

Aansluitnotitie

Bancaire Infrastructurele Voorzieningen (BIV)

voor Intermediairs

Versie 2.2
Augustus 2011

Inhoudsopgave

[1. Inleiding](#)

[2. Aansluiting Intermediairs](#)

[3. Nadere uitwerking randvoorwaarden](#)

[4. Hulpmiddelen en ondersteuning](#)

[5. Afronden aansluitprocedure](#)

[Bijlage 1. Aansluiting AuSP's](#)

[Bijlage 2: Aansluiting intermediairs \(schematisch\)](#)

[Bijlage 3: Aansluiting AuSP's \(schematisch\)](#)

1. Inleiding

Sinds april 2010 kunnen intermediairs financiële rapportages in XBRL-formaat aanleveren bij de ABN AMRO, ING en Rabobank. Daarnaast kunnen statusinformatie en mededelingen over ingestuurde rapportages worden opgevraagd.

Deze rapportages, de kredietrapportages¹, dienen te zijn opgesteld op basis van de geldende Bankentaxonomie (BT). Geldende taxonomieën per 1 maart 2011 zijn de BT2010.1 en BT2011. Het is per genoemde datum niet meer mogelijk om met BT2010 aan te leveren. In principe worden oudere versies van de bankentaxonomie de eerste vijf jaar ondersteund. Bij release van een nieuwe taxonomie is het mogelijk twee opeenvolgende boekjaren in de nieuwe taxonomie aan te leveren.

Via de Bancaire Infrastructurele Voorzieningen (BIV) vindt aanlevering van de kredietrapportages plaats bij de betreffende bank.

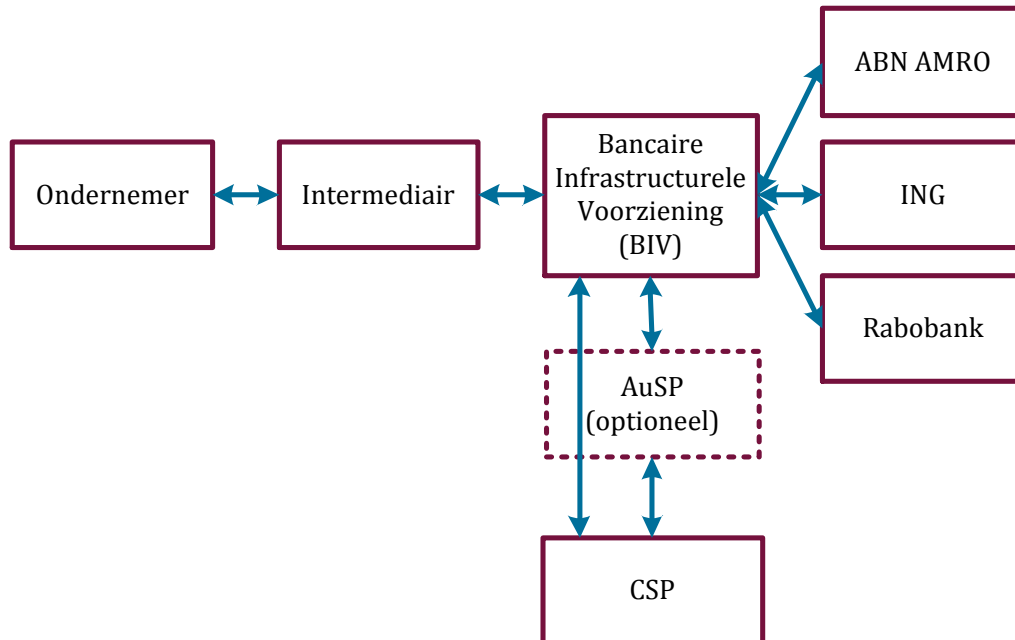
Om als intermediair te kunnen aanleveren en statusinformatie en mededelingen te kunnen opvragen moet men 'aangesloten' zijn. Uitgangspunt bij aansluiting is dat partijen die willen aansluiten, zelf deze aansluiting zo goed mogelijk voorbereiden. Hiervoor worden vanuit de banken hulpmiddelen, zoals documentatie en een testomgeving via www.rapportageportaal.nl, beschikbaar gesteld. Daarnaast is er voor functionele en technische vragen de BIV Servicedesk bereikbaar op telefoonnummer 088-7788911.

Voordat kredietrapportages daadwerkelijk in productie aangeleverd kunnen worden, moet een aansluitprocedure worden doorlopen en aan een aantal voorwaarden worden voldaan. De aansluitprocedure en voorwaarden verschillen per doelgroep. De volgende doelgroepen zijn hierbij onderkend:

- intermediairs;
- softwareleveranciers;
- dienstverleners;
- Autorisatie Service Providers (AuSP's).

In figuur 1 wordt een schematische weergave gegeven van de ketenprocessen en alle daarbij betrokken partijen.

¹ In het vervolg van de aansluitnotitie zal gesproken worden over kredietrapportages. Hieronder vallen alle type rapportages die gemaakt kunnen worden op basis van de bankentaxonomie.



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

Intermediairs zijn accountants, administratiekantoren en belastingadviseurs die namens ondernemers kredietrapportages aanleveren bij één of meerdere banken via de BIV.

Softwareleveranciers bieden intermediairs softwarepakketten aan, die intermediairs ondersteunen bij het opstellen van kredietrapportages 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 kredietrapportages worden opgesteld en/of verzonden.

Autorisatie Service Providers (AuSP's) zijn dienstverleners die een register beheren waarin de machtigingsrelatie van een intermediair met haar klanten digitaal wordt vastgelegd. Door toepassing van dit machtigingenregister kan de BIV geautomatiseerd controleren of bij elke aanlevering voor de intermediair ook daadwerkelijk een machtiging aanwezig is.

Gebruik van een AuSP was aanvankelijk verplicht, maar is vanaf januari 2011 optioneel en kan geïmplementeerd worden indien een intermediair hiervoor kiest. De intermediair blijft echter te allen tijden verantwoordelijk voor de aanwezigheid van de machtiging.

[← Terug naar inhoud](#)

Certificate Service Provider (CSP's) verstrekken certificaten aan intermediairs en controleren tevens of een certificaat dat gebruikt wordt voor de communicatie (nog) geldig is. De CSP wordt aangeroepen vanuit de BIV en/of de AuSP.

In de volgende hoofdstukken wordt het aansluitproces en de voorwaarden nader beschreven. In de bijlagen worden de procedures schematisch weergegeven.

2. Aansluiting Intermediairs

Er zijn vier voorwaarden waaraan u als intermediair dient te voldoen, voordat u autorisatie krijgt om op de productieomgeving van de BIV aan te mogen leveren.

U dient:

- A. Een valide kredietrapportage te kunnen opstellen;
- B. Te beschikken over een geldig certificaat;
- C. Te kunnen communiceren met de BIV;
- D. Te voldoen aan de kwaliteitsnormen en –standaarden.

Let op: Indien u tevens kiest voor de (optionele) machtigingscontrole dient u de (machtigings-) relatie met uw klant(en) te registreren bij een AuSP en er zorg voor te dragen dat de AuSP is aangesloten op de BIV. Zie bijlage 1.

Hieronder wordt per voorwaarde beschreven op welke wijze u deze in kunt vullen.

3. Nadere uitwerking randvoorwaarden

A. Een valide kredietrapportage opstellen

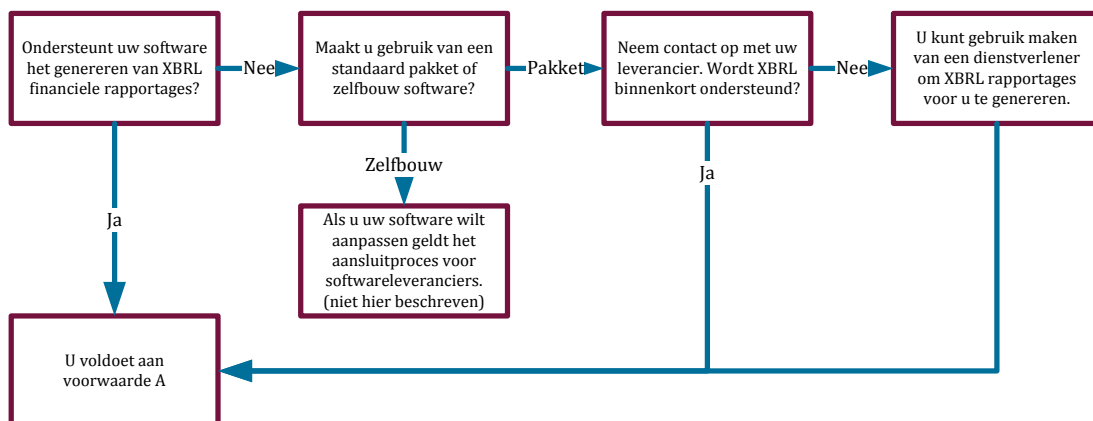
Om kredietrapportages op te kunnen stellen dient u software te gebruiken waarin de XBRL-specificaties zijn geïmplementeerd. Bovendien dient de software valide kredietrapportages te kunnen opstellen op basis van de geldende bankentaxonomie, inclusief de validatielinkbase. Op www.rapportageportaal.nl kunt 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 softwareleverancier of en wanneer de software beschikbaar komt voor SBR.

Beschikt u zelf niet over software die XBRL en de bankentaxonomie ondersteunt, dan is het ook mogelijk gebruik te maken van een gespecialiseerde dienstverlener, die voor u kredietrapportages kunnen genereren en versturen. Op www.rapportageportaal.nl kunt u een lijst vinden van dienstverleners die een succesvolle aansluiting met de BIV hebben gerealiseerd.

Een andere mogelijkheid is dat u eigen software in beheer heeft, die u wilt aanpassen om XBRL en de bankentaxonomie te ondersteunen. Voor u geldt in dat geval aanvullend de aansluitprocedure voor softwareleveranciers. Zie hiervoor de aansluitnotitie voor softwareleveranciers op www.rapportageportaal.nl.

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



Figuur 2: de verschillende mogelijkheden om kredietrapportages te genereren

B. Geldig certificaat

Voor het opzetten van een beveiligde verbinding en authenticatie van de aanleverende partij wordt gebruikt gemaakt van (digitale) certificaten. U dient te beschikken over een PKI-overheid certificaat² om aan te kunnen leveren bij de Bancaire Infrastructurele Voorzieningen (BIV). Dit is hetzelfde type certificaat dat u ook kunt gebruiken voor aanlevering van SBR rapportages bij Digipoort.

Meer informatie over deze certificaten en een overzicht van aanbieders is te vinden op www.pkioverheid.nl

² Voor partijen die gebruik maken van een AuSP kan tijdelijk ook nog aanlevering plaatsvinden met behulp van een OTP-certificaat. Op korte termijn wordt het OTP-certificaat uitgefaseerd.

Het ministerie van Economische Zaken, Landbouw & Innovatie (EL&I) is in 2009 het project eHerkenning gestart wat zich richt op elektronische herkenning van bedrijven. Uitgangspunt hierin is dat bestaande en toekomstige authenticatiemiddelen - zoals PKI-overheid certificaten - kunnen worden hergebruikt. Het eHerkenningstraject is nog in ontwikkeling. Het FRC volgt deze ontwikkelingen en blijft in nauw overleg met de uitvragende overheidspartijen en Digipoort (Logius) voor de wijze van authenticatie & autorisatie.

C. Communicatie met de BIV

Er bestaan twee methoden om kredietrapportages aan te leveren en om mededelingen en/of statussen op te vragen van al ingestuurde rapportages

- i. Automatisch via een systeem-systeem koppeling, waarbij uw software rechtstreeks communiceert met de BIV voor het aanleveren van rapportages en voor het opvragen van statusinformatie en mededelingen.
- ii. Handmatig via het aanleverportaal, waarbij u inlogt op de portal van de BIV en handmatig uw rapportage instuurt of de mededelingen en/of status van eerder ingestuurde rapportages bekijkt. Op www.rapportageportaal.nl wordt in het document "[Hulp bij het aanleverportaal SBR Banken](#)" verder ingegaan op deze wijze van aanleveren.

Indien u regelmatig kredietrapportages gaat aanleveren verdient het, in algemene zin, de aanbeveling om te kiezen voor een systeem-systeem koppeling. Voor het gebruik van een 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.

Voor de aanschaf en het gebruik van certificaten maakt het niet uit of u handmatig (via het aanleverportaal) of via een systeem-systeem koppeling aanlevert. In beide gevallen is een (geldig) PKI-overheid-certificaat vereist.

D. Voldoen aan kwaliteitsnormen en -standaarden

De aangeleverde kredietrapportages vormen de basis van het proces van risicobeoordeling van kredieten door de banken. Deze risicobeoordeling betreft de kredietwaardigheid van een 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.

← [Terug naar inhoud](#)

In het Bancaire Kwaliteitsraamwerk wordt gedetailleerder ingegaan op de van toepassing zijnde kwaliteitsnormen en –standaarden. Het Bancaire Kwaliteitsraamwerk is gepubliceerd op www.rapportageportaal.nl.

4. Hulpmiddelen en ondersteuning

Om uw aansluiting te testen wordt de mogelijkheid geboden om testberichten (rapportages) naar één of meerdere banken te versturen. Deze berichten komen terecht in de testomgeving van de geselecteerde bank. Deze testberichten worden door de bank niet verder verwerkt voor bijvoorbeeld kredietaanvragen en/of kredietrevisies, maar dienen uitsluitend voor het testen van de rapportageketen.

De BIV voert verschillende controles uit voordat de kredietrapportage wordt geaccepteerd en doorgestuurd naar de testomgeving van één van de banken. Wanneer u geen foutmelding(en) krijgt en u een ontvangstbevestiging heeft ontvangen, is het aanleveren succesvol afgerond.

Uw softwareleverancier kan u meer vertellen over hoe u uw aansluiting met de BIV kunt testen. Alvorens u berichten in kunt sturen aan de testomgeving dient uw (geldige) certificaat geregistreerd te zijn op de BIV. Hiervoor kunt u contact opnemen met de [BIV servicedesk](#).

Mocht u bij het testen tegen technische problemen aanlopen die u, uw softwareleverancier en/of dienstverlener niet kan oplossen dan kunt u contact opnemen met de [BIV servicedesk](#).

5. Afronden aansluitprocedure

Als u succesvol een kredietrapportage heeft aangeleverd in de productie omgeving van de banken bent u in principe aangesloten. Per bank dien u minimaal één rapportage te hebben aangeleverd. Dit omdat de acceptatie omgeving van de aangesloten banken verschillen.

Wanneer u succesvol bent aangesloten op de productieomgeving kunt u de FRC verzoeken uw logo te laten toevoegen bij de andere aangesloten intermediairs op de website www.rapportageportaal.nl. De FRC behoudt zich het recht voor deze publicatie op ieder gewenst moment te stoppen.

Bijlage 1. Aansluiting AuSP's

Indien uw organisatie voornemens is zich als Autorisatie Service Provider (AuSP) aan te sluiten op de BIV geldt een aantal randvoorwaarden. Zo dient u als AuSP:

- A. Te beschikken over een geldig certificaat;
- B. Het koppelvlak tussen de BIV en uzelf in te richten;
- C. Een testtraject met een intermediair te doorlopen.



De banken stellen geen verplichting ten aanzien van het gebruik van AuSP's door intermediairs.

Elke intermediair is zelf verantwoordelijk namens de ondernemer gemachtigd te zijn om kredietrapportages aan te leveren bij de banken.

Het FRC faciliteert het proces indien een intermediair wenst om bij elke aanlevering de machtigingsrelatie (geautomatiseerd) te controleren. Ook hier geldt echter dat de intermediair te allen tijde verantwoordelijk is voor de juistheid van het machtigingsregister. Om deze reden stelt het FRC geen kwaliteitseisen aan de inrichting en gebruik van AuSP's anders dan aan de gehanteerde certificaten en koppelvlakken voor communicatie.

A. Geldig certificaat

Het opzetten van een beveiligde verbinding tussen de BIV en de AuSP geschiedt op basis van een (digitaal) certificaat. U dient te beschikken over een PKIoverheid certificaat³ om aangesloten te kunnen worden. Dit zijn dezelfde certificaten die u ook kunt gebruiken voor de aansluiting met Digipoort.

Meer informatie over deze certificaten en een overzicht van aanbieders is te vinden op www.pkioverheid.nl

Het ministerie van Economische Zaken, Landbouw & Innovatie (EL&I) is in 2009 het project eHerkenning gestart wat zich richt op elektronische herkenning van bedrijven. Uitgangspunt hierin is dat bestaande en toekomstige authenticatiemiddelen - zoals PKIoverheid certificaten - kunnen worden hergebruikt. Het eHerkenningstraject is nog in ontwikkeling. Het FRC volgt deze ontwikkelingen en blijft in nauw overleg met de uitvragende overheidspartijen en Digipoort (Logius) voor de wijze van authenticatie & autorisatie.

³ Indien gewenst kan aansluiting plaatsvinden met behulp van een OTP-certificaat. Op korte termijn wordt het OTP-certificaat echter uitgefaseerd.

← [Terug naar inhoud](#)

B. Het koppelvlak met de BIV inrichten

Wanneer een intermediair een kredietrapportage aanlevert, wordt in het aanleverproces geautomatiseerd contact opgenomen met de door de intermediair opgegeven AuSP om de machtigingsrelatie te controleren. Hiervoor is het noodzakelijk dat u de AuSP-koppelvlakspecificaties in uw software implementeert. Deze koppelvlakspecificaties⁴ kunt u vinden op www.rapportageportaal.nl onder het kopje 'SBR voor de leverancier'

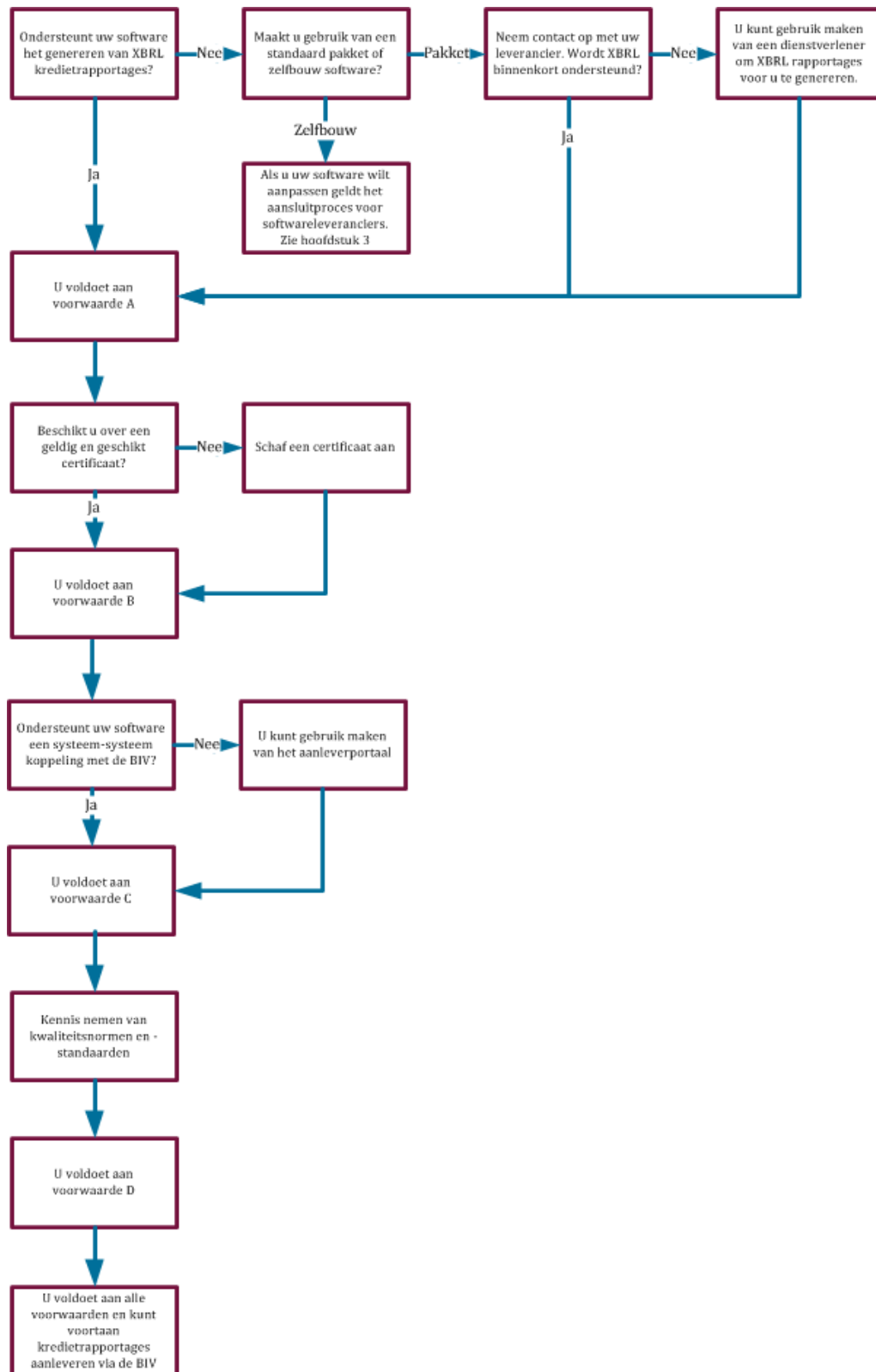
C. Een testtraject met een intermediair doorlopen

De coöperatie stelt als voorwaarde dat AuSP's het testtraject met de banken en intermediair met goed gevolg hebben doorlopen. Om dit testtraject te kunnen starten, uw (geldige) certificaat evenals andere benodigde informatie zoals de URL en de beveiligingsgegevens, kunt u contact opnemen met de [BIV servicedesk](#).

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

⁴ Zoals in de koppelvlakspecificaties aangegeven, zijn er enige verschillen in de koppelvlakken tussen de DigiPoort en BIV. Op www.rapportageportaal.nl onder het kopje 'SBR voor de leverancier' is e.e.a. nader beschreven.

Bijlage 2: Aansluiting intermediairs (schematisch)



Bijlage 3: Aansluiting AuSP's (schematisch)

