

Procesbeschrijving

Kredietrapportageproces op basis van de SBR aanpak

Inhoudsopgave

1.	Inleiding.....	4
1.1.	Doel van procesbeschrijving	4
1.2.	Scope en afbakening	4
2.	Het uitwisselen van kredietrapportages	5
2.1.	Kenmerken.....	5
2.2.	Aanleveren en berichtcontrole.....	5
2.2.1.	Syntactische controle	6
2.2.1.1	Controle op proces-ID	6
2.2.1.2	Controle op referentie van aanleveraar.....	6
2.2.1.3	Controle op berichtsoort	6
2.2.1.4	Controle op berichtinhoud.....	6
2.2.1.5	Controle op tijdstempel	6
2.2.1.6	Controle op bedrijfsnummer.....	6
2.2.1.7	Controle op CSP-endpoint.....	7
2.2.1.8	Controle op berichtgrootte	7
2.2.2.	Semantische controle.....	7
2.2.2.1	Controle op referentie aanleveraar.....	7
2.2.2.2	Controle op berichtsoort	7
2.2.2.3	Controle op tijdstempel	8
2.2.2.4	Controle op bedrijfsnummer.....	8
2.2.2.5	Controle op CSP-endpoint.....	8
2.2.3.	Toekennen proces-ID	8
2.3.	Autorisatie controle	8
2.4.	Validatie controle	9
2.5.	Aflevering bij bank	9
2.6.	Audittrail.....	9
3.	Ophalen statusinformatie.....	11
3.1.	Kenmerken.....	11
3.2.	Berichtcontrole	11
3.2.1.	Syntactische controle	11
3.3.1.1	Controle op proces-ID	12
3.3.1.2	Controle op berichtsoort	12
3.3.1.3	Controle op bedrijfsnummer.....	12
3.3.1.4	Controle op CSP-endpoint.....	12
3.3.1.5	Controle op berichtgrootte	12
3.2.2.	Semantische controle.....	12
3.3.2.1	Controle op proces-ID	12
3.3.2.2	Controle op berichtsoort	13
3.3.2.3	Controle op bedrijfsnummer.....	13
3.3.	Autorisatie controle	13
3.4.	Ophalen statusinformatie	13
4.	Bezorgen mededelingen	14
4.1.	Kenmerken.....	14
4.2.	Berichtcontrole	14
4.2.1.	Syntactische controle	14
4.2.1.1	Controle op proces-ID	14
4.2.1.2	Controle op berichtsoort	14
4.2.1.3	Controle op bedrijfsnummer.....	14
4.2.1.4	Controle op berichtgrootte	14
4.2.2.	Semantische controle.....	15
4.2.2.1	Controle op referentie bank	15
4.2.2.2	Controle op berichtsoort	15
4.2.2.3	Controle op proces-ID	15
4.2.2.4	Controle op bedrijfsnummer.....	15
4.2.2.5	Controle op koppeling tussen bedrijfsnummer en proces-ID	15

4.3.	Opslaan mededelingen	16
5.	Ophalen mededelingen	17
5.1.	Kenmerken.....	17
5.2.	Berichtcontrole	17
5.2.1.	Syntactische controle	17
5.2.1.1	Controle op proces-ID	18
5.2.1.2	Controle op berichtsoort	18
5.2.1.3	Controle op bedrijfsnummer.....	18
5.2.1.4	Controle op CSP-endpoint.....	18
5.2.1.5	Controle op berichtgrootte	18
5.2.2.	Semantische controle.....	18
5.2.2.1	Controle op proces-ID	18
5.2.2.2	Controle op berichtsoort	19
5.2.2.3	Controle op bedrijfsnummer.....	19
5.3.	Autorisatie controle	19
5.4.	Ophalen mededelingen	19
6.	Non-functionele kenmerken	20

1. Inleiding

In 2004 hebben het ministerie van Financiën en het ministerie van Justitie een traject geïnitieerd ter realisatie van administratieve lastenverlichting voor ondernemers. Dit initiatief, thans bekend onder de naam Standard Business Reporting (SBR) Programma, creëerde de randvoorwaarden voor de tot standkoming van administratieve lastenverlichting door het standaardiseren en normaliseren van (financiële) begrippen, uitwisselingsprocessen en de controle aanpak over de verantwoordingsdomeinen heen en gebaseerd op gemeenschappelijke standaarden. Deze aanpak is bekend als de SBR aanpak.

Vanaf 1 april 2010 is deze methodiek eveneens operationeel voor het kredietrapportageproces tussen ondernemer/intermediair en in Nederland gevestigde (en deelnemende) banken.

Het gebruik van een gezamenlijke gestandaardiseerde aanpak in het bancaire kredietrapportageproces geeft cliënten de mogelijkheid (periodiek) hun (financiële) verantwoordingsinformatie op elektronische wijze aan te leveren aan in Nederland gevestigde (en deelnemende) banken. Hiermee kunnen ondernemers efficiënter en effectiever voldoen aan de eisen van de banken met betrekking tot het verstrekken van (financiële) bedrijfsgegevens ten behoeve van het kredietrapportageproces en kunnen omvangrijke administratieve lasten worden vermeden, alsmede kan worden voldaan aan de Basel II wet- en regelgeving.

Ter realisatie hiervan is een bankentaxonomie met daarin de definities van de kredietrapportage opgesteld. De basis voor de kredietrapportage is de jaarrekening op fiscale grondslag, aangevuld met de rapportage voor de inkomstenbelasting en meer gedetailleerde (financiële) informatie die nodig is om een gedegen risico-inschatting te kunnen maken. Ook het bijbehorende uitwisselingsproces is ingericht.

1.1. Doel van procesbeschrijving

Dit document beschrijft het kredietrapportageproces, de processtappen en controles die binnen het kredietrapportageproces door de bancaire infrastructurele voorzieningen worden doorlopen. De procesbeschrijving is opgesteld voor intermediairs die (voornemens zijn) op basis van de bankentaxonomie kredietrapportages op te stellen en aan te leveren en voor softwareleveranciers en dienstverleners die respectievelijk software of diensten leveren aan intermediairs ter ondersteuning aan het proces.

1.2. Scope en afbakening

De procesbeschrijving ziet toe op het uitwisselen van kredietrapportages aan in Nederland gevestigde en deelnemende banken door intermediairs, op basis van gemeenschappelijke standaarden en gebruik makend van de SBR aanpak. De scope van de procesbeschrijving beperkt zich tot de geautomatiseerde afhandeling van het kredietrapportagesproces binnen de bancaire infrastructurele voorzieningen, alsmede de primaire afhandeling bij de deelnemende banken.

Voor het uitwisselen van kredietrapportages zijn de koppelvlakspecificaties van toepassing (www.rapportageportaal.nl).

Als beginpunt van deze procesbeschrijving geldt het moment waarop het bericht bij de bancaire infrastructurele voorzieningen is aangeleverd. Hierbij wordt verondersteld dat het transport van het bericht van de aanleveraar naar de bancaire infrastructurele voorzieningen conform geldende specificaties en daarmee het opzetten van een dubbele SSL-verbinding op basis van X.509 certificaten en het toepassen van de WS-Security succesvol is verlopen.

2. Het uitwisselen van kredietrapportages

2.1. Kenmerken

Doel van het kredietrapportageproces is het uitwisselen van kredietrapportages, die zijn opgesteld volgens de bankentaxonomie, met deelnemende banken. De actief betrokken actor bij dit proces is de aanleveraar.¹ De betrokken actoren in passieve zin zijn de bank(en), de Autorisatie Service Provider (AuSP) en de leverancier van de bancaire infrastructurele voorzieningen.

De processtappen die in het 'uitwisselingsproces' binnen de bancaire infrastructurele voorzieningen worden uitgevoerd zijn onderverdeeld in aanleveren en berichtcontrole, autorisatie, validatie en afleveren bij de betreffende bank. In de volgende paragrafen worden deze processtappen in detail beschreven.

2.2. Aanleveren en berichtcontrole

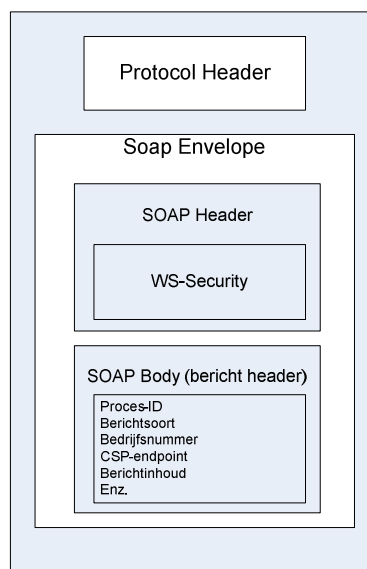
Bij het aanleveren en het doorlopen van de berichtcontrole wordt beoordeeld of het aangeleverde bericht, het SOAP bericht met daarin de kredietrapportage als berichtinhoud, voldoet aan de koppelvlakspecificaties en de bijbehorende WSDL. De berichtcontrole is opgedeeld in een syntactische controle en een semantische controle.

De syntactische controle is gericht op het detecteren van aanwezigheid (of afwezigheid) van specifieke gegevens-elementen in de SOAP Body (hierna berichtheader) conform de WSDL.

De semantische controle betreft controles op de inhoud c.q. juistheid van de in de berichtheader opgenomen gegevens-elementen. Hier wordt bijvoorbeeld gecontroleerd of de inhoud in lijn is met de gestelde eisen.

Met andere woorden: de syntactische controle is gericht op de vorm en de semantische controle op de inhoud van de berichtheader.

Onderstaand is schematisch de opbouw van het SOAP bericht weergegeven.




¹ De aanleveraar is een door de ondernemer gemachtigde partij, die namens hem kredietrapportages mag aanleveren. In veel gevallen besteedt de ondernemer dit uit naar een intermediair (accountant, belastingadviseur of administratiekantoor).

2.2.1. Syntactische controle

Nadat de aanleveraar het bericht bij de bancaire infrastructurele voorzieningen heeft aangeboden, wordt allereerst de syntactische controle doorlopen. De syntactische controle bestaat volgordekelijk uit:

- Controle op proces-ID;
- Controle op referentie van aanleveraar;
- Controle op berichtsoort;
- Controle op berichtinhoud;
- Controle op tijdstempel;
- Controle op bedrijfsnummer;
- Controle op CSP-endpoint;
- Controle op berichtgrootte.

 Indien een fout (of een time-out) in de syntactische controle wordt geconstateerd wordt deze teruggemeld aan de aanleveraar. De fouten die tijdens de syntactische controle worden geconstateerd worden geclusterd en gezamenlijk teruggestuurd nadat de volledige syntactische controle is doorlopen.²

2.2.1.1 Controle op proces-ID

Kredietrapportages die bij banken worden aangeleverd, worden door de bancaire infrastructurele voorzieningen voorzien van een uniek proces-ID (ook wel PI-kenmerk genaamd).³ De syntactische controle op proces-ID is een negatieve controle, dus een controle op het niet aanwezig zijn van een proces-ID in de berichtheader.

2.2.1.2 Controle op referentie van aanleveraar

De aanleveraar moet in de berichtheader (verplicht) een eigen referentie opnemen. Deze referentie kan bijvoorbeeld verwijzen naar het betreffende klant dossier of cliëntnummer. De syntactische controle op de referentie van de aanleveraar is uitsluitend een controle op aanwezigheid van de referentie in de berichtheader.

2.2.1.3 Controle op berichtsoort

Op basis van het opgegeven berichtsoort wordt een rapportage door de bancaire infrastructurele voorzieningen bij de betreffende bank afgeleverd en is derhalve verplicht. De syntactische controle op het berichtsoort ziet toe of een berichtsoort is opgenomen in de berichtheader.

2.2.1.4 Controle op berichtinhoud

De syntactische controle op berichtinhoud is de controle of in de berichtheader daadwerkelijk een berichtinhoud (verplicht) is opgenomen.

2.2.1.5 Controle op tijdstempel

Door de aanleveraar dient in de berichtheader het tijdstip van aanmaken (van het SOAP bericht) te worden vermeld. De syntactische controle op de tijdstempel controleert of daadwerkelijk een tijdstempel in de berichtheader is opgenomen.

2.2.1.6 Controle op bedrijfsnummer

Op basis van het bedrijfsnummer wordt de ondernemer waarop de kredietrapportage betrekking heeft geïdentificeerd. De aanwezigheid van het bedrijfsnummer is dus verplicht. De syntactische controle op het bedrijfsnummer ziet toe of een bedrijfsnummer in de berichtheader is opgenomen.

² De gehanteerde foutcodes zijn in een apart document opgenomen dat is gepubliceerd op www.rapportageportaal.nl.

³ In paragraaf 2.2.3 wordt het gebruik van het proces-ID nader uiteen gezet.

Voor de exacte invulling van dit veld en de toepassing van het bedrijfsnummer wordt verwezen naar de gebruikershandleiding Kredietrapportage (www.rapportageportaal.nl).

2.2.1.7 Controle op CSP-endpoint

Voor de controle van de machtigingsrelatie van de intermediair met een ondernemer wordt een controle uitgevoerd bij een externe autorisatieserviceprovider (AuSP). Het CSP-endpoint (verplicht) verwijst naar de webservice die wordt aangesproken voor deze controle. De syntactische controle op CSP-endpoint controleert op aanwezigheid van een CSP-endpoint.

2.2.1.8 Controle op berichtgrootte

De maximale grootte van een bericht is vastgesteld op 3MB. De syntactische controle op de berichtgrootte ziet toe of deze niet groter is dan 3MB.

2.2.2. Semantische controle

Nadat de syntactische controle succesvol is afgerond wordt de inhoudelijke, semantische controle doorlopen. De semantische controle bestaat volgendeljk uit:

- Controle op referentie aanleveraar;
- Controle op berichtsoort;
- Controle op tijdstempel;
- Controle op bedrijfsnummer;
- Controle op CSP-endpoint.



Indien een fout (of een time-out) in de semantische controle wordt geconstateerd wordt deze teruggemeld aan de aanleveraar. De fouten die tijdens de semantische controle worden geconstateerd worden geclusterd en gezamenlijk teruggestuurd nadat de volledige semantische controle is doorlopen.

2.2.2.1 Controle op referentie aanleveraar

Aan het formaat van de referentie die door de intermediair wordt gerapporteerd is de eis gedefinieerd dat het aantal karakters dat de referentie kan bevatten maximaal 40 is. Hierbij zijn alle karakters uit de UTF-8 karakterset toegestaan. De semantische controle op referentie aanleveraar controleert of de opgegeven referentie binnen de gedefinieerde range karakters valt en niet langer is dan 40 karakters.

2.2.2.2 Controle op berichtsoort

Het element berichtsoort bestaat uit twee attributen, namelijk de aanduiding van de betreffende bank gevolgd door het type rapport, kredietrapportage (aangeduid als 'kred'). Bijvoorbeeld Rabobank_kred, ABNAMRO_kred, ING_kred.⁴ De semantische controle op het berichtsoort betreft een verificatie op de geldigheid van het in de berichtheader voorkomende berichtsoort in de lijst met toegestane c.q. voorkomende berichtsoorten.

Tevens wordt hier gecontroleerd of de combinatie van berichtsoort en het schemaref van de rapportage geldig is en of het aanlevermoment ligt tussen de voor het rapport van toepassing zijnde 'begindatum' en 'einddatum'. De begindatum refereert naar de datum waarop de betreffende rapportage in 'productie' is genomen (bijvoorbeeld 01-01-2009) en de einddatum naar de datum tot waarop de rapportage kan worden aangeleverd (bijvoorbeeld 01-01-2020 of oneindig).

⁴ In de van toepassing zijnde factsheets is opgenomen welke berichtsoorten van toepassing zijn binnen de ketentestomgeving en de productieomgeving.

2.2.2.3 Controle op tijdstempel

In de berichtheader is de tijdstempel opgenomen waarop de aanleveraar het SOAP bericht heeft samengesteld. De semantische controle van de tijdstempel betreft de controle op het formaat van de tijdstempel. Te weten: YYYY-MM-DDTHH:MM:SS.MMM+Z, waarbij MMM (milliseconden) en Z (tijdzone, notatie +HH:MM) optioneel is.

De tijdstempel die door de aanleveraar wordt meegegeven dient uitsluitend ter indicatie van het moment waarop de berichtheader is aangemaakt. De aanleveraar kan hieraan geen rechten ontlenen.

2.2.2.4 Controle op bedrijfsnummer

Na de semantische controle op de tijdstempel wordt een controle op het bedrijfsnummer uitgevoerd, waarbij wordt geverifieerd of het bedrijfsnummer in de header en in de eerste context van de kredietrapportage hetzelfde zijn en de maximale lengte van 20 karakters niet overschrijd.

2.2.2.5 Controle op CSP-endpoint

De aanleveraar dient de machtigingsrelatie met een ondernemer te registreren in een autorisatieregister bij een AuSP. Het CSP-endpoint dat in de berichtheader is opgenomen verwijst naar de AuSP waar deze machtigingsrelatie is geregistreerd. De semantische controle op CSP-endpoint betreft de controle of het endpoint binnen de bancaire infrastructurele voorzieningen bekend is.

2.2.3. Toekennen proces-ID

Met het doorlopen van de controle op het CSP-endpoint wordt de semantische controle afgesloten en daarmee tevens de berichtcontrole. Voor de overgang naar de autorisatie controle kent de bancaire infrastructurele voorzieningen een uniek proces-ID toe. Dit proces-ID geldt als uniek kenmerk waarmee alle activiteiten en handelingen ten aanzien van het betreffende kredietrapportageproces wordt gemonitord en vastgelegd. Op basis van het proces-ID kan men tevens mededelingen en statusinformatie ophalen.⁵

Het proces-ID kent de opbouw kenmerk-datum-volnummer, waarbij het kenmerk van de infrastructurele voorzieningen uit drie alfanumerieke karakters bestaat, de datum volgens de aanduiding YYMMDD is opgebouwd en het volnummer zeven numerieke karakters bevat. Dit laatste gedeelte is een dagelijkse telling oplopend tot tien miljoen (per voorziening).

Tevens wordt door de bancaire infrastructurele voorzieningen een tijdstempel toegekend waarop het bericht is ontvangen, dit wordt vastgelegd in de audittrail.

2.3. Autorisatie controle

Binnen de autorisatie controle worden een tweetal controles uitgevoerd. De eerste controle die wordt doorlopen is of de aanleveraar geautoriseerd is een kredietrapportage aan te leveren. Deze autorisatie wordt geverifieerd door middel van een whitelist controle.

Indien de aanleveraar op basis van de whitelist (aan de hand van de certificaat-gegevens van de aanleveraar) controle geautoriseerd is een kredietrapportage aan te leveren wordt de tweede controle uitgevoerd door het aanroepen van de van toepassing zijnde AuSP (aan de hand van het in de berichtheader opgenomen CSP-endpoint) om de machtigingsrelatie tussen de intermediair en de ondernemer te verifiëren.

⁵ In andere processen kan het proces-ID worden gebruikt om meerdere aanleveringen onder één proces te laten plaatsvinden. Binnen het kredietrapportageproces is dit niet van toepassing.

Nadat is vastgesteld dat de aanleveraar geautoriseerd is tot aanlevering van kredietrapportages wordt het kredietrapportageproces voortgezet en wordt de validatie controle aangeroepen.



Indien een fout (of een time-out) in de autorisatie controle wordt geconstateerd wordt deze direct teruggemeld aan de aanleveraar.

2.4. Validatie controle

De validatie controle is een service waarbij de aangeboden kredietrapportage tegen de geldende regels wordt gespiegeld. De validatie controle bevat zowel een formele- als een inhoudelijke (consistentie) controle.

De formele validatie is de beoordeling van de berichten ten aanzien van de van toepassing zijnde formele XBRL standaarden. Dit bevat onder andere de controle op XML-schema, XBRL-specificaties en de gehanteerde taxonomieën.

Bij het doorlopen van de consistentie validatie worden de gegevens in de kredietrapportage gecontroleerd op basis van de door deelnemende banken gestelde regels. De validatie loopt uiteen van het controleren of een verplicht gesteld gegevenselement aanwezig is in de kredietrapportage tot meer complexe regels.



Indien een fout (of een time-out) in de validatie controle wordt geconstateerd wordt deze teruggemeld aan de aanleveraar. De fouten die tijdens de validatie controle worden geconstateerd worden geclusterd en gezamenlijk teruggestuurd nadat de validatie controle is doorlopen.

2.5. Aflevering bij bank

Nadat de bovenbeschreven processtappen en controles zijn doorlopen wordt de kredietrapportage afgeleverd bij de betreffende bank op basis van het gespecificeerde berichtsoort.

Nadat het bericht is afgeleverd wordt de berichtdialog afgesloten met de status 'afgeleverd'.

Aanvullend stuurt de bank de aanleveraar een mededeling, waarin de ontvangst van de kredietrapportage wordt bevestigd.⁶ Deze mededeling voorziet niet in een inhoudelijke terugkoppeling van de rapportage.

2.6. Audittrail

Alle activiteiten en processtappen die in het aanleverproces worden doorlopen en fouten die optreden, worden gelogd in de audittrail. Hierbij dient een voorbehoud te worden gemaakt: gedurende het uitvoeren van de berichtcontroles vindt geen vastlegging in de audittrail plaats. Pas nadat de berichtcontrole (zie §2.2) succesvol is doorlopen en het proces-ID is toegekend vindt de eerste vastlegging plaats.

De audittrail is opgebouwd uit de volgende gegevens:

- Proces-ID;
- Processtatus (gespecificeerd naar fase) en omschrijving;
- Tijdstempel;
- Antwoordservice;
- URL-service;
- Issuer certificaat;
- Serienummer certificaat;
- CSP-endpoint.

⁶ Uitzondering hierop is ING, die geeft op dit moment geen mededeling.

De bewaartermijn van de audittrail is 5 jaar.

Naast de audittrail wordt per doorlopen service (aanleveren (de berichtcontrole en toekennen proces-ID), autorisatie, validatie en afleveren) tevens een statuslog bijgehouden. De statuslog is opgebouwd uit de volgende gegevens:

- Proces-ID
- Statuscode;
- Statusomschrijving
- Timestamp van de vastlegging van de statusmelding;
- Timestamp aflevering bij bank (alleen bij statusmelding afleveren);
- Aanlever kenmerk.

Binnen de bancaire infrastructurele voorzieningen worden geen berichtgegevens opgeslagen.

3. Ophalen statusinformatie

3.1. Kenmerken

Doel van het deelproces 'ophalen statusinformatie' is de aanleveraar te voorzien van additionele informatie over het verloop van het doorlopen aanleverproces binnen de bancaire infrastructurele voorzieningen. Het betreft additionele informatie omdat de aanleveraar geen statusinformatie hoeft op te halen. Deze wordt immers na het afleveren van de rapportage bij de bank ook aan de aanleveraar teruggestuurd.

Het ophalen van statusinformatie, kan afhankelijk van het verzoek, betrekking hebben op statusinformatie:

- A)** Behorende tot één specifieke aanlevering. Het ophalen van deze statusinformatie geschiedt met behulp van de proceskarakteristieken proces-ID en CSP-endpoint;
- B)** Behorende tot één specifieke aanlevering, waarvan de statussen nog niet eerder zijn opgehaald. Het ophalen van deze statusinformatie geschiedt met behulp van de proceskarakteristieken proces-ID en CSP-endpoint;
- C)** Behorende tot één specifiek bedrijf, waarvan de statussen nog niet eerder zijn opgehaald. Het ophalen van deze statusinformatie geschiedt met behulp van de proceskarakteristieken berichtsoort, bedrijfsnummer en CSP-endpoint.

De processtappen (en de daarbij behorende controles) die in het 'ophalen statusinformatieproces' binnen de bancaire infrastructurele voorzieningen worden uitgevoerd zijn onderverdeeld in berichtcontrole, autorisatie en ophalen statusinformatie. In de volgende paragrafen worden deze processtappen in detail beschreven.

Kanttekening die hierbij dient te worden geplaatst is dat het doorlopen van de processtappen afhankelijk is van het gehanteerde scenario (A,B of C). Per processtap wordt aangegeven op welk scenario of scenario's de betreffende processtap betrekking heeft.

3.2. Berichtcontrole


Binnen de berichtcontrole wordt beoordeeld of het statusverzoek voldoet aan de koppelvlakspecificaties. De berichtcontrole is, evenals bij de andere processen, onderverdeeld in syntactische en semantische controle. De syntactische controle bevat controles op aanwezigheid (of afwezigheid) van specifieke gegevenselementen in de berichtheader conform de WSDL.

De semantische controle betreft controles op de inhoud c.q. juistheid van de in de berichtheader opgenomen gegevens.

3.2.1. Syntactische controle

De syntactische controle die in het 'ophalen statusinformatieproces' wordt doorlopen bestaat volgordelijk uit:

- Controle op proces-ID;
- Controle op berichtsoort;
- Controle op bedrijfsnummer;
- Controle op CSP-endpoint.
- Controle op berichtgrootte.

 Indien een fout (of een time-out) in de syntactische controle wordt geconstateerd wordt deze teruggemeld aan de aanleveraar. De fouten die tijdens de syntactische controle worden geconstateerd worden geclusterd en gezamenlijk teruggestuurd

nadat de volledige syntactische controle is doorlopen.

3.3.1.1 Controle op proces-ID

De syntactische controle op de proces-ID controleert of het proces-ID in de berichtheader is opgenomen.

De controle op proces-ID geldt voor scenario A en B.

3.3.1.2 Controle op berichtsoort

De syntactische controle op de berichtsoort verifieert of een berichtsoort is opgenomen in de berichtheader.

De controle op berichtsoort heeft uitsluitend betrekking op scenario C.

3.3.1.3 Controle op bedrijfsnummer

De syntactische controle op het bedrijfsnummer ziet toe of een bedrijfsnummer in de berichtheader is opgenomen. Aan de hand van het bedrijfsnummer wordt de ondernemer waarop de kredietrapportage betrekking heeft geïdentificeerd.

De controle op bedrijfsnummer heeft uitsluitend betrekking op scenario C.

3.3.1.4 Controle op CSP-endpoint

De syntactische controle van het CSP-endpoint betreft de controle op de aanwezigheid van dit gegevenselement in de berichtheader. In de autorisatie service wordt aan de hand van het CSP-endpoint bepaald welke autorisatieregister wordt geraadpleegd.

De controle op CSP-endpoint wordt uitgevoerd voor alle scenario's.

3.3.1.5 Controle op berichtgrootte

De maximale grootte van een bericht is vastgesteld op 3MB. De syntactische controle op de berichtgrootte ziet toe of deze niet groter is dan 3MB.

Deze controle wordt uitgevoerd voor alle scenario's.

3.2.2. Semantische controle

Nadat de syntactische controle succesvol is afgerond wordt de semantische controle doorlopen. De syntactische controle bestaat volgordelijk uit:

- Controle op proces-ID;
- Controle op berichtsoort;
- Controle op bedrijfsnummer.



Indien een fout (of een time-out) in de semantische controle wordt geconstateerd wordt deze teruggemeld aan de aanleveraar. De fouten die tijdens de semantische controle worden geconstateerd worden geclusterd en gezamenlijk teruggestuurd nadat de volledige semantische controle is doorlopen.

3.3.2.1 Controle op proces-ID

Het proces-ID bestaat uit een kenmerk opgebouwd uit drie alfanumerieke karakters, de datum volgens de aanduiding YYYYMMDD en het volgnummer bestaande uit zeven numerieke karakters. Het opnemen van de proces-ID in de berichtheader is verplicht.

Waar in de syntactische controle wordt gecontroleerd of het proces-ID in de berichtheader is opgenomen, verifieert de semantische controle of het opgegeven proces-ID bekend is.

Deze controle wordt uitgevoerd door allereerst een aantal controles uit te voeren op de afzonderlijke aspecten van het proces-ID, te weten:

Kenmerk - is dit een geldig kenmerk voor de bancaire infrastructurele voorzieningen.
Datum - is dit een geldige datum en ligt deze niet in de toekomst.

Vervolgens wordt gecontroleerd of het betreffende proces-ID bekend is binnen de bancaire infrastructurele voorzieningen.
Deze controle wordt uitgevoerd voor de scenario's A en B.

3.3.2.2 Controle op berichtsoort

Deze controle gaan na of het berichtsoort in de berichtheader een geldig berichtsoort is. Hiervoor wordt geverifieerd of de opgegeven berichtsoort overeenkomt met de berichtsoorten die door de bancaire infrastructurele voorzieningen als geldig zijn getypeerd.
Deze controle wordt uitsluitend uitgevoerd voor scenario C.

3.3.2.3 Controle op bedrijfsnummer

De specificatie die voor het bedrijfsnummer geldt is dat deze maximaal 20 karakters mag bedragen. De semantische controle op bedrijfsnummer ziet hierop toe.
Deze controle wordt uitsluitend uitgevoerd voor scenario C.

3.3. Autorisatie controle

De autorisatie controle zoals deze in het 'ophalen statusinformatieproces' is opgenomen is gelijk aan de autorisatie controle voor het 'aanleverproces'. Voor de volledigheid is de uiteenzetting hier (nogmaals) opgenomen.

Binnen de autorisatie controle worden een tweetal controles uitgevoerd. De eerste controle die wordt doorlopen is of de aanleveraar geautoriseerd is. Dit geschiedt door een verificatie op basis van een whitelist controle.

Indien de aanleveraar op basis van de whitelist controle geautoriseerd is, wordt de tweede controle uitgevoerd door het aanroepen van de van toepassing zijnde AuSP (aan de hand van het in de berichtheader opgenomen CSP-endpoint) om de machtigingsrelatie tussen de aanleveraar en de ondernemer te verifiëren.



Indien een fout (of een time-out) in de autorisatie controle wordt geconstateerd wordt deze direct teruggemeld aan de aanleveraar.

3.4. Ophalen statusinformatie

Nadat de autorisatie controle met goed gevolg is doorlopen wordt de statusinformatie van het betreffende proces vanuit de database opgehaald en aan de aanleveraar ter beschikking gesteld. Nadat nog niet eerder opgehaalde statusinformatie is opgehaald worden deze als 'gelezen' gemarkeerd.

Afhankelijk van het gekozen scenario én de resultaten van het aanleveren bestaat de statusinformatie uit één of meerdere statusblokken. Bijvoorbeeld de statusinformatie van een succesvolle aanlevering die heeft geleid tot het afleveren bij de bank bevat vier statusblokken.

De verklaring van de toegepaste statuscodes zijn opgenomen in de koppelvlak-specificaties.



Indien een fout (of een time-out) in het ophalen van de statusinformatie wordt geconstateerd wordt deze direct teruggemeld aan de aanleveraar.

4. Bezorgen mededelingen

4.1. Kenmerken

Doel van het deelproces 'bezorgen mededelingen' is het aanleveren van inhoudelijke berichten, de mededelingen, van de bank aan de bancaire infrastructurele voorzieningen, zodat de aanleveraar ze daar kan ophalen.

De processtappen (en de daarbij behorende controles) die in het 'bezorgen mededelingenproces' worden uitgevoerd zijn onderverdeeld in controle berichtsoort en opslaan mededelingen. In de volgende paragrafen worden deze processtappen in detail beschreven.


4.2. Berichtcontrole

De berichtcontrole is, evenals bij de andere processen, onderverdeeld in syntactische en semantische controle. De syntactische controle bevat controles op aanwezigheid (of afwezigheid) van bepaalde gegevens in de berichtheader. De semantische controle is een inhoudelijke controle op de inhoud c.q. juistheid van de in de berichtheader opgenomen gegevens.

4.2.1. Syntactische controle

De syntactische controle die in het 'bezorgen mededelingenproces' worden bestaat volgordelijk uit:

- Controle op proces-ID;
- Controle op berichtsoort;
- Controle op bedrijfsnummer;
- Controle op berichtgrootte.

 Indien een fout (of een time-out) in de syntactische controle wordt geconstateerd wordt deze teruggemeld aan de aanleveraar. De fouten die tijdens de syntactische controle worden geconstateerd worden geclusterd en gezamenlijk teruggestuurd nadat de volledige syntactische controle is doorlopen.

4.2.1.1 Controle op proces-ID

De syntactische controle op de proces-ID controleert of het proces-ID daadwerkelijk in de berichtheader is opgenomen.

4.2.1.2 Controle op berichtsoort

De syntactische controle op de berichtsoort verifieert of het verplichte berichtsoort daadwerkelijk is opgenomen in de berichtheader.

4.2.1.3 Controle op bedrijfsnummer

De syntactische controle op het bedrijfsnummer ziet toe of het verplichte gegevenelement bedrijfsnummer in de berichtheader is opgenomen. Aan de hand van het bedrijfsnummer wordt de ondernemer waarop de kredietrapportage betrekking heeft geïdentificeerd.


4.2.1.4 Controle op berichtgrootte

De maximale grootte van een bericht is vastgesteld op 3MB. De syntactische controle op de berichtgrootte ziet toe of deze niet groter is dan 3MB.

4.2.2. Semantische controle

Nadat de syntactische controle is afgerond wordt de semantische controle doorlopen. De semantische controle bestaat volgordekelijk uit:

- Controle op referentie bank;
- Controle op berichtsoort;
- Controle op proces-ID;
- Controle op bedrijfsnummer;
- Controle op match tussen bedrijfsnummer en proces-ID.

 Indien een fout (of een time-out) in de semantische controle wordt geconstateerd wordt deze teruggemeld aan de aanleveraar. De fouten die tijdens de semantische controle worden geconstateerd worden geclusterd en gezamenlijk teruggestuurd nadat de volledige semantische controle is doorlopen.

4.2.2.1 Controle op referentie bank

Waar in het 'aanleverproces' de aanleveraar een (verplicht) eigen referentie op dient te nemen, heeft de bank de mogelijkheid een eigen referentie op te nemen in het 'bezorgen mededelingenproces'.

De semantische controle is een controle of de lengte van de referentie niet de maximale lengte van 40 karakters overschrijdt.

4.2.2.2 Controle op berichtsoort

Deze semantische controle gaan na of het berichtsoort in de berichtheader een geldig berichtsoort is. Hiervoor wordt geverifieerd of de opgegeven berichtsoort overeenkomt met de berichtsoorten die door de bancaire infrastructurele voorzieningen als geldig zijn getypeerd.


4.2.2.3 Controle op proces-ID

Het proces-ID bestaat uit een kenmerk opgebouwd uit drie alfanumerieke karakters, de datum volgens de aanduiding YYMMDD en het volgnummer bestaande uit zeven numerieke karakters. Het opnemen van de proces-ID in de berichtheader is verplicht.

Waar in de syntactische controle wordt gecontroleerd of het proces-ID in de berichtheader is opgenomen, verifieert de semantisch controle op de proces-ID in de semantische controle of het opgegeven proces-ID bekend is. Deze controle wordt uitgevoerd door allereerst een aantal controles uit te voeren op de afzonderlijke aspecten van het proces-ID, te weten:

Kenmerk - is dit een geldig kenmerk voor de bancaire infrastructurele voorzieningen.
Datum - is dit een geldige datum en ligt deze niet in de toekomst.

Vervolgens wordt gecontroleerd of het betreffende proces-ID bekend is binnen de bancaire infrastructurele voorzieningen.

 Voor deze specifieke controle geldt dat wanneer één van de proces-ID aspecten niet overeenkomt met de gegevens in de database direct een foutmelding wordt teruggemeld aan de aanleveraar.

4.2.2.4 Controle op bedrijfsnummer

De specificatie die voor het bedrijfsnummer geldt is dat deze maximaal 20 karakters mag bedragen. De semantische controle op bedrijfsnummer ziet hierop toe.

4.2.2.5 Controle op koppeling tussen bedrijfsnummer en proces-ID

In het aanleverproces zijn voor een specifieke aanlevering zowel het bedrijfsnummer als proces-ID van toepassing. In deze semantische controle worden gecontroleerd of het

opgegeven bedrijfsnummer gekoppeld is met het opgegeven proces-ID. Immers, zowel het bedrijfsnummer als het proces-ID kunnen afzonderlijk valide zijn, zonder dat beide betrekking hebben op hetzelfde proces.

4.3. Opslaan mededelingen

Nadat de voorgaande processtap met goed gevolg is doorlopen wordt de mededeling binnen de bancaire infrastructurele voorzieningen opgeslagen, zodat deze door de aanleveraar kan worden opgehaald. Het volgende hoofdstuk beschrijft het proces van het ophalen van de mededelingen.



Indien een fout (of een time-out) in het opslaan van mededelingen wordt geconstateerd wordt deze direct teruggemeld aan de aanleveraar i.c. de betreffende bank.

5. Ophalen mededelingen

5.1. Kenmerken

Doel van het deelproces 'ophalen mededelingen' is de aanleveraar te voorzien van de mededelingen, de inhoudelijke berichten van de bank aan de bancaire infrastructurele voorzieningen naar aanleiding van een aanlevering. Het ophalen van mededelingen, kan afhankelijk van het verzoek, betrekking hebben op mededelingen:

- A)** Behorende tot een specifieke aanlevering. Het ophalen van de mededeling(en) geschiedt op basis van het proces-ID en CSP-endpoint;
- B)** Behorende tot een specifieke aanlevering, waarvan de mededeling(en) nog niet eerder zijn opgehaald. Het ophalen van de mededeling(en) geschiedt met behulp van de proceskarakteristieken proces-ID en CSP-endpoint;
- C)** Behorende tot aanleveringen voor een gespecificeerd berichtsoort voor een specifiek bedrijf, waarvan de mededeling(en) nog niet eerder zijn opgehaald. Het ophalen van de mededeling(en) geschiedt met behulp van de proceskarakteristieken berichtsoort, bedrijfsnummer en CSP-endpoint.
- D)** Behorende tot aanleveringen voor een gespecificeerd berichtsoort, waarvan de mededeling(en) nog niet eerder zijn opgehaald. Het ophalen van de mededeling(en) geschiedt met behulp van de proceskarakteristieken berichtsoort, bedrijfsnummer en CSP-endpoint.

De processtappen (en de daarbij behorende controles) die in het 'ophalen mededeling' proces binnen de bancaire infrastructurele voorzieningen worden uitgevoerd zijn onderverdeeld in berichtcontrole, autorisatie controle en ophalen mededelingen. In de volgende paragrafen worden deze processtappen in detail beschreven.

Kanttekening die hierbij dient te worden geplaatst is dat het doorlopen van de processtappen afhankelijk is van het scenario of scenario's (A,B,C en D). Per processtap wordt aangegeven op welk scenario de betreffende processtap betrekking heeft.


5.2. Berichtcontrole

Binnen de berichtcontrole wordt beoordeeld of het mededelingenverzoek voldoet. De berichtcontrole is, evenals bij de andere processen, onderverdeeld in syntactische en semantische controle. De syntactische controle bevat controles op aanwezigheid (of afwezigheid) van bepaalde gegevens in de berichtheader. De semantische controle is een inhoudelijke controles op de inhoud c.q. juistheid van de in de berichtheader opgenomen gegevens.

5.2.1. Syntactische controle

De syntactische controle die in het 'ophalen mededeling' proces worden doorlopen bestaat volgorde uit:

- Controle op proces-ID;
- Controle op berichtsoort;
- Controle op bedrijfsnummer;
- Controle op CSP-endpoint.
- Controle op berichtgrootte.

 Indien een fout (of een time-out) in de syntactische controle wordt geconstateerd wordt deze teruggemeld aan de aanleveraar. De fouten die tijdens de syntactische controle worden geconstateerd worden geclusterd en gezamenlijk teruggestuurd nadat de volledige syntactische controle is doorlopen.

5.2.1.1 Controle op proces-ID

De syntactische controle op de proces-ID controleert of het proces-ID in de berichtheader is opgenomen.

De controle op proces-ID geldt voor scenario A en B.

5.2.1.2 Controle op berichtsoort

De syntactische controle op de berichtsoort verifieert of een berichtsoort is opgenomen in de berichtheader.

De controle op berichtsoort heeft betrekking op scenario C en D.

5.2.1.3 Controle op bedrijfsnummer

De syntactische controle op het bedrijfsnummer ziet toe of een bedrijfsnummer in de berichtheader is opgenomen.

De controle op bedrijfsnummer heeft uitsluitend betrekking op scenario C en D.

5.2.1.4 Controle op CSP-endpoint

De syntactische van het CSP-endpoint betreft de controle op de aanwezigheid van dit gegevenselement in de berichtheader.

De controle op CSP-endpoint wordt uitgevoerd voor alle scenario's.

5.2.1.5 Controle op berichtgrootte

De maximale grootte van een bericht is vastgesteld op 3MB. De syntactische controle op de berichtgrootte ziet toe of deze niet groter is dan 3MB.

5.2.2. Semantische controle

Nadat de syntactische controle zijn afgerond wordt de semantische controle doorlopen. De semantische controle bestaat volgordekelijk uit:

- Controle op proces-ID;
- Controle op berichtsoort;
- Controle op bedrijfsnummer.



Indien een fout (of een time-out) in de semantische controle wordt geconstateerd wordt deze teruggemeld aan de aanleveraar. De fouten die tijdens de semantische controle worden geconstateerd worden geclusterd en gezamenlijk teruggestuurd nadat de volledige semantische controle is doorlopen.

5.2.2.1 Controle op proces-ID

Het proces-ID bestaat uit een kenmerk opgebouwd uit drie alfanumerieke karakters, de datum volgens de aanduiding YYMMDD en het volgnummer bestaande uit zeven numerieke karakters. Het opnemen van de proces-ID in de berichtheader is verplicht.

Waar in de syntactische controle wordt gecontroleerd of het proces-ID in de berichtheader is opgenomen, verifieert de semantisch controle op de proces-ID in de semantische controle of het opgegeven proces-ID bekend is. Deze controle wordt uitgevoerd door allereerst een aantal controles uit te voeren op de afzonderlijke aspecten van het proces-ID, te weten:

Kenmerk - is dit een geldig kenmerk voor de bancaire infrastructurele voorzieningen.
Datum - is dit een geldige datum en ligt deze niet in de toekomst.

Vervolgens wordt gecontroleerd of het betreffende proces-ID bekend is binnen de bancaire infrastructurele voorzieningen.

Deze controle wordt uitgevoerd voor de scenario's A en B.

5.2.2.2 Controle op berichtsoort

Deze controle gaan na of het berichtsoort in de berichtheader een geldig berichtsoort is. Hiervoor wordt geverifieerd of de opgegeven berichtsoort overeenkomt met de berichtsoorten die door de bancaire infrastructurele voorzieningen als geldig zijn getypeerd.

Deze controle wordt uitgevoerd voor scenario C en D.

5.2.2.3 Controle op bedrijfsnummer

De specificatie die voor het bedrijfsnummer geldt is dat deze maximaal 20 karakters mag bedragen. De controle op bedrijfsnummer ziet hierop toe.

Deze controle wordt uitsluitend uitgevoerd voor scenario C en D.

5.3. Autorisatie controle

De autorisatie controle zoals deze in het 'ophalen mededeling' proces is opgenomen is gelijk aan de autorisatie controle voor de andere processen. Voor de volledigheid is de uiteenzetting hier (nogmaals) opgenomen.

Binnen de autorisatie controle worden een tweetal controles uitgevoerd. De eerste controle die wordt doorlopen is of de aanleveraar geautoriseerd is. Dit geschiedt door een verificatie op basis van een whitelist controle.

Indien de aanleveraar op basis van de whitelist controle geautoriseerd is, wordt de tweede controle uitgevoerd door het aanroepen van de van toepassing zijnde AuSP (aan de hand van het in de berichtheader opgenomen CSP-endpoint) om de machtigingsrelatie tussen de intermediair en de ondernemer te verifiëren.



Indien een fout (of een time-out) in de autorisatie controle wordt geconstateerd wordt deze direct teruggemeld aan de aanleveraar.

5.4. Ophalen mededelingen

Nadat de autorisatie controle met goed gevolg is doorlopen wordt de mededeling van het betreffende proces c.q. scenario (A, B, C of D) vanuit de database opgehaald en aan de aanleveraar ter beschikking gesteld. Nadat nog niet eerder opgehaalde mededelingen zijn opgehaald worden deze als 'gelezen' gemarkeerd.

Per succesvolle aanlevering die bij een bank is afgeleverd wordt één (niet-inhoudelijke) mededeling door de bank gegeven.⁷



Indien een fout (of een time-out) in het verkrijgen van de statusinformatie wordt geconstateerd wordt deze direct teruggemeld aan de aanleveraar.

⁷ Uitzondering hierop is ING, die geeft op dit moment geen mededelingen.

6. Non-functionele kenmerken

In onderstaande tabel zijn de non-functionele kenmerken opgenomen van de bancaire infrastructurele voorzieningen die in het kader van het kredietrapportageproces worden uitgevoerd.

Kenmerk	Omschrijving
Bewaartermijnen:	
- Audittrail	De transactiegegevens worden gedurende een periode van 5 jaar bewaard. In de audittrail worden het XBRL instance document niet vastgelegd.
- Statusinformatie	De statusinformatie wordt gedurende een periode van 5 jaar bewaard. De statusinformatie bevat per doorlopen service binnen de bancaire infrastructurele voorzieningen vastgelegd.
- Mededelingen	De mededelingen die door de banken worden verstuurd worden 13 maanden opgeslagen binnen de Bancaire infrastructurele voorzieningen.
- Nieuw aangemaakt PI-kenmerk	5 jaar.
Maximale responsetijd processen	
- Aanleveren	10 minuten
- Ophalen statusinformatie	10 minuten
- Ophalen mededelingen	10 minuten
Maximale responsetijd individuele services:	
- Bericht controle	2 minuten
- Autorisatie controle	2 minuten
- Validatie controle	2 minuten
- Afleveren	2 minuten
- Statusinformatie	2 minuten
- Mededelingen	2 minuten
Overige:	
Opslag van XBRL instance documenten	Binnen de Bancaire infrastructurele voorzieningen vindt geen opslag van XBRL instance documenten plaats.
Beveiliging Bancaire infrastructurele voorzieningen	De beveiliging van de Bancaire infrastructurele voorzieningen is ingericht conform de ISO27001 eisen.