

УТВЕРЖДЕН

RU.31465715.05000-01 34 01-ЛУ

ПРОГРАММНЫЙ КОМПЛЕКС «РИСКИ БИЗНЕСА»

Сервис «Риски по операциям»

Руководство пользователя

RU.31465715.05000-01 34 01-2

Листов 12

АННОТАЦИЯ

Настоящий документ представляет собой руководство пользователя на сервис «Риски по операциям» Программного комплекса «Риски бизнеса».

Перечень частей руководства пользователя приведен в ведомости эксплуатационных документов.

В данной части руководства пользователя приведены сведения о назначении и выполнении сервиса «Риски по операциям».

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

СОДЕРЖАНИЕ

1	Назначение программы	4
2	Выполнение программы	5
2.1	Общие сведения	5
2.2	Интернет-банк	5
2.3	Мобильное приложение	10

1 НАЗНАЧЕНИЕ ПРОГРАММЫ

Сервис «Риски по операциям» предназначен для оценки рисков юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на основе данных, относящихся к текущей деятельности по расчетному(-ым) счету(-ам).

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 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

В разделе «Риски по операциям» пользователь может просмотреть риски и оценку рисков, которые формируются на основе данных по операциям.

Чтобы ознакомиться с рисками, необходимо перейти на главную страницу сервиса «Риски по операциям». Для этого необходимо на главной странице интернет-банка перейти на вкладку «Сервисы», в категорию «Безопасность бизнеса», раздел «Риски бизнеса», см. Рисунок 1.

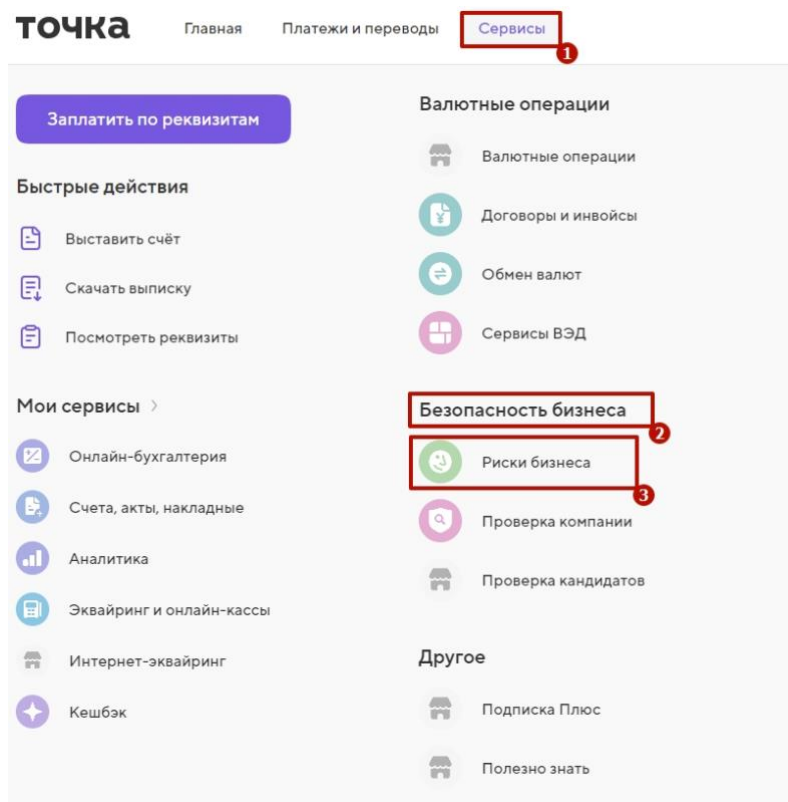


Рисунок 1 – Фрагмент главной страницы интернет-банка

Откроется страница «Риски бизнеса», на которой следует нажать кнопку «Подробнее» в разделе «Риски по операциям», см. Рисунок 2.

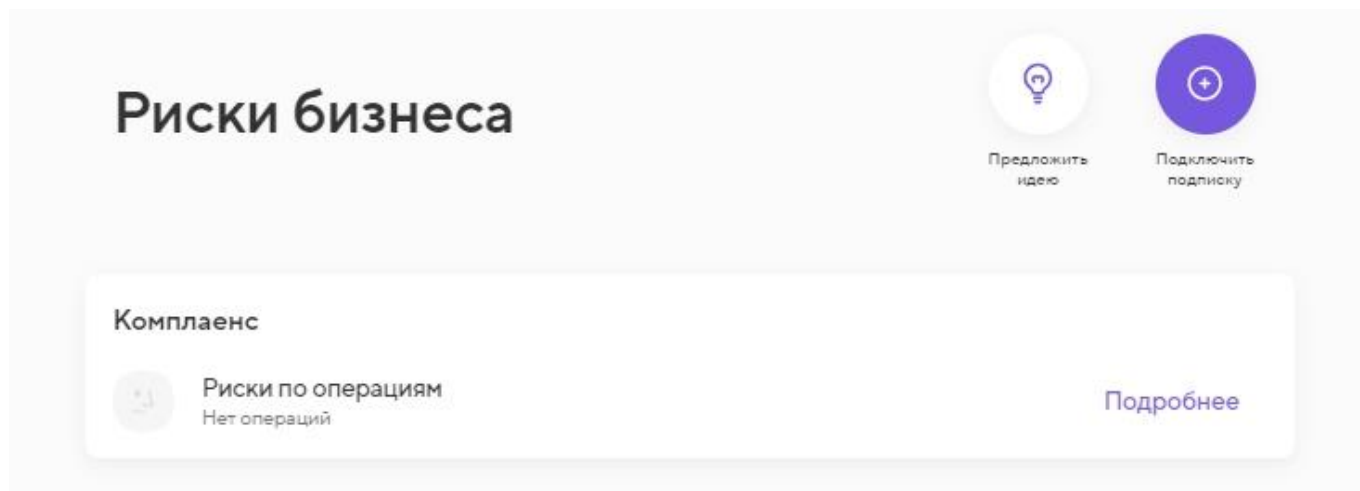


Рисунок 2 – Фрагмент страницы «Риски бизнеса»

Откроется окно с информацией по сервису «Риски по операциям», следует нажать кнопку «Продолжить», см. Рисунок 3.



Рисунок 3 – Окно с информацией по рискам операций

Откроется страница с дополнительной информацией по сервису «Риски по операциям», следует нажать кнопку «Приступим», см. Рисунок 4.



Обезопасим от блокировок по 115-ФЗ

Посоветуем, как вести бизнес, чтобы его не тормозили
неожиданные ограничения.

Получить

Рисунок 4 – Окно с дополнительной информацией по рискам операций
Откроется главная страница сервиса «Риски по операциям», см. Рисунок 5.



Риски по операциям



Что влияет на риски

	Поступления от юрлиц	Нет операций
	Платежи юрлицам	Важно обратить внимание
	Снятие наличных	Нет операций
	Переводы физлицам	Беспокоиться не о чем
	Переводы ИП	Стоит обратить внимание
	Уплата налогов	Беспокоиться не о чем



Рисунок 5 – Страница «Риски по операциям»

Каждой из категорий присвоен один из возможных статусов:

- «Нет операций»;
- «Беспокоиться не о чем»;

- «Стоит обратить внимание»;
- «Важно обратить внимание».

Чтобы просмотреть более детальную информацию по категориям, следует:

- выбрать и нажать на интересующую категорию;
- откроется страница с информацией по выбранной категории операций,

см. Рисунок 6;

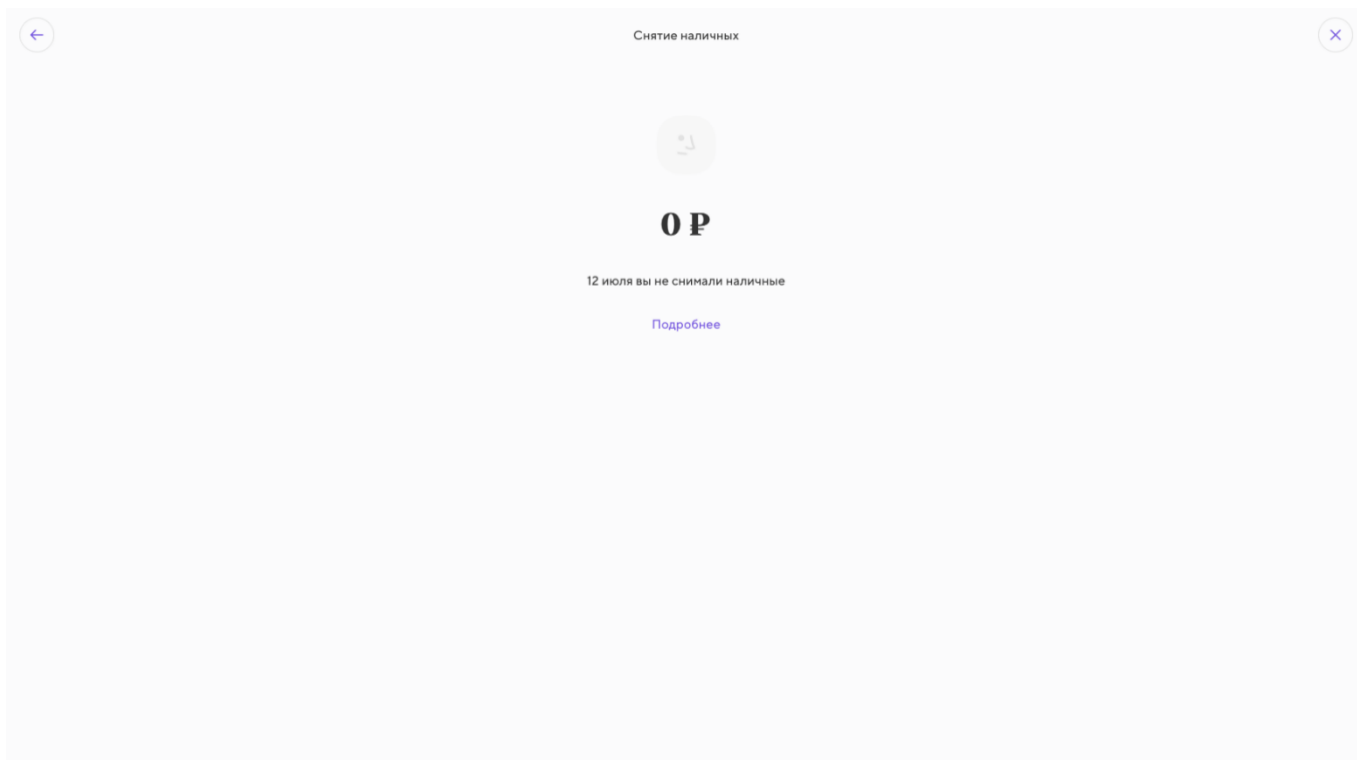


Рисунок 6 – Информация по категории «Снятие наличных»

- для просмотра детальной информации нажать кнопку «Подробнее»;
- появится развернутая информация с рекомендациями по категории операций,

см. Рисунок 7.



Подробно о внимании к наличным

Мы учитываем снятие наличных в банкоматах с момента открытия счёта.

Рекомендации

- Оплачивать расходы компании картой Точки. Это быстро, удобно и защищает от внимания службы комплаенс.

Рисунок 7 – Детальная информация по категории «Снятие наличных»

Примечание. В категории «Уплата налогов» есть возможность подтвердить уплату налогов в другом банке. Для этого необходимо перейти в категорию «Уплата налогов» и нажать кнопку «Плачу в другом банке», которая расположена в нижней части экрана, см. Рисунок 8. Откроется страница, на которой следует загрузить документы (декларацию, выписку или платежку из другого банка) при помощи нажатия на иконку «+» или кнопку «Загрузить файлы»; выбрать документы с рабочего стола ПК, нажать кнопку «Выгрузить», затем нажать кнопку «Отправить», см. Рисунок 9. Документы о налогах будут отправлены операторам.

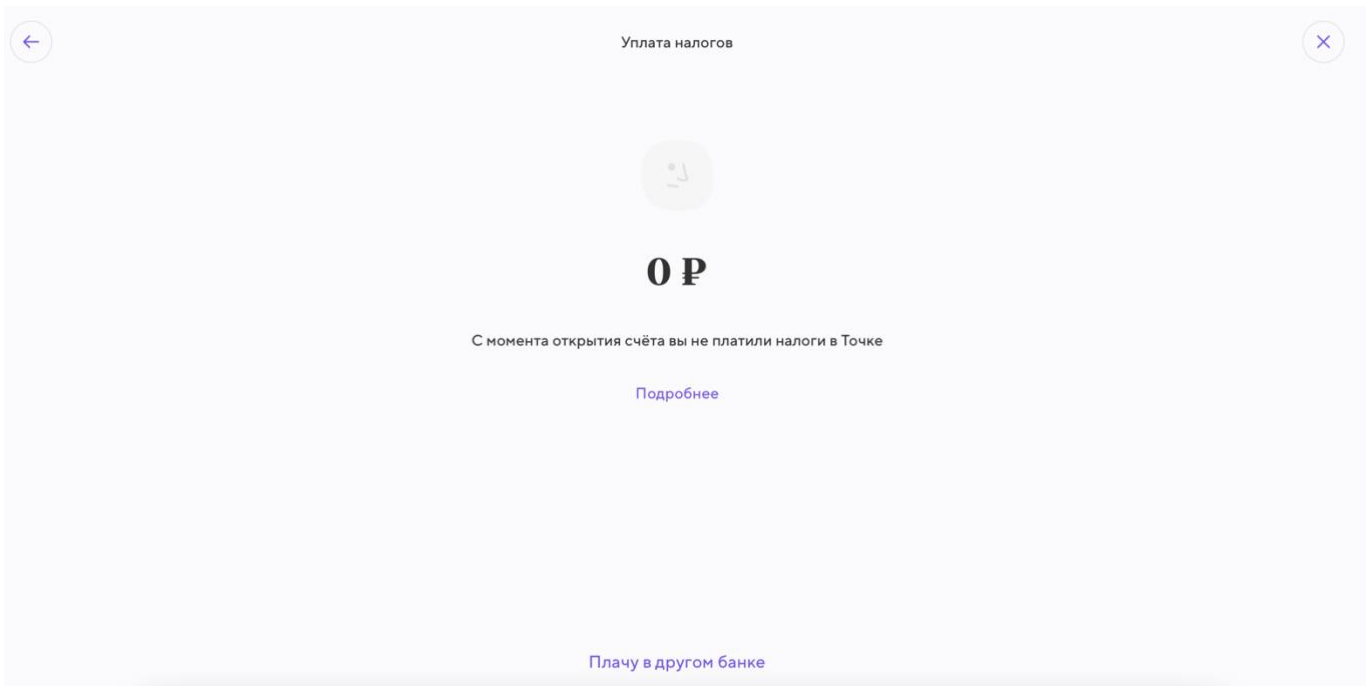


Рисунок 8 – Информация по категории «Уплата налогов»

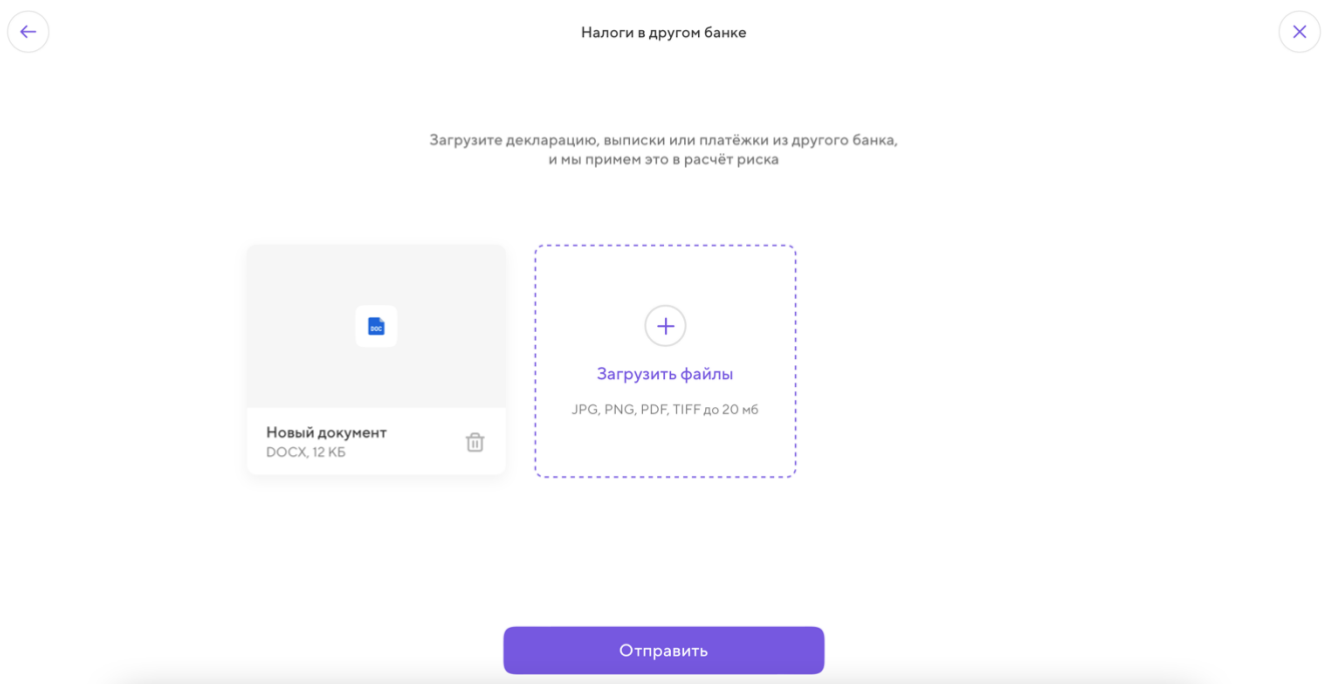


Рисунок 9 – Загрузка документов по уплате налогов в другом банке

2.3 Мобильное приложение

Чтобы перейти к сервису «Риски по операциям» в мобильном приложении, необходимо:

- перейти на вкладку «Сервисы», категорию «Безопасность бизнеса», раздел

«Риски бизнеса», см. Рисунок 10;

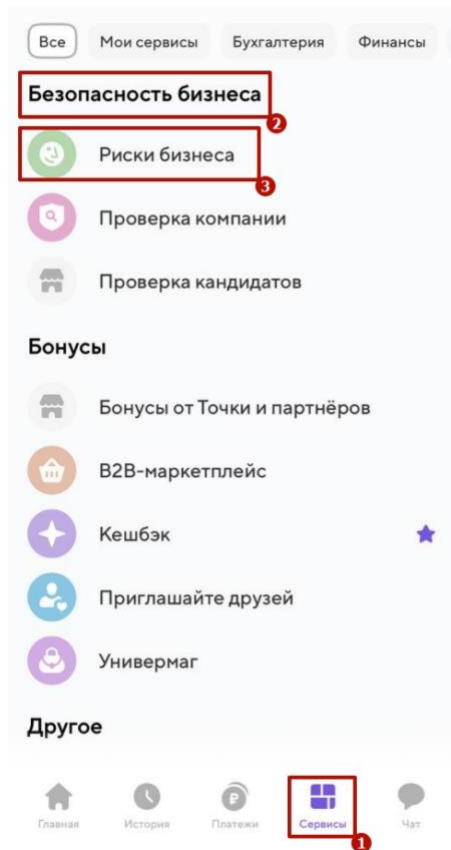


Рисунок 10 – 1 – вкладка «Сервисы», 2 – категория «Безопасность бизнеса», 3 – раздел «Риски бизнеса»

– откроется экран «Риски бизнеса», на котором размещены виджеты сервисов Программного комплекса «Риски бизнеса», см. Рисунок 11.

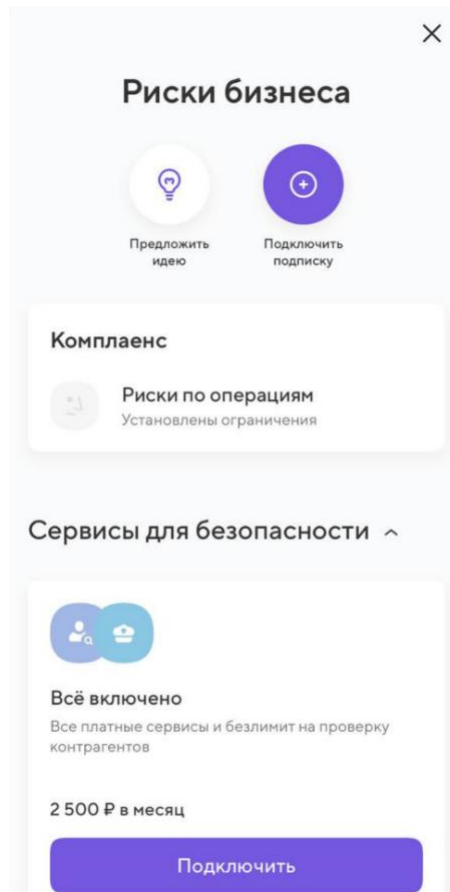


Рисунок 11 – Экран «Риски бизнеса» (фрагмент)

Работа с сервисом «Риски по операциям» в мобильном приложении аналогична работе в интернет-банке, см. 2.1.