Guida al Download degli Estratti Conto Bancari



Questa guida ha lo scopo di aiutare l'utente a scaricare il proprio estratto conto in un formato che sia poi importabile all'interno dei programmi di contabilità realizzati da Mida4.

Se la vostra banca lo prevede, il **formato CBI** (ovvero lo standard interbancario italiano) è quello da preferirsi in quanto è solitamente il più completo.

PSD2 - Massima Integrazione	
Configurazione GoCardless	
Registrazione a GoCardless	
Creazione API Key su GoCardless	
Configurazione in Mida4	
Inserimento API Key GoCardless	
Verifica presenza IBAN	
Creazione Collegamento Autorizzativo	
Rinnovo Autorizzazione	
Autorizzazioni Multi Conto	
Gestione Autorizzazioni	
Download dei Dati	
Arricchimento dei Dati	
Come Contattare GoCardless	
Banche	
<u>Unicredit</u>	
Banca Intesa	
Banca Intesa InBiz	
Monte dei Paschi di Siena	
ING Direct - Conto Arancio	
<u>Fineco</u>	
Banca Generali e CiviBank	



Allianz Bank InBank (piattaforma usata da molte banche) Relax Banking (piattaforma usata da molte BCC) Qonto Credem Privati Credem Imprese Esportazione CBI Banco BPM YouBusiness WEB **BPER Banca** Cambiano <u>EVO Q8</u> Banco di Sardegna E-Commerce PayPal Importazione PayPal con API Key Importazione PayPal da File CSV <u>Stripe</u> Importazione Stripe con API Key Importazione Stripe da File CSV Altri Formati



PSD2 - Massima Integrazione

Questa modalità permette di scaricare gli estratti conto direttamente dalle banche convenzionate, senza dover richiedere o trasmettere file.

Mida4 ha realizzato un connettore software che permette di interfacciarsi con le API di GoCardless, società leader nel mondo PSD2. Una volta effettuata la registrazione sul sito GoCardless, sarà possibile creare le richieste di accesso agli estratti conto.

Configurazione GoCardless

Registrazione a GoCardless

Per registrarsi, visitare l'indirizzo <u>https://gocardless.com/bank-account-data/</u> scorrere la pagina fino al blocco "Bank Account Data Pricing" e cliccare sul pulsante "Get Started" nella scheda "Free". **Attenzione**: non cliccare sul pulsante giallo "Sign up" presente ad inizio pagina, perché fa riferimento ad un altro servizio.

Bar	nk Account Data Prid	cing
Free	Pay as you go Popular	Custom pricing
Get access to bank account data without any financial commitment and make the most of 50 free connections per month.	Gain full access to bank account data with unlimited connections, a customisable user interface and enhanced support, you can get to market quickly.	If you have a large number of end users connecting their banks, please get in touch wil our team for a custom pricing proposal.
£/€0 Free to use up to included monthly limit	£/€100 per month Plus £/€025 monthly price per connection	Get custom quote Based on expected number of connections
Get started	Get started	Contact sales
✓ Up to 50 free connections per month	✓ Unlimited connections	✓ Unlimited connections
✓ Fetch data multiple times per day	✓ Fetch data multiple times per day	✓ Fetch data multiple times per day
	✓ Customisable end user interface	✓ Customisable end user interface
	✓ Enhanced support	✓ Enhanced support
	✓ Company account verification	✓ Company account verification

Cliccare quindi su "Sign up"; inserire il proprio indirizzo email, scegliere una password, barrare l'accettazione dei termini e cliccare sul pulsante "Sign up" in fondo.

	GOCAT Bank Acco	dless unt Data
	Log in	sign up
G	Continue with G	oogle
	or	
=	info@mida4.it	
ð	•••••	
	l agree to GoCard Data's <u>Terms & Co</u> <u>Policy</u> .	less Bank Account naitions and <u>Privacy</u>
	Sign	up



Accedere quindi alla propria email e cliccare sul link di verifica indirizzo che vi è stato inviato. La pagina di verifica indirizzo elaborerà la richiesta e, dopo qualche secondo, apparirà il pulsante "Continue" (non è immediato, ci vuole un po' di tempo).

A questo punto è necessario scegliere il tipo di attività; volete selezionare "I represent a company" e cliccare "Continue":



Andrà quindi compilata la scheda anagrafica indicando nome e cognome, unitamente ad una serie di dati (lasciamo qui la compilazione probabilmente valida per quasi tutti i nostri clienti):

First name*	Last name*	
Tizio	Caio	
Your job function		
Leadership		\sim
Accounting, reconciliation, bus	siness finance management	~
Accounting, reconciliation, bus	siness finance management	~
Accounting, reconciliation, bus	siness finance management	~
Accounting, reconciliation, bus How many bank accounts do yc	siness finance management	~
Accounting, reconciliation, bus How many bank accounts do yo 1-50	siness finance management	~
Accounting, reconciliation, bus How many bank accounts do yo 1-50 What type of bank accounts are	siness finance management ou expect to connect per month? e you looking to connect?	~

. ..



Vi verranno quindi richiesti i dati dell'entità che rappresentate (sono tutti obbligatori, incluso il campo del sito Internet); il campo "Company legal name" verrà mostrato poi nella schermata di richiesta autorizzazione che invierete a chi dovrà fornirla.

I Italia	\vee
Company legal name*	
Mida4 s.r.l.	
Company registration number* IT-00797300324	
Company website*	

Creazione API Key su GoCardless

Le API key sono una coppia di stringhe che andranno inserite nel programma di contabilità al primo utilizzo del sistema; esse sono poi criptate e salvate nel percorso delle banche dati, e non saranno più accessibili nemmeno dalla pagina di configurazione di GoCardless.

Dopo aver fatto il LogIn su GoCardless (usate il link qui presente), cliccare a sinistra su "Developers" e quindi su "User secrets".

GoCardless		
Bank Account Data		
New Try Bank Payments	\rightarrow	
Home		
Connect my bank		
Developers	^	
Quickstart [2]		
Documentation [2		
Endpoints		
User secrets		
UI configuration		



Quindi, cliccare su "+ Create New"

Name	Secret Id	IP White list	Created	Delete
+ Create new				

e dare un nome al set di credenziali; NON MODIFICARE il campo "CIDR subnets" e cliccare su "Create".

Jser Secrets	>
Secret name	
integrazioneMida4	
CIDR subnets	
0.0.0.0/0, ::/0	
 Enter comma separated lists of CIDR subnets. Leave '0.0.0.0/0' to allow all IPv4 and '::/0' for all IPv6 	
Create	

A questo punto vi apparirà una schermata che **non sarà più possibile richiamare in seguito**; vi conviene quindi usare i pulsanti a lato per copiare i due valori lì presenti (Secret ID e Secret key) e inserirli immediatamente nel programma Mida4. Qualora doveste smarrirli o chiudere la schermata senza averli ricopiati, dovrete creare un'altra API Key (senza rifare tutta la registrazione).





Configurazione in Mida4

Inserimento API Key GoCardless

Dopo aver ottenuto le API Key come descritto al punto precedente, aprire una qualunque contabilità e cliccare su Utilità -> Importa Archivi -> Importa da estratto conto bancario.

Quindi, cliccare sul pulsante a fianco di "Sorgente Dati":

GEC Importazione e	strat
👔 🔹 Banca: Data	110 ultim
Sorgente dati: 🛅	$\mathbf{\Sigma}$

Selezionare "PSD2 (massima integrazione) e cliccare su "Gestione"; apparirà un messaggio che invita all'inserimento delle credenziali.

💽 Importazione Movimenti —		\times
IBAN: IT14B088770220000000324847		0
1) Selezionare la sorgente dei dati:		Gestione
○ File CBI (consigliato se si scarica il file dall'home banking, è lo standard	bancario	italiano)

Cliccare quindi su "Gestione Credenziali" in basso a sinistra ed inserire nella maschera che si aprirà il Secret ID e la Secret Key <u>ottenute da GoCardless</u>, cliccando poi su "Inizializza e Salva".

💽 Credenziali G	oCardless	×
Le credenziali so dati e sono le ste	ono salvate in un file criptato all'interno del percorso banche esse per tutti gli utenti.	
SecretID 7a1	2d232-285d-40cf-8062-4cafda40cdd8	
Secret key 🚥	•••••	••
Stato Refresh To	ken non ancora presente	
Stato Access To	ken non ancora presente	
Eventuali token	scaduti saranno rinnovati automaticamente dal programma.	
	Inizializza e Salva Chiudi	

A questo punto, le credenziali sono salvate in un file criptato presente nella cartella delle banche dati e saranno **utilizzabili da tutti gli utenti del sistema su tutte le contabilità** (non occorre che ogni singolo utente rifaccia l'operazione).



Verifica presenza IBAN

L'importazione integrata richiede che al sottoconto della banca sia legato un IBAN; prima di procedere con la creazione di un collegamento autorizzativo, si consiglia pertanto di verificare che questo sia correttamente configurato.

Aprire il programma di contabilità, quindi selezionare Impostazioni -> Opzioni -> scheda "Conti correnti e Scad."; verificare che nella tabella degli IBAN della contabilità sia presente un rigo in cui il campo "Sottoconto banca" sia popolato, ed in caso contrario inserirlo.

Creazione Collegamento Autorizzativo

Dopo aver fatto i due passi precedenti (<u>Inserimento API Key GoCardless</u> e <u>Verifica presenza IBAN</u>), aprire la contabilità e cliccare su Utilità -> Importa Archivi -> Importa da estratto conto bancario.

Generational estrates and a strate of the strates and the stra

Quindi, cliccare sul pulsante a fianco di "Sorgente Dati":

Selezionare "PSD2 (massima integrazione) e cliccare su "Gestione".

💽 Importazione Movimenti	_		×
IBAN: IT14B088770220000000324847			0
1) Selezionare la sorgente dei dati: PSD2 (n'assima integrazione) File CBI (consigliato se si scarica il	file dall'home banking, è lo standard ba	Gesti ncario Italia	ione ano)

Cliccare quindi sul pulsante "Nuova Autorizzazione" in fondo alla maschera, selezionare la banca in questione (è presente un campo per filtrarle) e impostare i due campi

- Giorni Validità Collegamento: dipende dalle singole banche; ora la normativa permette di arrivare a 180 giorni al massimo - quasi tutte non hanno problemi a raggiungere i 90 (scaduti i quali andrà ricreato il collegamento). Si consiglia di lasciare il valore massimo inserito, e nel caso in cui venga rifiutato in sede di autorizzazione eliminare tale richiesta e farne una nuova con un valore più basso.
- Giorni Accesso Storico: indica quanti giorni indietro nel tempo rispetto alla data di autorizzazione si potrà andare nelle ricerche; anche se molte banche indicano valori elevati (es: 730), spesso tali valori non sono poi rispettati. Si consiglia di lasciare il valore predefinito di 90.

La lista delle banche è ottenuta automaticamente da quelle gestite da GoCardless; se la vostra banca non è presente, non sarà possibile attivare il collegamento.



A questo punto, cliccare su "Collega":

o generali			In tabella,"Giorni" indica lo storico dell'E/C acces	ssibile ante autoriz	zazione
lome				BIC	Giorni
anca Generali				BGENIT2T	730
ana Calainata au	il Colleganout				
anca Selezionata per	il Collegamento)			
anca Selezionata per	il Collegamento Nome	b Banca Generali			
anca Selezionata per	il Collegamento Nome ID	Banca Generali	LI_BGENIT2T		
anca Selezionata per	il Collegamento Nome ID	Banca Generali BANCA_GENERAL			
anca Selezionata per	il Collegamento Nome ID Giorni Va	Banca Generali BANCA_GENERAI lidità Collegamento	LI_BGENIT2T 180 🚔 (di solito tra i 90 e 180 giorni)		
anca Selezionata per	il Collegamento Nome ID Giorni Va Giorni Ac	Banca Generali BANCA_GENERAI lidità Collegamento cesso Storico	LI_BGENIT2T 180	Collega	

Dopo qualche istante, se tutto va a buon fine, nella parte sottostante della maschera apparirà una sezione contenente il link da dare al soggetto che effettivamente procederà ad autorizzare l'accesso. Il link può essere copiato in memoria con il pulsante "Copia Link" o inviato via mail con il pulsante "Invia Email".

Attenzione: il link non può essere usato direttamente in ASP; va copiato e aperto sul vostro computer al di fuori di ASP.

	Banca Selezionata per il Co	ollegamento					
	ATT -	Nome	Banca Generali				
_gey z		ID	BANCA_GENERAL	LI_BGENIT21	1		
		Giorni Val	idità Collegamento	180 💂	(di solito tra i 90 e 180 giorni)		
BANCA		Giorni Aco	cesso Storico	730 🌲	(come limitato dal campo "Giorni" in tabella, consigliato 90)	Collega	
	GENERALI						
	¢	Link per	<u>r l'atti∨azione ger</u>	nerato!	Copia Link	Invia Email	Chiudi

A questo punto spetta al soggetto autorizzante procedere; il flusso di autorizzazione dipende da ogni singola banca, ma sicuramente ne dovranno inserire le credenziali e dare un'autorizzazione con il dispositivo di conferma (app mobile, token hardware, codice ricevuto via SMS, ecc). Si consiglia di contattare il soggetto autorizzante al momento dell'invio del link, in modo che sappia che non si tratta di un tentativo di truffa.

Qualora l'autorizzazione non vada a buon fine, si deve contattare la banca per capire dove stia il problema (molto spesso, c'è un vincolo sul numero massimo di giorni che non è noto a priori e che solo la banca in questione conosce); nel contattarli, conviene far riferimento alla procedura che si sta compiendo come "Accesso all'estratto conto tramite PSD2".



Rinnovo Autorizzazione

Alla scadenza dell'autorizzazione, ne andrà generata una nuova con la procedura sopra descritta; GoCardless non conteggia nel limite dei 50 collegamenti quelli scaduti, ed il nostro sistema in automatico eliminerà quello precedente e non più attivo prima di generare il nuovo.

Autorizzazioni Multi Conto

A volte una sola autorizzazione è legata a più conti corrente; in tal caso, dal punto di vista di GoCardless conta comunque come una singola attivazione.

Il nostro sistema gestisce il tutto in automatico: qualora più conti corrente siano legati alla stessa autorizzazione, basterà riselezionare la stessa autorizzazione per più conti.

Gestione Autorizzazioni

Il pulsante "Gestione" permette di vedere le autorizzazioni esistenti per l'account GoCardless (e quindi non solo quelle legate alla contabilità aperta in quel momento):

🔄 Importazione Movimenti —		\times
IBAN: IT14B088770220000000324847		0
1) Selezionare la sorgente dei dati:	Ges	tione
○ File CBI (consigliato se si scarica il file dall'home banking, è lo standard b	ancario Itali	iano)

Dalla maschera che si aprirà cliccando su gestione è possibile

- Eliminare un'autorizzazione (cliccando il pulsante "Elimina" dopo aver selezionato quella da eliminare).
- **Collegare** un'autorizzazione già esistente (cliccando il pulsante "Collega" dopo aver selezionato quella da collegare); questa funzione è comoda nel caso in cui si tratti di un'autorizzazione multi conto o per correggere errori di configurazione.
- Gestire le credenziali (solitamente non sarà necessario dopo il primo accesso).
- Creare una nuova autorizzazione (vedasi capitolo dedicato).
- **Rivedere** i link creati per le autorizzazioni non ancora attive; basta selezionarne una ed i relativi pulsanti appariranno in basso nei dettagli.
- **Scaricare** il file che arriva dalla banca (link "JSON" in alto); questo pulsante serve solo a Mida4 e va cliccato solo su indicazione di Mida4.

Download dei Dati

Una volta completate le configurazioni, basta avviare la procedura di importazione (Utilità -> Importa Archivi -> Importa da estratto conto bancario) e cliccare su "Procedi". Il sistema contatterà la banca e automaticamente scaricherà i dati per l'intervallo temporale richiesto.

Attenzione: alcune banche hanno dei limiti all'utilizzo di tale funzione (es: massimo 10 richieste nell'arco di 24 ore per la stessa autorizzazione).



Arricchimento dei Dati

I dati scaricati tramite PSD2 sono spesso carenti di informazioni utili all'arricchimento del movimento (es: tipo movimento, controparte, dettaglio commissioni, ecc). Purtroppo non esiste un vero standard in tal senso, e Mida4 deve di volta in volta scrivere del codice dedicato.

Al momento, abbiamo implementato l'arricchimento per le seguenti banche:

- ING Direct
- BCC Staranzano e Villesse / Friuli Venezia Giulia

Qualora la vostra banca non rientri nell'elenco qui sopra, potete contattare l'assistenza clienti Mida4 dopo averla collegata per vedere se possiamo fare qualcosa in merito.

Come Contattare GoCardless

Nel caso in cui rilevaste l'assenza di qualche dato (es: spese bancarie) o la duplicazione di righi, potete procedere all'apertura di un ticket sulla pagina dedicata di GoCardless: <u>https://bankaccountdata.zendesk.com/hc/en-gb/requests/new</u>

Il ticket deve essere scritto in inglese, e indicare la ragione per cui si richiede assistenza; solitamente, la compilazione potrebbe essere:

- "Your email address" \rightarrow l'indirizzo email usato per la registrazione
- "I'm having issues with..." \rightarrow "GoCardless Bank Account Data API"
- "Issue" → "Insufficient, missing or duplicated data and data quality feedback"
- "Requisition_id" → è la sequenza di lettere e numeri che potete trovare a lato della scritta PSD2 nella maschera di selezione dell'importazione; è importante fare riferimento al conto e all'autorizzazione che danno problemi:

💽 Importazione Movimenti	_		×
IBAN:			0
1) Selezionare la sorgente dei dati: PSD2 (massima integraziona)	-4	🔵 Gesti	ione
O File CBI (consigliato se si scarica il file dairnome banking, è io stand	ard bar	ncario italia	ano)
🔿 PayPal OnLine - API Key			
🔿 Stripe OnLine - API Key			
○ E/C Bancario, formato			
2) Scarica movimenti dal 07/04/2025 v al 07/04/2025 v			
3) Movimenti da importare: Tutti 🗸		Proc	cedi .

• "Account_id" \rightarrow vuoto

Si ricorda che il servizio offerto è spesso **gratuito**; le tempistiche di risposta potrebbero non essere immediate.



Banche

Unicredit

Opzione di importazione: E/C Bancario, Formato Unicredit.

1) Accedere al sito e selezionare "Conti Correnti" → "Saldo e Movimenti" dal menù a sinistra



2) Scegliere il periodo di riferimento



3) Dal menù in fondo "Scarica i dati visualizzati" selezionare l'opzione "Microsoft Excel(xls)"





Banca Intesa

Opzione di importazione: E/C Bancario, Formato Intesa.

1) Accedere al sito e selezionare "Ricerca Avanzata"

INTESA 🕅 SANDAOLO	Parta con noi)	Q	Ξ € Operazioni	Menu Esci
	CARRELLO		4		AVVISI 18
		lo •	>	•	
	Conti, carte e patrimonio				
★ Conto	>	1	Patrimo	onio >	
(€ ⊕ Saldo disponibile ad oggi	CLASSIC CARD M >	Totale Patrimoni	€ Liqui io Risp previ	€ ⊕ armio e denza	\bigcirc
	Ultime o	perazioni			RICERCA AVANZATA
Conti	Carte d altre operazion	li credito e ni non addebitate		Tutte	

2) Scegliere il periodo e cliccare "Applica"

Conti	Carte di credito e Iltre operazioni non addebitate	Tutte	
Entrate/Uscite	Prodotti		Da
Tutte	▼ Tutti		27.09.2020
Tipologia operazione	Importo		A
Tutti	Tutti		27.10.2020
ANNULLA			APPLICA

3) Cliccare il link "Scarica Excel" in cima alla lista dei movimenti

SCARICA PDF	SCARICA EXCEL Addebito diretto disposto a favore di: servizio elettrico nazionale s p a ⊡ Conto /				I
23 0TT	Beu tramite internet banking	RIPETI	RICEVUTA	ALTRE AZIONI	



Banca Intesa InBiz

Opzione di importazione: E/C Bancario, Formato Intesa InBiz.

1) Accedere al sito e selezionare "Prodotti" \rightarrow "Conti correnti" dal menù laterale sinistro



2) Cliccare su "Movimenti" nel menù in alto, impostare il filtro temporale, scegliere il conto corrente e cliccare su "Ricerca"

INFORMATIVA				
Conto corrente				
SALDI	MOVIMENTI	TEMPO REALE		INTRADAY ITALIA ALTRE BANCHE
ESTRATTO CONTO				
Banca				
03069 - INTESA SANPAOLO	SPA			~
				D : 1
Conto corrente				Divisa
			-	EUR 🗸
Data contabile da	а			
		Ultime 15 giornate		
				RICERCA
				RICERCA AVANZATA

3) Cliccare sul pulsante "Scarica dati excel" presente alla fine della tabella dei dati

STAMPA	SCARICA DATI EXCEL



Monte dei Paschi di Siena

Opzione di importazione: E/C Bancario, Formato Monte dei Paschi di Siena.

1) Accedere al sito e cliccare su "Lista Movimenti"

	Cosa vuo	Cosa vuoi fare oggi ?					
	€	Ē€	Ę€	<u> € </u>			
Lista movimenti	Bonifico	Ricarica carta prepagata	Ricarica cellulare	Bollettini			

2) Selezionare il periodo che si desidera esportare

Ricerca per	
Periodo	Da/A
Ultimi 30 giorni	
Saldo Iniziale	

Saldo Finale

3) cliccare sul pulsante con l'icona di salvataggio in fondo alla pagina (se non si seleziona alcun movimento, in automatico verranno tutti esportati)





ING Direct - Conto Arancio

Opzione di importazione: E/C Bancario, Formato Conto Arancio.

1) Accedere al sito e selezionare dal menù in alto "Conto Corrente Arancio"



2) Selezionare "Consulta Conto" \rightarrow "Movimenti" dal menù laterale



3) Scegliere un periodo (il default sono gli ultimi 15 movimenti) e cliccare su "Cerca" per visualizzare i movimenti

	 							`
Dal:	 AI:		Ultimi 15 movimenti	~	Tutti		🔎 cerca)
						-	-	/

4) Cliccare su "Scarica Foglio di Calcolo" in fondo alla pagina, dopo la tabella dei movimenti







Fineco

Opzione di importazione: E/C Bancario, Formato Fineco.

1) Accedere al sito e selezionare dal menù in alto "Movimenti conto e carte"



2) Per cambiare la lista dei movimenti visualizzati, cliccare sul pulsante "filtro" per far apparire le opzioni che permettono di selezionare un intervallo temporale

Includi movimenti:	Carte di credito e ricaricabili	Trading
Ricerca		۹ 💽

3) Scorrere in fondo alla pagina e cliccare su "Esporta in excel" per scaricare il file





Banca Generali e CiviBank

Opzione di importazione: E/C Bancario, Formato Generali.

1) Accedere al sito e selezionare "C/C" dal menù a sinistra



Vincoii

3) Selezionare il periodo desiderato, quindi cliccare sull'icona del download sopra alla tabella dei movimenti:

MENU	LISTA MOVIN	MENTI				☆ 昌
Ħ	HOME > CONTI > LISTA MOV	IMENTI				
☆				CONTO		
C/C				SALDO DISPONIBI	LE SALDO CONTABI	LE
æ	IBAN					
6	FILTRI					~
	PERIODO: UN MESE		Saldo contabile inizio periodo	Totale entrate periodo	Totale uscite periodo	Saldo contabile fine periodo
						\bigcirc
∇	DETTAGLIO MOVIMENTI					6 di 6 risultati
	Data 🗢 Valuta 🕈	Descrizione 🗢			Causale 🗢	Importo 🗢

>

4) Scegliere XLS come formato del file e lasciare selezionate tutte le caselle di scelta dei dati:





Allianz Bank

Opzione di importazione: E/C Bancario, Formato Allianz Bank.

1) Accedere al sito e selezionare "HOME BANKING" dal menù in alto

H	HOME		HOME BANKING	TRADING ONLINE	FIRMASMART
	Oper	razioni veloci			

2) Dal menù laterale che apparirà, selezionare "Conto Corrente" \rightarrow "Movimenti"



3) Definire l'intervallo temporale che si desidera esportare e cliccare su "Ricerca"

MOVIMENTI:	⊙ Tutti O Dare O Avere
	- O Ultimo Mese O Ultimi Tre Mesi O Ultimi Sei Mesi
INTERVALLO TEMPORALE:	O Scegli mese: 10/2020 ▼
	Dol:
INTERVALLO IMPORTO (EUR):	Da: A:
CATEGORIA:	· · · ·
	RICERCA

4) Cliccare sul pulsante "XLS" in alto a destra rispetto alla tabella dei movimenti

Cerca nei movimenti:	Q PULISCI	
DATA CONTABILE + DATA VALUTA	♦ DESCRIZIONE	AVERE EURO 🔶



InBank (piattaforma usata da molte banche)

Opzione di importazione: File CBI.

InBank è un sistema di gestione web dei conti correnti utilizzato da molte banche. Il formato di esportazione è CBI, e pertanto andrà selezionata la voce "**File CBI**" come tipologia di sorgente dei dati nella maschera di importazione.

1) Accedere al sito https://www.inbank.it/

2) Selezionare nel menù a sinistra la voce "Lista Movimenti" dal menù "I tuoi conti correnti"

Q Quale funzione cerchi?	
Home	
Operazioni memorizzate	~
I tuoi conti correnti	^
Lista movimenti Saldi	

3) Impostare i parametri del filtro e cliccare "cerca" per estrarre i movimenti del periodo desiderato

Lista movimer	nti conto 🔞				
Saldo contabile: _ €	Conto ordinante: IT14B088770220000000324847	Periodo: Ultimo mese	Avanzate: imposta un filtro	Cerca	

4) Cliccare il pulsante "Descrizione Originale (.cbi)" per scaricare il file nel formato CBI (viene prodotto un file di testo)

8				
Stampe e files				
X Movimenti conto (.csv)	Avimenti conto (.cbi	Descrizione originaria (.cbi)	🛆 Movimenti conto (.pdf)	Movimenti conto senza saldi (.pdf)
Movimenti dare avere (.pdf)				



Relax Banking (piattaforma usata da molte BCC)

Opzione di importazione: File CBI.

Relax Banking è un sistema di gestione web dei conti correnti utilizzato da molte banche, incluse molte BCC (che prima usavano invece InBank). Il formato di esportazione è CBI, e pertanto andrà selezionata la voce "**File CBI**" come tipologia di sorgente dei dati nella maschera di importazione.

1) Accedere al sito https://www.relaxbanking.it

2) Selezionare nel menù in alto la voce "Rapporti", quindi cliccare su "Movimenti"

RelaxB La tua Banca di Credi	anki ito Cooperativ	ng vo on line			
Rapporti I	Disposizioni	Documenti	Altri servizi	Gestione	
Conti correnti		Depositi a	risparmio		
Saldi		Saldi			
Movimenti Assegni		Movimenti			
Domiciliazioni					

3) Impostare i parametri dei filtri oppure cliccare "Ricerca Avanzata" per selezionare intervalli temporali diversi da quelli predefiniti

Movimenti

0			
Periodo — Mese in corso	\sim	– Tipo Movimento ––––– Tutti	\checkmark
Visto)
Tutti	\sim	RICERCA AVANZATA	

4) Cliccare sul riquadro a sinistra della matita per selezionare tutti i movimenti del periodo

Totale movimenti: 67

Saldo iniziale al 01/04/2021 xxx.xxx.xxx,xx





4) Cliccare il pulsante "Export CBI" posizionato subito sotto i filtri e identificato dall'icona di un floppy

Totale movimenti: 60



5) Cliccare "Dati Selezionati" nella maschera che apparirà e cliccare "Conferma" per scaricare il file nel formato CBI (viene prodotto un file di testo)

	EXPORT CBI	
Dati selezionati		
⊖ Dalla data ultim	no export (12/04/2021) a	d oggi.
		CONFERMA



Qonto

Opzione di importazione: E/C Bancario, Formato Qonto Export Completo.

1) Accedere al sito e selezionare dal menù laterale sinistro "Conto business" e quindi "Movimenti"



2) Cliccare sul pulsante "Filtri", impostare i criteri (es: data dell'operazione \rightarrow questo mese) e cliccare "Applica"

Filtri) Visualizzazioni personalizzate V	
Filtri	Rimuovi tutti i criteri
In cui Data dell'operazione V è V questo mese	~
Agglungi un criterio	
+ Agglungi un gruppo di criteri	Elimina

3) Cliccare sul pulsante "Esporta le transazioni" in alto a destra rispetto alla tabella dei movimenti



4) Nella schermata che si aprirà, selezionare l'opzione "Export dati completo" nel formato "Excel"



Esporta le transazioni

Scegli il tipo di export che vuoi generare o crea un modello personalizzato per visualizzare solo le informazioni di cui hai bisogno.

Tipo di export	
Export dati completo	*
Include tutte le colonne relative ai dettagli della transazione come importo, data dell'operazione, controparte e tag personalizzati,	
Excel CSV	L
Includeremo 1750 transazioni eseguite o in corso.	

5) Cliccare sul pulsante "Genera un export" in fondo alla finestra apertasi; il file verrà inviato all'indirizzo di posta elettronica collegato all'utente.

Includi i giustificativi	
Genera un export	



M

Credem Privati

Opzione di importazione: E/C Bancario, Formato Credem Privati.

ATTENZIONE: Credem usa formati diversi tra clienti privati ed imprese; assicurarsi di selezionare la tipologia corretta prima di importare i dati.

1) Accedere al sito nella sezione "Privati" e selezionare dal menù in alto "Conti Correnti" e quindi "Elenco movimenti di conto"

Conti Correnti 🚽 Pag	am
INFORMAZIONI	
Elenco movimenti di conto	>
Estratto conto	>
Assegni	>
Analisi movimenti per tipologia	>
Andamento entrate e uscite	>

2) Usare i campi di filtro per selezionare i movimenti del periodo d'interesse ELENCO MOVIMENTI DI CONTO

Conto: Intestato a:	Saldo contabile: Saldo disponibile:	€ ? Fido: € ?	2 Le tue coordinate IBAN
Ricerca per data contabile:	Tipologia:		
Ultimi 30 gg 🗸 oppure dal 25/07/2023 🛗 al 25/08	/2023 🔛 Tutti i movimenti	i 🗸 Entrate/	Uscite 🗸 Cerca

3) Cliccare il pulsante "Esporta" in basso a destra per scaricare il file CSV

nsultare l'ISC (ridenominato ICC a partir Jybox.	e dall'1 gennaio 20	20) del Suo
	Stampa	Esporta



Credem Imprese

Opzione di importazione: E/C Bancario, Formato Credem Imprese.

ATTENZIONE: Credem usa formati diversi tra clienti privati ed imprese; assicurarsi di selezionare la tipologia corretta prima di importare i dati.

1) Accedere al sito nella sezione "Privati" e selezionare dal menù in alto "Conti Correnti" e quindi "Elenco movimenti di conto"

Conti Correnti 🚽 Pagame	nti 🗸
INFORMAZIONI	
Elenco movimenti di conto	>
Analisi saldi di conto	>*
Assegni	>
Andamento cambi	>
Estratto conto periodico	>
Estratto conto MyBox	>
Scarico flussi CBI	>

2) Usare i campi di filtro per selezionare il conto corrente ed i movimenti del periodo d'interesse

ELENCO MO	VIMENTI DI CONTO					
Conto: * Filiale:	XXXXXXXXXX Ordina	rio - EUR 👻 Sa Sa Da	ldo contabile: ldo disponibile: ta al:	€ ? € ? 29/08/2023 ?	Fido:	÷ 🖬
Ricerca per D	ata contabile Periodo Causale ABI	Ultimi 30 gg 🗸 🗸	oppure dal 30/07/2023 Ricerca per import	al 29/08/	2023	Solo non consolidati
Tutti i movimen	nti 🗸	Seleziona da elenco	Dare/Avere 🗸	da	a	Cerca

3) Cliccare il pulsante "Esporta" in basso a sinistra per scaricare il file CSV



Esportazione CBI

Credem permette di esportare i dati anche nel formato standard CBI; la funzione è accessibile dal menù "Scarica flussi CBI" che appare dopo essere entrati nell'elenco movimenti di conto. Vi sconsigliamo però questa funzione, in quando richiede molti più click per l'esportazione ed il file CBI aggregato potrebbe non essere corretto.



Banco BPM YouBusiness WEB

Opzione di importazione: E/C Bancario, Formato Banco BPM YBW.

1) Accedere alla propria area YouBusiness WEB, quindi selezionare nel menù a sinistra "Conti" -> "Saldo e Movimenti C/c"



2) Cliccare sul tab "CBI" (1); volendo, è possibile selezionare un altro conto corrente cliccando sul pulsante "Cambia" (2) e cliccando quindi sull'IBAN del conto che si desidera visualizzare.

BANCO BPM	Posta	zione: Versione: Plus	Ultimo Accesso: Martedi 24/10/2023 08:19		8	Documenti	<u>دې</u> Configura	(?) Help	→] Esci
Link Rapidi	+	Menu / Conti / Saldo e Movimenti	C/c						
Home		Saldo e Movimenti	C/c ③						
Conti	-	On Line CBI	2 E/c periodico CBI						
Saldo e Movimenti C/c		Ragione sociale:		Rapporto:			1		
Riepilogo Saldi C/c		Banca: 05034 - BANCO BPI Saldo disponibile:	vi s.p.a.	IBAN: Saldo contabile:			2	✔ Can	nbia
Stampa movimenti CBI									
Portafoglio			SALDI E MOVIMENTI ANCHE SU	SMARTPHONE			d on the	Google	Play
Conti anticipi			Inquadra con il tuo smartphone i QrCode o sostituire gratuitamente il tuo dispositivo	qui a lato e scarica subito YouBusiness App . Inoltre, recandoti in fili di sicurezza fisico con il Token app, la soluzione software integrata	ale, potrai anche i in YouBusiness App.				
Dossier titoli									
Domiciliazioni									
Situazione assegni		Movimenti conto			💽 Tutti 🕖	Entrate	Uscite	~	Filtra

3) Usare il pulsante "Filtra" per selezionare l'intervallo di date interessate (campi "Data Operazione"), ricordandosi di cliccare su "Conferma" per applicare il filtro.

Movimenti conto				 Tu 	utti 🔵	Entrate Uscite	∧ Filtra
Data operazione da		Data operazione a		Data valuta da		Data valuta a	
Data operazione	8	Data operazione	8	Data valuta	8	Data valuta	—
Data caricamento da		Data caricamento a		Importo da		Importo a	
Data caricamento		Data caricamento					
Causale							
				~	Reset	Co	nferma

4) Esportare i dati cliccando sul pulsante "XLS" centrale posizionato a destra, in cima alla tabella dei movimenti:



Movimenti conto					Tutti 🔵 I	Entrate 🔵 Uscite	∧ Filtra
Data operazione da		Data operazione a		Data valuta da		Data valuta a	
01/08/2023	8	31/08/2023	=	Data valuta	8	Data valuta	8
Data caricamento da		Data caricamento a		Importo da		Importo a	
Data caricamento	8	Data caricamento	8				
Causale							
				~	Reset	C	onferma
Elementi per pagina 10 20	50 100						
Operazione 🗸 Valuta 🗘	Importo	🗢 Causale 🗘		Descrizione			
<u>31/08/2023</u> 31/08/202	23	260					



BPER Banca

Opzione di importazione: E/C Bancario, Formato BPER.

1) Accedere all'home banking, selezionare sulla sinistra la voce di menù "Conti"; nel caso si abbia più di un conto collegato, cliccare quindi sul conto in questione.



2) Filtrare i movimenti per il periodo desiderato (es: tutti quelli di un mese specifico)

3) **IMPORTANTE:** scorrere in fondo alla lista e cliccare il pulsante "Carica Altri" se presente (potrebbe essere necessario cliccarlo più volte, dipende da quanti movimenti rientrano nell'intervallo selezionato). Se non si clicca sul pulsante "Carica Altri", l'home banking esporterà solo i movimenti visibili.

Carica altri				
	Scarica PDF	$\overline{1}$	Scarica XLS	$\overline{\mathbf{A}}$
4) Cliccare su "Scarica XLS" per ottenere il file utile all'importazione.				



Andamento Saldo



Cambiano

Opzione di importazione: E/C Bancario, Formato Cambiano.

1) Accedere all'home banking e selezionare il conto d'interesse tra quelli disponibili nel pannello principale.

2) Dall'area "Movimenti" scegliere il periodo d'interesse, quindi cliccare sull'icona di Excel in alto a destra per ottenere il file da importare (in realtà verrà generato un file CSV e non un file Excel)

normal and a second s		
		ULTIMO ACCESSO 07/04/2025 12:40
	Movimenti	- (B)
	Ban Salo Conable 🔵	Saldo Disponibile
CARTE DI DEBITO	De: A Caustr	
1 COORDINATE	(1/103/2025 D) (1/104/2025 D)	۵
STORICI		
47 LIMITI BONIFICI	MOVIMENT CONTABLIZZATI	
	DATA CONTABILE DATA VALUTA DESCRIZIONE	IMPORTO, SALDO
	0.04-2025 ULAL 2025 COMPETENZE Commissionia rease 15	EUR



EVO Q8

Opzione di importazione: E/C Bancario, Formato EvoQ8.

1) Accedere all'area riservata ai gestori, quindi entrare nella piattaforma EVO.

2) Entrare nell'area "Estratto Conto" e selezionare il periodo d'interesse usando il filtro per data presente in alto.

3) Cliccare su "export" dal menù in alto a destra della tabella:

Q8 vendite o ufficio o promo o manutenzione o Portale Gestori	
Codec Ciente: Data largite [19/02/202] 11 Data File: [26/02/202] 11 Aggiorna I dat visualizzati in questa pagina sono fornili da integrazione con un sistema esterno (SAP). Per Informazioni o segnalazioni, contattare il Supporto per aprire un Ticket su Service/Novi/Al/Incident/Create New (Specificando: "Scopd" = Application; "Service" = SAP SLS; Assignment group" = KUPIT SLS FI-CO)	
Carte EVO Carte Versamento EVO Richiesta Rimborso Estatis Conto Paga con EVO Storico Pagamenti Distinta di Versamento Adesione M Estratto Conto N. Opec Ban., N. Documento, Riferimento Data Operazio, Data Registra., Descrizione	EXI Portale NEXI

4) Dalla finestra che si aprirà, **selezionare l'opzione "Tutti"** per "Colonne da Esportare" (di default non è selezionato), quindi cliccare su "Successivo" per ottenere il file.

Esporta		
Righe da esportare:	Tutte le righe della query corrente Sela sica corrente	
Colonne da esportare.	Solo nga corrente Tutti Colorna visibili	
Formato output:	Color me valum Solutione valum So	
Successivo Ch	iudi	



Banco di Sardegna

Opzione di importazione: E/C Bancario, Formato BPER.

Il formato è lo stesso utilizzato per <u>BPER</u>, seguire pertanto le istruzioni lì riportate.



E-Commerce

PayPal

L'importazione da PayPal può essere fatta in due modi diversi:

- Direttamente dal programma Mida4, usando una API Key
- Scaricando un file CSV dal sito

Importazione PayPal con API Key

Opzione di importazione: PayPal OnLine.

- Per impostare l'API Key nel programma è necessario l'intervento del tecnico che ha seguito l'integrazione; Mida4 non può fornire assistenza in tal senso. È quindi necessario che il vostro tecnico:
 - a) acceda al sito di PayPal per la gestione delle credenziali
 - b) crei una nuova "REST API App" nella sezione live
 - c) vi comunichi due sequenze di caratteri: Cliend ID e Secret.
 - d) Per il nostro programma, la API Key è data dalla concatenazione di Client ID e Secret, separati dal carattere duepunti (":"). Per esempio, se Client ID = "pippo" e Secret = "pluto", la API Key da inserire nel programma sarà "pippo:pluto" (la sequenza reale è molto più lunga)
 - e) Attenzione: la API Key verrà salvata nel database della contabilità
- 2) Inserire la API Key nel campo di testo a fianco di "PayPal OnLine API Key".
- 3) Selezionare il periodo di interesse; **attenzione**: PayPal permette di effettuare ricerche su un periodo di al massimo 31 giorni.
- 4) Al termine della procedura di download si aprirà una nuova schermata dalla quale sarà possibile salvare e/o stampare l'elenco dei movimenti ottenuto.

Nota bene: il programma filtrerà automaticamente i movimenti PayPal di tipo "T1105 - Storno di blocco conto generico" e "T1501 - Blocco conto per autorizzazione aperta", senza mai mostrarli in alcun punto dell'interfaccia grafica.



Importazione PayPal da File CSV

Opzione di importazione: E/C Bancario, Formato PayPal.

1) Accede al sito e selezionare dal menù in alto "Cronologia" → "Report" → "Tutti i Report"

P	Home	Cronologia	Effettua e ricevi pagamenti	App Center	
	Trans	azioni	Centro risoluzion	Report	Operazioni
	Tutte	le transazioni	Pratiche aperte	<u>Tutti i report</u>	Elenco dei clienti
			Pratiche chiuse		Spedizioni
					Accesso API

2) Dal menù laterale della pagina apertasi, selezionare "Estratti Conto" \rightarrow "Mensile"

Report	
Approfondimenti	~
Estratti conto	^
Mensile	
Personalizzato	

Mensile

3) Nella colonna "CSV", cliccare "Richiedi" sul report che si vuole scaricare ed il sito inizierà l'elaborazione (il testo diventa "In corso").

Mensile			
Gli estratti conto vengono g PDF o CSV in qualunque m	enerati automaticamente in formato PDF entro il g omento dopo il secondo giorno del mese.	jiorno 10 di ogni mese. Puoi ar	nche richiedere una versione
Mese	Intervallo date	PDF	CSV
settembre 2020	01 set 2020 - 30 set 2020	Scarica	Richiedi
agosto 2020	01 ago 2020 - 31 ago 2020	Scarica	Richiedi
luglio 2020	01 lug 2020 - 31 lug 2020	Scarica	Richiedi

4) La pagina si aggiornerà periodicamente; quando il report è pronto, il testo diventerà "Scarica" e sarà possibile scaricarlo cliccandoci sopra

Gli estratti conto vengono generati automaticamente in formato PDF entro il giorno 10 di ogni mese. Puoi anche richiedere una versione PDF o CSV in qualunque momento dopo il secondo giorno del mese.

Mese	Intervallo date	PDF	CSV
settembre 2020	01 set 2020 - 30 set 2020	Scarica	Scarica
agosto 2020	01 ago 2020 - 31 ago 2020	Scarica	Richiedi
luglio 2020	01 lug 2020 - 31 lug 2020	Scarica	Richiedi



Stripe

L'importazione da Stripe può essere fatta in due modi diversi:

- Direttamente dal programma Mida4, usando una API Key
- Scaricando un file CSV dal sito

Importazione Stripe con API Key

Opzione di importazione: Stripe OnLine.

- L'API Key è una sequenza di caratteri univoca e va richiesta al tecnico che ha seguito l'integrazione della vostra piattaforma on-line con Stripe; Mida4 non può fornire assistenza in tal senso. Attenzione: la chiave verrà salvata nel database della contabilità, e pertanto si consiglia di richiedere al tecnico una chiave con limitazioni creata appositamente per l'integrazione con i programmi Mida e che abbia accesso a tutte le risorse in sola lettura.
- 2. Inserire la API Key nel campo di testo a fianco di "Stripe OnLine API Key".
- 3. Selezionare il periodo di interesse; si consiglia di non selezionare periodi più lunghi di 31 giorni.
- 4. Al termine della procedura di download si aprirà una nuova schermata dalla quale sarà possibile salvare e/o stampare l'elenco dei movimenti ottenuto.

Importazione Stripe da File CSV

Opzione di importazione: E/C Bancario, Formato Stripe.

1) Accedere al sito e dal menù laterale selezionare "Report"

A	Pagina iniziale	
P	Aggiornamenti	
	Pagamenti	
$\uparrow_{\!$	Saldi	
0	Clienti	
۲	Account connessi	
Û	Prodotti	
	Report	

2) Selezionare il tipo di report "Saldo", quindi il periodo di interesse

Report

Billing



3) Scorrere fino all'area "Variazione del saldo in base all'attività" e cliccare sul pulsante "Download"





4) Dalla maschera che si apre, cliccare "Download" dopo aver selezionato le seguenti opzioni: ID Transazione Saldo, Creazione (fuso orario richiesto), Disponibile il giorno (fuso orario richiesto), Valuta, Lordo, Commissione, Netto, Categoria di rendicontazione, Descrizione, Importo per il cliente, ID cliente, Indirizzo email del cliente, Descrizione cliente.

L'esportazione di Stripe memorizzerà le opzioni fatte, e le riproporrà automaticamente la volta successiva.

Colonne		
Download precedente (13)) ≎	
 20 Johnson precedente (15) 2 ID transazione saldo Creazione (UTC) 2 Creazione (UTC) 2 Creazione (Itso orario richiesto) Disponibile il giorno (UTC) 2 Disponibile il giorno (Itso orario richiesto) 2 Valuta 2 Lordo 2 Commissione 2 Netto 2 Categoria di rendicontazione ID origine 2 Descrizione 2 Importo per il cliente Valuta per il cliente 	 D bonifico automatico Bonifico automatico effettivo alle (UTC) Bonifico automatico effettivo alle (UTC) Bonifico automatico effettivo alle (Fuso orario richiesto) D cliente Indirizzo email del cliente Nome cliente D escrizione cliente Indirizzo di spedizione, riga 1 Indirizzo di spedizione, riga 2 Città indirizzo di spedizione Stato indirizzo di spedizione CAP indirizzo di 	 ID Payment Intent Creazione addebito (UTC) Creazione addebito (fuso orario richiesto) ID fattura ID abbonamento Tipo di modalità di pagamento Marchio carta Pondi da carta Paese carta Voce estratto conto Motivo della contestazione ID account connesso Nome account connesso Paese account connesso
	spedizione Paese indirizzo di	



Altri Formati

Opzione di importazione: E/C Bancario, Formato Mida4.

Nel caso in cui la vostra banca non esporti i dati in formato CBI o in uno dei formati sopra elencati, è comunque possibile procedere all'importazione dei dati utilizzando il formato Excel predisposto dalla Mida4.

Per fare ciò:

- 1. scaricare il file di esempio Mida4: <u>https://specifiche.mida4.it/EstrattoConto-Esempio.xls</u>
- 2. aprire il file di esempio Mida4 in Excel o in un programma analogo; nel testo seguente, quando si parla del programma "Excel" in realtà si fa riferimento anche alle analoghe controparti di OpenOffice o LibreOffice
- 3. scaricare il file CSV o Excel dal sito della propria banca e aprirlo in Excel
- 4. copiare i dati dal file della propria banca al file di esempio Mida4
- 5. nel caso in cui il file della propria banca avesse le colonne dare o avere separate, queste vanno sommate in un'unica colonna (gli importi negativi corrispondono alle uscite)
- 6. salvare il file Mida4, chiudere Excel e importarlo nel programma.

Il file di esempio Mida4 contiene un foglio "Istruzioni" con i dettagli dei campi richiesti e di come formattarli.