

UniWeb – Pagamenti Estero con cambio prenegoziato

Premessa

A partire dal 22 marzo 2021 UniCredit integra le funzionalità del proprio Servizio di Online Banking UniWeb con la possibilità di disporre, tramite il Servizio in questione, bonifici estero con cambio prenegoziato a valere sui conti accesi presso la Banca.

L'integrazione si sostanzia nel fatto che, nelle modalità di erogazione del proprio servizio per la compravendita di divisa estera a pronti a mezzo telefono, viene predisposto ed inviato al cliente uno **specifico codice** (di 12 cifre) che dovrà essere dallo stesso utilizzato ove intenda avvalersi del cambio, in precedenza prenegoziato, nella disposizione di bonifico estero.

Tale specifico codice, denominato **Cod. Rif. Operazione**, verrà comunicato al cliente utilizzatore mediante invio di una PEC (Posta Elettronica Certificata) avente per oggetto "Conferma di compravendita di divisa estera a pronti".

Di seguito una mini-guida operativa circa il corretto utilizzo di detto codice in UniWeb, una volta ricevuta la comunicazione via PEC dell'avvenuta conclusione del contratto per la compravendita di divisa estera a pronti; si specifica che la voce di menu attinente a tale operatività è posizionata nella sezione **CBI > Pagamenti Estero > Bonifico XML**. (vedasi figura sotto)



Amministrazione - Abilitazione della voce di menu Pagamenti Estero > Bonifico XML

Lato cliente la prima attività una tantum da porre in essere, solo se non già fatta in precedenza, è abilitare i firmatari/utenti locali/gruppi, che si desidera, ad avere la disponibilità di tale voce di menu.

Come di consueto l'abilitazione deve essere effettuata nella sezione Amministrazione da parte dell'Amministratore dei profili aziendali previa selezione dell'utente/gruppo desiderato.

Si ricorda che, mentre la visualizzazione è consentita a tutti i firmatari/local user tempo per tempo abilitati dall'Amministratore, la firma di autorizzazione delle distinte è consentita solo ai firmatari precedentemente abilitati in Banca e che abbiano il limite di firma che ne consente l'autorizzazione in relazione all'importo della distinta da autorizzare.

Guida all'operatività in data entry del pagamento con cambio prenegoziato

Dove inserire il Cod. Rif. Operazione?

Nella maschera di inserimento del pagamento estero (figura sotto) il **Cod. Rif. Operazione**, relativo al contratto già concluso per la compravendita di divisa estera a pronti e ricevuto via PEC, andrà inserito nella sezione "Finalità della transazione" evidenziata dalla FRECCIA ROSSA nella figura.

The screenshot shows the UniCredit online payment interface for "Bonifico Estero XML - Inserimento". The interface is divided into several sections:

- Ordinante:** Client (BOPE - MULTICANALE DEMOMILANO), Banca (C/OBOR - UNICREDIT SPA), Rapporto (), CLIC (), Località (), Indirizzo (), SIA (), BOPE ().
- Debitore Effettivo:** Beneficiario (Denominazione, Indirizzo, Paese (Italia), Identificativo (IBAN, Divisa), Codice, Località, IBAN, Cod.BIC/Swift).
- Informazioni aggiuntive:** Banca del beneficiario.
- Dati Operazione:** Data esecuzione (), Commissioni (Standard), Identificativo contratto (), Urgente (), Identificativo Operazione (2020-12-29 10:12:52.355), Causale bancaria (), Importo (0,00), Divisa (EURO), Invio esito all'ordinante (), Identificativo Univeco ().
- Finalità della transazione:** Riferimenti (Istruzioni per la Banca dell'ordinante). A red arrow points to this section, specifically to the "Proprietario" dropdown menu which is set to "200012113871".

Come inserire il Cod. Rif. Operazione?

Nella sezione "Finalità della transazione" il **Cod. Rif. Operazione** di 12 cifre va inserito nel campo "Proprietario" (in figura sotto il numero esemplificativo **200012113871**) e deve essere utilizzato esclusivamente per una operazione di pagamento avente il medesimo importo e la medesima divisa (es: 1500,00 USD/1000,00 GBP/etc...) contenuti nel contratto già concluso per la compravendita di divisa estera a pronti e ricevuti via PEC.

The close-up screenshot shows the "Finalità della transazione" section. It contains a dropdown menu with "Proprietario" selected, and the value "200012113871" displayed next to it. There is also an "ISO 20022" option which is not selected.

Per quanto ovvio, ai fini della corretta erogazione del servizio, la distinta contenente il pagamento, così come compilato seguendo le specifiche operative di cui sopra, dovrà essere autorizzata ed inviata ad UniCredit per la relativa esecuzione.

Guida all'operatività in upload del pagamento con cambio prenegoziato

Per ciò che concerne invece l'upload del file di pagamenti esso è possibile sia preselezionando la tipologia XML CBI oppure preselezionando la tipologia Pain 001.001.03 di tipo ISO (come da frecce nella figura seguente)

< Bonifico Estero XML - Upload file

Scelta Tracciato:

- XML bonifico estero CBI versione (v. 01.01) ?
- CBI bonifico estero (PE) ?
- XML ISO 20022 v. 2 ?
- XML ISO 20022 v. 3 ?

In entrambe le tipologie utilizzabili il **Cod. Rif. Operazione** di 12 cifre va inserito nel campo **"Proprietary"** (qui sotto il numero esemplificativo **200012113871**) del tag **"Purpose"** di ogni singola transazione come da esempio sottostante.

```
<Purp>  
  <Prtry>200012113871</Prtry>  
</Purp>
```

Punto di attenzione è che non si deve confondere il tag "Purpose" con il corrispondente tag "Category Purpose", che identifica invece la causale interbancaria.

Per quanto ovvio, ai fini della corretta erogazione del servizio, la distinta contenente il pagamento, così come compilato seguendo le specifiche operative di cui sopra, dovrà essere autorizzata ed inviata ad UniCredit per la relativa esecuzione.