



## Groupe d'utilisateurs créditeurs

**PostFinance**

Afin de pouvoir gérer leurs paiements de manière ciblée, les clients commerciaux ont la possibilité de paramétrer des limitations pour les ordres créditeurs et les notifications d'ordre.

Grâce au groupe d'utilisateurs créditeurs, l'accès des utilisateurs e-finance aux ordres de paiement peut être limité. Il est possible de définir des groupes d'utilisateurs distincts pour des comptes spécifiques selon la section, le cas commercial ou le fournisseur de données. Ainsi, les différentes parties travaillent avec un compte centralisé, mais ne peuvent traiter que leurs propres ordres de paiement.

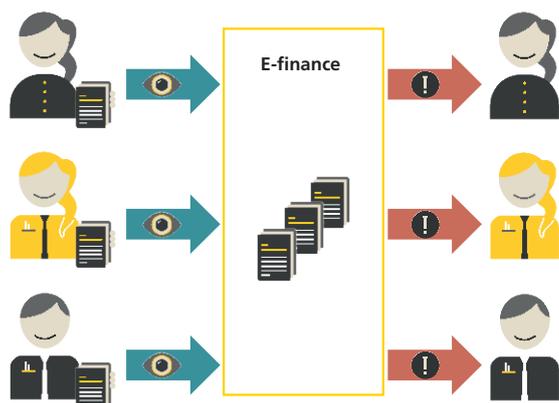
De plus, avec le groupe d'utilisateurs créditeurs, il est possible de paramétrer les notifications en fonction du groupe et de limiter l'accès aux seuls documents d'ordre du groupe.

Avec le groupe d'utilisateurs créditeurs, les parties concernées ne voient que leurs propres ordres de paiement et reçoivent les documents correspondants. Les utilisateurs qui ne font pas partie du groupe d'utilisateurs créditeurs conservent une vue d'ensemble du compte, et peuvent consulter tous les ordres et télécharger l'ensemble des documents. Dans l'exemple ci-dessous, les trois utilisateurs du groupe d'utilisateurs créditeurs n'ont accès qu'à leurs propres ordres. Seul l'utilisateur disposant d'une vue d'ensemble du compte peut consulter tous les ordres de paiement.

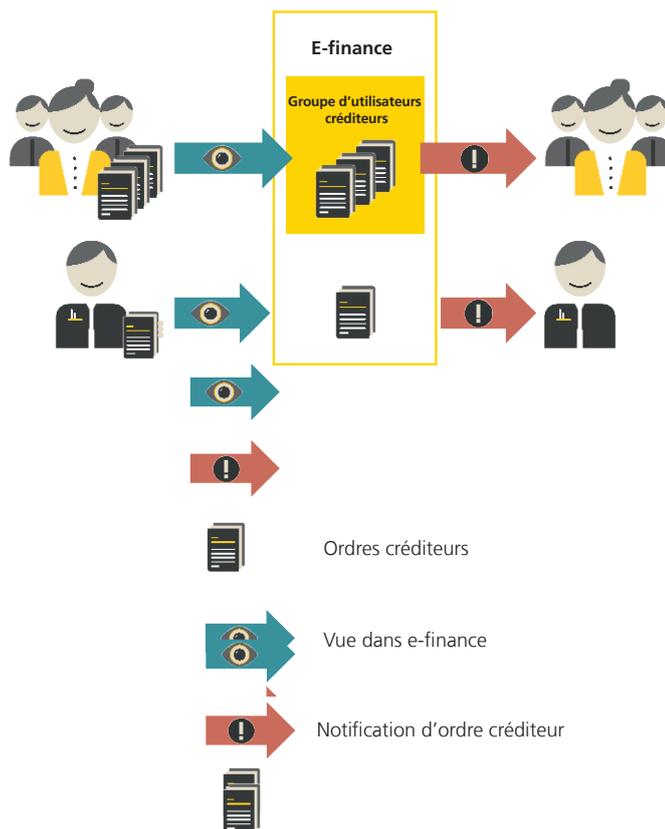
### Comparaison de la solution standard et du groupe d'utilisateurs créditeurs

La solution standard permet à l'utilisateur de visualiser sans restriction les ordres dans e-finance et les notifications d'ordre. Le schéma ci-après illustre le fonctionnement de la solution standard au moyen d'un exemple. Tous les utilisateurs peuvent transmettre des ordres et accéder aux documents d'ordre.

#### Solution standard



#### Groupe d'utilisateurs créditeurs



## Fonctionnement détaillé du groupe d'utilisateurs créditeurs

1. Lorsqu'un groupe d'utilisateurs créditeurs est créé, une ID unique lui est assignée à des fins d'identification. Vous êtes libre de choisir la dénomination du groupe. Dans e-finance, il est possible de voir en toute transparence à quel groupe un ordre a été attribué.
2. Vous définissez quels utilisateurs et quels canaux de livraison (transfert de fichiers) font partie du même groupe. Il existe un lien entre l'identification de l'utilisateur e-finance et celle du groupe d'utilisateurs créditeurs. L'appartenance des ordres créditeurs à un groupe est déterminée au moyen de l'identification de l'utilisateur e-finance et du compte de débit.
3. L'attribution d'un ordre est effectuée dès que l'utilisateur e-finance ou le canal de livraison (transfert de fichier) a été enregistré dans le groupe et que le compte de débit a été inscrit dans le contrat du groupe d'utilisateurs créditeurs. Un ou plusieurs comptes peuvent être gérés dans un même groupe d'utilisateurs créditeurs.
4. Ordres de paiement: le droit «Accès à tous les ordres» permet d'accéder à tous les ordres de paiement du compte (indépendamment du groupe d'utilisateurs créditeurs). De cette manière, la visibilité pour l'utilisateur ne se limite pas à un groupe d'utilisateurs créditeurs, ce qui peut par exemple s'avérer intéressant pour un responsable financier.
5. Notifications d'ordre: le droit «Télécharger les informations de traitement» permet à l'utilisateur de télécharger des documents de notification d'ordre quel que soit le groupe d'utilisateurs créditeurs considéré.

## Rôles au sein du groupe d'utilisateurs créditeurs

Il existe deux rôles distincts au sein du groupe d'utilisateurs créditeurs:

### Initiating Party

L'Initiating Party désigne le fournisseur des ordres de paiement. Ce rôle est généralement assumé par le client lui-même ou par un tiers autorisé.

### Ultimate Debtor

Le rôle d'Ultimate Debtor est nécessaire lorsque l'Initiating Party transmet des ordres à différents groupes d'utilisateurs créditeurs. Exemple: le fournisseur des données (Initiating Party) transmet des ordres pour deux clients. Afin de limiter l'accès des débiteurs finaux à leurs propres ordres, un groupe d'utilisateurs créditeurs de type Ultimate Debtor est défini. Ce rôle permet une gestion à granularité fine de la visibilité des ordres dans e-finance et assure l'accès aux documents d'ordre.

## Conditions préalables

L'utilisation du groupe d'utilisateurs créditeurs requiert l'existence des prestations suivantes:

- Compte(s) commercial/commerciaux
- Participation e-finance et utilisateurs autorisés
- En cas d'utilisation de canaux de livraison, transfert de fichiers (p. ex. TBS, FDS)
- Utilisation d'une solution créditeurs de PostFinance: OPAAE (pain.001), paiements e-finance, ordres permanents électroniques ou SWIFT MT101

## Inscription «Groupe d'utilisateurs créditeurs»

Pour constituer un groupe d'utilisateurs créditeurs ou modifier les droits des utilisateurs e-finance, veuillez vous adresser à votre conseiller ou conseillère à la clientèle.