

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 accessi 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. Inoltre, per la clientela che ha sottoscritto il servizio UC PayFx Webservice, lo stesso risultato può essere ottenuto in autonomia dal cliente, effettuando la compravendita di divisa all'interno dell'ambiente protetto di questo servizio.

Tale specifico codice, denominato **Cod. Rif. Operazione**, in caso di negoziazione effettuata telefonicamente, verrà comunicato al cliente utilizzatore mediante invio di una PEC (Posta Elettronica Certificata) avente per oggetto "Conferma di compravendita di divisa estera a pronti" oppure, in caso di negoziazione effettuata tramite il servizio UC PayFx Webservice, è disponibile nell'ambiente protetto del servizio stesso.

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 o conclusa l'operazione in UC PayFx Webservice; 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

Si ricorda che il Cod. Rif. Operazione 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 o approvati tramite UC PayFX Webservice.

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, andrà inserito **alternativamente in uno dei due campi** seguenti, evidenziati dalla FRECCIA ROSSA nella figura sottostante e descritti di seguito:

The screenshot shows the UniCredit online payment interface. The 'Dati Operazione' section is highlighted. Two red arrows point to the 'Identificativo contratto' and 'Identificativo Operazione' fields. The 'Identificativo Operazione' field contains the value '2025-10-27 18:52:10.676'.

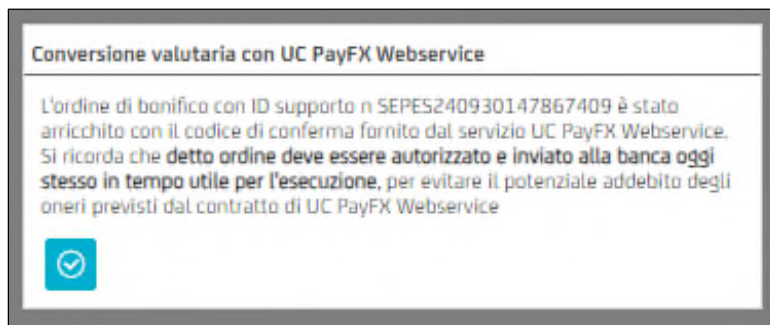
- Nella sezione "Dati Operazione", il Cod. Rif. Operazione di 12 cifre va inserito nel campo "**Identificativo Contratto**" (in figura sotto il numero esemplificativo 200012113871)

The close-up screenshot shows the 'Dati Operazione' section. The 'Identificativo contratto' field is filled with the value '200012113871'. Other fields include 'Data esecuzione', 'Commissioni' (Standard), 'Urgente' (unchecked), 'Identificativo Operazione' (2025-10-27 17:29:26.25), and 'Causale bancaria' (Seleziona una causale).

- Oppure, nella sezione "Finalità della transazione" il Cod. Rif. Operazione di 12 cifre va inserito nel campo "**Proprietario**" (in figura sotto il numero esemplificativo 200012113871)

The close-up screenshot shows the 'Finalità della transazione' section. The 'Proprietario' field is checked and contains the value '200012113871'. The 'ISO 20022' field is unchecked.

NB: in caso di negoziazione avvenuta tramite la modalità online di UC PayFx Webservice, cioè inizializzata a partire dal click sul tasto "firma" del bonifico estero in UniWeb, si ricorda che il Cod. Rif. Operazione viene automaticamente inserito dal sistema una volta che l'operazione di cambio valuta viene confermata: il cliente viene avvisato con il messaggio seguente:

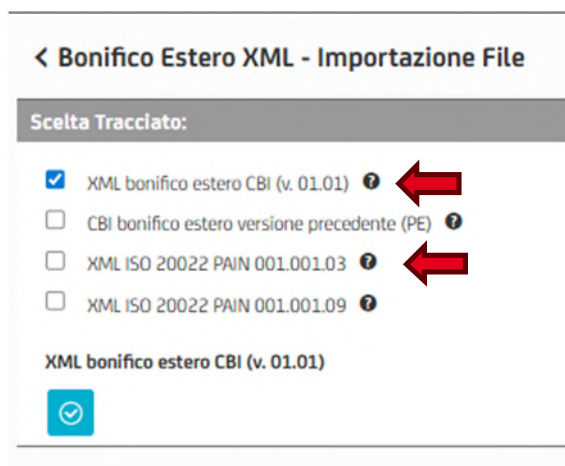


Per quanto ovvio, ai fini della corretta erogazione del servizio, la distinta contenente il pagamento, così come compilato seguendo le specifiche operative di cui sopra, dovrà essere autorizzata e inviata a UniCredit per la relativa esecuzione.

Guida all'operatività in upload del pagamento con cambio prenegoziato

Si ricorda che il Cod. Rif. Operazione 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 o approvati tramite UC PayFX Webservice. In altre parole, deve essere univocamente abbinato a una sola transazione e non può essere utilizzato in modo frazionato.

Per ciò che concerne l'upload del file di pagamento, 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)



In entrambe le tipologie utilizzabili, il **Cod. Rif. Operazione** (qui sotto il numero esemplificativo 200012113871) di 12 cifre va inserito **alternativamente in uno dei due campi** seguenti:

- nel campo "Identificativo contratto" del tag "XchgRateInf" della singola transazione, come da esempio sottostante.

```
<XchgRateInf>
  <CtrctId>200012113871</CtrctId>
</XchgRateInf>
```
- oppure, nel campo "Proprietary" del tag "Purpose" della singola transazione, come da esempio sottostante.

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

Punto di attenzione è che non si deve confondere il tag "Purpose" con tag dal nome simile "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.