



Beheerprocedure POR-codes

**Versie
20210401**

Inhoudsopgave

1. INLEIDING.....	4
1.1 DOELSTELLING	4
1.2 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.....	7
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

VERSIEBEHEER

Versie	Datum	Auteur	Status
20150401	01-04-2015	SIVI	Vervallen
20160201	18-02-2016	SIVI	Vervallen
20190401	09-04-2019	SIVI	Vervallen
20201101	15-10-2020	SIVI	Vervallen
20210401	21-04-2021	SIVI	Definitief

Wijzigingen ten opzichte van de vorige versie

5.2 Beoordeling: Link naar website DNB geactualiseerd

1. Inleiding

1.1 Doelstelling

Dit document beschrijft de beheerprocedure van de POR-codes voor vertegenwoordigers van Verzekeringsmaatschappijen en Gevolmachtigde bedrijven.

1.2 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 unieke aanduiding voor de identificatie van een polis van een specifieke verzekeraar.

Een POR-code heeft een *harde* koppeling met de vergunning en tenaamstelling van de betreffende onderneming. Houders van POR-codes worden geacht mutaties te melden. Aanvullend wordt periodiek door SIVI gecontroleerd of vergunning en tenaamstelling klopt. Bij vervallen van vergunning vervalt de POR-code. Bij verandering van tenaamstelling verandert de tenaamstelling. Door deze strikte verwijzing kunnen partijen die de POR-code in hun processen gebruiken er op vertrouwen dat deze in principe correct is en de partij ook daadwerkelijk een verzekeraar of gevolmachtigde agent is.

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. Op basis van de POR-standaarden werd data uitgewisseld via initieel borderellen vervolgens tapes en uiteindelijk diskettes. De POR-standaarden werden rond 1991 opgevolgd door EDI (elektronische berichten) equivalenten ontwikkeld die werden verzonden via het Assurantie Data Netwerk (ADN). De eerste berichten waren een digitale kopie van de POR bestanden. In 1999 werd onder de noemer 'P-Views' een nieuwe (en nog steeds de huidige) reeks van berichten geïntroduceerd voor gegevens uitwisseling. Nu meer geënt op de uitgangspunten voor digitale gegevens uitwisseling.

In de berichten wordt voor de identificatie van de maatschappij of gevolmachtigde de POR maatschappijaanduiding (= POR-code) gebruikt. Inmiddels wordt de POR-code breed gebruik binnen de financiële distributie voor het inrichten van systemen en processen. Vanaf 1988 gaf Nijgh Periodieken de POR-codes uit en publiceerde 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. Bij de *uitgifte* van een nieuwe POR-code is het volgnummer afhankelijk van het soort onderneming van de aanvrager.

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
X001-X999	Gereserveerd voor organisaties die systemen of processen moeten inrichten waarbij de POR-code een rol speelt maar die geen vergunning hebben als verzekeraar of gevolmachtigde agent. Voorbeelden: <ul style="list-style-type: none">▪ co-volmachten▪ serviceproviders zonder volmacht

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. **LET OP:** Indien in een proces de POR-code met een **X** begint, dan is de betreffende partij dus formeel **géén** verzekeraar of gevolmachtigde agent.

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 betreffende register van de AFM of DNB. Daarnaast mag ook een in het register opgenomen handelsnaam gebruikt worden. Een POR code wordt dus alleen toegekend voor een statutaire naam of een handelsnaam.
- Als men bij een overname de originele POR-code wil handhaven, dan wordt de naam van de overgenomen partij in de tenaamstelling verwerkt.

Voorbeeld:

Maatschappij A (POR-code = A004 op naam van Maatschappij A) neemt maatschappij B (POR-code = B002 op naam van Maatschappij B) over.

POR-code B002 wordt gehandhaafd waarbij de tenaamstelling wijzigt in:

Maatschappij A (voorheen Maatschappij B)

¹ Inclusief overige partijen (zie 3.4)

² Inclusief verzekeraars uit de West (zie 3.4)

3.3 ID-AFM-DNB

De controle van vergunning en tenaamstelling gebeurt op basis van het ID van AFM/DNB.

Deze ID's zijn in de URL's van de betreffende pagina's van de vergunninghouders in de online registers van AFM/DNB verwerkt. De ID's bestaan uit een alfanumerieke reeks die door SIVI in het POR-register wordt overgenomen waarmee de POR-code een link vormt naar de pagina van de vergunninghouder in de AFM/DNB-registers.

3.4 Soort onderneming

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

De volgende soorten zijn mogelijk:

Soort	Toelichting
MIJ NL	Maatschappij met hoofdvestiging in Nederland.
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.
VOLM	Dit is een bemiddelaar met een vergunning voor 'Optreden als gevolmachtigde of ondergevolmachtigde agent' of een aangesloten instelling bij een dergelijke bemiddelaar.
OVERIG	Deze categorie is voor koepels en overige bovenliggende instellingen waarvoor een POR-code noodzakelijk is (bijvoorbeeld voor fraudebestrijding)
MIJ WES	Maatschappij met (hoofd)vestiging in de West/Caribisch Nederland

3.5 Status POR-code

Een eenmaal uitgegeven POR-code wordt nooit verwijderd uit het POR-register. 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:

Status	Toelichting
Actief	Een code is 'Actief' indien deze niet is 'Vervallen' of 'In behandeling' is.
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.
In behandeling	Deze code is voor intern gebruik of betreft een reservering ter afwachting van de registratie bij DNB of AFM. POR-codes met de status 'In behandeling' worden <u>niet</u> gepubliceerd.

4. Beheerprocedure POR-codes

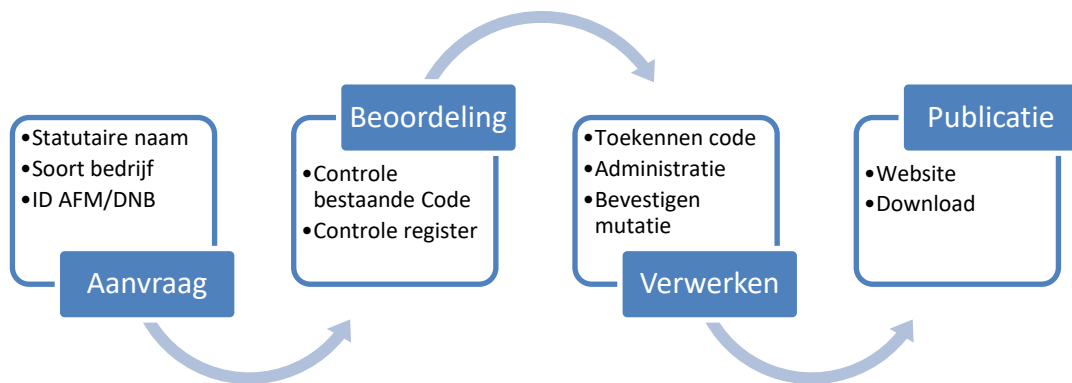
4.1 Uitgangspunten

- a) Een POR-code wordt op verzoek uitgegeven aan:
 - een financiële instelling met een vergunning voor het uitoefenen van het bedrijf van verzekeraar, of een verklaring 'Besluit Reikwijdtebepalingen'.
 - 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)';
- 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.

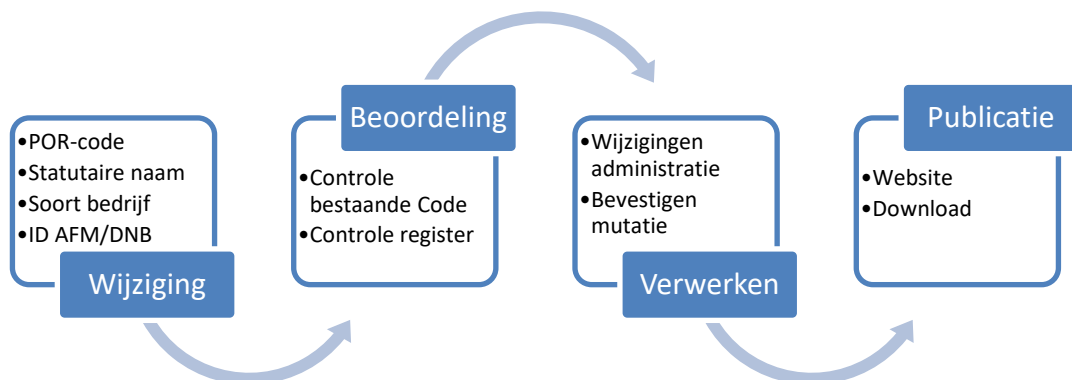
4.2 Proces – Uitgifte nieuwe POR-code

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



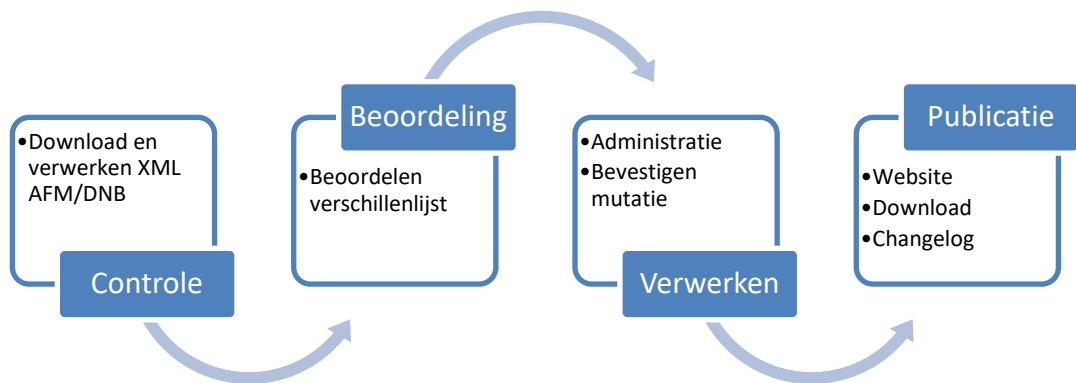
4.3 Proces – Wijzigen

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 (support@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.cn.dnb.nl) of de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten: www.cn.dnb.nl.

Gevolmachtigde agenten

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).

Uitzondering: het X-type

Aan organisaties die wel digitaal systemen inrichten of communiceren in de (deel)rol van verzekeraar of gevolmachtigde agent in de keten, maar geen DNB- of Volmachtvergunning hebben zoals co-volmachten en serviceproviders zonder volmacht wordt vanaf april 2018 een POR-code uitgedeeld in de serie X000 tot X999. Daarvoor worden aan deze organisaties POR-codes uitgedeeld conform het reguliere proces.

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.

Deze organisaties moeten een vergunning in het AFM-register hebben voor adviseren/bemiddelen en gelieerd zijn aan een organisatie met een volmachtvergunning.

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 het POR-code register.

In het POR-code register worden de wijzigingen met wijzigingsdatum opgeslagen.

Bevestigen mutatie

Per e-mail wordt de ontvangst van de mutatie bevestigd en de wijze waarop de aanvraag is verwerkt aangegeven.

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

5.4 Publicatie

POR online

De POR-codes worden gepubliceerd in de SIVI-tool [POR Online](#). Daarin kan gezocht worden op actieve en/of vervallen POR-codes en op naam van POR-code houdende maatschappijen en gevolmachtigde agenten.

POR-codes in AFD

De actieve POR-codes worden in de codelijst PORMAA in AFD opgenomen en daarmee maandelijks geactualiseerd in de reguliere AFD-updates.

Downloads

Op de [SIVI-website](#) wordt de POR-code tabel als download beschikbaar gesteld in de formaten CSV (rtf) en xml:

- POR-codes (txt)
- POR-codes (zip met xml)

Update Download-pagina

Frequentie: na iedere mutatie;

Doel: maakt het mogelijk om naar eigen behoeften overzichten te maken.

Toelichting

Het CSV bestand POR-codes (txt) heeft onderstaande indeling:

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 onderscheid 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.

De download POR-codes (zip met xml) bevat dezelfde gegevens als POR-codes (txt), echter dan in XML-formaat.