Fube

GUIA

Com connectar el teu banc a Fube per Open Banking (PSD2)



Com connectar el teu banc a Fube per Open Banking (PSD2)

> **La connexió automàtica amb el banc encara no està disponible.** Surt com a «Properament» als plans i encara no es pot connectar cap banc. Mentrestant, els moviments s'importen baixant l'extracte de la teva banca electrònica i pujant-lo a Fube: ho explica la guia **Com importar el teu banc i conciliar els teus moviments**. Aquesta guia explica com funcionarà la connexió quan estigui oberta.

> Pujar l'extracte cada mes funciona, però cal recordar-se'n. L'alternativa és **connectar el banc**: autoritzes una vegada des del web de la teva entitat i a partir d'aquí els moviments entren a Fube sols, llestos per conciliar. Aquesta guia et porta de la connexió al dia a dia —i, sobretot, al que cal fer quan el permís caduca, que és el moment en què això es trenca sense avisar.

Abans de començar

Dues coses que convé saber d'entrada, perquè canvien la decisió.

És dels plans Business i Elite. Amb Starter o Pro no veuràs el cercador d'entitats, sinó una targeta que t'explica el mòdul. I el que limita el pla són els **comptes connectats**: **un** a Business i **dos** a Elite, sumant els de tots els teus bancs. No hi ha un límit de bancs a part: pots connectar els que vulguis mentre et quedin comptes. Ho notaràs al pas 2, en triar-los.

Els comptes que dones d'alta a mà amb el seu IBAN **no compten**: aquesta agenda és il·limitada en tots els plans. Si treballes amb més comptes dels que hi caben, els que sobrin van per **importació d'extractes**, que sí que és a tots els plans.

La secció està marcada com a Beta dins de l'aplicació. És una funció jove: la via manual continua disponible en paral·lel i totes dues conviuen sense destorbar-se.

El que no necessites és res teu: ni credencials, ni un fitxer, ni configuració prèvia. El permís s'atorga al web del teu banc.

Pas 1 — Connecta la teva entitat

Entra a **Tresoreria › Connexions bancàries** i prem **Connecta un banc**. S'obre un cercador amb les entitats disponibles; tries la teva i prems **Connecta**.

A partir d'aquí surts de Fube: el teu banc et porta al **seu portal segur** i et demana que t'identifiquis amb l'**autenticació reforçada (SCA)** que utilitzi —clau, codi per SMS, biometria o la seva pròpia app—. Quan acabes, el banc et retorna a Fube, que et demana un últim pas.

El permís es dona sempre al teu banc, mai dins de Fube. És la part important de tot això: Fube no veu ni guarda les teves claus bancàries en cap moment.

I és només de lectura. El que autoritzes és un servei d'informació de comptes: Fube **llegeix** el saldo i els moviments dels comptes que li indiquis, i res més. No pot ordenar una transferència, ni un càrrec, ni tocar res al teu banc. Encara que volgués, el permís no l'hi consent.

Si el teu banc no apareix a la llista, no hi ha truc: continua amb la importació de l'extracte fins que l'entitat estigui disponible.

Pas 2 — Tria quins comptes vols a Fube

En tornar del banc, Fube et mostra els comptes que aquest banc comparteix i et demana que marquis els que vols portar. **Només entren els moviments dels comptes que triïs**: si hi apareix el teu compte personal, el pots deixar fora.

De cada compte veus el nom, els quatre últims caràcters de l'IBAN, el titular i el saldo. Venen marcats d'entrada els que ja tens connectats i, dels altres, tots els que caben al teu pla; canvia el que vulguis i prem **Connecta**.

Només es poden connectar comptes corrents en euros. Corrents, perquè és el que admet la normativa d'Open Banking, i un compte d'un altre tipus —d'estalvi, una targeta— fa que el banc rebutgi la renovació del permís de tots els altres. Per això aquests surten desactivats, i també els que el banc no diu de quin tipus són. I en euros, perquè Fube concilia els moviments amb les teves factures i despeses, que van en euros: els d'un compte en dòlars no casarien amb res.

Sota la llista, Fube et diu quantes places de comptes connectats li queden al teu pla i què canvia en desar: quants comptes nous connectaràs, o quantes places deixes lliures. Els que ja tenies connectats no en gasten cap altra. Si te'n passes t'ho avisa i no et deixa desar fins que en treguis algun o canviïs de pla.

Els que deixis sense marcar deixen d'estar compartits amb Fube, i el mateix els que surten desactivats. No és només que no hi entrin els seus moviments: Fube diu al proveïdor de connexió bancària (Ponto) que ja no els necessita. Si més endavant en vols algun, l'hauràs de tornar a afegir des de Ponto o tornar a connectar el banc.

Un compte que ja tenies donat d'alta a mà no es duplica. Si el seu IBAN coincideix, Fube connecta aquest mateix compte —amb el seu nom i tot el que ja tenia—. Això sí, en connectar-lo passa a ocupar un dels teus comptes connectats.

Alguns comptes poden sortir desactivats, amb el motiu al costat:

Avís	Què vol dir
No és un compte corrent	És d'estalvi, una targeta o un altre tipus. Només es connecten comptes corrents
El teu banc no diu quin tipus de compte és	Sense saber si és corrent, Fube no el connecta, pel mateix motiu
No és un compte en euros	És un compte en una altra moneda. Els seus moviments no es poden conciliar amb els teus documents
El teu banc no dona cap IBAN per a aquest compte	Fube necessita l'IBAN per donar d'alta el compte, i el banc no el comparteix

Els que ja tens connectats surten marcats amb l'etiqueta **Connectat**, i es poden desmarcar: ho explica la secció **Deixar de sincronitzar un compte**. Si un d'ells no és corrent o no està en euros, a sota et diu per què fa nosa: un que no és corrent pot fer que el teu banc rebutgi la renovació del permís, i un en una altra moneda no es pot conciliar. Desmarca'l si no el necessites a Fube.

La pantalla tracta només amb els comptes del banc des del qual l'obres: els dels teus altres bancs ni surten ni es toquen.

Dos comptes amb el mateix IBAN. Passa amb els comptes multidivisa: el banc els mostra com un compte per moneda, tots amb el mateix IBAN. Fube desa un sol compte per IBAN, així que d'aquest grup **només en pots triar un**: en marcar-ne un es desmarquen els altres, i la pantalla t'ho indica a sota de cadascun.

Tan bon punt prems **Connecta**, Fube llança la **primera sincronització** i els moviments comencen a arribar en uns instants.

Ho deixes per a més tard? Prem **Ara no**. La connexió queda creada però **sense comptes, i sense comptes no hi entra cap moviment**. Quan vulguis, obre el menú de la connexió i prem **Triar comptes**: és la mateixa pantalla. Però no ho deixis més d'**un dia**: passat aquest temps, Fube deixa de tenir accés als comptes que no hagis connectat, i per portar-los hauràs de tornar a connectar el banc.

Pas 3 — A partir d'aquí, els moviments entren sols

Amb la connexió activa no has de fer res perquè la tresoreria estigui al dia.

El teu proveïdor de connexió bancària consulta el banc diverses vegades al dia i **avisa Fube tan bon punt hi ha moviments nous**, així que el normal és que apareguin poc després que el banc els anoti. Per si algun avís es perd pel camí, Fube fa a més **una revisió diària** de tots els comptes connectats.

No és temps real i convé no esperar-ho. Entre que pagues amb la targeta i que el moviment existeix per al teu banc passa una estona, i hi ha entitats força més lentes que d'altres.

Si no vols esperar, obre el menú de la connexió i prem **Sincronitza ara**. La importació es fa en segon pla i els moviments apareixen en uns instants.

Hi ha una espera d'una hora entre sincronitzacions manuals. Si els moviments van entrar fa menys d'això, Fube no torna a preguntar al banc i et diu quant fa de l'última entrada. No és un càstig per prémer: ja estàs al dia, i el teu banc limita per contracte quantes vegades se li pot preguntar al dia. Gastar-les prement deixa sense marge les sincronitzacions que sí que calen.

Pas 4 — Repassa el que Fube ha conciliat sol

Aquí hi ha la diferència de veritat respecte a pujar l'extracte, i és també on convé mirar de tant en tant.

Quan arriben moviments d'un banc connectat, Fube els creua amb els teus cobraments i pagaments pendents i **vincula pel seu compte els que no deixen lloc a dubtes**. Per a això s'han de donar **dues** condicions alhora:

1. Que la coincidència sigui de **confiança molt alta** —el llistó és al 90 %—.
2. Que sigui l'**única** candidata. Si hi ha un segon candidat a menys de deu punts del primer, Fube no tria: deixa el moviment pendent per a tu.

És el que passa quan tens dues factures del mateix import al mateix client. Totes dues encaixen, així que cap no es concilia sola. És a propòsit: preferim deixar-te feina abans que assignar malament un cobrament.

Això no passa amb els extractes que puges tu. La conciliació automàtica és exclusiva dels moviments que arriben d'un banc connectat; un fitxer importat es concilia sempre a mà, encara que l'encreuament sigui evident.

Els encreuaments automàtics es repassen a la pestanya **Conciliacions per revisar**, dins de Connexions bancàries. Cada fila porta el concepte, a què s'ha vinculat, el **percentatge de confiança**, la contrapart, la data i l'import. Si un està malament, prem **Desfés**: el moviment torna a quedar sense conciliar i el concilies a mà quan vulguis. Desfer no esborra res —ni el moviment ni el document—, només trenca el vincle.

No cal que els confirmis un per un. Un encreuament automàtic ja compta com a conciliat; aquesta pestanya serveix per caçar els pocs que no encaixin, no per aprovar-los. Tingues en compte dues coses en fer-la servir: mostra els **50 més recents** i no porta el compte del que ja has mirat, així que les files continuen allà encara que les hagis donat per bones.

Pas 5 — Renova el permís abans que caduqui

Aquest és el pas que ningú no espera, i el que fa que la tresoreria quedi desfasada sense que te n'adonis.

El permís que dones al teu banc per compartir els teus moviments **té data de caducitat**: ho exigeix la normativa europea PSD2, encara que tot vagi bé. **La data la posa el teu banc**, no Fube, i no és la mateixa per a tothom: cada entitat decideix quant dura dins del màxim que marca la norma.

Cada connexió mostra l'estat del seu permís i la data exacta que li indica el banc:

Estat	Què vol dir
Pendent	La connexió existeix, però falta que completis l'autorització al teu banc
Actiu	Permís vigent: la importació i la conciliació funcionen amb normalitat
Expirat	Ha caducat en la data que marcava el teu banc. Cal reautoritzar
Revocat	S'ha retirat el permís, des del teu banc o des de Fube
Error	La connexió ha fallat i cal que la reautoritzis

Quan el permís cau, el feed s'atura en silenci. No es perd res del que ja s'ha importat, però no entren moviments nous i no apareix cap error davant teu. Per això Fube **t'avisa 15 dies abans** de la caducitat i mostra un avís destacat a la part superior de la tresoreria tan bon punt alguna connexió s'ha de renovar.

Renovar-lo és tornar a passar pel banc, i **no cal esperar que caduqui**. Quan quedin 15 dies o menys, la mateixa connexió ho diu a la seva fila —«El permís caduca d'aquí a 10 dies»— amb el botó **Renova el permís** al costat. L'acció també és al menú de la connexió, com a **Reautoritza**, i a l'avís destacat de la tresoreria quan el permís ja ha caigut.

A la pantalla del teu banc hauràs de tornar a marcar els comptes que ja tenies connectats. Aquesta pantalla torna a preguntar quins comptes comparteixes i pot arribar sense cap de marcat: els que deixis sense marcar deixen de sincronitzar-se i cal tornar a connectar-los. Fube t'ho recorda abans de sortir, indicant el banc i quants dels seus comptes tens connectats.

En tornar, Fube **espera la confirmació del teu banc** —sol trigar un parell de minuts— i et porta a les teves connexions amb el permís renovat. Si aquesta confirmació no arriba, t'ho diu en lloc de donar-te per renovat un permís que no ho està. No crees una connexió nova ni perds l'historial: reautoritzar només renova el permís sobre els mateixos comptes.

Mentre no reautoritzis, pots continuar treballant amb la importació de l'extracte.

Deixar de sincronitzar un compte

Si ja no vols un compte concret en automàtic —el vas tancar, o ja no el fas servir per cobrar ni pagar—, no cal desconnectar el banc sencer. Obre el menú de la connexió, prem **Triar comptes**, desmarca aquest compte i prem **Desar**. La seva etiqueta canvia a **Deixarà de sincronitzar-se** i Fube et demana confirmació abans de fer-ho.

El compte **no s'esborra**: continua als teus comptes bancaris, amb tots els seus moviments i conciliacions, i pots continuar pujant-ne els extractes. El que canvia és que deixa d'entrar-hi res sol, que deixa d'ocupar un dels teus comptes connectats, i que deixa d'estar compartit amb Ponto: per tornar a connectar-lo l'hauràs d'afegir de nou des de Ponto o tornar a connectar el banc.

No els pots desmarcar tots: per a això hi ha desconnectar el banc.

Desconnectar un banc

Per deixar d'importar en automàtic, obre el menú de la connexió i prem **Desconnecta**.

Els comptes tornen al **mode manual**: conserves tot l'historial de moviments i conciliacions, i continues podent pujar extractes, però ja no hi entra res sol. Els seus comptes deixen d'ocupar plaça i deixen d'estar compartits amb Ponto. **No es pot desfer**: per tornar al mode automàtic cal connectar el banc una altra vegada, amb la seva SCA i tot.

I una precisió que evita un malentès car: desconnectar a Fube **talla l'entrada de moviments**, que és el que gairebé sempre vols. Si el que busques és **retirar el permís** que vas donar, fes-ho també des de la teva banca electrònica, que és on mana de veritat.

Casos límit i errors comuns

- **El teu banc no és a la llista.** Mentrestant, fes servir la importació d'extractes (Norma 43, CSV o CAMT.053). Les dues vies conviuen sense destorbar-se.
- **Acabes de connectar i no veus moviments.** Comprova primer que has triat algun compte: sense comptes no entra res, i es trien des del menú de la connexió › **Tria els comptes**. Si ja els has triat, la primera sincronització ja està en marxa i s'executa en segon pla; dona-li uns instants.
- **En tornar del banc no apareix cap compte.** Hi ha bancs que triguen uns minuts a tenir-los a punt després de donar el permís. Torna-ho a provar més tard des de **Tria els comptes**.
- **No et deixa marcar un compte.** El motiu apareix al costat; la taula del pas 2 n'explica cadascun.

- **En reautoritzar, el teu banc diu que el compte no és un compte corrent.** Entre els comptes que comparteixes amb Fube n'hi ha algun que no ho és. Obre **Tria els comptes** en aquest banc, desmarca els que no siguin corrents, desa i torna a prémer **Reautoritza**.
- **El teu banc té més comptes dels que hi caben en el teu pla.** Tria els que realment fas servir per cobrar i pagar; els altres els pots portar per extracte, que no ocupa plaça. Per connectar-ne més cal canviar de pla, o deixar de sincronitzar-ne algun que ja no facis servir.
- **Vols canviar un compte connectat per un altre.** A **Tria els comptes**, desmarca el que sobra i marca el nou en la mateixa operació: la plaça que alliberes serveix per a l'altre.
- **Prems Sincronitzar i et diu que esperis.** És l'espera d'una hora. Ja estàs al dia.
- **Un cobrament s'ha creuat amb la factura equivocada.** Prem **Desfés** en aquesta fila de Conciliacions per revisar i vincula'l manualment des de la conciliació.
- **La cua de Conciliacions per revisar és buida.** Vol dir que Fube encara no ha conciliat res pel seu compte, no que estigui tot revisat.
- **Els teus moviments han deixat d'actualitzar-se sense avisar.** Mira l'estat de la connexió: gairebé segur que està en **Caducat** o **Error**. Reautoritza-la.
- **Vols deixar Open Banking però conservar l'històric.** En desconnectar, el que ja s'ha importat es queda: només s'atura l'entrada de moviments nous.

Preguntes freqüents

Fube pot treure diners o fer pagaments des del meu compte?

No. El que autoritzes és un permís de només lectura: consultar el saldo i els moviments. No pot moure diners ni ordenar operacions, i no és una qüestió de confiança sinó del tipus de permís que concedeix la PSD2.

És al pla gratuït?

No. La connexió bancària és dels plans Business i Elite, amb 1 i 2 comptes connectats respectivament, sumant tots els bancs. Els comptes bancaris donats d'alta manualment —sense límit—, la importació d'extractes i la conciliació manual sí que són a tots els plans, gratuït inclòs. Tens el desglossament a preus.

He de deixar d'importar extractes si connecto el banc?

No. Les dues formes conviuen, i de fet les necessitaràs si treballes amb més comptes dels que hi caben en el teu pla.

Cada quant s'ha de reautoritzar?

Ho decideix el teu banc dins del màxim que fixa la PSD2, així que no hi ha un termini igual per a tothom. Fube mostra la data exacta a cada connexió i t'avisa 15 dies abans.

El meu banc en diu «consentiment» i aquí posa «permís»

És el mateix. Cada entitat ho anomena a la seva manera —«consentiment», «autorització», «permís d'accés»— i totes parlen de l'accés que has concedit a Fube per llegir els teus moviments.

He de confirmar cada conciliació automàtica?

No. Un cop creada ja compta com a conciliada. La pestanya de revisió serveix per desfer les que no encaixin, no per aprovar-les una per una.

Per què uns moviments es concilien sols i d'altres no?

Per dos motius, i el segon despista més. **La confiança**: Fube puntua cada candidat i només vincula automàticament els que superen el 90 %. **L'ambigüitat**: encara que el candidat hi arribi de sobres, si n'hi ha un segon prou semblant prefereix no triar. I hi ha un tercer cas que no és cap dels dos: que el moviment provingués d'un extracte que vas pujar tu.

Connecta una vegada i oblida't de l'extracte

Connectar el banc són dos minuts i una autenticació a la teva entitat; a canvi, la tresoreria deixa de dependre que et recordis de descarregar un fitxer. L'únic que sí que has de mirar de tant en tant és l'estat del permís, perquè quan caduca no es trenca res: simplement deixa d'entrar. Consulta el detall del mòdul a **conciliació bancària**, o **crea el teu compte gratis** i comença per la **importació de l'extracte**, que és a tots els plans.

Fube

COMENÇA AVUI

Posa això en pràctica amb Fube

Crea el teu compte gratis i emet la primera factura conforme a Verifactu en qüestió de minuts. Sense targeta, sense instal·lar res.

fube.es

Facturació i gestió per a autònoms i pimes a Espanya