

Breve Manuale Utente Primo utilizzo

Utego srl

Primo utilizzo della piattaforma

Sei al primo utilizzo della piattaforma Utego e vuoi aggregare i tuoi conti correnti? Segui questi 2 semplici passaggi.

1. Registrazione alla piattaforma/Onboarding Nuova organizzazione

Per poter accedere alle funzionalità di Utego sarà necessario effettuare l'onboarding della organizzazione (azienda) per la quale si potranno aggregare i conti o gestire le riconciliazioni bancarie. La funzionalità è disponibile solo per gli utenti con ruolo Admin.

Al primo accesso il sistema presenta la sezione di creazione di una organizzazione. Ulteriori organizzazioni potranno essere aggiunte dalla funzionalità "*Nuova organizzazione*".

Cliccando sulla "fast action": Aggiungi >> Nuova organizzazione come riportato in figura

Batform platform		+ Aggiungi V	🙆 Giampaolo 🗸
Menu	Utego Services	Nuova Organizzazione	
Utego Services		-¿lin	

Il sistema presenta una pagina formata da quattro (4) sezioni che dovranno essere compilate dall'utente per completare il processo di Onboarding dell'organizzazione e permettere ad Utego di effettuare tutte le verifiche richieste dal regolatore per l'utilizzo dei servizi di aggregazione del conto corrente.

Di seguito sono riportate le sezioni che l'utente deve compilare e inviare:

Sezione	Descrizione
Informazioni generali	Informazioni generali della azienda
<u>Sedi Legali / Amministrative</u>	Sedi legali e amministrative dell'azienda
Esecutore / Rappresentante Legale	Esecutore o rappresentante legale dell'azienda
<u>Titolare Effettivo</u>	Titolare effettivo dell'azienda

Informazioni generali

tego platform	≡					🕇 Aggiungi ~	🙆 Test 🗸
Test my company	Hon	ne / Le mie organizzazioni / N	uova Organizzazione				
Menu	Ν	luova Organizzazione)				
Hutego Services	Pe	er utilizzare i servizi è necessario (censire la tua organizzazione (azienda, associazione	e, ente, cooperativa, fondazione o altra realtà giurid	lica).		
l miei servizi		1 Step 1 Informazioni generali	2 Step 2 Søde legale/amministrativ	3 Step 3 va Esecutore/Rappresentante	legale	Step 4 Titolare effettivo	
🗴 UniAccount 🗸	a	ueste informazioni vengono raccolte al i	fine di ottemperare ai requisiti normativi applicabili in materia	di antireciclaggio e contro il finanziamento del terrorismo			
	0	rganization basic info					
		RAGIONE SOCIALE *	A Denominazione della tua organizzazione	FORMA GIURIDICA *	 Seleziona la forma giurid 	ca	~
		CODICE FISCALE	Codice fiscale della tua organizzazione	ΡΑΡΤΙΤΑ ΙVA 🕲	Partita IVA della tua organ	izzazione	
		EMAIL *	Email della tua organizzazione	REA 🖲	Numero iscrizione registro	imprese	
		ATECO ()	Codice Ateco della tua organizzazione	AREA DI ESECUZIONE	Area di esecuzione della	tua organizzazione	~
					I	ndietro Avan	ü

Sedi Legali / Amministrative

Onboarding azienc	la			
Queste informazioni vengono	raccolte al fine di ottemperare ai requisit	i normativi applicabili in ma	ateria di antireciclaggio e	contro il finanziamento del terrorismo
1 Step 1 Informazioni genera	2 Step 2 ali Sede legale/ammi	nistrativa	3 Step 3 Esecutore/Rappresentante leg	gale Titolare effettivo
Sede legale				
PAESE *	 Seleziona paese 	~	PROVINCIA	 Seleziona paese
СІТТÀ	•	~	TIPO INDIRIZZO	✓ Seleziona tipo indirizzo ∨
INDIRIZZO	B Indirizzo		NUMERO CIVICO	Numero cívico
CAP	CAP CAP			
LA SEDE AMMINISTRATIVA È D	VERSA DALLA SEDE LEGALE?			
Sede amministrativa				

Esecutore / Rappresentate Legale

Step 1	rali	2 Step 2 Sede legale/amministrativa	3 Step 3 Esecutore/Rappresentante	e legale	Step 4 Titolare effettivo
ecutore/Rappresentant	e legale				
NOME *	Nome		COGNOME *	La Cognome	
EMAIL*	Email		SESSO *	or Seleziona il sesso)
CODICE FISCALE *	Codice fiscale		CITTADINANZA *	Seleziona paese	
ormazioni sulla nascita					
PAESE *	Seleziona paes	e	~ PROVINCIA	Seleziona paese	
СІТТÀ	•	,	V DATA DI NASCITA *	🛗 Data di nascita	
sidenza					
PAESE *	Seleziona paes	e	V PROVINCIA	Seleziona paese	
СІТТА̀	•	、		 Seleziona tipo ind 	irizzo
INDIRIZZO	Indirizzo		NUMERO CIVICO	E Numero civico	
CAP	CAP				
IDIRIZZO DI DOMICILIO È D	IVERSO DA QUELLO D	I RESIDENZA?			
Domicilio					

Titolare Effettivo

		2	3		4
Step 1 Informazioni gene	erali	Step 2 Sede legale/amministrativa	Step 3 Esecutore/Rappresentante	legale	Step 4 Titolare effettivo
are effettivo					
NOME *	& Nome		COGNOME *	La Cognome	
EMAIL*	Email		SESSO *	Ø Seleziona il sesso	
CODICE FISCALE *	Codice fiscale		CITTADINANZA *	Seleziona paese	
rmazioni sulla nascita	1				
PAESE *	Seleziona paese	•	PROVINCIA	Seleziona paese	
CITTÀ	0	~	DATA DI NASCITA *	Data di nascita	
denza					
PAESE *	Seleziona paese	ə ~	PROVINCIA	 Seleziona paese 	
CITTÀ	•	~	TIPO INDIRIZZO	Seleziona tipo indirizz	20
INDIRIZZO	Indirizzo		NUMERO CIVICO	Numero civico	
CAP	CAP				
DIRIZZO DI DOMICILIO È I	DIVERSO DA QUELLO DI	RESIDENZA?			
Domicilio					

Ora il tuo profilo aziendale è creato. La sezione visualizza i dati del profilo utente permettendo la sola visualizzazione dei dati di profilo.

Cliccando sul *Menù utente >> Il mio profilo* come riportato in figura:

tego platform		+ Aggiungi ~ (2) Test ~
Test my company	Home	Li mio profilo
Menu	Utego Services	Le mie organizzazioni
Utego Services	m UniAccount	Impostazioni organizzazione Documentazione
I miei servizi	Aggrega e organizza in un solo posto tutti i tuoi conti correnti.	4 Utego support
UniAccount ~	Accedi al servizio	🕞 Esci

2. UniAccount: aggrega i tuoi conti

UniAccount è Il servizio permette di aggregare all'interno della piattaforma i conti correnti dell'azienda. Di seguito sono riportate le funzionalità che il servizio mette a disposizione.

Funzionalità	Ruolo	Descrizione
<u>l miei consenti</u>	All	Visualizza la lista dei consensi concessi ad Utego per l'accesso ai conti correnti.
<u>l miei conti</u>	All	Visualizza la lista dei conti aggregati dalla piattaforma.
<u>l miei aggiornamenti</u>	All	Visualizza la lista delle richieste di aggiornamento dei conti.

Utego Platform - UniAccount

Come aggregare i conti correnti?

2.1 Aggrega un nuovo conto

Step 00 – clicca su aggiungi nuovo conto

tego platform		+ Aggiungi ~ 🙆 Test
TEST - LOCAL	Home / UniAccount / I miel conti	
Menu	I miei conti	
 Utego Services 	Dashboard C Aggiorna la lista del conti Aggiungi un nuovo conto	
l miei servizi		
UniAccount ~	✓ Filtri di ricerca	
I miei conti	Lista conti	0.0
I miei consensi	Cui trovi l'elenco dei conti correnti per i quali hai dato consenso all'accesso al nostro senvizio, in conformità con la direttiva europea PSD2.	
I miel aggiornamenti ————————————————————————————————————	Puoi aggiornare la lista dei conti correnti cliccando su Agglorna la lista dei conti.	
	# BANCA TITOLARE CONTO VALUTA CONTABILE DISPONIBILE AGGIORNAMENTO	AZIONI

Step 01 - Seleziona l'istituto bancario che si desidera aggregare

හි utego Engage	
	62025 All Rights Reserved - Ulago s.c.i - P. IVA: 10295200967 - powered by Ulago it

Step 02 - Accetta i termini del servizio e smarca il consenso all'accesso ai conti

皎 utego Engage	
Tim FINECO UniAccount Powered by Ulego, ha bisogno dei luo consenso per accedere in sola lettura alle informazion pesenti sul conto corrente. Cosa gestiamo Informazioni sul dati	
Pacif trenerant is contract at UNAncessen Powersd by Ultryin, per la listing definition for a second definition of the se	
Acconserve al traditmento del mini dali transazionali per finali necesariari allo indigrimento del servizi ergati da Unego s.r.i. Procedi Indietro Procederdo, si accettaso i nostri Termini e constituent Unego s.r.i. usa i dali come descritto nella nostra informativa sulla princey:	
60025 All Rights Reserved - Ukago a.s.J - P. Rik. 10252000	967 - powered by Utago II

Step 03 – Procedi all'aggregazione del conto. Questa operazione ti da accesso all'home banking personale, solo la prima volta, per effettuare la SCA (Strong Customer Authentication) in ambiente bancario protetto.

tego Engage	
Eneco Consenso Stai per essere reindirizzato verso la Home Banking della tua Banca per dare ad UniAccount Powered by Utego il consenso ad accedere ai tuoi conti in modalità di sola lettura. Clicca su Procedi per essere reindirizzato sul tuo Home Banking. Procedi	
UniAccount Powerad by Ulego, accéde ai conti correnti in sola lettura usando gli standard di sicurezza della PSD2.	

Alcuni istituti bancari potrebbero richiedere in aggiunta, alcune informazioni come il PSU-ID (identificativo dell'utente sull'home banking) od altri dati necessari a creare il collegamento con il proprio istituto bancario per il recupero delle informazioni.

Step 03bis – Il servizio potrebbe rimandare alla web page dell'home banking della propria banca di radicamento, ove si chiede di inserire i dati di login e dare il consenso a Utego srl per l'accesso ai dati.

Step 04 – Se il processo di consenso è andato a buon fine, sarai rediretto sulla applicazione e il sistema effettuerà il recupero dei dati bancari. Attendi che il processo sia completato per poter visualizzare i dati dei tuoi conti.

C utego platform	≡					🕇 Aqqiungi 🗸 🛞 Tes	
TEST - LOCAL	Home / UniAccount / I miei conti / Aggiornamenti				 Successo Hai completo con successo il processo di SCA. Puoi iniziare a recuperare le informazioni dai conti della tua banca. 		
Menu	I	miei conti			Info		
Hutego Services					Aggiornamento partito con s	uccesso.	
		 Filtri di ricerca 					
l miei servizi		Lista aggiornamen	ıti			C	
💼 UniAccount 🗸	Il processo di aggiornamento potrebbe richiedere alcuni minuti. Sarà possibile verificare lo stato dell'aggiornamento dei conti cliccando sul pulsante aggiorna pagina.						
		# CREATO DA	TIPO	DATA AGGIORNAMENTO	STATO	INFO	
I miei consensi I miei aggiornamenti		# User Test	CONSENSO	15/05/2025 17:46:07	IN ELABORAZIONE	#	
		# User Test	CONSENSO	15/05/2025 14:57:31	COMPLETATO	# <u>A</u>	
		# Lloor Test	CONSENSO	15/05/2025 10:51:51	COMPLETATO		
		# Oser lest				#A	
						# #	

2.2 Aggiorna la lista dei conti

Per aggiornare la lista dei conti correnti aggregati, è necessario cliccare su "aggiorna conti correnti":

Battorm	=	Aggiungi v 🙆 Test v
Test my company	Home / UnlAccount / I miei conti / Aggiornamenti / Async	
Menu	l miei conti	
(Utego Services	Aggiorna i conti Il processo potrebbe durare alcuni minufi. Se selezionata la notifica, sarai avvisato del termine del processo via email.	
l miei servizi	Configura aggiornamento	
 UniAccount • 	SOLO CONTI CORRENTI CONTI CORRENTI CONTI CORRENTI E TRANSAZIONI NOTIFICAMI Meteorone per forever una notifia via venti al meteorone per forever una notifica via venti al meteorone per	
	62025 All Rights Reserved - Urego s.r.1 - P. 1	VA: 10295200967 - powered by Ullego.it

Action	Descrizione			
Aggiorna solo conti	Se selezionato, permette di aggiornare solo i saldi contabili dei conti senza recuperare le transazioni bancarie. La funzionalità ha tempi di aggiornamento più veloci ed è utile nel caso si voglia verificare solo i saldi contabili dei conti correnti aggregati.			
Aggiorna solo conti e transazioni	Se selezionato, permette di aggiornare sia i saldi contabili dei conti che recuperare le transazioni bancarie. La funzionalità ha tempi di aggiornamento più lunghi ed è utile nel caso si voglia recuperare le transazioni degli ultimi 90 giorni.			
Notificami	Se selezionato, il sistema invia una notifica, via email, all'operatore che ha richiesto l'aggiornamento.			

Il conto è ora aggregato.

2.3 Lista delle transazioni dei conti

Se nel processo di aggiornamento si è scelto di recuperare anche i movimenti, cliccando sull'icona "Lista transazioni" il sistema presenta la lista delle transazioni recuperate durante il processo di aggiornamento.

Utego Paltform recupera la lista delle transazioni con una profondità di 3 mesi dalla data in cui è stata effettuata la richiesta di aggiornamento dei dati. Utego Platform non storicizza le informazioni antecedenti alla profondità sopra indicata.

tego platform	≡							+ -	Aggiungi v 🙆 Test v
Test my company	Ho	Home / UniAccount / I milei conti / Le mile transazioni							
Menu	I miei conti								
Utego Services I miei servizi		Dettaglio conto (1596 Conto 1785 *** *** 4881	6) Banca BCC BANCA SVII	LUPPO		Saldo contabile 220.766,64 €	Saldo disponibile 220.766,64 €	Valuta: EUR (€)	
(Lista transazioni							
		# REFERENCE KEY	IMPORTO	VALUTA	TIPO	DATA TRANSAZIONE	BOOKING DATE	CAUSALE	CREDITORE DEBITORE
		# 33704	-0,40 €	EUR (€)	16//37	28/04/2025	28/04/2025	÷	٩
		# 33703	-0,01 €	EUR (€)	26//11	28/04/2025	28/04/2025	9	٩
		# 33708	-0,40 €	EUR (€)	16//37	18/04/2025	18/04/2025	9	٩
				Pagina 1 di 54	1 2 3 4	4 5 🍽 Record 1 - 3 di 162			

Action	Descrizione	Visibilità
	Causale del pagamento	-

Dettaglio creditore/debitore pagamento