

Guida al Servizio di Verifica del Beneficiario

(Vop – Verification of Payee)

PREMESSA

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 SEPA e Instant, sia singoli che in modalità distinta**, ed entra in vigore il **5 ottobre 2025**.

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 è **obbligatorio** per:

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

Invece, per i pagamenti in distinta che includono più transazioni, i clienti Imprese possono decidere se usufruire di questo servizio o meno. L'impostazione predefinita dalla banca è di prevedere questa verifica (cd. OPT-IN), ma ogni cliente può decidere di scegliere la cd. opzione **OPT-OUT su UniWeb** (maggiori dettagli nelle pagine specifiche: la scelta è disponibile già da luglio 2025).

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.

VOCI DI MENU IMPATTATE DAL SERVIZIO DI VERIFICA

Il Servizio di Verifica coinvolge le seguenti voci di menu:

ONLINE > Disposizioni > Bonifico SEPA

ONLINE > Disposizioni > Bonifico Istantaneo

CBI > Pagamenti SEPA > Bonifici SEPA

CBI > Pagamenti SEPA > Stipendi SEPA

CBI > Pagamenti istantanei > Bonifici Istantanei ([nuova voce disponibile da Ottobre 2025](#))

CBI > Pagamenti Istantanei > Stipendi Istantanei ([nuova voce disponibile da Ottobre 2025](#))

NB: il perimetro del servizio di verifica è all'interno dell'area SEPA, nel senso che sono impattati tutti gli ordini di pagamento di queste voci, a prescindere che l'IBAN del beneficiario sia italiano o straniero.

SEZIONE ONLINE: COME FUNZIONA?

Come specificato in premessa, per i bonifici SEPA e i bonifici Istantanei contenuti nella sezione ONLINE il Servizio di Verifica è **obbligatorio** sempre, in quanto vengono gestiti esclusivamente singoli ordini di pagamento.

Quando l'utente ha inserito un ordine di Bonifico (SEPA o Istantaneo) e clicca il bottone “SALVA” o “SALVA + FIRMA”, il sistema esegue automaticamente il Servizio di Verifica del beneficiario:

1. se viene trovata una perfetta corrispondenza fra quanto inserito dal cliente come nome del beneficiario nell'ordine di pagamento e l'intestazione del conto presente negli archivi della banca del beneficiario, l'utente procede con la firma come nel processo ordinario: l'unica novità grafica è che viene inserita una icona verde nella riga dell'ordine di pagamento, a testimoniare la correttezza della verifica.
2. Invece, in caso di esito diverso dall'esatta corrispondenza, l'utente deve decidere se e come proseguire con l'iter del pagamento che sta disponendo.

Nel secondo caso, l'utente visualizza un pop-up bloccante, il cui testo dipende dal motivo per il quale l'esito è stato negativo: di seguito alcuni **esempi illustrativi** dei BOX che appaiono in corrispondenza dei sotto-casi possibili:

2a): grave discordanza (cd. no match, codice NMTC)

DATI NON CORRISPONDENTI

IBAN e Beneficiario non corrispondono

L'autorizzazione del bonifico potrebbe comportare il trasferimento dei fondi ad un beneficiario diverso da quello indicato. Ti consigliamo di verificare attentamente i dati prima di continuare.

Attenzione! Proseguendo con l'operazione restano escluse eventuali responsabilità della Banca ed eventuali diritti di rimborso.

Vuoi procedere ugualmente con i dati da te inseriti?

☐ No. Desidero modificare i dati inseriti.

☐ Sì. Desidero proseguire senza modificare i dati inseriti

2b): lieve discordanza (cd. close match, codice CMTC)

DATI PARZIALMENTE CORRISPONDENTI

Parziale corrispondenza tra IBAN e beneficiario.

L'autorizzazione del bonifico potrebbe comportare il trasferimento dei fondi ad un beneficiario diverso da quello indicato. L'IBAN risulta intestato a [REDACTED]

Attenzione! Proseguendo con l'operazione restano escluse eventuali responsabilità della Banca ed eventuali diritti di rimborso.

Vuoi modificare l'intestazione come indicato?

☐ Sì. Accetto la modifica.

☐ No. Desidero proseguire senza modificare i dati inseriti.

2c): verifica non possibile per errore tecnico temporaneo (comprende i possibili codici NOAP-F, NOAP-C, NOAP-I, NOAP-S, ERRO)

DATI NON VERIFICABILI

Corrispondenza tra IBAN e beneficiario non verificabile

Il servizio di verifica della coincidenza tra IBAN e beneficiario non è al momento disponibile e pertanto non è possibile escludere il rischio del trasferimento dei fondi ad un beneficiario diverso da quello indicato.

Attenzione! Se desideri procedere ugualmente, ti suggeriamo di verificare attentamente i dati inseriti prima di continuare.

Vuoi riprovare più tardi o procedere ugualmente?

☐ Desidero riprovare più tardi

☐ Desidero proseguire confermando i dati inseriti

2d): verifica non possibile per Banca Beneficiario non aderente (codice NOAP-D)

BANCA BENEFICIARIO NON ADERENTE

Banca beneficiario non aderente al servizio

La banca del beneficiario non aderisce al servizio di verifica della corrispondenza tra IBAN e nominativo del beneficiario e pertanto **se desideri procedere ugualmente ti suggeriamo di verificare attentamente i dati inseriti prima di continuare.**

Attenzione! Ove confermassi l'operazione, non sarebbe possibile escludere il rischio del trasferimento dei fondi ad un beneficiario diverso da quello indicato, con esclusione di eventuali responsabilità della Banca ed eventuali diritti di rimborso.

Vuoi annullare il pagamento o proseguire ugualmente?

☐ Non desidero proseguire col pagamento; provvederò ad eliminare la transazione

☐ Desidero proseguire confermando i dati inseriti

2e): IBAN non valido (codice NOAP)

IBAN BENEFICIARIO NON VALIDO

La banca del beneficiario ha comunicato che l'IBAN fornito non è valido. Se desideri proseguire ugualmente, ti consigliamo di verificare attentamente i dati prima di continuare.

Attenzione! Ove confermassi l'operazione non è garantito il buon esito della stessa. Proseguendo con l'operazione, restano escluse eventuali responsabilità della Banca ed eventuali diritti di rimborso.

Vuoi annullare il pagamento o proseguire ugualmente?

☐ Non desidero proseguire col pagamento; provvederò ad eliminare la transazione

☐ Desidero proseguire confermando i dati inseriti

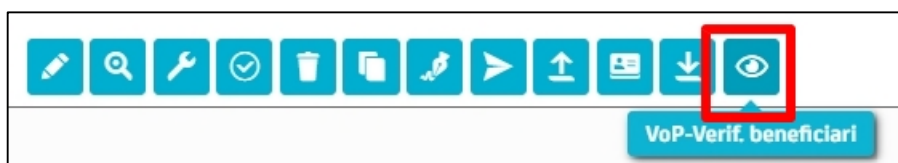
In ogni situazione, l'utente deve scegliere una delle due opzioni disponibili e solamente dopo si può procedere a salvare e/o firmare l'ordine.

SEZIONE CBI: DISTINTE CON UNA SOLA TRANSAZIONE: COME FUNZIONA?

Come specificato in premessa, per le distinte di bonifici/stipendi SEPA e le distinte di bonifici/stipendi Istantanei contenute nella sezione CBI ed **aventi una sola transazione/pagamento**, il Servizio di Verifica del beneficiario è **obbligatorio** sempre.

La Verifica del beneficiario viene attivata, alternativamente:

- manualmente, per iniziativa di qualunque utente, dopo l'inserimento dell'ordine e prima della firma, cliccando sul nuovo tasto VoP – Verifica del Beneficiari (evidenziato qui sotto); si precisa che può essere fatta sia in caso di stato IC=In Compilazione sia in stato AF=Alla Firma (è indifferente).



- oppure in automatico, quando l'utente clicca sul pulsante firma, sempre che la stessa verifica non sia già stata fatta manualmente con l'opzione precedente

In entrambi i casi, dopo l'elaborazione tecnica della verifica, ne viene evidenziato l'**esito** nella nuova colonna STATO VOP del pannello Files, come da figura qui sotto.

< Bonifico SEPA

Filtro applicato

Transazioni

Files

☐	ID Cliente	Banca	Id Supporto	Ordini	Importo	Stato	VoP Timestamp	Stato VoP
☐	3	02008	SEPA	1	24,00	AF	07/07/2025 11:15	
☐	3	02008	TEST	3	828,00	AF	04/07/2025 10:45	
☐	3	02008	BULK	9	180,45	FI	03/07/2025 16:53	
☐	3	02008	SEPA	1	20,00	SP	01/07/2025 17:09	

20 righe per pagina

(4 elementi)

Modifica

Le distinte con lo stato **VoP di colore verde**, ovvero con VoP VALIDA, possono essere firmate e spedite.

Le distinte con lo stato **VoP di colore rosso**, ovvero con VoP NON VALIDA, per poter essere firmate e spedite **devono essere prima gestite mediante l'utilizzo del tasto MODIFICA**.

NB: le distinte caricate in modalità LOCKED (= non modificabili), qualora abbiano uno "STATO VOP" non valido, non possono essere firmate e spedite.

Dopo aver cliccato il tasto MODIFICA nel pannello FILES, l'utente viene reindirizzato alla schermata di gestione della distinta, e deve quindi procedere a selezionare il **singolo pagamento/ordine** e cliccare **MODIFICA** come da figura sotto:

< Bonifico SEPA

Debitore - Dettagli file

Cliente:

UNICREDIT SPA

Banca:

UNICREDIT SPA

Rapporto:

76 EUR

ID Supporto:

SEPA2507041778782592

Importo:

24,00 EUR

Ordini:

1

Stato

AF

Attributi per tutte le transazioni del file

Debitore effettivo:

Paese del Debitore Effettivo:

Priorita':

☐

Invio esito all'ordinante:

☐

Causale bancaria:

Data Esecuzione:

23/06/2025

[Visualizza transazioni con Beneficiario non verificato correttamente]

Lista ordini associati al file

☐	ID Cliente	Banca	IBAN Beneficiario	Conto Ordinante	Beneficiario	Importo	Stato	Data Esecuzione	VoP Timestamp	Stato VoP
☒	02008					24,00	IC	23/06/2025	07/07/2025 11:15	

20 righe per pagina

(1 elementi)

Modifica

A questo punto, l'utente visualizza un pop-up bloccante, il cui testo dipende dal motivo per il quale l'esito è stato negativo: di seguito alcuni **esempi illustrativi** dei BOX che appaiono in corrispondenza dei sotto-casi possibili:

grave discordanza (cd. no match, codice NMTC)

DATI NON CORRISPONDENTI

IBAN e Beneficiario non corrispondono

L'autorizzazione del bonifico potrebbe comportare il trasferimento dei fondi ad un beneficiario diverso da quello indicato. Ti consigliamo di verificare attentamente i dati prima di continuare.

Attenzione! Proseguendo con l'operazione restano escluse eventuali responsabilità della Banca ed eventuali diritti di rimborso.

Vuoi procedere ugualmente con i dati da te inseriti?

☐ No. Desidero modificare i dati inseriti.

☐ Sì. Desidero proseguire senza modificare i dati inseriti

☒

lieve discordanza (cd. close match, codice CMTC)

DATI PARZIALMENTE CORRISPONDENTI

Parziale corrispondenza tra IBAN e beneficiario.

L'autorizzazione del bonifico potrebbe comportare il trasferimento dei fondi ad un beneficiario diverso da quello indicato. L'IBAN risulta intestato a

Attenzione! Proseguendo con l'operazione restano escluse eventuali responsabilità della Banca ed eventuali diritti di rimborso.

Vuoi modificare l'intestazione come indicato?

☐ Sì. Accetto la modifica.

☐ No. Desidero proseguire senza modificare i dati inseriti.

☒

verifica non possibile per errore tecnico temporaneo (comprende i possibili codici NOAP-F, NOAP-C, NOAP-I, NOAP-S, ERRO)

DATI NON VERIFICABILI

Corrispondenza tra IBAN e beneficiario non verificabile

Il servizio di verifica della coincidenza tra IBAN e beneficiario non è al momento disponibile e pertanto non è possibile escludere il rischio del trasferimento dei fondi ad un beneficiario diverso da quello indicato.

Attenzione! Se desideri procedere ugualmente, ti suggeriamo di verificare attentamente i dati inseriti prima di continuare.

Vuoi riprovare più tardi o procedere ugualmente?

- ☐ Desidero riprovare più tardi
☐ Desidero proseguire confermando i dati inseriti



verifica non possibile per Banca Beneficiario non aderente (codice NOAP-D)

BANCA BENEFICIARIO NON ADERENTE

Banca beneficiario non aderente al servizio

La banca del beneficiario non aderisce al servizio di verifica della corrispondenza tra IBAN e nominativo del beneficiario e pertanto **se desideri procedere ugualmente ti suggeriamo di verificare attentamente i dati inseriti prima di continuare.**

Attenzione! Ove confermassi l'operazione, non sarebbe possibile escludere il rischio del trasferimento dei fondi ad un beneficiario diverso da quello indicato, con esclusione di eventuali responsabilità della Banca ed eventuali diritti di rimborso.

Vuoi annullare il pagamento o proseguire ugualmente?

- ☐ Non desidero proseguire col pagamento; provvederò ad eliminare la transazione
☐ Desidero proseguire confermando i dati inseriti

IBAN non valido (codice NOAP)

IBAN BENEFICIARIO NON VALIDO

La banca del beneficiario ha comunicato che l'IBAN fornito non è valido. **Se desideri proseguire ugualmente, ti consigliamo di verificare attentamente i dati prima di continuare.**

Attenzione! Ove confermassi l'operazione non è garantito il buon esito della stessa. Proseguendo con l'operazione, restano escluse eventuali responsabilità della Banca ed eventuali diritti di rimborso.

Vuoi annullare il pagamento o proseguire ugualmente?

- ☐ Non desidero proseguire col pagamento; provvederò ad eliminare la transazione
☐ Desidero proseguire confermando i dati inseriti



In ogni situazione, l'utente deve scegliere una delle due opzioni disponibili e confermare la scelta: di conseguenza, lo stato della VoP sulla singola transazione risulterà gestito (Verde), e la distinta sarà pronta per essere salvata e firmata, aparendo come da figura seguente:

< Bonifico SEPA

Debitore - Dettagli file

Ciente: **UNICREDIT SPA** ID Supporto: SEPA2507041778782592
 Banca: UNICREDIT SPA Importo: 24,00 EUR
 Rapporto: 6 EUR Ordini: 1
 Stato: IC

Attributi per tutte le transazioni del file

Debitore effettivo: --- Paese del Debitore Effettivo: ---
 Priorità: ☐ Invio esito all'ordinante: ☐
 Causale bancaria: ---
 Data Esecuzione: 23/07/2025

VoP al file

ID Cliente	Banca	IBAN Beneficiario	Conto Ordinante	Beneficiario	Importo	Stato	Data Esecuzione	VoP Timestamp	Stato VoP
	02008				24,00	IC	23/07/2025	07/07/2025 11:15	

20 righe per pagina (1 elementi)

SEZIONE CBI: DISTINTE CON PIÙ TRANSAZIONI: COME FUNZIONA?

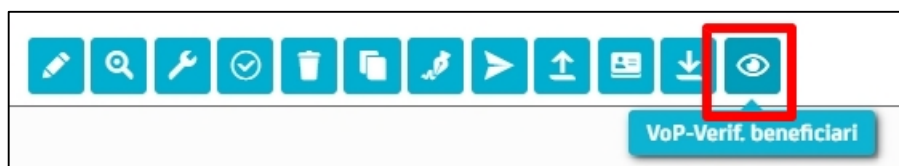
Come specificato in premessa, per le distinte di bonifici/stipendi SEPA e le distinte di bonifici/stipendi Istantanei (NB: disponibili da Ottobre 2025) contenute nella sezione CBI ed **aventi due o più transazioni**, il Servizio di Verifica del beneficiario **non è obbligatorio**.

I clienti Imprese possono pertanto decidere di scegliere già a partire dal mese di Luglio 2025 la cosiddetta opzione **OPT-OUT su UniWeb** (maggiori dettagli nelle pagine specifiche), che consente di non dare corso alla verifica del beneficiario per tutti i pagamenti contenuti nella distinta (se contenente 2 o più transazioni).

Si ricorda che la rinuncia al Servizio di Verifica del Beneficiario potrebbe comportare il trasferimento dei fondi su un conto di pagamento non detenuto dal beneficiario indicato negli ordini di pagamento sotto forma di distinta e pertanto resta esclusa ogni eventuale responsabilità in capo alla Banca, nonché ogni eventuale diritto di rimborso a favore del Cliente Pagatore stesso.

Specificato quanto sopra, di seguito viene illustrata la modalità di gestione del servizio di verifica del beneficiario per le distinte con 2 o più transazioni relativamente ad aziende che sono in regime di **OPT-IN**, ovvero aventi il servizio di verifica del beneficiario attivo.

La Verifica del beneficiario viene **attivata manualmente**, per iniziativa di qualunque utente, dopo l'inserimento dell'ordine e **prima della firma**, cliccando sul nuovo tasto VoP – Verifica del Beneficiario (evidenziato qui sotto); si precisa che può essere fatta sia in caso di stato IC=In Compilazione sia in stato AF=Alla Firma (è indifferente).



NB: si tratta di un passaggio obbligatorio, infatti se un utente tentasse di firmare una distinta per la quale non è stata preventivamente eseguita la verifica, riceverebbe il seguente avviso:

< Bonifico SEPA

Attenzione, sono presenti errori nella pagina:
(1) Firma non possibile; eseguire prima la VoP (verifica beneficiari).

^ Filtro applicato

^ Transazioni

▼ Files

☐	ID Cliente	Banca	Id Supporto	Ordini	Importo	Stato	VoP Timestamp	Stato VoP
☒	(1)	02008	SEPA2507081669622728	3	828,00	IC	---	👁
☐		02008	SEPA2507081455974018	1	111,00	AF	08/07/2025 14:05	👁
☐		02008	SEPA2507041778782592	1	24,00	IC	---	👁
☐		02008	TEST BOSP 001 bis	3	828,00	AF	04/07/2025 10:45	👁
☐		02008	BULK ONLINE VOP 001	9	180,45	FI	03/07/2025 16:53	👁
☐		02008	SEPA2507011580554288	1	20,00	SP	01/07/2025 17:09	👁

20 righe per pagina (6 elementi)

Una volta cliccato sul tasto VoP, il sistema procede alla verifica dell'intestazione del beneficiario per tutte le transazioni incluse nella distinta: si specifica che, in caso di distinte contenenti molti pagamenti, il risultato della VoP potrà non essere immediato a video e apparirà solo dopo qualche minuto.

Durante il periodo di elaborazione della VoP, nel caso in cui la numerosità delle transazioni non consenta un riscontro veloce, all'utente viene mostrata una icona in movimento e scorrendo il cursore sopra la stessa icona compare la descrizione "Verifica del Beneficiario in corso", come da figura sotto. Si precisa che questa elaborazione procede automaticamente e in autonomia, quindi l'utente non è obbligato ad attenderne il completamento rimanendo fermo su questa schermata: infatti, l'utente può consultare altre pagine nel frattempo o addirittura scollegarsi da UniWeb, e tornare in un secondo momento su questa pagina per assicurarsi che il processo si sia completato

▼ Files

☐	ID Cliente	Banca	Creazione	IBAN	Id Supporto	Ordini	Importo	Stato	VoP Timestamp	Stato VoP
☐		02008	20/08/2025			22	2.435,00	IC	---	👁
☐		02008	20/08/2025			2	230,00	FI	---	👁
☐		02008	20/08/2025			2	221,00	FI	---	👁

Verifica del Beneficiario in corso

correttamente. Dopo l'elaborazione tecnica della verifica, ne viene evidenziato **l'esito** nella nuova colonna STATO VOP del pannello Files, come da figura qui sotto

< Bonifico SEPA

^ Filtro applicato

^ Transazioni

▼ Files

☐	ID Cliente	Banca	Id Supporto	Ordini	Importo	Stato	VoP Timestamp	Stato VoP
☐	3	02008	SEPA	1	24,00	AF	07/07/2025 11:15	👁
☐	3	02008	TEST	3	828,00	AF	04/07/2025 10:45	👁
☐	3	02008	BULK	9	180,45	FI	03/07/2025 16:53	👁
☐	3	02008	SEPA	1	20,00	SP	01/07/2025 17:09	👁

20 righe per pagina (4 elementi)

Modifica

Se la verifica di tutte le transazioni contenute nella distinta ha esito positivo, allora la distinta appare con lo stato **VoP di colore verde**, ovvero con VoP VALIDA, e può essere firmata e spedita.

Invece, se per almeno una fra le transazioni contenute nella distinta la verifica ha esito negativo, allora la distinta appare con lo stato **VoP di colore rosso**, ovvero con VoP NON VALIDA: in questo caso, per poter essere firmata e spedita, **deve essere gestita mediante l'utilizzo del tasto MODIFICA del pannello Files**.

NB: le distinte caricate in modalità LOCKED (= non modificabili), qualora abbiano uno "STATO VOP" non valido, non possono essere firmate e spedite.

Dopo aver cliccato il tasto MODIFICA nel pannello FILES, l'utente viene reindirizzato alla schermata di gestione della distinta, dove ha evidenza di tutte le transazioni incluse e dell'esito della VoP per ognuna di loro, nella colonna "Stato VoP".

L'utente deve quindi gestire tutti i **singoli pagamenti** con stato VoP non valido (visualizzabili anche direttamente cliccando **"visualizza transazioni con Beneficiario non verificato correttamente"**), selezionandoli e cliccando su **MODIFICA** come da figura sotto:

< Bonifico SEPA

UA

Debitore - Dettagli file

Cliente:

UNICREDIT SPA

Banca:

UNICREDIT SPA

Rapporto:

UNICREDIT SPA

ID Supporto:

SEPA2507111527078236

Importo:

48,00 EUR

Ordini:

4

Stato

IC

Attributi per tutte le transazioni del file

Debitore effettivo:

Paese del Debitore Effettivo:

Priorità:

☐

Invio esito all'ordinante:

☐

Causale bancaria:

Data Esecuzione:

14/07/2025

[Visualizza transazioni con Beneficiario non verificato correttamente]

Lista ordini associati al file

☐	ID Cliente	Banca	IBAN Beneficiario	Conto Ordinante	Beneficiario	Importo	Stato	Data Esecuzione	VoP Timestamp	Stato VoP
☒	123456	UNICREDIT	IT 123456789012345678901234	IT 123456789012345678901234	UNICREDIT SPA	15,00	IC	14/07/2025	11/07/2025 15:37	
☐	123456	UNICREDIT	IT 123456789012345678901234	IT 123456789012345678901234	UNICREDIT SPA	11,00	IC	14/07/2025	11/07/2025 15:38	
☐	123456	UNICREDIT	IT 123456789012345678901234	IT 123456789012345678901234	UNICREDIT SPA	11,00	IC	14/07/2025	11/07/2025 15:38	
☐	123456	UNICREDIT	IT 123456789012345678901234	IT 123456789012345678901234	UNICREDIT SPA	11,00	IC	14/07/2025	11/07/2025 15:38	

20 righe per pagina

(4 elementi)

Modifica

A questo punto, per ognuna delle transazioni selezionate, una alla volta, l'utente visualizza un pop-up bloccante, il cui testo dipende dal motivo per il quale l'esito è stato negativo: di seguito alcuni **esempi illustrativi** dei BOX che appaiono in corrispondenza dei sotto-casi possibili:

grave discordanza (cd. no match, codice NMTC)

DATI NON CORRISPONDENTI

IBAN e Beneficiario non corrispondono

L'autorizzazione del bonifico potrebbe comportare il trasferimento dei fondi ad un beneficiario diverso da quello indicato. Ti consigliamo di verificare attentamente i dati prima di continuare.

Attenzione! Proseguendo con l'operazione restano escluse eventuali responsabilità della Banca ed eventuali diritti di rimborso.

Vuoi procedere ugualmente con i dati da te inseriti?

☐ No. Desidero modificare i dati inseriti.

☐ Sì. Desidero proseguire senza modificare i dati inseriti

lieve discordanza (cd. close match, codice CMTC)

DATI PARZIALMENTE CORRISPONDENTI

Parziale corrispondenza tra IBAN e beneficiario.

L'autorizzazione del bonifico potrebbe comportare il trasferimento dei fondi ad un beneficiario diverso da quello indicato. L'IBAN risulta intestato a

Attenzione! Proseguendo con l'operazione restano escluse eventuali responsabilità della Banca ed eventuali diritti di rimborso.

Vuoi modificare l'intestazione come indicato?

☐ Sì. Accetto la modifica.

☐ No. Desidero proseguire senza modificare i dati inseriti.

verifica non possibile per errore tecnico temporaneo (comprende i possibili codici NOAP-F, NOAP-C, NOAP-I, NOAP-S, ERRO).

DATI NON VERIFICABILI

Corrispondenza tra IBAN e beneficiario non verificabile

Il servizio di verifica della coincidenza tra IBAN e beneficiario non è al momento disponibile e pertanto non è possibile escludere il rischio del trasferimento dei fondi ad un beneficiario diverso da quello indicato.

Attenzione! Se desideri procedere ugualmente, ti suggeriamo di verificare attentamente i dati inseriti prima di continuare.

Vuoi riprovare più tardi o procedere ugualmente?

- ☐ Desidero riprovare più tardi
☐ Desidero proseguire confermando i dati inseriti



verifica non possibile per Banca Beneficiario non aderente (codice NOAP-D)

BANCA BENEFICIARIO NON ADERENTE

Banca beneficiario non aderente al servizio

La banca del beneficiario non aderisce al servizio di verifica della corrispondenza tra IBAN e nominativo del beneficiario e pertanto **se desideri procedere ugualmente ti suggeriamo di verificare attentamente i dati inseriti prima di continuare.**

Attenzione! Ove confermassi l'operazione, non sarebbe possibile escludere il rischio del trasferimento dei fondi ad un beneficiario diverso da quello indicato, con esclusione di eventuali responsabilità della Banca ed eventuali diritti di rimborso.

Vuoi annullare il pagamento o proseguire ugualmente?

- ☐ Non desidero proseguire col pagamento; provvederò ad eliminare la transazione
☐ Desidero proseguire confermando i dati inseriti

IBAN non valido (codice NOAP)

IBAN BENEFICIARIO NON VALIDO

La banca del beneficiario ha comunicato che l'IBAN fornito non è valido. **Se desideri proseguire ugualmente, ti consigliamo di verificare attentamente i dati prima di continuare.**

Attenzione! Ove confermassi l'operazione non è garantito il buon esito della stessa. Proseguendo con l'operazione, restano escluse eventuali responsabilità della Banca ed eventuali diritti di rimborso.

Vuoi annullare il pagamento o proseguire ugualmente?

- ☐ Non desidero proseguire col pagamento; provvederò ad eliminare la transazione
☐ Desidero proseguire confermando i dati inseriti



In ogni situazione, l'utente deve scegliere una delle due opzioni disponibili e confermare la scelta: di conseguenza, alla fine lo stato della VoP di tutte le singole transazioni risulterà gestito (Verde).

Infine, per terminare il processo di verifica, **l'utente deve prima cliccare nuovamente il tasto VoP a livello distinta, come nel riquadro rosso in figura sotto**: in questo modo lo stato VoP della distinta diverrà **Verde (=VOP Valida)**, e solo allora sarà possibile procedere alla firma e spedizione.

Nel caso in cui la numerosità delle transazioni non consenta un riscontro veloce, all'utente viene mostrata una icona in movimento e scorrendo il cursore sopra la stessa icona compare la descrizione "Verifica del Beneficiario in corso"; si precisa che questa elaborazione procede automaticamente e in autonomia, quindi l'utente non è obbligato ad attenderne il completamento rimanendo fermo su questa schermata; ad ogni modo al termine della verifica la distinta appare con lo stato **VoP di colore verde**, ovvero con VoP VALIDA, e può essere firmata e spedita.

< Bonifico SEPA

Debitore - Dettagli file

Cliente:

UNICREDIT SPA

ID Supporto:

SEPA2507111527078236

Banca:

UNICREDIT SPA

Importo:

48,00 EUR

Rapporto:

4

Stato

IC

Attributi per tutte le transazioni del file

Debitore effettivo:

Paese del Debitore Effettivo:

Priorita':

☐

Invio esito all'ordinante:

☐

Causale bancaria:

Data Esecuzione:

14/07/2025

VoP-Verif. beneficiari al file

☐	ID Cliente	Banca	IBAN Beneficiario	Conto Ordinante	Beneficiario	Importo	Stato	Data Esecuzione	VoP Timestamp	Stato VoP
☐						15,00	IC	14/07/2025	11/07/2025 15:37	
☐						11,00	IC	14/07/2025	11/07/2025 15:38	
☐						11,00	IC	14/07/2025	11/07/2025 15:38	
☐						11,00	IC	14/07/2025	11/07/2025 15:38	

20 righe per pagina

(4 elementi)

CONSULTAZIONE DI DISTINTE E TRANSAZIONI (REGOLE COMUNI)

In tutte le pagine relative alle voci di menu impattate dal Servizio di Verifica del beneficiario è possibile consultare il risultato del Servizio di Verifica per una data distinta o transazione già inserita.

A livello di distinta, come già descritto in precedenza, è disponibile la colonna dedicata “Stato VoP”, che per ogni riga riporta lo stato riepilogativo della distinta della VoP stessa: l’utente può riconoscere lo stato della distinta sia dal colore dell’icona, sia scorrendo il cursore sull’icona stessa per visualizzare la descrizione testuale dello stato della verifica, come in figura sotto.

Files

☐	ID Cliente	Banca	Id Supporto	Ordini	Importo	Stato	VoP Timestamp	Stato VoP
☐		02008		1	10,00	IC	18/08/2025 15:01	
☐		02008		2	50,00	IC	18/08/2025 15:07	

100 righe per pagina

VoP valida
(2 elementi)

Selezionando una distinta e visualizzando il **dettaglio** delle singole transazioni, è nuovamente disponibile la colonna dedicata “Stato VoP”: muovendo il cursore sull’icona, l’utente può visualizzare il risultato preciso della verifica, che corrisponde ai casi d’uso sopra descritti, come in figura sotto

Lista ordini associati al file

☐	ID Cliente	Banca	IBAN Beneficiario	Conto Ordinante	Beneficiario	Importo	Stato	Data Esecuzione	VoP Timestamp	Stato VoP
☐		02008				30,00	IC	27/08/2025	18/08/2025 15:07	
☐		02008				20,00	IC	27/08/2025	18/08/2025 15:06	

10 righe per pagina

Dati corrispondenti - Esatta corrispondenza tra IBAN e Beneficiario
(2 elementi)

Se lo desidera, l’utente può sia evidenziare le sole transazioni con VoP non valida (visualizzabili anche direttamente cliccando “*visualizza transazioni con Beneficiario non verificato correttamente*”) sia anche scaricare in formato excel l’elenco completo delle transazioni contenute nella distinta, ottenendo un file che include fra l’altro lo stato della VoP per ogni transazione: in questo modo, è possibile risalire velocemente a quali sono le transazioni che devono ancora essere gestite (quelle in uno stato diverso da verde). Questa possibilità

può risultare comoda nel caso di distinte con un elevato numero di transazioni, che magari non possono essere ancora firmate a causa di poche transazioni la cui verifica non è andata a buon fine.

Infine, interrogando il dettaglio della singola transazione, è disponibile una sezione dedicata “Storico Verifiche del Beneficiario”, dove si riporta la data/ora in cui è stata fatta la verifica (o le verifiche se più di una), la user ID dell'utente richiedente e il codice dello stato (descritto in questa guida nelle pagine precedenti), come in figura sotto. Solo per il caso di lieve discordanza (cd. close match, codice CMTC), viene anche riportato il suggerimento dell'intestazione del beneficiario nell'archivio della banca titolare del conto.

▼ Storico Verifiche del Beneficiario			
Data e Ora Esecuzione	Richiedente	Stato	Suggerimento
28/07/2025 16:45		MTCH	
19/08/2025 11:57		NMTC	