



## Gruppo utenti creditori

**PostFinance**

Per poter gestire i pagamenti in modo più mirato, i clienti commerciali hanno alcune possibilità di impostare i limiti per gli ordini creditori e gli avvisi d'ordine.

Con il gruppo utenti creditori si può limitare l'accesso degli utenti e-finance agli ordini di pagamento. È possibile definire diversi gruppi utenti per conti specifici, a seconda della sezione, del caso commerciale o del fornitore dei dati. In tal modo, diversi utenti potranno lavorare con un conto centralizzato, gestendo tuttavia soltanto i propri ordini di pagamento.

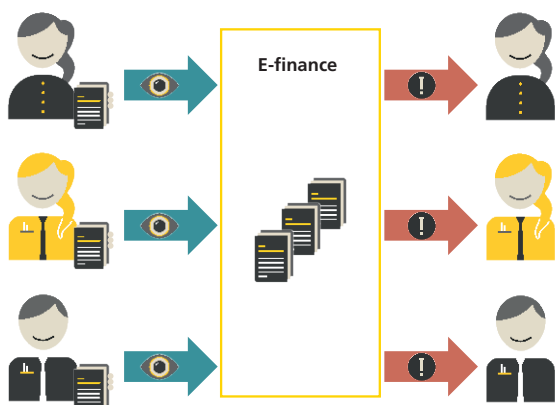
Inoltre, con il gruppo utenti creditori, è possibile impostare gli avvisi in funzione del gruppo e limitare l'accesso solamente ai documenti d'ordine del gruppo.

Con il gruppo utenti creditori, le parti interessate possono visualizzare soltanto i propri ordini di pagamento e ricevere i relativi documenti. Gli utenti che non appartengono al gruppo utenti creditori mantengono una visione d'insieme del conto: possono consultare tutti gli ordini e scaricare i documenti. Nell'esempio sottostante i tre utenti del gruppo utenti creditori hanno accesso soltanto ai propri ordini. Solamente l'utente che ha una visione d'insieme del conto può consultare tutti gli ordini di pagamento.

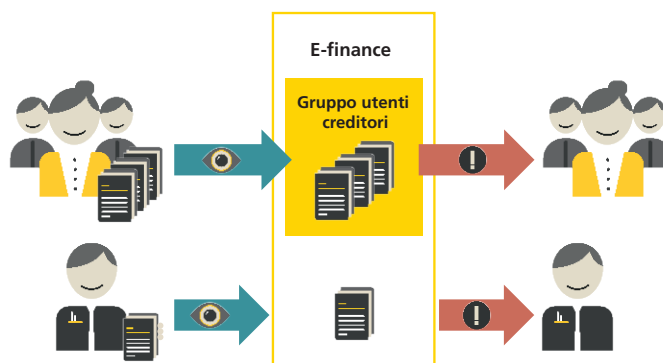
### Confronto tra soluzione standard e del gruppo utenti creditori

Con la soluzione standard, l'utente può visualizzare senza alcuna restrizione tutti gli ordini presenti in e-finance e tutti gli avvisi d'ordine. Lo schema sottostante illustra il funzionamento della soluzione standard. Tutti gli utenti possono inoltrare ordini e accedere ai documenti d'ordine.

#### Soluzione standard



#### Gruppo utenti creditori



## Come funziona in dettaglio il gruppo utenti creditori

1. Al momento della creazione di un gruppo utenti creditori, viene assegnato un ID univoco per l'identificazione. È possibile denominare liberamente il proprio gruppo. In e-finance si può vedere in modo trasparente a quale gruppo è stato affidato un certo ordine.
2. Siete voi a definire quale utente e quale canale di consegna (trasferimento file) associare allo stesso gruppo. Esiste una correlazione tra l'ID dell'utente e-finance e quello del gruppo utenti creditori. L'appartenenza degli ordini creditori a un gruppo viene determinata con l'ID dell'utente e-finance e del conto di addebito.
3. L'assegnazione di un ordine avviene non appena l'utente e-finance o il canale di consegna (trasferimento file) vengono registrati e il conto di addebito viene salvato nel contratto del gruppo utenti creditori. È possibile gestire uno o più conti all'interno dello stesso gruppo utenti creditori.
4. Ordini di pagamento: il diritto «Accesso a tutti gli ordini» consente di accedere a tutti gli ordini di pagamento del conto (indipendentemente dal gruppo utenti creditori). In tal modo la visibilità per l'utente non si limita a un solo gruppo utenti creditori, che potrebbe risultare interessante ad esempio per un responsabile finanziario.
5. Avvisi d'ordine: il diritto «Scaricare le informazioni di elaborazione» permette all'utente di scaricare i documenti di avviso d'ordine indipendentemente dal gruppo di utenti creditori.

## Ruoli all'interno del gruppo utenti creditori

Nel gruppo utenti creditori esistono due ruoli.

### **Initiating Party**

L'Initiating Party è colui che inoltra gli ordini di pagamento. Il ruolo è di norma ricoperto dal cliente stesso o da un terzo autorizzato.

### **Ultimate Debtor**

L'Ultimate Debtor entra in gioco quando l'Initiating Party inoltra ordini per diversi gruppi utenti creditori. Un fornitore dei dati (Initiating Party), ad esempio, inoltra ordini per due diversi clienti. Affinché il debitore finale veda soltanto i propri ordini, si utilizza un gruppo utenti creditori avente il ruolo di Ultimate Debtor. Questo permette un controllo dettagliato della visibilità degli ordini all'interno di e-finance e assicura l'accesso ai documenti d'ordine.

## Requisiti

L'uso del gruppo utenti creditori presuppone i seguenti servizi:

- conto/conti commerciali
- adesione e-finance e utenti autorizzati
- n caso di utilizzo di canali di consegna, trasferimento file (es. TBS, FDS)
- uso di una delle soluzioni per creditori di PostFinance: OPAAE (pain.001), pagamenti e-finance, ordini di pagamento elettronici o SWIFT MT101

## Registrazione «Gruppo utenti creditori»

Per allestire un gruppo utenti creditori o modificare i diritti degli utenti e-finance, potete rivolgervi al vostro consulente clienti.