MUFG Exchangeでのパネル承認の 概要と設定手順

概要

MUFG Exchangeは、[Panel Approval]を使用して複雑な支払い承認要件の処理をサポートします。 [Panel Approval]を使用する場合、すべての支払いはパネル承認メンテナンス画面で設定した Approval Workflowの対象である必要があります。

サポートの対象となる承認要件

[Panel Approval]は柔軟性が高く、ほぼすべての承認要件をサポートします。一般的な要件は次のとおりです。

- 金額が異なる支払いの承認
- ・フリーフォームもしくはテンプレートによるの支払いの承認
- ・別々のアカウントからの支払いの承認
- ・会社の承認者(マネージャー、VP、CFOなど)に応じて変わる承認権限

Approval Workflow (承認ワークフロー)

[Panel Approval]を有効化するには、ワークフローの基準を満たす支払いの承認要件を定義する1つ 以上の[Approval Workflow]を設定する必要があります。

- [Approval Workflow]は、指定された 支払いタイプ、入力方法、および アカウントのセットに適用されます。
- [Approval Workflow]には、金額ベースで任意の[Payment Thresholds]を含めることができます。
- [Payment Thresholds] ごとに、1つ以上の [Approval Sequences] を定義する必要があります。
- ・定義された[Approval Sequences]のいずれか1つを完了すると、支払が承認されます。
- [Approval Sequences]には、アソシエート、マネージャー、VP、会計担当者など、お客様が定義した [Approver Types]を最大10種類組み込むことができます。
- [Approval Sequences]では、必要に応じて承認の順序[Order]を指定することもできます。たとえば、アソシエートが最初に承認を行い、続いてVP、次に会計担当者の承認が必要、などです。[Order]は[Not Fixed]、[Fix All]、[Fix First]、[Fix Last]に設定できます。

[Panel Approval Workflow]を設定する際の重要な考慮事項:

- ・ すべての支払いタイプ、アカウント、および入力方法がApproval Workflowに含まれている必要があります。
- [Approval Workflow]のいずれにも該当しない支払いは承認されません。
- 新しいアカウントが追加され、すべての顧客のApproval Workflowで[all current and future accounts]が選択されていない場合は、新しいアカウントを既存または新規のApproval Workflow に追加する必要があります。
- このため、すべてのアカウントで同一の承認要件を設定する場合は、[All Current and Future Accounts]を選択することが推奨されます。
- すべての承認者に対し、[User Information]ページで[Approver Type]が割り当てられている必要が あります。
- [Approver Type]が割り当てられていない承認者は、支払いを承認できません。
- 新たな承認者が追加された場合は、[User Information]ページで[Approver Type]を割り当てる必要がります。

(続く)



[Panel Approval]に関するヘルプとサポートは、MUFGカスタマーサービス(1-844-544-0387)にお問い合わせください。

はじめに

[Panel Approval]の設定にログインするには、以下のリンクからMUFG Exchangeにアクセスしてください: <u>sso.mufgbank.com</u>。[Sign On]ページで、ユーザーIDとパスコードを入力します。

MUFG		
Sign On to MUFG Exchange		Need Help
To sign on, please enter User ID and Passo	code.	New York Branch Call 1-844-544-0387 8 A.M 7 P.M. ET
Your Passcode is your PIN/Token Passw displayed on your token. If you have a n reset, then enter only six-digit number d	rord plus the six-digit number ew token or your token has been isplayed on your token.	
* User ID:		
* Passcode:		
	Submit	
©2022 MUFG Bank,Ltd. All Rights Reserved.	Privacy Policy	Secure Site

MUFG Exchangeのランディング・ページで、[Administration]を選択します。

|--|--|

ドロップダウンメニューで[Panel Approval]を選択して、[Panel Approval]オプションを開きます。

Administration
Administration Console
User Maintenance
Alert Center
Contact Center
Import
Panel Maintenance
Preferences
Audit Information
Densi Arres
Panel Approv
Panel App

パネル承認の設定オプション

- ・お客様の管理者は、[Panel Approval]を設定するために必要なすべてのメンテナンスを行うことができます。
- ・銀行の管理者が、お客様に代わって設定を行うこともできます。
- [Panel Approval]オプションには、MUFG Exchangeの[APPROVALS / PAYMENT LIMITS SETUP]フ ォームが必要です。
- ・ただし、設定できる[Panel Approval]の範囲はほぼ無制限であるため、[Panel Approval]を設定する際に銀行に提出するフォームはありません。
- ・ 推奨されるアプローチ:銀行の管理者とTeamsでミーティングしている間に、電話で当該管理者から 指示を得ながら、お客様自身でパネル承認のセットアップを行う。
- ・このセットアップ方法に不安がある場合には、Teamsミーティングで銀行の管理者に設定を行って もらうことをお奨めします。

[PANEL APPROVAL]を設定する

ステップ1:各ユーザーに割り当てられた役割を変更して、少なくとも2人のユーザーに[Panel Approval Maintenance]を割り当てます。

[Role]の[Administration]タブにある[Panel Approval Maintenance]には、[View]、[Manage]、[Approve]の各オプションがあります。会社の承認要件を管理する会社の各ユーザーに割り当てられている役割で、これらの権限の1つ以上を選択します。

少なくとも2人のユーザーが[Panel Approval Maintenance]が割り当てられている必要があり、1人は[Manage]、もう1人は[Approve]が割り当てられている必要があります。

注記: [Approval Workflow]に変更を加える場合は、1人のユーザーが変更を行い、もう1人の ユーザーの承認を得る必要があります。

 Payments	Reporting	Risk Management	A	dmin	istration		Alerts				
	Panel Approval Main	itenance									
0	Assign all permi Panel Approval M	Issions	√iew		Manage	~	Approve				

[Panel Approval]を変更すると、支払いに関する会社のセキュリティ要件が変更される可能性があるため、[Panel Approval Maintenance]へのアクセスは信頼できる会社の管理者数名に限定することが強く推奨されます。

ステップ2:[Approver Types]を定義します。

● [Administration]メニューの[Panel Maintenance]をクリックして、[Panel Approval Maintenance]ページにアクセスします。



② 次に、[Manage Approvers]をクリックして、[Update Approver Types]ページを開きます。 最大10の[Approver Types]を定義でき、貴社における役割に応じて名称をカスタマイズできます。 システムデフォルトでは、[Approver Type]がA、B、C、Dなどと表示されます。

Panel Approval Maintenance
Panel Approval Workflow
Add Approval Workflow Manage Approvers
Update Approver Types 2
Company 344383 Display Name
Associate
Manager
VP
D
E
F
G
Н
1
L
SAVE RESET BACK

ステップ3:承認権限を持つ各ユーザーに[Approver Type]を割り当てます。

[Panel Approval]が有効になると、各承認者は承認を実行するための[Approver Type]が割り当てられている必要があります。

[Approver Type]を割り当てるには、MUFG Exchangeの[Administration Menu]でUser
 Maintenanceをクリックして[Users]のリストに移動します。



 [User Maintenance]画面のリストビューでユーザを検索し、アクション列で[Modify]を選択 します。

User Mainte	enance ct fields	•		
	Actions	User ID	User Name	Disabl
	View 👻	USERNAMEONE	USER NAME ONE	No
	View Mod	lify 2 EVEN	ADMIN NAME ELEVEN	No

③ [User Detail]ページで、ドロップダウンから[Approver Type]を選択できます。 注記:この変更を有効にするには、別の管理者の承認が必要です。

liser Detail Assign Roles	
User Information	
*User ID	* Email
ADMINNAMENINETEEN	test@test.com
Itser Name	Mobile Phone Number
ADMIN NAME NINETEEN	
SSO ID	Fax
aa17eeb32f7f047fe053b390ae0a71f7	
Company	Locale Time Zone
344383	Japanese (Japan) America/New_York v
Status	Approver Type
	vp x ·

ステップ4:[Approval Workflow]を追加し、[Payment Methods]、[Entry Methods]、[Accounts] を指定します。

[Approval Workflow]ごとに、セットアップの最初のページで、Approval Workflowに含まれる[Payment Methods]、[Entry Methods]、[Accounts]を定義します。



🛈 ステップ2-1の説明に従って、 [Panel Approval Maintenance]ページに移動します。 次に、 [Panel Approval Maintenance]ページで[Add Approval Workflow]をクリックし、 [Approval Workflow] を設定します。

Panel Approval Maintenance							
Panel Approval Workflow							
1 Add Approval Workflow	Manage Approvers						

② [New Approval Workflow]画面の[Payment Methods]で、[Approval Workflow]が適用される 特定の支払い方法を選択できます。支払い方法を指定する場合は、すべての支払い方法が[Approval Workflow]の適用対象であることをご確認ください。

例えば、1つのApproval Workflowをすべての送金に、別のApproval WorkflowをすべてのACH支払 いに、3つ目のApproval Workflowを振替に適用するとします。

3 すべての支払い方法を当該Approval Workflowの適用対象とする場合、[Apply all current & future Payment Methods]を選択します。

選択した[Payment Methods]の[Entry Method]を指定します。

例えば、[Freeform]と[Import]の入力方法をカバーするApproval Workflowと、[Template]と [Repetitive]の入力方法をカバーするもう1つのApproval Workflowを持つことができます。

	Panel Workflow Code	Description		
	ACH	ACH Payments		
2	PAYMENT METHODS T	EMPLATES		
	Some Payment Methods may not	be eligible for all Entry Methods		
P	ayment Methods			
3] Apply all current & future Payment N	Nethods (i)		
] Drawdown		Federal Tax Wire	Wire - Domestic
] File (1)		Wire - International	 Transfer
	Corporate Collections		Consumer Payments	Consumer Collections
	Child Support Payments		Corporate Trade Exchange	Corporate/Vendor Payments
	NACHA File Import		Payroll	Tax Payments
	NACHA Pass Through			
4 E	ntry Methods			
	FreeForm			
	Import			
	Repetitive			
	Template			
L				

⑤ このApproval Workflowの要件を会社のすべてのアカウントに適用するには、[Assign all current and future Accounts]を選択するか、または個々のアカウントを選択してそれらのアカウントのみを含めるかします。

注記: [Assign all current and future Accounts]を選択しない場合、新しいアカウントをApproval Workflowに毎回追加する必要があります。そうしなければ、そのアカウントの支払いは承認されません。

● 支払い方法、入力方法、アカウントを指定した後、[Continue]をクリックして次のページに進みます。

Accounts	
Assign all current & future Accounts (5)	
3 Available Accounts Q 5	3 Assigned Accounts
Consolidation Account	General Account
Euro Account	Payables Account 333333333
Receivables Account	Payroll Account
G→ Move All	Remove All

ステップ5-[Threshold Amounts]と[Sequences]を入力する

- [New Approval Workflow]画面の2ページ目で、1つ以上の上限金額を指定し、1つ以上の [Approval Sequences]でそれぞれの承認要件を定義する必要があります。設定プロセスを続行 するには、上限金額が必要です。
- ・上限金額と承認シーケンスの要件を入力した後、上限金額を追加する場合は[ADD ANOTHER THRESHOLD AMOUNT]を選択し、追加しない場合は[SAVE]を選択して上限金額の設定を完了 します。

<	• New Approval	Workflow			
			1 Payment Methods & Accounts	2 Threshold Amounts & Approvers	
1	Threshold Amount Informa * Threshold Amount USD	tion			
1	* Approval Sequence 1 Select	* Approver Name 1 Select	Approver Name 2 Select •	Approver Name 3 Select	Add Approver
_	Add Approval Sequence				
2	ADD ANOTHER THRESHO	OLD AMOUNT			
2	SAVE BACK	CANCEL			

[Threshold Amount]は、特定の承認が必要となる支払いの上限金額を設定します。

- ・最も低い上限金額は、\$0からその上限金額までの支払いに適用されます。
- ・2番目に低い上限金額は、第1の上限金額を超過する金額で、第2の上限金額までの支払いに適用されます。

・ [ADD ANOTHER THRESHOLD AMOUNT]を選択して、必要な上限金額をいくつでも追加できます。

- ④ [Approval Workflow]で支払い金額を制限しない場合、上限金額を\$9,999,999,999.00(システムが サポートする最高支払い金額)に設定する必要があります。
 - ・上限金額が最高支払い金額を下回る場合、当該上限金額を超える(Approval Workflowで定義された タイプ/入力方法/アカウントの)支払いは承認されません。
- 5 上限金額ごとに、1つ以上の承認シーケンスを指定する必要があります。

・上限金額ごとに、少なくとも1つの承認シーケンスが必要です。承認シーケンスを追加するには、[Add Approval Sequence]を選択します。

- ・いずれかの承認シーケンスが完了すると、その支払いは承認されます。上限金額ごとに必要な数の承認 シーケンスを追加できます。
- ・承認シーケンスには、異なるタイプまたは同じタイプの1人以上の承認者を設定することができます。

Threshold Amount Information							
	ADD ANOTHER THRESHOLD A	MOUNT					
	 999,999.00 USD - 3 Approval \$ 	Sequence(s)		\times			
3	* Threshold Amount 999,999.00 USD						
5	* Approval Sequence 1 *	Approver Name 1 Level One 😒 👻	Add Approver				
	* Approval Sequence 2 * Not Fixed 😪 👻	Approver Name 1 Level Two 📀 👻	Add Approver	×			
	* Approval Sequence 3 * Not Fixed 😒 👻	Approver Name 1 Level Three 😒 👻	Add Approver	×			
	Add Approval Sequence						
	✓ 4,999,999.00 USD - 2 Approva	Il Sequence(s)		\times			
	Threshold Amount 4,999,999.00 USD	A					
	Not Fixed 🗞 🔹	Level Two 😒 🗸	Add Approver				
	Approval Sequence 2	Approver Name 1 Level Three 😋 👻	Add Approver	×			
	Add Approval Sequence						
4	> 9,999,999,999.00 USD - 1 App	proval Sequence(s)		\times			
	SAVE BACK	CANCEL					

- 承認シーケンスごとに、必要に応じて、[Approval Sequence]のドロップダウンリストから選択して、 承認の順序を指定できます。順序を指定する必要がない場合は、[Not Fixed]を選択します。
 - ・ [Fix All]とは、次の順序で承認が行われることを意味します:アソシエイト→マネージャー→VP の順序で承認。
 - [Fix First]とは、第一承認者のみが指定されることを意味します:第一承認者がアソシエイト、その後、マネージャーまたはVPが任意の順序で承認。
 - [Fix Last]とは、最終承認者がVPに限定され、アソシエイトとマネージャーが最初または2番目の承認者となることを意味します。
 - [Not Fixed]とは、承認が任意の順序で行われることを意味します:アソシエイト、マネージャー、VP の全員が承認する必要があるが、承認の順序は問わないことを意味します。

	* Approval Sequence 1	* Approver Name 1	Approver Name 2	Approver Name 3
6	Select -	Associate 😵	✓ Manager ⊗	▼ VP ⊗ ▼
	Fix All			
	Fix First			
	Fix Last			
	Not Fixed			

ステップ6(必要な場合):[Approval Workflows]を追加する。

初期設定の[Approval Workflows]に、支払い方法、入力方法、またはアカウントのいずれかについて 情報がが含まれていない場合、その他支払い方法の承認要件を定義するために、1つ以上の[Approval Workflows]を追加作成する必要があります。

上記の手順4と5を繰り返して、[Approval Workflows]を追加します。

[Panel Approval]を使用できる会社の管理者は、各Approval Workflowを有効化する前に承認する必要があります。

ワークフローを承認するには、[Panel Approval Maintenance]ページを開きます。

1 すべてのワークフローを選択し、ページ下部の承認ボタンをクリックします。

2 または、[Actions]列で[Approve]を選択して、ワークフローを個別に承認します。

Panel Appro	oval Work	flow					‡
⊕ Add Appro	val Workflo	w Manage Approver	s			12/03/2021	02:48 PM
Filter Selec	t fields	•				Panel Approvals v	💋 Filters
	Actions		Company	Panel Workflow Code	Description	Status	*
	View 👻		344383	ACH	ACH Payments	Entered	
	View	Modify	344383	FFWire	FreeForm Wires	Approved	
	View	Delete	344383	tmplwire	Template Wires	Entered	
Viewing 1-3 of	f 3 records				Display 50	per page < Page 1	• of 1 >
	DVE	DELETE					

例:2つの上限金額が設定されたApproval Workflow

第1の上限金額=100,000米ドル:

- この上限金額には、次のように2つの承認シーケンスが必要です。いずれかの承認シーケンスを完 了すると、支払いが承認されます。
- ・100,000米ドルまでの支払いは、以下の場合に承認されます。
 - 1人のアソシエイトが承認、または
 - 1人のマネージャーが承認

Threshold Amount Informat	ion	
ADD ANOTHER THRESHO	D AMOUNT	
✓ 100,000.00 USD - 2 Appro	val Sequence(s)	
* Threshold Amount 100,000.00 USD		
* Approval Sequence 1 Not Fixed 😒 👻	^ Approver Name 1 Associate ⊗ -	Add Approver
* Approval Sequence 2 Not Fixed 🚱 🗸	* Approver Name 1 Manager 🕲 👻	Add Approver

第2の承認上限金額=10,000,000米ドル:

- ・この承認上限金額には、以下の通り3つの承認シーケンスが必要です。
- ・以下のいずれかの場合に支払いが承認されます。
- 1人のアソシエイトと1人のマネージャーが承認
- 2人のマネージャーが承認
- 1人のVPが承認

10,000,000.00	USD			
Approval Sequence 1		* Approver Name 1	Approver Name 2	
Not Fixed 😒	•	Associate 😣	✓ Manager ⊗	Add Approver
Approval Sequence 2		* Approver Name 1	Approver Name 2	
Approval Sequence 2 Not Fixed 😵	•	* Approver Name 1 Manager 😵	Approver Name 2	Add Approver
Approval Sequence 2 Not Fixed 🚱 Approval Sequence 3	•	Approver Name 1 Manager Approver Name 1	Approver Name 2 Manager 😋	 Add Approver

[Approver Types]が複数である場合の注記

貴社が複数の[Approver Types]を設定している場合、[Approver Types]について起こり得るすべての 組み合わせを考慮するために、ほとんどの場合で[Approval Workflows]に複数のシーケンスを追加す る必要があるでしょう。

例:お客様が以下3つの承認者タイプを設定している場合:マネージャー、VP、ディレクター

- [Approval Threshold 1]=100,000.00で、いずれか1つ承認のみが必要。この上限金額には、以下3つの承認シーケンスを設定する必要があります。
 - [Not Fixed / Approver 1]= Manager
 - [Not Fixed / Approver 1]= VP
 - [Not Fixed / Approver 1]= Director
- [Approval Threshold 2]=1,000,000.00で、VPまたはDirectorからの2つの承認が必要。この上限金額には、以下3つの承認シーケンスを設定する必要があります。
- [Not Fixed / Approver 1]= [VP / Approver 2] = VP
- [Not Fixed / Approver 1]= [VP / Approver 2] = Director
- [Not Fixed / Approver 1]= [Director / Approver 2] = Director

reshold Amount				
1,000,000.00 USD				
proval Sequence 1	* Approver Name 1	Approver Name 2	Approver Name 3	
ot Fixed 🛇 🗸		• VP 🗞	- Select -	Add Approve
pproval Sequence 2	* Approver Name 1	Approver Name 2	Approver Name 3	
ot Fixed 😵 🗸 👻		- Director 😒	- Select -	Add Approve
pproval Sequence 3	* Approver Name 1	Approver Name 2	Approver Name 3	
ot Fixed 😒 🗸 👻	Director 😵	- Director 😒	- Select -	Add Approve
dd Approval Sequence ADD ANOTHER THRESH 100,000.00 USD - 3 App	OLD AMOUNT roval Sequence(s)			
dd Approval Sequence ADD ANOTHER THRESH 100,000.00 USD - 3 App	OLD AMOUNT roval Sequence(s)			
dd Approval Sequence ADD ANOTHER THRESH 100,000.00 USD - 3 App Threshold Amount 100,000.00 USE	OLD AMOUNT roval Sequence(s)			
dd Approval Sequence ADD ANOTHER THRESH 100,000.00 USD - 3 App Threshold Amount 100,000.00 USE Approval Sequence 1	OLD AMOUNT roval Sequence(s) * Approver Name 1	Approver Name 2	Approver Name 3	
dd Approval Sequence ADD ANOTHER THRESH 100,000.00 USD - 3 App Threshold Amount 100,000.00 USE Approval Sequence 1 Not Fixed Q	OLD AMOUNT roval Sequence(s) * Approver Name 1 Manager 😪	Approver Name 2 Select	Approver Name 3) Add Approver
dd Approval Sequence ADD ANOTHER THRESH 100,000.00 USD - 3 App Threshold Amount 100,000.00 USE Approval Sequence 1 Not Fixed Approval Sequence 2	OLD AMOUNT roval Sequence(s) Approver Name 1 Manager Approver Name 1	Approver Name 2 Select Approver Name 2	Approver Name 3 Select • Approver Name 3	Add Approver
dd Approval Sequence ADD ANOTHER THRESH 100,000.00 USD - 3 App Threshold Amount 100,000.00 USE Approval Sequence 1 Not Fixed C Approval Sequence 2 Not Fixed C	OLD AMOUNT roval Sequence(s) Approver Name 1 Manager € Approver Name 1 VP €	Approver Name 2 Select Approver Name 2 Select Select	Approver Name 3 Select • Approver Name 3 Select •	Add Approver
dd Approval Sequence ADD ANOTHER THRESH 100,000.00 USD - 3 App Threshold Amount 100,000.00 USE Approval Sequence 1 Not Fixed Approval Sequence 2 Not Fixed Approval Sequence 3	OLD AMOUNT roval Sequence(s) Approver Name 1 Manager Approver Name 1 VP Approver Name 1 ·	Approver Name 2 Select Approver Name 2 Select Approver Name 2 Approver Name 2	Approver Name 3 Select Approver Name 3 Select Approver Name 3 Approver Name 3	Add Approver Add Approver