

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 Кредиторов | Поставщиков

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.
- В разделе «Мои сделки», «Новая» выберите сделки, по которым готовы назначить дисконт (премию) за изменение сроков оплаты, для этого нажмите «Условия дисконта» и заполните обязательные поля суммы дисконта и новой дата оплаты. Далее направьте свои предложения Покупателям, для этого выберите сделки в разделе «Ждет отправки» и подпишите дополнительные соглашения с помощью УКЭП.
- При необходимости перед подписанием и отправкой сделки отредактируйте данные сделки с помощью кнопок «Условия дисконта», «Изменить», «Отправить в архив».
- Ожидайте согласования ваших условий Покупателем или увеличьте дисконт для ускорения принятия вашего предложения.
- После оплаты счетов с учетом сроков и премии по дополнительным соглашениям, Покупатель загрузит копии платежных поручений на Платформу для проверки администрацией Платформы. После этого будут сформированы закрывающие документы для Поставщика по комиссии за услуги Платформы, которые можно



выгрузить нажав левой кнопкой мыши на строку сделки и выбрав документ во всплывающем меню внизу экрана.

2. Аналитика

- В данном разделе находится визуализированная информация для пользователя: суммы и статусы сделок (виджеты Загружено, Отправлено, Подписано, Оплачено), графики статусов помесечно, эффективность по оплаченным сделкам (виджеты Сокращение срока оплаты и Полученная сумма), графики эффективности помесечно, а также раздел Последние события по сделкам, куда приходит информацию о последних измененных статусов сделок.

3. Уведомления

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

4. Настройки

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

5. Мои сделки, Статусы сделок

- Новая – сделки предложенные на рассмотрение Покупателями, по которым Поставщик может предложить премию и новую дату оплаты.
- Ждет отправки – сделки по которым требуется подписать дополнительное соглашение и отправить на рассмотрение Покупателю.
- На рассмотрении – сделки отправленные Покупателям, по которым ожидается согласование премии
- Одобрена – сделки одобренные Покупателем, по которым подписано дополнительное соглашение и ожидается оплата с учетом сроков и размера премии
- Ждет подтверждения – сделки находятся на проверке администрации платформы (на предмет соответствия оплаты условиям дополнительного соглашения)
- Оплачена – сделки оплаченные Покупателем и проверенные администрацией, по таким сделкам Поставщику начисляется комиссия Платформы подлежащая оплате в соответствии с условиями лицензионного договора.
- Архив – сделки перемещенные в архив пользователем, либо прошедшие автоматическую архивацию по истечении срока оплаты задолженности.

6. 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, получают соответствующее уведомление о начале аукциона и смогут направить свои предложения о премии Покупателю. Функционал отправки предложения аналогичен стандартной сделке. Покупатель сможет выбрать и подписать лучшее предложение о премии по итогам аукциона.
- Чтобы отправить предложение в рамках аукциона, выберите строку аукциона и нажмите «Предложения», далее выберите строку сделки и нажмите «Добавить», задайте сумму дисконта и подпишите дополнительное соглашение аналогично функционалу стандартной сделки. При необходимости в рамках аукциона предложение по сделке можно «Изменить» или «Отозвать». В случае если предложение побеждает в аукционе, его статус отобразится как «Номинант». По завершении аукциона ожидайте подписания дополнительного соглашения Покупателем и перехода сделки в статус «Одобрена».

7. Способы загрузки информации о задолженности

- Ручное добавление – в разделе «Мои сделки» нажмите кнопку «+Добавить» справа вверху 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.

8. 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 отправке предложения Покупателю.
- **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** – копию платежного поручения с отметкой банка об исполнении, подтверждающий факт оплаты по дополнительному соглашению. Документ добавляется Покупателем (Дебитором) после оплаты.

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

- Зайдите в раздел «Ждет отправки»
- Настройте дополнительные фильтры при необходимости
- Нажмите кнопку «Экспорт таблицы» и скачайте файл в формате Excel
- Согласуйте файл со всей необходимой информацией по сделке с руководством
- После согласования подпишите дополнительное соглашение на Платформе. Для этого в разделе «Ждет отправки» выберите сделку левой кнопкой мыши, во всплывающем меню нажмите «Подписать» - Платформа предложит подписать и отправить дополнительное соглашение, либо измените «Условия дисконта» - введите новые согласованные срок оплаты и сумму премии.

10. Как снизить стоимость привлечения финансирования

- Пригласите всех своих Покупателей на Платформу, чтобы вы могли выбирать лучшие условия
- Направьте всем Покупателям подходящие вам условия по изменению срока оплаты
- Постепенно увеличивайте дисконт, чтобы приблизиться к рыночным условиям
- Получите финансирование при минимальной стоимости

11. Как пригласить Покупателей на Платформу



- При нажатии кнопки «Отправить на рассмотрение» введите актуальный e-mail Покупателя, Платформа отправит стандартное письмо-приглашение с ссылкой на регистрацию
- Разместите информацию на вашем сайте о том, что вы готовы предлагать премию за раннюю оплату Покупателями через Платформу SmartDiscount
- Направьте единое информационное письмо за подписью руководства вашим контрагентам с краткой информацией о возможной дополнительной экономии Покупателей с использованием сервиса Платформы

12. 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

13. 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»

14. Как поменять пароль

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

15. 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 загрузке информации о задолженности на Платформу через API свяжитесь с техподдержкой.

16. 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.

