

MULTIUTENZA HOME BANKING

1] SCOPO DELLA MULTIUTENZA

Nell'home banking è possibile creare degli utenti secondari. Lo scopo non consiste solamente nel consentire l'accesso a più persone fisiche al medesimo home banking, eventualmente da sedi differenti, ma anche di definire policy di utilizzo personalizzate in base ai ruoli che il soggetto ricopre, specie in realtà aziendali.

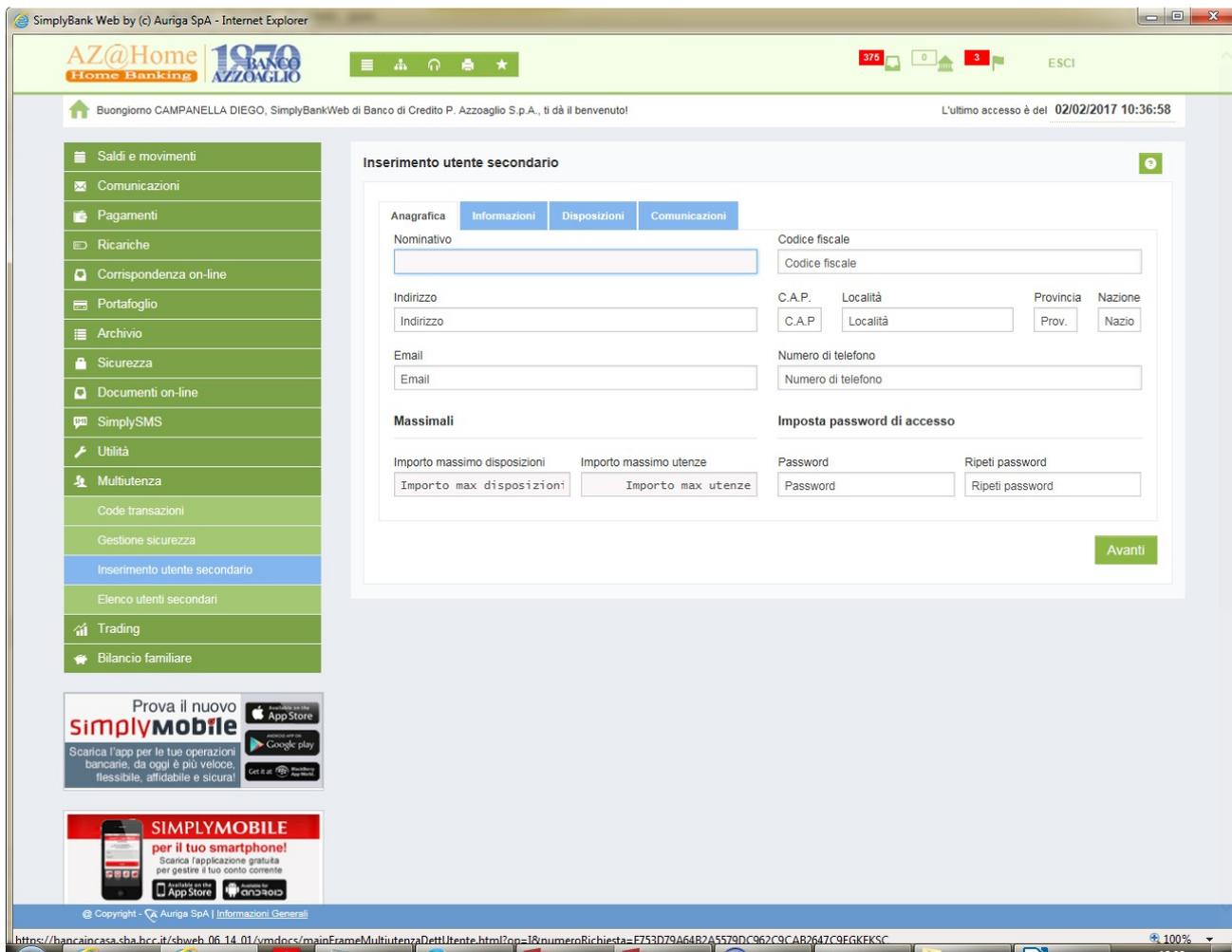
In questo modo si ottiene un risultato essenziale: **ogni persona fisica che accede è identificata con certezza**, e non si hanno più situazioni dove più soggetti conoscono le medesime credenziali di accesso e quindi dove non è possibile attribuire con sicurezza la responsabilità di determinate azioni, 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'home banking, nella sezione multiutenza.**

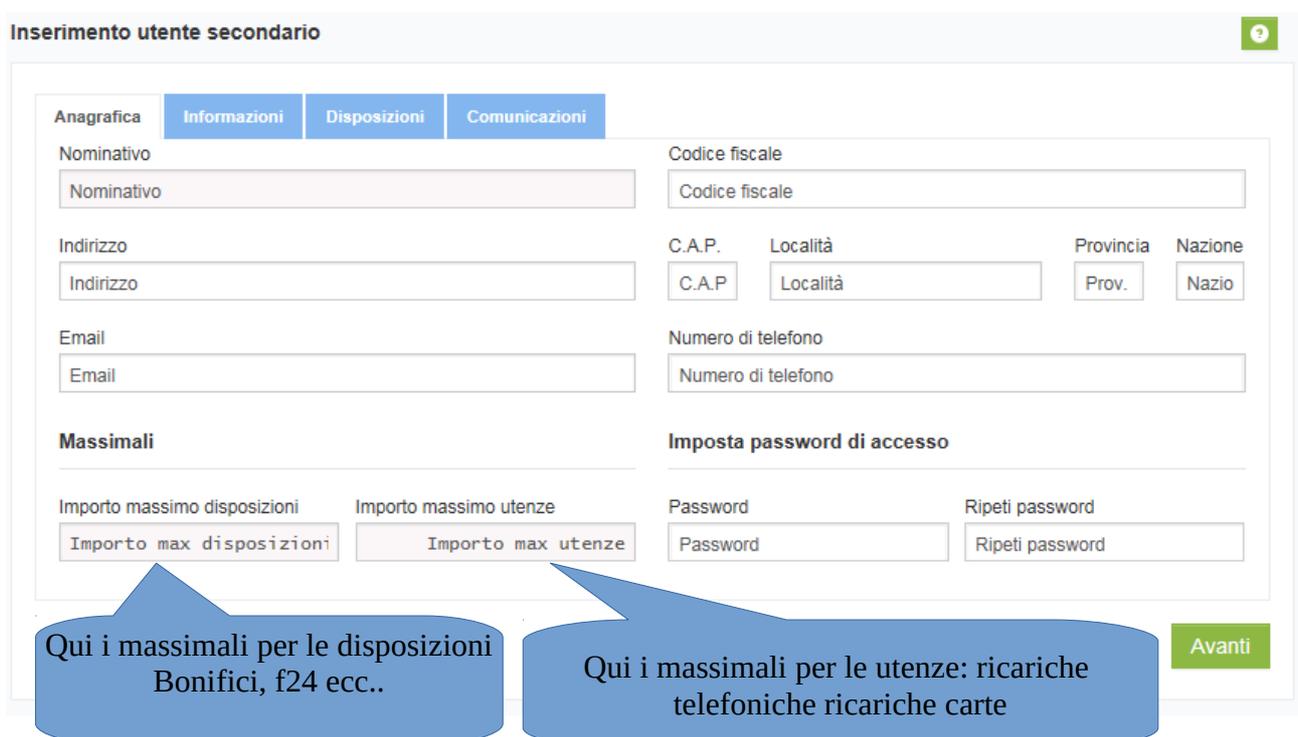
Ad effettuare la creazione ed il settaggio degli utenti secondari può essere solamente l'utente principale, ovvero la persona fisica che ha sottoscritto il contratto di home banking ed ha fornito il cellulare principale. La userid attribuita all'utente principale è quella che viene stampata sul contratto.

2] CREAZIONE DI UN UTENTE SECONDARIO

Per creare un utente secondario bisogna collegarsi all'home banking come utente principale, andare dal menu a sinistra in multiutenza e cliccare su inserimento utente secondario:



Come si vede in figura ci sono quattro schede da compilare. Per prima l'anagrafica, dove oltre i dati dell'utente secondario, è possibile definire i **massimali massimi per singola disposizione** e la password per il primo accesso, che successivamente l'utente secondario, entrando, cambierà e dovrà tenere riservata per sé.



Dopo aver premuto il pulsante avanti, si arriva nella scheda informazioni dove si abilita l'utente secondario alle visualizzazioni che gli sono consentite:

Anagrafica	Informazioni	Disposizioni	Comunicazioni		
Seleziona tutti <input type="checkbox"/>					
Estratto conto	<input type="checkbox"/>	Situazione portafoglio	<input type="checkbox"/>	Rendicontazione portafoglio	<input type="checkbox"/>
Estratto conto in divisa	<input type="checkbox"/>	Listino cambi e valute estere	<input type="checkbox"/>	Utenze domiciliate	<input type="checkbox"/>
Posizione finanziaria	<input type="checkbox"/>	Simulazione mutuo	<input type="checkbox"/>	Dettaglio flussi	<input type="checkbox"/>
Situazione mutui	<input type="checkbox"/>	Dossier titoli	<input type="checkbox"/>	Controllo assegni in PASS	<input type="checkbox"/>
Situazione assegni	<input type="checkbox"/>	Lista C.R.O.	<input type="checkbox"/>	Esiti Bollettini	<input type="checkbox"/>
Posizione cliente	<input type="checkbox"/>	Tassi e condizioni	<input type="checkbox"/>	Avvisi Pagamento	<input type="checkbox"/>
Rendicontazione conti anticipi	<input type="checkbox"/>	Bilancio familiare	<input type="checkbox"/>	Estero	<input type="checkbox"/>
Situazione effetti	<input type="checkbox"/>	Pronti contro termine	<input type="checkbox"/>	Quietanze F24	<input type="checkbox"/>
Esiti incassi	<input type="checkbox"/>				
Gestione Gruppi	<input type="checkbox"/>				

Avanti

Cliccando ancora su avanti si definiscono i poteri dispositivi nella scheda disposizioni:

Anagrafica

Informazioni

Disposizioni

Comunicazioni

[Seleziona 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)

Pagamento bollettini postali

Ricarica cellulari

- Bonifici generici

Pagamento bollettini bancari

Ricarica Carta Tasca

Bonifico ristrutturazione

Pagamento bollettini RAV

Ricarica Mediaset Premium

Bonifico Urgente-Rilevante

Pagamento bollettini MAV

Bollo ACI

Bonifico estero

F24

Distinta RIBA

Code transazioni

Distinta RID

Distinta SDD

Distinta SEDA

Distinta MAV

Giroconto

Distinta pagamento effetti

Allineamento archivi

Corrispondenza on-line

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'home banking 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 va sull'ultima scheda che riguarda le comunicazioni banca cliente, e che è la meno importante, trattandosi di una funzione poco usata. Ad ogni modo compilando anche queste voci:

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 type="checkbox"/>	03425	49350		A	nd615		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	03425	49350		G	exthp		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	
<input checked="" type="checkbox"/>	03425	46190	0000000	L	yqx9g	CAMPANELLA DIEGO	<input checked="" type="checkbox"/>	500	<input checked="" type="checkbox"/>	1000
<input type="checkbox"/>	03425	46190		C	xxn7d		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	03425	46190		D	xxn7d		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	03425	46190		F	yqx9g		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	03425	49350		I	exthp		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	03425	46190		E	xxn7d		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	03425	49350		L	nd615		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	

Password per confermare la disposizione

Inserire il Codice Autorizzazione

Codice sms

Cliccare qui

Modifica Avanti

A questo punto a seconda della sicurezza attivata sull'utente principale si dovrà:

- inquadrare il QRCODE che compare a video se si è scelto la sicurezza "inquadramento qr code con plain pay"
- inserire il token generato dal token virtuale sempre con app plain pay, se la sicurezza è il token virtuale
- inserire il token generato dal token fisico, se la sicurezza è il token fisico.

Alla fine del procedimento, se è andato tutto bene, si avrà la seguente finestra di conferma:

ESITO

L'operazione richiesta è stata effettuata.

Imposta sicurezza

Chiudi

Cliccando su chiudi la procedura di configurazione dell'utente secondaria è terminata.

NOTA IMPORTANTE. E' necessario capire bene quanto segue per quanto concerne le voci "importo max autorizzatore disposizioni" e "importo max autorizzatore firma congiunta". La prima voce si riferisce all'importo massimo autorizzabile per disposizione per quell'utente, mentre la seconda 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. Ovviamente l'importo dovrà essere minore di quello indicato nella scheda anagrafica. Nella videata sotto si vede l'altro utente secondario, definito sempre sullo stesso home banking, abilitato ad autorizzare una disposizione emessa dal primo utente, ma non ad autorizzarne una in autonomia.

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 type="checkbox"/>	03425	49350		A	nd6i5		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	03425	49350		G	exthp		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	
<input checked="" type="checkbox"/>	03425	46190	0000000	L	yqx9g	CAMPANELLA DIEGO	<input checked="" type="checkbox"/>	0	<input checked="" type="checkbox"/>	1000
<input type="checkbox"/>	03425	46190		C	xxn7d		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	03425	46190		D	xxn7d		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	03425	46190		F	yqx9g		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	03425	49350		I	exthp		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	03425	46190		E	xxn7d		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	03425	49350		L	nd6i5		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	

Password per confermare la disposizione

Inserire il Codice Autorizzazione

Codice sms SMS

Ecco alcune tabelle riepilogative relative all'uso dei due massimali:

ESEMPIO 1

Sull'home banking sono stati impostati dalla banca massimali mensili di 15000 euro e l'utente principale configura in questo modo gli utenti secondari:

utente	autorizza	Importo max aut disposizioni	Firma congiunta	Importo max aut firma congiunta
secondario_1	sì	1000	no	Non valorizzabile
secondario_2	sì	5000	no	Non valorizzabile
secondario_3	No	Non valorizzabile	No	Non valorizzabile

Nel caso illustrato l'utente secondario_1 può autorizzare disposizioni fino a 1000 euro, sue e di eventuali altri utenti. L'utente secondario_2 può autorizzare disposizioni fino a 5000 euro, sue e di eventuali altri utenti. L'utente secondario_3 può solo inserire bonifici senza poter autorizzare nulla. L'utente principale può autorizzare le diposizioni inserite da lui o da altri fino a 15000 euro.

ESEMPIO 2

Sull'home banking sono impostati dalla banca massimali mensili di 15000 euro e l'utente principale configura in questo modo gli utenti secondari:

utente	autorizza	Importo max aut disposizioni	Firma congiunta	Importo max aut firma congiunta
secondario_1	sì	500	Sì	1000
secondario_2	sì	800	Sì	1000

in questo caso invece l'utente secondario_1 può autorizzare in autonomia 500 e autorizzare in firma congiunta altri 1000. L'utente secondario_2 può autorizzare bonifici in autonomia per 800 e in firma congiunta altri 1000. In questo modo si realizza la tipica operatività a firma congiunta. In quest'ultimo caso l'ordine di autorizzazione dei bonifici è indifferente.

3] LA GESTIONE DEGLI UTENTI

Una volta creati uno o più utenti secondari, l'utente principale può visualizzare, modificare, eliminare e resettare la password andando in Multiutenza → Elenco utenti secondari e si vedrà la seguente schermata:

Elenco utenti secondari

Tutti

Azione	ID utente login	ID Utente	Stato	Nominativo	Importo max disposizioni	Importo max utenze	Numero rapporti
	5765439507	2743341801	Abilitato	diego1	1000	1000	1
	5765439502	2743341802	Abilitato	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'home banking, usando la sicurezza e il medesimo dispositivo dell'utente principale (a meno di effettuare un'ulteriore differenziazione come spiegato al punto 4). 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

- Modifica
- Elimina
- Reset Password
- Disabilita

ID Utente	Stato	Nominativo	Importo max disposizioni	Importo max utenze	Numero rapporti
2743341801	Abilitato	diego1	1000	1000	1
2743341802	Abilitato	diego2	1000	1000	1

Cliccando su questo pulsante compare il menu
A tendina

4] LA GESTIONE DELLA SICUREZZA

4.1] principi generali

Ogni utente secondario eredita la stessa sicurezza dell'utente principale, ovvero se l'utente principale ha il token virtuale anche ogni utente secondario avrà quella tipologia di accesso, se l'utente principale ha il token fisico anche ogni utente secondario avrà la sicurezza basata sul token fisico, se l'utente principale ha scelto l'inquadramento del qr code, anche l'utente secondario avrà questa sicurezza. **Questo è un vincolo imprescindibile, per cui se per l'utente principale si cambia la sicurezza → anche gli utenti secondari dovranno essere riconfigurati.**

4.2] assegnazione della sicurezza agli utenti secondari

L'utente principale sceglie la sicurezza desiderata (accesso con inquadramento del QR CODE, token virtuale o token fisico), che vincola gli utenti secondari.

Sono possibili due scelte:

- utilizzare il medesimo dispositivo dell'utente principale

In questa videata si vede l'associazione di default del plain pay dell'utente principale agli utenti secondari (analogo cosa avviene per il token fisico):

Gestione sicurezza

UTENTE		SQUILLO TELEFONICO			PLAINPAY		
ID Utente	Nominativo	Come Principale <input checked="" type="checkbox"/>	Abilitazione <input type="checkbox"/>	Telefono	Come Principale <input checked="" type="checkbox"/>	Abilitazione <input checked="" type="checkbox"/>	Codice PlainPay (CYZY3ZSH8QCYAD)
<input type="checkbox"/> 2743341801	diego1	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text" value="Inserire il primo nu"/> <input type="text" value="Inserire il secondo"/> <input type="text" value="Inserire il terzo nu"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="text" value="CYZY3ZSH8QCYAD"/>
<input type="checkbox"/> 2743341802	diego2	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text" value="Inserire il primo nu"/> <input type="text" value="Inserire il secondo"/> <input type="text" value="Inserire il terzo nu"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="text" value="CYZY3ZSH8QCYAD"/>

Codice plain pay
Dell'utente principale

Il codice plain pay dell'utente
Secondario è lo stesso dell'utente
Principal

Se questa è la scelta desiderata nulla si deve fare. Ciascun utente secondario userà il plain pay censito sullo smartphone dell'utente principale (sopportando la scomodità di dovere avere nella propria disponibilità lo smartphone in questione quando si accede). Analogamente avviene per il token fisico, che dovrà essere passato di mano in mano tra i vari utenti secondari.

- **differenziare uno o più utente su un altro dispositivo diverso da quello dell'utente principale in modo che ognuno abbia il proprio dispositivo, che è l'opzione consigliata, in quanto più comoda e sicura. Quindi il titolare dell'home banking dovrà farsi dare dalla banca tanti token fisici quanti sono gli utenti secondari, se la scelta cade sul token fisico. Viceversa ciascun utente secondario dovrà sul suo smartphone caricare l'app plain pay e attivarla e l'utente principale dovrà procedere all'associazione del dispositivo andando in multiutenza --> gestione sicurezza.**

Gestione sicurezza

UTENTE		SQUILLO TELEFONICO			PLAINPAY		
ID Utente	Nominativo	Come Principale <input checked="" type="checkbox"/>	Abilitazione <input type="checkbox"/>	Telefono	Come Principale <input checked="" type="checkbox"/>	Abilitazione <input checked="" type="checkbox"/>	Codice PlainPay (CYZY3ZSH8QCYAD)
<input type="checkbox"/> 2743341801	diego1	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text" value="Inserire il primo nu"/> <input type="text" value="Inserire il secondo"/> <input type="text" value="Inserire il terzo nu"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="text" value="CYZY3ZSH8QCYAD"/>
<input type="checkbox"/> 2743341802	diego2	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text" value="Inserire il primo nu"/> <input type="text" value="Inserire il secondo"/> <input type="text" value="Inserire il terzo nu"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="text" value="CYZY3ZSH8QCYAD"/>

Selezionare
Uno o più
Utenti
secondari

Cliccare qui per associare
Una plain pay differente da
Quello dell'utente principale

Per associare un plain pay specifico per un utente secondario (o più utenti secondari) selezionare gli utenti su cui lavorare e cliccare sul pulsante Modifica PlainPay, comparirà la seguente videata:

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

168 secondi rimanenti



Chiudi

inquadrare il QR CODE a video con l'app plain pay installata sullo smartphone dell'utente secondario, sullo smartphone digitare il pin scelto in sede di attivazione dell'app e dare conferma. A questo punto l'associazione del plain pay all'utente (o agli utenti secondari, se si è fatta una selezione multipla) è terminata. L'utente secondario accedendo dopo aver messo la sua userid e la sua password dovrà inserire il token virtuale o inquadrare il qr code a seconda della modalità prescelta, usando il suo smartphone.

Cliccare infine su conferma per confermare la modifica:

Gestione sicurezza ?

UTENTE		SQUILLO TELEFONICO			PLAINPAY			
<input checked="" type="checkbox"/>	ID Utente	Nominativo	Come Principale <input checked="" type="checkbox"/>	Abilitazione <input type="checkbox"/>	Telefono	Come Principale <input checked="" type="checkbox"/>	Abilitazione <input checked="" type="checkbox"/>	Codice PlainPay (CZY3ZSH8QCYAD)
<input checked="" type="checkbox"/>	2743341801	diego1	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Inserire il primo nu Inserire il secondo Inserire il terzo nu	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	C9DUD3HJFGEPTA
<input checked="" type="checkbox"/>	2743341802	diego2	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Inserire il primo nu Inserire il secondo Inserire il terzo nu	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	C9DUD3HJFGEPTA

Modifica Numeri Modifica PlainPay Conferma

A seconda della sicurezza attiva sarà richiesto all'utente principale di:

- inserire il token virtuale dell'utente principale (se la sicurezza è il token virtuale)
- inquadrare il qr code che compare a video con il plain pay dell'utente principale e inserire il pin

sullo smartphone (se la sicurezza è l'inquadramento del qr code)
- inserire il token fisico dell'utente principale (se la sicurezza è il token fisico)

Una volta terminata questa fase si otterrà la seguente videata:

UTENTE		SQUILLO TELEFONICO			PLAINPAY		
ID Utente	Nominativo	Come Principale <input checked="" type="checkbox"/>	Abilitazione <input type="checkbox"/>	Telefono	Come Principale <input checked="" type="checkbox"/>	Abilitazione <input checked="" type="checkbox"/>	Codice PlainPay (CZY3ZSH8QCYAD)
<input type="checkbox"/> 2743341801	diego1	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Inserire il primo nu Inserire il secondo Inserire il terzo nu	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	C9DUD3HJFGEPTA
<input type="checkbox"/> 2743341802	diego2	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Inserire il primo nu Inserire il secondo Inserire il terzo nu	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	C9DUD3HJFGEPTA

da dove si evince che è stato assegnato ai due utenti un nuovo plain pay (notate infatti che il codice plainpay degli utenti secondari è C9DUD3HJFGEPTA, mentre quello dell'utente principale è rimasto CZY3ZSH8QCYAD).

Compare anche un nuovo pulsante a destra del codice per il reset del plain pay dell'utente secondario. Se si clicca si deve procedere nuovamente all'assegnazione del plain pay.

UTENTE		SQUILLO TELEFONICO			PLAINPAY		
ID Utente	Nominativo	Come Principale <input checked="" type="checkbox"/>	Abilitazione <input type="checkbox"/>	Telefono	Come Principale <input checked="" type="checkbox"/>	Abilitazione <input checked="" type="checkbox"/>	Codice PlainPay (CZY3ZSH8QCYAD)
<input type="checkbox"/> 2743341801	diego1	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Inserire il primo nu Inserire il secondo Inserire il terzo nu	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	C9DUD3HJFGEPTA
<input type="checkbox"/> 2743341802	diego2	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	Inserire il primo nu Inserire il secondo Inserire il terzo nu	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	C9DUD3HJFGEPTA

Cliccando qui si resetta il plain pay dell'utente Secondario.

L'utente principale deve a quel punto ripartire da zero e riconfigurare tutto. Fondamentale è la disinstallazione dell'app dallo smartphone dell'utente secondario e la successiva reinstallazione.