

Sage XRT Business Exchange - Mandathèque version 11.40.200

Guide Utilisateur
Signature électronique des mandats



Sommaire

OBJET DU DOCUMENT	3
AVANT DE COMMENCER	4
Comparaison des circuits avec ou sans signature électronique	4
Les différents cycles de vie du mandat.....	5
PARAMETRAGES LIES A L'UTILISATION DE LA SIGNATURE ELECTRONIQUE.....	6
Création d'un paramétrage lié à l'utilisation de la signature électronique	6
Propriétés de signature électronique	7
Paramètres utilisateur	8
Mandats refusés en signature	8
Mandats expirés en signature	8
Mandats en erreur de signature	8
Alertes mail débiteur	9
LA SIGNATURE ELECTRONIQUE DES MANDATS, ETAPE PAR ETAPE	10
Historique.....	12

Objet du document

L'objectif de ce document est d'expliciter l'utilisation de la signature électronique des mandats à partir de **Sage XRT Business Exchange 11.40 Service Pack 2**.

Dans cette version, le délégataire de signature électronique est **OPENTRUST**.

En tant que créancier, la solution **Protect and Sign** d'**OPENTRUST** couplée à **Sage Business Exchange** va donner au débiteur la possibilité de signer électroniquement le mandat.



Pour plus d'information sur **OPENTRUST**, rendez-vous sur <https://www.opentrust.com/fr/protect-a-sign>.

Avant de commencer

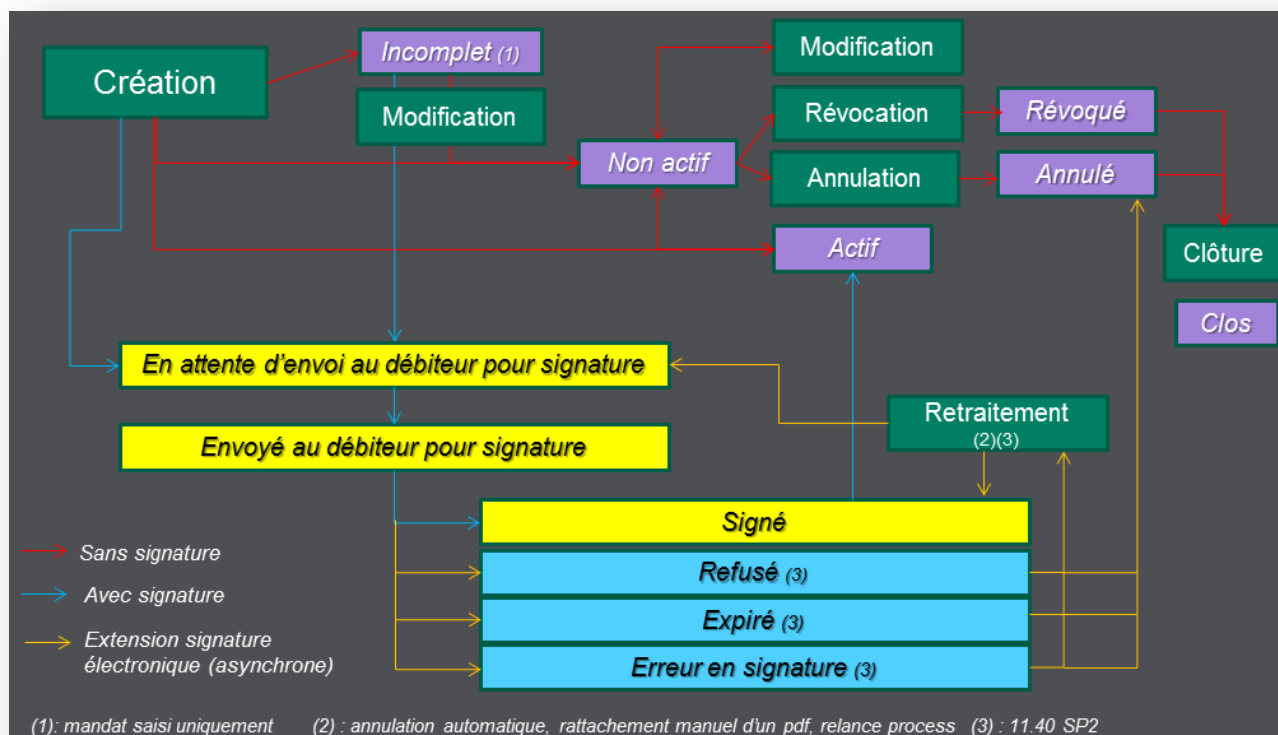
Comparaison des circuits avec ou sans signature électronique

L'utilisation de la signature électronique entraîne un comportement différent de celui constaté dans le cadre d'une signature manuelle.

Sans signature électronique	Avec signature électronique
Le créancier crée un mandat dans Sage XRT Business Exchange : le statut du mandat est en attente de signature par le débiteur .	
Sage XRT Business Exchange envoie un mail au débiteur contenant le fichier <i>.pdf</i> du mandat à signer.	<p>Le fichier <i>.pdf</i> du mandat est envoyé à OPENTRUST.</p> <p>En retour, Sage XRT Business Exchange reçoit un identifiant de session chez OPENTRUST.</p> <p>Sage XRT Business Exchange envoie un mail au débiteur contenant un lien de connexion sur la plateforme OPENTRUST afin qu'il puisse aller signer le mandat.</p> <p>Lorsque le débiteur accède au mandat à signer, OPENTRUST envoie un SMS contenant un code pour signer le mandat.</p>
Le mandat est en statut envoyé au débiteur pour signature dans Sage XRT Business Exchange .	
<p>Le débiteur a retourné au créancier le mandat avec sa signature manuscrite.</p> <p>La date et le lieu de signature doivent être renseignés manuellement. Le document signé est téléchargé. A ce stade, le mandat est en statut signé. Le mandat est activé manuellement afin d'obtenir le statut actif.</p>	Pas de mode manuel.
<p>Le débiteur a retourné au créancier le mandat avec sa signature manuscrite.</p> <p>Le fichier contenant les informations de signature et l'url de téléchargement du document signé est importé en utilisant l'option d'activation automatique. Le mandat</p>	<p>Sage XRT Business Exchange interroge automatiquement OPENTRUST afin de mettre à jour le statut du mandat : signé, refusé en signature, délai de signature expiré ou erreur en signature.</p> <p>Le mandat n'ayant pas obtenu le statut</p>

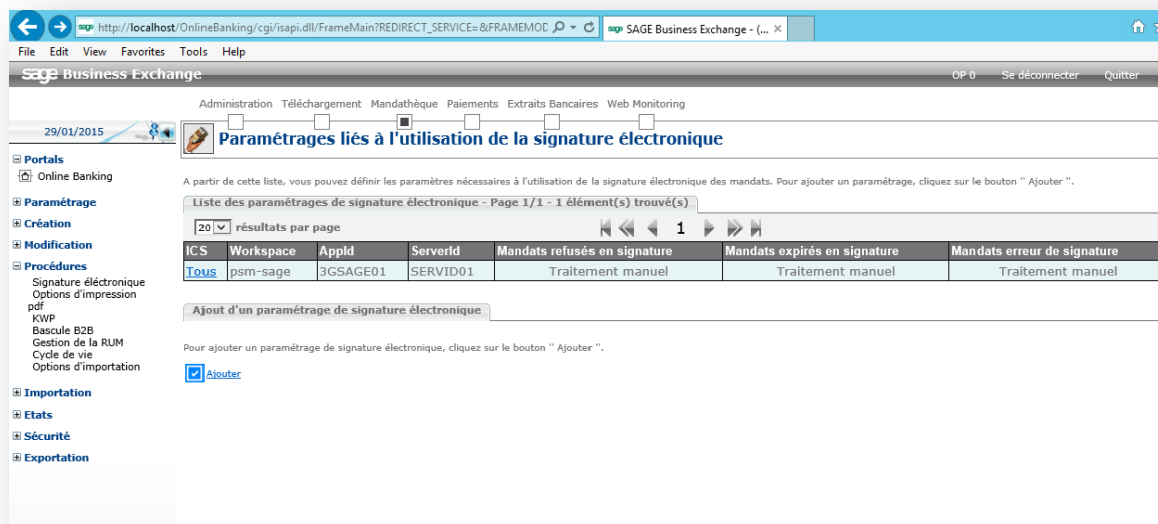
Sans signature électronique	Avec signature électronique
obtient alors le statut actif .	signé peut faire l'objet d'un retraitement manuel ou automatique. Le mandat signé peut être activé automatiquement : son statut devient actif .

Les différents cycles de vie du mandat



Paramétrages liés à l'utilisation de la signature électronique

La définition de ces paramétrages est accessible via la fonction **Procédures – Signature électronique** (niveau de privilège minimum **Administration** requis).



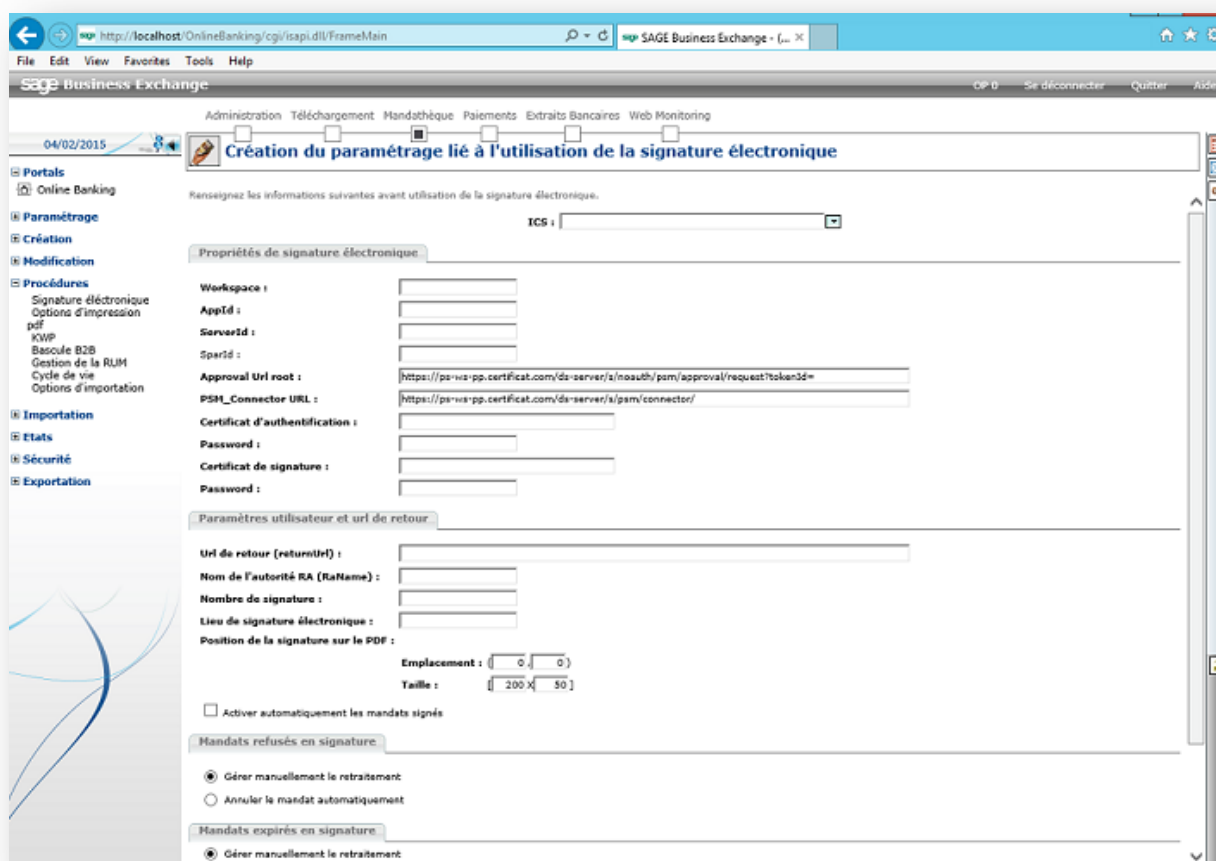
Cette liste synthétise les paramétrages existants liés à l'utilisation de la signature électronique.

Pour visualiser ou modifier un paramétrage existant, cliquer sur le lien contenu dans la colonne **ICS**.

Pour créer un nouveau paramétrage, cliquer sur le bouton **Ajouter**.

Création d'un paramétrage lié à l'utilisation de la signature électronique

La création de ce paramétrage se fait par **ICS** (*Identifiant Créancier SEPA*). S'il est valable quel que soit l'**ICS**, sélectionner l'option **Tous**.



Administration Téléchargement Mandatèque Paiements Extraits Bancaires Web Monitoring

04/02/2015

Création du paramétrage lié à l'utilisation de la signature électronique

Renseignez les informations suivantes avant utilisation de la signature électronique.

ICS : [dropdown]

Propriétés de signature électronique

Workspace : [text]
 AppId : [text]
 ServerId : [text]
 SparId : [text]
 Approval Url root : [text]
 PSM_Connector URL : [text]
 Certificat d'authentification : [text]
 Password : [text]
 Certificat de signature : [text]
 Password : [text]

Paramètres utilisateur et url de retour

Url de retour (returnUrl) : [text]
 Nom de l'autorité RA (RaName) : [text]
 Nombre de signature : [text]
 Lieu de signature électronique : [text]
 Position de la signature sur le PDF :
 Emplacement : [0] [0]
 Taille : [200] [50]

☐ Activer automatiquement les mandats signés

Mandats refusés en signature

☒ Générer manuellement le retraitement
☐ Annuler le mandat automatiquement

Mandats expirés en signature

☒ Générer manuellement le retraitement

Propriétés de signature électronique

Les informations à renseigner sont :

- **Workspace** : cette zone de configuration des paramètres est définie par **OPENTRUST**.
- **AppId** : cet identifiant est fourni par **OPENTRUST**.
- **ServerId** : cet identifiant est fourni par **OPENTRUST**.
- **SparId** : cet identifiant est fourni par **OPENTRUST**.
- **Approval Url root** : cette information insérée par défaut correspond à la racine de l'url qui sera envoyée au débiteur pour lui permettre d'accéder au mandat à signer. Cette url sera complétée automatiquement pour chaque nouveau mandat à signer.
- **PSM_Connector URL** : cette information insérée par défaut correspond à l'url de connexion au service **OPENTRUST**.

La demande de certificats d'authentification et de signature s'effectue après **OPENTRUST**. Une fois obtenus, renseigner les paramètres suivants :

- **Certificat d'authentification**

- **Password**
- **Certificat de signature**
- **Password**

Paramètres utilisateur

Les paramètres suivants doivent être renseignés :

- **Url de retour** : indiquer l'*url* de la page sur laquelle le débiteur sera redirigé après signature du mandat.
- **Nom de l'autorité RA (RaName)** : indiquer le nom de l'autorité mentionnée dans le certificat.
- **Nombre de signatures** : indiquer le nombre de signatures contractuellement autorisées. Ce compteur décrémente automatiquement. Lorsque le nombre de signatures a été atteint, la tâche planifiée d'envoi de mail au débiteur inscrit une erreur dans la *log*.
- **Lieu de signature** : indiquer le lieu de signature qui figurera sur le *pdf* signé.
- **Position de la signature sur le pdf** : définir les coordonnées et la taille du tampon **OPENTRUST** sur le *pdf* signé.
- **Activer automatiquement les mandats signés** : à cocher pour passer automatiquement du statut **signé** au statut **actif**.

Mandats refusés en signature

Cette section permet de définir le retraitement à effectuer sur les mandats en statut **refusé**. Le retraitement peut être :

- Manuel : téléchargement du *pdf*, annulation ou renvoi à **OPENTRUST**.
- Automatique : annulation.

Mandats expirés en signature

Cette section permet de définir le retraitement à effectuer sur les mandats en statut **délai de signature expiré**. Le retraitement peut être :

- Manuel : téléchargement du *pdf*, annulation ou renvoi à **OPENTRUST**.
- Automatique : annulation.

Mandats en erreur de signature

Cette section permet de définir le retraitement à effectuer sur les mandats en statut **erreur de signature**. Le retraitement peut être :

- Manuel : téléchargement du *pdf*, annulation ou renvoi à **OPENTRUST**.
- Automatique : annulation.

Alertes mail débiteur



En cas de cycle nécessitant une signature électronique, l'indication du numéro de téléphone et de l'adresse mail du débiteur sur le mandat est obligatoire.

Le contenu de l'alerte envoyée au débiteur lui fournissant les informations nécessaires à la signature du mandat diffère selon le type de signature utilisée.

En cas d'utilisation de signature électronique, lors du paramétrage de l'alerte à envoyer aux débiteurs, cocher la case **Signature électronique**.

Le mécanisme de définition du message en plusieurs langues est disponible. Le texte du mail envoyé au débiteur est proposé par défaut.

Administration Téléchargement Paiements Signature Extraits Bancaires Web Monitoring

Paramètres d'application des alertes

Un certain nombre de tâches étant automatisées, vous pouvez définir les personnes à informer via l'envoi d'alertes en fonction de l'événement impactant le mandat. Sélectionnez les événements devant déclencher une alerte, définissez pour chaque alerte, les groupes de destinataires. Vous pouvez affiner la définition de la règle de déclenchement de l'alerte en cliquant sur 'Plus d'options'. Cliquez ensuite sur le bouton 'Enregistrer'. La fréquence d'envoi des alertes dépend d'une tâche planifiée.

Alerte

Libellé :

ICS :

☒ Signature électronique

Message par défaut

1er groupe de destinataires [Plus d'options](#)

Objet :

Message :

2nd groupe de destinataires [Plus d'options](#)

Message par langue

1er groupe de destinataires [Plus d'options](#)

2nd groupe de destinataires [Plus d'options](#)

La signature électronique des mandats, étape par étape

1. Préalablement à la création du mandat, assurez-vous des points suivants :
 - L'utilisation de la signature électronique a bien été déclarée lors du paramétrage du cycle de vie via la fonction **Procédures – Cycles de vie** du module **Mandathèque**.
 - L'utilisation de la signature électronique a bien été déclarée lors du paramétrage des alertes débiteurs via la fonction **Notifications et Alertes – Alertes débiteur** du module **Administration**.
 - Le paramétrage lié à l'utilisation de la signature électronique avec **OPENTRUST** a bien été réalisé via la fonction **Procédures – Signature électronique** du module **Mandathèque**.
2. Créez le mandat pour obtenir le *pdf* correspondant. Le mandat est en statut **en attente d'envoi au débiteur pour signature**. Grâce aux informations fournies, **Sage XRT Business Exchange** crée automatiquement un dossier chez OPENTRUST pour y déposer le mandat et récupère l'*url* à envoyer au débiteur pour qu'il signe le mandat.
3. **Sage XRT Business Exchange** envoie le mail au débiteur contenant l'*url* d'accès au document à signer (tâche planifiée à activer dans le **Gestionnaire des services**).
4. Le débiteur clique sur le lien contenu dans le mail et accède à la page suivante :

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

MANDAT DE PRÉLEVEMENT 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)

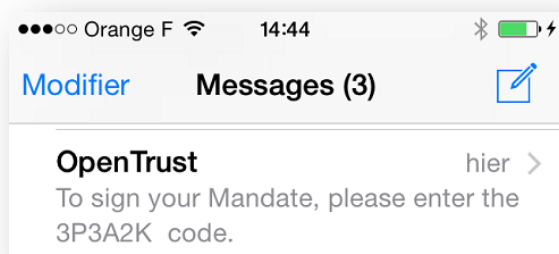
Image de signature
☒ Utiliser la valeur par défaut

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.

5. Le débiteur reçoit un SMS contenant le code à saisir pour signer le mandat.



Le numéro de téléphone utilisé est celui renseigné sur le mandat.

6. **Sage XRT Business Exchange** interroge **OPENTRUST** pour connaître le statut des mandats (tâche planifiée à activer dans le **Gestionnaire des services**). Les différents statuts possibles sont :
- **Signé** : passez à l'étape 7.
 - **Refusé en signature** : passez à l'étape 8.
 - **Délai de signature expiré** : passez à l'étape 9.
 - **Erreur de signature** : passez à l'étape 10.
7. Votre mandat est en statut **signé**. Le pdf du mandat signé est automatiquement téléchargé et comporte le tampon positionné en fonction du paramétrage réalisé. Si l'option d'activation automatique des mandats est activée (**Procédures – Signature électronique**), le mandat passe en statut **actif**. Sinon, il faut l'activer manuellement pour qu'il soit utilisable sur un *SEPA Direct Debit (SDD)*

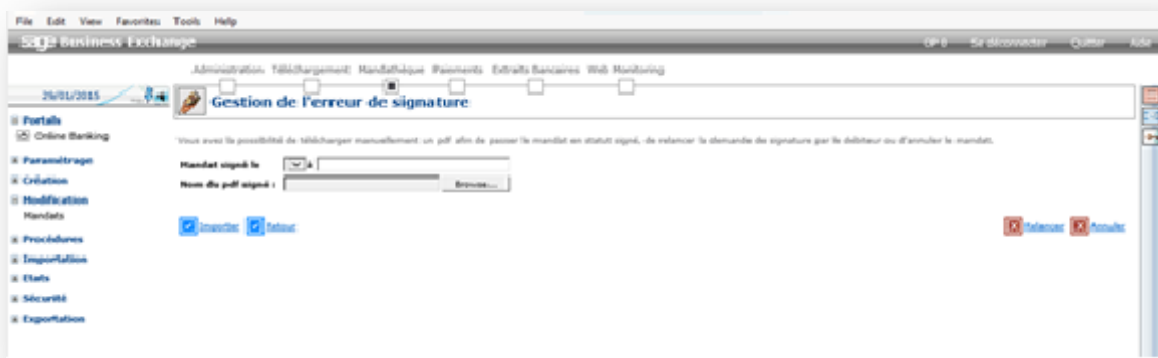


8. Votre mandat est en statut **refusé en signature** : le débiteur a refusé de signer le mandat. Selon les règles paramétrées, le mandat évolue différemment :
- Il est automatiquement annulé (le statut annulé permet une clôture ultérieure).
 - Le pdf du mandat signé est téléchargé manuellement via la page **Gestion de l'erreur de signature** accessible via la fonction de **Modification**. Le statut du mandat passe à **signé**. Le mandat doit être activé manuellement.

- Il est annulé manuellement via la page **Gestion de l'erreur de signature** accessible via la fonction de **Modification**.
- La demande de signature électronique est relancée manuellement via la page **Gestion de l'erreur de signature** accessible via la fonction de **Modification**. Le mandat passe en statut en attente d'envoi au débiteur pour signature.



Cette nouvelle demande décrémente le nombre de signatures restantes.



9. Votre mandat est en statut **délai de signature expiré** : le débiteur n'a pas signé le mandat dans les délais impartis. L'évolution du mandat est similaire à celle décrite dans l'étape 8.
10. Votre mandat est en statut **erreur de signature**. Ce statut reflète plusieurs statuts finaux chez **OPENTRUST**. Il reflète les incidents suivants :
 - Le débiteur n'a pas saisi le bon code à trois reprises.
 - La demande de signature a été annulée.
 - La demande de signature est invalide.
 - Une erreur technique est survenue.

L'évolution du mandat est similaire à celle décrite dans l'étape 8.

Historique

L'historique du mandat reprend toutes les étapes d'évolution de son statut.

File Edit View Favorites Tools Help

sage Business Exchange OP 0 Se déconnecter Quitter Aide

Administration Téléchargement Mandat Paiements Extraits Bancaires Web Monitoring

29/01/2015

Historique du mandat

- Portals
 - Online Banking
- Paramétrage
- Création
- Modification
 - Mandats
- Procédures
- Importation
- Etats
- Sécurité
- Exportation

Historique des modifications

Toutes les modifications portées sur ce mandat sont listées ci-dessous. L'historique ne reprend pas les données en cours. Pour retourner à la liste des mandats, cliquez sur le bouton " Retour ".

Date et Heure	Utilisateur	RUM	réf. avant migration	ICS	Créancier	BIC Débiteur	IBAN débiteur	Commentaires / Motif	Mandat
Historique des statuts									
Tous les changements de statut du mandat sont listés ci-dessous. Pour retourner à la liste des mandats, cliquez sur le bouton " Retour ".									
Date et Heure	Utilisateur	Evènement	Statut	Commentaires / Motif					
29/01/2015 16:01:43	OP 0	Activation	Actif						
29/01/2015 16:00:55	OP 0	Signature par le débiteur	Signé par le débiteur						
29/01/2015 15:59:29	\$SYSTEM\$	Mise en erreur chez le délégataire de signature	Erreur en signature						
29/01/2015 15:57:28	\$SYSTEM\$	Envoi au débiteur pour signature	Envoyé au débiteur pour signature						
29/01/2015 15:56:17	OP 0	Relance manuelle du processus de signature	En attente d'envoi au débiteur pour signature						
29/01/2015 15:11:46	\$SYSTEM\$	Expiration du délai de signature	Délai de signature expiré						
29/01/2015 14:44:28	\$SYSTEM\$	Envoi au débiteur pour signature	Envoyé au débiteur pour signature						
29/01/2015 14:43:43	OP 0	Création par saisie	En attente d'envoi au débiteur pour signature						
Historique des alertes débiteurs									
Date et Heure	Utilisateur	Evènement							
29/01/2015 15:57:28	\$SYSTEM\$	Envoi au débiteur pour signature							
29/01/2015 14:44:28	\$SYSTEM\$	Envoi au débiteur pour signature							

☒ Retour