

Инструкция по эксплуатации программы для ЭВМ SmartDiscount

Назначение ПО SmartDiscount (далее именуемая «Программа» или «Платформа»):

Платформа предоставляет пользователям (покупателям/дебиторам и поставщикам/кредиторам) функционал оперативного согласования премии за раннюю оплату текущей задолженности. Благодаря функционалу платформы покупатели вкладывают временно свободные денежные средства в ранние оплаты с высокой доходностью и поддерживают цепочки поставок, а поставщики получают оперативный источник ликвидности и повышают эффективность оборотного капитала. Платформа предназначена для казначейств и финансовых служб компаний.

Пользовательская документация для Покупателей (Дебиторов)

Пройдите регистрацию на Платформе в соответствии с Инструкцией по установке программы для ЭВМ SmartDiscount.

1. Первые шаги после регистрации

- В разделе «Мои данные» заполните данные пользователя, подписанта и компании, введите банковские реквизиты и выберите сертификат УКЭП для подписания договоров и соглашений на Платформе.
- Подпишите Лицензионный договор (внизу страницы «Мои данные») на пользование Платформой.
- В разделе «Настройки» выберите возможности: отписаться от стандартных уведомлений, автоматическую архивацию сделок, двухфакторную аутентификацию, минимальное количество дней до оплаты
- Загрузите информацию о кредиторской задолженности по счетам на странице «Мои сделки» (см. также раздел 3 Способы загрузки информации о задолженности).
- Выберите сделки, по которым Покупатель готов рассматривать предложения о получении премии за изменение сроков оплаты, и направьте их Поставщикам нажав «Отправить на рассмотрение». При необходимости отредактируйте данные сделки с помощью кнопок «Изменить», «Удалить», «Отправить в архив».
- Рассмотрите полученные предложения от Поставщиков и подпишите прилагаемые дополнительные соглашения по лучшим сделкам непосредственно на Платформе с помощью УКЭП.
- После оплаты счетов с учетом сроков и премии по дополнительным соглашениям загрузите копию платежных поручений с отметкой банка об исполнении на Платформу для выполнения условия бесплатного использования сервиса, для этого в разделе «Мои сделки», статус Одобрена, выберите сделку, во



всплывающем меню сделки выберите значок Платежный документ и прикрепите файл формата pdf.

2. Аналитика

- В данном разделе находится визуализированная информация для пользователя: суммы и статусы сделок (виджеты Загружено, Отправлено, Получено, Подписано, Оплачено), графики статусов ежемесячно, доходность по оплаченным сделкам (виджеты Доходность и Экономия), график доходности ежемесячно, а также раздел Последние события по сделкам, куда приходит информацию о последних измененных статусах сделок.

3. Уведомления

- В данный раздел приходят важные уведомления для пользователя о регистрации новых Поставщиков, статусах и предложениях по сделкам, начале и завершении аукционов, информация о сумме комиссии, стандартные сообщения администрации платформы.

4. Настройки

- В данном разделе возможно выбрать функции: отписаться от стандартных уведомлений, включить автоматическую архивацию сделок, двухфакторную аутентификацию, минимальное количество дней до оплаты.

5. Поставщики

В данном разделе содержится информация о Поставщиках, которые завершили регистрацию на платформе и готовы заключать сделки (статус «Зарегистрирован»), и Поставщиках, которым направлены приглашения пройти регистрацию (статус «Не зарегистрирован» и «Ожидает подписания договора»). Для удобства перечень Поставщиков можно фильтровать по статусам, кнопка «Фильтр».

6. Мои сделки, Статусы сделок

- Новая – созданные или импортированные на Платформу данные о кредиторской задолженности, которые могут быть направлены в виде возможных сделок на рассмотрение Поставщику
- На рассмотрении – сделки отправленные Поставщикам, по которым ожидаются предложения о премии за раннюю оплату



- Есть предложение – сделки по которым Поставщики предложили премию в случае ранней оплаты кредиторской задолженности и приложили подписанное со своей стороны с помощью УКЭП дополнительное соглашение.
- Одобрена – сделки одобренные Покупателем, по которым подписанное дополнительное соглашение, по таким сделкам необходимо произвести оплату с учетом сроков и размера премии и загрузить платежный документ
- Ждет подтверждения – сделки находятся на проверке администрации платформы (на предмет соответствия оплаты условиям дополнительного соглашения)
- Оплачена – сделки оплаченные Покупателем и проверенные администратором, по таким сделкам комиссия Платформы с Покупателя не взимается (*Примечание:* если Покупатель не выполнил условия дополнительного соглашения и соответственно не приложил платежный документ, проверенный администратором, Покупатель выплачивает Платформе комиссию в соответствии с условиями лицензионного договора).
- Архив – сделки перемещенные в архив пользователем, либо прошедшие автоматическую архивацию по истечении срока оплаты задолженности.

7. Аукционы

- Данный раздел позволяет Покупателю уведомить своих поставщиков о максимальной сумме задолженности, которая может быть им оплачена и дате оплаты. Поставщики, информация о задолженности перед которыми загружена на Платформу, получать соответствующее уведомление о начале аукциона и смогут направить Покупателю свои предложение о премии (функционал отправки и согласования предложения аналогичен стандартной сделке). Покупать может выбрать и подписать лучшее предложение о премии по итогам аукциона.
- Для начала аукциона нажмите «+Добавить», далее введите Дату и время начала аукциона, сумму и дату оплаты, дату и время окончания аукциона. Строка аукциона отобразится в данном разделе со статусом «Открыт». Чтобы увидеть предложение Поставщиков в рамках аукциона нажмите «Предложения» слева внизу, чтобы отменить уже начатый аукцион нажмите «Отменить».
- Чтобы подписать сделку с Поставщиком по итогам аукциона (статус «Завершен») необходимо выбрать строку сделки левой кнопкой мыши и нажать «Подписать» (или «Отклонить») слева внизу. Алгоритм подписания, оплаты и формирования закрывающих документов аналогичен стандартной сделке.

8. Способы загрузки информации о задолженности

- Ручное добавление – в разделе «Мои сделки» нажмите кнопку «+Добавить» справа сверху и заполните обязательную информацию: ИНН контрагента, Номер

и дата договора, Наименование первичного учетного документа, Номер и дата учетного документа, Сумма задолженности с НДС и дата оплаты по договору. Нажмите кнопку «Добавить», строка сделки появится в списке в разделе «Мои сделки» в статусе «Новая».

- Импорт через файл Excel – в разделе «Мои сделки» скачайте шаблон «.xls» справа вверху, заполните его и сохраните, нажмите кнопку «Импорт файла», выберите и загрузите файл, импорт и создание строк сделок пройдет автоматически.
- Автоматизация загрузки из 1C/ERP – для настройки регулярного автоматического импорта информации о задолженности на Платформу с учетом заданных параметров и фильтров свяжитесь с техподдержкой.

9. Формирование закрывающих документов по совершенным сделкам

- В разделе «Мои сделки» при нажатии левой кнопкой мышки на сделку внизу появляется всплывающее меню с информацией по сделке, включая документы: дополнительное соглашение подписанное на Платформе, отчет лицензиара, счет-фактура, платежный документ, дополнительные документы (если прикреплялись). Данное меню также позволяет отправить завершенную сделку в архив.
- Дополнительное соглашение – дополнение к базовому договору с контрагентом о премии за изменение сроков оплаты. Формируется и подписывается при получении предложения от Поставщика.
- Отчет лицензиара – закрывающий документ по сделке, подтверждающий факт оказания услуги Платформой (заключения дополнительного соглашения при помощи Платформы). В отчете отражены детали сделки и лицензионное вознаграждение.
- Счет-фактура – закрывающий документ по сделке, отражающий НДС в составе лицензионного вознаграждения
- Платежный документ – копия платежного поручения с отметкой банка об исполнении, подтверждающая факт оплаты по дополнительному соглашению. Документ добавляется Покупателем (Дебитором) после оплаты.

10. Как согласовать сделку с руководством и подписать на Платформе с использованием УКЭП

- Зайдите в раздел «Есть предложение»
- Настройте дополнительные фильтры при необходимости
- Нажмите кнопку «Экспорт таблицы» и скачайте файл в формате Excel
- Согласуйте файл со всей необходимой информацией по сделкам с руководством

- После согласования суммы оплаты, суммы премии и соответствующей доходности по сделке подпишите дополнительное соглашение на Платформе. Для этого в разделе «Есть предложение» выберите сделку левой кнопкой мыши, во всплывающем меню нажмите «Одобрить» - Платформа предложит подписать дополнительное соглашение, либо «Отклонить» - сделка вернется Поставщику на рассмотрение, либо измените «Условия дисконта» - введите новые срок оплаты и/или сумму премии, сделка вернется на подписание Покупателю.
- После оплаты задолженности с учетом сроков и премии по дополнительному соглашению загрузите копию платежного документа с отметкой банка об исполнении на Платформу.

11. Как увеличить и максимизировать доходность и экономию благодаря сделкам на Платформе

- Настройте автоматическую загрузку информации по задолженности на Платформу через API
- Пригласите максимальное количество Поставщиков на Платформу
- Ранжируйте (сортируйте) сделки с предложениями по сумме скидки или по доходности
- Подпишите дополнительные соглашения с наилучшими условиями
- Используйте функционал Аукциона

12. Как пригласить Поставщиков на Платформу

- При нажатии кнопки «Отправить на рассмотрение» введите актуальный e-mail Поставщика, Платформа отправит стандартное письмо-приглашение с ссылкой на регистрацию
- Разместите информацию на вашем сайте о том, что вы рассматриваете возможность ранней оплаты Поставщикам через Платформу SmartDiscount
- Направьте единое информационное письмо за подписью руководства вашим контрагентам с краткой информацией о сервисе Платформы и новом способе поддержки своих Поставщиков ликвидностью

13. Нужно ли корректировать счет-фактуру по базовому договору

- Поскольку премия за раннюю оплату не связана с реализацией товаров/оказанием услуг, то она не меняет налоговую базу по НДС
- Поставщик у себя в бух. учете должен отразить начисление и выплату премии Покупателю во внереализационных расходах. Премия не уменьшает налогооблагаемую базу, поэтому она не повлияет и на размер налога на прибыль от реализации

- У Покупателя премия будет отражена во внереализационных доходах, поэтому она повлияет на налог на прибыль
- Выплата премии не облагается НДС, а потому Поставщику не потребуется вносить изменения в накладные (иные отгрузочные документы) и составлять какой-либо документ для учета НДС, в т.ч. корректировочный счет-фактуру

14. Как узнать баланс и скачать инструкцию

- Ваш Баланс лицензионного вознаграждения Платформе отражается в левом нижнем углу меню. При нажатии на кнопку «Детализация» скачивается файл с расшифровкой
- Ваша краткая инструкция по использованию функционала Платформы находится в левом нижнем углу меню – кнопка «Скачать инструкцию»

15. Как поменять пароль

- Для изменения пароля зайдите в раздел «Настройки», «Мои данные», нажмите «Сменить пароль» в первом информационном блоке «Контактные данные»

16. Возможности архивация ненужных сделок

- Вручную – выделите несколько сделок, в нижнем меню нажмите кнопку «Отправить в архив»
- Автоматически – в разделе «Настройки», пункт «Автоматическая архивация» отметьте галочкой пункт «Архивировать просроченные сделки» - все сделки по которым прошла дата оплаты по договору будут перемещаться в раздел «Архив»
- Для настройки автоматической архивации неактуальных сделок при загрузки информации о задолженности на Платформу через API свяжитесь с техподдержкой.

17. Техподдержка

- Для оперативной связи со службой техподдержки Платформы нажмите кнопку «Открыть чат» в левом нижнем углу. Окно чата появится справа на экране.
- Для решению любых технических и административных вопросов связанных с Платформой связывайтесь с техподдержкой по телефону 8 985 220 01 85.