

FAQ –PSD2 bankkoppeling en migratie naar Exact account

In dit document worden de meest voorkomende vragen over PSD2 koppelingen en de migratie naar Exact account beantwoord.

Inhoud

Algemeen	2
Voor welke banken zijn de Exact PSD2 bankkoppelingen beschikbaar?	2
Wanneer hoor ik wanneer en hoe ik kan overstappen naar de nieuwe bankkoppeling?	2
Kan elke type bankrekeningen gekoppeld worden met PSD2?	2
Wat zijn de kosten van de PSD2 bankkoppeling?	2
Wat is Rabo BoekhoudKoppeling die de Rabobank aanbiedt?	2
Wat gebeurt er als ik niet overstap op een nieuwe bankkoppeling?	3
Is het mogelijk om een PSD2-bankkoppeling uit te schakelen en de 'oude' bankkoppeling te (her)activeren?	3
Hoe weet ik of ik een bankkoppeling van Rabobank heb die binnenkort niet meer wordt ondersteund?	3
Welke stappen moet ik doorlopen om een nieuwe koppeling te leggen?	3
Account omzetten naar een Exact account	3
Ik wil een nieuwe bankkoppeling leggen, waarom moet ik ook mijn account migreren?	3
Welke veranderingen brengt het omzetten van account met zich mee?	3
Hoe zet in mijn account om naar een Exact account?	4
Hoe reset ik mijn wachtwoord na migratie?	4
Kan ik ook zonder een authenticator app inloggen na migratie?	4
Hoe reset ik mijn 2FA?	4
Bedrijfsscreening	4
Wat is het doel van de PSD2-bedrijfsscreening?	4
Hoe start ik een eenmalige bedrijfsscreening?	4
Welke gegevens heeft Exact Payment Services van mij nodig voor de bedrijfsscreening?	5
Wie kunnen de gegevens van de bedrijfsscreening inzien?	5
Wie kan de bedrijfsscreening doorlopen en wat heeft deze persoon nodig?	5
Hoe vaak moet ik de screening PSD2 doen?	5
Wat is UBO-registratie?	5
Wat is iDIN?	5
Wat heb ik nodig om iDIN te gebruiken?	6
Hoe kan ik zonder iDIN de screening doorlopen?	6
Ik heb een fout gemaakt in de bedrijfsscreening, hoe kan ik verder?	6
Na het uitvoeren van de bedrijfsscreening krijg ik de melding: de definitieve beoordeling wordt handmatig uitgevoerd. Hoe lang duurt het voordat de bedrijfsscreening wordt goedgekeurd?	6
Exact PSD2-Bankkoppeling maken	6

Hoe leg ik een nieuwe Exact PSD2-bankkoppeling in Boekhoud Gemak?	6
Welke diensten zijn er beschikbaar met de nieuwe Exact PSD2-koppeling voor Rabobank?.....	6
Hoe vaak worden bankmutaties geïmporteerd?.....	6
Waarom moet ik elke 180 dagen opnieuw toestemming geven voor de uitwisseling van informatie tussen Exact en de bank?	6
Kan ik meerdere koppelingen tegelijk verlengen?	7
Waar in Boekhoud Gemak kan ik de koppeling onderhouden?	7
Kan ik betalen met PSD2 via betaallink?	7
Rabo BoekhoudKoppeling.....	7
Kan de toestemming voor mijn Rabo BoekhoudKoppeling verlopen?	7

Algemeen

Voor welke banken zijn de Exact PSD2 bankkoppelingen beschikbaar?

Alleen Rabobank op dit moment. Na Rabobank koppeling zullen er koppelingen met andere banken beschikbaar komen.

Wanneer hoor ik wanneer en hoe ik kan overstappen naar de nieuwe bankkoppeling?

We implementeren stapsgewijs de Exact PSD2-koppeling voor Rabobank in Boekhoud Gemak. Je ontvangt een e-mail wanneer je kunt overstappen. In Boekhoud Gemak wordt ook aangekondigd dat je kunt overstappen.

Kan elke type bankrekeningen gekoppeld worden met PSD2?

Alleen voor betaalrekeningen, privérekeningen en G-rekeningen kan een PSD2-bankkoppeling worden aangevraagd. Voor spaarrekeningen zal gebruik gemaakt moeten worden van een koppeling die wordt aangeboden door de bank. Deze koppeling is niet gebaseerd op PSD2. Vanuit de bank kunnen hiervoor kosten worden berekend. Ook deze koppeling kan direct vanuit Boekhoud Gemak aangevraagd worden. Hypotheekrekeningen, derdengeldrekeningen, lening rekeningen en beleggingsrekeningen kunnen niet gekoppeld worden.

Wat zijn de kosten van de PSD2 bankkoppeling?

Als de huidige bankkoppeling al onderdeel is van je abonnement, dan is de vervangende PSD2-bankkoppeling ook inbegrepen in je abonnement.

Wat is Rabo BoekhoudKoppeling die de Rabobank aanbiedt?

Rabo BoekhoudKoppeling is een nieuwe bankkoppeling die Rabobank aanbiedt ter vervanging van de bankkoppeling die niet meer wordt ondersteund: Rabo Business Banking (Pro) BoekhoudKoppeling. Ook deze koppeling kan direct vanuit Boekhoud Gemak aangevraagd worden. Deze optie is niet gebaseerd op PSD2. Kijk op de [website](#) van Rabobank voor meer informatie.

Wat gebeurt er als ik niet overstap op een nieuwe bankkoppeling?

Per 1 augustus 2022 stopt Rabobank met de ondersteuning van de huidige bankkoppeling van Rabo Online Bankieren. Om ook na deze datum automatisch bankmutaties te kunnen blijven importeren, dien je over te stappen naar de nieuwe generatie bankkoppeling.

Is het mogelijk om een PSD2-bankkoppeling uit te schakelen en de 'oude' bankkoppeling te (her)activeren?

Nee, dat is niet mogelijk. Rabobank stopt per 1 augustus 2022 met de ondersteuning van de 'oude' bankkoppeling. Rabobank heeft wel kenbaar gemaakt dat het met ingang van 1 juli niet meer mogelijk is om bestaande bankkoppelingen te wijzigen of nieuwe koppelingen op basis van de verouderde techniek aan te maken. Naast de Exact PSD2-bankkoppeling biedt de Rabobank ook een eigen bankkoppeling aan. Deze Rabo BoekhoudKoppeling vervangt de 'oude' koppeling. Voor deze koppeling worden kosten in rekening gebracht door Rabobank. Neem hiervoor contact op met Rabobank.

Hoe weet ik of ik een bankkoppeling van Rabobank heb die binnenkort niet meer wordt ondersteund?

Als sprake is van een oude generatie bankkoppeling voor een Rabobankrekening, word je in Boekhoud Gemak geattendeerd dat de huidige koppeling binnenkort verloopt. Je kunt dan gelijk overstappen naar een nieuwe generatie bankkoppeling.

Welke stappen moet ik doorlopen om een nieuwe koppeling te leggen?

Om gebruik te kunnen maken van de nieuwe generatie bankkoppeling moet je het volgende stappen doorlopen:

Stappenplan	
Account migreren	Eenmalig per gebruiker
Administratie gereed maken	Eenmalig per administratie
Bankkoppeling leggen	Eenmalig per bankrekening
Bedrijfsscreening	Eenmalig per administratie
Toestemming vernieuwen	Iedere 180 dagen voor PSD2

Dit stappenplan is zowel voor het leggen van een nieuwe bankkoppeling als voor het omzetten van een bestaande koppeling naar een nieuwe koppeling.

Account omzetten naar een Exact account

Ik wil een nieuwe bankkoppeling leggen, waarom moet ik ook mijn account migreren?

De nieuwe bankkoppeling verloopt via het bankenportaal van Exact. Het is daarom nodig dat je account is overgezet naar een Exact-account.

Welke veranderingen brengt het omzetten van account met zich mee?

Om gebruik te kunnen maken van de nieuwe generatie bankkoppelingen moet je huidige account worden gemigreerd naar een Exact-account. Wanneer je de volgende keer inlogt in Boekhoud Gemak moet je dit account gebruiken. De inloggegevens van Multivers Online (Citrix), WebAPI en Basecone wijzigen niet.

Hoe zet in mijn account om naar een Exact account?

Om te kunnen overstappen op de nieuwe generatie bankkoppeling of om een nieuwe bankkoppeling te maken, moet je Boekhoud Gemak-account zijn overgezet naar een Exact-account. Ga hiervoor in Boekhoud Gemak naar 'Mijn gegevens' en kies voor 'Account omzetten'. Ook vanuit de wizard voor het maken van een bankkoppeling kun je je account omzetten.

In hoofdstuk 3 van de [handleiding](#) staat beschreven hoe je je account kunt omzetten naar een Exact-account.

Hoe reset ik mijn wachtwoord na migratie?

Ga naar het loginscherm van Boekhoud Gemak en geef je emailadres in en klik op 'Inloggen'. De inlogpagina van Exact verschijnt. Klik op 'Bent u uw wachtwoord vergeten?'.

In paragraaf 'Wachtwoord wijzigen' van de [handleiding](#) wordt het wijzigen van je wachtwoord beschreven.

Kan ik ook zonder een authenticator app inloggen na migratie?

Nee, dit is niet mogelijk.

Hoe reset ik mijn 2FA?

Ga naar het loginscherm van Boekhoud Gemak en geef je emailadres in en klik op 'Inloggen'. De inlogpagina van Exact verschijnt. Geef je emailadres en wachtwoord in en kies voor 'Aanmelden'. Klik op 'Hoe stel ik verificatie in twee stappen opnieuw in?'.

In paragraaf '2FA resetten' van de [handleiding](#) wordt het opnieuw instellen van 2FA beschreven.

Bedrijfscreening

Wat is het doel van de PSD2-bedrijfscreening?

Exact Payment Services (EPS) doet alleen zaken met instanties die niet zijn betrokken bij het uitvoeren of faciliteren van criminele activiteiten. De bedrijfscreening heeft als doel om te voorkomen dat financiële organisaties zaken doen met kwaadwillende criminele entiteiten. Deze screening is nodig zodat wij weten met wie we zaken doen. EPS wil schade aan haar klanten en haarzelf voorkomen. EPS kwalificeert als een betaalinstituut door op te treden als Payment Initiation Services Provider (PISP) en Account Initiation Services Provider (AISP). Om de Wet op het financieel toezicht (Wft), het Besluit prudentiële regels Wft (Bpr), de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) en de Sanctiewet 1977 (Sw) na te leven, moet EPS-klanten screenen op beleid, procedures en maatregelen met betrekking tot:

- de identificatie en verificatie van de identiteiten van haar klanten;
- het monitoren van haar klanten, hun rekeningen en hun transacties.

EPS volgt ook de voorschriften van de Financial Action Task Force on Money Laundering (FATF), de Europese Bankautoriteit (EBA) en De Nederlandsche Bank. Dit alles om het financiële systeem en haar klanten te beschermen tegen zakendoen met onbetrouwbare entiteiten.

Hoe start ik een eenmalige bedrijfscreening?

Voordat je kunt overstappen op een nieuwe generatie bankkoppeling moet eenmalig voor de betreffende organisatie een bedrijfscreening worden uitgevoerd. Deze bedrijfscreening wordt uitgevoerd door Exact Payment Services. Voor Rabo BoekhoudKoppeling is de bedrijfscreening niet verplicht.

In paragraaf 'Bedrijfscreening' van de [handleiding](#) wordt de bedrijfscreening beschreven.

Welke gegevens heeft Exact Payment Services van mij nodig voor de bedrijfsscreening?

Voor een vlotte screening is het van belang onderstaande punten voor te bereiden. Onderstaande gegevens zijn nodig voor de bedrijfsscreening.

- Ga naar Inrichting > Bedrijf en controleer of in de bedrijfsgegevens de velden Kamer van Koophandel en E-mail correct zijn ingevuld.
- Zorg ervoor dat je jezelf kunt identificeren met iDIN. Om iDIN te kunnen gebruiken, heb je een privérekening nodig van een deelnemende Nederlandse bank en je moet via het internet toegang hebben tot deze bankrekening. Tijdens de bedrijfsscreening moet je verklaren dat het is toegestaan om je bedrijf te vertegenwoordigen. Vervolgens bevestig je je naam en geboortedatum met iDIN door middel van je privérekening.
- Zorg ervoor dat je een complete lijst hebt van de huidige UBO's (Ultimate Beneficial Owners) van het bedrijf en dat deze UBO's correct zijn ingeschreven bij het handelsregister en het UBO-register. UBO staat voor uiteindelijk belanghebbende. Uiteindelijk belanghebbenden hebben direct of indirect de leiding over een organisatie. Je hebt hun namen en geboortedatum nodig.

Let op: het kan enkele dagen duren voordat de UBO's te zien zijn in de screening nadat je ze hebt geregistreerd bij het UBO-register.

Wie kunnen de gegevens van de bedrijfsscreening inzien?

Alleen medewerkers van Exact Payment Services kunnen de informatie van de bedrijfsscreening zien. Raadpleeg onze [algemene voorwaarden](#) voor meer informatie over het waarborgen van de veiligheid van informatie en privacy.

Wie kan de bedrijfsscreening doorlopen en wat heeft deze persoon nodig?

De bedrijfsscreening kan succesvol doorlopen worden door een persoon die verklaart bevoegd te zijn om te handelen namens het bedrijf.

Hoe vaak moet ik de screening PSD2 doen?

Je doet de bedrijfsscreening per administratie.

Wat is UBO-registratie?

Wanneer je de PSD2-bedrijfsscreening uitvoert in Boekhoud Gemak, moet je de UBO's van je bedrijf opgeven. UBO staat voor uiteindelijk belanghebbende (Ultimate Beneficial Owner). Uiteindelijk belanghebbenden hebben direct of indirect de leiding over een organisatie. Gebruik de vragen in dit [document](#) om te bepalen wie je moet opgeven als de UBO's van je bedrijf voor de bedrijfsscreening. Sommige soorten bedrijven moeten deze UBO's ook registreren bij het UBO-register. Lees hierover meer op de website van de [Kamer van Koophandel](#).

Houd er rekening mee dat de Kamer van Koophandel (KvK) er ongeveer 30 dagen over doet om UBO's te registreren. Let op: het duurt een paar dagen voordat wijzigingen die je maakt bij het UBO-register zichtbaar zijn in het screeningsproces.

Wat is iDIN?

iDIN is een dienst waarmee je jezelf kunt identificeren met de veilige en betrouwbare verificatie methode van de bank. iDIN gebruikt dezelfde techniek als iDEAL en werkt op dezelfde veilige en betrouwbare manier. We gebruiken iDIN om je identiteit te bevestigen, omdat je hiermee verklaart

dat je het bedrijf vertegenwoordigt. We vragen enkel om je naam en geboortedatum. Lees [hier](#) meer over iDIN.

Wat heb ik nodig om iDIN te gebruiken?

De iDIN stap moet met een privérekening worden uitgevoerd. Een zakelijke rekening kan hiervoor niet gebruikt worden. Wanneer iDIN niet beschikbaar is, moet de klant contact opnemen met de bank om iDIN te activeren.

Hoe kan ik zonder iDIN de screening doorlopen?

Het is niet mogelijk om de screening te doorlopen zonder iDIN.

Ik heb een fout gemaakt in de bedrijfsscreening, hoe kan ik verder?

Als je de screening nog niet hebt afgerond, kun je deze sluiten en opnieuw beginnen. Wanneer je screening hebt afgerond, kun je een verzoek indienen via ons supportportaal om de screening te annuleren waarna je opnieuw kunt beginnen. Het is ook mogelijk dat het team van Exact Payment Services contact met je opneemt (eventueel via e-mail) wanneer je een fout hebt gemaakt.

Na het uitvoeren van de bedrijfsscreening krijg ik de melding: de definitieve beoordeling wordt **handmatig** uitgevoerd. Hoe lang duurt het voordat de bedrijfsscreening wordt goedgekeurd?

In de meeste gevallen wordt de screening direct verwerkt. Als we een handmatige controle moeten uitvoeren, streven we ernaar om dit binnen **zeven werkdagen** te doen. Als we meer informatie nodig hebben, streven we ernaar om binnen deze zeven werkdagen contact op te nemen. De handmatige controle is niet blokkerend voor het leggen van de bankkoppeling.

Exact PSD2-Bankkoppeling maken

Hoe leg ik een nieuwe Exact PSD2-bankkoppeling in Boekhoud Gemak?

Waar je kunt overstappen is afhankelijk van de licentie. Vanuit het dashboard kun je in de tegel 'Liquide middelen' **met elke licentie** overstappen naar de nieuwe bankkoppeling. Ga hiervoor naar de details van de tegel 'Liquide middelen'.

In de hoofdstukken 'Overstappen naar nieuwe koppeling' en 'Nieuwe koppeling maken' van de [handleiding](#) staat het maken van de koppeling beschreven.

Welke diensten zijn er beschikbaar met de nieuwe Exact PSD2-koppeling voor Rabobank?

Met de Exact PSD2-koppeling voor Rabobank in Boekhoud Gemak kun je banktransacties ontvangen en betalingen verrichten. Incasso's worden niet ondersteund door PSD2.

Hoe vaak worden bankmutaties geïmporteerd?

De PSD2-bankmutaties worden 4 keer per dag en 7 dagen per week automatisch geïmporteerd in de administratie. Dit gebeurt op dezelfde wijze als bij de oude bankkoppeling.

Waarom moet ik elke 180 dagen opnieuw toestemming geven voor de uitwisseling van informatie tussen Exact en de bank?

Het is een verplichting vanuit PSD2 om elke 180 dagen opnieuw toestemming te verlenen voor de uitwisseling van jouw bankgegevens. Hiermee houdt de klant maximale controle over zijn data.

Boekhoud Gemak attendeert je tijdig als de toestemming bijna verloopt. Mocht toch de termijn zijn verstreken, dan worden na het vernieuwen van de toestemming de gemiste mutaties alsnog geïmporteerd.

Kan ik meerdere koppelingen tegelijk verlengen?

Voor Rabobank kan het vernieuwen van toestemming voor meerdere rekeningen tegelijkertijd gebeuren. Selecteer in Boekhoud Gemak een bankrekening en kies voor 'Vernieuw toestemming'. In je bankomgeving zie je vervolgens alle bankrekeningen waarvoor je toestemming kunt geven. Zie paragraaf 'Vernieuwen toestemming' van de [handleiding](#).

Waar in Boekhoud Gemak kan ik de koppeling onderhouden?

Als eenmaal een nieuwe bankkoppeling is gemaakt, kun je vanuit Boekhoud Gemak de koppeling onderhouden. Het onderhouden van de nieuwe bankkoppeling omvat het vernieuwen van de toestemming en het overige beheer voor het aanpassen van diensten en het afmelden van de koppeling. Deze acties vinden plaats in het bankenportaal van Exact waar je automatisch naar toe wordt gestuurd via de opties voor het vernieuwen van de toestemming en beheer van de koppeling. Vanuit het dashboard kun je in de tegel Liquide middelen **met elke licentie** de nieuwe bankkoppeling onderhouden.

Lees voor meer uitleg hoofdstuk 'Onderhouden koppeling' van de [handleiding](#).

Kan ik betalen met PSD2 via betaallink?

Ja, met de nieuwe generatie bankkoppelingen kun je ook facturen van crediteuren betalen. Nadat je de betaling hebt verstuurd naar de bank, wordt er een betaallink gegenereerd. Het samenstellen van de link kan even duren.

Met de betaallink geef je de bank toestemming om een betaling te laten verwerken. Klik op de link om direct naar je bankomgeving te gaan. Wanneer je geen toegang hebt tot de bankomgeving kun je de link beschikbaar stellen aan iemand die wel toegang heeft. Met de knop "Kopiëren" kan de betaallink worden gekopieerd, waarna je deze link kunt plakken in bijvoorbeeld een mailprogramma. De geldigheid van de betaallink is voor elke bank verschillend. Voor Rabobank is de betaallink 7 uur geldig.

De betaallink is niet beschikbaar voor gebruikers die alleen toegang hebben tot het dashboard.

Lees voor meer uitleg hoofdstuk 'Betalen met PSD2 via betaallink' van de [handleiding](#).

Rabo BoekhoudKoppeling

Kan de toestemming voor mijn Rabo BoekhoudKoppeling verlopen?

Voor je Rabo BoekhoudKoppeling geef je eenmalig toestemming. Deze toestemming wordt automatisch verlengd. Echter de toestemming verloopt wanneer er meer dan 12 maanden geen mutaties zijn ontvangen. Je zult dan opnieuw toestemming moeten geven.