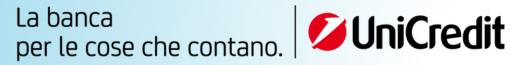
UniWeb - MINI GUIDA Pagamenti Massivi CBILL / pagoPA

Ver. 1.0 Novembre 2020

Descrizione delle varie fasi del workflow





Premesse e obiettivi

Contesto

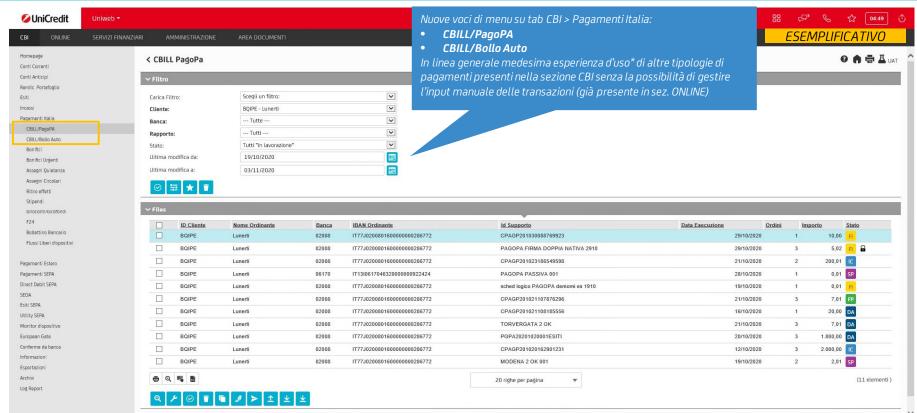
- L'adesione al sistema pagoPA è obbligatoria per tutte le Pubbliche amministrazioni e per le società a controllo pubblico entro il 28.02.2021, oltre che per le società private che erogano servizi di pubblica utilità; tramite pagoPA è quindi possibile pagare tributi, tasse, utenze, rette, quote associative, bolli auto, etc..
- UniCredit offre da tempo la possibilità di effettuare pagamenti pagoPA tramite i canali della banca (BVI privati, app mobile banking, UniWeb, Atm, filiali) con il servizio CBILL, erogato dalle banche aderenti al Consorzio CBI.

Esigenza

- Ad oggi i **pagamenti pagoPA sono gestiti in UniWeb solo in modalità online** con digitazione dell'avviso.
- Le Aziende hanno richiesto alle banche la possibilità di raccogliere ordini di pagamento in modalità con delle distinte, facendo leva sugli standard esenti per i bonifici SEPA
- Il CBI ha definito un nuovo standard (XML) per la veicolazione di distinte di ordini di pagamento pagoPA nella tratta customer to bank
- UniCredit ha aderito al nuovo standard predisposto dal CBI integrando tale nuova funzionalità nell'ambito dei canali di e-banking
 UniWeb, compreso il Local Scheduler -. Il servizio è disponibile a partire dal 23.11.2020



a. Create due nuove funzionalità nella tab CBI di UniWeb

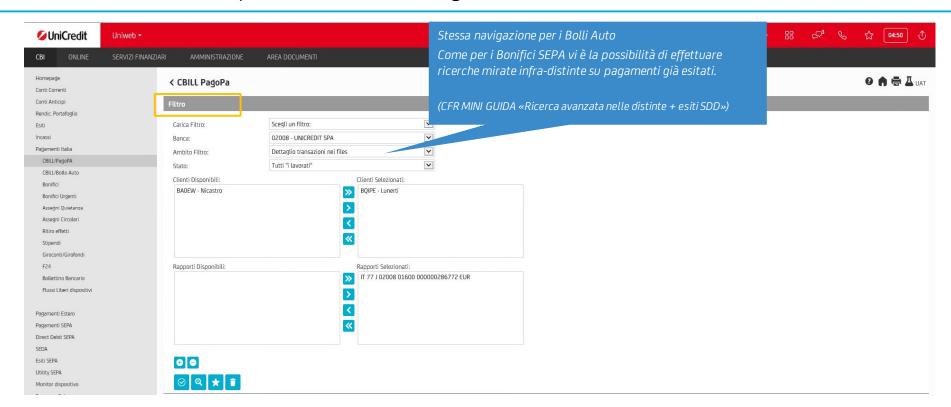






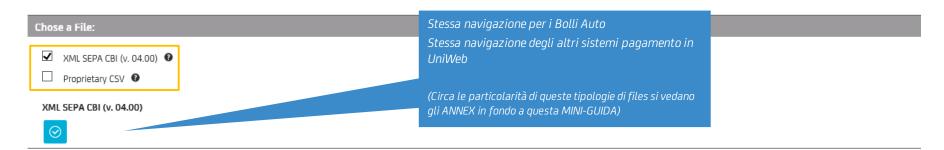
ESEMPLIFICATIVO

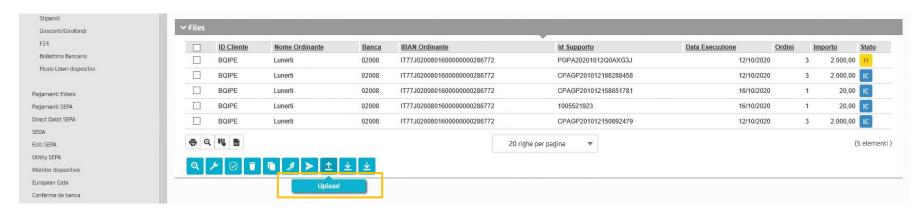
b. Sistema avanzato filtri e ricerche dettagliate





c. Upload di file (formato XML SEPA CBI e csv proprietario)





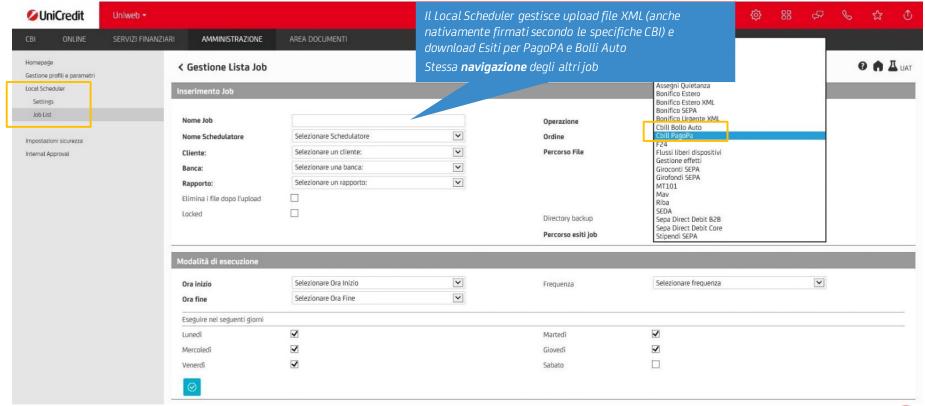


d. Alimentazione del Monitor UniWeb e del widget Task&Payment del Portale Corporate



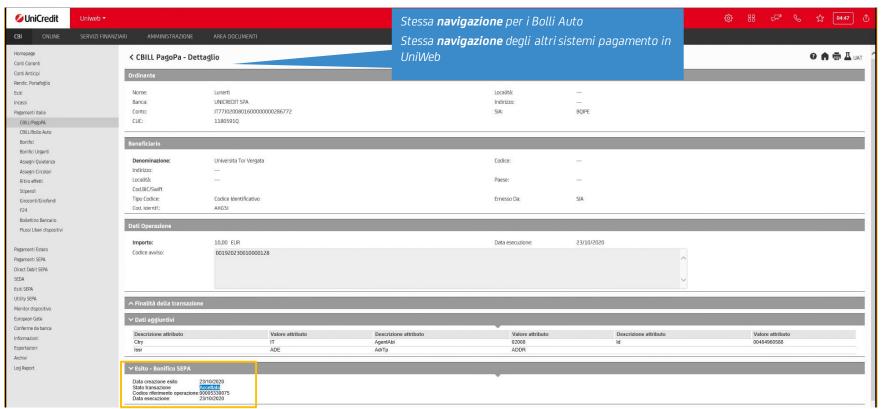


e. Upload del file con il Local Scheduler



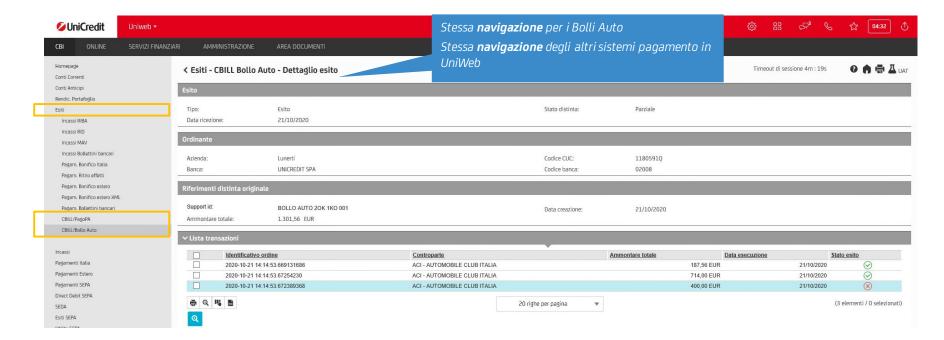


f. Dettaglio pagamento – esito riconciliato nella distinta spedita



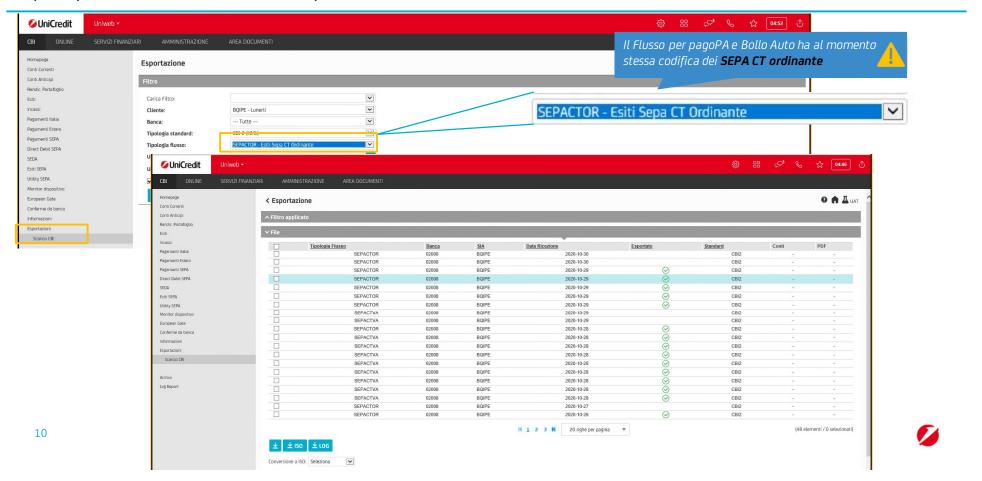


f. Esito a se stante

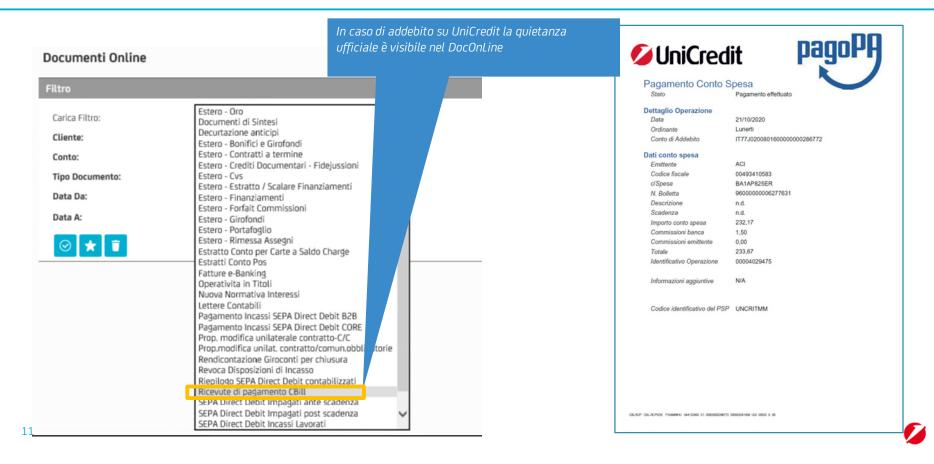




f. Esportazione Scarico CBI flussi XML



f. Ricevuta di pagamento ufficiale visibile in DocOnLine



Addebiti in conto UniCredit e rendicontazione CBI di conto corrente UniCredit

L'addebito in conto per i pagamenti effettuati su UniCredit è identico a quanto già avviene oggi per i pagamenti singoli CBILL/PagoPA da canali prettamente ONLINE ossia:

L'addebito avviene per singolo bollettino e non per distinta inviata
Il movimento è comprensivo della commissione (es: debito di 105 euro-commissione di 1,50 = unica scrittura per 106,50 Euro)

la causale di addebito è ADB DA= Disposizione di addebito generica (causale ABI=50 Pagamenti diversi)

la descrizione del movimento è come segue:

dopo la parola «bollettino» viene inserito il nome della PA (o ACI per Bollo Auto) seguito dal numero codice avviso

Descrizione movimento

DISPOSIZIONE DI ADDEBITO GENERICA

BOLLETTINO

SPA

- 300

68

Rendicontazione CBI giornaliera dei movimenti (flusso RH) Nel record 62 che descrive il singolo movimento la causale è 50DA (posizione 42/45)

Nella prima occorrenza del record 63 vi è la descrizione del movimento comprensiva del nome della PA (oppure ACI) Nella seconda occorrenza del record 63 vi è il numero del codice avviso (da posizione 28 a 45) preceduta da un trattino (pos 26)

-620000001001161020161020D000000000001,5150DA · · · · · -630000001001DISPOSIZIONE · DI · ADDEBITO · GENERICA · · · · · -630000001001 · · · · · · · - · 001202790000002977 · · · · ·

BOLLETTING UNIVERSITA · STUDI · XXXXXXXXXXXXXXXXX

1

Note sui tracciati CBI in input

- Il tracciato CBI è il medesimo previsto per i Bonifici SEPA (STIP-ST-001 Credit Transfer CBI v.00.04.00) con le seguenti particolarità:
 - l'IBAN del beneficiario non deve essere compilato
 - la PA (o ACI per Bollo AUTO) deve essere identificata con il codice SIA (riveniente dall'avviso di pagamento) oppure con il Codice Fiscale
 - deve essere sempre compilato il campo "importo"
 - Il Codice Avviso va inserito nel campo "informazioni di riconciliazione non strutturate" (quello usato nei Bonifici SEPA per inserire la motivazione del pagamento) come segue:
 - per PagoPA deve essere presente il codice avviso da 18 caratteri numerici presente sui bollettini pagoPA
 - per **BolloAuto** deve essere presente un codice alfanumerico che inizi con "BA" seguito dal Tipo veicolo:
 - 1 per Autoveicoli
 - 4 per Motoveicoli
 - 7 per Quadriciclo

I successivi caratteri rappresentano:

- n. targa (per Tipo veicolo uguale a 1,4), oppure
- n. telaio veicolo seguito dal Codice Fiscale dell'intestatario (per tipo veicolo uguale a 7)
- (ES: per pagare il bollo dell'autoveicolo targato "CC111DD" la stringa da inserire è BA1CC111DD

INPUT



Specifiche files di tipo CSV





Note sui tracciati CBI di esito

Gli esiti veicolati dalla Banca Passiva sono composti tenendo presente quanto restituito dal Servizio CBILL dopo aver effettuato l'interrogazione verso la PA che si sta pagando.

In caso di errore la Banca Passiva compila il **campo Reason/Proprietary** concatenando i codici di errore major e minor del CBILL, che si riportano di seguito per pronta consultazione:

Major e.c.	Minor e.c.	Significato	
01	01	Messaggio richiesta errato	Esempio : nel caso in cui l'importo non sia accettato dalla PA, il campo Reason/Proprietary verrà valorizzato con "0208".
	02	Errore di autenticazione	
	03	Problemi di comunicazione nel messaggio di richiesta	
	09	Banca non censita in anagrafica servizio	
02	05	Biller non censito in anagrafica servizio	
	07	Dati Messaggio Incongruenti	
	08	Importo non accettato dal Biller	
	09	Mancanza di collegamento con il Biller	
	10	Errore di Sintassi nel Messaggio	
03	00	Transazione non autorizzata dal Biller (causa Tecnica)	
	01	Transazione non autorizzata dal Biller (causa posizione Cliente)	
04	00	Problemi al servizio SIQ. Comprende tutti gli errori del DB o di cifratura ecc.	

Eventuali errori di tipo descrittivi inviati dalla PA nel campo «descrizione dell'errore», se presente, verranno riportati nel **campo Additional Information** dell'esito che viene restituito al cliente pagatore.



ESITI