

Extern FD-register t.b.v. vergunningcontrole

Versie	Omschrijving	Auteur	Datum
0.1	Concept	Mike Welagen	01-07-2005
0.2	Aanpassing xsd	Mike Welagen	31-10-2005
0.3	ProductInformatieAlgemeen toegevoegd	Mike Welagen	14-11-2005
0.4	Toevoeging mutatiebestand	Mike Welagen	21-11-2005
0.5	1.6 Mutatie aangepast. Naast volledig/actueel bestand, nog drie aparte mutatiebestanden.	Mike Welagen	05-12-2005
0.6	Schema wijziging doorgevoerd	Mike Welagen	21-12-2005
0.7	Schema wijziging op verzoek van Niek Somers	Mike Welagen	24-02-2006
0.8	Hoofdstuk 1 toegevoegd	Niek Somers	24-02-2006
0.9	Tekstuele- en schemawijzigingen verwerkt aan de hand van opmerkingen van Robert-Jan van Loon en Paul Schuiling.	Mike Welagen	01-03-2006
1.0	Algemeen type gemaakt van beperkingen en voorschriften	Mike Welagen	07-03-2006
1.1	Tekstuele aanpassingen	Niek Somers	07-03-2006
1.2	Geslacht bij PersoonType verwijderd	Mike Welagen	09-03-2006
2.0	Aanpassingen ivm ATOM	Bas de Beer	15-07-2010
2.1	Aanpassingen ivm ATOM	Sahin Ozdemir	30-08-2010
2.2	Aanpassingen ivm ATOM	Sahin Ozdemir	24-08-2011
2.3	Aanpassingen ivm pensioenen	Eva Kreuger	12-12-2011
2.4	Aanpassingen ivm toevoegen historische data	Robert Boer	14-12-2011
2.5	Aanpassingen tbv historische data	Robert Boer	27-01-2012
2.6	Tekstuele aanpassingen	Laurens Jan Ribbens	02-02-2012
2.7	Appendix A toegevoegd	Robert Boer	06-03-2012
2.8	Tekstuele aanpassingen	Eva Kreuger	07-09-2012
2.9	Appendix A gevuld	Eva Kreuger	05-11-2012
3.0	Aanpassing producten i.h.k.v. Vakbekwaamheidseisen 2014. Historische data tot maximaal 5 jaar.	Jeroen van Nieuwkerk	06-02-2014

Inhoudsopgave

1	Inleiding.....	3
1.1	Beschikbare bestanden	3
2	Algemene beschrijving Xml-schema t.b.v. extern FD-register	4
2.1	Algemeen	4
2.1.1	Vergunning	4
2.1.2	PDCs.....	5
2.1.3	BeperkingAlgemeen.....	5
2.1.4	Product	5
2.1.5	Dienst.....	6
2.1.6	Beperking.....	6
2.1.7	AangeslotenRelatie.....	7
2.1.8	AangeslotenBijRelatie	7
3	Structuurontwerp extern FD-register	8
3.1	Root-element	8
3.1	InkomendEP	9
3.2	Bedrijfsgegevens	9
3.3	AangeslotenInstellingen.....	10
3.4	Vergunningen	10
3.5	AangeslotenBijInstellingen	11
3.5.1	AangeslotenOndernemingBij.....	11
3.5.2	VerbondenBemiddelaarBij.....	11
3.5.3	GevolmachtigdeAgentBij	11
	Appendix A : Product dienst combinaties	12

1 Inleiding

Ten behoeve van het voldoen aan de wettelijke verplichtingen van aanbieders stelt AFM een download bestand beschikbaar met actuele en historische gegevens tot maximaal 5 jaar uit het Financieel dienstverleners-register (FD-register).

1.1 Beschikbare bestanden

Dagelijks wordt een geactualiseerd bestand beschikbaar gesteld met gegevens uit het FD-register. Het bestand is op de volgende locatie in het Digitaal loket te vinden:

<http://www.digitaal.loket.afm.nl/nl-NL/Pages/MutatiebestandFDRegister.aspx>

De naam van het bestand is als volgt opgebouwd: WfdExternRegister_JJJMMDD.zip waarbij JJJMMDD respectievelijk het jaar, de maand en de dag zijn waarop het bestand is aangemaakt.

2 Algemene beschrijving Xml-schema t.b.v. extern FD-register

Het aanleveren van publieke gegevens uit het FD-register wordt gefaciliteerd door het beschikbaar stellen van een tekst bestand met xml opmaak. De structuur van het bestand is vastgelegd in een xml-schema dat in dit document is beschreven. Tevens zal een xml-schema bestand (XSD) beschikbaar worden gesteld.

In het schema zijn een aantal elementen optioneel; als voor een instelling voor een bepaald element geen data aanwezig is dan is het element niet aanwezig in het document. Er komen dus geen lege elementen voor, dit om de omvang van het bestand te beperken. Een uitzondering hierop is het TeControlerenPDCs element; dit element is altijd aanwezig en zal leeg zijn als een instelling geen geldige vergunning heeft.

In de paragrafen zijn de elementen die data bevatten in tabellen weergegeven, daarbij is in de meeste gevallen het datatype genoemd zoals deze in de systemen van de AFM zijn gebruikt. Met nvarchar(90) wordt bijvoorbeeld bedoeld dat het element een reeks kan bevatten van maximaal 90 tekens. In een veld van het type text kan een tekst worden opgeslagen met een ongelimiteerde lengte.

Een aantal entiteiten zoals vergunningen, pdc's (product dienst combinaties) etc. hebben een StartDatum en EindDatum attribuut welke de looptijd aangeeft die van toepassing is op de entiteit. Het StartDatum attribuut is altijd aanwezig. De EindDatum is afwezig wanneer de entiteit nog actief/actueel is en er geen einddatum bekend is.

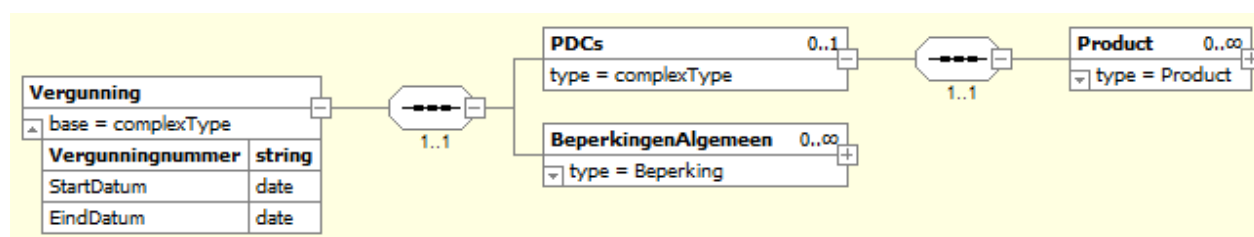
2.1 Algemeen

In dit hoofdstuk zijn de herbruikbare xml typen beschreven. Dit zijn complexe/samengestelde elementen die op meerdere plaatsen in het xml-schema worden gebruikt.

Het gaat om de typen:

- Vergunning
- Product
- Dienst
- Beperking
- AangeslotenRelatie
- AangeslotenBijRelatie

2.1.1 Vergunning



Elementnaam	Datatype	Omschrijving
Vergunningnummer (Attribuut)	Nvarchar(20)	Het vergunningnummer bestaat uit een reeks van 8 cijfers waarvan de eerste twee cijfers resp. 1 en 2 zijn. Het eerste vergunningnummer is dan dus 12000001. Voor de volgende vergunningnummers wordt dit nummer steeds met 1 opgehoogd.
PDCs		Een verzameling van 1 of meerdere product dienst combinaties.
Beperking Algemeen		Dit element is van het type Beperking type en kan 0 of meerdere keren voorkomen.

StartDatum (Attribuut)	Date	De startdatum van de looptijd van deze vergunning.
EindDatum (Attribuut)	Date	De einddatum van de looptijd van deze vergunning. Is afwezig indien de vergunning nog geldig is.

Vergunningen kunnen voorkomen onder de volgende elementen:

- Instelling, in dit geval is de vergunning verleend aan de instelling
- AangeslotenOndernemingBijInstelling, Een aangesloten onderneming mag handelen in alle PDCs die horen bij de vergunning van de instelling waar ze bij is aangesloten.
- VerbondenBemiddelaarBij, een verbonden bemiddelaar mag voor één PDC werken onder de vergunning van de instelling waaraan ze verbonden is. Een verbonden bemiddelaar kan aan verschillende instellingen verbonden zijn.
- GevolmachtigdeAgent, een instelling die mag handelen onder de vergunning van de volmachtgevende instelling in de producten 'Schadeverzekering', 'Pensioenverzekering' en/of 'Levensverzekering'.

2.1.2 PDCs

Een PDC is een product-dienst combinatie. Een PDC bestaat uit een product en 1 of meerdere daaraan gekoppelde diensten. Het PDCs element is een collectie van producten en hun onderliggende diensten.

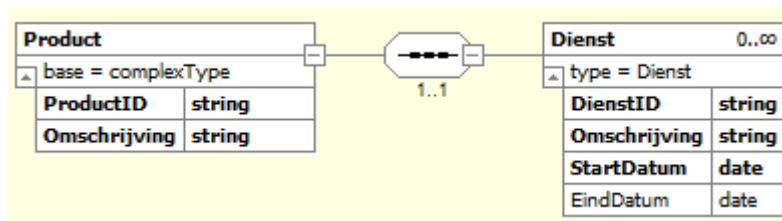
In paragraaf 2.1.4 is beschreven wat er met een Product wordt bedoeld. In de elementen onder Producten zijn alle onderstaande elementen opgenomen.

Voor ieder product is er een element Product van het type Product (zie paragraaf 2.1.4)
Het element Product bevat het type Product.

2.1.3 BeperkingAlgemeen

Op een vergunning kunnen beperkingen van toepassing zijn.

2.1.4 Product



Het type Product wordt gebruikt voor de opslag van alle producten die van toepassing zijn op de betreffende vergunning.

Element/attribuutnaam	Datatype	Omschrijving
Omschrijving	varchar(100)	De Omschrijving (van het product) heeft altijd hetzelfde ProductID. De mogelijke Omschrijvingen en bijbehorende ProductID's zijn vermeld in Appendix A
ProductID (attribuut)	guid	Het id van het betreffende product.
Dienst		Een product omvat 1 of meerdere Diensten

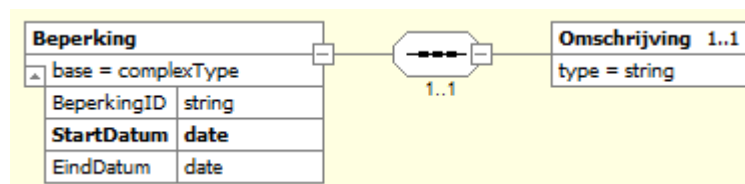
2.1.5 Dienst

Per product zijn een aantal diensten beschikbaar. De structuur voor de opslag van diensten is hieronder weergegeven.

Dienst	
base = complexType	
DienstID	string
Omschrijving	string
StartDatum	date
EindDatum	date

Element/attribuutnaam	Datatype	Omschrijving
Omschrijving	varchar(100)	De omschrijving heeft altijd hetzelfde DienstID. De mogelijke omschrijvingen en bijbehorende DienstID's zijn vermeld in Appendix A.
DienstID (Attribuut)	guid	Uniqueidentificer (36 tekens). Zie ActiviteitOmschrijving.
Beperkingen		Dit element is van het type BeperkingenType (zie paragraaf 2.1.6). Dit veld wordt voor activiteit eigenschappen niet gevuld.
StartDatum (Attribuut)	Date	De startdatum van de looptijd van deze activiteit.
EindDatum (Attribuut)	Date	De einddatum van de looptijd van deze activiteit. Is afwezig indien de activiteit nog geldig is.

2.1.6 Beperking



Het type Beperking wordt gebruikt om een beperking toe te voegen aan een vergunning.

Elementnaam	Datatype	Omschrijving
BeperkingID (attribuut)	Nvarchar(10)	Als bijv. bij BeperkingID 'B08' een bepaalde tekst in BeperkingTekst is opgenomen, zal dezelfde tekst altijd bij dit BeperkingID horen. Een aanpassing in de tekst leidt ook tot een nieuw BeperkingID.
Omschrijvng	Nvarchar(1000)	Bevat tekst van onbeperkt aantal tekens.
StartDatum (Attribuut)	Date	De startdatum van de looptijd van deze beperking
EindDatum (Attribuut)	Date	De einddatum van de looptijd van deze beperking. Is afwezig indien de beperking nog geldig is.

2.1.7 AangeslotenRelatie

Een aantal elementen zijn van het type AangeslotenRelatie. Dit type representeert een instelling die in een vorm of een ander is aangesloten bij de betreffende instelling. Er zijn 3 soorten relaties:

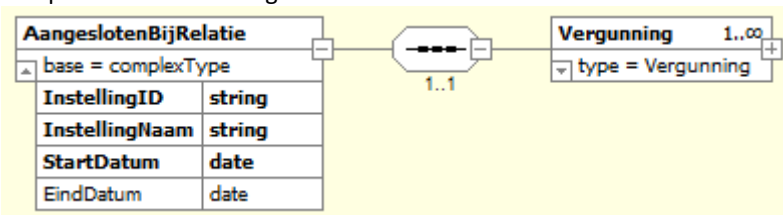
- Aangesloten onderneming
- Verbonden bemiddelaar
- Gevolmachtigde agent

AangeslotenRelatie	
base = complexType	
InstellingID	string
InstellingNaam	string
StartDatum	date
EindDatum	date

Elementnaam	Datatype	Omschrijving
InstellingID	guid	De id van de instelling die is aangesloten bij de betreffende instelling.
InstellingNaam	nvarchar(1000)	De naam van de instelling die is aangesloten bij de betreffende instelling.
StartDatum	Date	De startdatum dat deze instelling aangesloten is.
EindDatum	Date	De einddatum dat deze instelling aangesloten is.

2.1.8 AangeslotenBijRelatie

Dit type representeert een instelling waarbij de betreffende instelling is aangesloten. Dit is het complement van de AangeslotenRelatie.

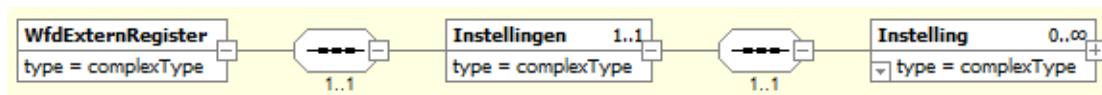


Elementnaam	Datatype	Omschrijving
InstellingID	guid	De id van de instelling waarbij de betreffende instelling is aangesloten.
InstellingNaam	nvarchar(1000)	De naam van de instelling waarbij de betreffende instelling is aangesloten.
StartDatum	Date	De startdatum dat deze instelling aangesloten is.
EindDatum	Date	De einddatum dat deze instelling aangesloten is.
Vergunning		Een of meerdere vergunningen met onderliggende PDC's die op de relatie van toepassing is

3 Structuurontwerp extern FD-register

3.1 Root-element

Het root-element heeft de naam WfdExternRegister en bevat een Instellingen element dat alle instellingen uit het FD register bevat.

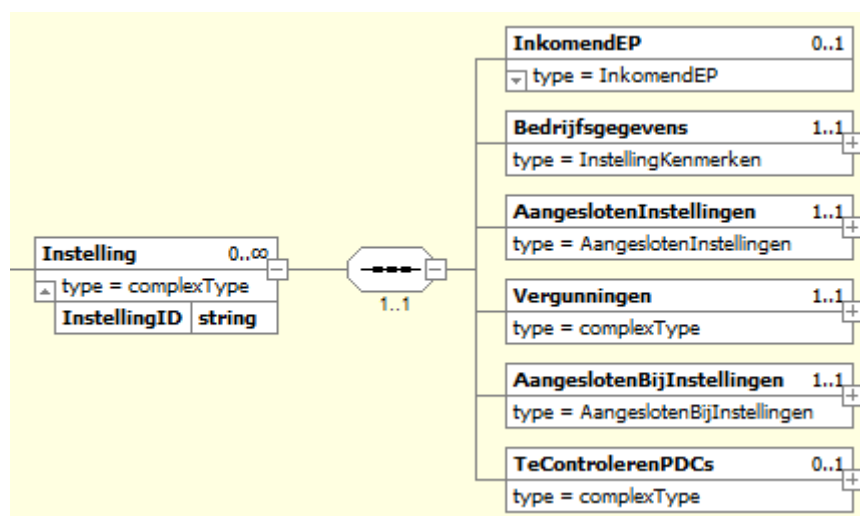


Elke instelling bevat een 6-tal sub elementen. Van deze sub elementen is alleen InkomendEP optioneel; dit element is alleen aanwezig als de instelling een inkomend paspoort heeft.

Een instelling is opgebouwd uit de volgende elementen:

- InkomendEP, aanwezig indien instelling een inkomend europees paspoort heeft.
- Bedrijfsgegevens, bevat gegevens over het bedrijf zoals, kvknummer, stataire naam etc
- AangeslotenInstellingen, een overzicht van instelling die aangesloten zijn bij de betreffende instelling.
- Vergunningen, vergunningen van de betreffende instelling.
- AangeslotenBijInstellingen, een overzicht van instellingen waar de betreffende instelling bij is aangesloten.
- TeControlerenPDCs, een 'netto' lijst van PDCs die geldig zijn op het moment dat het bestand is gegenereerd.

Elke Instelling element bevat een InstellingID attribuut (een GUID van 20 tekens) die de instelling uniek identificeerd.



Element/attribuutnaam	Datatype	Omschrijving
InstellingID (Attribuut)	guid	Uniqueidentifier (36 tekens).

3.1 InkomendEP

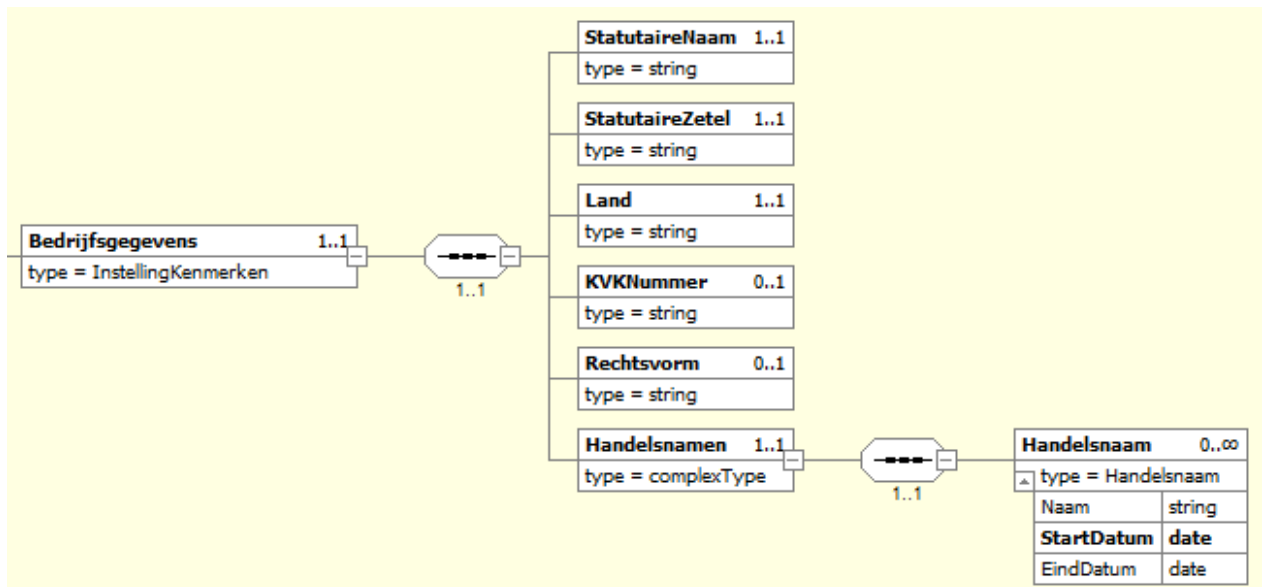
Het element InkomendEP is alleen aanwezig onder het Instelling element indien de instelling een inkomende europees paspoort heeft. Dit is het geval als instelling een buitenlandse vergunninghouder is die in Nederland actief is.

InkomendEP	
base = complexType	
IsInkomendEP	boolean
HeeftBijkantoor	boolean

Elementnaam	Datatype	Omschrijving
HeeftInkomendEP	Bool	Heeft de waarde 'true' als de instelling een inkomend europees paspoort heeft.
HeeftBijkantoren	Bool	Heeft de waarde 'true' als de instelling 1 of meerdere bijkantoren heeft.

3.2 Bedrijfsgegevens

Het element Bedrijfsgegevens bevat alle gegevens die betrekking hebben op de vergunninghouder.



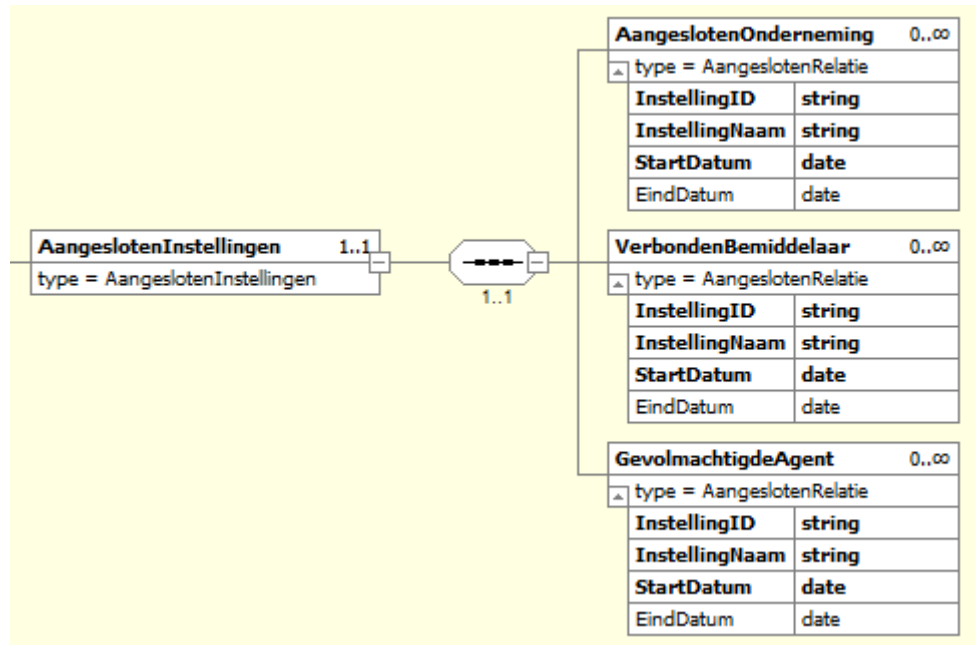
Elementnaam	Datatype	Omschrijving
StatutaireNaam	nvarchar(400)	De statutaire naam van de instelling.
StatutaireZetel	nvarchar(100)	De statutaire zetel van de instelling.
Land	nvarchar(100)	Vestigingsland van de instelling
KVKNummer	nvarchar(50)	Het kvknummer behorende tot deze instelling.
Rechtsvorm	nvarchar(200)	De rechtsvorm van de instelling.
Handelsnamen		De handelsnamenhistorie van de instelling. Alle handelsnamen van nu en het verleden zijn bijgevoegd met start en eind datum.

3.3 AangeslotenInstellingen

Het element AangeslotenInstellingen bevat verwijzingen naar de instellingen die bij de vergunninghouder zijn aangesloten. Dit zijn elementen van het type AangeslotenRelatie (zie 2.1.7) Aangesloten instellingen verlenen financiële diensten onder de vergunning van de (hoofd)vergunninghouder.

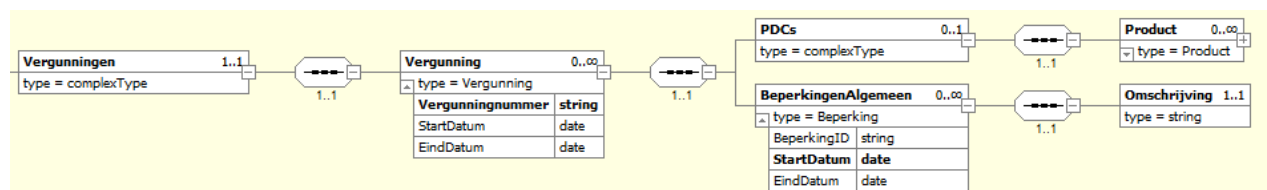
Er worden 3 typen relaties onderscheiden:

- Aangesloten onderneming
- Verbonden bemiddelaar
- Gevolmachtigde agent



3.4 Vergunningen

Het element Vergunningen bevat mogelijk meerdere elementen Vergunning (zie 2.1.1)

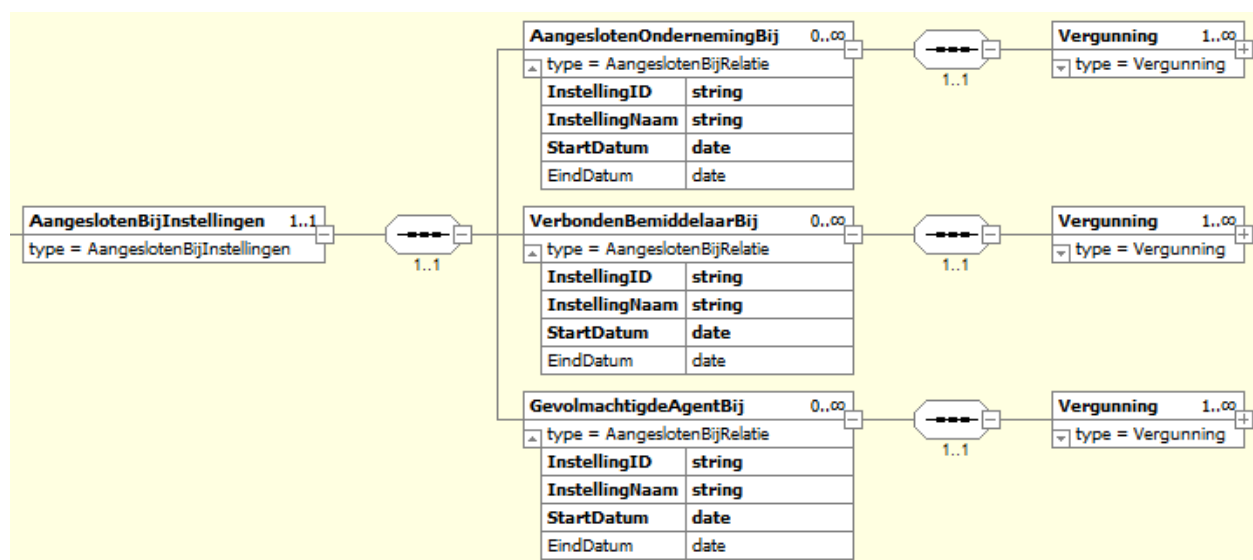


Een vergunning bevat o.a. het vergunningnummer, een start en eind datum en bevat een verzameling product-dienst combinaties (PDCs) . Daarnaast kan een vergunning meerdere beperkingen bevatten die van toepassing zijn op de vergunning.

Het is mogelijk dat een aangesloten instelling of verbonden bemiddelaar zelf geen vergunning heeft. In dat geval zullen een of meerdere vergunningen uit een van het AangeslotenBijInstellingen element van toepassing zijn.

3.5 AangeslotenBijInstellingen

Zoals in hoofdstuk 3.3 is aangegeven kan een instelling aangesloten instellingen hebben. Waar de AangeslotenInstellingen element de relatie benaderd vanuit de vergunningverlenende instellingen, bevat het AangeslotenBijInstellingen het andere eind van deze relatie. Dit element bevat dus een overzicht van de instellingen waar de betreffende instelling bij is aangesloten. De betreffende instelling mag dus (gedeeltelijk) handelen onder de vergunning van de instellingen die vermeld zijn in het AangeslotenBijInstellingen element. Elke 'AangeslotenBijRelatie' bevat 1 of meerdere vergunningen met bijbehorende PDC's. Zie hoofdstuk 2.1.1 voor een beschrijving van het vergunnig element en onderliggende elementen.



Elementnaam	Datatype	Omschrijving
InstellingID	guid	De id van de instelling waarbij de betreffende instelling bij aangesloten is (36 tekens)
InstellingNaam	nvarchar(1000)	De naam van de instelling waarbij de betreffende instelling bij aangesloten is,
StartDatum	Date	De startdatum dat deze instelling aangesloten is.
EindDatum	Date	De einddatum dat deze instelling aangesloten is.

3.5.1 AangeslotenOndernemingBij

Een instelling kan AangeslotenOnderneming zijn bij een andere instelling. Middels het element InstellingID onder het element AangeslotenOndernemingBij wordt verwezen naar instellingen waarbij de betreffende instelling is aangesloten.

3.5.2 VerbondenBemiddelaarBij

Een verbonden bemiddelaar is een instelling die voor bepaalde producten verbonden is aan een vergunninghouder. De verbonden bemiddelaar mag dan zonder zelf in het bezit te zijn van een vergunning bemiddelen in deze producten.

In het attribuut InstellingID onder Instelling wordt verwezen naar de instelling waarvan de betreffende instelling verbonden bemiddelaar is. In het element Producten zijn de producten opgenomen waarin de verbonden bemiddelaar mag bemiddelen.

3.5.3 GevolmachtigdeAgentBij

Een instelling kan een gevolmachtigde agent zijn voor een andere instelling. Deze gevolmachtigde agent mag dan handelen in de producten Schadeverzekering, Pensioenverzekeringen en/of Levensverzekering onder de vergunning van de volmachtgevende instelling.

Appendix A : Product dienst combinaties

De onderstaande tabel bevat alle mogelijk producten en hun bijbehorende ID's

Omschrijving	ID
Consumptief krediet	19A2BC4A-E3FA-DF11-BB5A-005056BE6692
Hypothecair krediet	1AA2BC4A-E3FA-DF11-BB5A-005056BE6692
Electronisch geld	1BA2BC4A-E3FA-DF11-BB5A-005056BE6692
Spaarrekeningen	1CA2BC4A-E3FA-DF11-BB5A-005056BE6692
Betaalrekeningen	1DA2BC4A-E3FA-DF11-BB5A-005056BE6692
Beleggingsobjecten	20A2BC4A-E3FA-DF11-BB5A-005056BE6692
Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen	21A2BC4A-E3FA-DF11-BB5A-005056BE6692
Pensioenverzekeringen	89270C99-A921-E111-A465-005056BE6692
Premiepensioenvorderingen	34832AB7-A921-E111-A465-005056BE6692
Schadeverzekeringen particulier	FB84D39B-B276-E311-894A-005056BE011D
Schadeverzekeringen zakelijk	6B945CC5-B276-E311-894A-005056BE011D
Inkomensverzekering	C798ECE1-B276-E311-894A-005056BE011D
Zorgverzekeringen	B26562D5-B276-E311-95D7-005056BE011C
Vermogen	9AE90FA7-B276-E311-95D7-005056BE011C

De onderstaande tabel bevat alle diensten en hun bijbehorende ID's

Omschrijving	ID
Bemiddelen	FAA1BC4A-E3FA-DF11-BB5A-005056BE6692
Adviseren	FBA1BC4A-E3FA-DF11-BB5A-005056BE6692
Aanbieden	FCA1BC4A-E3FA-DF11-BB5A-005056BE6692
Bemiddelen in herverzekeringen	FDA1BC4A-E3FA-DF11-BB5A-005056BE6692
Optreden als (onder)gevolmachtigd agent	FEA1BC4A-E3FA-DF11-BB5A-005056BE6692
Adviseren en orders doorgeven	FFA1BC4A-E3FA-DF11-BB5A-005056BE6692

Hieronder is per product aangegeven wat de mogelijke diensten zijn.

Consumptief krediet

Bij dit product kunnen de volgende diensten van toepassing zijn:
Bemiddelen, Adviseren en/of Aanbieden.

Hypothecair krediet

Bij dit product kunnen de volgende diensten van toepassing zijn:
Bemiddelen, Adviseren en/of Aanbieden.

Electronisch geld

Bij dit product kunnen de volgende diensten van toepassing zijn:
Bemiddelen, Adviseren en/of Aanbieden.

Spaarrekeningen

Bij dit product kunnen de volgende diensten van toepassing zijn:
Bemiddelen, Adviseren en/of Aanbieden.

Betaalrekeningen

Bij dit product kunnen de volgende diensten van toepassing zijn:
Bemiddelen, Adviseren en/of Aanbieden.

Vermogen

Bij dit product kunnen de volgende diensten van toepassing zijn:

Bemiddelen, Adviseren, Bemiddelen in herverzekeringen, Optreden als (onder)gevolmachtigd agent en/of Aanbieden.

Schadeverzekeringen particulier

Bij dit product kunnen de volgende diensten van toepassing zijn:

Bemiddelen, Adviseren, Bemiddelen in herverzekeringen, Optreden als (onder)gevolmachtigd agent en/of Aanbieden.

Schadeverzekeringen zakelijk

Bij dit product kunnen de volgende diensten van toepassing zijn:

Bemiddelen, Adviseren, Bemiddelen in herverzekeringen, Optreden als (onder)gevolmachtigd agent en/of Aanbieden.

Inkomensverzekering

Bij dit product kunnen de volgende diensten van toepassing zijn:

Bemiddelen, Adviseren, Bemiddelen in herverzekeringen, Optreden als (onder)gevolmachtigd agent en/of Aanbieden.

Zorgverzekeringen

Bij dit product kunnen de volgende diensten van toepassing zijn:

Bemiddelen, Adviseren, Bemiddelen in herverzekeringen, Optreden als (onder)gevolmachtigd agent en/of Aanbieden.

Beleggingsobjecten

Bij dit product kunnen de volgende diensten van toepassing zijn:

Bemiddelen, Adviseren en/of Aanbieden.

Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen

Bij dit product kan de volgende dienst van toepassing zijn:

Adviseren en orders doorgeven.

Pensioenverzekeringen

Bij dit product kunnen de volgende diensten van toepassing zijn:

Bemiddelen, Adviseren, Bemiddelen in herverzekeringen, Optreden als (onder)gevolmachtigd agent en/of Aanbieden.

Premiepensioenvorderingen

Bij dit product kunnen de volgende diensten van toepassing zijn:

Bemiddelen en/of Adviseren.

De diensten Bemiddelen in herverzekeringen en Optreden als (onder)gevolmachtigd agent zijn hieronder nader toegelicht. Op andere plaatsen in het schema zijn elementen opgenomen die afhankelijk zijn van deze diensten (zie hiervoor de paragrafen 3.6 en 3.7).

Bemiddelen in herverzekeringen

Het begrip Bemiddelen in herverzekeringen houdt in dat de betreffende instelling mag bemiddelen in herverzekeringen.

Gevolmachtigd agent

Het begrip Gevolmachtigd agent houdt in dat de vergunninghouder genoemd onder WfdRegister\Instelling\Bedrijfsgegevens\HoofdInstelling een volmacht heeft gekregen voor levens-, pensioen- en/of schadeverzekeringen van de volmachtgever(s) waarnaar verwezen wordt onder WfdRegister\Instelling\Vergunningen\Vergunning\Volmachtgever.