

Guida alla gestione del Servizio di Verifica del Beneficiario

(OPT IN – OPT OUT)

ENG VERSION PAGE 4

PREMESSA

Il Regolamento (UE) 2024/886 del 9 Aprile 2024 ha introdotto alcune **importanti novità in ambito bonifici**.

Al fine di adeguarsi a tali disposizioni normative la Banca renderà disponibile il servizio di **Verifica del Beneficiario**, che entra in vigore il **5 ottobre 2025**.

Il Servizio di Verifica del beneficiario (in inglese VoP – Verification of Payee) è un **servizio gratuito che verifica la corrispondenza tra il nome del beneficiario e l'IBAN di un bonifico**, principalmente con la finalità di aiutare a prevenire potenziali frodi. Viene eseguito dalla banca dopo l'inserimento dei dati del beneficiario e prima dell'autorizzazione del pagamento, per gli ordini di **bonifici/stipendi SEPA e Instant, sia singoli che in modalità distinta**.

Più nello specifico, si tratta di un confronto fra quanto inserito dal cliente come intestazione del beneficiario e quanto è invece presente negli archivi anagrafici della banca proprietaria del conto corrente di addebito, per un determinato IBAN. Gli esiti di questo confronto (corrispondenza, corrispondenza parziale ecc.) vengono mostrati al cliente direttamente nelle schermate di gestione degli ordini, consentendo al cliente stesso di decidere se procedere o meno a finalizzare l'autorizzazione di pagamento.

Questo Servizio di Verifica del Beneficiario è **obbligatorio** per:

- i pagamenti singoli (sezione ONLINE)
- i pagamenti in distinta (sezione CBI) che contengono una sola transazione.

Il Regolamento prevede altresì che **il Cliente possa preventivamente rinunciare al servizio di Verifica nel caso di ordini di pagamento multipli impartiti sotto forma di distinta** (cosiddetto "Opt-Out"). L'eventuale rinuncia si applica a tutte le distinte con almeno 2 o più transazioni e può essere revocata in qualunque momento (cosiddetto "Opt-In").

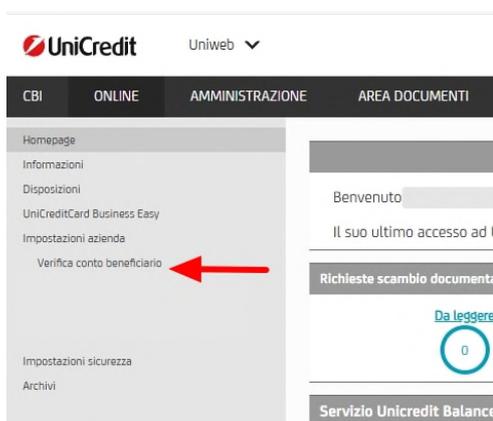
Si precisa che nell'ambito del servizio **CBI, il Servizio di Verifica deve essere eseguito dalla "Banca Proponente"** (che fornisce il canale di electronic banking) e non dalla "Banca Passiva" (la titolare del conto di addebito), indipendentemente dalla Banca/conto di addebito prescelto nel singolo ordine di pagamento.

Lo scopo di questa guida è illustrare il funzionamento in UniWeb circa la gestione della eventuale rinuncia (cosiddetto "Opt-Out") e della relativa revoca della rinuncia (cosiddetto "Opt-In").

OPERATIVITÀ IN UNIWEB

All'avvio del servizio, UniCredit applicherà l'**impostazione predefinita "OPT IN"** per tutti i clienti.

All'interno della sezione ONLINE è disponibile dal 21 luglio 2025 una nuova voce di menu denominata "Verifica conto beneficiario" (come da screenshot sottostante) che consentirà di gestire l'opzione OPT IN – OPT OUT per ogni singolo codice SIA (Azienda) appartenente al REB.



In questa voce di menu appariranno tutte le aziende appartenenti al REB con indicazione per ogni codice SIA delle relative impostazioni OPT IN – OPT OUT. (figura sotto).

A partire da questo momento tutte le distinte con 2 o più transazioni inizializzate sul codice SIA relativo non richiederanno l'esecuzione della VoP (Verifica del Beneficiario) prima di essere firmate.

Successivamente è sempre possibile verificare le impostazioni OPT IN – OPT OUT per ogni singolo codice SIA (Azienda) appartenente al REB come da figura sotto; viene indicato per ogni codice SIA (Azienda) lo stato attuale e l'ultimo firmatario che ha modificato le impostazioni di OPT IN – OPT OUT con la relativa data/ora di avvenuta modifica.

Gestione Verifica Conto Beneficiario

OPT IN: Il Servizio di Verifica della corrispondenza tra l'Identificativo Unico e i dati del Beneficiario è attivo.
OPT OUT: Il Servizio di Verifica della corrispondenza tra l'Identificativo Unico e i dati del Beneficiario è disattivato. Il Cliente ha rinunciato al Servizio con riguardo ai bonifici multipli (distinta con almeno 2 transazioni)

▼ Aziende

<input type="checkbox"/>	SIA - Azienda	Id Utente	Nome	Ultima modifica	Stato	
<input type="checkbox"/>	A	RD	F0	MODEI	19/05/2025 15:05	OPT-OUT
<input type="checkbox"/>	A	RD			---	OPT-IN
<input type="checkbox"/>	C	RD			---	OPT-IN
<input type="checkbox"/>	C	RD			---	OPT-IN
<input type="checkbox"/>	C	RD			---	OPT-IN
<input type="checkbox"/>	A	RD			---	OPT-IN
<input type="checkbox"/>	E	RD	F0	MODEI	19/05/2025 15:17	OPT-IN
<input type="checkbox"/>	A	RD			---	OPT-IN
<input type="checkbox"/>	A	RD			---	OPT-IN
<input type="checkbox"/>	A	RD			---	OPT-IN
<input type="checkbox"/>	E	RD			---	OPT-IN
<input type="checkbox"/>	Z	ID	F0	MODEI	19/05/2025 15:12	OPT-OUT
<input type="checkbox"/>	A	RD			---	OPT-IN
<input type="checkbox"/>	E	ID	F07	IODEI	19/05/2025 15:12	OPT-OUT

E' sempre possibile effettuare la revoca alla rinuncia del servizio di verifica del beneficiario, selezionando il codice SIA (Azienda) in stato OPT OUT, al fine di impostare lo stato OPT IN.

La procedura prevede digitazione di PIN + OTP e relativa conferma come da figura sotto:

< Gestione Verifica Conto Beneficiario

Si ricorda che riattivando il Servizio di Verifica, la Banca effettuerà la verifica della corrispondenza tra l'Identificativo Unico e i dati del Beneficiario su tutti per gli ordini di pagamento multipli sotto forma di distinta

Aziende da aggiornare in OPT-IN.

SIA - Azienda
A D

Inserisci il PIN di accesso

Genera ed inserisci una OTP

A partire da questo momento tutte le distinte con 2 o più transazioni inizializzate dal codice SIA relativo richiederanno sempre l'esecuzione della VoP (Verifica del Beneficiario) prima di essere firmate.

UTILIZZATORI

Gli utilizzatori locali non possono effettuare alcuna scelta in relazione alla rinuncia o revoca alla rinuncia del servizio di verifica del beneficiario.

Essi possono solamente leggere le impostazioni per ogni codice SIA/Azienda se abilitati alla voce di menu per ogni codice SIA da parte dell'Amministratore dei profili di UniWeb.

Guide to manage the service Verification of Payee

(OPT IN – OPT OUT)

PREMISE

The European Regulation 2024/886 of April 9th 2024 introduced some **important news about credit transfers**.

In order to comply with such rules, the Bank will make available the service of **Verification of Payee**, which comes into force on **October 5th 2025**.

The service Verification of Payee, a.k.a. VoP (in Italian, Servizio di Verifica del beneficiario), is **a free service which checks the correspondence between the name of the beneficiary and the IBAN of a credit transfer**, mainly aimed at helping to prevent potential frauds. It is done by the bank after filling in the beneficiary data and before authorizing the payment order, applied to **SEPA credit transfers/salaries and Instant payments, both for single orders and batches**.

In particular, this is a comparison between what was filled in by the customer as beneficiary name and what is present in the master data of the bank holding the remitter account, for a certain IBAN. The outcome of such comparison (match, close match and so on) are shown to the customer directly in the screens where orders are managed, allowing the same customer to decide whether to proceed finalizing the payment authorization or not.

This service Verification of Payee is **mandatory** for:

- single payment orders (in the ONLINE section)
- payments in batches (in the CBI section) including one transaction only.

The regulation foresees also **that the Customer may renounce the service Verification of Payee in advance in case of multiple payment orders issued in batches** (so called “Opt-Out”). The potential resignation applies to all batches with 2 or more transactions and can be revoked anytime (so called “Opt-In”).

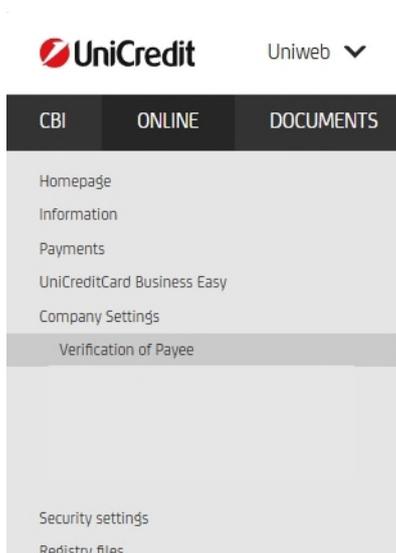
Please note that, in the **CBI** service perimeter, **the service Verification of Payee must be done by the forwarding bank** (so called “Banca Proponente”, which supplies the electronic banking channels) and not by the account holding bank (so called “Banca Passiva”, holder of the remitter account), no matter the Bank/remitter account included in the single payment order.

The purpose of this guide is to describe the workflow in UniWeb to manage the potential renounce (so called “Opt Out”) and the related revocation of the renounce (so called “Opt-In”).

WORKFLOW IN UNIWEB

When the service starts, UniCredit applies the **“OPT IN” default setting** for all customers.

In the ONLINE section, since July 21st 2025 it is available a new menu entry called **“Verification of Payee”** (see screenshot below) which allows you to manage the OPT IN – OPT OUT option for each and every SIA code (company) belonging to the REB.



Starting from that moment, all the batches with 2 or more transactions issued on the related SIA code will not require the execution of the Verification of Payee before being signed.

Afterwards, it is always possible to check the OPT IN – OPT OUT setting for each and every SIA code (company) associated to the REB as in the picture below; for each SIA code (company) it is shown the actual status and the last signatory who changed the OPT IN – OPT OUT setting with the related date/time of execution of the change.

Verification of Payee Management ? 🏠 🖨️ UAT

Opt-In - The Verification of Payee Service between the payment account identifier given and the name of the intended payee is active.
Opt-Out - The company has been gave up the Verification of Payee Service between the payment account identifier given and the name of the intended payee in the case of Payment Orders with multiple transactions, given in the form of a bulk payment containing at least 2 transactions.

▼ Companies

<input type="checkbox"/>	SIA - Company	User id	Name	Last Update	Status
<input type="checkbox"/>	A			15/07/2025 10:24	OPT-IN
<input type="checkbox"/>	A			---	OPT-IN
<input type="checkbox"/>	C			---	OPT-IN
<input type="checkbox"/>	C			---	OPT-IN
<input type="checkbox"/>	C			---	OPT-IN
<input type="checkbox"/>	A			---	OPT-IN
<input type="checkbox"/>	B	F		19/05/2025 15:17	OPT-IN
<input type="checkbox"/>	A			---	OPT-IN
<input type="checkbox"/>	A			---	OPT-IN
<input type="checkbox"/>	A			---	OPT-IN
<input type="checkbox"/>	B			---	OPT-IN
<input type="checkbox"/>	2	F		19/05/2025 15:12	OPT-OUT
<input type="checkbox"/>	A			---	OPT-IN
<input type="checkbox"/>	8	F		19/05/2025 15:12	OPT-OUT
<input type="checkbox"/>	A			---	OPT-IN
<input type="checkbox"/>	A			---	OPT-IN
<input type="checkbox"/>	3			19/05/2025 15:12	OPT-OUT
<input type="checkbox"/>	B			19/05/2025 15:17	OPT-IN
<input type="checkbox"/>	B			19/05/2025 15:17	OPT-IN
<input type="checkbox"/>	C			---	OPT-IN
<input type="checkbox"/>	C			---	OPT-IN

It is always possible to revoke the renounce to the service Verification of Payee, by selecting the SIA code (company) in OPT OUT status, in order to set the OPT IN status.

The workflow foresees to digit PIN + OTP and related confirmation as in the picture below:

< Verification of Payee Management ? 🏠 🖨️ UAT

Please remember that, after the reactivation of the Verification of Payee Service the Bank will verify the correspondence between the payment account identifier given and the name of the intended payee in the case of Payment Orders in the form of a bulk payment.

Companies to change in OPT-IN.

SIA - Company: 2

Insert login PIN:

Generate and insert OTP:

Starting from that moment, all the batches with 2 or more transactions issued on the related SIA code will always require the execution of the Verification of Payee before being signed.

LOCAL USERS

Local users cannot make any choices regarding the renounce or revocation of the service Verification of Payee. They can only read the settings for each SIA/Company code if enabled by the UniWeb Profile Administrator.