения следует переместить кнопку-переключатель рядом с «Автопополнение» вправо, см. Рисунок 13.

← Новый фонд ×

Общее

Название фонда

Налоги

Налоги

Автопополнение

Процент от дохода ? 7%

Для отчислений доступно ещё 38% дохода. Почему так?

Не могу найти нужное ×

Открыть

Чат с Точкой 6

Рисунок 13 – Страница «Новый фонд»

Примечание. При нажатии кнопки «Почему так?», см. Рисунок 13, откроется окно с информацией о распределении доходов, см. Рисунок 14.

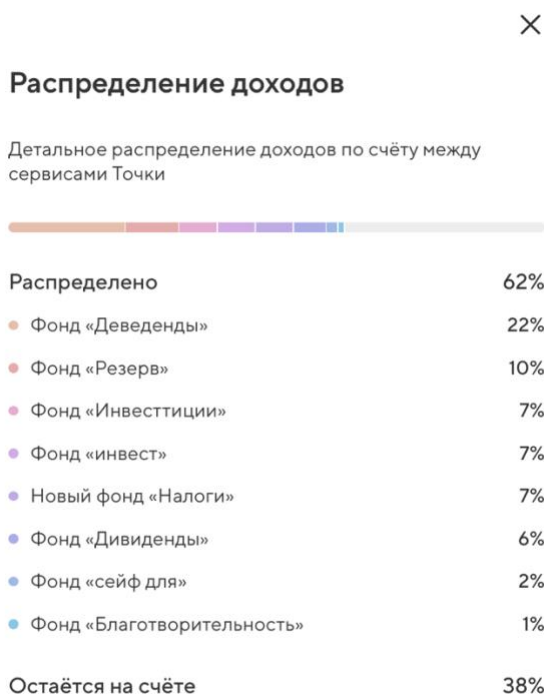


Рисунок 14 – Окно «Распределение доходов»

Откроется окно с подтверждением о создании заявки на открытие фонда, см. Рисунок 15. Нажать кнопку «Готово», см. Рисунок 15.

В открывшемся окне есть возможность нажать кнопку «Открыть ещё один фонд» или «Открыть фонд «Дивиденды», см. Рисунок 15, для перехода на страницу открытия дополнительного фонда, см. Рисунок 13.

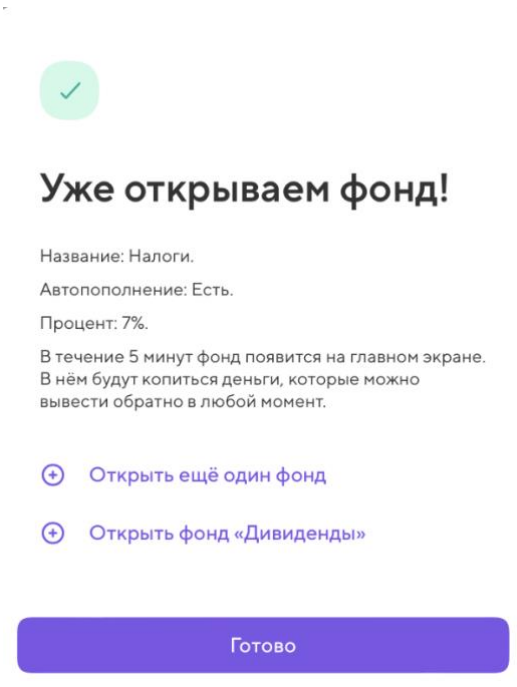


Рисунок 15 – Окно «Открытие фонда»

После создания фонда, фонд появится на главной странице, см. Рисунок 1.

2.2.3 Информация о фонде

Для просмотра детальной информации о фонде следует нажать на виджет с выбранным фондом, см. Рисунок 1, откроется информация о фонде, см. Рисунок 16.

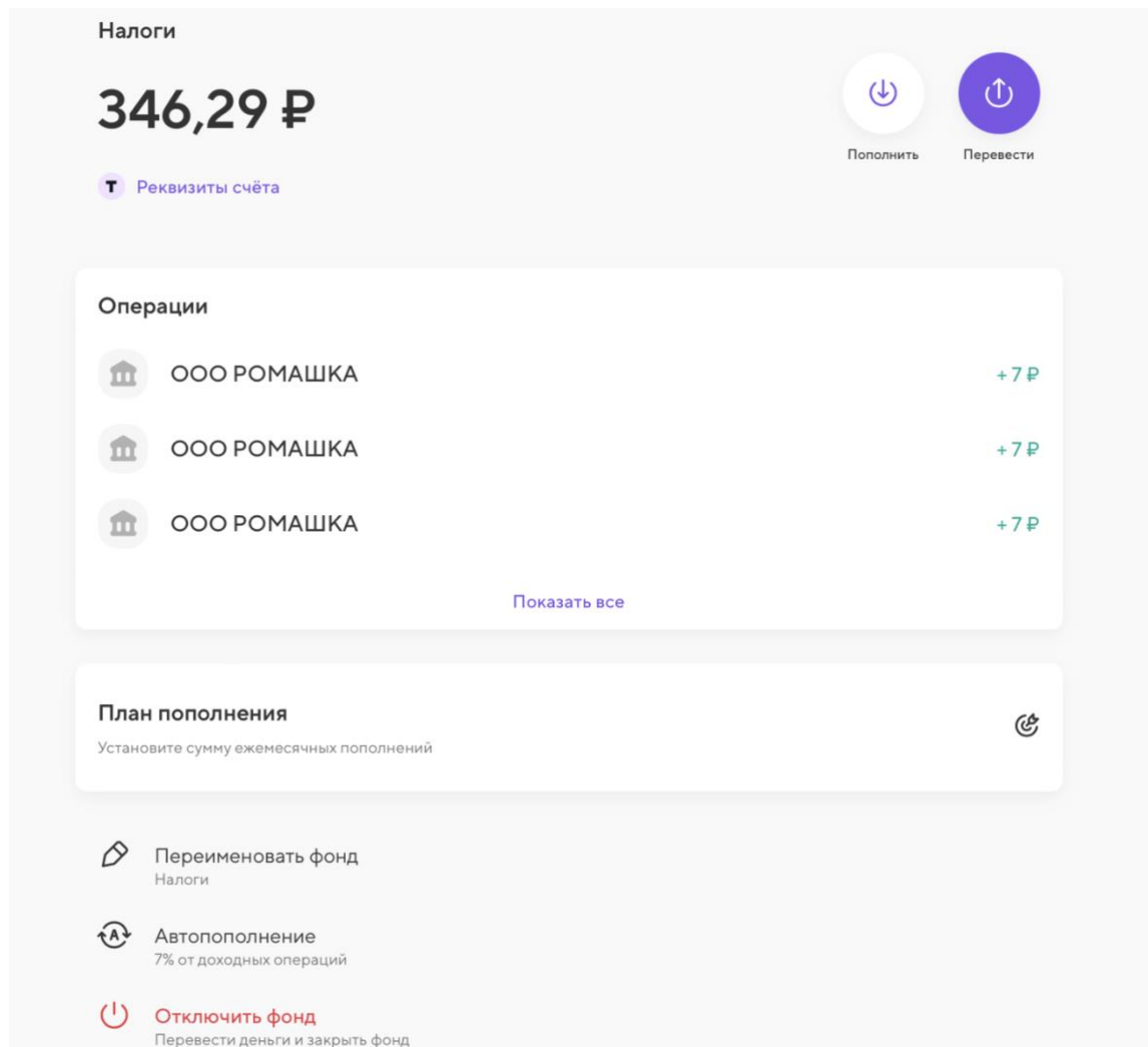


Рисунок 16 – Страница «Информация о фонде»

На странице есть возможность просмотра реквизитов счета, для этого следует нажать кнопку «Реквизиты счёта», см. Рисунок 16, откроется окно с информацией, см. Рисунок 17. Нажав кнопку «Скопировать реквизиты», см. Рисунок 17, реквизиты будут скопированы в буфер обмена.

Реквизиты	×
ИНН	1111 11111111
КПП	1111111111
Получатель	РОМАШКА, ООО
БИК	1111111111
Название банка	ТОЧКА
Расчётный счёт	4070 1111 1111 1111 1111
Корр. счёт	3010 1111 1111 1111 1111
Город	г. Москва
 Скопировать реквизиты	

Рисунок 17 – Страница «Реквизиты»

Для пополнения фонда следует нажать кнопку «Пополнить», для перевода средств кнопку «Перевести», см. Рисунок 16. На странице доступен просмотр истории операций в разделе «Операции», см. Рисунок 16. Также доступен просмотр истории операций, для этого следует нажать кнопку «Показать все», см. Рисунок 16. Для отображения детальной информации об операции следует нажать на необходимую строку с операцией.

На странице доступна настройка плана пополнения фонда, для этого следует нажать на раздел «План пополнения», откроется страница для добавления финансового плана, см. Рисунок 7.

При нажатии кнопки «Переименовать фонд», см. Рисунок 16, откроется окно, на котором следует изменить название фонда и нажать кнопку «Сохранить», см. Рисунок 18.



Название фонда

Налоги1

Сохранить

Рисунок 18 – Окно «Наименование фонда»

Остальные действия, представленные внизу страницы, были описаны выше.

2.3 Мобильное приложение

Для перехода к сервису «Funds» на главном экране мобильного приложения следует нажать на раздел «Фонды», см. Рисунок 19.

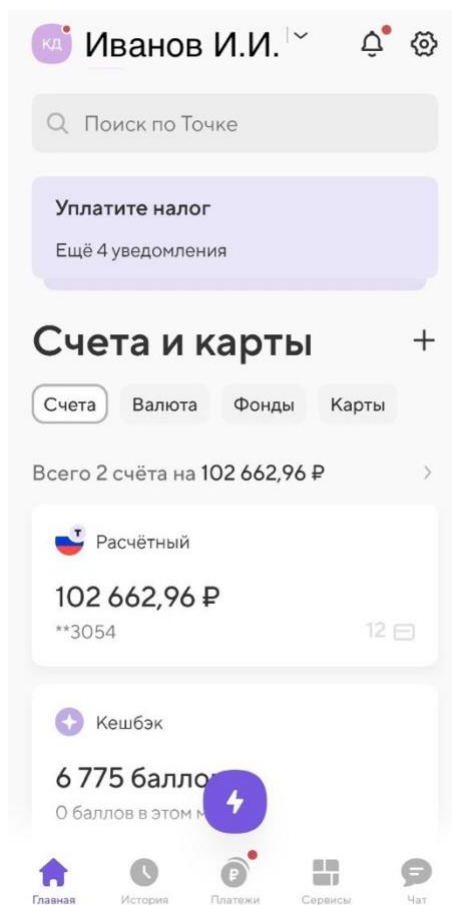


Рисунок 19 – Главный экран мобильного приложения

Появится информация о фондах, см. Рисунок 20.

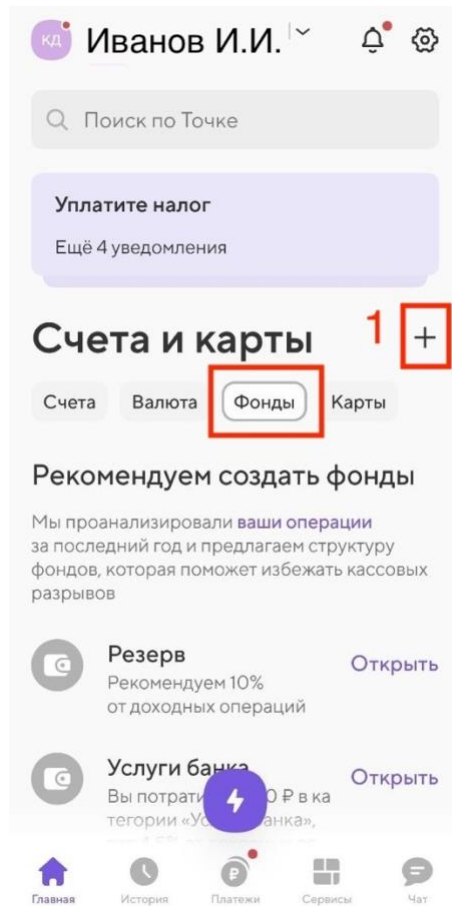


Рисунок 20 – Экран «Фонды»

Для открытия фонда следует нажать кнопку «1», см. Рисунок 20.

Откроется экран, на котором следует выбрать категорию «Фонд», см. Рисунок 21.




Открыть новый продукт

Карта

 Карта
Для оплаты и интернет-покупок

Счёт

 Рублёвый
Для расчётов с контрагентами

 Валютный
Для взаимодействия с иностранными контрагентами

 Фонд
Для накопления денег на бизнес нужды

 Депозит
Для преумножения средств

 Номинальный счёт
Для займов и других видов

Рисунок 21 – Экран «Открыть новый продукт»

Примечание. Открыть фонд также можно, нажав кнопку «Открыть» рядом с предложенным фондом, см. Рисунок 20.

Откроется экран, на котором следует ввести название и ввести процент отчисления, см. Рисунок 22. Нажать кнопку «Открыть», см. Рисунок 22.

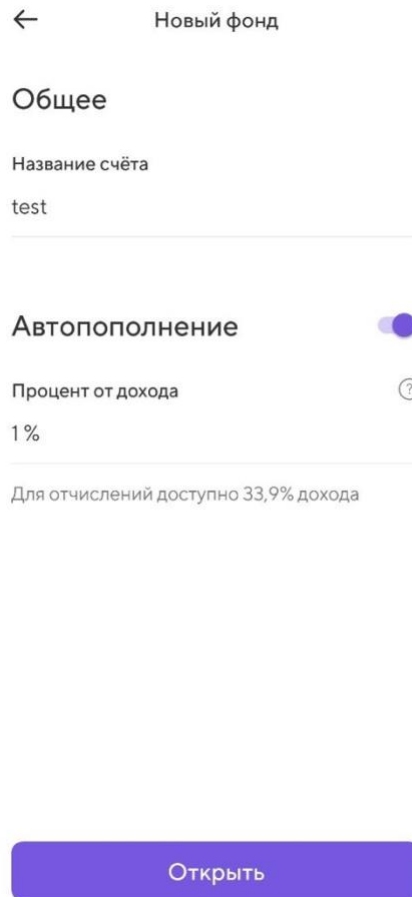


Рисунок 22 – Экран «Новый фонд»

Откроется экран с подтверждением о создании заявки на открытие фонда, нажать кнопку «Готово», см. Рисунок 23.

На открывшемся экране есть возможность нажать кнопку «Создать ещё один фонд», см. Рисунок 23, для перехода на страницу открытия следующего фонда, см. Рисунок 22.



Уже открываем фонд!

Название: test.

Автопополнение: Есть.

Процент: 1%.

В течение 5 минут фонд появится на главном экране. В нём будут копиться деньги, которые можно вывести обратно в любой момент.

 Создать ещё один фонд

Готово

Рисунок 23 – Экран «Открытие фонда»

После открытия фонда, фонд появится на главном экране, см. Рисунок 24.

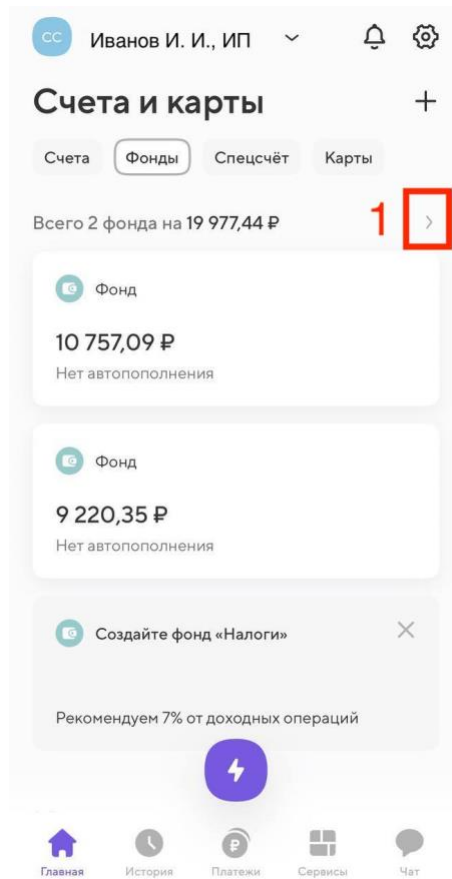


Рисунок 24 – Экран «Фонды»

При нажатии кнопки «1», см. Рисунок 24, откроется экран, на котором есть возможность настройки фондов, отображенных на главном экране, см. Рисунок 25. Для настройки следует:

- нажать кнопку «Настроить», см. Рисунок 25;



Рисунок 25 – Экран «Настройка отображения фондов»

– переместить выбранный фонд в раздел «Скрытое» или «На главном экране» при помощи кнопок «1» и «2» соответственно и нажать кнопку «Сохранить», см. Рисунок 26.

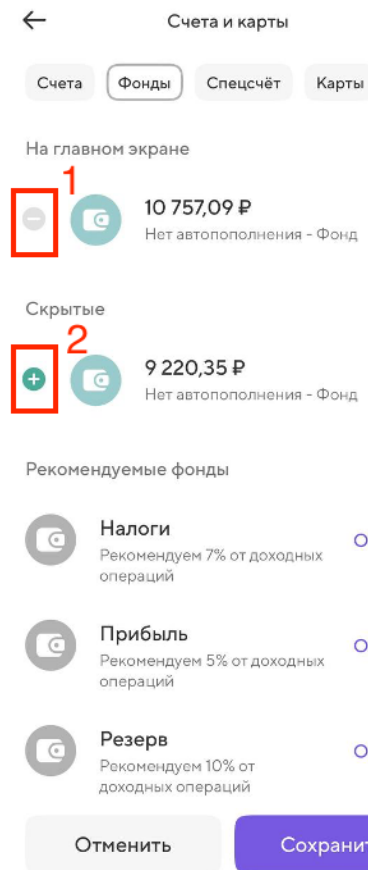


Рисунок 26 – Экран «Изменения»

Для просмотра детальной информации о фонде следует нажать на строку с выбранным фондом, откроется подробная информация, см. Рисунок 27.

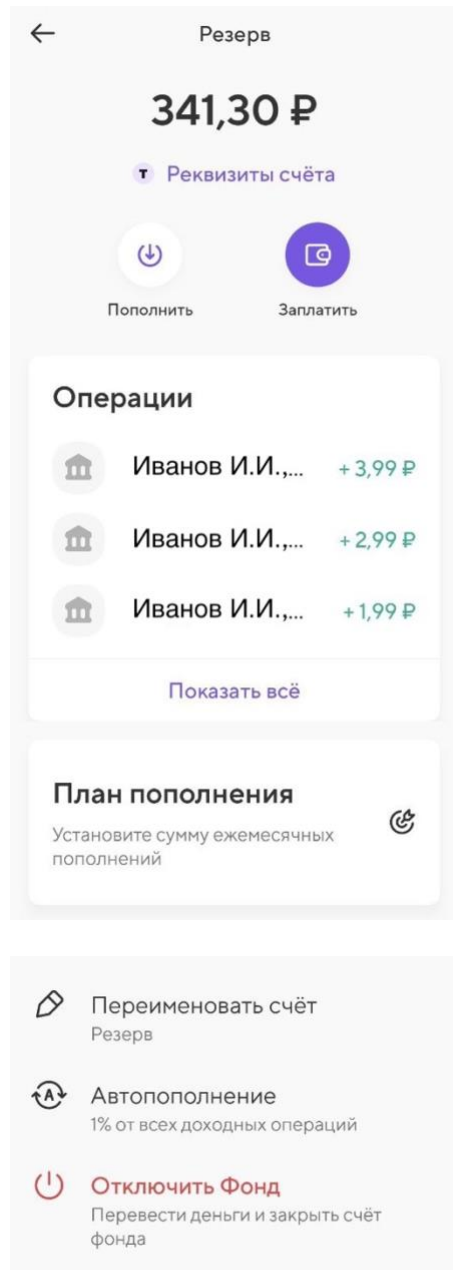



Рисунок 27 – Экран «Информация о фонде»

Для просмотра реквизитов счета следует нажать кнопку «Реквизиты счёта», см. Рисунок 27, откроется экран с реквизитами, см. Рисунок 28.


× Реквизиты

Реквизиты компании

Для счёта
341,30 Р – Резерв 

На русском На английском

Расчётный счёт
4080 0000000000000000

Название банка
ООО "Банк Точка" 

БИК
0000000000

Корр. счёт
0000000000000000

Дата открытия
03 августа 2023

Наименование
Индивидуальный предприниматель

QR-код Отправить

Рисунок 28 – Экран «Реквизиты счёта»

Чтобы скопировать реквизиты следует нажать кнопку «Отправить», см. Рисунок 28, реквизиты будут скопированы в буфер обмена. Для отправки QR-кода следует нажать кнопку «QR-код», см. Рисунок 28, откроется экран с QR-кодом, см. Рисунок 29. Для отправки QR-кода следует нажать кнопку «Отправить QR-код», см. Рисунок 28 и выбрать получателя.

← QR-код с реквизитами



Отправить QR-код

Рисунок 29 – Экран «QR-код с реквизитами»

Для пополнения фонда следует нажать кнопку «Пополнить», для перевода средств кнопку «Заплатить», см. Рисунок 27. Для детальной информации об операции следует нажать на необходимую строку с операцией. Чтобы просмотреть все операции следует нажать кнопку «Показать всё», см. Рисунок 27, откроется экран с историей операций, см. Рисунок 30.

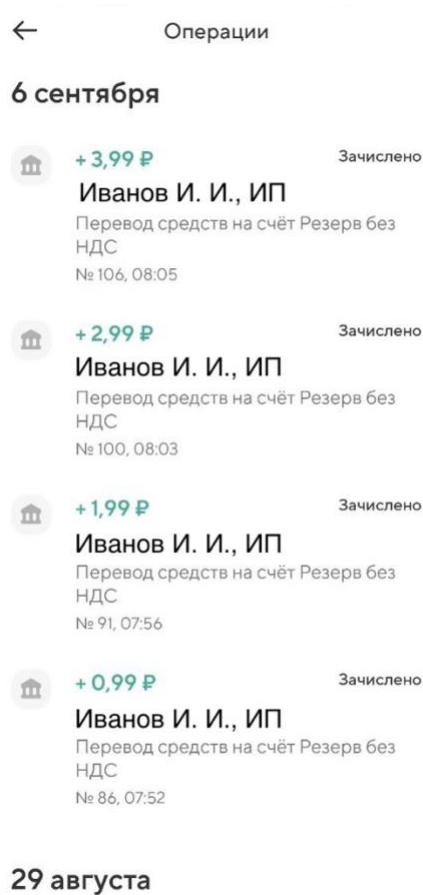


Рисунок 30 – Экран «Операции»

Также есть возможность добавления цели на месяц. После достижения данной суммы, автопополнение будет приостановлено. Для настройки цели следует нажать на раздел «План пополнения», см. Рисунок 27. Откроется экран, на котором необходимо ввести сумму и нажать кнопку «Добавить», см. Рисунок 31.



Рисунок 31 – Экран «Добавить план»

Откроется экран подтверждения, следует нажать кнопку «Готово», см. Рисунок 32.



План добавлен!

Автопополнение приостановится,
как только сумма достигнет 100 ₽.
Счётчик будет обновляться
ежемесячно 1 числа.

Готово

Рисунок 32 – Экран «План добавлен»

При нажатии кнопки «Переименовать счёт», см. Рисунок 27, откроется экран, на котором следует изменить название фонда и нажать кнопку «Сохранить», см. Рисунок 33.

← Название счёта


НалогИ

Сохранить

Рисунок 33 – Экран «Название счёта»

На экране с информацией о фонде есть возможность настройки автопополнения средств, для этого следует нажать кнопку «Автопополнение», см. Рисунок 27, откроется экран, на котором необходимо выбрать расчетный счет и ввести/изменить процент отчисления, нажать кнопку «Сохранить», см. Рисунок 34.

Автопополнение

Со счёта	?
 Расчётный – **7042	▼
Процент отчислений	?
7 %	

Сохранить

Отключить

Рисунок 34 – Экран «Автопополнение»

Откроется экран с подтверждением о внесенных изменениях, см. Рисунок 35.



Параметры изменены!

Меняйте настройки автопополнения
под потребности вашего бизнеса, тогда
фонды будут работать ещё эффективнее

Готово

Рисунок 35 – Экран «Параметры изменены»

Для отключения фонда следует нажать кнопку «Отключить», см. Рисунок 27, откроется экран, на котором необходимо подтвердить действие, нажав кнопку «Отключить», см. Рисунок 36.

После отключения мы перестанем
откладывать и копить деньги, а счёт Фонда
закроем. Уже накопленные деньги переведём
на счёт для бизнеса.

 Отключить

Отмена

Рисунок 36 – Окно «Отключение фонда»