Guía básica 1:
Oficinas Colaboradoras Unibo

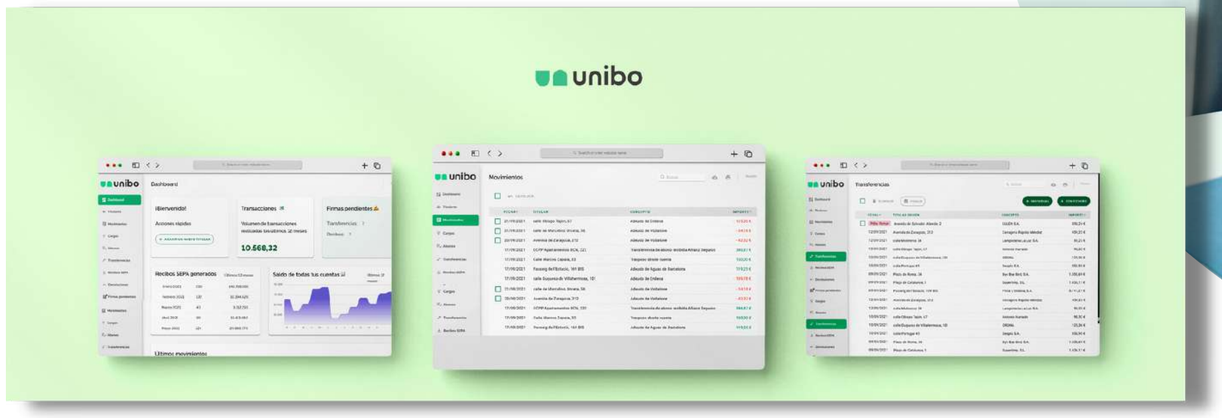
#BeUnibo

Junio 2022 *Documento confidencial. Reservados todos los derechos. Uso exclusivo para clientes y potenciales clientes de Unibo.

¿Qué es Unibo?

El primer **neobanco** creado por y para profesionales inmobiliarios, administradores de fincas y agentes de la propiedad inmobiliaria.

A través de una **red de oficinas colaboradoras** de la que puedes formar parte, podrás abrir y gestionar las cuentas de tus clientes con una banca online totalmente personalizada para el sector.



Junio 2022

¿Qué es ser Oficina Colaboradora de Unibo?

La tecnología en el mundo financiero debe estar al servicio de las personas, facilitar su trabajo y potenciar sus resultados. **Tú, como profesional, conoces las barreras con las que te encuentras a la hora de gestionar las cuentas corrientes de tus clientes en la banca tradicional.**

Por esto, te proponemos formar parte de esta **red de oficinas colaboradoras** para que puedas:

- ✓ Tomar las riendas de los servicios financieros que requieren tus clientes y convertirte en su *"sucursal bancaria de confianza"*
- ✓ Solicitar y gestionar todas las **cuentas** que quieras para tus clientes sin moverte de tu oficina. Todo 100% online.
- ✓ Serás autorizado en todas estas cuentas con sólo un clic.
- ✓ Una banca online hecha para ti.
- ✓ ¡Ahorra costes a tus clientes mientras tú ganas!

Junio 2022

¿Qué pasos debes seguir para convertirte en Oficina Colaboradora de Unibo?

No sólo te estamos ofreciendo una **cuenta más económica** para tus clientes, sino que tu posición en la operativa va a subir de nivel y vas a asumir el rol profesional que siempre has estado esperando.

El **proceso de alta es muy sencillo** y se deben cumplir una serie de requisitos legales que deben tenerse en cuenta y que a continuación te explicamos.

Una vez que hayas finalizado todo el proceso, la operativa es ágil y sencilla y podrás vivir **la experiencia financiera que mereces.**

Junio 2022

Fases del proceso de alta en Unibo:

Te contamos qué es UNIBO | **Si te interesa.... te damos de alta como OFICINA COLABORADORA** | **Ya puedes abrir y gestionar cuentas**

1º Discovery call

2º Demo online

Mail fecha DEMO + Dossier Oficina Colaboradora

3º Solicitud de documentación para alta OFICINA COLABORADORA

Sugerencia textos actas reuniones CCPP + Dossier precios y presentación para CCPP

4º Formalización de contrato de servicio

Validación información

5º Taller online de Ventas opcional

Mail invitación Taller de Ventas opcional

Mail post asistencia taller

6º Taller de Ley Prevención de blanqueo de capitales online

Mail de confirmación inicio proceso de alta Oficina e invitación Taller de Ley de Prevención de Blanqueo de Capitales

7º Onboarding OFICINA COLABORADORA -ALTA-

Alta de oficina en la banca oniline por el backoffice de Unibo

8º KYC identificación online

Mail acceso proceso de KYC

9º ¡Ya eres OFICINA COLABORADORA Unibo!

Mail confirmación alta

10º Listo para operar en la banca online

Junio 2022

1. Discovery call

En esta fase nuestro equipo comercial se habrá puesto en contacto contigo por teléfono.

Objetivo: Conocer tus necesidades y darte la información necesaria para explicarte qué es **Unibo**, el primer neobanco creado por y para profesionales inmobiliarios, y cómo puede ayudarte para tomar las riendas de la gestión financiera de tus clientes.
Si sigues estando interesado, agendaremos una demo online para que puedas conocer más detalles del servicio.

2. Demo online

En esta fase, a través de una videollamada online te explicamos, en aproximadamente 45 minutos, porqué Unibo está hecho para ti y cómo puedes ser **Oficina Colaboradora** de UNIBO.

Objetivo: Darte a conocer cómo es la banca online de UNIBO, sus ventajas respecto a la banca tradicional y los precios del servicio. Aquí podrás resolver todas tus dudas.

Si quieres formar parte de la red de Oficinas Colaboradoras de UNIBO, el departamento comercial te enviará por mail información para continuar con el proceso.

¡Seguimos!

3. Solicitud de documentación

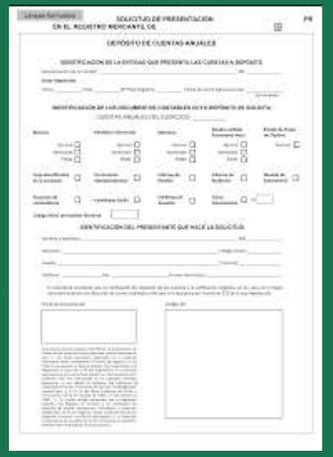
En esta fase te vamos a pedir una serie de **datos y documentación identificativa** importante.

Objetivo: Cumplir con la normativa aplicable al sector financiero* que nos exige tomar una serie de medidas de diligencia debida en cuanto a identificación de clientes (oficinas, autorizados y titulares) y a su actividad económica declarada.

*Ley 10/2010, de 28 de abril, de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo.

IDENTIFICACIÓN SOCIEDAD:

- [x] 1. Copia de la escritura de constitución de la Sociedad
- [x] 2. Copia de escritura de poderes/nombramiento de administrador
- [x] 3. Dirección fiscal
- [x] 4. Copia del resumen anual del IVA (Último presentado) (Modelo 390) *Canarias, (Modelo 425)
- [x] 5. Copia de las últimas Cuentas Anuales depositadas en el Registro Mercantil o Modelo 200 del último año.
- [x] 6. Email general de la empresa (notificaciones y documentación administrativa general)
- [x] 7. Teléfono de contacto de la sociedad
- [x] 8. Certificado de titularidad de una cuenta bancaria de la sociedad



Junio 2022

Información a facilitar en relación a la identificación del Administrador/representante de la Sociedad:

- [x] 9. Copia del DNI (frontal y dorso).

- [x] 10. Email de contacto que servirá de nombre de usuario en la banca online.

- [x] 11. Teléfono móvil con el que se realizará la identificación personal.

Información a facilitar en relación a la identificación del Administrador de fincas o agente colegiado:

- [x] 12. Último recibo del pago del colegio de Administradores de Fincas / Agentes de la propiedad inmobiliaria.

Administrador Fincas Colegiado

API

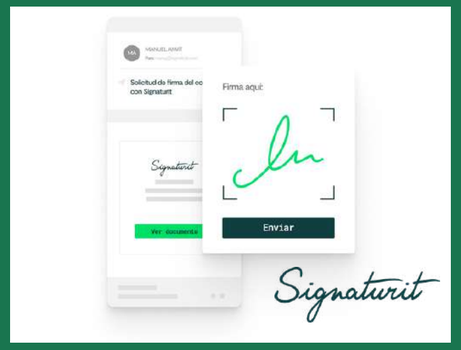
Junio 2022

4. Formalización de contratos de servicio

En esta fase te enviamos para que firmes online los **contratos de prestación de servicio.**

Objetivo: Formalizar la relación de Unibo como prestador de servicio.

*Nos ayuda en este proceso:



DOSSIER DE CONTRATOS:

1. Contrato de Oficina Colaboradora

5. Taller de ventas para Oficinas colaboradoras

En esta fase te invitamos a un taller online de **técnicas de venta** con una duración aproximada de 1 hora.

Objetivo: Compartir contigo unas breves nociones acerca del proceso de venta de Unibo a tus clientes, comunidades de propietarios o arrendadores, para generarles confianza y seguridad. Además resolveremos otras dudas que puedan haberte surgido en relación a tu alta como Agente, ventajas de la banca online o el método para elegir la tarifa de precios más adecuada a cada tipo de cliente según sus necesidades.

Este taller es **opcional**. Asiste si todavía tienes dudas de cómo presentar Unibo a tus clientes.

6. Taller sobre la Ley de Prevención de Blanqueo de Capitales.

En esta fase te invitamos a un taller online para darte unas **pinceladas básicas** acerca de la Ley 10/2010, de 28 de abril, de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo y su influencia en la actividad del administrador de fincas y agentes inmobiliario.

Objetivo: Formarte en esta materia para dar un servicio profesional y de calidad a tus clientes así como dar cumplimiento a las exigencias legales en la materia requeridas para el sector inmobiliario.

Junio 2022

7. Onboarding cliente - Validación

En esta fase vamos a validar la **información y documentación identificativa** enviada y, junto a la firma del contrato, ya podremos proceder a darte de alta.

Objetivo: Cumplir con la normativa aplicable al sector financiero* que exige evaluar la idoneidad de los clientes antes del inicio de la actividad.

*Ley 10/2010, de 28 de abril, de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo.

8. KYC - Identificación online

El término KYC hace referencia a las siglas en inglés "**Know Your Costumer**". En esta fase **identificamos online** al representante de la Oficina Colaboradora (y demás autorizados) para poder operar en la banca online.

Objetivo: Cumplir con el proceso que realizan las entidades financieras para verificar la identidad de sus clientes en cumplimiento de exigencias legales*.

*Ley 10/2010, de 28 de abril, de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo.

***Importante*: Utiliza tu teléfono móvil para el proceso.**

Validada la documentación, deberás seguir el siguiente proceso de KYC:

1 - Email

Recibirás un email con link para crear **contraseña de usuario** en la plataforma UNIBO.

2 - Login

Una vez creada la contraseña correctamente, se abre pantalla de LOGIN y deberás poner tu nombre de usuario (email) y la contraseña que acabas de crear.

3 - KYC online

Esto te llevará al proceso del KYC. ¡Recuerda que es mejor hacerlo con el móvil y tener a mano el DNI!.

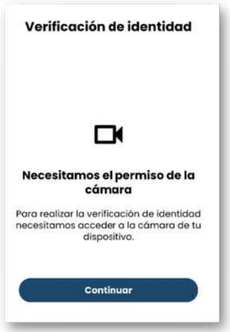
4 - Identificación

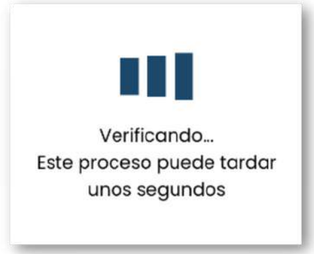
Se inicia proceso KYC donde se activará la cámara… y deberás seguir las instrucciones.

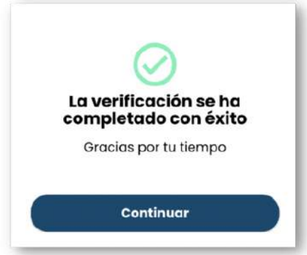
5 - Captura imágenes

Deberás comprobar que las imágenes que se toman se ven nítidas.

¡Activa tu acceso a la plataforma!







Esta contraseña debe contener al menos:

- ✓ 8 caracteres
- ✓ 1 letra mayúscula
- ✓ 1 número
- ✓ 1 símbolo !@#$%^&*

Junio 2022

unibo

***Importante*: Utiliza tu teléfono móvil para el proceso.**

Siguientes pasos:

6 - Código de seguridad

Terminado este proceso deberás crear una nueva contraseña: **"clave de firma"** que será el código de seguridad con la que operarás con las cuentas.

Esta contraseña debe contener al menos:

- ✓ 8 caracteres
- ✓ 1 letra mayúscula
- ✓ 1 número
- ✗ Símbolos !@#$%^&*

7 - Pin por SMS

Después, te llegará un sms con el correspondiente pin de validación del teléfono móvil.

8 - Validación

Se te dirigirá a la página de espera donde se comprobará que todo está correcto. ¡Paciencia... puede tardar unos segundos!

9 - Ok al proceso

Si el KYC se pasa con éxito quedará pendiente la validación de documentos y ya estarás casi listo.

10 - Fallo

Si el KYC falla se te enviará un email indicando que ha habido algún fallo y deberás intentarlo de nuevo **(Paso 4)**

¡El proceso de KYC ha sido todo un éxito!

Junio 2022

9. Alta como Oficina Colaboradora.

¡Enhorabuena! En esta fase ya pertenecerás a la **red de Oficinas Colaboradoras de UNIBO** y podrás:

- Operar en la banca online de Unibo.
- Abrir y gestionar online todas las cuentas que desees contratar para tus clientes.
- Dar de alta otros autorizados y usuarios según los niveles de seguridad que tú elijas.

10. Alta de cuentas.

Todo preparado para que puedas comenzar cuanto antes la apertura de tus primeras cuentas y gestionarlas a través de la banca online de UNIBO.

¡Bienvenido!

Junio 2022

¡Gracias!

#BeUnibo

Cualquier duda o problema durante el proceso escríbenos a:
soporte@holaunibo.com

Junio 2022