



MULTIUTENZA AREA CLIENTI ORGANIZZAZIONI

Guida per la creazione di utenti secondari e gestione dei parametri di sicurezza

[LA MULTIUTENZA](#)

[CREAZIONE DI UN UTENTE SECONDARIO](#)

[LA GESTIONE DELLA SICUREZZA](#)

[Impostazioni di sicurezza se l'utente primario ha attivato SMS token](#)

[Impostazioni di sicurezza se l'utente primario ha attivato la App Plainpay](#)

[LA GESTIONE DEGLI UTENTI](#)

Assistenza Clienti

800 519 155 premere il tasto 1

39 0571 020 800 per chi chiama dall'estero

Dal lunedì al venerdì dalle 7.00 alle 22.30

e il sabato dalle 9.00 alle 13.00 e dalle 16.00 alle 20.00.

LA MULTIUTENZA

Nell'Area Clienti Organizzazioni di Banca Etica è possibile creare degli utenti secondari per:

- consentire l'accesso a più persone alla medesima Area Clienti, eventualmente da sedi differenti;
- definire policy di utilizzo personalizzate in base ai ruoli che il soggetto ricopre, specie in realtà aziendali.

In questo modo si ottiene un risultato essenziale: ogni persona fisica che accede è identificata con certezza, e non si hanno più situazioni dove più soggetti conoscono le medesime credenziali di accesso e dove non è possibile attribuire con sicurezza la responsabilità di determinate azioni, in special modo dispositive.

E' possibile, quindi, configurare specifici poteri per ogni singolo utente.

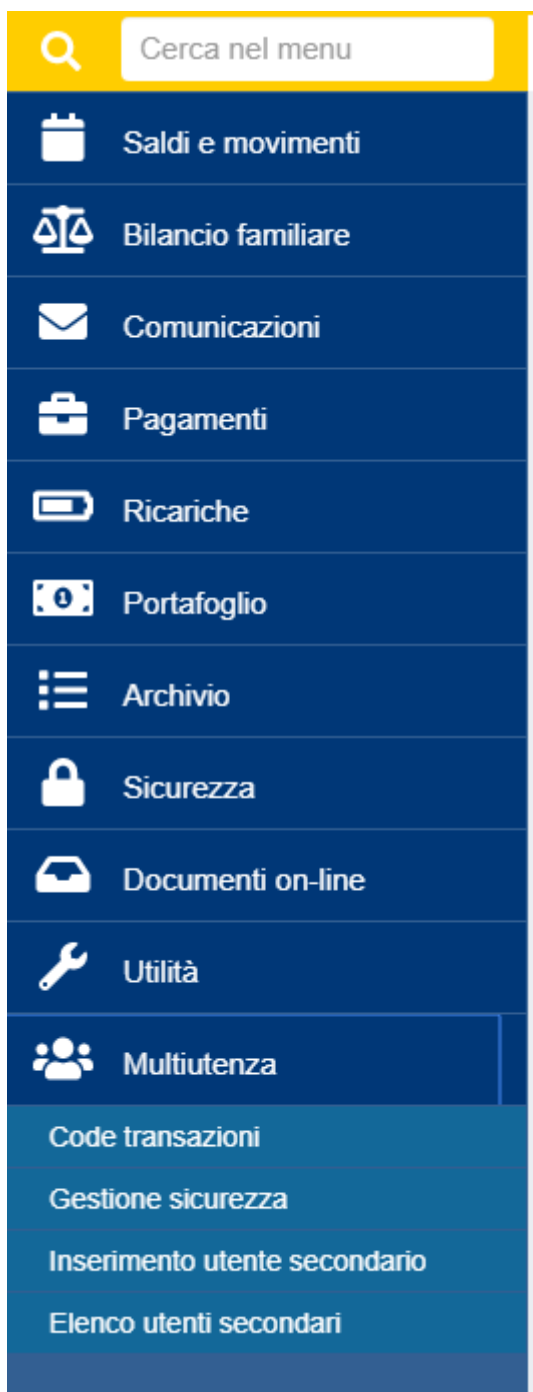
Ad esempio: all'impiegato di inserire i bonifici, ma non autorizzarli, e al dirigente di autorizzarli.

La definizione dei poteri degli utenti secondari avviene direttamente all'interno dell'Area Clienti, nella sezione multiutenza.

Solo l'utente principale può effettuare la creazione ed il settaggio degli utenti secondari, ovvero la persona fisica che ha sottoscritto il contratto di internet banking ed ha fornito il cellulare principale.

CREAZIONE DI UN UTENTE SECONDARIO

Per creare un utente secondario bisogna collegarsi all'Area Clienti come utente principale, dal menu a sinistra in Multiutenza cliccare su Inserimento utente secondario.



Si aprirà una schermata di censimento con quattro schede da compilare:

1. Anagrafica

Oltre ai dati dell'utente secondario, è necessario definire i massimali (importo massimo disposizioni, importo massimo utenze) e la password per il primo accesso (che successivamente l'utente secondario, entrando, cambierà e dovrà tenere riservata).

I dati obbligatori sono da inserire sono: Nominativo, Password di login, ripetizione password di login, Importo massimo disposizioni giornaliero e Abilitazioni alle funzioni (dipendenti dall'utente principale).

Premere, quindi, il pulsante "Avanti".

buongiorno | di BANCA ETICA, Vi dà il benvenuto! Ultimo accesso è del 16/11/2017 11:17:53

INSERIMENTO UTENTE SECONDARIO

Anagrafica Informazioni Disposizioni Comunicazioni Prenotazioni

Nominativo
Nominativo

Codice fiscale
Codice fiscale

Indirizzo
Indirizzo

C.A.P. Località Provincia Nazione
C.A.P. Località Prov. Nazio

Email
Email

Numero di telefono
Numero di telefono

Massimali

Importo massimo disposizioni Importo massimo utenze
Importo max disposizioni Importo max utenze

Imposta password di accesso

Password Ripeti password
Password Ripeti password

Avanti

Indicare i massimali per le disposizioni: bonifici, F24, ...

Indicare i massimali per le utenze (ricariche cellulare)

2. **Informazioni:** in questa scheda si abilita l'utente secondario alle visualizzazioni che gli sono consentite.

Premere il pulsante "Avanti".

INSERIMENTO UTENTE SECONDARIO

Anagrafica Informazioni Disposizioni Comunicazioni Prenotazioni

Seleziona tutti

Estratto conto	<input type="checkbox"/>	Listino cambi e valute estere	<input type="checkbox"/>	Rendicontazione portafoglio	<input type="checkbox"/>
Estratto conto in divisa	<input type="checkbox"/>	Simulazione mutuo	<input type="checkbox"/>	Situazione effetti XB	<input type="checkbox"/>
Posizione cliente	<input type="checkbox"/>	Dossier titoli	<input type="checkbox"/>	Dettaglio flussi	<input type="checkbox"/>
Rendicontazione conti anticipi	<input type="checkbox"/>	Bilancio familiare	<input type="checkbox"/>	Esiti Bollettini	<input type="checkbox"/>
Esiti incassi	<input type="checkbox"/>			Avvisi Pagamento	<input type="checkbox"/>
Gestione Gruppi	<input type="checkbox"/>			Esiti SDD	<input type="checkbox"/>

Avanti

3. Disposizioni: si definiscono in questa scheda i poteri dispositivi.

INSERIMENTO UTENTE SECONDARIO

Anagrafica Informazioni **Disposizioni** Comunicazioni Prenotazioni

Selezione tutti

Visualizzazione disposizioni nello storico

Autorizza visualizzazione di disposizioni create dall'utente secondario

Autorizza visualizzazione di disposizioni create da tutti gli utenti

Bonifico ordinario (SEPA) <input type="checkbox"/>	Pagamento bollettini bancari <input type="checkbox"/>	Ricarica cellulari <input type="checkbox"/>
Distinta Bonifici (SEPA) <input type="checkbox"/>	Pagamento bollettini RAV <input type="checkbox"/>	
- Bonifici generici <input type="checkbox"/>	Pagamento bollettini MAV <input type="checkbox"/>	
- Stipendi <input type="checkbox"/>	Distinta F24 <input type="checkbox"/>	
Bonifico estero <input type="checkbox"/>	Code transazioni <input type="checkbox"/>	
Distinta RIBA <input type="checkbox"/>	Girofondi <input type="checkbox"/>	
Distinta SDD <input type="checkbox"/>		
Distinta SEDA <input type="checkbox"/>		
Distinta MAV <input type="checkbox"/>		
Giroconto <input type="checkbox"/>		
Distinta pagamento effetti <input type="checkbox"/>		

Avanti

Le voci della sezione disposizioni sono parlanti, l'unica che merita una precisazione è “code transazioni”.

Questa voce significa che l'utente secondario può vedere le disposizioni effettuate da altri utenti (il principale o altri secondari), ed eventualmente autorizzarle (se ne ha i poteri).

E' un modo per organizzare il lavoro sull'Area Clienti tra diverse persone, con poteri differenti.

Ad esempio, se un utente secondario è un dirigente avrà le code transazioni e i poteri di autorizzazione delle disposizioni, quindi avrà la possibilità di autorizzare i bonifici immessi da altri utenti.

Terminata l'assegnazione dei poteri dispositivi cliccando ancora su “Avanti” si arriva alla scheda che riguarda le **Comunicazioni** banca cliente, seguire ancora su “Avanti”.

La scheda **Prenotazioni** non è da valorizzare, cliccare su “Conferma”.

4. **Rapporti da associare:** nell'ultima videata è necessario “Selezionare uno o più Rapporti da associare”. Selezionare i rapporti da abilitare per l'utente secondario, con i relativi massimali dispositivi.

La voce “importo max autorizzatore disposizioni” si riferisce all'importo massimo autorizzabile per disposizione per quell'utente.

La voce “importo max autorizzatore firma congiunta” si riferisce al potere per quell'utente di autorizzare in firma congiunta con un altro utente secondario.

Combinando le due voci per due utenti si può ottenere l'effetto operativo della firma congiunta. L'importo dovrà essere minore di quello indicato nella scheda anagrafica.

INSERIMENTO UTENTE SECONDARIO



Selezionare uno o più Rapporti da associare Associa tutti

Ass.	ABI	CAB	Num. conto	CIN	Cod. SIA	Denominazione	Autorizza	Importo max autorizzatore disposizioni	Firma congiunta	Importo max autorizzatore firma congiunta
<input checked="" type="checkbox"/>	05018	00000	0000011000100	0	00000		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	

Sarà chiesto di confermare l'operazione inserendo il codice di controllo generato dalla App PlainPay o arrivato via sms (in base alla funzionalità scelta dall'utente principale nel proprio profilo di sicurezza).

L'esito dell'operazione verrà presentato in una schermata di riepilogo come quella sotto riportata.

Se l'esito è andato a buon fine l'utente principale potrà decidere di inserire un nuovo utente secondario cliccando sul bottone 'Chiudi' o decidere di assegnare delle impostazioni di sicurezza diverse cliccando sul tasto 'Imposta sicurezza'.

ESITO

L'operazione richiesta è stata effettuata.

Nome	nome utente secondario
ID Utente	9098126194
Password	password utente secondario

Ti consigliamo di verificare le impostazioni di sicurezza applicate all'utente secondario appena creato cliccando sul pulsante 'Imposta sicurezza'.

Queste saranno le credenziali di accesso dell'utente secondario.

LA GESTIONE DELLA SICUREZZA

ATTENZIONE:

Ogni utente secondario eredita la stessa configurazione di strong authentication dell'utente principale, compreso il dispositivo registrato per l'accesso e la disposizione tramite funzionalità OTP.

E' importante non chiudere e impostare i parametri per l'utente secondario appena censito.

Questo è un vincolo imprescindibile, per cui se per l'utente principale si cambia la sicurezza anche gli utenti secondari dovranno essere riconfigurati.

E' possibile effettuare questa operazione anche successivamente dal menu Multiutenza > Gestione Sicurezza presente nella barra delle impostazioni visibile a sinistra.

- **Impostazioni di sicurezza se l'utente primario ha attivato SMS token**

Cliccando su "Imposta sicurezza" si aprirà una schermata nella quale c'è la lista degli utenti secondari.

Selezionare quello appena censito (1) e registrate il numero di cellulare nello spazio (2).

Sarà poi necessario cliccare su Conferma e inserire il codice di controllo ricevuto tramite sms e la password dispositiva. In questo modo l'utente secondario, quando farà accesso alla piattaforma internet banking, riceverà un codice di controllo al numero di cellulare appena registrato

Gestione sicurezza

UTENTE					AUTORIZ. DISPO. SMS
ID Utente	Nominativo	Come Principale	Abilitazione	Telefono	
<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	numero utente primario → Telefono +3933xxxxxx	
<input checked="" type="checkbox"/>	7635757956	nominativo utente secondario	<input type="checkbox"/>	Inserire il primo numero di telefono	33940xxxx5
				Inserire il secondo numero di telefono	
				Inserire il terzo numero di telefono	

Modifica Numeri Conferma

- **Impostazioni di sicurezza se l'utente primario ha attivato la App Plainpay**

Con "Imposta sicurezza" si aprire una nuova schermata nella quale c'è la lista degli utenti secondari.

Selezionare quello appena censito (1) e cliccare su PlainPay Token Virtuale (2).

Gestione sicurezza

UTENTE				PLAINPAY TOKEN VIRTUALE			
<input checked="" type="checkbox"/>	ID Utente	Nominativo	Coma Principale	Abilitazione	Telefono	Disassocia	Codice Token Virtuale PlainPay
<input checked="" type="checkbox"/>	763575956	nominativo utente secondario	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text" value="Inserire il primo numero di telefono"/> <input type="text" value="Inserire il secondo numero di telefono"/> <input type="text" value="Inserire il terzo numero di telefono"/>	<input type="checkbox"/>	()

1

2 → PlainPay Token virtuale Modifica Numeri Conferma

ATTENZIONE: in questa fase è necessario eseguire un passaggio preventivo che consiste nello scaricare l'app PlainPay dai principali market (Apple Store, Google Play, BlackBerry World) e effettuare alcuni passaggi sul dispositivo dell'utente secondario.

Verrà richiesto di registrare il numero di cellulare del dispositivo e una email e di configurare un PIN di cinque cifre necessario per completare la configurazione.

Seguire i passaggi/le videate.

PlainPay Token virtuale

Per proseguire è necessario attivare PlainPay [clicca qui](#) (B)

Codice Token Virtuale
PlainPay

Chiudi

Apparirà un QR Code che dovrà essere inquadrato con l'app PlainPay del dispositivo che si sta registrando.

L'app richiederà di inserire il PIN generato precedentemente a conclusione della configurazione.

Inquadra il Qr Code con l'App PlainPay ... e resta in attesa!

117 secondi rimanenti

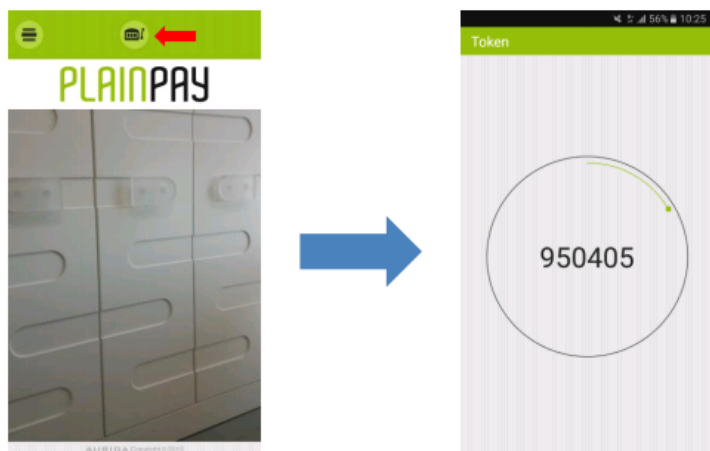


Se l'esito è positivo il dispositivo sarà stato correttamente registrato. Apparirà un messaggio di autenticazione completata. Cliccare su "Chiudi" e poi su "Applica" nella schermata successiva.



Successivamente l'utente principale dovrà cliccare sul pulsante Conferma, per confermare il nuovo profilo definito per gli utenti secondari. A questo punto l'utente secondario potrà utilizzare PlainPay per l'autenticazione della postazione internet banking e per autorizzare le operazioni dispositive per le quali è abilitato. La stessa App PlainPay può essere associata a più utenti secondari.

ATTENZIONE: se aprendo l'app non si visualizza immediatamente l'OTP è necessario cliccare sull'icona nera presente sopra la scritta PlainPay, come riportato nella schermata sottostante.



Dalla lista degli utenti secondari, con il tasto 'Modifica PlainPay' l'utente principale potrà modificare il codice PlainPay degli utenti secondari selezionati. Nella pagina della modifica, se l'utente principale seleziona il checkbox di interesse, ma non inserisce nella relativa casella il codice PlainPay, per ogni utente selezionato, il codice PlainPay esistente verrà cancellato. Per tutti gli utenti secondari che ereditano dall'utente principale l'abilitazione al PlainPay, verrà ripristinato il codice PlainPay dell'utente principale.

L'utente principale, dopo aver effettuato le modifiche alle informazioni presenti nella pagina, cliccando sul tasto "Conferma" conferma le modifiche eseguite, e sarà visualizzata la pagina per l'inserimento della password generata dal dispositivo token.

LA GESTIONE DEGLI UTENTI

Una volta creati uno o più utenti secondari, l'utente principale può visualizzare, modificare, eliminare e resettare la password andando nel menu Multiutenza → Elenco utenti secondari.

Elenco utenti secondari

Tutti

Azione	ID utente login	ID Utente	Stato	Nominativo	Importo max disposizioni	Importo max utenze	Numero rapporti
	5785439507	2743341801	Abitilitato	diego1	1000	1000	1
	5785439502	2743341802	Abitilitato	diego2	1000	1000	1

Questa è la userid dell'utente secondario

La userid dell'utente secondario è quella della seconda colonna (non quella della terza).

La password è quella scelta nella scheda anagrafica, in fase di inserimento, come indicato in precedenza.

Una volta dati all'utente secondario userid e password questi accederà per suo conto all'Area Clienti.

La prima cosa da fare entrando sarà il cambio password. Scelta una password nuova dovrà conservarla con cura e non divulgarla ad altri.

Per modificare gli utenti secondari cliccare sul pulsante azione:

Elenco utenti secondari

Tutti

ID Utente	Stato	Nominativo	Importo disposiz
2743341801	Abitilitato	diego1	1000
2743341802	Abitilitato	diego2	1000

Cliccando su questo pulsante compare il menu A tendina