

Sage XRT Business Exchange

versión 11.40.200

Gestión de mandatos: Firma electrónica de mandatos





Índice

INTRODUCCIÓN Y OBJETO DEL DOCUMENTO.....	3
ANTES DE EMPEZAR.....	4
Comparación de los circuitos con o sin firma	4
Los diferentes ciclos de vida del mandato.....	5
CONFIGURACIÓN ASOCIADA AL USO DE LA FIRMA ELECTRÓNICA.....	6
Definición de una configuración asociada al uso de la firma electrónica.....	6
Propiedades de la firma electrónica.....	7
Parámetros Usuario	8
Mandatos rechazados en la firma	8
Mandatos expirados en la firma	8
Mandatos con errores de firma.....	9
Alertas por email dirigidas al deudor	9
LA FIRMA ELECTRÓNICA DE MANDATOS, PASO A PASO	10
Histórico	13

Introducción y objeto del documento

El objeto del presente documento es explicar el uso de la firma electrónica de mandatos desde **Sage XRT Business Exchange 11.40 Service Pack 2**.

En esta versión, la Autoridad de Certificación de firma electrónica es **OPENTRUST**.

Como acreedor, la solución **Protect and Sign** de **OPENTRUST**, junto con **Sage Business Exchange**, permitirá al deudor firmar el mandato de forma electrónica.



Si desea más información sobre **OPENTRUST**, visite:
<https://www.opentrust.com/?lang=en> (información disponible en inglés y francés).

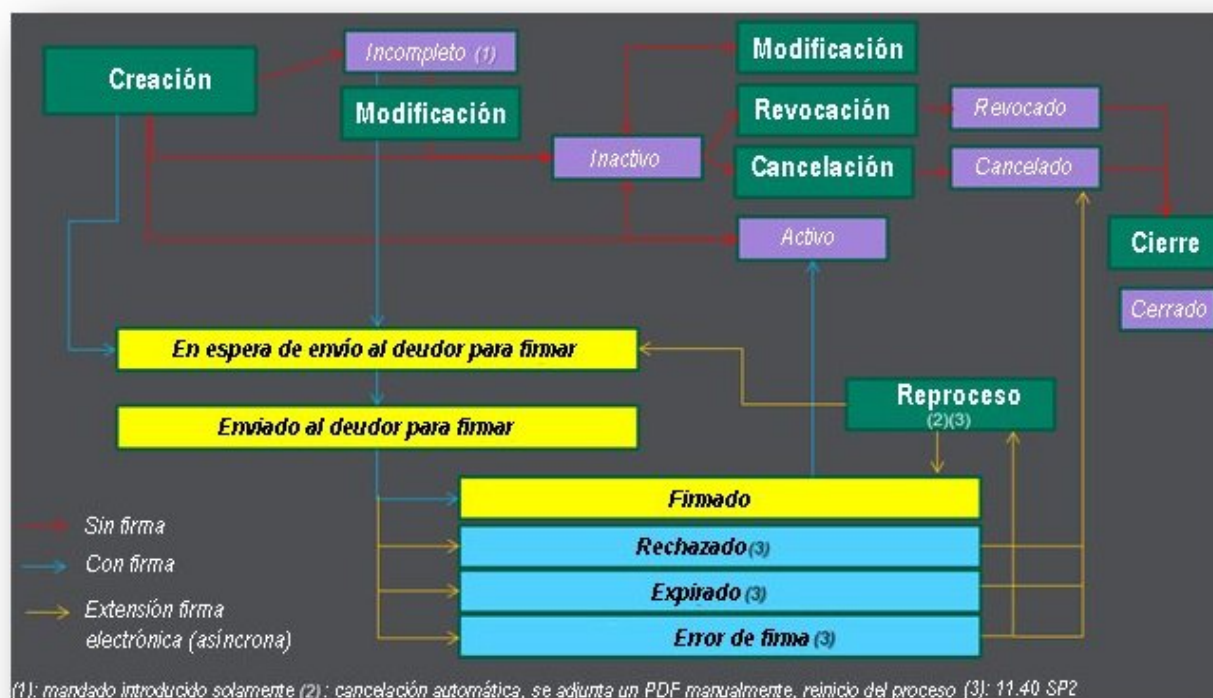
Antes de empezar

Comparación de los circuitos con o sin firma

El uso de la firma electrónica y el de la firma manual siguen circuitos diferentes.

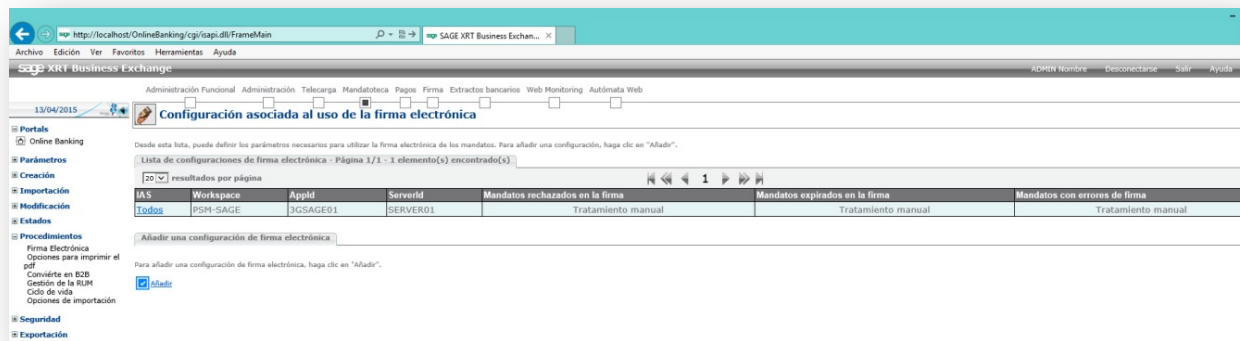
Sin firma electrónica	Con firma electrónica
El acreedor crea un mandato en Sage XRT Business Exchange : su estado será «En espera de firma por el deudor».	
A continuación, Sage XRT Business Exchange envía un correo electrónico al deudor con el archivo .pdf del mandato que debe firmar.	<p>El archivo PDF del mandato se envía a OPENTRUST.</p> <p>Por su parte, Sage XRT Business Exchange recibe el identificador para iniciar sesión en OPENTRUST.</p> <p>Sage XRT Business Exchange envía un correo electrónico al deudor con el enlace para conectarse a la plataforma OPENTRUST y poder así firmar el mandato.</p> <p>En el momento en que el deudor accede al mandato que debe firmar, OPENTRUST le envía un SMS con el código necesario para firmar el mandato.</p>
El mandato tiene el estado «Enviado al deudor para firmar» en Sage XRT Business Exchange .	
<p>El deudor devuelve al acreedor el mandato con su firma manuscrita.</p> <p>La fecha y el lugar de la firma tienen que introducirse de forma manual. El documento firmado se descarga. En esta etapa, el mandato tiene el estado «Firmado». El mandato se activa manualmente para que pase al estado «Activo».</p>	No existe el modo manual.
<p>El deudor devuelve al acreedor el mandato con su firma manuscrita.</p> <p>El archivo con la información sobre la firma y la dirección URL de descarga del documento firmado se importa utilizando la opción de activación automática. El mandato pasa entonces al estado «Activo».</p>	<p>Sage XRT Business Exchange consulta automáticamente a OPENTRUST para actualizar el estado del mandato: «firmado», «rechazado en la firma», «plazo de firma expirado» o «error en la firma».</p> <p>Si el mandato no pasa al estado «firmado», se puede reprocesar de forma manual o automática.</p> <p>El mandato firmado se puede activar de forma automática: su estado pasa a «activo».</p>

Los diferentes ciclos de vida del mandato



Configuración asociada al uso de la firma electrónica

Se puede acceder a la definición de esta configuración mediante la función **Procedimientos/Firma electrónica** (se requiere como mínimo el privilegio de **Administración**).



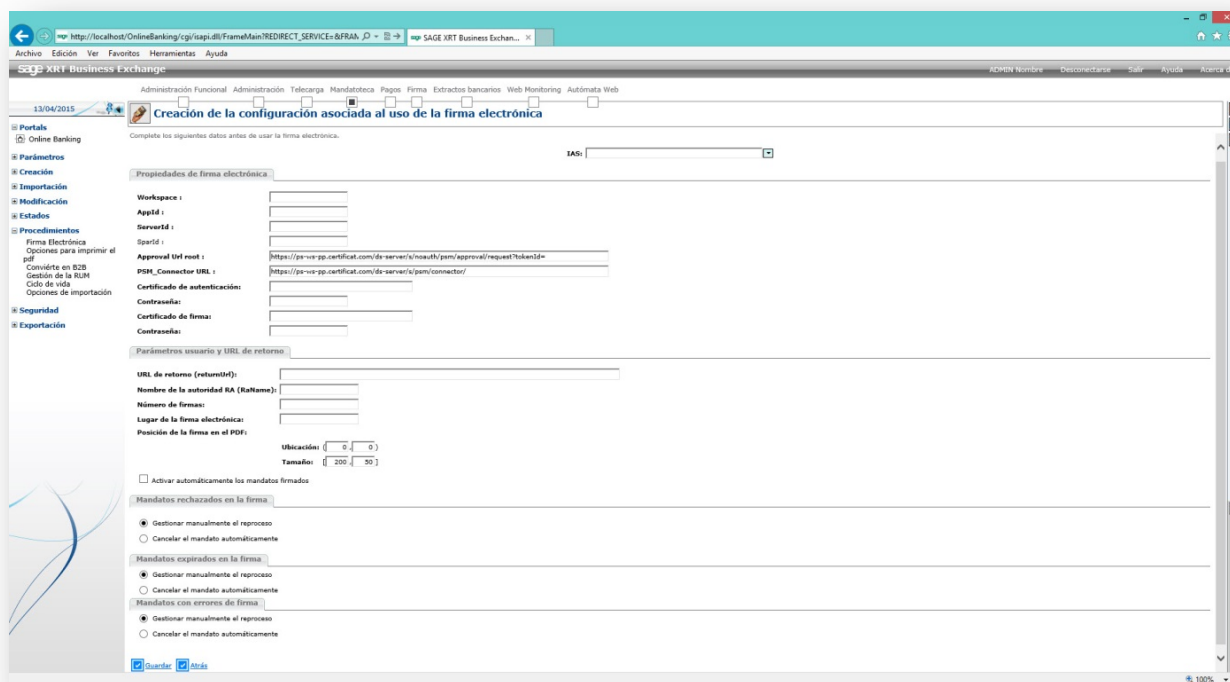
Esta lista resume la configuración existente que está asociada al uso de la firma electrónica.

Para visualizar o modificar una configuración existente, haga clic en el enlace que aparece en la columna **IAS**.

Para definir una nueva configuración, haga clic en el botón **Añadir**.

Definición de una configuración asociada al uso de la firma electrónica

La definición de esta configuración se realiza mediante **IAS** (*Identificador Acreedor SEPA*). Si es válida, independientemente del **IAS**, seleccione la opción **Todos**.



Creación de la configuración asociada al uso de la firma electrónica

Complete los siguientes datos antes de usar la firma electrónica.

IAS:

Propiedades de firma electrónica:

Workspace:

AppId:

ServerId:

SparId:

Approval Url root:

PSM_Connector URL:

Certificado de autenticación:

Contraseña:

Certificado de firma:

Contraseña:

Parámetros usuario y URL de retorno:

URL de retorno (returnUrl):

Nombre de la autoridad RA (RAName):

Número de firmas:

Lugar de la firma electrónica:

Posición de la firma en el PDF:

Ubicación:

Tamaño:

☐ Activar automáticamente los mandatos firmados

Mandatos rechazados en la firma:

☒ Gestionar manualmente el reproceso

☐ Cancelar el mandato automáticamente

Mandatos expirados en la firma:

☒ Gestionar manualmente el reproceso

☐ Cancelar el mandato automáticamente

Mandatos con errores de firma:

☒ Gestionar manualmente el reproceso

☐ Cancelar el mandato automáticamente

Propiedades de la firma electrónica

Los datos que hay que introducir son los siguientes:

- **Workspace:** esta zona de configuración de los parámetros la define **OPENTRUST**.
- **AppId:** este identificador lo proporciona **OPENTRUST**.
- **ServerId:** este identificador lo proporciona **OPENTRUST**.
- **SparId:** este identificador lo proporciona **OPENTRUST**.
- **Approval Url root:** esta información, completada por defecto, corresponde a la raíz de la dirección URL que se enviará al deudor para permitirle acceder al mandato que tiene que firmar. Esta dirección URL se completará automáticamente para cada mandato que haya que firmar.
- **PSM_Connector URL:** esta información, completada por defecto, corresponde a la dirección URL de conexión al servicio **OPENTRUST**.

Los certificados de autenticación y de firma se solicitan a **OPENTRUST**. Una vez que se hayan obtenido, hay que introducir los siguientes parámetros:

- **Certificado de autenticación**
- **Contraseña**
- **Certificado de firma**
- **Contraseña**

Parámetros Usuario

Hay que introducir los siguientes parámetros:

- **URL de retorno:** indique la dirección URL de la página a la que se redirigirá al deudor tras la firma del mandato.
- **Nombre de la autoridad RA (RaName):** indique el nombre de la autoridad mencionada en el certificado.
- **Número de firmas:** indique el número de firmas autorizadas por contrato. El valor de este contador va disminuyendo automáticamente. Si se supera el número de firmas autorizadas, la tarea planificada de envío de un correo electrónico al deudor registrará un error en el *log*.
- **Lugar de la firma:** indique el lugar de la firma que figurará en el PDF firmado.
- **Posición de la firma en el PDF:** defina las coordenadas y el tamaño del sello **OPENTRUST** en el PDF firmado.
- **Activar automáticamente los mandatos firmados:** hay que marcar esta casilla para pasar del estado «firmado» a «activo».

Mandatos rechazados en la firma

Este apartado permite definir el reproceso que se realizará en los mandatos con estado «rechazado». El reproceso puede ser:

- Manual: descarga del PDF, y se cancela o se reenvía a **OPENTRUST**.
- Automático: el PDF se cancela.

Mandatos expirados en la firma

Este apartado permite definir el reproceso que se realizará en los mandatos con estado «plazo de firma expirado». El reproceso puede ser:

- Manual: descarga del PDF, y se cancela o se reenvía a **OPENTRUST**.
- Automático: el PDF se cancela.

Mandatos con errores de firma

Este apartado permite definir el reproceso que se realizará en los mandatos con estado «error de firma». El reproceso puede ser:

- Manual: descarga del PDF, y se cancela o se reenvía a **OPENTRUST**.
- Automático: el PDF se cancela.

Alertas por email dirigidas al deudor



Para un ciclo que requiera una firma electrónica, es obligatorio indicar el número de teléfono y la dirección de correo electrónico del deudor en el mandato.

El contenido de la alerta enviada al deudor para indicarle la información que necesita para firmar el mandato será distinto dependiendo del tipo de firma utilizada.

Si se utiliza la firma electrónica, en la configuración de la alerta que hay que enviar a los deudores, marque la casilla **Firma electrónica**.

Se puede definir el mensaje en varios idiomas. El texto del correo enviado al deudor se propone por defecto.

La firma electrónica de mandatos, paso a paso

1. Antes de crear el mandato, compruebe que se hayan realizado las siguientes acciones:
 - Declaración del uso de la firma electrónica en la configuración del ciclo de vida del mandato mediante la función **Procedimientos/Ciclos de vida** del módulo **Gestión de mandatos**.
 - Declaración del uso de la firma electrónica en la configuración de las alertas a los deudores mediante la función **Notificaciones y Alertas/Alertas al deudor** del módulo **Administración**.
 - Definición de la configuración asociada al uso de la firma electrónica con **OPENTRUST** mediante la función **Procedimientos/Firma electrónica** del módulo **Gestión de mandatos**.
2. Cree el mandato para obtener el PDF correspondiente. El mandato tendrá el estado «en espera de envío al deudor para firmar». Gracias a los datos proporcionados, **Sage XRT Business Exchange** crea automáticamente una carpeta en OPENTRUST para guardar en ella el mandato y recuperar la dirección URL que se enviará al deudor para que pueda firmar el mandato.
3. **Sage XRT Business Exchange** envía el correo electrónico al deudor indicándole la dirección URL para acceder al documento que tiene que firmar (tarea planificada que hay que activar en el **Administrador de servicios**).
4. El deudor al hacer clic en el enlace accede a la siguiente página:

This PDF document contains forms. The filling of form fields is not supported.

MANDAT DE PRÉLÈVEMENT SEPA CORE
Référence Unique du Mandat RUMTESTSIGN14

Exemplaire à nous retourner complété et signé,
accompagné du devis et d'un relevé d'identité bancaire ou postal à l'adresse suivante :

Sage - Service Administration des Ventes
Le Colisée II - 10 rue Fructidor - 75834 Paris cedex 17

Tout mandat de prélèvement SEPA incomplet ou raté ne pourra être traité
et sera renvoyé à l'expéditeur pour rectification.

Approbation et Signature

☐ Veuillez cocher la case ci-contre si vous acceptez sans réserve le contenu des documents présentés ci-dessus.

Code OTP
Il vous reste encore 3 essai(s)

Image de signature
☒ Utiliser la valeur par défaut

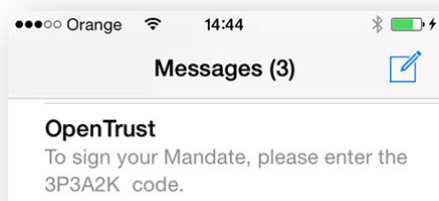
Image de fond de signature
☒ Utiliser la valeur par défaut

Texte de signature
☒ Utiliser la valeur par défaut

Firefox automatically sends some data to Mozilla so that we can improve your experience.

Choose What I Share

5. Después recibirá un SMS con el código que tiene que introducir para firmar el mandato.



El número de teléfono al que se envía el SMS corresponde al indicado en el mandato.

6. **Sage XRT Business Exchange** consulta a **OPENTRUST** para conocer el estado de los mandatos (tarea planificada que hay que activar en el **Administrador de servicios**). Los estados posibles son los siguientes:
- **Firmado:** pase a la etapa 7.
 - **Rechazado en la firma:** pase a la etapa 8.
 - **Plazo de firma expirado:** pase a la etapa 9.
 - **Error de firma:** pase a la etapa 10.
7. Su mandato tiene el estado «firmado»: el PDF del mandato firmado se descarga automáticamente y llevará el sello de OPENTRUST en la posición que se haya configurado. Si se marca la opción de activación automática de los mandatos (**Procedimientos/Firma electrónica**), el mandato pasará al estado «activo». En caso contrario, hay que activarla de forma manual para que se puede utilizar en un adeudo directo SEPA (SDD, por sus siglas en inglés).



8. Su mandato tiene el estado «rechazado en la firma»: el deudor ha rechazado firmar el mandato. Según las reglas configuradas, el mandato pasará por distintas etapas:
- Cancelación automática (el estado «cancelado» permite un cierre posterior).
 - Descarga manual del PDF del mandato firmado desde la página **Gestión del error de firma**, a la que se puede acceder mediante la función de **modificación**. El estado del mandato pasa al estado «firmado». El mandato tiene que activarse de forma manual.

- Cancelación manual desde la página **Gestión del error de firma**, a la que se puede acceder mediante la función de **modificación**.
- Cancelación manual desde la página **Gestión del error de firma**, a la que se puede acceder mediante la función de **modificación**. El mandato pasa al estado «en espera de envío al deudor para firmar».



Con esta nueva solicitud disminuye el número de firmas restantes.

9. Su mandato tiene el estado «plazo de firma expirado»: el deudor no ha firmado el mandato en el plazo establecido. La evolución del mandato es similar a la descrita en la etapa 8.
10. Su mandato tiene el estado «error de firma»: este estado refleja varios estados finales en **OPENTRUST**. Señala los siguientes incidentes:
 - El deudor ha fallado tres veces en introducir el código correcto.
 - La solicitud de firma se ha cancelado.
 - La solicitud de firma no es válida.
 - Error técnico.

La evolución del mandato es similar a la descrita en la etapa 8.

Histórico

El histórico del mandato recoge todas las etapas de evolución de su estado.

Administración Funcional
Administración
Telecarga
Mandatoteca
Pagos
Firma
Extractos bancarios
Web Monitoring

Histórico del mandato

Histórico de las modificaciones
 Todas las modificaciones realizadas en este mandato aparecen enumeradas a continuación. El histórico no retorna los datos en curso. Para volver a la lista de mandatos, haga clic en "Atrás".

Fecha y hora	Usuario	RUM	ref. antes de la migración	IAS	Acreedor	BIC Deudor	IBAN Deudor	Comentarios / Motivo	Mandato
--------------	---------	-----	----------------------------	-----	----------	------------	-------------	----------------------	---------

Histórico de los estados
 A continuación, aparece la lista de todos los cambios de estado del mandato. Para volver a la lista de los mandatos, haga clic en "Atrás".

Fecha y hora	Usuario	Evento	Estado	Comentarios / Motivo
13/04/2015 16:55:16	ADMIN	Activación	Activo	
13/04/2015 16:55:13	ADMIN	Firma por el deudor	Firmado por el deudor	
13/04/2015 16:54:59	\$SYSTEM\$	Se obtuvo un error en la delegación de firma	Error en la firma	
13/04/2015 16:54:41	\$SYSTEM\$	Envío al deudor para firmar	Enviado al deudor para firmar	
13/04/2015 16:52:32	ADMIN	Relanzar manualmente el proceso de firma	En espera de envío al deudor para firmar	
16/04/2015 16:49:05	\$SYSTEM\$	Expiración de la espera de firma	Espera de la firma expirado	
13/04/2015 16:26:22	\$SYSTEM\$	Envío al deudor para firmar	Enviado al deudor para firmar	
13/04/2015 16:26:06	ADMIN	Creación por entrada	En espera de envío al deudor para firmar	

Histórico de las alertas enviadas a los deudores

Fecha y hora	Usuario	Evento
13/04/2015 16:27:16	\$SYSTEM\$	Relanzar
13/04/2015 16:27:13	\$SYSTEM\$	Relanzar
13/04/2015 16:26:22	\$SYSTEM\$	Envío al deudor para firmar

☒ [Atrás](#)