

Aansluitnotitie

Bancaire Infrastructurele Voorzieningen (BIV)

Versie 1.0
Juni 2010

1. Inleiding

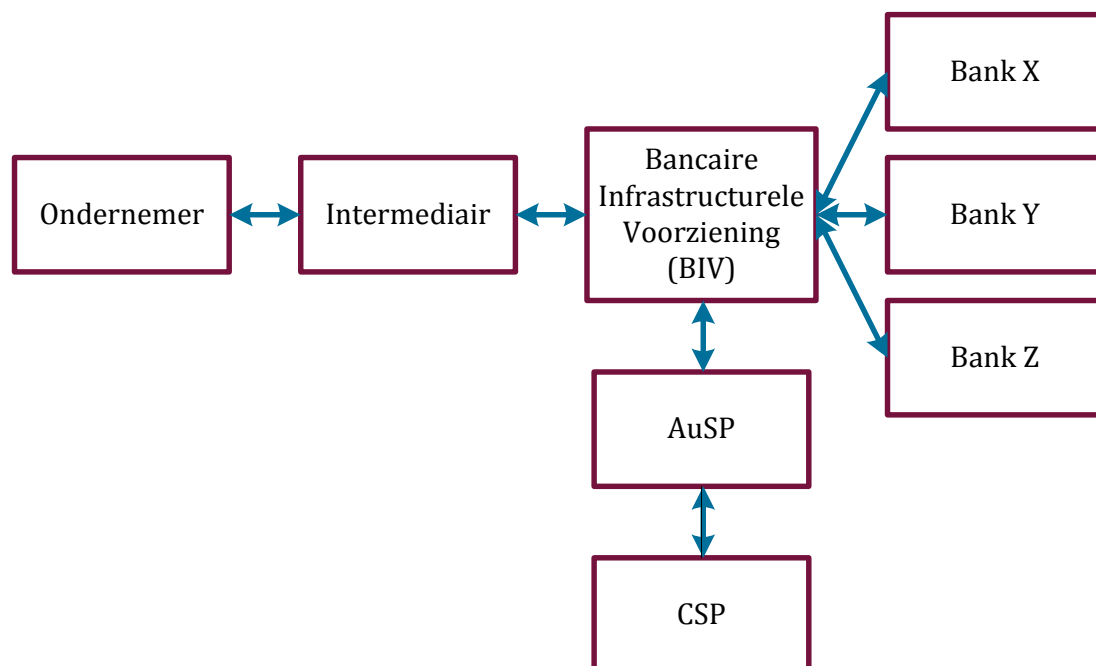
Vanaf eind april 2010 kunnen intermediairs kredietrapportages aanleveren bij de Rabobank, ABN AMRO en ING. Deze kredietrapportages dienen te zijn opgesteld op basis van de bankentaxonomie. Door middel van de Bancaire Infrastructurele Voorzieningen (BIV), gebruikmakend van de gedefinieerde procesdefinities, vindt vervolgens de uitwisseling van de rapportages tussen de intermediairs en banken plaats.

Uitgangspunt bij aansluiting is dat partijen die willen aansluiten, zelf deze aansluiting zo optimaal mogelijk voorbereiden en in staat worden gesteld deze zo zelfstandig mogelijk uit te voeren. Vanuit de banken worden voor het aansluiten hulpmiddelen (documentatie en een testomgeving) ter beschikking gesteld.

Voordat kan worden aangesloten op de Standard Business Reporting (SBR) aanpak voor banken moet aan een aantal procedures en voorwaarden worden voldaan. Nadat hieraan is voldaan kunnen kredietrapportages bij de banken worden aangeleverd. De aansluiting kan verschillen. Drie groepen worden onderscheiden:

- intermediairs;
- softwareleveranciers en dienstverleners;
- Authorisatie Service Providers (AuSP's)

In figuur 1 wordt een schematische weergave gegeven van het aanleverproces en alle daarin betrokken partijen.



Figuur 1: schematische weergave betrokken partijen in het aanleverproces voor kredietrapportages

Intermediairs zijn accountants, administratiekantoren of belastingadviseurs die namens ondernemers kredietrapportages aanleveren bij 1 of meer banken via de BIV.

Softwareleveranciers bieden aan intermediairs softwarepakketten aan, die intermediairs ondersteunen bij het opstellen van XBRL(krediet)rapportages en/of het verzenden daarvan.

Dienstverleners leveren geen software, maar bieden diensten aan. Op basis van deze veelal interactieve en op internet gebaseerde diensten kunnen voor intermediairs XBRL(krediet)rapportages worden opgesteld en/of verzonden.

AuSP's zijn dienstverleners die een register beheren waarin de machtigingsrelatie tussen intermediairs en hun klanten wordt vastgelegd. De BIV voert bij de aanlevering van een kredietrapportage een controle uit of de intermediair gemachtigd is om voor de betreffende klant aanleveringen te verrichten. Daarnaast controleert de AuSP in samenwerking met de Certificate Service Provider (CSP) ook of het certificaat dat de intermediair gebruikt (nog) geldig is.

Voor software leveranciers, dienstverleners en AuSP's geldt dat deze altijd gezamenlijk met één of meerdere intermediair(s) aansluiten. In de volgende hoofdstukken worden de procedure en de voorwaarden nader beschreven. In de bijlagen is dit nogmaals schematisch weergegeven.

2. Aansluiting Intermediairs

Er zijn vijf randvoorwaarden waaraan u als intermediair dient te voldoen, voordat u toegang kunt krijgen tot de Bancaire Infrastructurele Voorziening.

U dient:

- A. Kredietrapportages in XBRL formaat te kunnen opstellen
- B. Kredietrapportages te kunnen versturen naar de BIV
- C. De (machtigings)relatie met uw klant(en) te registreren bij een AuSP
- D. Te beschikken over een geldig certificaat
- E. Te voldoen aan bancaire kwaliteitseisen

Er zijn verschillende manieren om aan deze voorwaarden te voldoen. In paragraaf 2.1 wordt per voorwaarde beschreven op welke manier u deze in kunt vullen.

Om u te helpen bij de aansluiting is het mogelijk gebruik te maken van de testomgeving van de BIV, die u door de coöperatie ter beschikking wordt gesteld. In paragraaf 2.2 wordt het gebruik van de testomgeving verder beschreven.

Wanneer u met succes een kredietrapportage naar één van de banken heeft verzonden en een ontvangstbericht heeft ontvangen, dan kunt u de coöperatie verzoeken uw logo te laten toevoegen bij de andere aangesloten intermediairs op de website www.rapportageportaal.nl. De coöperatie behoudt zich het recht voor de publicatie op ieder moment te stoppen.

2.1 Nadere uitwerking randvoorwaarden

A. Kredietrapportages in XBRL formaat

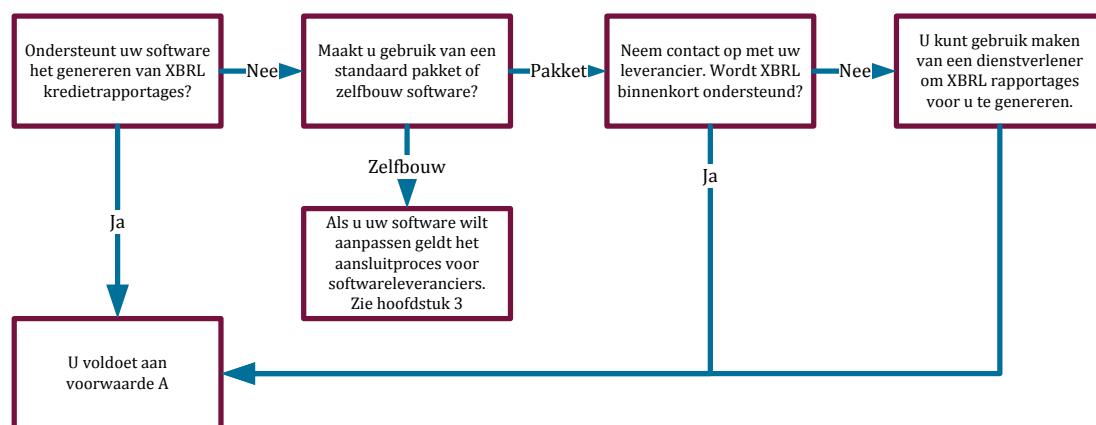
Om kredietrapportages op te kunnen stellen dient u software te gebruiken waarin de XBRL specificaties zijn geïmplementeerd. Bovendien moet het gebruik van de bankentaxonomie worden ondersteund. Op www.rapportageportaal.nl kunt u een lijst vinden met softwareleveranciers die al een succesvolle aansluiting met de BIV hebben gerealiseerd.

Indien u niet op de hoogte bent of uw softwarepakket deze functionaliteit ondersteunt of gaat ondersteunen, kunt u ook contact opnemen met uw software leverancier. Als deze functionaliteit op dit moment nog niet beschikbaar is, komt deze wellicht op korte termijn beschikbaar.

Heeft u zelf geen software die XBRL en de banktaxonomie ondersteunt, dan is het ook mogelijk gebruik te maken van gespecialiseerde dienstverleners, die voor u XBRL rapportages kunnen genereren en versturen. Op www.rapportageportaal.nl kunt u een lijst vinden van dienstverleners die al een succesvolle aansluiting met de BIV hebben gerealiseerd.

Een laatste mogelijkheid is dat u zelf eigen software in beheer heeft, die u wilt aanpassen om XBRL en de banktaxonomie te ondersteunen. Voor u geldt in dat geval de aansluitprocedure voor softwareleveranciers. In hoofdstuk 3 van deze aansluitnotitie kunt u in dat geval de voor u relevante informatie vinden.

Schematisch staan de verschillende mogelijkheden om aan deze voorwaarde te voldoen weergegeven in figuur 2.



Figuur 2: de verschillende mogelijkheden om XBRL kredietrapportages te genereren

B. Kredietrapportages versturen naar de BIV

Er bestaan twee methoden om kredietrapportages vanuit uw softwarepakket aan de BIV aan te leveren.

- i. Automatisch via een systeem-systeem koppeling, waarbij de kredietrapportage rechtstreeks vanuit uw software via de BIV wordt verzonden aan de desbetreffende bank.
- ii. Handmatig via het aanleverportaal, waarbij u inlogt op de website van de BIV, kiest naar welke bank de rapportage moet worden verstuurd en vervolgens uw kredietrapportage aanbiedt.

Voor het gebruik van de systeem-systeem koppeling dienen de koppelvlakspecificaties in de door u gebruikte software geïmplementeerd te zijn. U kunt aan uw softwareleverancier of dienstverlener vragen of deze specificaties geïmplementeerd zijn.

Indien een systeem-systeem koppeling niet mogelijk is, kunt u gegenereerde XBRL kredietrapportages ook handmatig aanleveren via het aanleverportaal. Op www.rapportageportaal.nl kunt u een handleiding vinden voor het gebruik hiervan.

C. De (machtigings)relatie met uw klant(en) registreren bij een AuSP

AuSP's zijn dienstverleners die een register beheren waarin de machtigingsrelatie tussen intermediairs en hun klanten wordt vastgelegd. De BIV voert bij de aanlevering van een kredietrapportage een controle uit of de intermediair gemachtigd is om voor de desbetreffende klant aanleveringen te verrichten. Informatie hierover kunt u vinden op www.rapportageportaal.nl.

D. Geldig certificaat

Het opzetten van een beveiligde verbinding met de BIV en de identificatie/authenticatie bij uw AuSP geschiedt op basis van een certificaat. Daarbij maakt het niet uit of u handmatig of via een systeem-systeem koppeling aanlevert. In beide gevallen is een certificaat nodig.

Op dit moment wordt gebruik gemaakt van X.509 certificaten die voldoen aan de (procedurele) eisen zoals die gesteld worden door PKI Overheid. Dit zijn dezelfde certificaten die u ook kunt gebruiken voor aanlevering bij Digipoort (voorheen Overheids Transactie Portaal). Informatie over deze certificaten kunt u vinden op www.pkioverheid.nl. Een lijst met CSP's die momenteel reeds in gebruik zijn binnen de BIV is te vinden op www.rapportageportaal.nl.

In de toekomst worden mogelijk ook andere typen certificaten ondersteund.

E. Bancaire kwaliteitseisen

De SBR aanpak voor banken bestaat kort gezegd uit een drietal samenhangende onderdelen. Dit drieluik bestaat uit een gegevensmodel (de bankentaxonomie), uit procesdefinities (de procesbeschrijving voor het kredietrapportageproces op basis van de SBR aanpak) en de borging van de inhoudelijke kwaliteit.

De aangeleverde kredietrapportages vormen de basis van het proces van risicobeoordeling van kredieten door de banken. Deze risicobeoordeling betreft de kredietwaardigheid van een kredietnemend bedrijf en is indirect ook van belang voor het (solvabiliteits)toezicht op de bank zelf.

Op deze risicobeoordeling wordt hier verder niet in extenso ingegaan. Belangrijk is de constatering dat de inhoudelijke kwaliteit van de kredietrapportage voorwaardelijk is voor een goede verwerking van de (financiële) gegevens.

In samenhang met de andere uitvragende partijen in het fiscale/financiële domein (o.a. de Belastingdienst, de KvK en het CBS) en de intermediairs die een belangrijke schakel vormen in het aanleverproces, zal in de komende periode bezien worden of de gewenste doelen van alle betrokken partijen volgens de efficiency van de SBR-methodiek gezamenlijk kunnen worden vormgegeven. Vooralsnog gelden onverkort dezelfde kwaliteitsnormen en standaarden die in de huidige aanleverstroom (papier) worden gehanteerd

Deze eisen ten aanzien van de kwaliteit gelden voor alle kredietrapportages die een ondernemer (kredietnemer) via zijn intermediair op basis van de bankentaxonomie langs elektronische weg en op elektronische wijze conform de procesdefinities indient bij een bank. Een dergelijke kredietrapportage geschiedt op grond van een kredietovereenkomst met de bank en veelal in samenhang met de algemene kredietvoorwaarden van de bank.

2.2 Ondersteuning en beschikbaarheid testomgeving

Voordat u zo ver bent om een volledige en correcte kredietrapportage naar de banken te kunnen verzenden kunt u gebruik maken van de testomgeving. De technische details kunt u vinden op www.rapportageportaal.nl

De BIV voert verschillende controles uit voordat de kredietrapportage wordt geaccepteerd. Wanneer u geen foutmelding(en) krijgt en u een ontvangstbevestiging heeft ontvangen, is het aanleveren succesvol geweest.

Mocht u hierbij tegen technische problemen aanlopen die u niet zelf kunt oplossen, neem dan in eerste instantie contact op met uw eigen softwareleverancier of dienstverlener.

3. Aansluiting softwareleveranciers en dienstverleners

Om intermediairs de mogelijkheid te bieden om kredietrapportages op te stellen en aan te leveren bij de aangesloten banken gelden een aantal randvoorwaarden en kwaliteitseisen. Zo dient u als softwareleverancier of dienstverlener:

- A. De XBRL specificaties in te bouwen in uw software
- B. De bankentaxonomie te kunnen hanteren
- C. Een correcte kredietrapportage te kunnen opstellen
- D. Een kredietrapportage te kunnen verzenden
- E. Een testtraject met intermediairs te doorlopen.

Wanneer aan bovenstaande voorwaarden voldoet, dan kunt u als softwareleverancier of dienstverlener de coöperatie verzoeken uw logo te laten toevoegen bij de andere softwareleveranciers en dienstverleners op de website www.rapportageportaal.nl. De coöperatie behoudt zich het recht voor de publicatie op ieder moment te stoppen.

3.1 Nadere uitwerking randvoorwaarden

A. De XBRL specificaties inbouwen in uw software

Om kredietrapportages te kunnen realiseren dient uw software XBRL-enabled te zijn. Dit betekent dat u de XBRL specificaties dient in te bouwen. Deze specificaties zijn gepubliceerd op www.xbrlinternational.org.

B. De bankentaxonomie hanteren

Additioneel op de Nederlandse taxonomie hebben de banken de bankentaxonomie ontwikkeld. Op basis van deze bankentaxonomie dienen de kredietrapportages te worden opgesteld. Uw software dient dusdanig te zijn ingericht dat deze de bankentaxonomie kan hanteren.

De bankentaxonomie en bijbehorende documentatie zijn gepubliceerd op www.rapportageportaal.nl onder het kopje 'Bankentaxonomie'

C. Een correcte kredietrapportage opstellen.

Kredietrapportages die niet beantwoorden aan de gestelde standaarden en specificaties worden door de BIV afgekeurd en worden niet afgeleverd bij de banken. Uw software dient derhalve correcte kredietrapportages te kunnen produceren. Voor het uitvoeren van een validiteitscontrole is een testomgeving beschikbaar. Tevens bestaat de mogelijkheid de geformuleerde validatieregels

binnen uw eigen omgeving te implementeren. Meer informatie over de beschikbare testomgeving en de validatieregels vindt u op www.rapportageportaal.nl. Hier is tevens de gebruikershandleiding beschikbaar.

D. Een kredietrapportage verzenden

Er bestaan twee methoden waarmee uw klanten kredietrapportages aan de BIV kunnen leveren.

- i. Automatisch via een systeem-systeem koppeling, waarbij de kredietrapportage rechtstreeks vanuit uw software via de BIV wordt verzonden aan de desbetreffende bank.
- ii. Handmatig via het aanleverportaal, waarbij u inlogt op de website van de BIV, kiest naar welke bank de rapportage verstuurd moet worden en vervolgens uw kredietrapportage aanbiedt.

Voor het meeste gemak voor uw klanten is het gebruik van de systeem-systeem koppeling aan te bevelen: immers, in dat geval kan uw klant met één druk op de knop vanuit uw eigen omgeving de rapportage versturen.

Voor deze systeem-systeem koppeling dient u de koppelvlakspecificaties in uw software te implementeren. Deze koppelvlakspecificaties kunt u vinden op www.rapportageportaal.nl

E. Een testtraject met een intermediair doorlopen

De Financiële Rapportages Coöperatief B.A. stelt als uitdrukkelijke voorwaarde dat de software voor het opstellen van kredietrapportages gedegen is getest en voldoet aan de geldende specificaties.

Pas als u - in samenwerking met een intermediair die uw software gebruikt – uw software heeft getest, kunt u een kredietrapportage door uw intermediair laten aanbieden aan de BIV. Wanneer uw intermediair een ontvangstbevestiging ontvangt, zijn uw intermediair en uw software succesvol aangesloten.

3.2 Ondersteuning

De benodigde technische aansluitgegevens voor zowel de testomgeving als de productieomgeving kunt u vinden op www.rapportageportaal.nl. Daar kunt u ook een actuele lijst met veel gestelde (technische) vragen vinden.

Mocht u tegen technische problemen aanlopen, welke u niet zelf kunt oplossen, dan kunt u contact opnemen met de helpdesk. Dit kan zowel telefonisch als via een contactformulier (www.rapportageportaal.nl/contact)

4. Aansluiting AuSP's

Indien uw organisatie voornemens is zich als AuSP voor het kredietrapportageproces te registreren geldt een aantal randvoorwaarden en kwaliteitseisen. Zo dient u als AuSP:

- A. Te voldoen aan de Bancaire Authorisation Policy.
- B. Te beschikken over een geldig certificaat
- C. Het koppelvlak tussen de BIV en uzelf in te richten
- D. Een testtraject met een intermediair te doorlopen

Wanneer aan bovenstaande voorwaarden voldoet, dan kunt u als softwareleveranciers of dienstverlener de coöperatie verzoeken uw logo te laten toevoegen bij de andere AuSP's op de website www.rapportageportaal.nl. De coöperatie behoudt zich het recht voor de publicatie op ieder moment te stoppen.

4.1 Nadere uitwerking randvoorwaarden

A. Bancaire Authorisation Policy

De banken hebben minimale kwaliteitseisen geformuleerd waaraan AuSP's dienen te voldoen voor het uitvoeren van identificatie- en authenticatiecontroles binnen het kredietrapportageproces. De Bancaire Authorisation Policy is nog in review en zal te zijner tijd gepubliceerd worden op www.rapportageportaal.nl.

B. Geldig certificaat

Het opzetten van een beveiligde verbinding met de BIV en de identificatie/authenticatie bij uw AuSP geschiedt op basis van een certificaat. Daarbij maakt het niet uit of u handmatig of via een systeem-systeem koppeling aanlevert: in beide gevallen is een certificaat nodig.

Het opzetten van een beveiligde verbinding met de BIV geschiedt op basis van een certificaat. Er wordt gebruik gemaakt van X.509 certificaten. Dit zijn dezelfde certificaten die u ook kunt gebruiken voor de aansluiting met Digipoort (voorheen Overheidtransactiepoort).

In de toekomst worden mogelijk ook andere typen certificaten ondersteund.

C. Het koppelvlak met de BIV inrichten

Wanneer een intermediair een kredietrapportage wil aanleveren, wordt in het aanleverproces contact opgenomen met de door de intermediair opgegeven AuSP om de machtigingsrelatie te controleren. Hiervoor is het noodzakelijk dat u de koppelvlakspecificaties in uw software implementeert. Deze koppelvlakspecificaties kunt u vinden op www.rapportageportaal.nl

D. Een testtraject met een intermediair doorlopen

De coöperatie stelt als uitdrukkelijke voorwaarde dat (toekomstige) AuSP's het testtraject met de banken en intermediair met goed gevolg hebben doorlopen.

Wanneer uw intermediair succesvol een kredietrapportage heeft kunnen verzenden en daarbij gebruik heeft gemaakt van uw AuSP dienst, dan bent u als AuSP succesvol aangesloten.

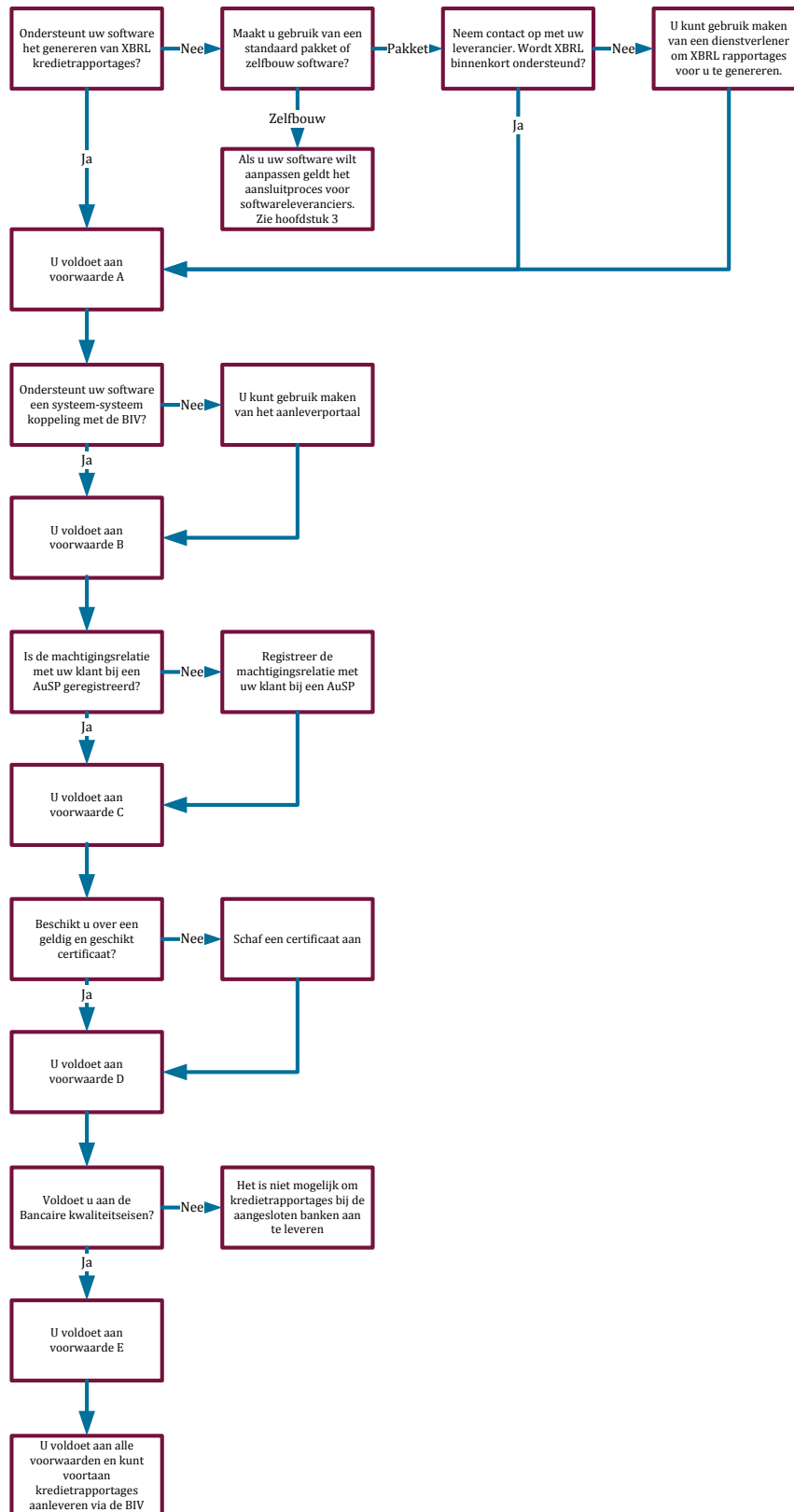
Om dit testtraject te kunnen starten, kunt u contact opnemen met de coöperatie om uw gegevens te registreren. In eerste instantie zullen uw gegevens in de testomgeving worden geregistreerd. Na succesvol doorlopen van het testtraject zullen uw gegevens ook in de productie omgeving worden geregistreerd.

4.2 Ondersteuning

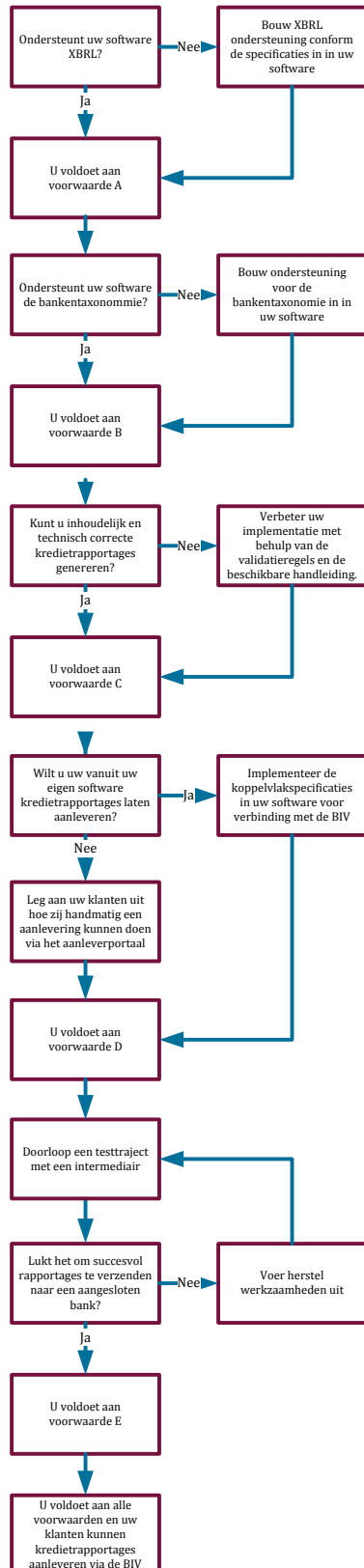
De benodigde technische aansluitgegevens voor zowel de testomgeving als de productieomgeving kunt u vinden op www.rapportageportaal.nl. Daar kunt u ook een actuele lijst met veel gestelde (technische) vragen vinden.

Mocht u tegen technische problemen aanlopen, welke u niet zelf kunt oplossen, dan kunt u contact opnemen met de helpdesk. Dit kan zowel via de telefoon als via een contactformulier (www.rapportageportaal.nl/contact)

Bijlage 1: Aansluiting intermediairs (schematisch)



Bijlage 2: Aansluiting softwareleveranciers en dienstverleners (schematisch)



Bijlage 3: Aansluiting AuSP's (schematisch)

