

# CSA - Autoadministración de clientes

Permisos de usuario  
en  
db-direct internet



## CONTENIDO

### **Permisos de usuario: ¿Qué tipos existen?**

- A. Funciones de usuario
  - ¿Qué es una Función de usuario?
  - ¿Cómo se puede definir una Función de usuario en el módulo CSA?
- B. Detalles de Configuración de usuario
  - ¿Qué es la Configuración de usuario?
  - ¿Cómo pueden definirse los detalles de Configuración de usuario en el módulo CSA?

### **Lista de productos y características de db-direct internet**

- A. Productos (derechos de acceso definidos a través de las Funciones de usuario)
- B. Características (derechos de acceso definidos a través de los detalles de Configuración de usuario)

## Permisos de usuario: ¿Qué tipos existen?

**Existen 2 tipos de Permisos de usuario:**

**Funciones de usuario:** Determina si un usuario puede o no puede ejecutar las siguientes acciones para un “producto” y para una entidad específica (p.ej. una empresa o una cuenta)

- A. Visualizar
- B. Visualizar, Añadir, Actualizar
- C. Verificar
- D. Autorizar (Límites individuales y Categorías conjuntas)
- E. Utilizar

**Detalles de Configuración de usuario:** Determina si un usuario puede o no puede utilizar determinadas características de db-direct internet que **no** están restringidas a una entidad específica (p.ej. una empresa o una cuenta)

## **A. Funciones de usuario**

→ Definición

→ Empresas, Sucursales de banco y Cuentas:

¿Qué son y cuándo están disponibles?

→ Productos, Sucursales de banco y Acciones:

¿Qué son y cuándo están disponibles?

→ Acciones:

¿Qué son y qué significan?

→ ¿Cómo se pueden configurar las Funciones de usuario a través del módulo CSA?

## Funciones de usuario: definición

Una Función de usuario está compuesta de un conjunto de permisos

Un permiso se define como la capacidad de realizar una acción (Visualizar, Añadir, Actualizar, Verificar, Autorizar, Utilizar) sobre un Producto o una Entidad (Empresa o Cuenta)

	Dominio		Banco			
	Empresa		Sucursal de banco	Cuenta	Producto	Acción
Permisos	Empresa A		Sucursal ABC	Cuenta X	Producto P	Acción F
	CSA Alemania AG	12334231 EUR	DB Frankfurt		Pagos nacionales	Visualizar
	CSA Bélgica AG	610076108090	DB Bruselas		Domiciliación bancaria	Visualizar, Añadir, Actualizar

## **Empresas, Sucursales de banco y Cuentas**

¿Qué son y cuándo están disponibles?

Dominio

Banco

*Empresa*

*Sucursal de banco*

*Cuenta*

Producto

Acción

### **Una Empresa será parte del Dominio si:**

- Esa empresa ha firmado un contrato db-direct internet como cliente de db-direct internet, o
- Esa empresa ha firmado un Contrato de adquisición.

**Una empresa está vinculada a una Sucursal de banco cuando tiene abiertas cuentas en dicha Sucursal de banco.**

**Una cuenta formará parte del Dominio, si dicha Cuenta fue administrada por el Banco como Cuenta operativa del dominio db-direct internet tal y como se especifica en los anexos del contrato db-direct internet**

## Productos, Sucursales de banco y Acciones

¿Qué son y cuándo están disponibles?

Dominio	Banco	
<i>Empresa</i>	<i>Sucursal de banco</i>	<b>El Banco puede ofrecer a cada Sucursal de banco un Producto específico.</b> P. ej. DB Bruselas puede procesar Domiciliaciones bancarias
<i>Cuenta</i>	Producto	Acción

**Un Producto estará disponible para una Cuenta si el Banco y el Cliente tienen un contrato según el cual el Producto puede aplicarse a dicha Cuenta**

P.ej. El registro de la cuenta para pagos BACS supone la posibilidad de realizar Pagos nacionales con una cuenta del Reino Unido

**Las Acciones pueden ser Visualizar, Añadir, Verificar, Autorizar o Utilizar**

En función del Producto, habrá disponibles unas u otras acciones.

- Por ejemplo, para el producto “Información de cuenta”, la única acción disponible es “Visualizar”, mientras que para el producto “Domiciliaciones bancarias” todas las acciones están disponibles.  
Los permisos pueden establecerse a nivel de Empresa o a nivel de Cuenta
- Por ejemplo, para el producto “Información de cuenta” se pueden definir permisos distintos para cada Cuenta, para “Administración de sistema” se pueden definir permisos distintos para cada Empresa

## **Acciones: ¿Qué son y qué significan?**

### **¿Qué significan las acciones y qué puede definirse para cada una?**

#### **Visualizar: el usuario puede ver información del producto**

- Por ejemplo, el usuario puede ver la Información de cuenta
- La acción puede establecerse en “sí” (el usuario puede visualizar) o en “no” (el usuario no puede visualizar)

#### **Visualizar, Añadir, Actualizar: el usuario puede visualizar información, puede añadir instrucciones nuevas y cambiar las instrucciones de un producto**

- Por ejemplo, el usuario puede ver, añadir y actualizar instrucciones para el producto Pagos nacionales
- La acción puede establecerse en “sí” (el usuario puede Visualizar, Añadir y Actualizar) o en “no” (el usuario no puede Visualizar, Añadir ni Actualizar)

#### **Utilizar: el usuario puede utilizar un producto**

- Por ejemplo, el usuario puede ejecutar la Administración de sistema para Empresas de db-direct internet
- La acción puede establecerse en “sí” (el usuario puede Utilizar) o en “no” (el usuario no puede Utilizar)

## **Acciones (Continuación)**

### **¿Qué son y qué significan?**

#### **Verificar: el usuario puede verificar las Instrucciones del producto**

- Por ejemplo, el usuario puede verificar si las Instrucciones del Producto “Pagos internacionales” se han introducido correctamente
- La acción puede establecerse en “sí” (el usuario puede Verificar) o en “no” (el usuario no puede Verificar)

#### **Autorizar: el usuario puede autorizar Instrucciones del producto**

- Por ejemplo, el usuario puede autorizar instrucciones del producto “Pagos nacionales”
- La acción se establece como importe máximo de Autorización individual (es decir, el usuario puede autorizar por sí solo una cantidad máxima de operación de x) y/o como Categoría conjunta (el usuario pertenece a una categoría específica, del “1” al “5” y puede autorizar con otra persona una cantidad máxima de operación de x, definiéndose x para cada combinación de categorías)
- Los Límites de categoría conjunta (LCC) son las cantidades máximas definidas para cada combinación de categorías. Dichos LCC pueden definirse para cada combinación de Empresa y Producto.

## Administración CSA de Funciones de usuario

### Funciones de usuario

Pueden configurarse a través de la opción de menú “Administración – Usuarios – Funciones de usuarios”

→ Consulte la guía “4. Funciones de usuario” para obtener información sobre cómo configurar las Funciones de usuario.

### Autorización conjunta

Si la autorización de cierta operación exige dos personas, los permisos de autorización incluirán **Categorías conjuntas** y, por tanto, deben definirse los LCC a través de la opción de menú “Administración – Usuario – Límites de categoría conjunta”

→ Consulte la guía “3. Límites de categoría conjunta” para obtener información sobre cómo configurar Límites de categoría conjunta.

### Detalles de usuario

Se pueden asignar una o varias Funciones de autorización y/o de atribución de derechos a los Usuarios a través de la opción de menú “Administración – Usuarios – Detalles de usuario”

→ Consulte la guía “5. Configuración de usuario” para obtener información sobre cómo configurar Detalles de usuario.

## **1b. Detalles de Configuración de usuario**

→ Definición

→ ¿Cómo pueden configurarse los Detalles de Configuración de usuario a través del módulo CSA?

## Configuración de usuario: definición

- Una Configuración de usuario define el conjunto de características que se encuentran a disposición del usuario y define el modo en el que el usuario debe acceder a db-direct internet
  - Características: las características dotan al usuario de determinadas capacidades que no dependen de ninguna empresa ni de ninguna cuenta
- Consulte la guía “5. Configuración de usuario” para conocer información sobre cómo configurar los Detalles de usuario.

## **Lista de productos y características de db-direct internet**

- Productos (derechos de acceso definidos a través de Funciones de usuario)
- Características (derechos de acceso definidos a través de Detalles de Configuración de usuario)

## Productos

### Productos de gestión de cobros y pagos: Servicios de operaciones Europa

Nombre del producto	Descripción	Nivel de definición de permiso	Acciones definibles por permiso
Pagos nacionales	Iniciar pagos en moneda local entre cuentas mantenidas por un banco situado en el mismo país (Pago por transferencia, Transferencia ACH, Pago SEPA, Cheque bancario o Cheque cliente)	Cuenta	Visualizar, Añadir, Actualizar, Verificar, Autorizar
Pagos internacionales	Iniciar pagos entre cuentas mantenidas por un banco con sedes en diferentes países o en una divisa distinta de la divisa local del país de la cuenta deudora (Pago por transferencia, Cheque bancario o Cheque cliente)	Cuenta	Visualizar, Añadir, Actualizar, Verificar, Autorizar
Instrucciones de plantilla preaprobada	Los pagos nacionales e internacionales pueden guardarse como Plantillas preaprobadas (PPA). Solo algunos usuarios podrían utilizar estas PPA. Los derechos de usuario de estos usuarios se definen con este producto.	Cuenta	Visualizar, Añadir, Actualizar, Verificar, Autorizar

## Productos

### Productos de gestión de cobros y pagos: Servicios de operaciones Europa (continuación)

Nombre del producto	Descripción	Nivel de definición de permiso	Acciones definibles por permiso
Domiciliaciones bancarias	Iniciar Domiciliaciones bancarias ACH entre cuentas mantenidas por un banco situado en el mismo país.	Cuenta	Visualizar, Añadir, Actualizar, Verificar, Autorizar
Instrucciones de formato libre	Iniciar instrucciones con un formato libre de texto.  Disponible únicamente si este servicio lo ofrece <b>la Sucursal de banco que mantiene la cuenta y según contrato con la Sucursal de banco</b>	Empresa	Visualizar, Añadir, Actualizar, Verificar, Autorizar

## Productos

### Productos de gestión de cobros y pagos: Servicios de operaciones Asia

Nombre del producto	Descripción	Nivel de definición de permiso	Acciones definibles por permiso
Pagos locales Asia	Iniciar pagos en moneda local entre cuentas mantenidas por un banco situado en el mismo país.	Cuenta	Visualizar, Añadir, Actualizar, Verificar, Autorizar
Pagos internacionales	Iniciar pagos entre cuentas mantenidas por un banco con sedes en distintos países o en una divisa distinta de la moneda local del país de la cuenta deudora.	Cuenta	Visualizar, Añadir, Actualizar, Verificar, Autorizar
Instrucciones de plantilla preaprobada	Los pagos nacionales e internacionales pueden guardarse como Plantillas preaprobadas (PPA). Solo algunos usuarios podrían utilizar estas PPA. Los derechos de usuario de estos usuarios se definen con este producto.	Cuenta	Visualizar, Añadir, Actualizar, Verificar, Autorizar
Transferencias por cámara de compensación asiática	Iniciar pagos en moneda local entre cuentas mantenidas en Deutsche Bank	Cuenta	Visualizar, Añadir, Actualizar, Verificar, Autorizar

## Productos

### Productos de gestión de cobros y pagos: Servicios de operaciones Asia (continuación)

Nombre del producto	Descripción	Nivel de definición de permiso	Acciones definibles por permiso
Instrucciones de formato libre	Iniciar instrucciones con un formato libre de texto.  Disponible únicamente si este servicio lo ofrece la Sucursal de banco que mantiene la cuenta y según contrato con la Sucursal de banco	Empresa	Visualizar, Añadir, Actualizar, Verificar, Autorizar
Cheques de empresa asiáticos	Iniciar pagos que deben satisfacerse mediante Cheque de empresa	Cuenta	Visualizar, Añadir, Actualizar, Verificar, Autorizar
Cheques bancarios asiáticos	Iniciar pagos que deben satisfacerse mediante Cheque bancario	Cuenta	Visualizar, Añadir, Actualizar, Verificar, Autorizar
Cobranza de cheques asiáticos	Iniciar la cobranza de fondos satisfechos mediante cheque	Cuenta	Visualizar, Añadir, Actualizar, Verificar, Autorizar
Cobranzas locales asiáticas	Iniciar Domiciliaciones bancarias entre cuentas mantenidas por un banco situado en el mismo país.	Cuenta	Visualizar, Añadir, Actualizar, Verificar, Autorizar

## Productos

### Productos de gestión de cobros y pagos: Servicios de operaciones EE.UU.

Nombre del producto	Descripción	Nivel de definición de permiso	Acciones definibles por permiso
Pagos nacionales	Iniciar pagos en moneda local entre cuentas mantenidas por un banco situado en el mismo país (Pago por transferencia, Transferencia ACH, Pago SEPA, Cheque bancario o Cheque cliente)	Cuenta	Visualizar, Añadir, Actualizar, Verificar, Autorizar
Pagos internacionales	Iniciar pagos entre cuentas mantenidas por un banco con sedes en diferentes países o en una divisa distinta de la divisa local del país de la cuenta deudora (Pago por transferencia, Cheque bancario o Cheque cliente)	Cuenta	Visualizar, Añadir, Actualizar, Verificar, Autorizar
Instrucciones de plantilla preaprobada	Los pagos nacionales e internacionales pueden guardarse como Plantillas preaprobadas (PPA). Solo algunos usuarios podrían utilizar estas PPA. Los derechos de usuario de estos usuarios se definen con este producto.	Cuenta	Visualizar, Añadir, Actualizar, Verificar, Autorizar
Disposiciones ( <i>drawdowns</i> ) de EE.UU.	Iniciar <i>drawdowns</i> de Fedwire entre cuentas mantenidas por un banco ubicado en EE.UU.	Cuenta	Visualizar, Añadir, Actualizar, Verificar, Autorizar
Domiciliaciones bancarias	Iniciar Domiciliaciones bancarias CH entre cuentas mantenidas por un banco ubicado en EE.UU.	Cuenta	Visualizar, Añadir, Actualizar, Verificar, Autorizar

## Productos

### Productos de gestión de cobros y pagos: Servicios de operaciones para instituciones financieras

Nombre del producto	Descripción	Nivel de definición de permiso	Acciones definibles por permiso
Transferencias de clientes (MT103)	Iniciar pagos en nombre de un Cliente ordenante (Pago por transferencia o Transferencia interna, Pago SEPA, Cheque bancario o Cheque cliente)	Cuenta	Visualizar, Añadir, Actualizar, Verificar, Autorizar
Transferencias Institución Financiera (MT202)	Iniciar pagos a otro banco (Transferencia de banco o interna, o Pago SEPA)	Cuenta	Visualizar, Añadir, Actualizar, Verificar, Autorizar
Instrucciones de plantilla preaprobada	Las transferencias de cliente o de institución financiera pueden guardarse como Plantillas preaprobadas (PPA). <b>Solo algunos usuarios podrían utilizar estas PPA. Los derechos de usuario de estos usuarios se definen con este producto.</b>	Cuenta	Visualizar, Añadir, Actualizar, Verificar, Autorizar

## Productos

### Productos de gestión de cobros y pagos: Servicios de información

Nombre del producto	Descripción	Nivel de definición de permiso	Acciones definibles por permiso
Información de cuenta	Consulta en línea, Descarga de informes y Exportación de ficheros de saldo de cuenta actual e información de operaciones  (Informe de día anterior por defecto; informe del mismo día según acuerdo con la Sucursal de banco que mantiene la cuenta)	Cuenta	Visualizar
Pagos internacionales	Iniciar pagos entre cuentas mantenidas por un banco con sedes en diferentes países o en una divisa distinta de la divisa local del país de la cuenta deudora (Pago por transferencia, Cheque bancario o Cheque cliente)	Cuenta	Visualizar
Pagos procesado	Informes de pagos (débitos) procesados.  Solo disponible si la Sucursal de banco que mantiene la cuenta ofrece el servicio y si se ha firmado un acuerdo al respecto con dicha Sucursal.	Cuenta	Visualizar
Cobros procesados	Informes de cobros (créditos) procesados.  Solo disponible si la Sucursal de banco que mantiene la cuenta ofrece el servicio y si se ha firmado un acuerdo al respecto con dicha Sucursal.	Cuenta	Visualizar

## Productos

### Productos de gestión de cobros y pagos: Servicios de información (continuación)

Nombre del producto	Descripción	Nivel de definición de permiso	Acciones definibles por permiso
Préstamos/ Financiación	Informes sobre créditos y financiación pendientes  Solo disponible si la Sucursal de banco que mantiene la cuenta ofrece el servicio y si se ha firmado un acuerdo al respecto con dicha Sucursal.	Cuenta	Visualizar
Depósitos	Informes sobre Depósitos  Solo disponible si la Sucursal de banco que mantiene la cuenta ofrece el servicio y si se ha firmado un acuerdo al respecto con dicha Sucursal.	Cuenta	Visualizar

## Productos

### Productos de gestión de cobros y pagos: Servicios de importación y exportación (Carga y descarga de ficheros)

Nombre del producto	Descripción	Nivel de definición de permiso	Acciones definibles por permiso
Carga de ficheros	<p>Carga de ficheros diversos</p> <p><i>La Importación de ficheros relativos a los servicios de operaciones mencionados anteriormente no dependen de este producto y, por tanto, no es necesario mantener permisos para "Carga de ficheros" con dicho fin. En cambio, la característica "Carga de ficheros" debe asignarse al Usuario en "Detalles de usuario – pestaña Configuración de usuario".</i></p>	Cuenta	Visualizar, Autorizar
Descarga de ficheros	<p>Descarga de ficheros varios</p> <p><i>La Importación de ficheros relativos a los servicios de operaciones mencionados anteriormente no depende de este producto y, por tanto, no es necesario mantener permisos con dicho fin. Los usuarios que tienen permiso Visualizar para estos productos pueden descargar automáticamente información sobre el producto.</i></p>	Cuenta	Visualizar

## Productos

### Productos de gestión de cobros y pagos: Servicios de administración (Carga y descarga de ficheros)

Nombre del producto	Descripción	Nivel de definición de permiso	Acciones definibles por permiso
Administración de sistema	<p>Permite al Usuario mantener Visualizaciones (listas predefinidas de empresas y cuentas) para todos los usuarios del dominio, cambiar el nombre de las empresas, definir códigos de nombre para cuentas, definir códigos de números para números de cuenta utilizados para la importación y exportación de ficheros, mantener la disposición y la lista de campos de ficheros csv utilizados para la importación y la exportación de ficheros.</p> <p><i>La Administración de sistema no debe confundirse con la Administración de usuarios. La Administración de sistema no permite configurar Usuarios en el sistema ni mantener Derechos de usuarios. La concesión de Derechos de administración de usuarios a una persona está sujeta a anexos firmados del contrato legal de db-direct internet y es únicamente potestad del Banco.</i></p>	Empresa	Utilizar

## **Configuración de usuario: Características**

Los Detalles de Configuración de usuario se definen en la pantalla siguiente

Las siguientes diapositivas ofrecen una explicación sobre cada una de estas características

## Configuración de usuario: Características

### Modo de conexión

Define el modo en el que el Usuario se conectará a db-direct internet

Opciones disponibles:

- Configuración de dominio de cliente: El Banco ha definido, tras solicitud del Cliente, el modo en que todos los usuarios del dominio se conectarán normalmente a db-direct internet. Puede tratarse de cualquiera de las opciones que siguen. Si el valor "Configuración de dominio de cliente" está seleccionado quiere decir que el Administrador CSA solo quiere seguir lo que se ha decidido con anterioridad.
- Contraseña: El usuario solo necesita un Código de usuario y una Contraseña para conectarse (Observación: La conexión al sistema no permite al usuario autorizar operaciones. Para autorizar operaciones es necesario contar con una tarjeta inteligente)
- Código de seguridad: El usuario necesita un dispositivo (SecurID). El banco se encarga de procesar dicho dispositivo por lo que el administrador CSA debe ponerse en contacto con el banco. El banco procesará el dispositivo y lo enviará al usuario, quien deberá acusar recibo para activarlo.
- Tarjeta Vasco: El usuario necesita un dispositivo (VASCO). El banco se encarga de procesar dicho dispositivo por lo que el administrador CSA debe ponerse en contacto con el banco. El banco procesará el dispositivo y lo enviará al usuario, quien deberá acusar recibo para activarlo.
- Tarjeta inteligente: El usuario necesita una tarjeta inteligente para conectarse. El administrador CSA debe suministrarle una tarjeta inteligente virgen y una contraseña. El usuario podrá conectarse utilizando la contraseña, pero solo podrá ver la pantalla de generación de claves. Una vez que la clave se haya generado y el banco la haya activado, el usuario necesitará la tarjeta inteligente para conectarse.

## **Configuración de usuario: Características**

### **Eliminar instrucciones**

Permite al usuario eliminar Instrucciones

La eliminación de instrucciones en db-direct internet se realiza mediante la opción de menú “Gestión de operaciones – Revisión – Instrucciones”

El Usuario obtiene la lista de Instrucciones en la pantalla. Cada Instrucción se muestra con una casilla de verificación. El usuario debe marcar la casilla y hacer clic en el botón “Eliminar”

La eliminación solo funciona si el usuario tiene permiso “Visualizar, Editar, Actualizar” para el producto y la cuenta de una instrucción introducida manualmente o tiene el derecho de carga de fichero, en caso de que la instrucción se haya cargado por fichero.

## **Configuración de usuario: Características**

### **Cargar ficheros**

- Permite al usuario la carga de ficheros
- El usuario puede cargar ficheros a través de las opciones de menú “Servicios de importación / exportación – Importación – Manual” o “Servicios de importación / exportación – Importación – ERP”
- La Carga de ficheros manual solo estará disponible para el Usuario si el Banco suministró el módulo “Carga de ficheros” al dominio al firmar el contrato de db-direct internet.

## **Configuración de usuario: Características**

### **Validación de acceso a Carga de ficheros**

- Define si la Carga de ficheros de este usuario debe validarse según los permisos de este Usuario definidos en las Funciones de usuario para el producto de las operaciones contenidas en el fichero cargado.
- Por ejemplo, si el fichero cargado contiene operaciones relacionadas con el producto Pagos nacionales, el sistema comprobará que el Usuario dispone de Derechos de Visualizar el producto “Pagos nacionales” para la Cuenta ordenante de la operación. Si no es así, el usuario no podrá cargar el fichero.

## Configuración de usuario: Características

### Derechos de pago restringido

Los pagos creados en db-direct internet pueden marcarse como Pago restringido. El Usuario puede ejecutar esta acción al introducir el pago en el sistema marcando la casilla de verificación "Pago restringido" en la pantalla. En el caso de Cargas de fichero, el campo "Pago restringido" debe contener el valor "Sí"

Los siguientes Detalles de Configuración de usuario definen los derechos del Usuario de Pagos restringidos:

- Consultar Pagos normales / restringidos:
  - Solo normal: El usuario no puede ver los detalles de un pago restringido
  - Solo restringido: El usuario no puede ver los detalles de un pago que no se haya marcado como restringido
  - Ambos: El usuario puede añadir o actualizar ambos tipos de pagos
- Introducir Pagos normales / restringidos:
  - Solo normal: El usuario no puede añadir ni actualizar pagos restringidos
  - Solo restringido: El usuario no puede añadir ni actualizar un pago que no se haya marcado como restringido
  - Ambos: El usuario puede añadir o actualizar ambos tipos de pagos
- Aprobar Pagos normales / restringidos:
  - Solo normal: El usuario no puede autorizar pagos restringidos
  - Solo restringido: El usuario no puede autorizar un pago que no se haya marcado como restringido
  - Ambos: El usuario puede autorizar ambos tipos de pagos
- Crear beneficiarios restringidos
  - Los pagos a favor de un Beneficiario restringido se clasificarán automáticamente como Pago restringido
  - Los usuarios con el derecho "Crear beneficiarios restringidos" pueden marcar a un beneficiario como restringido al mantener beneficiarios reutilizables en la base de datos de db-di.

## **Configuración de usuario: Características**

### **Derechos de beneficiarios preaprobados**

Los beneficiarios mantenidos en db-direct internet (Gestión de operaciones - Mantener - Beneficiarios) pueden marcarse como Preaprobados. Los siguientes permisos definen quién puede crear y aprobar (un beneficiario solo se considera Preaprobado tras su aprobación por una segunda persona) dichos beneficiarios y quién puede introducir pagos a favor de estos.

Cuando hay Límites de autorización (en las Funciones de autorización del Usuario) y Límites de categoría conjunta definidos, puede establecerse un límite distinto (generalmente mayor) para los Pagos de beneficiarios preaprobados.

Los siguientes Detalles de Configuración de usuario definen los derechos del Usuario en relación con Beneficiarios preaprobados:

- Configurar beneficiarios preaprobados:
  - Define si el usuario puede marcar un beneficiario como preaprobado
- Aprobar beneficiarios preaprobados:
  - Define si el usuario puede aprobar un beneficiario que se marcó como preaprobado
- Introducir beneficiarios preaprobados:
  - Solo normal: El usuario no puede añadir ni actualizar pagos que contengan beneficiarios preaprobados
  - Solo preaprobado: El usuario no puede añadir ni actualizar un pago que no contenga un beneficiario preaprobado
  - Normal y preaprobado: El usuario puede añadir y actualizar ambos tipos de pagos

## Configuración de usuario: Características

### Derechos de instrucciones de plantillas preaprobadas

Los pagos (solo disponibles para los productos Pagos nacionales, Pagos internacionales, Transferencias de clientes, Transferencias financieras) en db-direct internet pueden guardarse como Plantillas preaprobadas. Los siguientes permisos definen quién puede guardar un pago como plantilla preaprobada y aprobar (la plantilla solo se considera preaprobada tras la aprobación de una segunda persona) dichas plantillas y quién puede introducir pagos creados con estas plantillas.

Cuando se definen Funciones de atribución de derechos y Límites de autorización (en las Funciones de autorización del Usuario), pueden establecerse distintos derechos o límites (generalmente superiores) para las Instrucciones de plantillas preaprobadas. Para ello, se definen los permisos para el producto “Instrucciones de plantillas preaprobadas”.

Los siguientes Detalles de Configuración de usuario definen los derechos del Usuario en relación con las Instrucciones de plantillas preaprobadas:

- Configurar plantillas preaprobadas:
  - Define si el usuario puede marcar una plantilla guardada como preaprobada
- Aprobar plantillas preaprobadas:
  - Define si el usuario puede aprobar una plantilla que se ha marcado como preaprobada
- Introducir instrucciones de plantillas preaprobadas:
  - Solo normal: El usuario no puede añadir ni actualizar pagos creados desde una plantilla preaprobada
  - Solo preaprobada: El usuario no puede añadir ni actualizar un pago que no se haya creado desde una plantilla preaprobada
  - Normal y preaprobada: El usuario puede añadir o actualizar ambos tipos de pagos

## **Glosario de términos**

### **Plantilla**

Operación que puede guardarse y almacenarse en db-direct internet para su reutilización. Por ejemplo, un pago o una domiciliación.

### **Autorización: Límite de categoría conjunta (LCC)**

Aplicar el principio de “4 ojos”. Con LCC, se necesitan 2 autorizadores para liberar operaciones. A cada autorizador se le asigna una categoría. Se pueden fijar umbrales para las categorías de la 1 a la 5.

### **Beneficiario preaprobado**

Un beneficiario puede guardarse y se le puede asignar un importe (preaprobado). Solo los usuarios con derechos pueden crear, aprobar o utilizar dicho beneficiario para realizar pagos hasta el importe fijado.

### **Pagos restringidos**

Se utilizan para crear pagos que no deben revelarse a todos los usuarios. Solos los usuarios con los derechos pertinentes pueden visualizar, introducir y autorizar pagos restringidos.

### **Plantilla preaprobada (PPA)**

Un pago puede guardarse y se le puede asignar un importe (preaprobado). Solo los usuarios con derechos pueden crear, aprobar o utilizar dicho pago hasta el importe fijado.