

GESTIÓN DE MANDATOS

SAGE XRT BUSINESS EXCHANGE 11.35

Información

Título	Documentación del usuario Gestión de mandatos 11.35
Autora	Blandine ROBOAM
Versión	Fecha
1.00	18/02/2013

Índice

1	OBJETO	4
2	REQUISITOS ANTES DE UTILIZAR EL MÓDULO GESTIÓN DE MANDATOS	4
2.1	ADMINISTRACIÓN DE SISTEMA	4
2.2	ADMINISTRADOR DE SERVICIOS	4
2.3	ADMINISTRADOR DE CONTRATOS	6
	1ª etapa: Creación de un acreedor	6
	2ª etapa: Creación de los operadores.....	7
	3ª etapa: Creación de los perfiles locales	7
	4ª etapa: Definición de los contratos de notificación	7
3	FUNCIONAMIENTO DEL MÓDULO GESTIÓN DE MANDATOS	8
3.1	ENTORNO DE TRABAJO	8
3.1.1	Configuración obligatoria	8
3.1.1.1	IAS.....	8
3.1.1.1.1	Creación	8
3.1.1.1.2	Importación.....	9
3.1.1.1.3	Modificación / Eliminación.....	9
3.1.2	Configuración opcional.....	10
3.1.2.1	Ciclos de vida	10
3.1.2.1.1	Activación obligatoria del mandato	10
3.1.2.1.2	Firma obligatoria del mandato por parte del deudor	10
3.1.2.2	Filtros	11
3.1.2.3	Grupos de mandatos	11
3.1.3	Gestión de los deudores.....	11
3.1.3.1	Utilización de un tercero del módulo Pagos	11
3.1.3.2	Acceso al tercero a partir del módulo Gestión de mandatos.....	11
3.2	GESTIÓN DE LOS MANDATOS	13
3.2.1	Ciclos posibles	13
3.2.2	Creación del mandato.....	13
3.2.2.1	Entrada	13
3.2.2.1	Gestión de la Referencia Única del Mandato (RUM)	15
3.2.2.2	Generación del PDF	17
3.2.2.3	Importación	19
3.2.2.4	Migración.....	20
3.2.3	Mandato en espera de firma por el deudor / firmado por el deudor	20
3.2.4	Activación del mandato	20
3.2.5	Modificación manual del mandato.....	20
3.2.5.1	Modificación libre (antes de utilizar por primera vez el mandato).....	20
3.2.5.2	Modificación de un mandato por el acreedor	21
3.2.5.3	Modificación de un mandato por el deudor	21
3.2.6	Modificación del mandato por importación	21
3.2.7	Cancelación del mandato	21
3.2.8	Revocación del mandato.....	21
3.2.9	Cierre del mandato	21
3.2.10	Reporting y Auditoría	22
3.2.10.1	Diario de los mandatos	22
3.2.10.2	Histórico de los mandatos	22
3.2.10.3	Enlaces Mandatos-SDD	24
3.2.10.3.1	Utilización del módulo Pagos	24

3.2.10.3.2	Importación de los enlaces Mandatos-SDD.....	24
3.2.10.3.3	Visualización de los enlaces Mandatos-SDD.....	24
3.2.10.4	Informes sobre los deudores	25
3.2.11	<i>Exportación</i>	25
3.2.11.1	Modelo de exportación	25
3.2.11.2	Exportación de mandatos	26
3.2.11.3	Exportación de IAS	27
3.2.11.4	Exportación de enlaces Mandatos-SDD	28
3.2.12	<i>Alertas</i>	28
3.2.12.1	Contratos de notificación.....	28
3.2.12.2	Activación de las alertas	28
3.2.12.2.1	Alertas sobre el estado del mandato.....	29
3.2.12.2.2	Alertas sobre los datos del mandato	29
4	ANEXOS	30
4.1	ESTRUCTURA DE IMPORTACIÓN DE LOS IAS	30
4.2	ESTRUCTURA DE IMPORTACIÓN DE LOS MANDATOS.....	30
4.3	ESTRUCTURA DEL FORMATO FRANCÉS AFB160 ENRIQUECIDO PARA LA MIGRACIÓN DE LOS MANDATOS	31
4.4	ESTRUCTURA DE IMPORTACIÓN DE LOS ENLACES MANDATOS-SDD	32

1 Objeto

La finalidad de este documento es explicar el funcionamiento de la primera versión del módulo Gestión de mandatos entregado con Sage XRT Business Exchange 11.35.

2 Requisitos antes de utilizar el módulo Gestión de mandatos

2.1 Administración de sistema

En la pestaña **Parámetros**, marque las opciones:

- **Autorización de inicio de las tareas planificadas.**
- **Autorización de inicio de las tareas asíncronas.**

Ambas autorizaciones son necesarias para el correcto funcionamiento del ciclo de tratamiento de los mandatos. A continuación, detallaremos cada uno de estos puntos.

2.2 Administrador de servicios

Para la gestión de los mandatos, hay que importar dos servicios:

- ADMTFR (Módulo Administración de Online Banking).
- ADMTFR (Módulo Gestión de mandatos de Online Banking).

Opcional:

- PAYEFR (Módulo Pagos de Online Banking).

Desde el administrador de servicios es desde donde:

- Se podrán crear automáticamente los servicios de tipo Archivos y de tipo Transaccional mediante el paquete de servicios:
Según los módulos Web utilizados, seleccione la opción **Paquete de servicios / Importar** del menú contextual y el archivo «C:\Program Files\XRT\XBE\Scripts\Vfs\ *.pck correspondiente a los módulos necesarios (por ejemplo: «administration.pck»).
- Se podrán personalizar los menús de los módulos: el texto de los menús propuestos puede personalizarse.
Para ello, desde la arborescencia:
 - Seleccione la función cuyo nombre de menú desee modificar y haga clic en la opción **Propiedades** del menú contextual. Aparece la ventana **Propiedades de una función**.
 - En la pestaña **Presentación**, modifique la zona **Texto largo** y guarde los cambios. Como la modificación no se realiza dinámicamente, debe reiniciar el servicio de transacción.
- Se definirán los derechos necesarios para acceder a las funciones. La siguiente tabla ofrece el nivel de derechos mínimos para acceder a las principales funciones utilizadas en la gestión de los mandatos.

ADMFTFR - {Administración} ParaUser – {Parámetros Usuario} ParaRfFR – {Parámetros de referencia} CTRLKEY – {Controles de clave} ParaNotf – {Notificaciones y alertas} PARNOTFR – {Grupos de destinatarios} ALERTMAN – {Alertas Mandatos}	Administración Administración Administración Administración
MANDATFR - {Gestión de mandatos} ParamFR – {Configuración} Todas las funciones – {IAS, Filtros, Modelo de exportación} CreManFR – {Creación} Creación de mandatos ImportFR – {Importación} Todos los tipos – {mandatos, migración de mandatos, enlaces Mandatos-SDD} ModmanFR – {Modificación} Modificación de mandatos EtatsFR – {Informes} Todas las funciones – {Diario de los mandatos, Histórico de los mandatos, Enlaces Mandatos-SDD, Informes sobre los deudores} ProcFR – {Procedimientos} Todas las funciones – {Ciclos de vida, Opciones de importación} SecFR – {Seguridad} Todas las funciones – {Autorizaciones de acceso a los terceros} ExpFR – {Exportación} Todos los tipos – {Mandatos – IAS}	Consulta de la lista Consulta de la lista y entrada de datos Consulta de la lista y entrada de datos Consulta de la lista y entrada de datos Consulta de la lista Consulta de la lista y entidad validadora Consulta de la lista y entidad de administración Consulta de la lista

Este nivel mínimo de derechos se puede modificar. Para ello, repita los siguientes pasos:

- Desde la arborescencia, seleccione la función cuyo nivel de derechos desee modificar y haga clic en la opción **Propiedades** del menú contextual. Aparece la ventana **Propiedades de una función**.
- En la pestaña **Privilegios**, modifique el nivel marcando/desmarcando la(s) casilla(s) correspondientes y guarde los cambios. Como la modificación no se realiza dinámicamente, debe reiniciar el servicio de transacción.

- Se podrán ejecutar las tareas planificadas propuestas.

Para el módulo **Administración**, las tareas planificadas disponibles permiten enviar alertas.

Para el módulo **Gestión de mandatos**, las tareas planificadas disponibles permiten generar unos PDF sobre los mandatos importados.

Por defecto, todas estas tareas aparecen desactivadas. Después de su activación, podrán ejecutarse (véase § «Administración de sistema»), según un calendario personalizado.

2.3 Administrador de contratos

Desde el administrador de contratos es desde donde se crearán los datos correspondientes a los acreedores que inician los mandatos:

- Identificaciones
- Datos bancarios
- Contratos de notificación

En SXBE, la noción de entidad es muy amplia por su doble función (servidor *corporate*, servidor bancario): comprende las nociones de Holding, Filiales, Empresas y Entidades financieras).

1ª etapa: Creación de un acreedor

Desde la arborescencia, seleccione la opción **Nueva entidad** del menú contextual.

Para crear el acreedor:

- Seleccione el tipo de entidad: Grupo/Holding, Filial o Empresa, e introduzca su alias: deberá completar todos los datos de identificación del acreedor.

A continuación, presentamos los datos que es importante completar para utilizar la entidad en el módulo **Gestión de mandatos**:

- Pestaña **General**:
 - Razón social
 - Identificador nacional (NIF para España)
- Pestaña **Dirección física**:
 - Dirección
 - Código postal
 - Ciudad
 - Región / Provincia
 - Estado (para algunos países como EE. UU.)

- Código ISO del país
- Pestaña **Recursos**:
 - Marque la opción «Modo transaccional» para poder utilizar esta entidad en Online Banking.

Una vez creadas, todas las entidades aparecen con la misma estructura en forma de árbol:

2ª etapa: Creación de los operadores

Para crear un operador, o usuario, asociado a una entidad, haga clic derecho en **Operadores financieros y perfiles locales / Operadores financieros** de la arborescencia correspondiente a esta entidad y seleccione **Nuevo...**

Véase la documentación general de Sage XRT Business Exchange.

3ª etapa: Creación de los perfiles locales

Un perfil define un conjunto de funciones a las que se puede acceder sea cual sea el usuario.

Para crear un perfil local asociado a una entidad, haga clic en **Operadores financieros y perfiles locales / Perfiles locales** de la arborescencia correspondiente a esta entidad y seleccione **Nuevo...**

Véase la documentación general de Sage XRT Business Exchange.

4ª etapa: Definición de los contratos de notificación

Esta etapa solo es necesaria si se utilizan las funciones de alerta: estas funciones requieren la creación previa de un contrato de notificación.

Para crear un contrato de notificación, haga clic en **Entidad / Contratos / Notificación / Nueva notificación** del menú contextual.

Nota: para poder modificar un contrato mediante la Administración de Online Banking (por lo que se refiere a los destinatarios), debe marcar la opción **Autorización para modificar el contrato por Internet**.

3 Funcionamiento del módulo Gestión de mandatos

3.1 Entorno de trabajo

3.1.1 Configuración obligatoria

3.1.1.1 IAS

En el ámbito de los adeudos directos SEPA (SDD), el Identificador Acreedor SEPA (IAS) se corresponde con la creación de un identificador único. Su formato es el siguiente:

- Código ISO del país (2 letras)
- Dígito de control (2 cifras)
- Sufijo (3 caracteres).
- Identificador nacional, el NIF para España

En Online Banking, acceso por **Configuración / IAS**.

3.1.1.1.1 Creación

Utilice la opción **Crear**, situada en la parte inferior de la lista. Aparece la siguiente pantalla:



Nota: si en el administrador de contratos se ha configurado un NIF para una cuenta asociada al acreedor, este es el que se seleccionará por defecto como identificador, aunque se puede modificar.

El logotipo seleccionado aparecerá en el PDF del mandato.

Si se ha marcado un IAS como «Predeterminado», este se situará automáticamente en el mandato creado por el acreedor.

Nota: El control del dígito de control IAS tiene que activarse en el módulo **Administración / Parámetros Usuario / Controles**.

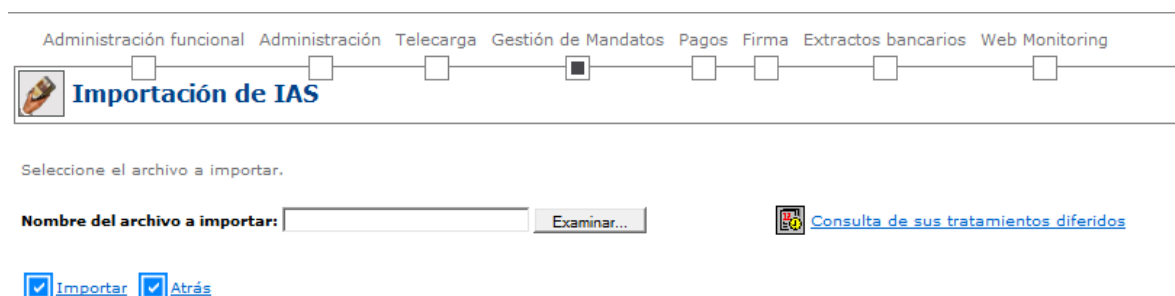
La cadena [código ISO del país+ dígito de control+sufijo+NIF] tiene que ser única

Para los siguientes países se realiza un control sobre la longitud del identificador:

País	Código	Longitud	Ejemplo
Francia	FR	13	FR12ZZZ123456
Bélgica	BE	17 o 20	BE68ZZZ0123456789 / BE78ZZZ050D000000008
Alemania	DE	18	DE97ZZZ12345678901
Luxemburgo	LU	26	LU27ZZZ0000000000123456789
España	ES	16	ES97ZZZM23456789

3.1.1.1.2 Importación

Utilice la opción **Crear**, situada en la parte inferior de la lista. Aparece la siguiente pantalla:



En el anexo se indica la estructura del archivo esperado.

La importación automática se realiza utilizando IMPVIR con /F: ICS

3.1.1.1.3 Modificación / Eliminación

La modificación se puede realizar mediante la modalidad manual o la de importación. Los datos que se pueden modificar con la modalidad manual son:

- El logotipo.
- La opción de marcar la casilla para hacer que el uso del IAS sea predeterminado.

No se puede acceder a los demás datos.

Si un mandato, sea cual sea su estado, utiliza un IAS, este no se podrá eliminar.

3.1.2 Configuración opcional

3.1.2.1 Ciclos de vida

La configuración del ciclo de vida de los mandatos puede realizarse para todos los IAS o por IAS.

3.1.2.1.1 Activación obligatoria del mandato

Después de crear el mandato, y dependiendo de la configuración que se realice, este tendrá que pasar por una fase de activación antes de que se pueda utilizar y seguir con su ciclo de vida.

Durante su ciclo de vida, algunas modificaciones de sus datos pueden provocar su desactivación, haciendo que no esté disponible hasta que se vuelva a activar.

El mandato pasa por los estados «Inactivo» y «Activo».


3.1.2.1.2 Firma obligatoria del mandato por parte del deudor

Después de crear el mandato, y dependiendo de la configuración que se realice, este se tendrá que enviar al deudor para que lo firme. Una vez firmado, se almacenará en el módulo de gestión de mandatos para que pueda activarse, en caso de que la activación de los mandatos sea obligatoria (véase más arriba).

Durante su ciclo de vida, algunas modificaciones de sus datos pueden llevar a una nueva solicitud de firma del deudor, que hace que este no esté disponible hasta que se reciba el mandato firmado.

El mandato pasa por los estados «Inactivo», «En espera de firma por el deudor», «Firmado por el deudor» y «Activo».

Administración funcional
Administración
Telecarga
Gestión de Mandatos
Pagos
Firma
Extractos bancarios
Web Monitoring



Ciclo de vida de los mandatos

Defina en esta zona por qué etapa(s) habrá que pasar antes de poder utilizar los mandatos en las transacciones SDD.

IAS: Todos ▼ ▶

Condiciones de uso

☐ Es necesario activar el mandato antes de enviar un flujo SDD

Características de los mandatos a activar:

Esquema SDD: Todos Origen: Todos Modo de creación: Todos Tipo de cobro: Todos

La modificación de los datos seleccionados conllevará la desactivación automática del mandato:

☐ Nombre del deudor ☐ Cuenta del deudor
☐ Banco del deudor ☐ Identificación del contrato

☐ Antes de enviar un flujo SDD es necesario que el deudor firme el mandato

Características de los mandatos en espera de que los firme el deudor:

Esquema SDD: Todos Origen: Todos Modo de creación: Todos Tipo de cobro: Todos

La modificación de los datos seleccionados conllevará un reenvío del mandato al deudor para su firma:

☐ Nombre del deudor ☐ Cuenta del deudor
☐ Banco del deudor ☐ Identificación del contrato

Guardar
Atrás

3.1.2.2 Filtros

El filtro es una pantalla de selección previamente guardada y que el usuario puede personalizar.

En Online Banking, acceso por **Configuración / Filtros**.

Durante la creación del filtro, este puede declararse:

- Predeterminado: esto significa que el filtro se aplicará sistemáticamente durante la utilización de la función que tiene asociada.
- Público: significa que cualquier operador de la entidad podrá utilizarlo.
- Privado: significa que solo lo podrá utilizar el operador que lo ha creado.

El filtro no es obligatorio: si no existe ningún filtro para una función, la lista mostrará todos los elementos existentes (+ o - dependiendo de los derechos del operador en los diferentes tipos de transacciones, etc.).

Algunos criterios de definición del filtro pueden ser «múltiples»:

- Grupo(s) de mandatos
- Deudor(es)

Para estos dos criterios, después de haber marcado la opción que les precede, aparece una ventana para seleccionar uno o varios elementos.

Atención: una vez seleccionados los elementos, es necesario hacer clic en **Guardar** y cerrar la ventana mediante el icono **X** para que los criterios se guarden en el filtro.

- Estado(s)

Para este criterio, el principio de selección múltiple es diferente. Una vez marcada la opción, se puede acceder a la lista del cuadro combinado y seleccionar varios elementos mediante la tecla Ctrl.

La selección de un filtro conlleva su aplicación automática en la lista.

3.1.2.3 Grupos de mandatos

Los grupos de mandatos se pueden crear utilizando la función **Configuración / Grupos de mandatos**.

Cada grupo se identifica mediante un texto único. La lista de mandatos existentes aparece para que pueda seleccionar los que quiera asociar al grupo. Un mismo mandato puede pertenecer a varios grupos.

3.1.3 Gestión de los deudores

El deudor que se utilice en el contexto de la gestión de los mandatos se asociará al módulo **Pagos**, sin que por ello el usuario tenga que utilizar este módulo.

3.1.3.1 Utilización de un tercero del módulo Pagos

En este supuesto, el deudor figura en la base de terceros del módulo **Pagos**. Al crear el mandato en el módulo **Gestión de mandatos**, el usuario seleccionará un tercero.

3.1.3.2 Acceso al tercero a partir del módulo Gestión de mandatos

Puede que el usuario quiera crear otro deudor o actualizar los datos de un deudor ya creado.

Sin embargo, solo podrá realizar esta operación si antes se ha concedido a su entidad o a la entidad a la que pertenece la autorización correspondiente.

Esta autorización se configura utilizando la función **Seguridad / Acceso a los terceros**



Desde esta lista puede autorizar o denegar a un usuario la creación o actualización de datos de los terceros a partir de los mandatos.

Lista de usuarios - Página 1/1 - 4 elemento(s) encontrado(s)		
20 resultados por página		
1		
Usuario	✓ Creación de terceros activos a partir de los mandatos	✓ Actualización de terceros a partir de los mandatos
SAGEXRT - SAGEXRT	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
FIN01 - FIN01 OP1	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
FIN02 - FIN02 OP2	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
FIN03 - FIN03 OP3	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
FIN04 - FIN04 OP4	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

☒ Guardar

☒ Limpiar datos



Creación de un mandato

Complete los datos del mandato y haga clic en Guardar.

Identificación

Referencia (RUM):

Esquema SDD:

Acreedor

Nombre:

IAS:

Dirección:

País: ES

Deudor

Código:

Nombre:

Dirección:

País: AD

BIC banco:

IBAN: País: Clave: Cuenta:

E-mail:

Características

Tipo de periodicidad:

Mandato firmado el a

Mandato migrado: ☐ Sí ☒ No Fecha de migración:

Contrato

Núm. de identificación:

Descripción:

Identificador deudor:

El deudor realiza el abono en nombre de [...]

El acreedor realiza el cargo en nombre de [...]

Informaciones complementarias

A devolver a:

Otros datos:

Idioma del formulario:

☒ Guardar ☒ Atrás

☒ Borrar ☒ Limpiar datos

El formulario de creación se presenta por tema:

- Identificación del mandato
 1. Esquema: SDD o CORE
 2. Referencia Única del Mandato (RUM)
- Acreedor
 1. Nombre: Selección de una entidad del administrador de contratos
 2. IAS: IAS elegido por defecto para esta entidad.
Los datos de esta entidad se completan de forma automática.
- Deudor
 1. Datos referentes al deudor (seleccionado o creado)
 2. Datos correspondientes al banco del deudor (BIC: opción de búsqueda).
 3. Datos correspondientes a la cuenta del deudor (IBAN: opción de comprobación).
- Características del mandato
 1. Tipo de periodicidad: único o recurrente.
 2. Fecha y lugar de la firma.
 3. Indicar si se trata de un mandato migrado.
- Características del contrato comercial subyacente.
 1. Referencia del contrato.
 2. Identificación de los terceros acreedores y terceros deudores, en su caso.
- Otros datos
 1. Informaciones libres.
 2. Idioma del PDF generado. Existe la posibilidad de elegir entre 5 opciones: FR, ES, IT, GB, DE.

Hay que guardar el mandato, mediante la acción **Guardar**, para seguir con su tratamiento: se verificarán los datos del mandato (informaciones obligatorias, fecha de ejecución / fecha del día).

- Si falta alguna información, el mandato tendrá el estado «Incompleto». En consecuencia, habrá que completar los datos que faltan.
- Si todo se sigue con normalidad, antes de que se guarde el mandato, aparece una página de confirmación en la que se recogen los datos del mandato. Para confirmar la creación del mandato, utilice la opción **Confirmar**. Para volver al mandato, utilice la opción **Cancelar**.

3.2.2.1 Gestión de la Referencia Única del Mandato (RUM)

Al guardar el mandato, si no se ha completado su RUM, un mensaje avisará al usuario de que puede completarla automáticamente.

Administración funcional Administración Telecarga Gestión de Mandatos Pagos Firma Extractos bancarios Web Monitoring

Creación de un mandato

Características

Tipo de periodicidad:

Mandato firmado el

Mandato migrado:

Contrato

Núm. de identificación:

Descripción:

Identificador deudor:

El deudor realiza el abono en nombre de [...]

El acreedor realiza el cargo en nombre de [...]

Informaciones complementarias

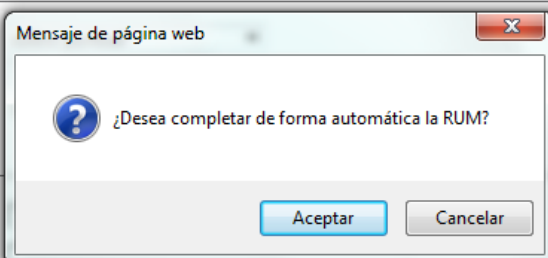
A devolver a:

Otros datos:

Idioma del formulario:

☒ Guardar ☒ Atrás

☒ Borrar ☒ Limpiar datos



Nomenclatura de la RUM creada de forma automática:

Carácter 1 al 2: Origen del mandato: 00=Nuevo – ++ =Migrado
 Carácter 3: Esquema SDD: C=Core – B=B2B
 Carácter 4: Tipo: R=Recurrente – P=Único
 Carácter 5 al 12: Alias Acreedor IHM
 Carácter 13 al 14: Año de creación del mandato (AA)
 Carácter 15 al 16: Mes de creación del mandato (MM)
 Carácter 17 al 24: Id. Contrato (35 caracteres reducidos a 8).
 Carácter 24 al 35: Nº de secuencia por entidad (Id. básica SXBE del mandato).

Nota: los caracteres permitidos son los siguientes:

a b c d e f g h i j k l m n o p q r s t u v w x y z
 A B C D E F G H I J K L M N O P Q R S T U V W X Y Z
 0 1 2 3 4 5 6 7 8 9
 / - ? : () . , " + espacio

Información no rellenada.

Nota: La información «Id. Contrato» es opcional. Si no se proporciona, se recupera el código del deudor (con 8 caracteres como máximo).

3.2.2.2 Generación del PDF

Al guardar el mandato, aparece un mensaje para indicar que se va a generar un archivo PDF «imagen del mandato» en el idioma seleccionado.

Administración funcional
Administración
Telecarga
Gestión de Mandatos
Pagos
Firma
Extractos bancarios
Web Monitoring

Confirmación

BIC banco:

IBAN: País: AT Clave: Cuenta:

E-mail:

Características

Tipo de periodicidad:

Mandato firmado el

Mandato migrado:

Contrato

Núm. de identificación:

Descripción:

Identificador deudor:

El deudor realiza el abono en nombre de [...] El acreedor realiza el cargo en nombre de [...]

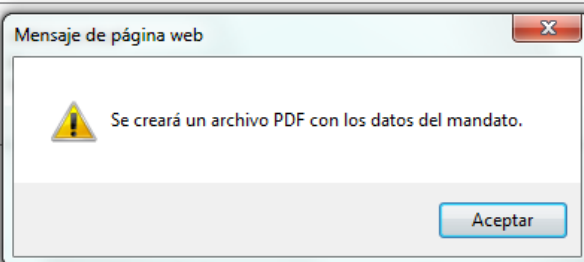
Informaciones complementarias

A devolver a:

Otros datos:

Idioma del formulario: Inglés

☒ Confirmar
☒ Cancelar



	Orden de domiciliación de adeudo directo SEPA CORE <i>SEPA Direct Debit Mandate</i>	Logotipo del Acreedor
	Referencia de la orden de domiciliación 00CP1307SAGEXRT2 <i>Mandate reference</i>	

Mediante la firma de este formulario de Orden de Domiciliación, Usted autoriza a SAGEXRT a enviar órdenes a su entidad financiera para adeudar su cuenta y a su entidad financiera para adeudar los importes correspondientes en su cuenta de acuerdo con las órdenes de SAGEXRT.

Como parte de sus derechos, tiene derecho a ser reembolsado por su entidad financiera de acuerdo con los términos y condiciones del contrato suscrito con su entidad financiera. Dicho reembolso deberá reclamarse en un plazo de 8 semanas a partir de la fecha de en que se realizó el adeudo en su cuenta.

Su nombre <i>Your name</i>		
Su dirección <i>Your address</i>	-	
E-mail <i>E-mail</i>		
Su número de cuenta <i>Your account number</i>		
Nombre del acreedor <i>Creditor's name</i>	SAGEXRT	
Identificador del acreedor <i>Creditor identifier</i>	ES38000A79056925	
Dirección <i>Address</i>	- FR	
Tipo de pago <i>Type of payment</i>	<input checked="" type="checkbox"/> Pago periódico Recurrent payment	<input type="checkbox"/> O pago único One-off payment
Localidad donde firma <i>City or town in which you are signing</i>	Localidad <i>Location</i>	Fecha <i>Date</i>
Firma/s <i>Signature(s)</i>		

Información sobre la relación subyacente entre el acreedor y el deudor - a título meramente informativo.
Details regarding the underlying relationship between the Creditor and the Debtor - for information purposes only.

Código de identificación del deudor <i>Debtor identification code</i>		
Persona en cuyo nombre se realiza el pago <i>Person on whose behalf payment is made</i>		
Nombre <i>Name</i>		
Código de identificación <i>Identification code</i>		
Si realiza el pago en su propio nombre e interés, deje este espacio en blanco <i>If you are paying on your own behalf, leave blank.</i>		
Nombre <i>Name</i>		
Código de identificación <i>Identification code</i>		
Número de identificación del contrato subyacente <i>Identification number of the underlying contract</i>		
Descripción del contrato <i>Description of contract</i>		

Por favor, devolver a <i>Please return to</i>	Uso exclusivo del acreedor <i>Creditor's use only</i>
--	--

3.2.2.3 Importación

La importación de los mandatos se realiza mediante un archivo XML cuya estructura figura en el anexo. La ejecución manual de la importación se realiza utilizando la función **Importación / Mandatos SDD**.

Administración funcional Administración Telecarga Gestión de Mandatos Pagos Firma Extractos bancarios Web Monitoring

Importación de mandatos

Para importar mandatos, seleccione el archivo con los datos y haga clic en el botón "Importar".

Nombre del archivo a importar:

[Consulta de sus tratamientos diferidos](#)

☒ **Importar**

Antes de ejecutar la importación, se pueden configurar unas opciones de importación para definir:

- Si se debe crear un nuevo IAS de forma automática.
- Si se debe crear un nuevo deudor de forma automática.
- Si se pueden actualizar los datos de un deudor existente de forma automática.
- Si la cuenta de un deudor se debe convertir automáticamente al formato IBAN.
- Si se debe determinar automáticamente el BIC del banco del deudor.
- Qué comportamiento adoptar respecto a la RUM.
- La posibilidad de modificar algunos datos del mandato importado.

Functional Administration Administration File Loading Mandate library Payment Signature Bank Statements Web Monitoring

Creación de una opción de importación

La creación de una opción de importación consiste en definir si el tratamiento de importación incluye la creación/actualización de los IAS y/o deudores indicados en los mandatos importados. También consiste en definir si se podrá modificar un mandato importado completamente, parcialmente, o bien si no se podrá modificar tras la importación. Para una modificación parcial, tendrá que definir los elementos que se pueden seguir modificando tras la importación. Haga clic en 'Guardar' para guardar los datos.

IAS:

Esquema:

Tipo de mandato:

Tipo de cobro:

Creación de IAS: ☐ Sí ☒ No

Creación / Actualización de deudores: ☐ Sí ☒ No

☐ Activar automáticamente los deudores creados

☐ Convertir las cuentas de los deudores al formato IBAN

☐ Calcular el BIC del banco del deudor importado a partir de su cuenta IBAN

Si aparece la RUM, entonces: ☒ Conservar esta RUM ☐ Calcular la RUM automáticamente

Si la RUM no aparece, entonces: ☒ Calcular la RUM automáticamente ☐ Rechazar el mandato

Datos que se pueden modificar manualmente tras la importación:

☐ Acreedor

☐ IAS

☐ RUM

☐ Banco del deudor

☐ IBAN del deudor

☒ **Guardar** ☒ **Atrás**

Asimismo, la importación se puede ejecutar automáticamente utilizando IMPVIR con /F: MANDAT

La generación en formato PDF de los mandatos importados se realizará mediante una tarea planificada. Esta será distinta de la tarea de control.

Si mediante la tarea se solicita consultar un PDF que todavía no se ha generado, aparecerá el mensaje «PDF en espera de generación».

El archivo rechazado tiene la misma estructura que el archivo con los mandatos que se van a importar, pero incluye una etiqueta adicional en <mandate> « <reject_reason> » que indica el motivo del rechazo.

Este archivo puede volverse a importar directamente sin eliminar la etiqueta <reject_reason>.

3.2.2.4 Migración

El objetivo de esta función es crear mandatos SDD a partir de un archivo con el formato local de los adeudos domiciliados. Por ejemplo, para Francia tendrá el formato AFB160.

Como el contenido de este formato es en principio insuficiente para crear mandatos SDD, se solicitarán registros adicionales cuya estructura debe respetarse.

La estructura de estos registros adicionales figura en el anexo.

La ejecución de una migración se realiza utilizando la función **Importación / Migración a mandatos SDD**.

3.2.3 Mandato en espera de firma por el deudor / firmado por el deudor

Cuando el deudor debe firmar el mandato (véase «Ciclos de vida»), el estado del mandato será «En espera de firma por el deudor». En esta situación concreta, si el mandato se devuelve firmado, tiene que registrarse en el mandato almacenado.

Para ello, se utiliza la función de modificación de los mandatos, icono de la columna **Acciones**.

Se puede acceder a los datos «Firmado en» «El».

3.2.4 Activación del mandato

Esta acción se realiza de forma manual utilizando la función **Modificación de mandatos**, situada en la parte inferior de la lista.

Se pueden activar varios mandatos a la vez seleccionándolos.

3.2.5 Modificación manual del mandato

Los mandatos con estado «Incompleto» o «Inactivo» se pueden modificar, aunque los datos que se pueden modificar dependen del tipo de modificación que se seleccione.

3.2.5.1 Modificación libre (antes de utilizar por primera vez el mandato)

Se pueden modificar todos los datos, salvo si existen restricciones asociadas al ciclo de vida (opción de importación).

3.2.5.2 *Modificación de un mandato por el acreedor*

La modificación puede referirse:

- al IAS: la modificación del sufijo no supone una modificación del IAS);
- a la RUM;
- a los datos del acreedor (nombre o cambio de dirección):
 - modificación del nombre seleccionando otra entidad en el mandato;
 - modificación de datos sobre la dirección en IHM.

3.2.5.3 *Modificación de un mandato por el deudor*

Puede tratarse de:

- ✓ El número de cuenta en un mismo banco.
- ✓ El banco titular de la cuenta.

Se puede acceder a las zonas «BIC Banco» e «IBAN» del apartado **Deudor**, siempre y cuando se haya configurado la opción que permite la actualización de los datos del deudor.

3.2.6 **Modificación del mandato por importación**

Un mandato puede modificarse por importación pues la estructura permite identificar el mandato que se va a modificar, así como los datos que se pueden modificar. Hay que indicar el tipo de modificación.

Si bien, hay que prestar atención al estado del mandato antes de la importación de las modificaciones: no se tendrán en cuenta todas las modificaciones (véase más arriba).

3.2.7 **Cancelación del mandato**

Esta acción se realiza de forma manual utilizando la función **Modificación de mandatos**, situada en la parte inferior de la lista.

Se pueden cancelar varios mandatos a la vez seleccionándolos e indicando el motivo de la cancelación.

3.2.8 **Revocación del mandato**

Esta acción se realiza de forma manual utilizando la función **Modificación de mandatos**, situada en la parte inferior de la lista.

Se pueden revocar varios mandatos a la vez seleccionándolos e indicando el motivo de la revocación.

3.2.9 **Cierre del mandato**

Esta acción se realiza de forma manual utilizando la función **Modificación de mandatos**, situada en la parte inferior de la lista y seleccionando los mandatos con estado «Cancelado» y/o «Revocado». A continuación, se utiliza la opción **Cerrar** y se indica el motivo del cierre:

- Mandato cancelado para cierre de mandatos cancelados.
- Mandato revocado para cierre de mandatos revocados.

Esta acción se realiza de forma automática:

- Cuando la transacción que utiliza un mandato de tipo único llega a su estado final. Se indica el motivo del cierre: cierre automático de un mandato único.
- Cuando la última transacción que utiliza un mandato de tipo recurrente llega a su estado final. Se indica el motivo del cierre: cierre automático de un mandato recurrente.
- Si pasados 36 meses no se ha utilizado el mandato para crear una transacción. Se indica el motivo: cierre automático por expiración del mandato.

3.2.10 Reporting y Auditoría

3.2.10.1 Diario de los mandatos


Acceso por la función **Informes / Diario de los mandatos**

El diario enumera los mandatos e indica el último estado de estos.

Se pueden elegir los elementos que aparecerán en la lista:

- Aplicando criterios de búsqueda rápida.
- Aplicando un filtro definido con anterioridad.

Administración funcional Administración Telecarga Gestión de Mandatos Pagos Firma Extractos bancarios Web Monitoring

 **Diario de los mandatos**

Puede establecer una lista de mandatos utilizando los criterios de búsqueda rápida o seleccionando un filtro existente. Esta lista se puede imprimir y exportar a Excel.

Búsqueda rápida Filtro













RUM: IAS: Estado:

Esquema: Modo de creación: Acreedor:

Deudor: Grupo: Fecha del mandato: De a

Lista de mandatos - Página 1/1 - 3 elemento(s) encontrado(s)

20 resultados por página

RUM	Esquema SDD	Acreedor	Fecha del mandato	Deudor	Estado	Acción
00BR1307SAGEXRT3	B2B	SAGEXRT - SAGEXRT	01/07/2013 16:06:00	-	Incompleto	   
00CP1307SAGEXRT2	CORE	SAGEXRT - SAGEXRT	01/07/2013 14:31:51	PROV04 - PROV04	Activo	   
00CP1307SAGEXRT1	CORE	SAGEXRT - SAGEXRT	01/07/2013 14:30:46	-	Incompleto	   

Desde este diario se pueden realizar las siguientes acciones:

- Modificar el mandato.
- Consultar el último PDF del mandato.
- Acceder al histórico del mandato.
- Acceder a los enlaces Mandato-SDD.

3.2.10.2 Histórico de los mandatos

Acceso por la función **Informes / Histórico del mandato**, o mediante el icono que aparece en el Diario.

En la lista figuran los mandatos y se indica el último estado de estos.

Se pueden elegir los elementos que aparecerán en la lista:

- Aplicando criterios de búsqueda rápida.
- Aplicando un filtro definido con anterioridad.

Administración funcional Administración Telecarga Gestión de Mandatos Pagos Firma Extractos bancarios Web Monitoring

Historico del mandato

Seleccione en la lista el mandato al que desea acceder y haga clic en la RUM para ver su histórico.

Búsqueda rápida **Filtro**

RUM: IAS: Estado:

Esquema: Modo de creación: Acreedor:

Deudor: Grupo: Fecha del mandato: De a

Lista de mandatos - Página 1/1 - 3 elemento(s) encontrado(s)

20 resultados por página

RUM	Esquema SDD	Acreedor	Fecha del mandato	Deudor	Estado
00BR1307SAGEXRT3	B2B	SAGEXRT - SAGEXRT	01/07/2013 16:06:00	-	Incompleto
00CP1307SAGEXRT2	CORE	SAGEXRT - SAGEXRT	01/07/2013 14:31:51	PROV04 - PROV04	Activo
00CP1307SAGEXRT1	CORE	SAGEXRT - SAGEXRT	01/07/2013 14:30:46	-	Incompleto

Se puede acceder al detalle del histórico de un mandato utilizando el enlace de la columna RUM.

Administración funcional Administración Telecarga Gestión de Mandatos Pagos Firma Extractos bancarios Web Monitoring

Historico del mandato

Historico de las modificaciones

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

Fecha y hora	Usuario	RUM	IAS	Acreedor	BIC Deudor	IBAN Deudor	Comentarios / Motivo	Mandato
01/07/2013 17:13:43	FIN01 OP1	00CP1307SAGEXRT2	FR12ZZZ123456	SAGEXRT				
01/07/2013 17:06:40	FIN01 OP1	00CP1307SAGEXRT2	ES38000A79056925	SAGEXRT				

Historico 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
01/07/2013 17:13:43	FIN01 OP1	Modificación	Activo	
01/07/2013 14:31:51	FIN01 OP1	Creación por entrada	Incompleto	

☒ [Atrás](#)

El histórico de un mandato se divide en dos históricos:

- El histórico de las modificaciones: esta tabla enumera las modificaciones de los datos importantes del mandato y permite acceder al PDF eligiendo una fecha.
- El histórico de los estados: esta tabla enumera los estados por los que ha pasado el mandato e indica el operador y el evento que lo ha activado.

3.2.10.3 Enlaces Mandatos-SDD

3.2.10.3.1 Utilización del módulo Pagos

Si los SDD se gestionan en el módulo Pagos de SXBE, no es necesario que el usuario establezca el vínculo entre los mandatos y los SDD.

3.2.10.3.2 Importación de los enlaces Mandatos-SDD

Si los SDD no se gestionan en el módulo Pagos de SXBE, hay que importar algunos datos para establecer el vínculo entre los mandatos y los SDD.

Esta importación se puede realizar utilizando la función **Importación / Enlaces Mandatos-SDD**.

La estructura del archivo que hay que importar figura en el anexo.

Se puede realizar la importación de forma automática mediante IMPVIR con /F: UTILMANDAT

3.2.10.3.3 Visualización de los enlaces Mandatos-SDD

Acceso por **Informes / Enlaces Mandatos-SDD**, o mediante el icono del Diario.

En la lista figura el último enlace entre los mandatos y las transacciones SDD.

Se pueden elegir los elementos que aparecerán en la lista:

- Aplicando criterios de búsqueda rápida.
- Aplicando un filtro definido con anterioridad.

Administración funcional Administración Telecarga Gestión de Mandatos Pagos Firma Extractos bancarios Web Monitoring

Enlaces Mandatos-SDD

A partir de este informe puede analizar los enlaces entre mandatos y SDD.

Búsqueda rápida Filtro

RUM: IAS: Estado: Esquema: Modo de creación: Acreedor: Deudor: Grupo: Fecha del mandato: De a

Lista de mandatos - Página 1/1 - 3 elemento(s) encontrado(s)

20 resultados por página

RUM	Esquema SDD	Acreedor	Fecha del mandato	Deudor	Secuencia	Fech
00BR1307SAGEXRT3	B2B	SAGEXRT - SAGEXRT	01/07/2013 16:06:00	-		
00CP1307SAGEXRT2	CORE	SAGEXRT - SAGEXRT	01/07/2013 14:31:51	PROV04 - PROV04		
00CP1307SAGEXRT1	CORE	SAGEXRT - SAGEXRT	01/07/2013 14:30:46	-		

Se puede acceder al detalle de los enlaces entre un mandato y las transacciones SDD utilizando la acción destinada a ello.

De esta forma, para el mandato seleccionado, se mostrarán todas las transacciones SDD que tengan un enlace al mandato en cuestión.

3.2.10.4 Informes sobre los deudores

La finalidad de este informe es responder a cuestiones sobre los mandatos en función de los deudores.

Ejemplo:

- ¿Cuántos mandatos se han firmado con deudores ES?
- ¿En qué bancos de mis deudores existe un mandato?

Acceso a **Informes / Informe sobre los deudores**.

Administración funcional Administración Telecarga Gestión de Mandatos Pagos Firma Extractos bancarios Web Monitoring

Informe sobre los deudores

A partir de este informe puede tener una visión de sus relaciones con sus deudores.

Búsqueda rápida

IAS: ☐ Acreedor: ☐










País del deudor: BIC Banco del deudor:

País Banco del deudor: Estado:

Esquema:

Lista de deudores - Página 1/1 - 3 elemento(s) encontrado(s)

20 resultados por página

Deudor	BIC Banco del deudor	RUM	Esquema SDD	Acreedor	Estado	Origen	Acción
-		00BR1307SAGEXRT3	B2B	SAGEXRT - SAGEXRT	Incompleto	Nuevo	  
PROV04 - PROV04	BDFEFR2T4CB	00CP1307SAGEXRT2	CORE	SAGEXRT - SAGEXRT	Activo	Nuevo	  
-		00CP1307SAGEXRT1	CORE	SAGEXRT - SAGEXRT	Incompleto	Nuevo	  

3.2.11 Exportación

La exportación de los datos puede realizarse de forma manual o automática. Asimismo, puede ejecutarse sin aplicar ningún filtro ni ningún modelo.

3.2.11.1 Modelo de exportación

El modelo de exportación permite definir:

- El tipo de información que se va a exportar (IAS, mandato o enlaces Mandatos-SDD).
- Los datos que se van a exportar.
- El orden en el que deben aparecer las informaciones: la estructura del archivo se puede configurar.

Acceso a **Configuración / Modelos de exportación**



Va a definir la presentación de los datos exportados por lo que se refiere a la consulta y a la visualización. Para ello, seleccione los datos que desee exportar y defina su orden de presentación utilizando los botones « Arriba » y « Abajo ». Una vez definido el modelo, haga clic en el botón << Guardar >>.

Identificación

Descripción:
☒ IAS ☐ Mandato ☐ Enlaces Mandatos-SDD

Características

Lista de campos disponibles:
Clave ICS
Código de actividad
Flag IAS predet.
Identificador
Identificador nacional

>>>
<<<

Exportar los campos en este orden:

Arriba

Abajo

☒ Guardar ☒ Atrás

☒ Limpiar datos

Según el tipo de datos, aparece la lista de los campos disponibles para la exportación.

Seleccione los datos que desee exportar (selección múltiple con Ctrl) y utilice el botón >>> para pasarlos a la parte de los campos «exportados». Puede modificar el orden de aparición de los datos seleccionando un dato y utilizando los botones **Arriba** o **Abajo**.

Los modelos de exportación pueden modificarse en cualquier momento.

3.2.11.2 Exportación de mandatos

Acceso a **Exportación / Mandatos**

Administración funcional, Administración, Telecarga, Gestión de Mandatos, Pagos, Firma, Extractos bancarios, Web Monitoring

Exportación de mandatos

Para seleccionar los mandatos que desea exportar, seleccione un filtro, un modelo de exportación y un formato. Una vez que haya seleccionado los elementos obligatorios, haga clic en 'Exportar'

Definición

Tipo de exportación:

Libre

Filtro aplicado:

Filtro Export01

☒ Cambiar

Modelo de exportación:

☒ Cambiar

Formato:

☒ Exportar

☒ Limpiar datos

[Lista de tratamientos de exportación diferidos](#)

Nota 1: El filtro definido como predeterminado se aplicará antes de la exportación.

Nota 2: Sea cual sea el número de mandatos que se vayan a exportar, el tratamiento de exportación se realizará en modo diferido. El progreso del tratamiento se puede consultar haciendo clic en el enlace **Lista de tratamientos de exportación diferidos**.

Antes de la exportación:

- Se puede seleccionar un modelo de exportación. Si no se selecciona, se exportarán todos los datos disponibles.
- Se debe elegir un formato de archivo: ASCII, XML, WORD, EXCEL.

Se puede acceder al archivo obtenido desde la lista de los tratamientos diferidos seleccionando el informe.

La exportación automática puede realizarse utilizando EXPVIR.exe con /T: MTECMANDATS

3.2.11.3 Exportación de IAS

Acceso a **Exportación / IAS**



Sea cual sea el número de IAS que se vayan a exportar, el tratamiento de exportación se realizará en modo diferido. El progreso del tratamiento se puede consultar haciendo clic en el enlace **Lista de tratamientos de exportación diferidos**.

Antes de la exportación:

- Se puede seleccionar un modelo de exportación. Si no se selecciona, se exportarán todos los datos disponibles.
- Se debe elegir un formato de archivo: ASCII, XML, WORD, EXCEL.

Se puede acceder al archivo obtenido desde la lista de los tratamientos diferidos seleccionando el informe.

La exportación automática se puede realizar utilizando EXPVIR.exe con /T: ICS

3.2.11.4 Exportación de enlaces Mandatos-SDD

Acceso a la función **Exportación / Enlaces Mandatos-SDD**

Sea cual sea el número de enlaces Mandatos-SDD que se vayan a exportar, el tratamiento de exportación se realizará en modo diferido. El progreso del tratamiento se puede consultar haciendo clic en el enlace **Lista de tratamientos de exportación diferidos**.

Antes de la exportación:

- Se puede seleccionar un modelo de exportación. Si no se selecciona, se exportarán todos los datos disponibles.
- Se debe elegir un formato de archivo: ASCII, XML, WORD, EXCEL.

Se puede acceder al archivo obtenido desde la lista de los tratamientos diferidos seleccionando el informe.

La exportación automática se puede realizar utilizando EXPVIR.exe con /T: UTILMANDATS

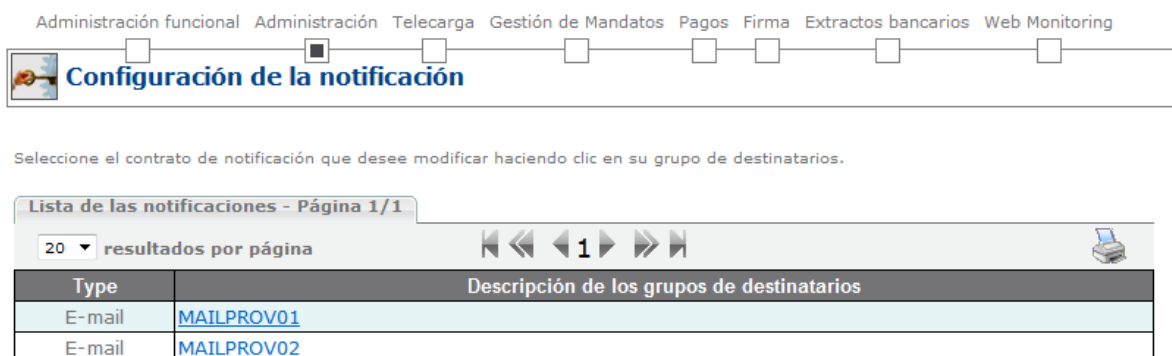
3.2.12 Alertas

3.2.12.1 Contratos de notificación

El mecanismo de las alertas se basa en la existencia de un contrato o varios contratos de notificación configurados en el administrador de contratos.

El acceso a la modificación de los contratos de notificación depende del acceso a la función PARNOTFR que, a su vez, depende del servicio ADMTFR.

En **Online Banking**, acceso a la función **Administración / Notificaciones y alertas / Grupos de destinatarios**.



Administración funcional Administración Telecarga Gestión de Mandatos Pagos Firma Extractos bancarios Web Monitoring

Configuración de la notificación

Seleccione el contrato de notificación que desee modificar haciendo clic en su grupo de destinatarios.

Lista de las notificaciones - Página 1/1

20 resultados por página

Type	Descripción de los grupos de destinatarios
E-mail	MAILPROV01
E-mail	MAILPROV02

3.2.12.2 Activación de las alertas

Los eventos que activan las alertas se configuran desde el módulo **Administración de Online Banking**.

El acceso a la configuración de las alertas depende del acceso a la función ALERTPAY que, a su vez, depende del servicio ADMTFR.

Acceso a **Administración / Notificación y alertas / Alertas Mandatos**

3.2.12.2.1 Alertas sobre el estado del mandato

Cada estado aparece precedido de una casilla de opción:

- Incompleto
- Inactivo
- Activo
- En espera de envío al deudor para firmar
- Enviado al deudor
- Firmado por el deudor
- Cerrado
- Revocado
- Cancelado

Alertas sobre el estado del mandato

1er y 2º grupo de destinatarios

☐ Estado 'Incompleto'

[Más opciones](#)

Para cada estado, el usuario puede acceder al enlace «Más opciones» y precisar las condiciones de activación de la alerta.

Otros criterios

☐ [Grupo\(s\) de mandatos](#)

☐ Referencia (RUM):

☐ [IAS](#)

☐ [Deudor\(es\)](#)

☐ Tipo de periodicidad:

☐ Origen:

☐ Modo de creación:

3.2.12.2.2 Alertas sobre los datos del mandato

Alertas sobre los datos del mandato

1er y 2º grupo de destinatarios

☐ Una misma cuenta se utiliza en más de mandatos con diferentes direcciones de deudores

☐ Una misma dirección de deudor aparece en más de mandatos con diferentes nombres de deudores

☐ El BIC del banco del deudor se ha modificado más de veces en un periodo de meses

Cada evento que puede activar una alerta aparece precedido de una casilla para configurar su modo de activación:

- Una misma cuenta de cargo se utiliza en más de X mandatos con diferentes direcciones de deudores.
- Una misma dirección de deudor aparece en más de X mandatos con diferentes nombres de deudores
- El BIC del banco del deudor o el número de cuenta del deudor se ha modificado más de X veces en un periodo que debe indicar.

La activación de estas alertas se realiza mediante la ejecución de tareas planificadas en el administrador de servicios.

4 Anexos

4.1 Estructura de importación de los IAS

Las etiquetas en cursiva son opcionales.

<ics_list>	
<ics>	
<creditor>	Alias IHM SXBE
<country>	Código ISO
<key>	Dígito de control IAS calculado según la opción elegida
<business_code>	Si no se indica, se posiciona en ZZZ
<id_beforemigration>	NIF (con 9 caracteres para ES)
<id_ics>	28 caracteres como máximo
<logo>	Cadena de caracteres de base 64 que representan la imagen cuyo tamaño no puede superar los 9Kb.
<default_entity_ics>	TRUE /FALSE

4.2 Estructura de importación de los mandatos

Las etiquetas en cursiva son opcionales.

<mandate_list>	
<mandate>	
<key>	
<ics>	
<creditor>	Alias IHM SXBE
<country>	Código ISO
<key>	Dígito de control IAS calculado según la opción elegida
<business_code>	Si no se indica, se posiciona en ZZZ
<id_beforemigration>	NIF (con 9 caracteres para ES)
<id_ics>	28 caracteres como máximo
<logo>	Cadena de caracteres base 64 que representan la imagen cuyo tamaño no puede superar los 9Kb.
<default_entity_ics>	TRUE /FALSE
<rum>	Referencia del mandato de 35 caracteres como máximo
<typemodif>	FREE/DEBTOR/CREDITOR
<data>	
<scheme>	CORE/B2B
<rum>	Referencia del mandato de 35 caracteres como máximo
<creditor>	Alias IHM SXBE
<debtor>	
<code>	Alias tercero PY
<name>	<i>Nombre del deudor</i>
<address><line>	<i>Dirección del deudor</i>
<postalcode>	<i>Código postal del deudor</i>
<town>	<i>Ciudad del deudor</i>
<country>	Código ISO del país del deudor
<bank_BIC_code>	BIC del banco del deudor

<account_IBAN>	IBAN del deudor
<characteristics>	
<dd_type>	RECUR / OOFF
<signature>	
<date>	DDMMAAAA
<place>	35 caracteres como máximo
<mandate_type>	NEW / MIGRATE
<migration_date>	DDMMAAAA
<contract>	
<contract_id>	35 caracteres como máximo
<description>	35 caracteres como máximo
<id_debtor>	35 caracteres como máximo
<payment_onbehalfof>	
<name>	70 caracteres como máximo. Nombre del tercero deudor
<id>	35 caracteres como máximo. Identificador del tercero deudor
<remittance_onbehalfof>	
<name>	70 caracteres como máximo. Nombre del tercero acreedor
<id>	35 caracteres como máximo. Identificador del tercero acreedor
<additional_information>	
<to_be_returned_to>	140 caracteres como máximo
<other_information>	700 caracteres como máximo
<form_langage>	DE / GB / ES / FR / IT

4.3 Estructura del formato francés AFB160 enriquecido para la migración de los mandatos

Creación de registros 05 (A, B, C, D), según el modelo adjunto:

Registro 05 A				Obligatorio
	Lg	Inicio	Fin	valor, formato
Tipo	2	1	2	05
Secuencia	1	3	3	A
RUM	35	4	38	
ESQUEMA	1	39	39	0=CORE, 1=B2B
Tipo SDD	1	40	40	0=OOFF, 1=RECUR
Fecha de firma	6	41	46	DDMMAA
Lugar de la firma	35	47	81	
Tipo de mandato	1	82	82	0=NEW, 1=MIGRATE
Fecha de migración	6	83	88	DDMMAA
Id. Contrato	35	89	123	
Descripción del contrato	35	124	158	
Idioma del formulario	2	159	160	DE, GB, ES, FR, IT, RO
Registro 05B				Opcional
		Inicio	Fin	valor, formato
Tipo	2	1	2	05

Sequence	1	3	3	B
contract - Id debtor	35	4	38	
Contract - Payment OBO - Name	30	39	68	
Contract - Payment OBO - Id	30	69	98	
Contract - Remittance OBO - Name	30	99	128	
Contract - Remittance OBO - Id	30	129	158	
Filler	2	159	160	
Registro 05C				Opcional
		Inicio	Fin	valor, formato
Type	2	1	2	05
Sequence	1	3	3	C
To be returned to	140	4	143	
Filler	17	144	160	
Registro 05D				Opcional
		Inicio	Fin	valor, formato
Type	2	1	2	05
Sequence	1	3	3	D
Other information	140	4	143	
Filler	17	144	160	

OBO = On Behalf Of (en nombre de...)

4.4 Estructura de importación de los enlaces Mandatos-SDD

<use_mandate_list>

<use>

<mandate>

<ics>

IAS completo (código país+dígito de control+sufijo+NIF)

<rum>

Referencia del mandato

<sequence>

FIRST / RECURn / OOFF / FNAL

<transaction>

<reference>

Referencia SDD

<date>

Fecha de ejecución SDD