

Риски при использовании ЭЦП в юридически значимом документообороте

*Синяков Владимир Иванович,
Начальник отдела интеграции бизнес приложений ДИТ
ВТБ Факторинг*

22 апреля 2015

Факторинг , что это?



Фактор финансирует Поставщика сегодня, а получает деньги от Покупателя завтра

Оплата товара завтра или через месяц или позже

VTB Факторинг - лидер российского рынка факторинга:

Факторинговый портфель - 87,5 млрд руб.

Оборот - 433 млрд руб.

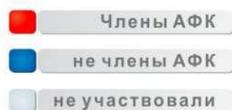
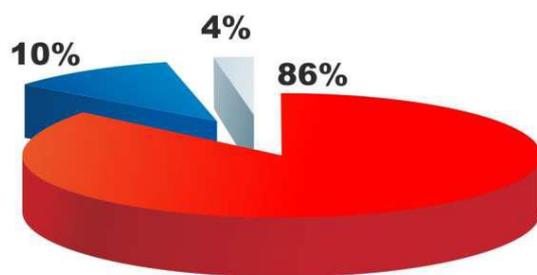
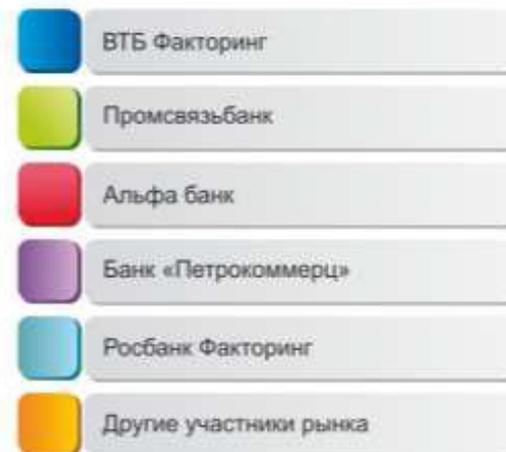
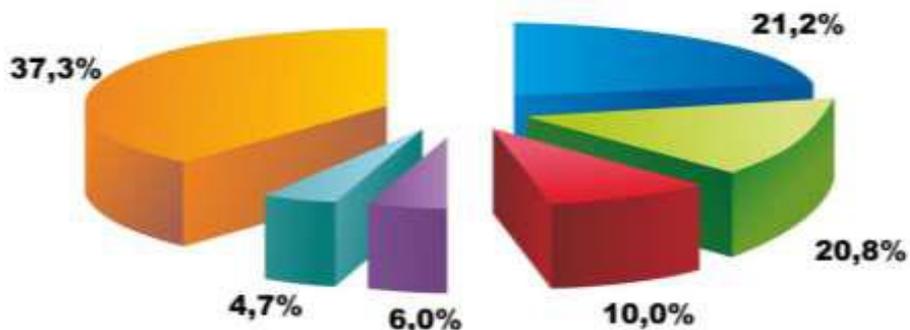
Доля компании на рынке – 21,2%.

Услуги предоставлены 465 российским компаниям.

Количество дебиторов 1064 российских компаний.

Профинансировано более 700 тысяч поставок.

Доли отдельных участников в обороте рынка за 2014 г., %



Члены АФК в обороте рынка по итогам 2014 г., %

1. Накладная
2. Счёт Фактура
3. Акт выполненных работ
4. Квитанции о погрузке груза
5. Реестр переданных Денежных требований
6. Другие документы подтверждающие поставку

- 1. Соответствие данных в накладных Реестру Денежных требований подлежащих финансированию*
- 2. Полномочия подписанта со стороны Поставщика*
- 3. Полномочия подписанта со стороны Покупателя*
- 4. Печати на документах*
- 5. Проверка на наличие частного уведомления о переуступке ДТ в накладной*
- 6. Другие проверки, удостоверяющие правильность заполнения первичных документов с юридической точки зрения*

100% электронный документооборот, основанный на квалифицированной электронной подписи (ЭП)

- *Поставщика*
- *Покупателя*
- *ВТБ Факторинг*



- *Отказ от предоставления первичных документов в бумажной форме*
- *Формирование реестров, on-line информации по платежам, текущей загрузки лимитов, задолженности и актов сверки.*
- *Удобство и быстрота обслуживания клиентов*
- *Автоматизация процесса подтверждения факта поставки*
- *Наглядность и прозрачность процессов для поставщиков и покупателей*
- *Возможность подключения к внешнему аккредитованному оператору клиентов*

Схема работы: через оператора ЭДО



Шаг №1 Отгрузка товара

Поставщик

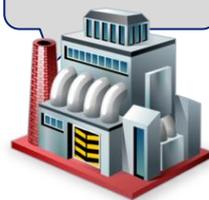


Покупатель



Шаг №2 Размещение информации о поставке и подписание ЭЦП

Поставщик



Покупатель



Оператор ЭДО



Шаг №3 Запрос поставщика на финансирование

Поставщик



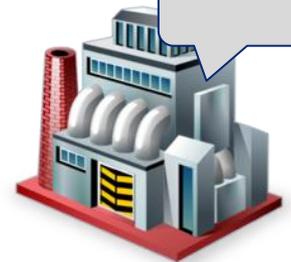
Оператор ЭДО



Шаг №4 Финансирование поставщика



Поставщик





- *Ускорение процесса получения финансирования*
- *Отказ от значительного объема бумажного документооборота*
- *Сокращение административных расходов*
- *Значительное уменьшение срока между датой принятия товара покупателем и получением финансирования*
- *Автоматизация процесса проверки первичных данных*
- *Снижение стоимости обработки первичных документов*
- *Повышение общего качества обслуживания Клиентов*

Накладная , XML формат ТОРГ12

Счёт Фактура, XML формат СФ

Запрос на финансирование (список поставок которые Поставщик хочет профинансировать), XML формат Фактора

Реестр переуступки прав Денежных Требований на поставленный товар, XML формат фактора

По электронным накладным было профинансировано:

Более 4 000 поставок

Более 8 000 первичных документов обработано

Текущий профинансированный портфель более 2,3 млрд рублей

Переуступлено денежных требований более чем на 6,5 млрд рублей



Основная функция оператора ЭДО:

- 1. Проверять соответствие полученного файла и прикреплённой ЭЦП*
- 2. Проверять не отозван ли сертификат пользователя и УЦ*
- 3. Доставка электронных сообщений*

За что несёт ответственность оператор ЭДО, и какую?

- 1. Оператор ЭДО не несёт никакой ответственности.*
- 2. Оператор ЭДО не проверяет полномочия отправителя и получателя, имеют ли право подписывать и отправлять документы*
- 3. Оператор ЭДО не проверяет соответствие логина пользователя в системе и от имени какой организации происходит подписание и отправка документов.*

4. Оператор ЭДО не позволяет ограничить отправку или получение документов только с определённым видом подписи, например КЭП
5. Оператор ЭДО не проверяет на соответствие ЭЦП подписи и содержимое структурированного документа, ТОРГ12 или СФ
6. Оператор ЭДО не проверяет сертификат пользователя на наличие возможных ограничений по подписанию различного типов документов: контракты, торги, первичные документы и т.д.

7. Через оператора ЭДО, любой пользователь системы, может отправить другому пользователю, любой документ подписанный, любой ЭЦП
8. Единственное условие которое соблюдается Оператором ЭДО - полученная ЭЦП должна соответствовать файлу.
9. Через Оператора ЭДО, возможно отправлять документы, у которых на момент отправки, истёк срок действия сертификата, либо сертификат был отозван

10. При проверке ЭЦП , в составе сертификата не указывается КПП организации

11. В цифровом мире нет копий документов, любой документ с ЭЦП является оригиналом

12. Вопрос электронного обмена документами, должен быть регламентирован, как для Торг-12 и СФ

При работе с ЭД и ЭЦП необходимо :

- 1. Проверять полномочия контрагента, доверенность подписавших ЭД*
- 2. Проверять Сертификат ЭЦП контрагента, включая бумажную копию, на наличие возможных ограничений, либо с помощью специализированного ПО*
- 3. Принять решение о том, будете ли принимать документы с истёкшими сроками действия ЭЦП, и какого вида должна быть ЭЦП*

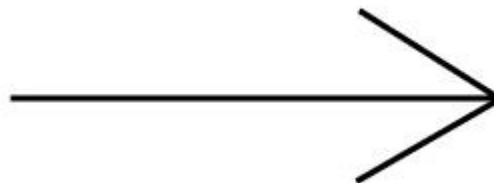
4. Не обходимо дорабатывать используемое корпоративное ПО для обработки и проверки полученных ЭД на соответствие подписей и полномочий контрагентов

5. Использовать только готовый продукт для проверки и подписания документов. Желательно не использовать криптобиблиотеки, позволяющие встраивать проверки в существующее ПО. Текущие законодательство в области встраивания и работы с криптосредствами

6. После согласование Минфином формата Универсального передаточного документа, замена Торг12 и СФ – срочно переходить и начать использовать.

7. При работе с ЭД, необходимо разработать и подписать протокол обмена и внесения изменений в ЭД документы.





Максимальный переход от бумажного документооборота к электронному

Наши клиенты



Спасибо!

ВТБ Факторинг

115054, Москва, Космодамианская наб., д. 52, стр. 1

Тел.: +7 (495) 783-35-34, 8 (800) 200-78-99

www.vtbf.ru