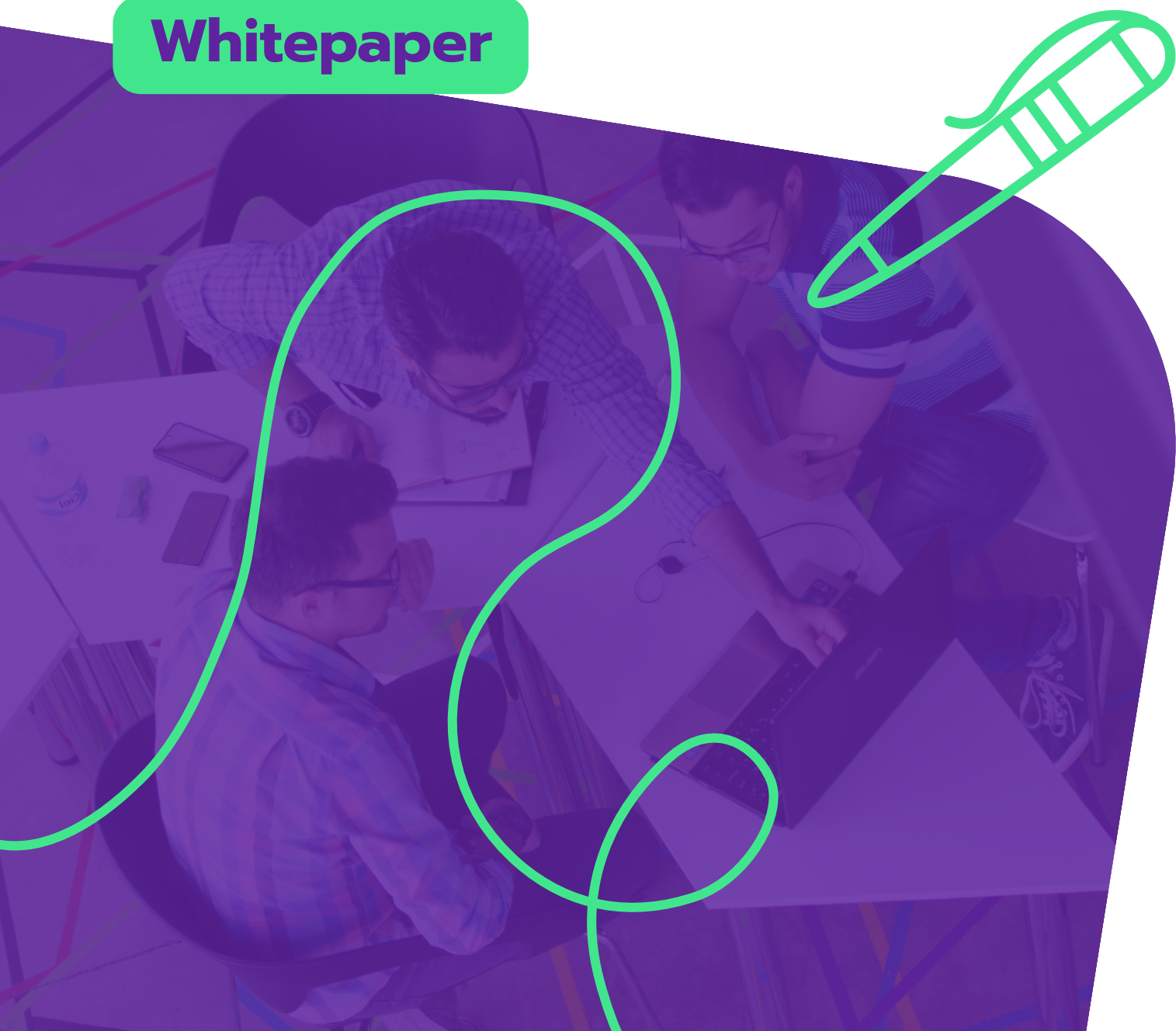


# Ako vybrať riešenie pre elektronické podpisovanie dokumentov

**Whitepaper**



## Disclaimer

*Firmy všetkých veľkostí inovujú svoje interné procesy a plány smerom k digitalizácii a automatizácii. Dnešná, rýchlo sa meniaci doba, kladie dôraz na čo najväčšiu efektivitu a rýchlosť firemných procesov. Len vďaka nim je možné uspieť a byť konkurencieschopný na globálnom trhu.*

*Mnoho majiteľov a vedúcich pracovníkov firiem uprednostňuje zavedenie elektronických podpisov ako prvý krok na svojej digitálnej ceste. Odklonením od papierových procesov sa organizácie presúvajú k elektronickému podpisu, malému, ale zásadnému prvku, ktorý pomáha dosiahnuť komplexnú digitalizáciu, zlepšiť zákaznícku skúsenosť a maximalizovať efektivitu pracovných postupov.*

*Už viac ako 20 rokov rastie popularita riešení elektronického podpisu a na trhu sa objavuje mnoho dodávateľov, akými sú spoločnosti Signi, DocuSign, Adobe Sign, SignNow, HelloSign, SignEasy, BoxSign, RightSignature, Eversign alebo PandaDoc. Ako je možné, pri tejto ponuke možností, dodávateľov porovnať a určiť, ktoré riešenie je pre vás najlepšie? Pokiaľ na ceste vašej digitálnej transformácie zvažujete zavedenie elektronického podpisu, je dôležité vybrať také riešenie, ktoré bude vyhovovať potrebám vašej organizácie – dnes, zajtra a v budúcnosti.*



# Elektronický podpis vs. digitálny podpis

Predtým, než sa pustíme do výberových kritérií, považujeme za dôležité vám objasniť rozdiel medzi elektronickým a digitálnym podpisom. Napriek tomu, že sa elektronický a digitálny podpis používajú ako synonymá, jedná sa o rozdielne pojmy.

**Elektronický podpis** je digitalizovaná verzia vlastnoručného podpisu používaného po stáročia až tisícročia. Predstavuje súhlas podpisujúcej osoby s tým, že bude viazaná podmienkami podpísanej zmluvy alebo iného dokumentu. Elektronický podpis, ako digitálny proces, poskytuje oproti svojej vlastnoručne písanej alternatíve množstvo výhod. Medzi ne určite sa radí lepšia správa dokumentov a zmlúv, možnosť zefektívnenia obchodných procesov, zaznamenanie väčšieho množstva informácií o podpisujúcich, podpisoch a skvelý užívateľský komfort pri podpisovaní.

**Digitálny podpis** odkazuje na technológiu šifrovania/dešifrovania, ktorú používa software pre elektronický podpis. Digitálny podpis slúži k tomu, aby sa zabránilo jednotlivým osobám po podpísaní digitálneho dokumentu v jeho manipulácii. Všeobecne platí, že popredný poskytovatelia elektronického podpisu používajú riešenia a funkcie digitálneho podpisu ako súčasť svojich rozšírených riešení elektronického podpisu.

# 10 kritérií, ktoré je treba zvážiť pri výbere služby pre elektronický podpis

## 1. Flexibilita

Riešenie elektronického podpisu si nekupujete na mesiac ani na rok. Flexibilita je teda kľúčovým kritériom. Inými slovami vyberáte riešenie, ktoré porastie s vami a pokryje rastúce potreby vašej firmy. Spoločnosti veľmi často nasadia nástroj pre elektronický podpis v jednom oddelení, prípadne na jeden typ dokumentov, no následne rozšíria jeho používanie do celej organizácie. Pri hodnotení flexibility zvážte predovšetkým nasledujúce skutočnosti:

**❓ Viac oddelených pracovných plôch (workspaces)** – Samostatné plochy pre vaše tímy, oddelenia, pobočky či závody. Pri nasadzovaní a rozvíjaní elektronických podpisov vo vašej firme, prídete časom na to, že nechcete zdieľať všetky dokumenty naprieč celou firmou, ale chcete obmedziť prístupové práva k jednotlivým dokumentom či kontaktom medzi jednotlivými pobočkami atď. Na druhú stranu je pre vás výhodné, aby ste ako firma mali jeden účet, jednu inštaláciu a všetky dáta tak boli pohromade.

**❓ Viac spôsobov využitia** – Umožňuje vybrané riešenie možnosť automatizácie procesu podpisovania pomocou integrácie elektronických podpisov do vašej aplikácie? Umožňuje používať elektronické podpisy bez nutnosti inštalácie a sťahovania software, využitím iba webového prehliadača? Je pre vašich zamestnancov a zákazníkov aplikácia jednoduchá, zrozumiteľná a bez nutnosti registrácie? Musíte si na začiatku zakúpiť plnú funkcionality, ktorú využijete až za rok, lebo dodávateľ neponúka flexibilitu a možnosť postupného zvyšovania licencie a zakúpenia prémiových funkcií až v momente, kedy ich potrebujete?

**❓ Viac zariadení** – Poskytuje vybrané riešenie optimálne prostredie pre rôzne zariadeniach, akými je notebook, stolný počítač, tablet, mobilné zariadenie či inteligentný telefón? Nikdy neviete, kedy a kde vás zastihne upozornenie na podpis dôležitého dokumentu. V tej chvíli významne oceníte možnosť podpisovania kdekoľvek a na akomkoľvek zariadení.

**❓ Viac cenových plánov** – Ponúka riešenie nákladovo efektívny cenový model, ktorý vyhovuje vašim obchodným potrebám a aktuálnemu rozsahu využitia služby? Ako obmedzená je funkcionality podpisovej platformy medzi dostupnými plánmi? Aké zvýhodnenie majú viacročné plány? Ponúka dodávateľ zvýhodnené ceny v prípade väčších objemov dokumentov?



## 2. Vlastný branding

Každá firma je iná a unikátna. Nie len vďaka svojim produktom a službám, ale taktiež svojou **vizuálnou identitou**, do ktorej patrí logo, farby, vizuály či unikátne textové frázy. Na základe vašej unikátnej identity vás zákazníci a partneri **identifikujú a rozpoznávajú**. Z tohto dôvodu je dôležité, aby vybrané riešenie pre elektronický podpis umožnilo prispôsobenie prostredia vašej vizuálnej identity. Tým, že podpisujúci obdrží e-mail s upozornením na podpis vášho dokumentu, ktorý vyzerá rovnako ako všetky vaše oznámenia a aplikácie, zvýši sa jeho ochota dokument podpísať.

**Vizuálne a textové prispôsobenie je kľúčom k zníženiu miery opustenia. Plne prispôsobený proces elektronického podpisu **pomáha budovať dôveru zákazníkov** v tento spôsob uzatvárania dokumentov a vedie k dosiahnutiu vysokej miery ich prijatia.**

## 3. Jednoduchosť a intuitívne prostredie

Takmer na každej schôdzke sa stretávame s názorom, že elektronický podpis je budúcnosťou, ale je príliš komplikovaný.

**Argumentujeme:** Pre mojich zákazníkov elektronický podpis nie je. Moji obchodní partneri takýto spôsob nebudú akceptovať. Moji zamestnanci nemajú ani e-mail, nie ešte aby sa podpisovali prstom na obrazovku. Máme pre vás jednoduchú odpoveď na všetky tieto obavy – Nemusíte sa báť. 92 % všetkých dokumentov sa vráti podpísaných v poriadku.

Jednou z kľúčových výhod je **podpisovanie dokumentov odkiaľkoľvek a skoro v reálnom čase**. Túto výhodu môže zmariť aplikácia so zlým užívateľským rozhraním alebo užívateľskou skúsenosťou. Je vybrané riešenie elektronického podpisu jednoduché na používanie pre všetkých užívateľov? Ako jednoducho viete vytvoriť dokument k podpisu a poslať ho na schválenie či podpis? Sú dostupné pokročilé funkcie ako napríklad možnosť duplikovať vytvorené dokumenty, automatizovať proces schvaľovania alebo v reálnom čase sledovať stav dokumentu? Je jeho integrácia a správa jednoduchá pre vašich IT profesionálov? Má podpisujúci na výber medzi viacerými druhmi elektronického podpisu, v prípade, že nemá dotykové zariadenie alebo nechce vytvárať podpis myšou? Aké formáty dokumentov aplikácia podporuje a ako jednoduché je nahráť tieto dokumenty z počítača, úložiska alebo zdieľaného disku? **Diabol je vždy v detailoch a jednoduché užívateľské rozhranie je diabolsky zložitý.**

## 4. Integrácia s inými softwarovými platformami

Aplikácie pre jednoduchý elektronický podpis je jedna z prvých, ktorú firmy do svojich procesov implementujú. Aj preto je dôležité, aby riešenie, ktoré zvolíte, bolo **jednoducho integrovateľné s ostatnými aplikáciami**, ktoré používate v súčasnosti alebo plánujete používať v budúcnosti. Veľmi častá požiadavka firiem všetkých veľkostí je, aby elektronické podpisovanie bolo dostupné z aplikácií a systémov, ktoré už vaši kolegovia dobre poznajú a pracujú s nimi. API rozhranie, vrátane podrobnej dokumentácie, vytvorenie príkladov volania a testovacieho prostredia je teda nutnosťou. Kvalitné aplikácie majú vopred pripravené konektory na najbežnejšie CRM, ERP alebo HR aplikácie a ich integrácia je otázkou dní, maximálne týždňov. Ak vás zaujíma, aké **integrácie a konektory** má zapracované Signi, pripravili sme pre vás na našich **webových stránkach prehľad**, vrátane dostupnosti funkcií a využitia.

## 5. Automatizácia a efektivita procesov

Digitalizáciu dokumentov a elektronické podpisovanie zavádzate s cieľom **zjednodušiť a zrýchliť svoje procesy vo firme**. Elektronický podpis vám sám o sebe žiadne peniaze nezarobí a ani neušetrí čas. Pridaná hodnota digitalizácie spočíva v tom, že na rozdiel od papierov, môžete svoje procesy automatizovať. Minimalizujete manuálne a často sa opakujúce činnosti. Prácu, ktorú ľudia aj tak robiť nechcú, prenecháte na stroje. V praxi ide o to, koľko kliknutí a času je potrebných na vytvorenie dokumentu či ako jednoduché a intuitívne je jeho schválenie a podpis. Rovnakým príkladom je aj automatické objavenie uzatvorených dokumentov v digitálnom archíve a vo všetkých aplikáciách, ktoré s nimi následne budú pracovať.

Správne riešenie obsahuje pokročilé funkcie pre prácu s dokumentami, ktoré predovšetkým obsahujú:

➡ **Preddefinované workflow práce s dokumentom:** Často vytvárate a podpisujete dookola tie isté typy dokumentov. Je zbytočné, stále odznovu zadávať hlavičku, schvaľovacie a podpisové kolečko, typy podpisov a dĺžku archivácie.

➡ **Vzory najčastejšie používaných dokumentov:** Podpisujete vo veľkom? Prečo teda vytvárať dokument stále na novo, keď sa mení len na niekoľkých miestach? Do Signi vám pripravíme vzorové dokumenty, ktoré jednoducho priamo v aplikácii doplníte a doslova za pár minút máte dokument pripravený k podpisu. Napríklad aj na schôdzke s klientom vo vašom kontaktnom centre.

➡ **Pripravené automatizácie:** Pripravujú vaši obchodníci cenové ponuky? Čo keby sa všetky dáta, produkty a ceny úplne automaticky importovali z vášho CRM

systemu do vopred pripravenej šablóny? Čo keby sa v priebehu chvíle pripravená ponuka pripojila ako príloha do vopred pripraveného e-mailu? To nie je sci-fi, ale jeden konkrétny prípad ako máte možnosť vďaka digitalizácii ušetriť čas. Vaši obchodníci sa tak môžu venovať klientom, nie papierovaniu.

➔ **Prehľad o stave dokumentov:** Jednou z najväčších neefektívností pri papierových dokumentoch je to, že o nich nemáte prehľad. Raz sa čaká na kolegu, než sa vráti z dovolenky a schváli dokument, druhý raz sa stratí niekde na pošte a inokedy zase klient odmietne podpis kvôli chybe, ktorú obsahuje. Signi vám ponúka náhľad k stavu dokumentu v reálnom čase. Vďaka inteligentným notifikáciám tak zrýchlite obeh dokumentov z dní na minúty.

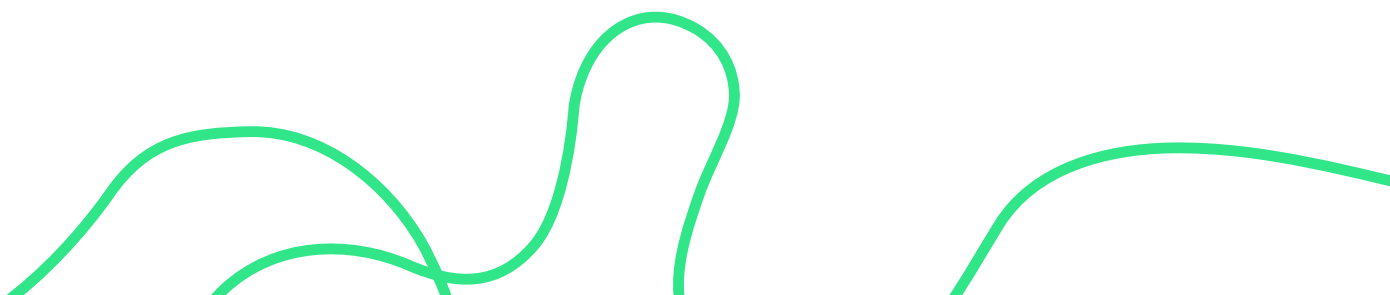
## 6. Možnosť vzdialenej identifikácie

Ponúka vybrané riešenie elektronického podpisu **rôzne metódy overenia totožnosti** známych aj neznámych podpisujúcich? Umožňuje riešenie využívať kombináciu súčasných a nových technológií, ktoré znižujú riziko podvodu a odmietnutia?

Okrem vyššie uvedených kritérií je dôležité vybrať dodávateľa, ktorý má skúsenosti vo vašom odbore a hlboké znalosti jedinečných potrieb vášho odvetvia. Urobte náležitú kontrolu, preskúmajte povesť vybraného dodávateľa vrátane jeho úspechov medzi súčasnými klientami. Chcete predsa spolupracovať s dodávateľom, ktorý investuje do úspechu vášho projektu spojeného s elektronickým podpisom.

Nezáleží či ide o digitalizáciu procesu nástupu, zlepšenie sledovania dokumentov alebo zvýšenie užívateľského komfortu, vďaka bezpapierového procesu. Aj pre vašu organizáciu existuje prípad využitia elektronického podpisu.

**Viac metód overovania a možností zabezpečenie:** Podporuje vybrané riešenie viac metód overovania za účelom zistenia identity podpisujúcej osoby, vrátane SMS OTP a overenia identity? Podporuje kombináciu viacerých metód pre dvojfaktorové alebo viacfaktorové overovanie? Ponúka auditnú stopu pre podpísané zmluvy zachycujúcu kľúčového udalosti podpisovania, akými je overovanie podpisujúcich osôb, čas strávený na dokumente, kto a kde zmluvu podpísal? Sú podpísané dohody po podpise každou osobou zapečatené tak, aby bola zaručená integrita dokumentu?



## 7. Rôzne úrovne elektronických podpisov

Pre elektronický podpis už nemusíte na poštu. U nás si vyberiete presne ten druh podpisu, ktorý potrebujete. Všetky Signi podpisy spĺňajú vysoké nároky na bezpečnosť a právnu záväznosť.

- **Jednoduchý podpis** pre väčšinu firemných dokumentov úplne stačí. Kombinujeme v ňom SMS overenie a biometrický podpis. Podpis dopĺňa vzdialená identifikácia.
- **Zaručený podpis** sa viaže k certifikátu, ktorý sa vydáva po identifikácii prostredníctvom bankovej identity. Všetko prebieha pohodlne v rámci Signi.
- **Kvalifikovaný podpis** sa používa pri podpisovaní rozsiahlych zmlúv alebo pri komunikácii so štátnou správou. Najvyššia úroveň. Aj tento podpis Signi bez problému zvládne.

## 8. Právne záväznosti dokumentov

Dnešná doba je bez pochyby dobou digitalizácie. Neustále sa vo svete objavujú nové technológie a postupy. Bohužiaľ, legislatíva a právny rámec často za novými technológiami zaostávajú. Signi je navrhnuté tak, aby bolo **v súlade s aktuálnymi normami a odpovedalo hlavným predpisom a požiadavkám** na území Európskej únie.

Spĺňa vybrané riešenie elektronického podpisu všetky typy podpisov uvedených v hlavných právnych predpisoch, akým je napríklad eIDAS? Uistite sa, že vaše riešenie elektronického podpisu je v súlade s odborovými štandardami, ktoré súvisia s vaším prípadom použitia. Bude vaše riešenie elektronického podpisu v súlade s požiadavkami na HR dokumenty v rôznych krajinách Európy?

Podpísané dokumenty máte povinnosť archivovať 3 až 30 rokov. Digitálna archivácia Signi vyhovuje všetkým právnym normám a znižuje vaše náklady na tlač a skladovacie priestory.

- **Kvalifikovaná časová pečiatka** zaručuje, že dokument nikto nezmení. Signi ovláda aj automatickú obnovu pečiatok.
- **Detailná evidencia prístupov** zodpovedá štandardom bezpečného ukladania dát a GDPR.
- **Skartácia dokumentov** prebieha na konci povinného archivačného obdobia, na základe skartačného protokolu.

Všetky tieto parametre zaisťujú **integritu a právnu záväznosť** elektronicky podpísaných dokumentov.



## 9. Nastaviteľné prístupové práva

**Bezpečnosť vašich firemných dát** a dokumentov by mala byť pre vášho dodávateľa absolútnou prioritou. Jedným z kľúčových nástrojov pre ochranu vašich dát je kontrola a možnosť správy prístupov pre vašich zamestnancov. V prípade, že ste väčšia firma, tak možnosť spojenia prístupových práv zamestnancov s jednotným prihlásením cez SSO.



**Každý niekedy potrebuje podpísať niečo,  
čo pre neho znamená všetko.**

Presne v duchu tohto hesla potrebujete flexibilitu a vysokú mieru zabezpečenia prístupov k vašim dokumentom, kontaktom a firemným dátam. V súvislosti s elektronickým podpisovaním vznikajú rôzne úlohy – niekto dokumenty pripravuje, iný schvaľuje alebo komentuje a niekto úplne iný ich podpisuje. Nejedná sa len o vašu firmu, ale o každý tím či oddelenie. Vyžadujte po dodávateľovi systém prístupových práv, vrátane detailných logov prístupov a akcií všetkých užívateľov.

## 10. Zákaznícka podpora

Služba pre digitalizáciu vašich dokumentov a elektronické podpisovanie nie je len aplikácia alebo software. Aj keď samozrejme samotná technológia tvorí ich podstatnú časť. Je to celý **ekosystém doplnkových služieb, dostupných konektorov a integrácií**, ktoré dodávateľ vytvára okolo vašich dokumentov. Na každú aplikáciu si v konečnom dôsledku zvyknete. Na čo si ale nezvyknete nikdy, je pomalá alebo žiadna zákaznícka podpora. Aj skvelú aplikáciu spoľahlivo zabije nekonečné čakanie na vyriešenie vášho požiadavku.

Pýtajte sa – Aké sú obvyklé reakčné doby podpory? V akých jazykoch je poskytovaná? Ste schopný hovoriť so živým človekom alebo je všetko len automat a nápovede na webe? Ponúka dodávateľ možnosť prémiovej zákazníckej podpory a individuálny prístup, ktorý vyhovuje vašim firemným štandardom?

Uvedomujeme si, že firmy nehládajú software. Hľadajú dlhodobé partnerstvo so stabilným dodávateľom služby, na ktorého sa môžu spoľahnúť. Partnera, ktorý porastie s nimi a bude za nich sledovať legislatívu či nové trendy v oblasti digitalizácie a elektronických podpisov. Nebude tieto trendy len sledovať, ale taktiež ich ako jeden z prvých bude testovať a implementovať.

**Presne takým partnerom chceme pre vás byť.**



Digital factory s.r.o.  
Pražákova 1008/69  
639 00 Brno

Kancelárie:  
Kavčí Hory Office Park, budova A  
Na Hřebenech 1718/10,  
140 00 Praha 4

[sales@signi.com](mailto:sales@signi.com)  
+420 775 797 252

[www.signi.com/sk](http://www.signi.com/sk)