



Sage XRT Business Exchange

Versión 12.1.0

Datos personales



Índice

Objeto del documento.....	4
Principales obligaciones europeas.....	5
Seguridad de los datos.....	6
Seguridad de acceso a la base de datos	6
Asignación de permisos.....	6
Selección del nivel de autenticación	6
Definición de una política de seguridad mediante Sage XRT Common Services	7
Gestión de perfiles, roles y usuarios	8
Funcionalidades de auditoría en la gestión de las identidades y de los accesos	8
Reporting de seguridad	10
Cumplimiento de la Ley Sarbanes-Oxley	10
Datos personales y tratamientos asociados.....	12
Lista de datos personales	12
Gestión de los usuarios	14
Opciones de seguridad por entidad	14
Configuración	14
Reporting	15

Firmantes.....	16
Finalidad de los tratamientos.....	16
Gestión: creación, modificación y eliminación.....	16
Reporting sobre la base.....	16
Terceros: Clientes, proveedores y empleados	17
Finalidad de los tratamientos.....	19
Gestión de los terceros.....	22
Gestión de las modificaciones.....	24
Exportación en la base	25
Contactos de las agencias bancarias	26
Finalidad de los tratamientos.....	26
Gestión	26
Reporting sobre la base.....	26
Derecho a la rectificación y supresión de los datos: tiempo de conservación de los datos personales	27
Medidas de seguridad adicionales	28
Medidas generales	28
Uso de HTTPS.....	28
Contraseñas sólidas.....	28
Seguridad de los servidores por derechos de acceso.....	29
Protección de los servidores	29
Transparent Data Encryption (TDE).....	30
Cifrado de los datos en tránsito	30
Cifrado de las copias de seguridad de la base de datos.....	30
Seguridad del sistema de archivos	30
Medidas de aplicaciones	30
Firma de la aplicación y del sitio web.....	30
Autorizaciones.....	31
Protección contra ataques	32
Periodicidad de acceso al sitio web.....	33
Un paso más allá.....	33
Advertencia.....	34

Objeto del documento

El Reglamento General de Protección de Datos (RGPD) se aplica desde el 25 de mayo de 2018 en los 28 países miembros de la Unión Europea.

El objeto del presente documento es identificar las funcionalidades existentes en **Sage XRT Business Exchange** que pueden facilitar a las empresas el cumplimiento de este reglamento europeo.

Principales obligaciones europeas

Principales obligaciones sobre la protección de datos personales	Sage XRT Business Exchange
Garantizar una seguridad apropiada	
<p>Para garantizar la seguridad de los datos, la empresa deberá adoptar las medidas técnicas y organizativas necesarias, como la seguridad de los puestos de trabajo, de los servidores y de las unidades de almacenamiento, así como políticas o cláusulas de confidencialidad.</p>	
<p>Refuerzo de las contraseñas y de la protección de ciertos datos almacenados o intercambiados.</p> <p><u>(Véanse las funcionalidades existentes por lo que se refiere a la seguridad)</u></p>	
Gestión de los derechos del interesado (derecho a la portabilidad, derecho al olvido/supresión, derecho a oponerse al tratamiento de los datos/consentimiento, derecho a la rectificación, etc.).	
<p>En dicha gestión se preverán funcionalidades de rectificación de datos personales, de importación/exportación de datos personales y funciones de selección de personas a las que atañen los tratamientos.</p>	
<p>Uso de funciones de modificación/eliminación disponibles en cada aplicación y a las que se puede acceder según los permisos concedidos al usuario.</p> <p><u>(Véanse las funcionalidades existentes por lo que se refiere a los datos personales)</u></p>	
Contribución para demostrar el cumplimiento con la normativa	
<p>La empresa tendrá que hacer una lista de todos los documentos que demuestren las acciones llevadas a cabo para cumplir con las obligaciones referentes al RGPD europeo. Deberá poder presentar dichos documentos en caso de controles, como los documentos que describen las medidas técnicas y organizativas que ha adoptado para garantizar la seguridad del tratamiento de datos de carácter personal y el registro de tratamientos.</p>	
<p>Sage pone a disposición de sus clientes un mapa de datos personales y de los tratamientos asociados para Sage XRT Business Exchange.</p> <p><u>(Véase la lista de datos personales y de tratamientos asociados)</u></p>	

Seguridad de los datos

Seguridad de acceso a la base de datos

Desde la consola de administración **Sage XRT Common Services**, puede definir el tipo de gestión de los derechos de acceso de los usuarios a las aplicaciones **Sage XRT**.

Asignación de permisos

Los permisos pueden asignarse de dos formas diferentes:

- Si desea aplicar una gestión simple de los derechos de acceso a las aplicaciones, en la que solo intervendrá un único administrador de seguridad, seleccione **[Los derechos de acceso los concede un administrador de seguridad]**.
- Si desea aplicar una gestión de los derechos de acceso a las aplicaciones en la que cualquier operación que realice un administrador de seguridad tenga que validarla un segundo administrador de seguridad, seleccione **[Los derechos de acceso los concede un administrador de seguridad de nivel 1 y los valida un administrador de seguridad de nivel 2]**.

Selección del nivel de autenticación

Crear usuario

Usuario: Buscar...

Roles ADMIN
 DIR.FINANCIEROS
 FIRMANTES
 TESOREROS

Autenticación

Autenticación Windows Autenticar usuario con certificado X509
 Autenticación LDAP
 Autenticación estándar
 Autenticación Sage ID

Contraseña
Confirmar contraseña

Contraseña predet.

Tipo de usuario

Administrador de seguridad de nivel 1
 Usuario estándar

Varios

Idioma *

Descripción

E-mail

P. de validez años (hasta)

Aceptar
 Cancelar

Seguridad de los datos

Según el tipo de autenticación decidido por el administrador para conectarse a las aplicaciones, seleccione una de las siguientes opciones:

- **Utilizar seguridad integrada de Windows:** el usuario se autentica por su cuenta de Active Directory (recomendado).
- **Utilizar un nombre de usuario y una contraseña:** el usuario se autentica mediante un nombre de usuario y una contraseña.
- **Autenticación del usuario por certificado X509:** para el cliente web, la autenticación fuerte consiste en un sistema de autenticación en dos fases:
 - Comprobación del certificado en el directorio **Active Directory** de la empresa.
 - Desafío/Respuesta entre el cliente y el componente de autenticación que permite comprobar la identidad del cliente.
- **Doble autenticación:** un segundo elemento se utiliza para la autenticación de los usuarios con el fin de generar una contraseña de uso exclusivo.
- **Sage ID**

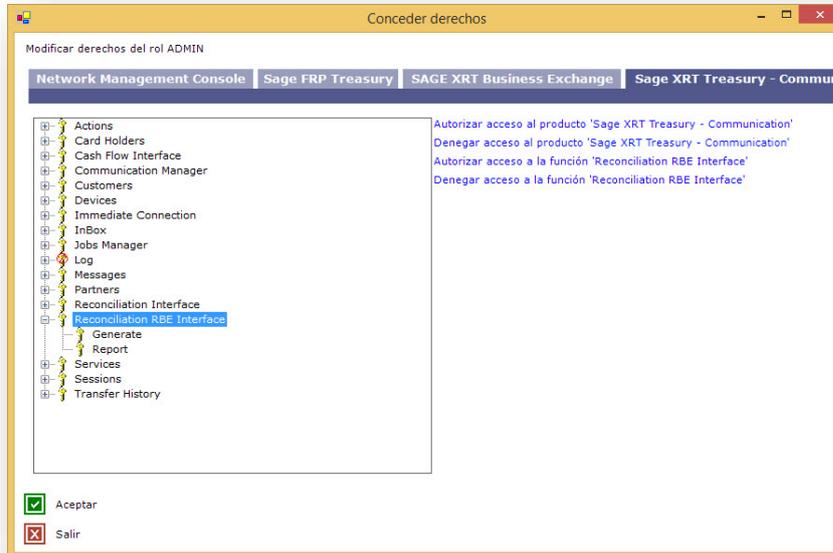
Definición de una política de seguridad mediante Sage XRT Common Services



Seguridad de los datos

Gestión de perfiles, roles y usuarios

Los perfiles permiten crear roles de usuarios y administradores para determinar las autorizaciones de acceso a las aplicaciones.



Funcionalidades de auditoría en la gestión de las identidades y de los accesos

Además de las distintas funcionalidades que propone, la gestión de las identidades y de los accesos debe proporcionar la prueba de su correcto funcionamiento.

Estas pruebas deberán enviarse, cuando así se solicite, a un auditor en forma de traza escrita para archivarlas.

Las pruebas proporcionadas deben abarcar los ámbitos que por lo general cubren las auditorías, entre otros:

- Actividad de los administradores:
 - Crear usuarios
 - Eliminar usuarios
 - Cambiar la contraseña de un usuario
 - Cambiar la estrategia de gestión de las contraseñas
 - Cambiar la configuración del acceso al directorio LDAP
 - Conceder el acceso a una función o a un producto
 - Denegar el acceso a una función o a un producto

Seguridad de los datos

- Actividad de los usuarios finales:
 - Conexión de un usuario (*login*)
 - Desconexión de un usuario (*logout*)
 - Mensajes específicos de la aplicación
- Pruebas de conformidad con la política de seguridad:
 - Cuenta de usuario bloqueada tras N intentos fallidos de conexión

En la tabla **Auditoría de los usuarios** figuran las acciones realizadas por los usuarios.

Fecha	Hora	Categoría	Estado	Producto	Componente	Usuario	Cuenta de usuario	Equipo	Descripción
31/01/2018	11:26:04	Login	Success	U2Com	XRTLogin	ADMIN	LabManager	EMERDWS.ICOMSSIGN	
31/01/2018	11:55:52	Login	Success	U2Com	XRTLogin	ADMIN	LabManager	EMERDWS.ICOMSSIGN	
31/01/2018	12:17:35	Login	Success	U2Com	XRTLogin	ADMIN	LabManager	EMERDWS.ICOMSSIGN	
31/01/2018	12:24:44	Login	Success	U2Com	XRTLogin	ADMIN	LabManager	EMERDWS.ICOMSSIGN	
31/01/2018	12:47:27	Login	Success	XCS	Console de administr...	ADMIN	LabManager	EMERDWS.ICOMSSIGN	
31/01/2018	12:47:57	Login	Success	U2Com	XRTLogin	ADMIN	LabManager	EMERDWS.ICOMSSIGN	
31/01/2018	12:55:47	login	Failure	U2Sign	Puesto de administr...	ADMIN	LabManager	EMERDWS.ICOMSSIGN	Invalid password
31/01/2018	12:55:41	login	Failure	U2Sign	Puesto de administr...	ADMIN	LabManager	EMERDWS.ICOMSSIGN	Invalid password
31/01/2018	12:55:45	Login	Success	U2Sign	Puesto de administr...	ADMIN	LabManager	EMERDWS.ICOMSSIGN	
31/01/2018	13:11:37	Login	Success	PDS	Signature Web	ADMIN	LabManager	EMERDWS.ICOMSSIGN	

En la tabla **Auditoría del sistema** figuran todas las acciones ejecutadas en un instante T por cada usuario.

Fecha	Hora	Estado	Usuario	Cuenta de usuario	Equipo	Descripción
31/01/2018	11:23:46	Success	LABMANAGER	LabManager	EMERDWS.ICOMSSIGN	Create Role 'ADMIN' (profile)
31/01/2018	11:24:05	Success	LABMANAGER	LabManager	EMERDWS.ICOMSSIGN	Create User 'LABMANAGER' (level 1 Security Administrator, unmapAuth...
31/01/2018	11:24:07	Success	LABMANAGER	LabManager	EMERDWS.ICOMSSIGN	Añadir usuario 'LABMANAGER' al perfil 'ADMIN' -> hRole
31/01/2018	11:24:32	Success	LABMANAGER	LabManager	EMERDWS.ICOMSSIGN	Crear usuario 'ADMIN' (Administrador de seguridad de nivel 1, unmapAu...
31/01/2018	11:24:32	Success	LABMANAGER	LabManager	EMERDWS.ICOMSSIGN	Añadir usuario 'ADMIN' al perfil 'ADMIN' -> sRole
31/01/2018	11:24:39	Success	LABMANAGER	LabManager	EMERDWS.ICOMSSIGN	Autorizar acceso al producto 'Network Management Console'
31/01/2018	11:24:41	Success	LABMANAGER	LabManager	EMERDWS.ICOMSSIGN	Autorizar acceso al producto 'Sage XRT Treasury - Communication'
31/01/2018	11:24:42	Success	LABMANAGER	LabManager	EMERDWS.ICOMSSIGN	Autorizar acceso al producto 'Sage XRT Treasury - Signature'
02/02/2018	13:59:01	Success	ADMIN	DOM\MDSF\LabManager	EMERDWS.ICOMSSIGN	Crear usuario 'ADMINFR' (Administrador de seguridad de nivel 1, unmap...
02/02/2018	13:59:01	Success	ADMIN	DOM\MDSF\LabManager	EMERDWS.ICOMSSIGN	Añadir usuario 'ADMINFR' al perfil 'ADMIN' -> sRole

Reporting de seguridad

La consola de administración **Sage XRT Common Services** permite editar un informe en el que se detallan las funcionalidades permitidas o no permitidas para cada perfil, en cada una de las aplicaciones de la plataforma.

6/8/2018	Security report	Page No.3
Annex 1 : List of rights by profile		
<p>There are two softwares : FRP Treasury Universe and Network Management Console. A green label for them indicates a full access for all users of the profiles. FRP Treasury Communication and FRP Treasury Signature are subfunctions of FRP Treasury Universe. The rights can be set by subfunctions; the report indicates all opened subfunctions in green. If a subfunction of an opened one is forbidden, it will appear in red.</p>		
List of declared functions for profile ADMIN		
Network Management Console SAGE XRT Business Exchange		
List of declared functions for profile SIGNATAIRE		
SAGE XRT Business Exchange SAGE XRT Business Exchange / Services Manager / Treatments / Files / Create SAGE XRT Business Exchange / Services Manager / Treatments / Files / Delete SAGE XRT Business Exchange / Services Manager / Treatments / Files / View SAGE XRT Business Exchange / Services Manager / Treatments / Signature SAGE XRT Business Exchange / Signature Contracts Manager		

Cumplimiento de la Ley Sarbanes-Oxley

La Ley Sarbanes-Oxley obliga a cumplir con una serie de normas de seguridad de acceso a las aplicaciones.

En este apartado se repasan varios temas importantes asociados a la seguridad de acceso y al uso de las aplicaciones **Sage XRT** para un usuario común.

En las aplicaciones **Sage XRT**, la gestión de las contraseñas cumple las normas de la Ley Sarbanes-Oxley.

Tema de seguridad	Sage XRT Business Exchange (cliente pesado)	Sage XRT Business Exchange (módulo Web)
El sistema debe gestionar los perfiles.	✓	✓
La contraseña es obligatoria.	✓	✓
Al crear la cuenta, se proporciona una contraseña estándar a todos o a un grupo.	✓	✓
Al conectarse por primera vez, se pedirá el cambio de contraseña.	✓ configurable	✓ configurable

Seguridad de los datos

Tema de seguridad	Sage XRT Business Exchange (cliente pesado)	Sage XRT Business Exchange (módulo Web)
La contraseña tiene que tener seis caracteres como mínimo, entre los cuales habrá una mayúscula y una cifra.	 configurable	 configurable
La contraseña debe cambiarse cada 42 días.	 configurable	 configurable
El sistema guarda el registro de las contraseñas (histórico). Las cuatro últimas no pueden volverse a utilizar.	 configurable	 configurable
La contraseña no puede guardarse, para que no se solicite más en otras conexiones posteriores.	 De conformidad con una seguridad Windows completa, la contraseña que se utilizará es la de Windows. configurable  De conformidad con la seguridad estándar de XRT, la contraseña de aplicación no se guarda.	
Si la contraseña se introduce tres veces de forma errónea, esta se bloqueará. Volverá a activarse pasados 10 minutos.	 configurable	 configurable
La cuenta no se bloqueará si no se utiliza durante varios días.		
La sesión se bloqueará transcurridos 10 minutos de inactividad.		 Tiempo configurable
Las normas de seguridad no pueden modificarse desde el puesto de trabajo del usuario.		
Para acceder a la aplicación hay que iniciar sesión.		
Para los contratos que no sean de duración indefinida, es obligatorio introducir una fecha final de validez, que coincidirá con la fecha final del contrato.	 configurable	 configurable

Datos personales y tratamientos asociados

Lista de datos personales

Los datos personales se utilizan para:

- identificar a los usuarios y controlar los accesos y las autorizaciones en la aplicación;
- realizar controles, validaciones y firmas electrónicas para los intercambios bancarios;
- recuperar archivos de datos bancarios.

Los datos financieros de los terceros permiten ejecutar las órdenes de pago resultantes de un contrato entre las partes implicadas.

Datos de carácter personal	Categoría	Finalidad
Alias del operador financiero	Datos del cliente	Identificación del usuario
Apellidos del operador financiero	Datos del cliente	Identificación del usuario: firmante
Nombre del operador financiero	Datos del cliente	Identificación del usuario: firmante
Cargo del operador financiero	Datos del cliente	Identificación del usuario: firmante
Teléfono del operador financiero	Datos del cliente	Identificación del usuario: firmante
Fax del operador financiero	Datos del cliente	Identificación del usuario: firmante
Correo electrónico del operador financiero	Datos del cliente	Identificación del usuario: firmante
Certificados del operador financiero	Datos del cliente	Identificación del firmante
Nombre del contacto de la agencia bancaria	Datos del cliente	Contacto del banco
Teléfono del contacto de la agencia bancaria	Datos del cliente	Contacto del banco
Fax del contacto de la agencia bancaria	Datos del cliente	Contacto del banco
Correo electrónico del contacto de la agencia bancaria	Datos del cliente	Contacto del banco
Cargo del contacto de la agencia bancaria	Datos del cliente	Contacto del banco
Departamento del contacto de la agencia bancaria	Datos del cliente	Contacto del banco
Apellidos del tercero beneficiario	Datos de estado civil	Pago a proveedores, nóminas, controles Antifraude

Datos personales y tratamientos asociados

Datos de carácter personal	Categoría	Finalidad
Nombre del tercero beneficiario	Datos de estado civil	Pago a proveedores, nóminas, controles Antifraude
Dirección del tercero beneficiario	Datos de estado civil	Pago a proveedores, nóminas, controles Antifraude
Código país del tercero beneficiario	Datos del cliente	Pago a proveedores, nóminas, controles Antifraude
Teléfono del tercero beneficiario	Datos del cliente	Pago a proveedores, nóminas, controles Antifraude
Correo electrónico del tercero beneficiario	Datos del cliente	Pago a proveedores, nóminas, controles Antifraude
Fax del tercero beneficiario	Datos del cliente	Pago a proveedores, nóminas, controles Antifraude
Nombre del banco del tercero beneficiario	Datos bancarios	Pago a proveedores, nóminas, controles Antifraude
BIC del banco del tercero beneficiario	Datos bancarios	Pago a proveedores, nóminas, controles Antifraude
IBAN: identificación de la cuenta del tercero beneficiario	Datos bancarios	Pago a proveedores, nóminas, controles Antifraude
IBAN: Identificador de la cuenta de gastos del tercero beneficiario	Datos bancarios	Pago a proveedores, nóminas, controles Antifraude
Apellidos del deudor	Datos de estado civil	Adeudos de clientes, control Antifraude
Nombre del deudor	Datos de estado civil	Adeudos de clientes, control Antifraude
IBAN del deudor	Datos bancarios	Adeudos de clientes, control Antifraude
Divisa de la cuenta del deudor	Datos bancarios	Adeudos de clientes, control Antifraude
BIC del banco del deudor	Datos bancarios	Adeudos de clientes
Referencia única del mandato	Datos del contrato	Adeudos de clientes, control Antifraude
Fecha y firma del mandato	Datos del contrato	Adeudos de clientes, control Antifraude
Lugar de la firma del mandato	Datos del contrato	Adeudos de clientes, control Antifraude
Tipo de recurrencia del mandato	Datos del contrato	Adeudos de clientes, control Antifraude

Gestión de los usuarios

Un administrador habilitado crea los usuarios de la aplicación **Sage XRT Business Exchange** en cada entidad, basándose en los usuarios creados en la consola de administración (véase **Acceso a Sage XRT Common Services, consola de administración para definir la política de seguridad**).

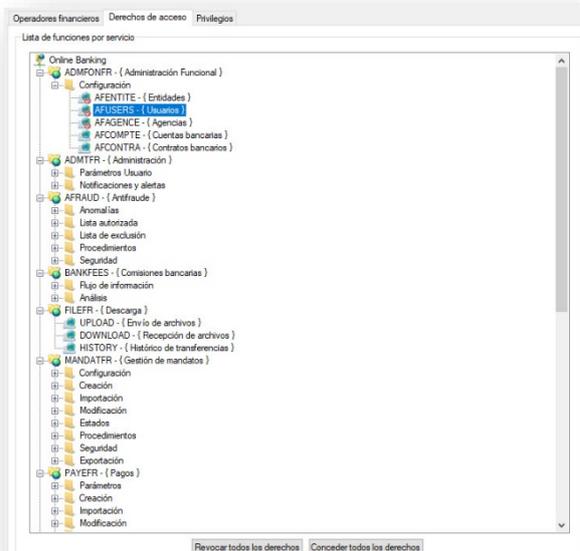


Opciones de seguridad por entidad

Configuración

Los perfiles de usuarios permiten determinar lo siguiente para cada entidad:

- Los derechos de acceso a cada una de las funciones de **Sage XRT Business Exchange**.
- Los privilegios de los usuarios.



Datos personales y tratamientos asociados

Operadores financieros	Derechos de acceso	Privilegios
Lista de privilegios concedidos		
<input checked="" type="checkbox"/>	Consulta de la lista	
<input checked="" type="checkbox"/>	Entrada de datos	
<input checked="" type="checkbox"/>	Entidad validadora	
<input checked="" type="checkbox"/>	Entidad autorizadora	
<input checked="" type="checkbox"/>	Entidad de administración	
<input checked="" type="checkbox"/>	Fimante	

Reporting

Todas las acciones sobre los usuarios quedan registradas en los diarios de auditoría para el sitio **Online Banking** (creación, cambio, eliminación), o en la auditoría de administración (véase **Funcionalidades de auditoría en la gestión de las identidades y de los accesos**).

Fecha	Usuario	Rol	Descripción	Operador
26/02/2018 13:00:56	SAGEMAD MANDATFR	MODMANFR	1 mandats ont été activés.	Administrador (SAGEMAD)
26/02/2018 13:00:40	SAGEMAD MANDATFR	CRMANFR	Un mandat a été créé.	Administrador (SAGEMAD)
26/02/2018 12:50:07	SAGEMAD MANDATFR	ICSFRR	L'utilisateur ADMINFR Nombre(ADMINFR) de l'entité SAGEMAD(SAGEMAD) vient de créer l'ICS CH07ZZ00000012345.	Administrador (SAGEMAD)
26/02/2018 11:34:07	SAGEMAD PAYEFR	BENEFR	El beneficiario 'TERCERO SUIZA' se ha modificado manualmente.	Administrador (SAGEMAD)
26/02/2018 10:34:49	SAGEMAD PAYEFR	BENEFR	Activación de los terceros en la entidad SAGEMAD	Administrador (SAGEMAD)
26/02/2018 10:34:40	SAGEMAD PAYEFR	BENEFR	El beneficiario 'TERCERO SAN MARINO' se ha creado manualmente.	Administrador (SAGEMAD)
26/02/2018 10:24:33	SAGEMAD PAYEFR	BENEFR	El beneficiario 'TERCERO Saint-Pierre-et-Miquelon' se ha modificado manualmente.	Administrador (SAGEMAD)
26/02/2018 10:23:35	SAGEMAD PAYEFR	BENEFR	El beneficiario 'TERCERO Saint-Pierre-et-Miquelon' se ha modificado manualmente.	Administrador (SAGEMAD)
26/02/2018 10:00:00	SAGEMAD PAYEFR	BENEFR	Activación de los terceros en la entidad SAGEMAD	Administrador (SAGEMAD)
26/02/2018 09:58:55	SAGEMAD PAYEFR	BENEFR	El beneficiario 'TERCERO Saint-Pierre-et-Miquelon' se ha creado manualmente.	Administrador (SAGEMAD)
26/02/2018 09:55:39	SAGEMAD PAYEFR	BENEFR		Administrador (SAGEMAD)
26/02/2018 09:44:16	SAGEMAD PAYEFR	BENEFR	Activación de los terceros en la entidad SAGEMAD	Administrador (SAGEMAD)
26/02/2018 09:43:07	SAGEMAD PAYEFR	PRELFR	cobro periódico A petición de 200.00 GBP de la cuenta N°00490001550000000001 a favor del beneficiario SAGEMAD se ha registrado el 26/02/2018 09:43:07 con la referencia N°10068.El primer abono se iniciará el 27/02/2018. El estado de este cobro es: EN ESPERA	Administrador (SAGEMAD)
26/02/2018 09:41:39	SAGEMAD MANDATFR	MODMANFR	1 mandatos se han activado.	Administrador (SAGEMAD)

Firmantes

Finalidad de los tratamientos

Los firmantes realizan controles, validaciones y firmas electrónicas personales en los intercambios de datos financieros electrónicos entre una empresa y su interlocutor bancario.

El intercambio de datos electrónicos consiste en ejecutar las órdenes de pago resultantes de un contrato entre dos partes (pago de nóminas, facturas de proveedores, recibos bancarios...).

Gestión: creación, modificación y eliminación

Un administrador habilitado puede crear firmantes siempre y cuando:

- el usuario se haya creado en la consola de administración **Sage XRT Common Services** (véase **Funcionalidades de auditoría en la gestión de las identidades y de los accesos**);
- el usuario se haya creado en la aplicación **Sage XRT Business Exchange**;
- se le haya concedido el privilegio de **Firmante**.

Un usuario habilitado podrá modificar y eliminar un firmante.

Reporting sobre la base

Todas las acciones de los firmantes quedan registradas en el registro de eventos del servicio de transacciones.

Fecha y hora	Entidad	Usuario	Transacción	Función	Descripción	Equipo	Protocolo	Referencia de la monitor	Referencia de L ^A
31/01/2019 10:28:33	SAGEMAD	FIRMA2	SIGN	SIGN	Paraphage de fichier (Annulation) : 61208	EMERDW10TE...	Online Banking	T1A90DB251-677A-499B-837B-FA6A2A7D3182)	(8282D3E0-A38)
31/01/2019 10:27:54	SAGEMAD	FIRMA2	SIGN	SIGN	Solicitud para editar el archivo : 61208	EMERDW10TE...	Online Banking	T115012378-22A5-46B5-AF40-847FEFF08E0A)	(8282D3E0-A38)
31/01/2019 10:27:19	SAGEMAD	FIRMA1	SIGN	SIGN	Solicitud para firmar archivos : 61208	EMERDW10TE...	Online Banking	T147D51372-1C97-458D-9CF7-9348DB98A103)	(3F3D14FE-D24)
31/01/2019 10:27:00	SAGEMAD	FIRMA1	SIGN	SIGN	Solicitud para editar el archivo : 61208	EMERDW10TE...	Online Banking	T1E2AD8868-01C6-4FDF-91FC-3E5662DD90F6)	(3F3D14FE-D24)
31/01/2019 10:26:54	SAGEMAD	FIRMA1	SIGN	PREPARE	Solicitud para preparar archivos : 61208	EMERDW10TE...	Online Banking	T1701FAE17-C079-4637-917C-44EF7130C92D)	(3F3D14FE-D24)
31/01/2019 10:26:37	SAGEMAD	FIRMA1	SIGN	PREPARE	Solicitud para editar el archivo : 61208	EMERDW10TE...	Online Banking	T1E9102E7-774E-4C50-9189-F268B1D12354)	(3F3D14FE-D24)
31/01/2019 10:26:31	SAGEMAD	FIRMA1	SIGN	ADD	Solicitud para añadir archivos en el contrato TEST - FILE - CFBBVINT - SAGEXRT - (Firma interna) :	EMERDW10TE...	Online Banking	T12DD2CE92-A509-48EC-81ED-1E872FAE620)	(6C0D5DB5-23)
31/01/2019 10:25:13	SAGEMAD	FIRMA1	SIGN	SIGN	Solicitud para editar el archivo : 61206	EMERDW10TE...	Online Banking	T142C688B9-E867-4AC7-8956-3369C4500AF1)	(3F3D14FE-D24)
31/01/2019 10:10:15	SAGEMAD	FIRMA1	SIGN	SIGN	Solicitud para firmar archivos : 61207	EMERDW10TE...	Online Banking	T1454F9063-C60F-4A73-8004-43A2DD41F8C6)	(3F3D14FE-D24)
31/01/2019 10:05:56	SAGEMAD	FIRMA1	SIGN	PREPARE	Solicitud para preparar archivos : 61207	EMERDW10TE...	Online Banking	T14DC2DFAD-87A1-419D-869D-23EFD666EFD6)	(3F3D14FE-D24)
31/01/2019 10:05:37	SAGEMAD	FIRMA1	SIGN	ADD	Solicitud para añadir archivos en el contrato TEST - FILE - CFBBVINT - SAGEXRT - (Firma interna) :	EMERDW10TE...	Online Banking	T148CE48A9-F068-4645-8211-8E6747079F84)	(E5C47E26-483)
30/01/2019 16:05:16	SAGEMAD	FIRMA1	SIGN	PREPARE	Solicitud para preparar archivos : 61206	EMERDW10TE...	Online Banking	T1AD0A495E-14FA-4660-A745-4F512A70B703)	(E7F8CC83-D8)
30/01/2019 16:05:04	SAGEMAD	FIRMA1	SIGN	ADD	Solicitud para añadir archivos en el contrato TEST - FILE - CONFBBVA - SAGEXRT - (Firma interna) :	EMERDW10TE...	Online Banking	T1093803C-87E8-4A4E-8D3B-250D27A6E1C)	(F9F823A3-E1A)
30/01/2019 16:01:35	SAGEMAD	FIRMA1	SIGN	ADD	Solicitud para añadir archivos en el contrato TEST - FILE - CONFBBVA - SAGEXRT - (Firma interna) :	EMERDW10TE...	Online Banking	T1C868D0B1-58CA-4586-9E84-77E5ADCE0E4)	(E6207CA4-C3)
30/01/2019 13:56:51	SAGEMAD	FIRMA1	SIGN	PREPARE	Solicitud para preparar archivos : 61205	EMERDW10TE...	Online Banking	T151295A9F-83A4-48F5-AFEC-95638F05C07)	(E7F8CC83-D8)
30/01/2019 13:55:39	SAGEMAD	FIRMA1	SIGN	PREPARE	Solicitud para editar el archivo : 61205	EMERDW10TE...	Online Banking	T1DC7F821A-28D7-4F41-AD64-08E8F054888)	(E7F8CC83-D8)
30/01/2019 13:55:26	SAGEMAD	FIRMA1	SIGN	ADD	Solicitud para añadir archivos en el contrato TEST - FILE - CFBBVINT - SAGEXRT - (Firma interna) :	EMERDW10TE...	Online Banking	T178D49E3F-2AF8-4CFE-B658-263A9B658834)	(0D5F3927-4E6)
30/01/2019 13:54:25	SAGEMAD	FIRMA1	SIGN	PREPARE	Solicitud para preparar archivos : 61178	EMERDW10TE...	Online Banking	T158634068-ECC3-4D94-8E32-24827BE3C009)	(E7F8CC83-D8)
30/01/2019 13:53:59	SAGEMAD	FIRMA1	SIGN	PREPARE	Solicitud para preparar archivos : 61179	EMERDW10TE...	Online Banking	T14476C805-320D-4965-8388-4E506A8B8E0C)	(E7F8CC83-D8)
30/01/2019 13:39:49	SAGEMAD	FIRMA1	SIGN	SIGN	Solicitud para editar el archivo : 61203	EMERDW10TE...	Online Banking	T16C0A4D77-480B-4D9B-4E7A-8E8A2A159180)	(E7F8CC83-D8)
30/01/2019 13:38:10	SAGEMAD	FIRMA1	SIGN	SIGN	Solicitud para firmar archivos : 61204	EMERDW10TE...	Online Banking	T151782091-4C84-4568-9291-32612D9DA877)	(E7F8CC83-D8)
30/01/2019 13:35:28	SAGEMAD	FIRMA1	SIGN	PREPARE	Solicitud para preparar archivos : 61204	EMERDW10TE...	Online Banking	T180CE7A9D-854E-4F48-8899-6C1E33F79481)	(E7F8CC83-D8)
30/01/2019 11:35:17	SAGEMAD	FIRMA1	SIGN	ADD	Solicitud para añadir archivos en el contrato TEST - FILE - CFBBVINT - SAGEXRT - (Firma interna) :	EMERDW10TE...	Online Banking	T1047FF4A8-0637-42DD-A02A-80452BC71168)	(CFFA7505-674)
30/01/2019 11:29:20	SAGEMAD	FIRMA1	SIGN	SIGN	Paraphage de fichier (Annulation) : 61203	EMERDW10TE...	Online Banking	T18569F0D7-E21E-47FA-947D-7E6A759F71D1)	(84CEAE91-ED)
30/01/2019 11:19:47	SAGEMAD	FIRMA1	SIGN	PREPARE	Solicitud para preparar archivos : 61203	EMERDW10TE...	Online Banking	T1DD5E2386-F188-40E7-ABE3-27171E04CF70)	(84CEAE91-ED)
30/01/2019 11:19:40	SAGEMAD	FIRMA1	SIGN	ADD	Solicitud para añadir archivos en el contrato TEST - FILE - CFBBVINT - SAGEXRT - (Firma interna) :	EMERDW10TE...	Online Banking	T1BEC7424E8-8008-4E18-A774-A6E4EFC411F)	(84B99991-ED)

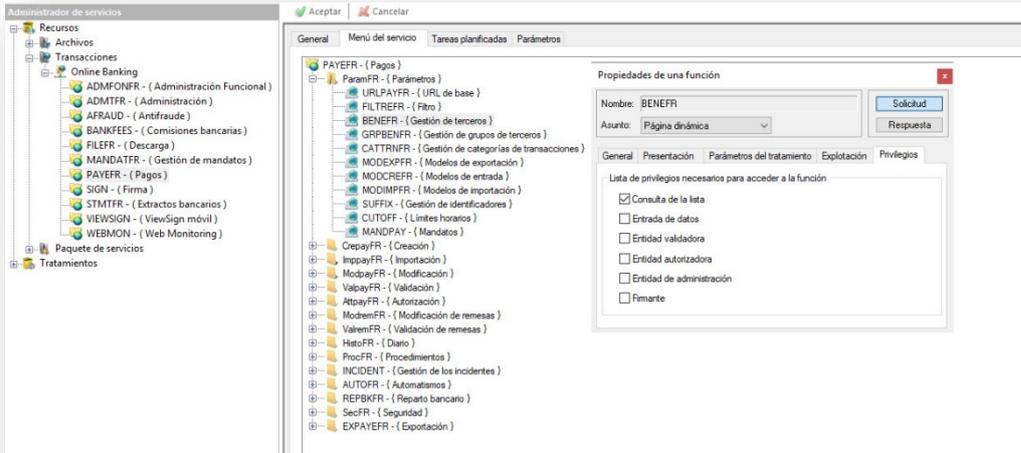
Datos personales y tratamientos asociados

Terceros: Clientes, proveedores y empleados

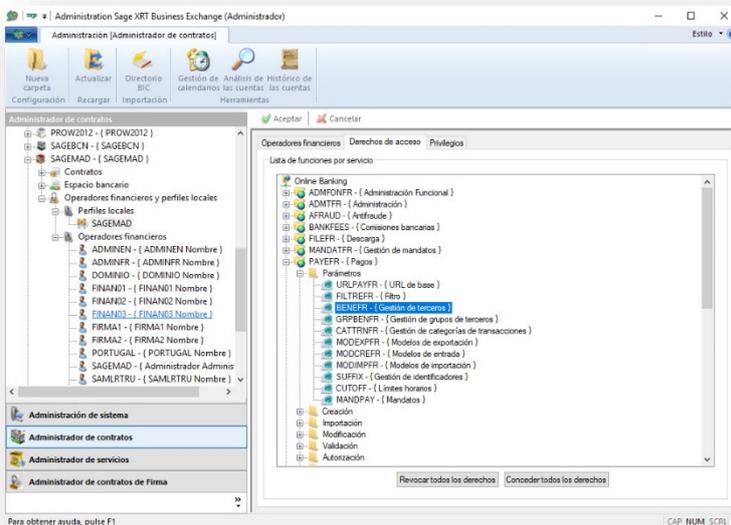
La lista de terceros se completa tanto de forma manual como automática mediante la importación de un archivo de terceros o de transacciones.

Dicha lista está disponible en la aplicación para poder consultarla. Puede modificarse y/o eliminarse.

La declaración de los derechos de acceso a las funciones establece qué personas están habilitadas para gestionar los terceros.

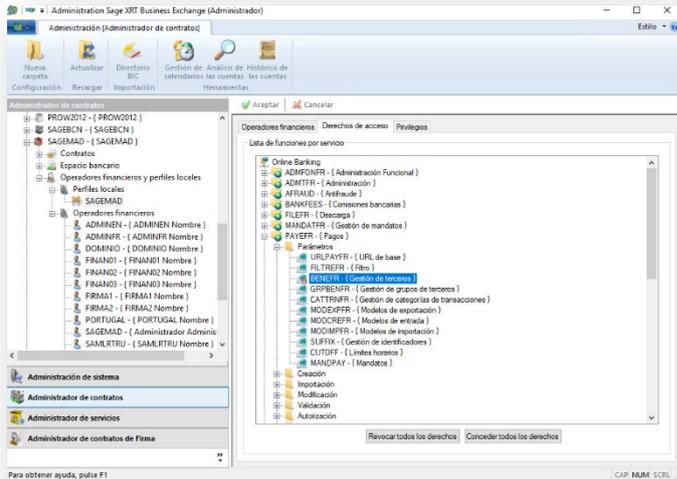


Declaración del nivel de permisos mínimos para acceder a la función de gestión de los terceros

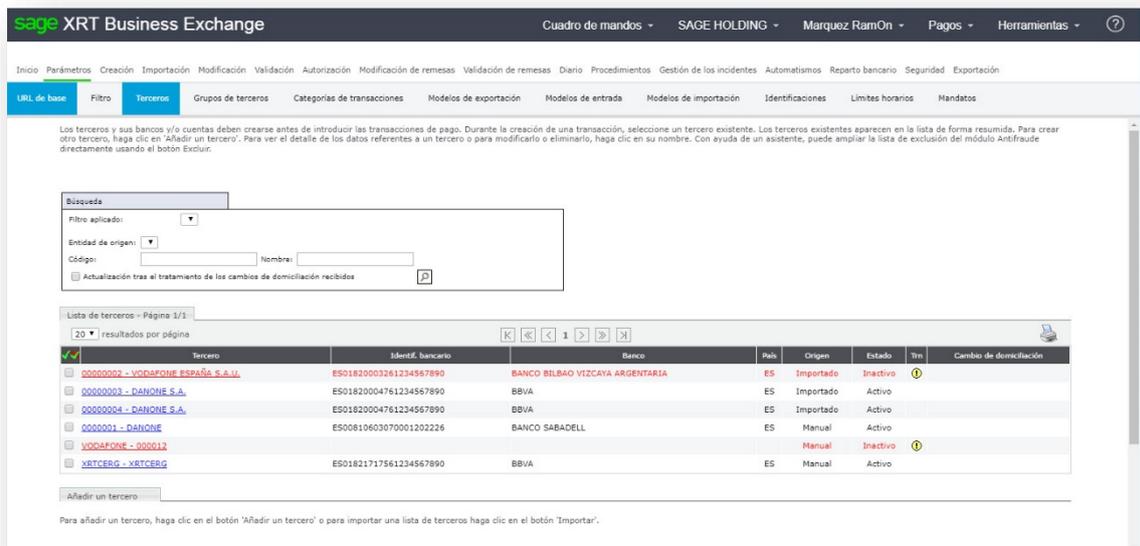


Declaración de autorización de acceso a la función de gestión de los terceros

Datos personales y tratamientos asociados



Declaración de denegación de acceso a la función de gestión de los terceros



Lista de terceros presentada a un usuario con un nivel de privilegios que van vas allá de la Consulta

A continuación figuran los datos personales:

Datos personales y tratamientos asociados

Para añadir un nuevo tercero, complete todos los campos del formulario y haga clic en 'Guardar'.

Tercero	
Tipo de tercero:	Acreedor/Deudor ▼
Código de identificación:	<input type="text"/>
Nombre:	<input type="text"/>
Identificador nacional:	<input type="text"/>
Tipo Otro identificador:	<input type="text"/>
Otro identificador:	<input type="text"/>
Dirección:	<input type="text"/>
Código postal:	<input type="text"/>
Código provincia:	<input type="text"/>
Ciudad:	<input type="text"/>
Estado:	<input type="text"/>
País:	<input type="text"/>
Interlocutor:	<input type="text"/>
Servicio:	<input type="text"/>
Teléfono:	<input type="text"/>
Fax:	<input type="text"/>
Email:	<input type="text"/>
Nombre del titular de la cuenta:	<input type="text"/>
Dirección:	<input type="text"/>
Código postal:	<input type="text"/>
Ciudad:	<input type="text"/>
Número de autorización:	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> No residente	
<input checked="" type="checkbox"/> Titular de la cuenta	

Banco	
Nombre:	<input type="text"/>
Tipo Otro identificador:	<input type="text"/>
Otro identificador:	<input type="text"/>
Dirección:	<input type="text"/>
Código postal:	<input type="text"/>
Código provincia:	<input type="text"/>
Ciudad:	<input type="text"/>
Estado:	<input type="text"/>
País:	<input type="text"/>
Código BIC:	<input type="text"/> Comprobar Buscar Calcular a partir del IBAN...
BIC1 (no conectado):	<input type="text"/> Comprobar Buscar
Cuenta postal:	<input type="text"/>

Cuenta	
Tipo de CCC:	<input checked="" type="radio"/> Local <input type="radio"/> IBAN <input type="radio"/> BBAN
Cuenta:	<input type="text"/>
Divisa:	<input type="text"/>
Domiciliación:	<input type="text"/>
Nº de cuenta:	<input type="text"/> Validar el identif. bancario... Validar la combinación BIC/IBAN...

Grupo(s)	
<input type="checkbox"/>	Grupo(s) de terceros

Finalidad de los tratamientos

Los tratamientos que utilizan terceros permiten proceder a pagos o cobros, en función del tipo de transferencia utilizada y de la categoría del tercero en cuestión.

Gestión de los pagos

Los diferentes tipos de pagos gestionados en **Sage XRT Business Exchange** se basan en las zonas del tercero utilizadas para la constitución de las remesas.

Por ejemplo, para una transferencia nacional, los datos de un tercero se incluyen en la transacción en el momento en que este participa en la remesa.

Datos personales y tratamientos asociados

Inicio Parámetros Creación Importación Modificación Validación Autorización Modificación de remesas Validación de remesas Diario Procedimientos Gestión de los incidentes Automatismos Reparto bancario Seguridad Exportación

Traspaso **Transf. nacional** Transf. internacional Transf. comercial Cheque Cobros Órdenes de pago

Puede crear una transferencia nacional a partir de un formulario en blanco o de un modelo. Los datos necesarios para crear una transferencia nacional se agrupan por tema: identificación, partes, transferencias, instrucciones... para guardarlos haga clic en 'Guardar'.

A partir de un modelo

Lista de modelos: SCTINST

Identificación

Categoría de transacción: SCTINST
Banco emisor: BANCO1

Partes

Ordenante: SAGE HOLDING
Pagador: SAGE HOLDING
Cuenta de cargo: CUENTA PAGOS SANTANDER - (ES50004900108612345678)
Beneficiario: XRTCERG - XRTCERG [Crear/Retomar el pagado](#)
Beneficiario: XRTCERG - XRTCERG [Crear/Retomar el beneficiario](#)

Transferencia

Referencia: TEST
Importe: 1250 EUR
Tipo de transferencia: Diferida
Fecha de ejecución: 03/04/2019 Formato dd/mm/aaaa
Fecha valor: 03/04/2019 Formato dd/mm/aaaa
Concepto de la orden: Estándar
Pago Inter-Empresa

Tipo de periodicidad: Única
Fecha de inicio: Formato dd/mm/aaaa
Fecha de fin: Formato dd/mm/aaaa

Documentos

URL de acceso al documento:

Instrucciones particulares

Ejecución prioritaria:

Entrada manual de una transferencia nacional

Datos personales y tratamientos asociados

Inicio Parámetros Creación Importación Modificación Validación Autorización Modificación de remesas Validación de remesas Diario Procedimientos Gestión de los incidentes Automatismos Reparto bancario Seguridad Exportación

Traspaso **Transf. nacional** Transf. internacional Transf. comercial Cheque Cobros Órdenes de pago

Por favor, revise y confirme la orden de transferencia de más abajo:

Identificación	
Categoría de transacción:	SCTINST
Banco emisor:	BANCO1
Partes	
Ordenante:	SAGE HOLDING
Pagador:	SAGE HOLDING
Cuenta de cargo:	CUENTA PAGOS SANTANDER - (ES5000490010861234567890 EUR)
Beneficiario:	XRTCERG - XRTCERG
Beneficiario:	XRTCERG - XRTCERG
Cuenta de abono:	ES1901821717561234567890
Transferencia	
Referencia:	TEST
Importe:	1.250,00 EUR
Fecha de ejecución:	03/04/2019
Fecha de ejecución inicial:	03/04/2019
Fecha valor:	03/04/2019
Concepto de la orden:	Estándar
Conceptos:	<input type="text" value="Pago Inter-Empresa"/>
Tipo de transferencia:	Única
Documentos	
URL de acceso al documento:	
Instrucciones	
Ejecución prioritaria:	No

Confirmación de registro de una transferencia nacional

Gestión de los cobros

Los diferentes tipos de cobros gestionados en **Sage XRT Business Exchange** se basan en las zonas del tercero utilizadas para la constitución de las remesas.

Por ejemplo, para un adeudo nacional, los datos de un tercero se incluyen en la transacción en el momento en que este participa en la remesa.

Datos personales y tratamientos asociados

Inicio Parámetros Creación Importación Modificación Validación Autorización Modificación de remesas Validación de remesas Diario Procedimientos Gestión de los incidentes Automatismos Reparto bancario Seguridad Exportación

Traspaso Transf. nacional Transf. internacional Transf. comercial Cheque Cobros Órdenes de pago

Puede crear un adeudo a partir de un formulario en blanco o de un modelo. Los datos necesarios para la creación de un cobro se agrupan por tema: identificación, partes, transferencias... Los campos del formulario son campos de entrada

A partir de un modelo

Lista de modelos:

Identificación

Categoría de transacción: SDBBVAMUR

Banco emisor: BBVABCN - (ES)

Mandato:

Partes

Acreeedor: SAGE HOLDING

Por cuenta de: SAGE HOLDING

Cuenta de abono: CUENTA PAGOS SANTANDER - (ES50004900108612345678)

Deudor: XRTCEG - XRTCEG [Crear/Betomar al destinatario](#)

Por cuenta de: XRTCEG - XRTCEG [Crear/Betomar al cedente](#)

Transferencia

Referencia: COBRO MANUAL CUOTA MARZO

Importe: 122 EUR

Fecha de vencimiento: 03/04/2019 Formato dd/mm/aaaa

Fecha valor: 03/04/2019 Formato dd/mm/aaaa

Conceptos:

Doc. de referencia:

Tipo de periodicidad: Única

Intervalo:

Fecha de inicio: Formato dd/mm/aaaa

Fecha de fin: Formato dd/mm/aaaa

Declaración

Partida estadística:

Guardar A completar

Entrada manual de un adeudo

Gestión de los terceros

La gestión de terceros se realiza mediante el filtro estándar correspondiente a los terceros. Un filtro sobre los terceros puede ser «privado», para uso «ocasional» o «recurrente» y se puede aplicar de forma predeterminada o no.

Datos personales y tratamientos asociados

Para crear un filtro, antes debe introducir los elementos que permitirán su identificación y aplicación. A continuación, tendrá que definir los criterios de selección utilizados. Una vez introducidos todos los datos, haga clic en 'Guardar'.

Identificación
Descripción: MADRID
Tipo de filtro: Tercero

Definición del filtro
Este filtro se aplica a la lista de terceros que se presenta antes de los menús de terceros de visualización, creación, importación, modificación, eliminación de un tercero así como en la ayuda para la búsqueda de un tercero. Para crear este filtro, defina los criterios de selección y haga clic en "Guardar".

Aplicación
 Filtro predet.

Utilización del filtro:
 Solo por quien lo ha creado
 Cualquier usuario habilitado

Guardar Atrás Limpiar datos

Creación de un filtro en la lista de terceros

Los terceros y sus bancos y/o cuentas deben crearse antes de introducir las transacciones de pago. Durante la creación de una transacción, seleccione un tercero existente. Los terceros existentes aparecen en la lista de forma resumida. Para crear otro tercero, haga clic en 'Añadir un tercero'. Para ver el detalle de los datos referentes a un tercero o para modificarlo o eliminarlo, haga clic en su nombre. Con ayuda de un asistente, puede ampliar la lista de exclusión del módulo Antifraude directamente usando el botón Excluir.

Búsqueda
Filtro aplicado: MADRID Cambiar
Entidad de origen: [▼]
Código: [] Nombre: []
 Actualización tras el tratamiento de los cambios de domiciliación recibidos [P]

Lista de terceros - Página 1/6
20 resultados por página

Tercero	Identif. bancario	Banco	País	Origen	Estado	Tipo	Cambio de domiciliación
0000001 - DANONE	ES00810603070001202226	BANCO SABADELL	ES	Manual	Activo		
13737693 - XRTCEB3	ES01821717561234567890	BBVA	ES	Manual	Activo		

Añadir un tercero

Para añadir un tercero, haga clic en el botón 'Añadir un tercero' o para importar una lista de terceros haga clic en el botón 'Importar'.

Añadir un tercero Importar terceros Excluir

Otras acciones

Puede eliminar, imprimir la ficha descriptiva de un conjunto de terceros.

Todos Ninguno Eliminar la selección Imprimir la selección Activar la selección Desactivar la selección

Lista de terceros tras aplicar un filtro

Un tercero puede pedir que un usuario habilitado modifique el contenido de sus datos personales. La modificación de su número de cuenta puede notificarse al tercero en cuestión mediante la configuración de la alerta correspondiente en el tipo de datos de los terceros.

Datos personales y tratamientos asociados

Derecho al olvido sobre los datos personales de terceros

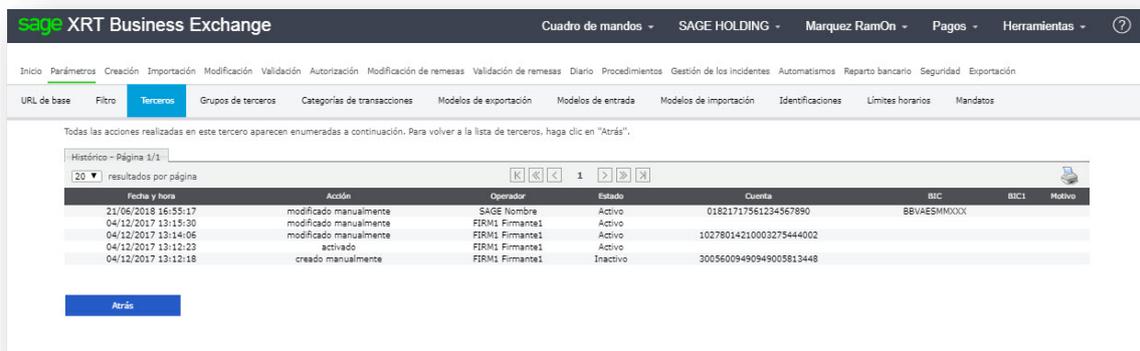
Un tercero puede pedir que un usuario habilitado elimine el contenido de sus datos personales.

Eliminación de un tercero

Un tercero solo se puede eliminar en los siguientes casos:

- Si no está asociado a una transacción.
- Si es de tipo «ocasional», y si se ha realizado la purga de las transacciones que le afectan.

Toda persona habilitada tiene acceso al histórico de las modificaciones de terceros.



The screenshot shows the Sage XRT Business Exchange interface. The top navigation bar includes 'Inicio', 'Parámetros', 'Creación', 'Importación', 'Modificación', 'Validación', 'Autorización', 'Modificación de remesas', 'Validación de remesas', 'Diario', 'Procedimientos', 'Gestión de los incidentes', 'Automatismos', 'Reparto bancario', 'Seguridad', and 'Exportación'. The main menu includes 'URL de base', 'Filtro', 'Terceros', 'Grupos de terceros', 'Categorías de transacciones', 'Modelos de exportación', 'Modelos de entrada', 'Modelos de importación', 'Identificaciones', 'Límites horarios', and 'Mandatos'. The 'Terceros' section is active, displaying a table of actions performed on a third party. The table has columns for 'Fecha y hora', 'Acción', 'Operador', 'Estado', 'Cuenta', 'BIC', 'BIC1', and 'Motivo'. Below the table is a blue button labeled 'Atrás'.

Fecha y hora	Acción	Operador	Estado	Cuenta	BIC	BIC1	Motivo
21/06/2018 16:55:17	modificado manualmente	SAGE Nombre	Activo	01821717561234567890	BBVAESMMXXX		
04/12/2017 13:15:30	modificado manualmente	FIRM1 Firmante1	Activo				
04/12/2017 13:14:06	modificado manualmente	FIRM1 Firmante1	Activo	10278014210003275444002			
04/12/2017 13:12:23	activado	FIRM1 Firmante1	Activo				
04/12/2017 13:12:18	creado manualmente	FIRM1 Firmante1	Inactivo	30056009490949005813448			

Gestión de las modificaciones

Los terceros se crean antes que los mandatos. Los mandatos se asocian a los terceros existentes.

Los mandatos recuperan, automáticamente, la información correspondiente al tercero para la parte **Deudor** del mandato.

Datos personales y tratamientos asociados

Complete los datos del mandato y haga clic en Guardar.

Identificación

Referencia (RUM):

Esquema: CORE

Acreedor

Nombre: SAGEMAD

IAS: ES53442A12345678

Dirección: CALLE ALCALA, 54

País: ES

Deudor

Código: 00000008 - SAGEMAD

Nombre: SAGEMAD

Dirección: AV DE EUROPA, 19

País: ES

IBAN: País: ES D.C.: 07 Cuenta: 00750001861234567890

Email:

Teléfono:

Características

Creación de un mandato de adeudo

Las modificaciones realizadas en un tercero asociado a un mandato repercuten en las zonas comunes entre el tercero (deudor) y el mandato que tiene asociado.

Exportación en la base

El reporting de los terceros se realiza mediante un filtro, un modelo (que permite definir qué datos exportar) y un formato.

Para seleccionar los terceros que desea exportar, elija un filtro, un modelo de exportación y un formato. Una vez seleccionados estos elementos obligatorios, haga clic en 'Exportar'

Definición

Tipo de exportación: Libre

Filtro aplicado: MADRID

Modelo de exportación: EXPORT TERCEROS

Formato: XML

Exportar

Limpiar datos

Lanzamiento de la exportación

Datos personales y tratamientos asociados



Configuración de un modelo de exportación

Contactos de las agencias bancarias

Finalidad de los tratamientos

Los datos personales de la parte **Contacto** de la agencia se pueden utilizar en:

- comunicaciones referentes a los contratos de intercambio de datos electrónicos;
- eventos que impiden que los intercambios bancarios se lleven a cabo.

Gestión

El administrador de la aplicación puede crear, modificar o eliminar datos del contacto de la agencia bancaria.

Reporting sobre la base

Las acciones de consulta de las agencias bancarias quedan registradas en la auditoría de administración (véase **Funcionalidades de auditoría en la gestión de las identidades y de los accesos**).

Derecho a la rectificación y supresión de los datos: tiempo de conservación de los datos personales

Puede modificar o eliminar cualquier dato de carácter personal de su aplicación si el interesado así lo solicita.

En todo caso, las aplicaciones proponen algunos controles técnicos que conviene respetar para llevar a cabo, con total garantía, la modificación o la supresión.

Importante: Todas las legislaciones locales imponen periodos mínimos de conservación de los datos.

Disponibilidad de los archivos:

Modo servidor emisor:	
Número de relecturas permitidas:	<input type="text" value="-1"/>
Número de días de disponibilidad:	<input type="text" value="-1"/>
Modo solicitante/servidor receptor:	
Número de días para los archivos recibidos:	<input type="text" value="-1"/>
Modo solicitante emisor:	
Número de días para los archivos enviados:	<input type="text" value="-1"/>
Archivado:	
Número de días para los archivos archivados:	<input type="text" value="-1"/>
Firma:	
Número de días para los archivos archivados:	<input type="text" value="-1"/>

Configuración del tiempo de conservación de los archivos que incluyen datos personales en Comunicación

En la administración de **Sage XRT Business Exchange**, también se pueden configurar purgas automáticas para:

- los archivos recibidos;
- los archivos guardados.

Medidas de seguridad adicionales

Para minimizar el riesgo de violación de datos y de las sanciones correspondientes, es necesario seguir unos principios básicos de seguridad.

Aunque la seguridad del sistema y de la red queda bajo su responsabilidad, la plataforma de la aplicación le ofrece algunas herramientas:

- Se utilizan los navegadores web estándar y los protocolos HTTP o HTTPS. La tecnología web garantiza un aislamiento de primer nivel entre el servidor web y el puesto de trabajo.
- Las contraseñas no se transmiten a la red. El sistema de autenticación se basa en unas normas. Puede consistir en una conexión Windows controlada en un directorio LDAP o en una autenticación por certificado. Para que todo resulte más sencillo, hay disponible una solución basada en los usuarios y las contraseñas cifradas almacenadas en el servidor web. Puede añadir una doble autenticación.
- En las entidades se lleva a cabo la gestión de los derechos. Esta se basa en los perfiles de funciones asociados al usuario. También se pueden gestionar, para cada entidad, los permisos de acceso a los contratos en los servicios.

Medidas generales

Uso de HTTPS

Sage XRT Business Exchange es una aplicación web a la que se puede acceder vía una conexión HTTP o HTTPS. Aunque HTTP esté disponible, le recomendamos que utilice siempre HTTPS para las instancias de producción, sobre todo si accede a la aplicación desde una red pública.

Contraseñas sólidas

Si utiliza este tipo de autenticación, acuérdesse de establecer una política de gestión de las contraseñas, de forma que los usuarios definan una contraseña fuerte.

Para optimizar la seguridad, una contraseña fuerte tiene que cumplir con los siguientes criterios:

- Constar de 6 caracteres como mínimo (cuantos más caracteres haya, más fuerte será la contraseña).
- Combinar cifras, letras mayúsculas y minúsculas y símbolos del tipo @ # \$%! ? &, etc.
- No incluir un modelo de teclado del tipo Azerty.
- No incluir la fecha de nacimiento del usuario.
- No utilizar la misma contraseña en varias aplicaciones.

Medidas de seguridad adicionales

Seguridad de los servidores por derechos de acceso

En los servidores que alojan los componentes de la aplicación, figuran unos archivos de configuración y otros datos vulnerables a amenazas internas.

Los administradores deben ser los únicos que puedan conectarse a los servidores.

Concédales los derechos necesarios para administrar la aplicación en las carpetas correspondientes.

Importante: Los administradores de los servidores tienen que ser diferentes de los de la aplicación.

Protección de los servidores

Los servidores de la aplicación tienen que diseñarse siguiendo los estándares del sector.

Uso de cortafuegos locales

Utilice cortafuegos locales en sus servidores para bloquear cualquier puerto IP que no sea necesario para el funcionamiento de la aplicación o el acceso de los usuarios.

Por lo general, si todos los componentes de la aplicación están instalados en un mismo servidor, esta solo necesitará puertos HTTP o HTTPS para funcionar.

Para instalaciones en diferentes servidores, tendrá que abrir los puertos (o intervalos de puertos) necesarios para la comunicación entre los distintos componentes.

Seguridad de la arquitectura Internet

La arquitectura que implemente es la clave de su seguridad, sobre todo si su sistema es accesible desde una red pública.

Para conectar sus sistemas y acceder a ellos desde internet, tiene que decidir:

- qué servidores y puertos deberían verse desde el exterior;
- cómo se interceptan, traducen y dirigen esas solicitudes externas a los servidores y puertos, en su caso.

Ello implica disponer de:

- un cortafuegos situado entre su red interna e internet para interceptar las consultas entrantes y transmitir las a los servidores apropiados de su red;
- una DMZ o «zona desmilitarizada», es decir, una zona de red física o lógica que aísla su red local de internet.

El cortafuegos es el guardián de los puntos de control de su DMZ.

Nota: Estas recomendaciones solo se aplican si su aplicación es visible en internet. Si utiliza su propia red local, no necesitará configurar ni DMZ ni cortafuegos.

Medidas de seguridad adicionales

Transparent Data Encryption (TDE)

Para garantizar al máximo la seguridad de su base de datos, puede aplicar el cifrado *TDE (Transparent Data Encryption)*.

El cifrado TDE le permite cifrar su base de datos.

Sage XRT Business Exchange se ha validado con los siguientes entornos:

- SQL Server 2016 TDE
- Oracle 12c TDE

Cifrado de los datos en tránsito

La comunicación entre su capa de aplicación y su base de datos puede realizarse a través de la norma TLS (Transport Layer Security, o Seguridad de la capa de transporte).

La opción **ForceEncryption** de **SQL Server** fuerza el cifrado del protocolo y le permite preservar la confidencialidad de la información codificando los datos.

Cifrado de las copias de seguridad de la base de datos

Se recomienda cifrar las copias de seguridad de la base de datos para proteger los datos.

El cifrado TDE protege de facto las copias de seguridad, pues es imposible restaurar o adjuntar archivos sin el certificado.

Importante: Es fundamental guardar el certificado en un lugar seguro y no en el mismo lugar que las copias de seguridad de las bases y la del certificado. Para Oracle, puede utilizar el cifrado de red nativa.

Seguridad del sistema de archivos

La seguridad del sistema de archivos de los diferentes servidores debe implementarse con las herramientas apropiadas (antivirus, seguridad de acceso a la red, etc.).

Asegúrese de que dichas herramientas no provoquen ningún problema de rendimiento.

Por ejemplo, evite ejecutar un análisis antivirus continuo en un servidor de base de datos.

Medidas de aplicaciones

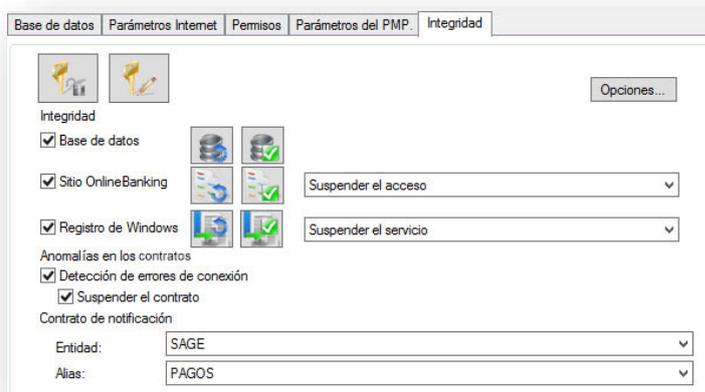
Firma de la aplicación y del sitio web

El código de su aplicación está firmado. Dicha firma certifica que la aplicación es legítima y en conformidad con el desarrollo inicial, además de quedar garantizada la integridad de los archivos binarios de su aplicación.

Para garantizar la integridad del sitio web **Online Banking**, puede calcular una firma.

Medidas de seguridad adicionales

Un administrador habilitado se encargará de gestionar el cálculo y el control de la firma en el sitio master de **Sage XRT Business Exchange**.



Importante: Para activar la integridad del sitio web puede definir una frase de contraseña (*passphrase*). Esta debe guardarse en un lugar seguro.

La aplicación admite varios tipos de autenticación:

- **Seguridad integrada de Windows:** el usuario se autentica mediante su cuenta Active Directory. Este es el tipo de autenticación recomendable.
- **Nombre de usuario y contraseña:** el usuario se autentica mediante un nombre de usuario y una contraseña.
- **Autenticación del usuario por certificado X509:** para el cliente web, la autenticación fuerte consiste en un sistema de autenticación en dos fases:
 - Comprobación del certificado en el directorio *Active Directory* de la empresa.
 - Desafío/Respuesta entre el cliente y el componente de autenticación que permite comprobar la identidad del cliente.
- **Doble autenticación:** un segundo elemento se utiliza para la autenticación de los usuarios con el fin de generar una contraseña de uso exclusivo.
- **Sage ID**

Autorizaciones

Un usuario tiene acceso a una o varias entidades. Tiene asociado un perfil que determina sus derechos de acceso a las funciones de la aplicación y sus privilegios: consulta de las listas, entrada de información, autoridad de validación, autoridad de aprobación, autoridad de administración y firmante.

Los privilegios quedan determinados por los paquetes de importación.

Medidas de seguridad adicionales

En cada contrato bancario, se pueden configurar unas autorizaciones específicas para los usuarios y los firmantes (acceso a los contratos y a las ediciones, derechos de archivado y de extracción de datos).

Gracias a estas funcionalidades, puede definir, de otra forma, el acceso a los datos críticos en cada entidad para un usuario determinado.

Importante: Asegúrese de mantener estas reglas en el tiempo. Simplifíquelas al máximo, sin que por ello se vea comprometida su política de seguridad.

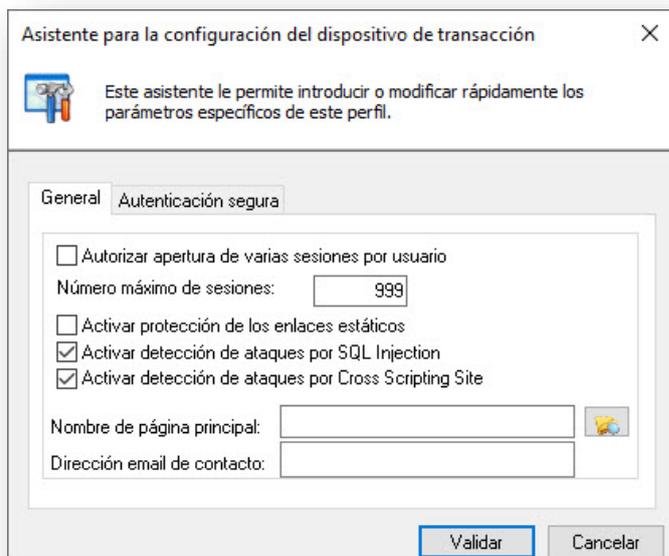
Protección contra ataques

Algunos ataques pueden llegar a comprometer la seguridad de sus datos y de su dominio.

Las consultas *SQL injection* permiten inyectar en una consulta SQL en curso un trozo de consulta no previsto por el sistema, lo que puede comprometer la seguridad del sitio web.

El *Cross-Site Scripting* es un tipo de vulnerabilidad informática o agujero de seguridad típico de las aplicaciones web que inyecta contenido en una página, lo que permite algunas acciones en los navegadores web que visitan la página.

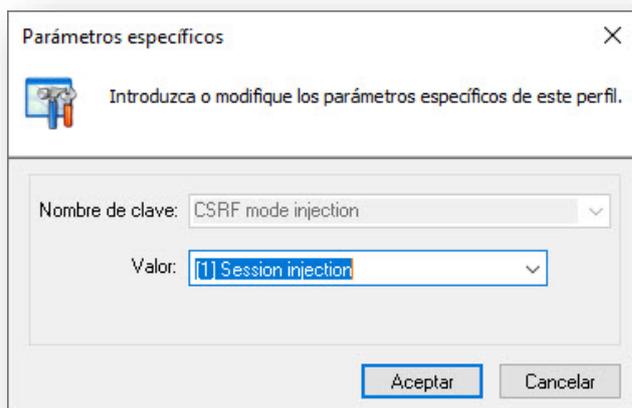
Puede activar las opciones de detección de ataques en el servicio de transacción.



El ataque CSRF (Cross-Site Request Forgery) consiste en transmitir a un usuario autenticado una consulta HTTP falsificada que apunta a una acción interna del sitio para que la ejecute sin saberlo y utilizando sus propios derechos.

Active la opción en los parámetros específicos del servicio.

Medidas de seguridad adicionales



Los ataques DTD son agujeros de seguridad en los *parsers* XML.

Dichos agujeros de seguridad ya se han utilizado para realizar ataques por denegación de servicio. También permiten obtener el contenido de un archivo al integrar una entidad externa.

El código de la aplicación utiliza el compilador XSL.NET de última generación.

Periodicidad de acceso al sitio web

Puede definir una periodicidad de acceso al sitio web para controlar la legitimidad de las conexiones.

Para ello, puede definir un calendario de acceso a los datos.

Ejemplo: Se deniega el acceso de los usuarios al sitio web **Online Banking** los fines de semana.

Un paso más allá

La aplicación de estas medidas de seguridad adicionales requiere algunas competencias, así como el asesoramiento que nuestros equipos de consultoría pueden ofrecerle.

Nos comprometemos a ponernos en contacto con usted si desea aplicar estas recomendaciones.

Advertencia

La información referente al Reglamento General de Protección de Datos (en adelante «RGPD») que proporciona Sage es general y meramente informativa. En ningún caso constituye asesoramiento legal o profesional. Sage no puede garantizar que una información dada reproduzca con exactitud una normativa o una ley adoptada oficialmente. En caso de discrepancia, prevalecerá el texto publicado en el Diario Oficial.

Aunque hayamos hecho todo lo posible por asegurarnos de que la información proporcionada sea exacta y esté actualizada, esta se facilita «tal cual», sin garantía de ninguna clase, ni explícita ni implícita. Sage no se responsabiliza de ningún error u omisión, ni de ningún daño (entre los que se incluyen, entre otros, los daños en relación con la pérdida de clientes o de beneficios) que se pudieran desprender del uso de la información facilitada o de cualquier medida o decisión que se tome atendiendo a dicha información.

Nuestros programas integran funciones cuyo objetivo es ayudar al usuario en sus procesos de cumplimiento con el RGPD. No obstante, queremos recalcar a los usuarios que el solo uso de las aplicaciones no garantiza su conformidad con el RGPD.

Recuerde que la información facilitada no significa que los usuarios de las aplicaciones de Sage se abstengan de consultar a un asesor legal para obtener toda información concerniente al RGPD y poder cumplir con él.