

# *Риски при использовании электронного документооборота в практической деятельности факторинговой компании*

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

*25 ноября 2014*

# 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 - **более 88 млрд руб.**

Размер уступки - **287 млрд руб.**

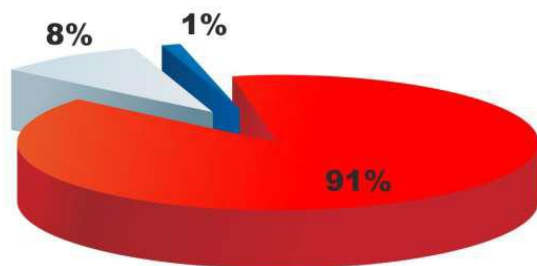
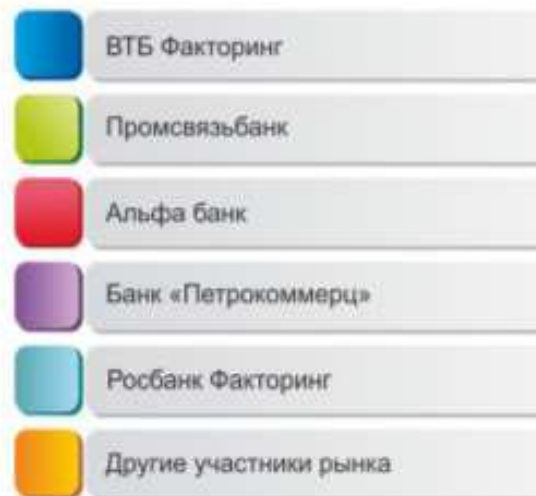
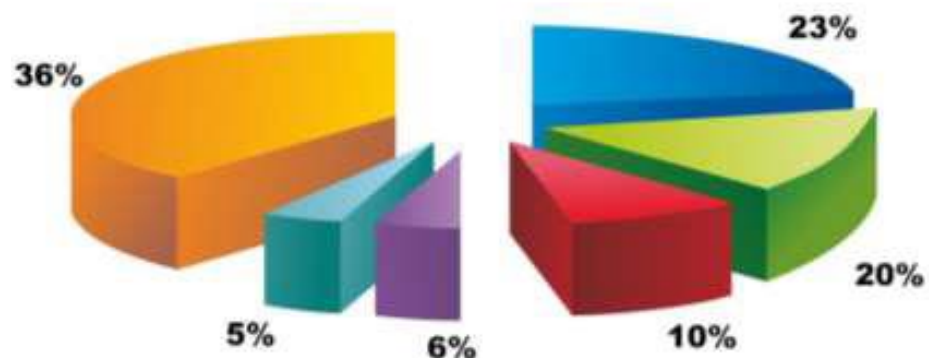
Доля компании на рынке - **23%.**

Услуги предоставлены **465 российским компаниям.**

Количество дебиторов **1064 российских компаний.**

Профинансировано более **652 тысяч поставок.**

# Доли отдельных участников в обороте рынка за 9М2014 г., %



**Члены АФК в обороте рынка по итогам 9М2014 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*

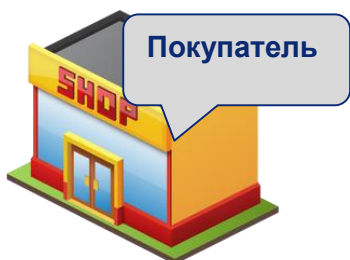
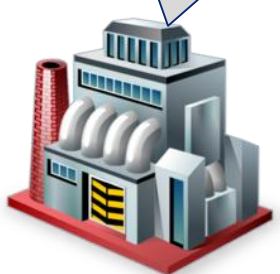


# Схема работы: через оператора ЭДО



## Шаг №1 Отгрузка товара

Поставщик



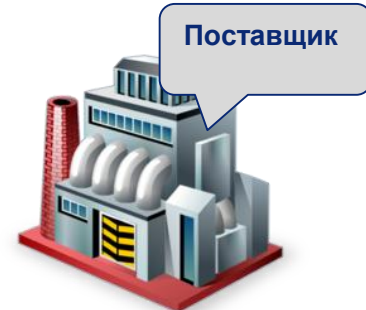
## Шаг №2 Размещение информации о поставке и подписание ЭЦП



## Шаг №3 Запрос поставщика на финансирование



## Шаг №4 Финансирование поставщика





- *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 3 000 поставок*

*Более 6 000 первичных документов обработано*

*Текущий профинансированный портфель более 2,3 млрд рублей*

*Переуступлено денежных требований более чем на 6 млрд рублей*

*Основная функция оператора ЭДО:*



*Проверять соответствие полученного файла и  
прикреплённой ЭЦП*

*Проверять не отозван ли сертификат пользователя и УЦ*

## ***Доставка электронных сообщений***

*За что несёт ответственность оператор ЭДО, и какую?*

*Оператор ЭДО не несёт ответственности, например финансовую, и только в рамках проверок по выполнению лицензионных требований.*

*Оператор ЭДО не проверяет полномочия отправителя и получателя, имеют ли право подписывать и отправлять документы*

*Оператор ЭДО не проверяет соответствие логина пользователя в системе и от имени какой организации происходит подписание документов.*

*Оператор ЭДО не позволяет ограничить отправку или получение документов только с определённым видом подписи, например КЭП*

*Оператор ЭДО не проверяет на соответствие ЭЦП подписи и содержимое структурированного документа, ТОРГ12 или СФ*

*Оператор ЭДО не проверяет сертификат пользователя на наличие возможных ограничений*

*Через оператора ЭДО, любой пользователь системы, может отправить другому пользователю, любой документ подписанный, любой ЭЦП*

*Единственное условие которое соблюдается Оператором ЭДО - ЭЦП должна соответствовать файлу.*

*Через Оператора ЭДО, возможно отправлять документы, у которых на момент отправки, истёк срок действия сертификата, либо сертификат был отозван*



*При проверке ЭЦП , в составе сертификата не указывается КПП организации*

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

*Вопрос электронного обмена документами, между сторонами, должен быть регламентирован*

*При работе с ЭЦП необходимо проверять:*

*Полномочия контрагента, доверенность*

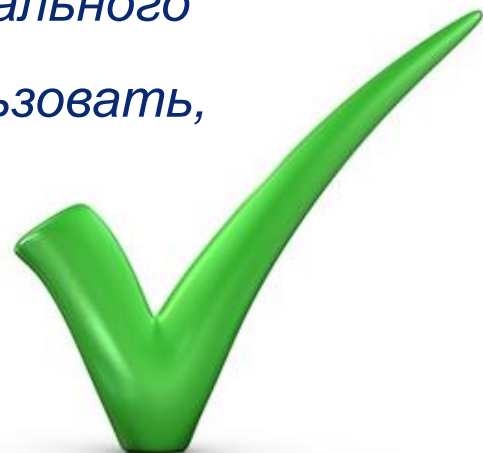
*Проверять сертификат ЭЦП контрагента, включая бумажную копию, на наличие возможных ограничений*

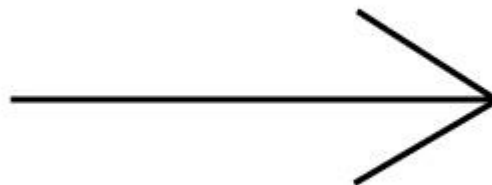
*Принять решение о том, будете ли принимать документы с истёкшими сроками действия ЭЦП, и какого вида должна быть ЭЦП*

*Не обходимо дорабатывать ПО для обработки проверки полученных ЭД*

*Использовать только готовый продукт для проверки и подписания документов. Не использовать криптобиблиотеки, позволяющие встраивать в существующее ПО*

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





*Максимальный переход от бумажного документооборота к электронному*

# Наши клиенты



*Спасибо!*

***VTB Факторинг***

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

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

[www.vtbf.ru](http://www.vtbf.ru)