

УТВЕРЖДЕН

RU.31465715.05000-01 34 01-ЛУ

**ПРОГРАММНЫЙ КОМПЛЕКС «РИСКИ БИЗНЕСА»**

**Руководство пользователя**

**RU.31465715.05000-01 34 01-1**

**Листов 30**

## АННОТАЦИЯ

Настоящий документ представляет собой руководство пользователя на Программный комплекс «Риски бизнеса».

В данном руководстве пользователя приведены сведения о назначении и выполнении сервисов Программного комплекса «Риски бизнеса»:

- cs-analytics («Риски по операциям»);
- cs-business-risk («Управление подпиской»);
- cs-company-check («Мониторинг контрагентов»);
- cs-inspector («Арбитражные дела», «Исполнительные производства» и «Надзорные органы»).

Перечень документов, необходимый для ознакомления, приведен в ведомости эксплуатационных документов.

Дополнительная информация о сервисах Программного комплекса «Риски бизнеса» приведена на сайте: <https://tochka.com/offer/ib/>.

**СОДЕРЖАНИЕ**

Сокращения, термины и определения .....	4
1 Назначение Программного комплекса «Риски бизнеса».....	5
2 Выполнение Программного комплекса «Риски бизнеса» .....	7
2.1 Интернет-банк.....	7
2.1.1 Общие сведения.....	7
2.1.2 Подключение сервисов с помощью сервиса «Управление подпиской».....	7
2.1.3 Анализ компании на риски бизнеса.....	13
2.1.3.1 Арбитражные дела.....	14
2.1.3.2 Исполнительные производства .....	15
2.1.3.3 Мониторинг контрагентов.....	17
2.1.3.4 Надзорные органы.....	24
2.1.3.5 Риски по операциям .....	25
2.1.4 Отключение сервисов.....	26
2.1.4.1 Возобновление подписки.....	27
2.2 Мобильное приложение.....	29
2.2.1 Общие сведения.....	29
2.2.2 Сервисы ПК Риски бизнеса в мобильном приложении.....	29

**СОКРАЩЕНИЯ, ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

Арбитражные дела	Сервис «cs-inspector»
генпрокуратура	Генеральная прокуратура Российской Федерации
ИНН	Идентификационный номер налогоплательщика
Исполнительные производства	Сервис «cs-inspector»
Мониторинг контрагентов	Сервис «cs-company-check»
Надзорные органы	Сервис «cs-inspector»
ПК Риски бизнеса	Программный комплекс «Риски бизнеса»
Риски по операциям	Сервис «cs-analytics»
Управление подпиской	Сервис «cs-business-risk»
ФССП России	Федеральная служба судебных приставов России

*Примечание. Определения, не содержащиеся в настоящем разделе и используемые по тексту, имеют значения, установленные для таких определений в документе «Термины и определения», Оферте «Риски бизнеса» <https://tochka.com/offer/ib/> и сети интернет.*

## 1 НАЗНАЧЕНИЕ ПРОГРАММНОГО КОМПЛЕКСА «РИСКИ БИЗНЕСА»

ПК Риски бизнеса представляет собой совокупность сервисов, которые могут работать автономно либо в связке друг с другом.

Перечень и назначение сервисов приведено ниже, см. Таблица 1.

Таблица 1 – Назначение сервисов ПК Риски бизнеса

Наименование сервиса	Наименование для пользователя продукта	Назначение сервиса
cs-inspector	Арбитражные дела	Сервис отслеживает арбитражные дела и уведомляет о появлении новых исков. Сведения об арбитражных делах сервис получает из картотеки арбитражных дел «Электронное правосудие».
	Исполнительные производства	Сервис отслеживает исполнительные производства компании и уведомляет об их появлении. Сведения об исполнительных производствах сервис получает из картотеки ФССП России.
	Надзорные органы	Сервис отслеживает расписание проверок надзорных органов компании и уведомляет об изменениях в расписании. Сервис получает сведения о расписании из официальных источников Генпрокуратуры.
cs-company-check	Мониторинг контрагентов	Сервис анализирует возможные риски работы с контрагентом и формирует отчет.
cs-analytics	Риски по операциям	Предназначен для оценки рисков юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на основе данных, относящихся к текущей

		деятельности по расчетному(-ым) счету(-ам).
cs-business-risk	Управление подпиской	Сервис отвечает за подключение подписки, приостановление, отключение, отображение подключенных сервисов. Также отвечает за списание денежных средств.

## **2 ВЫПОЛНЕНИЕ ПРОГРАММНОГО КОМПЛЕКСА «РИСКИ БИЗНЕСА»**

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».

### **2.1 Интернет-банк**

#### **2.1.1 Общие сведения**

Информация о сервисе «Управление подпиской» приведена ниже, см. 2.1.2 и см. 2.1.4.

Работа с сервисами «Арбитражные дела», «Исполнительные производства», «Мониторинг контрагентов» и «Надзорные органы» приведена ниже, см. 2.1.3.

#### **2.1.2 Подключение сервисов с помощью сервиса «Управление подпиской»**

Чтобы перейти в сервис «Управление подпиской», необходимо:

– На главной странице интернет-банка перейти на вкладку «Сервисы», в категорию «Безопасность бизнеса», раздел «Риски бизнеса», см. Рисунок 1;

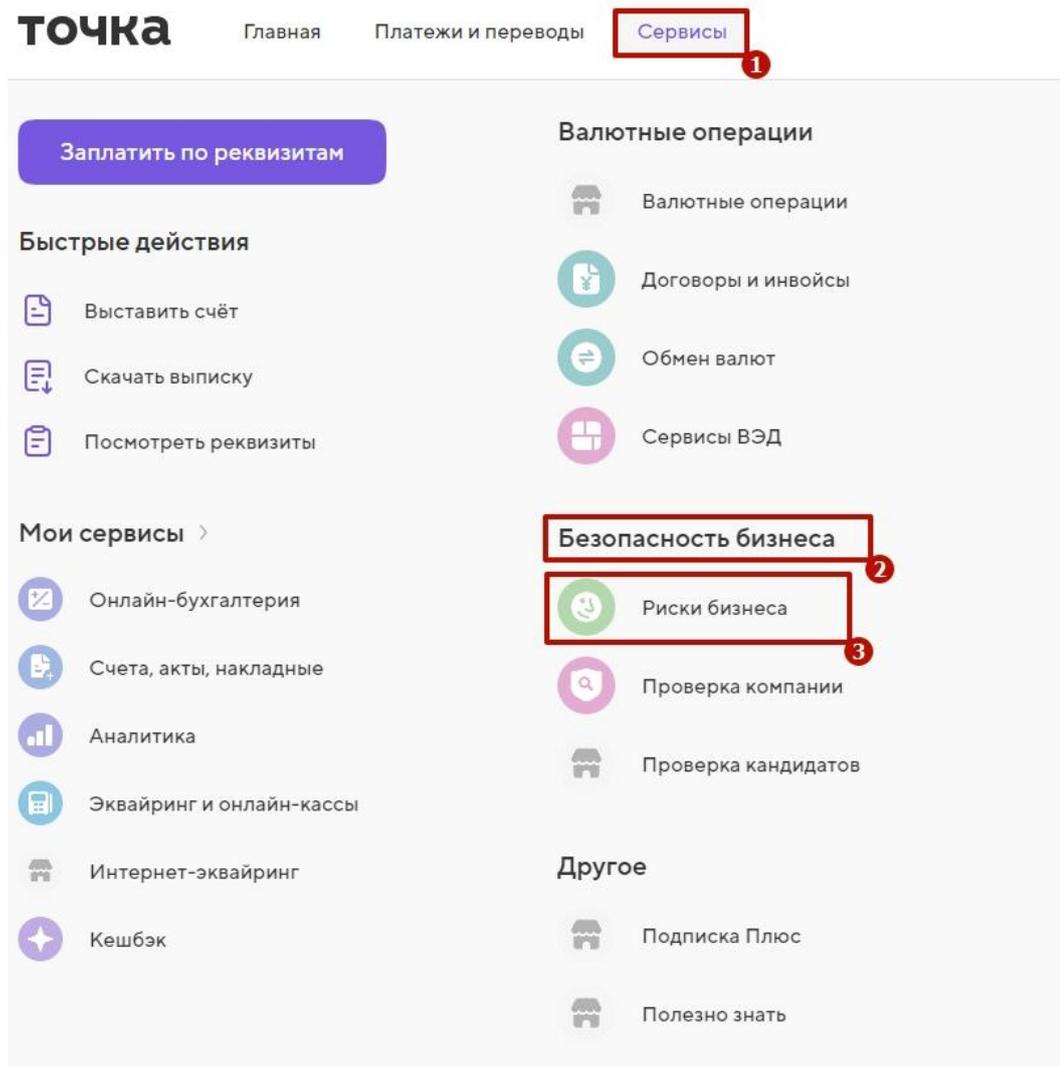


Рисунок 1 – Фрагмент главной страницы интернет-банка, 1 – вкладка «Сервисы», 2 – категория «Безопасность бизнеса», 3 – раздел «Риски бизнеса»

– откроется окно «Риски бизнеса», в котором сервисы отображаются в формате виджетов, см. Рисунок 2. Необходимо нажать кнопку «Подключить» на виджете;

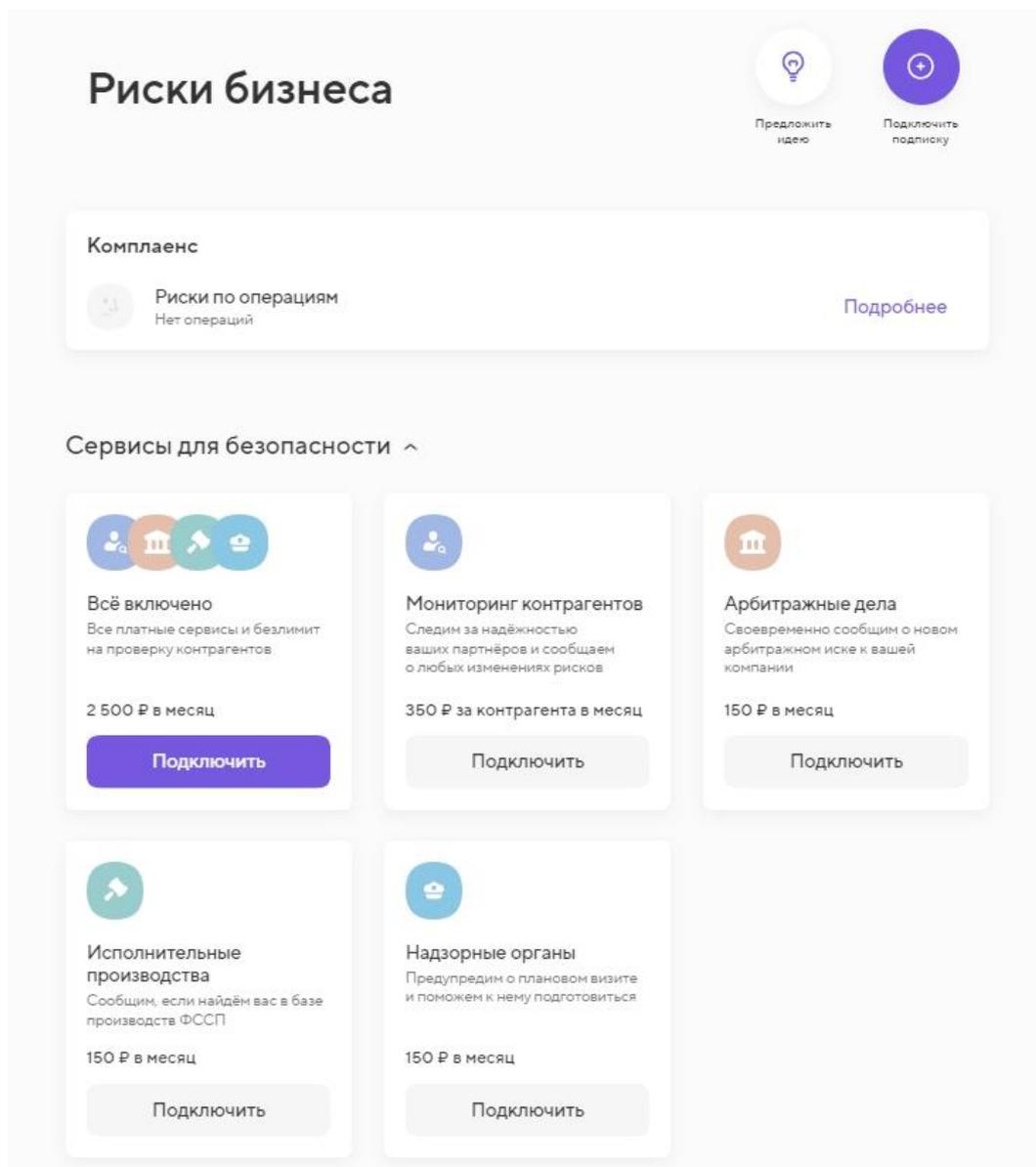


Рисунок 2 – Окно «Риски бизнеса»

– откроется окно «Мониторинг арбитражных исков», «Мониторинг исполнительных производств», «Мониторинг контрагентов» или «Уведомления о надзорных мероприятиях» в зависимости от выбранного виджета, см. Рисунок 3-Рисунок 6;

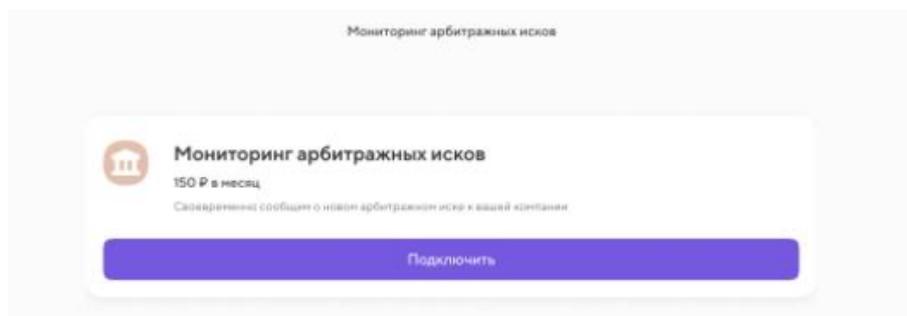


Рисунок 3 – Окно «Мониторинг арбитражных исков»

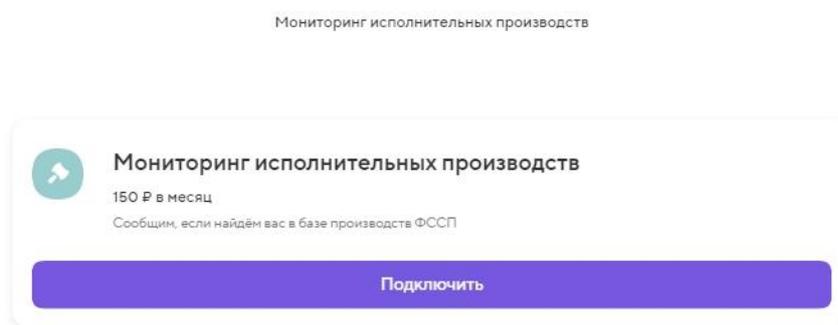


Рисунок 4 – Окно «Мониторинг исполнительных производств»

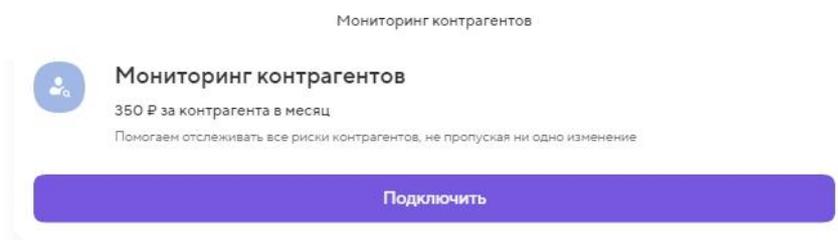


Рисунок 5 – Окно «Мониторинг контрагентов»

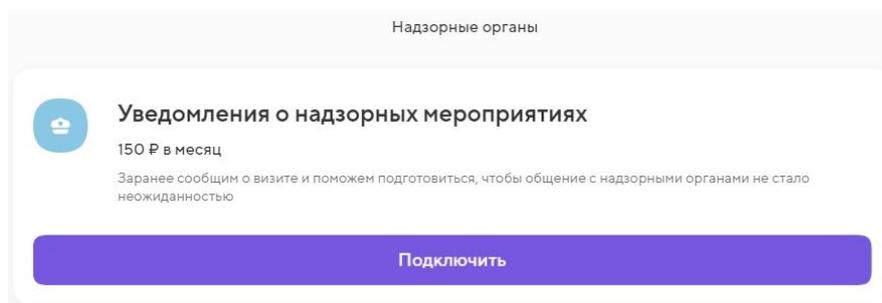


Рисунок 6 – Окно «Уведомления о надзорных мероприятиях»

– нажать кнопку «Подключить». Откроется окно «Редактировать подписку». В окне необходимо выбрать способ оплаты, проверить настройки подписки, согласиться с правилами оферты и нажать кнопку «Оплатить», см. Рисунок 7-

Рисунок 8.

Редактировать подписку

Способ оплаты

Счёт

1863 694,12 Р – Расчётный

Подписка

Всё включеноКонструктор

Выберите нужные вам сервисы. Подключать и отключать их можно в любой момент.

Риски по операциям <small>14 дней бесплатно, затем 1 500 Р в месяц</small>	1500 Р <input checked="" type="checkbox"/>
Риски по контрагентам	1000 Р <input type="checkbox"/>
Надзорные органы	150 Р <input checked="" type="checkbox"/>

Оплата сейчас

Вы оплачиваете подписки 11 июля, поэтому сейчас вы заплатите не за целый месяц, а только за оставшиеся до следующей оплаты дни

ОтменитьОплатить и сохранить

Рисунок 7 – Окно «Редактировать подписку» (фрагмент)

[Редактировать подписку](#)**Оплата сейчас**

Вы оплачиваете подписки 11 июля, поэтому сейчас вы заплатите не за целый месяц, а только за оставшиеся до следующей оплаты дни

Надзорные органы	150 ₽
<b>К оплате</b>	<b>150 ₽</b>

**Ежемесячная оплата**

Оплата будет списываться 11 числа каждого месяца

Риски по операциям	1 500 ₽
Надзорные органы	150 ₽
<b>К оплате 11 июля</b>	<b>1 650 ₽</b>

Соглашаюсь с [правилами оферты](#)

[Отменить](#)[Оплатить и сохранить](#)

Рисунок 8 – Окно «Редактировать подписку» (фрагмент)

Сервис подключен, см. Рисунок 9.

**Подписка подключена!**

Мы будем списывать 150 ₽ в месяц за подключённые в Рисках бизнеса сервисы.

Отменить подписку можно в разделе «Управление подпиской» на главной странице Рисков бизнеса.

[Готово](#)

Рисунок 9 – Окно «Подписка подключена!»

Подключенные сервисы отобразятся в окне «Риски бизнеса» в соответствующих

блоках, см. Рисунок 10.

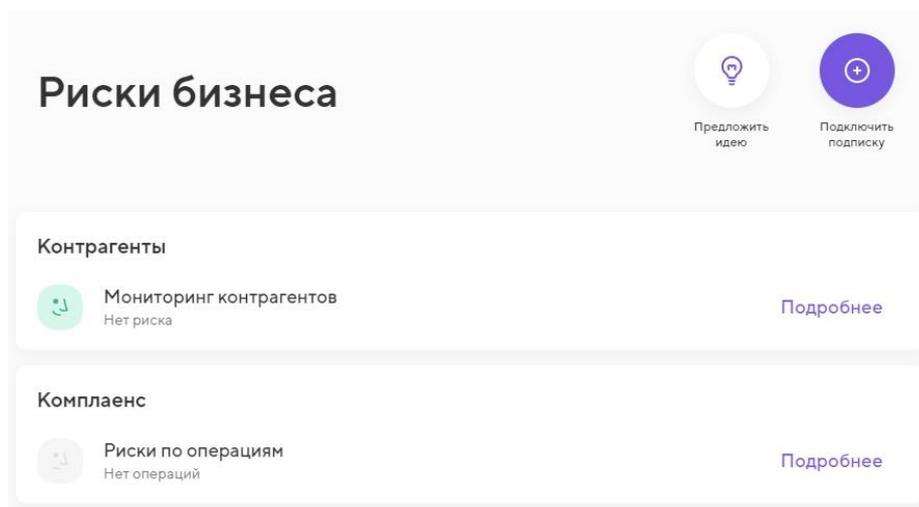


Рисунок 10 – Окно «Риски бизнеса», подключенные сервисы

Чтобы предложить идею для улучшения работы сервиса, необходимо нажать кнопку «Предложить идею». Откроется окно «Предложение», в котором требуется заполнить поле «Предложение» и нажать кнопку «Отправить», см. Рисунок 11.

Рисунок 11 – Окно «Предложение»

Предложение будет отправлено.

### 2.1.3 Анализ компании на риски бизнеса

В разделе «Риски бизнеса» предоставляются отчеты об анализе компании на:

- наличие арбитражных дел;
- наличие исполнительных производств;

- наличие рисков при работе с контрагентами;
- проведение проверки надзорными органами;
- наличие рисков по операциям.

### 2.1.3.1 Арбитражные дела

Чтобы просмотреть отчет об анализе компании на наличие арбитражных дел, необходимо нажать на кнопку «Подробнее» в блоке «Судебные дела» для сервиса «Арбитражные дела», см. Рисунок 10. Откроется окно «Исполнительные производства», в котором представлены сведения о компании, см. Рисунок 12.

Арбитражные дела



## Есть арбитражные иски

В Картоотеке арбитражных дел найдено 7 исков к вашей компании

Информация о деле №А00-00000/2022 от 31 октября 2022

Информация о деле №А00-00000/2022 от 27 октября 2022

Информация о деле №А00-00000/2022 от 13 октября 2022

Информация о деле №А00-00000/2022 от 05 августа 2022

Рисунок 12 – Отчет об анализе компании

Чтобы просмотреть детали, необходимо нажать на кнопку . Раскроется информация о деле, см. Рисунок 13.

Информация о деле №A00-00000/2022 от 31 октября 2022 ^

- Сумма иска: 165 227,00 ₽
- Вид спора: Гражданский иск
- Упрощённое судопроизводство: Да
- Суд: АС Краснодарского края

### Рисунок 13 – Информация о деле

Если арбитражных дел компании в картотеке не обнаружено, отчет об анализе будет соответствующий, см. Рисунок 14.

Арбитражные дела



## Беспокоиться не о чем

В государственной Картотеке арбитражных дел нет ни одного  
иска к вашему бизнесу. Так держать!

### Рисунок 14 – Отчет об анализе компании

#### 2.1.3.2 Исполнительные производства

Чтобы просмотреть отчет об анализе компании на наличие исполнительных производств, необходимо нажать на кнопку «Подробнее» в блоке «Судебные дела» для сервиса «Исполнительные производства», см. Рисунок 10. Откроется окно «Исполнительные производства», в котором представлены сведения о компании, см. Рисунок 15.



## Есть исполнительные производства

В базе ФССП есть 28 исполнительных производств по вашей компании

- Информация о деле №000000/00/00000-ИП от 24 ноября 2022 ∨
- Информация о деле №000000/00/00000-ИП от 24 ноября 2022 ∨
- Информация о деле №000000/00/00000-ИП от 18 ноября 2022 ∨
- Информация о деле №000000/00/00000-ИП от 17 ноября 2022 ∨
- Информация о деле №000000/00/00000-ИП от 17 ноября 2022 ∨

### Рисунок 15 – Отчет об анализе компании

Чтобы просмотреть детали, необходимо нажать на кнопку . Раскроется информация о деле, см. Рисунок 16.

- Информация о деле №000000/00/00000-ИП от 24 ноября 2022 ^
  - Постановление о взыскании исполнительского сбора: Госпошлина, присужденная судом
  - Отдел судебных приставов: Армавирское ГОСП
  - Сумма долга: 6 000,00 Р
  - Сумма непогашенной задолженности: 6 000,00 Р

### Рисунок 16 – Информация о деле

Если исполнительных производств компании в картотеке ФССП России не обнаружено, отчет об анализе будет соответствующий, см. Рисунок 17.



## Беспокоиться не о чем

В базе судебных приставов нет исполнительных производств по вашей компании. Так держать!

Рисунок 17 – Отчет об анализе компании

### 2.1.3.3 Мониторинг контрагентов

Чтобы добавить компанию для мониторинга, необходимо:

- нажать на кнопку «Подробнее» в блоке «Контрагенты» для сервиса «Мониторинг контрагентов», см. Рисунок 10;
- откроется окно «Проверка компании», в котором будет предложено три варианта проверки компании на соответствующих вкладках: «Заказ проверки», «Мониторинг», «Разовые проверки», см. Рисунок 18;

## Проверка компании

Мониторинг всех контрагентов, расширенные подсказки в платежах и безлимитные проверки – всё это доступно по подписке «Всё включено»



Подключить  
подписку

Заказ проверки

Мониторинг

Разовые проверки

Поиск

1 августа спишется: 0 ₽



Компания123  
Нет риска

350 ₽ / мес



Как работает проверка?

+ Добавить в мониторинг

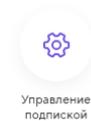
Рисунок 18 – Окно «Проверка компании»

Оплата для всех вариантов аналогична. Ниже описан вариант «Мониторинг». Необходимо нажать кнопку «Добавить в мониторинг»;

– откроется окно «Проверка компании», в котором необходимо заполнить поле «ИНН компании», выбрать тип проверки, согласиться с условиями пользовательской оферты и нажать кнопку «Добавить в мониторинг», см. Рисунок 19;

## Проверка компании

Подключена подписка на сервис «Риски по контрагентам». Следующая оплата – 11 августа



Мониторинг    Заказ проверки    Разовые проверки

Какую компанию проверим?

ИНН компании	10 или 12 цифр
Тип проверки	Полная проверка – бесплатно, по подписке «Всё включено» Детальная проверка по 5 открытым и 3 закрытым источникам <input type="radio"/>
	Мониторинг – бесплатно, по подписке «Всё включено» Ежедневная полная проверка – сообщаем о любых изменениях в сведениях и рисках компании <input checked="" type="radio"/>
Соглашаюсь с <a href="#">офертой</a> и знаю, что она защищает мои данные <input checked="" type="checkbox"/>	

Пример полной проверки

Как работает проверка?

Добавить в мониторинг

### Рисунок 19 – Окно «Проверка компании»

– откроется окно «Оплата», в котором необходимо выбрать счет для оплаты и нажать кнопку «Оплатить», см. Рисунок 20;

Оплата

Постоянный мониторинг компании

**225 ₽**  
 За неполный месяц.  
 Дальше 350 ₽ / мес.  
 Компания123  
 ИНН 7836027691

Выбор счёта    1 025 485,18 ₽ – Расчётный

Оплатить

### Рисунок 20 – Окно «Оплата»

– откроется окно «Подписка оформлена!», в котором необходимо нажать кнопку «Готово», см. Рисунок 21. Либо нажать «Открыть отчет» и откроется отчет о компании, см. Рисунок 23;

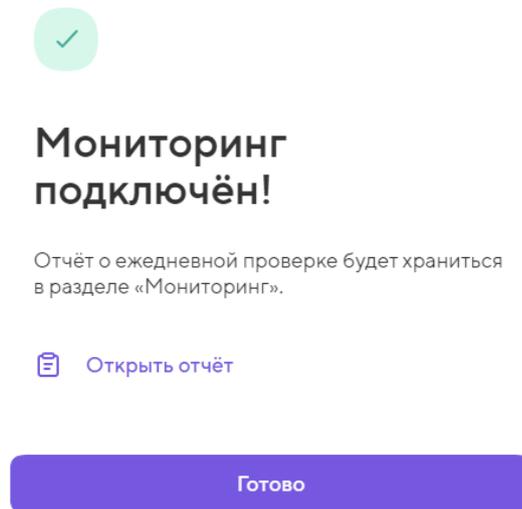


Рисунок 21 – Окно «Подписка оформлена!»

В результате пользователя перенаправит на страницу «Проверка компании». На вкладке «Мониторинг» отобразится компания, добавленная для мониторинга, см. Рисунок 22;

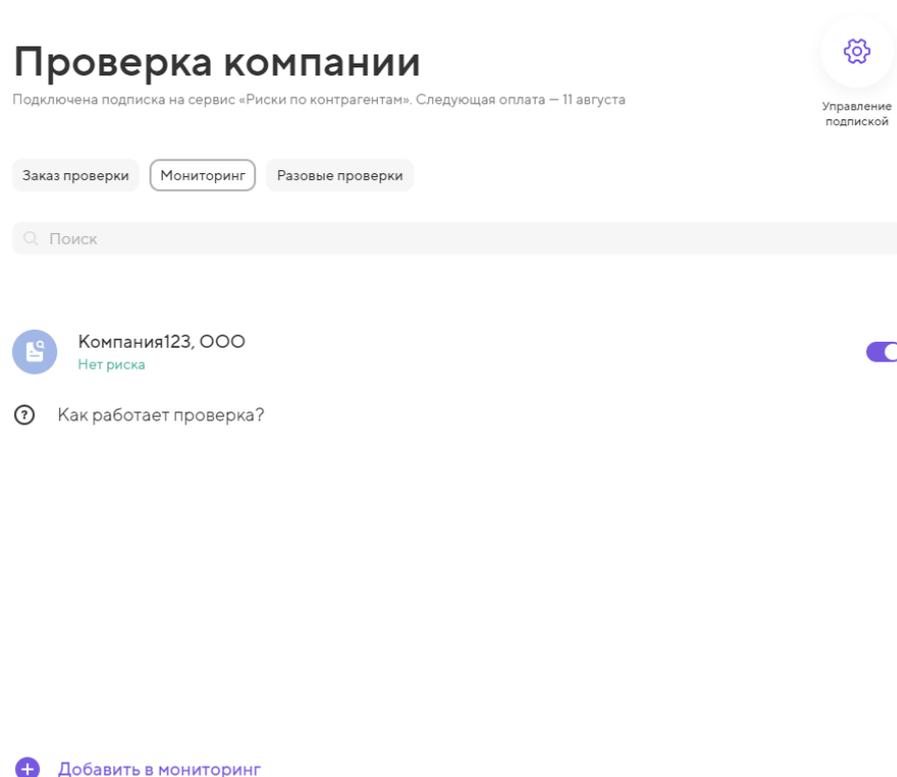


Рисунок 22 – Страница «Проверка компании», вкладка «Мониторинг»

Возможности, реализованные на вкладке «Мониторинг»:

- добавление контрагента для мониторинга;
- просмотр отчета о проверке контрагентов;
- отключение или возобновление подписки;
- удаление компании из списка «Мониторинг».

#### **2.1.3.3.1 Добавление контрагента для мониторинга**

Чтобы добавить контрагента для мониторинга, необходимо нажать кнопку



Добавить  
компанию

. Необходимо повторить действия по добавлению контрагента для мониторинга, которые описаны выше, см. 2.1.3.3.

#### **2.1.3.3.2 Просмотр и загрузка отчета о проверке контрагентов**

Чтобы просмотреть отчет о проверке контрагента, необходимо нажать на компанию в списке «Мониторинг», см. Рисунок 22. Откроется окно «Мониторинг», в котором размещен отчет о контрагенте, см. Рисунок 23.

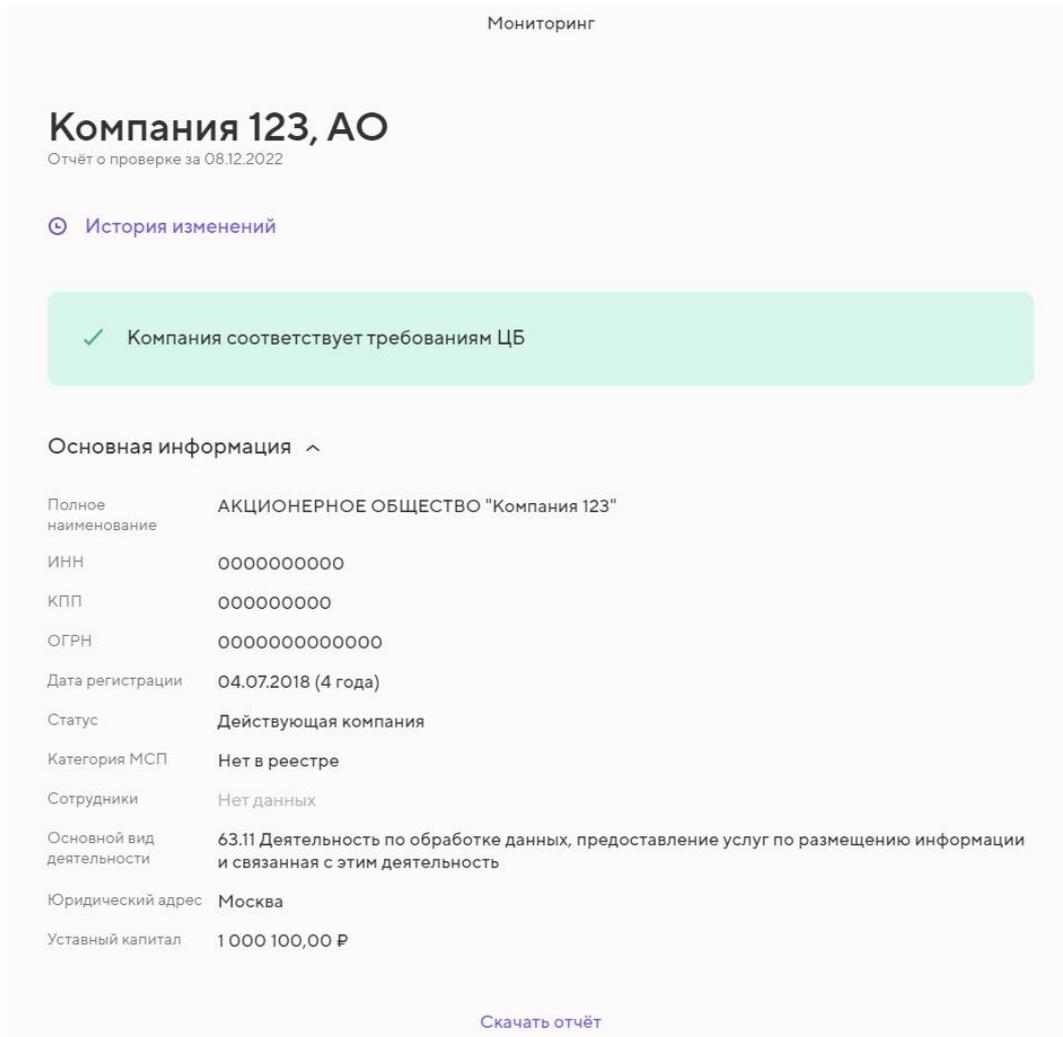


Рисунок 23 – Окно «Мониторинг»

Чтобы скачать отчет о контрагенте, необходимо нажать кнопку «Скачать отчет». Отчет о контрагенте будет загружен на устройство.

### 2.1.3.3.3 Отключение или возобновление подписки

Чтобы отключить подписку, необходимо нажать на переключатель . Откроется окно «Остановить подписку?», в котором необходимо нажать «Остановить», см. Рисунок 24.



## Остановить подписку?

Компания1!!, ООО

В следующем месяце мониторинг будет остановлен.  
Оплата списываться не будет.

До конца этого месяца вы продолжите получать  
данные мониторинга.

Нет, не надо

Остановить

Рисунок 24 – Окно «Остановить подписку?»

Чтобы возобновить подписку, необходимо снова нажать на переключатель .

### 2.1.3.3.4 Удаление компании из списка «Мониторинг»

Чтобы удалить компанию из списка «Мониторинг», необходимо нажать кнопку  и из выпадающего списка выбрать вариант «Удалить». Откроется окно «Удалить из мониторинга?», в котором необходимо нажать кнопку «Удалить», см. Рисунок 25.



## Удалить из мониторинга?

Компания!!, ООО

Мы перестанем отслеживать факторы риска работы с этой компанией.

Отмена

Удалить

Рисунок 25 – Окно «Удалить из мониторинга?»

### 2.1.3.4 Надзорные органы

Чтобы просмотреть отчет об анализе компании на проведение проверок надзорных органов, необходимо нажать на кнопку «Подробнее» в блоке «Дополнительные факторы» для сервиса «Надзорные органы», см. Рисунок 10. Откроется окно «Надзорные органы», в котором представлена информация о компании, см. Рисунок 26.

Надзорные органы



## Вас ждут проверки

В прокурорских списках на плановые проверки бизнеса появилась ваша компания

У Генпрокуратуры есть план проверок бизнеса на 2022 год. 2 из них ждёт и вашу компанию – [ИВАНОВ ИВАН ИВАНОВИЧ](#), ИНН 0000000000.

Мы выяснили, чего ждать и как готовиться, чтобы всё прошло спокойно.

### Рисунок 26 – Отчет об анализе компании

В тексте размещены выделенные цветом ссылки, по которым можно перейти для дополнительного информирования.

Если проведение проверок надзорных органов не предвидится, отчет об анализе будет соответствующий, см. Рисунок 27.

Надзорные органы



## Беспокоиться не о чем

В этом году надзорные органы проверять вас не планировали. Работаем :)

### Рисунок 27 – Отчет об анализе компании

#### 2.1.3.5 Риски по операциям

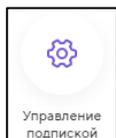
Подробнее о работе сервиса «Риски по операциям» описано в документе «RU.31465715.05000-01 34 01-2 Сервис «Риски по операциям».

## 2.1.4 Отключение сервисов

Чтобы отключить сервисы в сервисе «Управление подпиской», необходимо:

– перейти на вкладку «Сервисы», в категорию «Безопасность бизнеса», раздел «Риски бизнеса», см. Рисунок 1;

– откроется окно «Риски бизнеса», в котором необходимо нажать кнопку



, см. Рисунок 2;

– откроется окно «Управление подпиской», в котором необходимо нажать кнопку «Отключить подписку», см. Рисунок 28.

Управление подпиской

**1 500 ₽ в месяц**

Следующая оплата – 11 июля

Счёт для оплаты

 1 863 694,12 ₽  
Расчётный

Подключённые сервисы

 Риски по операциям (полная версия)  
Бесплатно до 11 июля, затем 1 500 ₽ в месяц

 Редактировать

 Отключить подписку

Рисунок 28 – Окно «Управление подпиской»

Сервис отключен, см. Рисунок 29.



## Подписка отключена!

Вы всегда можете подписаться на сервисы для безопасности бизнеса обратно на странице «Управление подпиской»

Готово

Рисунок 29 – Окно «Подписка отключена!»

### 2.1.4.1 Возобновление подписки

Чтобы возобновить подписку, необходимо в окне «Управление подпиской» нажать кнопку «Возобновить подписку», см. Рисунок 30.

28

RU.31465715.05000-01 34 01-1

Управление подпиской

# 1 500 ₽ в месяц

Подписка остановлена и перестанет работать с 11 июля 2023

Счёт для оплаты



1 863 694,12 ₽

Расчётный

Подключённые сервисы



Риски по операциям (полная версия)

Бесплатно до 11 июля, затем 1 500 ₽ в месяц

Возобновить подписку

Рисунок 30 – Окно «Управление подпиской»



## Вы снова подписаны!

Вы не стали отменять подписку: сервисы продолжат работать, а все списания пройдут ровно как запланировано.

Готово

Рисунок 31 – Окно «Вы снова подписаны!»

## 2.2 Мобильное приложение

### 2.2.1 Общие сведения

Информация о том, как перейти к сервисам ПК Риски бизнеса в мобильном приложении, приведена ниже, см. 2.2.2.

Работа с сервисами ПК Риски бизнеса в мобильном приложении аналогична работе в интернет-банке, см. 2.1.

### 2.2.2 Сервисы ПК Риски бизнеса в мобильном приложении

Чтобы перейти к сервисам ПК Риски бизнеса в мобильном приложении, необходимо:

– перейти на вкладку «Сервисы», категорию «Безопасность бизнеса», раздел «Риски бизнеса», см. Рисунок 32;

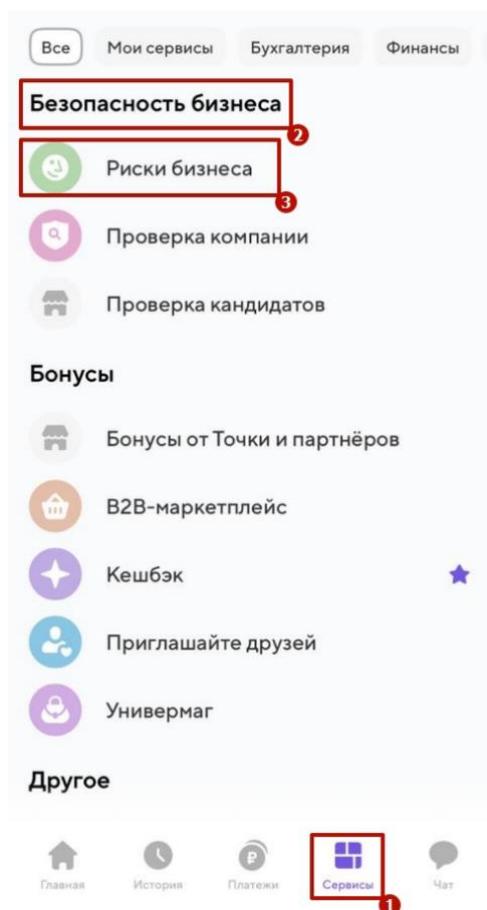


Рисунок 32 – 1 – вкладка «Сервисы», 2 – категория «Безопасность бизнеса», 3 – раздел «Риски бизнеса»

– откроется экран «Риски бизнеса», на котором размещены виджеты сервисов

ПК Риски бизнеса, см. Рисунок 33.

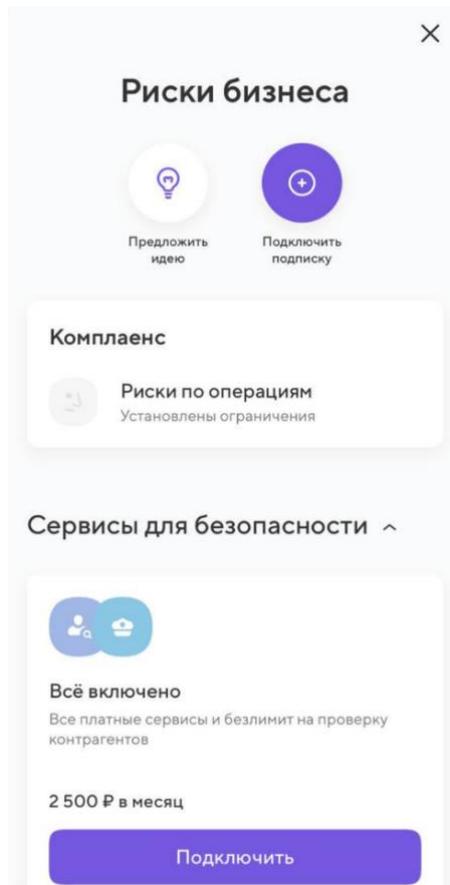


Рисунок 33 – Экран «Риски бизнеса» (фрагмент)