



Beheerprocedure POR-codes

**Versie
20160201.1**

Inhoudsopgave

1. INLEIDING	4
1.1 DOELSTELLING	4
1.2 DOELGROEP	4
1.3 OPZET	4
2. INTRODUCTIE POR-CODES	5
2.1 WAARVOOR WORDEN DE POR-CODES GEBRUIKT?	5
2.2 HISTORIE	5
3. WAT WORDT VAN EEN POR-CODE VASTGELEGD?	6
3.1 POR-CODE	6
3.2 TENAAMSTELLING	6
3.3 ID-AFM-DNB	6
3.4 SOORT ONDERNEMING	7
3.5 STATUS POR-CODE	7
4. BEHEERPROCEDURE POR-CODES	8
4.1 UITGANGSPUNTEN	8
4.2 PROCES – UITGIFTE NIEUWE POR-CODE	8
4.3 PROCES – WIJZIGEN	8
4.4 PROCES – MAANDELIJKS BEHEER	9
5. PROCESSTAPPEN	10
5.1 AANVRAGEN/WIJZIGINGSVERZOEKEN	10
5.2 BEOORDELEN	10
5.3 VERWERKEN	11
5.4 PUBLICATIE	11
6. UIT TE VOEREN CONTROLES	13
6.1 CONTROLE DUBBELE POR-CODE	13
6.2 CONTROLE DUBBELE NAMEN	13
6.3 CONTROLE TENAAMSTELLING	13
6.4 CONTROLE VERGUNNING	13
6.5 HANDMATIGE CONTROLE	13

VERSIEBEHEER

Versie	Datum	Auteur	Status
20150401.1	01-04-2015	SIVI	Vervallen
20160201.1	18-02-2016	SIVI	Definitief

Wijzigingen ten opzichte van de vorige versie

Nieuw logo

1. Inleiding

1.1 Doelstelling

Dit document beschrijft de beheerprocedure van de POR-codes.

1.2 Doelgroep

Doelgroep	Upper Management	Midden / Lijn Management	Consultant, Ontwikkelaar e.d.
Verzekeraars	Nee	Ja	Ja
Volmachten	Nee	Ja	Ja
Intermediairs	Nee	Ja	Ja
Leveranciers	Nee	Ja	Ja

1.3 Opzet

Hoofdstuk 2 geeft een introductie van de POR-codes. Hierbij wordt ook kort de historische context toegelicht.

Hoofdstuk 3 legt uit wat in een POR-code wordt vastgelegd.

Hoofdstuk 4 beschrijft de (hoofd)processen van de beheerprocedure.

Hoofdstuk 5 beschrijft de processtappen.

Hoofdstuk 6 beschrijft welke controles (geautomatiseerd) worden uitgevoerd.

2. Introductie POR-codes

2.1 Waarvoor worden de POR-codes gebruikt?

De POR-codes worden branchebreed gebruikt voor het uniek identificeren van verzekeraars en gevolmachtigde agenten. De code bestaat uit een letter en drie cijfers. Door de POR-code te combineren met het polisnummer ontstaat een uniek nummer voor het gebruik in het digitale berichtenverkeer.

2.2 Historie

Van oudsher beheerde het Permanent Orgaan van Overleg (POR) - ontstaan uit een samenwerking van de Unie van Assurantie Tussenpersonen (UVAT) en het Verbond van Verzekeraars – de branchestandaarden voor het doorgeven van incasso-gegevens, mutatiegegevens en rekening-courant gegevens. Deze POR-standaarden werden gebruikt voor het uitwisselen van data via borderellen, tape en diskette. Voor de POR-standaarden werden rond 1991 EDI equivalenten ontwikkeld. INSPPI (prolongaties), INSPMI (mutaties) en INSPRI (rekening-courant) werden gebruikt voor datacommunicatie in het ADN. Daarna werden – op verzoek van de POR – de volgende generatie POR-berichten ontwikkeld. Deze berichten werden bekend onder de noemer ‘P-Views’ en vanaf 1999 ingevoerd. In de POR-berichten wordt voor de identificatie van de maatschappij of gevolmachtigde de POR maatschappijaanduiding (= POR-code) gebruikt. Vanaf 1988 gaf Nijgh Periodieken de POR-codes uit en publiceert deze in het Vademecum voor het Verzekeringswezen. Op verzoek van het Verbond van Verzekeraars werd het beheer van de POR-codes in 2007 overgedragen aan SIVI.

3. Wat wordt van een POR-code vastgelegd?

3.1 POR-code

Opbouw codering

Positie	Betekenis
1-1	Eerste letter van de bedrijfsnaam bij uitgifte
2-4	Sequentieel volgnummer

Bij uitgifte van een POR-code is de eerste letter van de POR-code gelijk aan de bedrijfsnaam. Door naamswijzigingen kan het echter voorkomen dat de eerste letter van de POR-code niet (meer) overeenkomt met de bedrijfsnaam.

Betekenis sequentieel volgnummer

Aan het sequentiële volgnummer van de POR-coderingen is een betekenis verbonden:

Volgnr	Betekenis
001-499	Gereserveerd voor Nederlandse werkmaatschappijen van verzekeraars ¹
500-699	Gereserveerd voor buitenlandse verzekeringsmaatschappijen ²
700-999	Gereserveerd voor Nederlandse gevolmachtigde agenten en service providers

Bij de uitgifte van een nieuwe POR-code is het volgnummer afhankelijk van het soort onderneming van de aanvrager. Door wijzigingen in de bedrijfsvoering kan het voorkomen dat een gevolmachtigde agent een POR-code heeft met een volgnummer van een verzekeraar. Dit komt bijvoorbeeld voor bij volmachtbedrijven die voorheen een (kleine) onderlinge verzekeringsmaatschappij waren.

3.2 Tenaamstelling

De tenaamstelling van de POR-code is uniek.

- Hoofregel is dat de tenaamstelling van de POR-code gelijk is aan de statutaire naam in het toepasselijke register (AFM of DNB).
- In afwijking op de hoofregel mag voor labels / overgenomen partijen een in het register opgenomen handelsnaam gebruikt worden. Als een label niet als handelsnaam is opgenomen in het desbetreffende register, kan geen POR-code toegekend worden.

3.3 ID-AFM-DNB

Om controles geautomatiseerd te kunnen laten plaatsvinden wordt het ID van AFM/DNB vastgelegd. Met dit ID wordt een koppeling tussen de bestanden van AFM/DNB en de POR-codes gemaakt. Hierdoor kan geautomatiseerd gecontroleerd worden op vergunning en tenaamstelling.

¹ Inclusief overige partijen (zie 3.4)

² Inclusief verzekeraars uit de West (zie 3.4)

3.4 Soort onderneming

Om de POR-codes naar soort onderneming te kunnen onderscheiden krijgt elke POR-code hiervoor een codering.

De volgende soorten zijn mogelijk:

tblSoort		
Code	Soort	Toelichting
1	MIJ NL	Maatschappij met hoofdvestiging in Nederland.
2	MIJ BTL	Nederlandse nevenvestiging van buitenlandse partij. In het register van AFM/DNB is aangegeven dat deze verzekeraar valt onder toezicht van een buitenlandse toezichthouder.
3	VOLM	Dit is een bemiddelaar met een vergunning voor 'Optreden als gevolmachtigde of ondergevolmachtigde agent' of een aangesloten instelling bij een dergelijke bemiddelaar.
4	OVERIG	Deze categorie is voor koepels en overige bovenliggende instellingen waarvoor een POR-code noodzakelijk is (bijvoorbeeld voor fraudebestrijding)
5	MIJ WES	Maatschappij met (hoofd)vestiging in de West/Caribisch Nederland

3.5 Status POR-code

Een eenmaal uitgegeven POR-code wordt nooit verwijderd. Dit is om te voorkomen dat een eenmaal uitgegeven code opnieuw uitgegeven wordt. Op het moment dat een code niet meer van toepassing is, dan wordt de status veranderd in 'Vervallen'.

De volgende statussen zijn mogelijk:

tblStatus	
Code	Status
1	Actief
2	Vervallen
3	In behandeling

1 Actief

Een code is 'Actief' indien deze niet is 'Vervallen' of 'In behandeling' is.

2 Vervallen

Een code vervalt op het moment dat de POR-code houder niet meer voldoet aan de vereiste om bij een aanvraag een POR-code toegekend te krijgen. Dit kan onder andere zijn omdat er geen geldige vergunning meer is, of omdat het bedrijf uitgeschreven is uit het betreffende registers.

3 In behandeling

Deze code is voor intern gebruik. POR-codes met de status 'In behandeling' worden niet gepubliceerd.

4. Beheerprocedure POR-codes

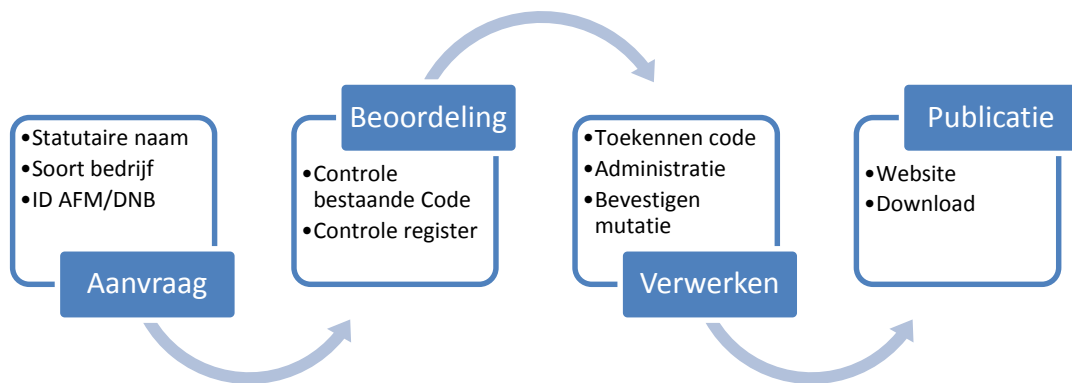
4.1 Uitgangspunten

- a) Een POR-code wordt op verzoek uitgegeven aan:
 - een financieel dienstverlener, of een aangesloten instelling bij een financieel dienstverlener, met een vergunning voor de productdienstcombinatie 'optreden als gevolmachtigde of ondergevolmachtigde agent (2:92)';
 - een financiële instelling met een vergunning voor het uitoefenen van het bedrijf van verzekeraar, of een verklaring 'Besluit Reikwijdtebepalingen'.
- b) Elke POR-code wordt slechts eenmaal uitgegeven.
- c) Elke tenaamstelling is uniek: er komen geen doublures voor.

Bovenstaande uitgangspunten gelden zowel bij een nieuwe aanvraag als bij een wijziging van een bestaande POR-code.

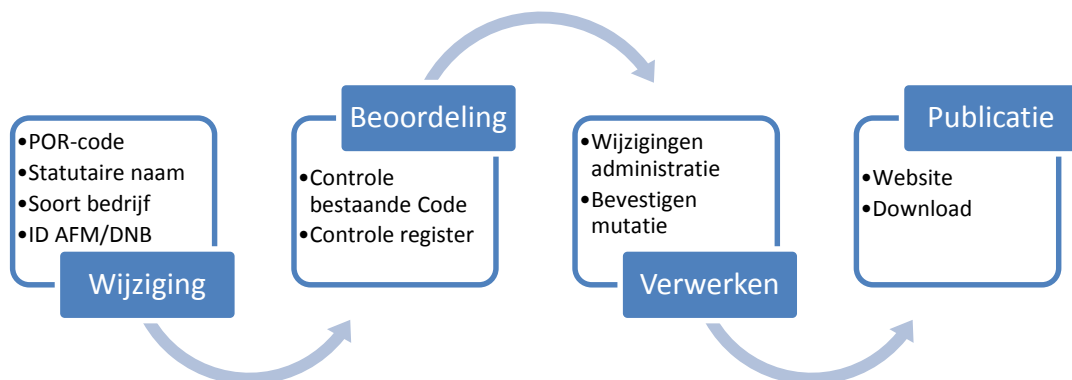
4.2 Proces – Uitgifte nieuwe POR-code

Onderstaand overzicht geeft de uitgifte van een nieuwe POR-code weer. In hoofdstuk 5 worden de processtappen behandeld.



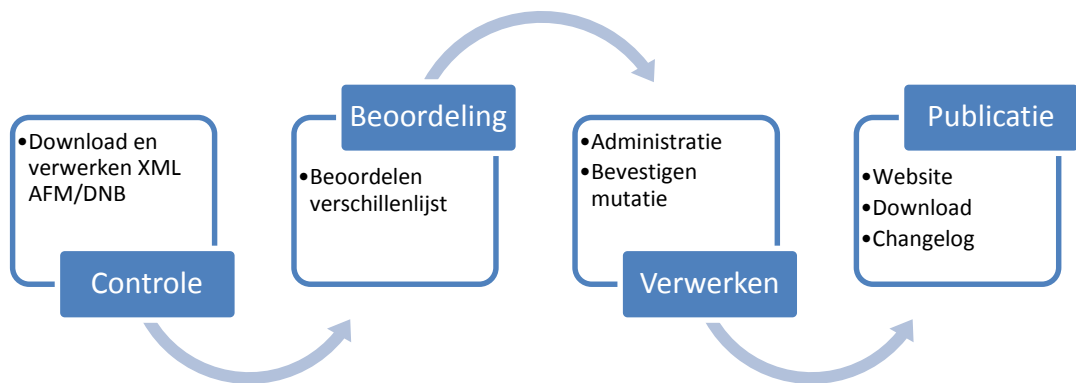
4.3 Proces – Wijzigen

Onderstaand overzicht geeft de wijziging van een bestaande POR-code weer. In hoofdstuk 5 worden de processtappen behandeld.



4.4 Proces – Maandelijks beheer

Onderstaand overzicht geeft het maandelijkse beheer van de POR-codes weer. In hoofdstuk 5 worden de processtappen behandeld.



5. Processtappen

5.1 Aanvragen/wijzigingsverzoeken

Aanvragen en of wijzigingsverzoeken worden per e-mail (info@sivi.org) - door belanghebbende - bij SIVI ingediend.

Aanvragen nieuwe POR-code

Een aanvraag voor een nieuwe POR-code dient minimaal de volgende gegevens te bevatten:

- Statutaire naam (zoals vermeld in het van toepassing zijnde register³);
- Vergunning nummer (bij gevolmachtigde agenten);
- Contactgegevens contactpersoon (naam, telefoonnummer en e-mail).

Indien gegevens bij de aanvraag ontbreken, benadert SIVI de contactpersoon om alsnog de benodigde gegevens ter beschikking te stellen.

Wijzigen gegevens bestaande POR-code

De aanvraag dient naast de gewenste nieuwe gegevens (zie hierboven), ook de bestaande POR-code te bevatten.

Verwijderen bestaande POR-codes

Een verzoek om een POR-code te verwijderen, wordt behandeld als zijnde een verzoek om de status van 'Actief' om te zetten naar 'Vervallen'.

5.2 Beoordelen

Toetsing verzoek

Elk verzoek wordt getoetst aan de uitgangspunten zoals genoemd onder 4.1. Indien een verzoek niet voldoet aan de eisen wordt er contact opgenomen met de aanvrager om te kijken of de omissie te verhelpen is. Indien het verzoek blijvend niet voldoet volgt een afwijzing.

Controle register

Het van toepassing zijnde register wordt geraadpleegd om de benodigde vergunningen te controleren.

Verzekeraars

Gecontroleerd wordt of voor de financiële instelling een vergunning voor het uitoefenen van het bedrijf van verzekeraar, of een verklaring 'Besluit Reikwijdtebepalingen' van toepassing is. De controle vindt plaats in het register van De Nederlandse Bank (DNB)

(<http://www.dnb.nl/toezichtprofessioneel/de-consument-en-toezicht/registers/WFTVE/index.jsp#>) of de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten (CBCS) (<http://www.centralbank.an/>).

Gevolmachtigde agenten⁴

Gecontroleerd wordt of voor de financieel dienstverlener zelf of voor de instelling waar de financieel dienstverlener bij aangesloten is, een vergunning voor de productdienstcombinatie 'optreden als gevolmachtigde of ondergevolmachtigde agent (2:92)' van toepassing is. De controle vindt plaats in het register van de Autoriteit Financiële Markt (AFM)

(<http://www.afm.nl/nl/professionals/registers/alle-huidige-registers.aspx>).

³ Voor verzekeraars is het register van DNB van toepassing, voor gevolmachtigde agenten is dit het register van de AFM. In het register van de AFM kunnen ook verzekeraars voorkomen in hun rol als financiële dienstverlener.

⁴ Uitzondering hierop is de Serviceprovider zonder volmachten, de zogenaamde postenbank. Deze hebben in het verleden ook een POR-code toegewezen gekregen. Voorbeeld: B708 BAE-Groep.

Uitvoeren standaard controles

Tot slot worden de in hoofdstuk 6 genoemde controles uitgevoerd.

5.3 Verwerken

Toekennen POR-code

Afhankelijk van het soort onderneming (MIJ NL/BTL/WES, VOLM of OVERIG) wordt het laagste beschikbare sequentieel volgnummer toegekend.

Administratie

De gegevens uit hoofdstuk 3 worden vastgelegd in de POR-code administratie. In de POR-code administratie wordt automatisch de wijziging en de wijzigingsdatum opgeslagen.

Bevestigen mutatie

Per e-mail wordt de ontvangst van de mutatie bevestigd en de wijze waarop de aanvraag is verwerkt weergegeven. Hiervoor wordt de POR-code opgezocht op de website en in de bevestiging gekopieerd. Dit is tevens een extra controle of de wijziging correct is uitgevoerd.

Indien de aanvraag/wijziging anders is uitgevoerd dan aangevraagd, wordt in deze mail (nogmaals) de afwijking benoemd en toegelicht.

5.4 Publicatie

De POR-codes worden gepubliceerd in de POR-code tabel op de SIVI-website (zie www.sivi.org/porcode). De POR-code lijst is tevens als download via de downloadsite van SIVI beschikbaar.

Download-pagina

Frequentie: na iedere mutatie en/of aan het einde van de maand;
Doel: maakt het mogelijk om naar eigen behoeften overzichten te maken. (bijvoorbeeld voor publicatie in het Vademecum / op de website van Volmachtbeheer, het maken van Changelogs et cetera);
Inhoud: CSV bestand met onderstaande indeling

203 POR-code download.txt	
"Code"	Dit is de POR-code
"Naam"	Dit is de Statutaire Naam zoals weergegeven in het betreffende register*.
"Soort"	Geeft aan of het een Maatschappij/gevolmachtigde agent of Overige is. Bij maatschappijen wordt onderscheidt gemaakt in vergunning: verstrekt door DNB of door een buitenlandse toezichthouder.
"Status"	Actief / Vervallen of In behandeling.
"ID-AFM-DNB"	Dit is ID zoals gebruikt in het betreffende register*. Op basis van dit ID kan een koppeling gemaakt worden met de registers van AFM en of DNB.
"Datum laatste wijziging"	Dit is de laatste wijzigingsdatum zoals door SIVI vastgelegd. De registratie van de laatste wijzigingsdatum is in de loop van 2013 gestart. Indien geen datum is ingevuld, beschikt SIVI niet over historische gegevens.

* Voor verzekeraars is het register van DNB van toepassing, voor gevolmachtigde agenten is dat het register van de AFM.

POR-code tabel website: porcodes.xml

Frequentie: na iedere mutatie en/of aan het einde van de maand;
Doel: voorziet de POR-code tabel op de website van data;
Inhoud: XML-bestand

De 'porcode.xml' bevat dezelfde gegevens als de eerder genoemde '203 POR-code download.txt', echter dan in XML-formaat.

Changelog PORMAA

Frequentie: aan het einde van de maand intern uitleveren;
Doel: verwerken mutaties in PORMAA (AFD codelijst);
Inhoud: Excel bestand

De Changelog PORMAA bevat dezelfde gegevens als de eerder genoemde '203 POR-code download.txt'. Namen langer dan 50 posities zijn afgekort.

6. Uit te voeren controles

6.1 Controle dubbele POR-code

Hierbij wordt gecontroleerd of een POR-code meerdere keren in het bestand voorkomt. Aangezien elke POR-code uniek moet zijn, mag een POR-code maar één keer voorkomen in het bestand.

6.2 Controle dubbele namen

Om verwarring te voorkomen moet ook elke tenaamstelling uniek zijn. Indien er twee POR-codes zijn met dezelfde tenaamstelling is het niet helder welke POR-code gebruikt moet worden.

De controle op dubbele namen vindt geautomatiseerd plaats bij actieve POR-codes.

6.3 Controle tenaamstelling

Bij deze controle wordt gecontroleerd of de tenaamstelling van de POR-code overeenkomt met de tenaamstelling zoals vastgelegd in het register. Om instellingen uniek te koppelen wordt het ID zoals gehanteerd in betreffende register gebruikt. Aangezien het register leidend is, worden afwijkingen als wijzigingsverzoek behandeld. Het wijzigingsverzoek kan leiden tot een gewijzigde naam, of tot een vervallen code (als de naam niet voorkomt omdat alle vergunningen zijn vervallen).

De controle tenaamstelling vindt geautomatiseerd plaats bij actieve POR-codes.

6.4 Controle vergunning

De status van een POR-code is verbonden aan het hebben van een geldige vergunning.. Geautomatiseerd wordt gecontroleerd of voor de betreffende POR-code een geldige vergunning in het register voorkomt. Hiervoor is een koppeling tussen de POR-code en het ID in het register gemaakt. Afwijkingen worden behandeld als een wijzigingsverzoek en leiden tot een status vervallen.

De controle vergunning vindt geautomatiseerd plaats bij actieve POR-codes van gevolmachtigde agenten⁵.

6.5 Handmatige controle

Niet alle POR-codes kunnen geautomatiseerd gecontroleerd worden. Denk bijvoorbeeld aan labels van maatschappijen, maatschappijen uit De West, Molestverzekeraars (de WFT is niet van toepassing op molestverzekeraars en deze vallen daarom niet onder het toezicht van de AFM), et cetera. Om te voorkomen dat deze bij elke controle op de foutenlijst komen te staan zijn deze gecodeerd, en worden ze periodiek handmatig gecontroleerd.

⁵ In het register van de AFM komen meerdere vergunningen voor, waaronder die van gevolmachtigde agenten. In het register van DNB voor verzekeraars, komen alleen vergunningen voor verzekeraars voor. Indien een vergunning voor een verzekeraar vervalt, wordt de verzekeraar uitgeschreven uit het register en zorgt de 'Controle tenaamstelling' dat deze mutatie wordt verwerkt.