

Acceptatiecriteria

Versie: V4.0 | ingangsdatum: 1 oktober 2020

1. Algemene Acceptatiecriteria
2. Aanvullende Acceptatiecriteria (PSD2)
3. Algemene Uitsluitingen
4. Aanvullende Uitsluitingen (PSD2)

Klant worden bij MoneyMonk - online boekhouden

In dit document leggen we uit welke klanten we accepteren en waarom.

De acceptatiecriteria van MoneyMonk B.V. zijn tot stand gekomen op basis van eigen beleid/keuzes (Algemene Acceptatiecriteria) en als gevolg dat MoneyMonk B.V. als betaalinstelling ([R161162](#)) onder toezicht staat bij De Nederlandsche Bank (Aanvullende Acceptatiecriteria PSD2).

Maak je géén gebruik van een PSD2- boekhoudkoppeling dan zijn uitsluitend de 'Algemene Acceptatiecriteria' van toepassing.

Als je gebruik maakt van een PSD2-boekhoudkoppeling zijn naast de 'Algemene Acceptatiecriteria' aanvullend ook de 'Aanvullende Acceptatiecriteria PSD2' van toepassing.

De uitsluitingen in de 'Algemene Uitsluitingen' en/of de 'Aanvullende Uitsluitingen' zijn zowel los van elkaar als in combinatie met elkaar reden je niet als klant te kunnen accepteren.

1. Algemene Acceptatiecriteria

1.1 Nederlandse bedrijven

Alleen Nederlandse bedrijven ingeschreven in het Handelsregister van de Kamer van Koophandel in Nederland komen in aanmerking voor klantacceptatie.

1.2 Rechtsvormen

Uitsluitend de volgende rechtsvormen komen in aanmerking voor klantacceptatie:

Eenmanszaak (EMZ)
Vennootschap onder Firma (VOF)
Besloten Vennootschap (BV)

1.3 Belastingplicht

Je bent belastingplichtig in Nederland.

1.4 Incasso abonnementsgeld

Je beschikt over een Nederlandse bankrekening waarvan wij maandelijks het abonnementsgeld MoneyMonk kunnen incasseren.

2. Aanvullende Acceptatiecriteria (PSD2)

2.1 Rechtsvormen

De volgende rechtsvormen komen in aanmerking voor een PSD2-boekhoudkoppeling:

Eenmanszaak (EMZ) *
Vennootschap onder Firma (VOF) **
Besloten Vennootschap (BV) **

* op dit moment accepteren we uitsluitend Eenmanszaken

** VOF's en BV's accepteren we momenteel 'nog' niet

2.2 Single Bank

Op dit moment kun je met één bank een actieve boekhoudkoppeling realiseren binnen één administratie (single-bank). Het is op dit moment niet mogelijk om met verschillende Nederlandse banken een actieve PSD2-boekhoudkoppeling te realiseren binnen één administratie (multi-bank). Of we multi-bank gaan ondersteunen is op dit moment nog niet duidelijk. We behouden ons het recht voor multi-bank niet aan te bieden als dienst.

2.3 Standaard BedrijfsIndeling (SBI)

Als betaalinstantie onder toezicht van De Nederlandsche Bank is MoneyMonk verplicht te voldoen aan de Wet ter voorkoming van Witwassen en Terrorismefinanciering (Wwft). Bepaalde branches/sectoren en daarmee bedrijfsactiviteiten brengen verhoogde risico's met zich mee.

Bijvoorbeeld branches waarin veel contante geldstromen omgaan of branches met handel in edelmetalen of grondstoffen, voornoemde zijn slechts een tweetal voorbeelden.

MoneyMonk maakt gebruik van een Whitelist op SBI-code.

Om in aanmerking te komen om als klant geaccepteerd te worden moet je SBI-code die op jouw Uittreksel Kamer van Koophandel staat ook op de Whitelist staan met SBI-codes die MoneyMonk accepteert.

Om veiligheidsredenen maakt MoneyMonk haar Whitelist niet openbaar.

Voorbehoud

MoneyMonk B.V. behoudt zich het recht voor om op andere (aanvullende) gronden een klantrelatie te weigeren zulks ter beoordeling aan MoneyMonk B.V.

3. Algemene Uitsluitingen

Buitenlandse bedrijven

Alle buitenlandse bedrijven en/of rechtsvormen zijn uitgesloten van klantacceptatie.

Rechtsvormen

Nederlandse rechtsvormen die uitgesloten zijn van klantacceptatie:

Commanditaire Vennootschap
Maatschap
Verenigingen
Stichtingen
Coöperatie en/of onderlinge waarborgmaatschappij
Naamloze Vennootschap
Kerkgenootschap

Mocht een rechtsvorm ontbreken in bovenstaande lijst dan bepaald MoneyMonk in dat geval of deze rechtsvorm wel of niet geaccepteerd kan worden.

Belastingplicht

Je bent belastingplichtig in het buitenland (niet Nederland).

Abonnementsgeld

Je beschikt niet over een Nederlands IBAN-nummer waarvan MoneyMonk het abonnementsgeld kan incasseren.

4. Aanvullende Uitsluitingen (PSD2)

Buitenlandse bankrekeningen

Je hebt of maakt gebruik van buitenlandse bankrekeningen.

Politically Exposed Person (PEP)

Je bent een PEP in één van de categorieën die wij niet accepteren.

Sanctiewetgeving

Je staat op een Sanctielijst waartegen wij moeten screenen volgens de Sanctiewet 1977.

Standaard BedrijfsIndeling (SBI)

De SBI-code op jouw Uittreksel Kamer van Koophandel staat niet op de Whitelist van MoneyMonk met geaccepteerde SBI-codes.