

Stappenplan kredietrapportage

Drie grootbanken gereed voor XBRL-rapportages

In het kader van de invoering van Standard Business Reporting (SBR) bij banken werd in april 2010 een belangrijke mijlpaal gehaald. Ondernemers uit het MKB-segment kunnen nu via hun intermediair (accountant, administratiekantoor of belastingadviseur) digitaal jaarcijfers c.q. kredietrapportages aanleveren bij de ABN AMRO, ING en Rabobank. Een kort overzicht van de stappen die moeten worden gezet voordat de aansluiting door de intermediair een feit is.

Het begint allemaal met het aansluiten op de Bancaire Infrastructurele Voorzieningen (BIV) van de drie grootbanken. De aansluitwijze voor intermediairs is betrekkelijk eenvoudig. Uitgangspunt is dat intermediairs zelf aansluiten en zich daarvoor zo optimaal mogelijk voorbereiden. Vanuit de drie grootbanken worden hiervoor hulpmiddelen in de vorm van o.a. documentatie en testomgevingen ter beschikking gesteld, zodat zelfstandig kan worden aangesloten. Aansluiten kan door een vijftal stappen die achtereenvolgens moeten worden doorlopen.

Stap 1. Kredietrapportages in XBRL-formaat opstellen

Belangrijke voorwaarde is dat de intermediair dient te beschikken over software waarin de XBRL-specificaties – zoals de recent gepubliceerde bankentaxonomie BT2010.1 – zijn geïmplementeerd. Hiermee wordt het mogelijk om kredietrapportages in XBRL-formaat op te stellen. Een groot aantal softwareleveranciers heeft inmiddels haar software hierop aangepast en haar klanten hierover geïnformeerd.

Stap 2. Kredietrapportages versturen naar de Bancaire Infrastructurele Voorzieningen

De drie grootbanken bieden twee mogelijkheden aan om kredietrapportages di-

gitaal aan te bieden. De meest geavanceerde manier is door middel van een systeem-systeemkoppeling, waarbij de kredietrapportage rechtstreeks vanuit de software van de intermediair via de BIV wordt verzonden aan de desbetreffende bank. Indien er geen systeem-systeemkoppeling aanwezig is, kan de intermediair de kredietrapportage ook handmatig aanbieden door middel van inloggen en uploaden van de kredietrapportage via het aanleverportaal van de drie grootbanken.

Stap 3. De (machtigings)relatie met de klant(en) registreren bij een AuSP

Een belangrijke maatregel is dat bij elke aanlevering van een kredietrapportage gecontroleerd wordt of de intermediair gemachtigd is om voor de desbetreffende ondernemer aanleveringen te verrichten. Dit gebeurt via een zogenaamde Authorisation Service Provider (AuSP). Er zijn intermediairs die zelf optreden als AuSP, maar er bestaan ook zelfstandige AuSP's waar gebruik van gemaakt kan worden.

Stap 4. Beschikken over een geldig certificaat

Met behulp van certificaten wordt een beveiligde verbinding opgezet tussen de systemen van de intermediair en de BIV. Daarbij maakt het niet uit of er handmatig of via een systeem-systeemkoppeling wordt aangeleverd; in beide gevallen is een certificaat nodig.

Op dit moment wordt gebruik gemaakt van zogenaamde X.509-certificaten die voldoen aan de (procedurele) eisen, zoals die gesteld worden door PKI Overheid. Dit zijn dezelfde certificaten die ook gebruikt kunnen worden voor aanlevering bij Digipoort (voorheen Overheids Transactie Poort), zodat de intermediair niet met extra kosten wordt geconfronteerd.

Stap 5. Voldoen aan de bancaire kwaliteitseisen

De drie grootbanken hechten grote waarde aan de inhoudelijke kwaliteit van de kredietrapportages. Kwaliteit is een voorwaarde voor een goede verwerking van de (financiële) gegevens door deze banken. Samen met de andere uitvragende partijen in het fiscale/financiële domein en de intermediairs, zal in de komende periode bezien worden of de gewenste kwaliteitsdoelen gezamenlijk kunnen worden vormgegeven. Vooralsnog gelden onverkort dezelfde kwaliteitsnormen en standaarden die in de huidige (papier) aanleverstroom worden gehanteerd.

Testomgeving en extra informatie

Wanneer een intermediair zover is om een volledige en correcte kredietrapportage naar een van de drie grootbanken te kunnen verzenden, dan kan hij dit allereerst proberen in de testomgeving van de BIV. Hiervoor is het noodzakelijk dat de intermediair via de BIV servicedesk zijn certificaat laat registreren. De BIV voert op de ingezonden kredietrapportage verschillende controles uit voordat de kredietrapportage wordt geaccepteerd.

Wanneer de intermediair geen foutmelding(en) krijgt en een ontvangstbevestiging heeft ontvangen, is het aanleveren succesvol geweest. Na een succesvolle aansluiting kan de intermediair het verzoek indienen om zijn logo toe te voegen bij de andere aangesloten intermediairs op de website www.rapportageportaal.nl. Op deze website worden bovenstaande stappen beschreven en wordt nog meer informatie geboden over het aansluitproces, de technische details voor de test- en productieomgeving en er wordt een overzicht getoond van softwareleveranciers en intermediairs die zich al hebben aangemeld. **An** Door drs. Paul Staal (Sr. Productmanager ING) en drs. Eef Gerritsen (Sr. Consultant Deloitte Consulting)