



# **Beheerprocedure POR-codes**

**Versie  
20221001**

# Inhoudsopgave

|  |           |
|--|-----------|
| <b>1. INLEIDING.....</b>                         | <b>4</b>  |
| 1.1 DOELSTELLING .....                           | 4         |
| 1.2 OPZET .....                                  | 4         |
| <b>2. INTRODUCTIE POR-CODES.....</b>             | <b>5</b>  |
| 2.1 WAARVOOR WORDEN DE POR-CODES GEBRUIKT? ..... | 5         |
| 2.2 HISTORIE .....                               | 5         |
| <b>3. SYSTEMATIEK POR-CODES .....</b>            | <b>6</b>  |
| 3.1 UITGANGSPUNTEN .....                         | 6         |
| 3.2 OPBOUW CODERING .....                        | 6         |
| 3.3 TENAAMSTELLING .....                         | 7         |
| 3.4 LINK NAAR AFM EN DNB .....                   | 7         |
| 3.5 WFT VERGUNNING .....                         | 7         |
| 3.6 SOORT ONDERNEMING .....                      | 8         |
| 3.7 STATUS POR-CODE.....                         | 8         |
| <b>4. BEHEERPROCEDURE POR-CODES .....</b>        | <b>9</b>  |
| 4.1 UITGANGSPUNTEN .....                         | 9         |
| 4.2 PROCES – UITGIFTE NIEUWE POR-CODE .....      | 9         |
| 4.3 PROCES – WIJZIGEN .....                      | 9         |
| 4.4 PROCES – MAANDELIJKS BEHEER .....            | 10        |
| <b>5. PROCESSTAPPEN .....</b>                    | <b>11</b> |
| 5.1 AANVRAGEN/WIJZIGINGSVERZOEKEN.....           | 11        |
| 5.2 BEOORDELEN .....                             | 11        |
| 5.3 VERWERKEN .....                              | 12        |
| 5.4 PUBLICATIE.....                              | 12        |

## 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 |
| 20220601 | 17-05-2022 | SIVI   | Definitief |
| 20221001 | 26-09-2022 | SIVI   | Definitief |

### Wijzigingen ten opzichte van de vorige versie

In hoofdstuk 3 "Systematiek POR-codes" is paragraaf 3.2 Opbouw codering gewijzigd met een aanpassing in de toegekende ranges van volgnummers:

- De oorspronkelijke range voor buitenlandse verzekeraars was 500 t/m 699. Deze is ingekort en loopt nu van 500 t/m 599.
- De vrijgekomen range van 600 t/m 699 is beschikbaar gesteld voor aanbieders van (hypothecair) krediet.

# **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. Systematiek POR-codes

#### 3.1 Uitgangspunten

Een POR-code wordt op verzoek uitgegeven aan financiële ondernemingen die beschikken over een vergunning op basis van de Wet op het financieel toezicht:

##### 3.1.1 Uitoefenen van bedrijf van levensverzekeraar en schadeverzekeraar

- Levensverzekeraars en schadeverzekeraars met zetel in Nederland
  - Afdeling 2.2.3.1, artikel 2:27 Wft
- Levensverzekeraars en schadeverzekeraars met zetel in een andere lidstaat
  - Afdeling 2.2.3.2. artikel 2:38 Wft
- Levensverzekeraars of schadeverzekeraars met zetel in een staat die geen lidstaat is
  - Afdeling 2.2.3.3. artikel 2:45 Wft
- Optreden als (onder-)gevolmachtigde agent
  - Afdeling 2.2.11, artikel 2:92 Wft

##### 3.1.2 Aanbieden van krediet

- Verzekeraar met vergunning voor aanbieden van krediet
  - Afdeling 2.2.6. artikel 2:61 lid 1.a Wft
- Bank met DNB of ECB vergunning
  - Afdeling 2.2.6. artikel 2:61 lid 1.c Wft
- Hypotheek aanbieder (geen bank of verzekeraar)
  - Afdeling 2.2.6. artikel 2:63 lid 1 Wft

Bij het opnemen van een nieuwe onderneming of wijziging bij een bestaande POR-code gelden de volgende algemene uitgangspunten:

1. Een POR-code is uniek en wordt slechts eenmaal uitgegeven.
2. Een tenaamstelling is uniek per soort onderneming

#### 3.2 Opbouw codering

##### 3.2.1 Levensverzekeraars, schadeverzekeraars, gevolmachtigde agenten

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. 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.

##### Samenstelling

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

##### Volgnummer

| Volgnr.   | Betekenis  |
|-----------|--|
| 001-499   | Gereserveerd voor Nederlandse werkmaatschappijen van verzekeraars  |
| 500-599   | Gereserveerd voor buitenlandse verzekeringsmaatschappijen  |
| 600-699   | Gereserveerd voor aanbieders van (hypotheclair) krediet  |
| 700-999   | Gereserveerd voor Nederlandse gevolmachtigde agenten en service providers  |
| X001-X999 | Gereserveerd voor organisaties die wel digitaal communiceren in de keten, maar geen eigen AFM of DNB vergunning hebben zoals bv. co-volmachten en adviseurs met subagenten |

##### Aandachtspunten

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.

POR-code houders kunnen onder dezelfde naam verschillende vergunningen hebben bij DNB en/of AFM. Daarmee krijgen zij POR-codes op dezelfde naam maar in verschillende volgorde-ranges. Voorbeelden:

| POR-code | Naam POR-code houder             | Type                            |
|----------|----------------------------------|---------------------------------|
| A600     | ABN AMRO Hypothekengroep         | Aanbieder (hypothecair krediet) |
| A888     | ABN AMRO Hypothekengroep         | Volmacht                        |
|          |                                  |                                 |
| S087     | Uitvaartverzekering Twenthe N.V. | Volmacht                        |
| T021     | Uitvaartverzekering Twenthe N.V. | Verzekeraar (NL)                |

### 3.3 Tenaamstelling

De tenaamstelling van de POR-code is uniek. Het is niet toegestaan dat er meerdere POR-codes zijn met dezelfde tenaamstelling.

- In principe wordt de tenaamstelling van de POR-code gebaseerd op de statutaire naam in het betreffende register van de AFM of DNB.
- In het geval van door overname verkregen handelsnamen kan de handelsnaam worden gebruikt om een (deel)portefeuille te identificeren. Hetzelfde geldt voor een handelsnaam die specifiek is ingezet voor een aparte doelgroep of productgroep. Voorwaarde is wel dat de betreffende handelsnaam in het AFM register is opgenomen bij de vergunninghouder.
- Het komt voor dat bij een overname de originele POR-code tijdelijk gehandhaafd wordt totdat de polissen onder de oude POR-code zijn overgezet naar polissen onder de code van de nieuwe partij. In die gevallen wordt de naam van de overnemende 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).

### 3.4 Link naar AFM en DNB

In de URL's van de betreffende pagina's van de vergunninghouders in de online registers van AFM/DNB is een uniek ID verwerkt. Deze ID's worden door SIVI in het online POR-register verwerkt waarmee de POR-code een link vormt naar de pagina van de vergunninghouder in de AFM/DNB-registers.

### 3.5 WFT vergunning

Bij het toekennen van een POR-code aan een onderneming wordt onder andere in het AFM-register gecontroleerd of de onderneming beschikt over de vereiste vergunning voor het soort onderneming en activiteit:

- WFT 2:27 lid 1 SII-levensverzekeraar
- WFT 2:27 lid 1 SII-schadeverzekeraar
- WFT 2:38 lid 1 Uitoefenen van het bedrijf van levensverzekeraar (EER)
- WFT 2:38 lid 1 Uitoefenen van het bedrijf van schadeverzekeraar (EER)
- WFT 2:45 lid 1 Levensverzekeraar buiten EER die diensten verricht naar NL
- WFT 2:45 lid 1 Schadeverzekeraar buiten EER die diensten verricht naar NL
- WFT 2:92 lid 1 Optreden als gevolmachtigde agent of ondergevolmachtigde agent
- WFT 2:61 lid 1a Uitoefenen van het bedrijf van verzekeraar (voor zover o.b.v. de vergunning is toegestaan om krediet aan te bieden)
- WFT 2:61 lid 1c Uitoefenen van het bedrijf van bank - Verstrekken van leningen

### 3.6 Soort onderneming

De POR-codering heeft een opbouw die het onderscheid naar soort onderneming weergeeft:

| Soort   | Toelichting  |
|---------|--|
| MIJ NL  | Levensverzekeraars en schadeverzekeraars met zetel in Nederland.   |
| MIJ BTL | Levensverzekeraars en schadeverzekeraars met zetel in een andere lidstaat. 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  | Organisaties die digitaal communiceren in de keten zonder AFM of DNB vergunning; bijvoorbeeld co-volmachten, subagenten, brancheorganisaties e.d.  |
| MIJ WES | Maatschappij met (hoofd)vestiging in de West/Caribisch Nederland.  |
| HA      | Aanbieders van (hypotheclair) krediet.   |

### 3.7 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

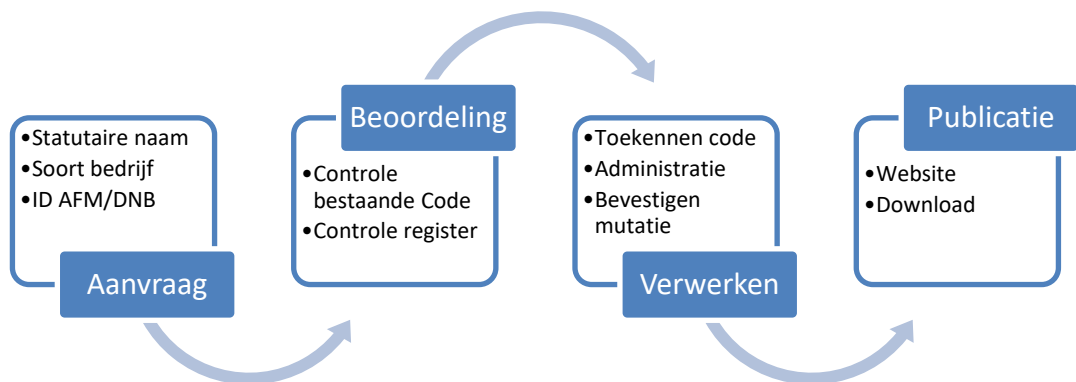
### 4.1 Uitgangspunten

- 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.

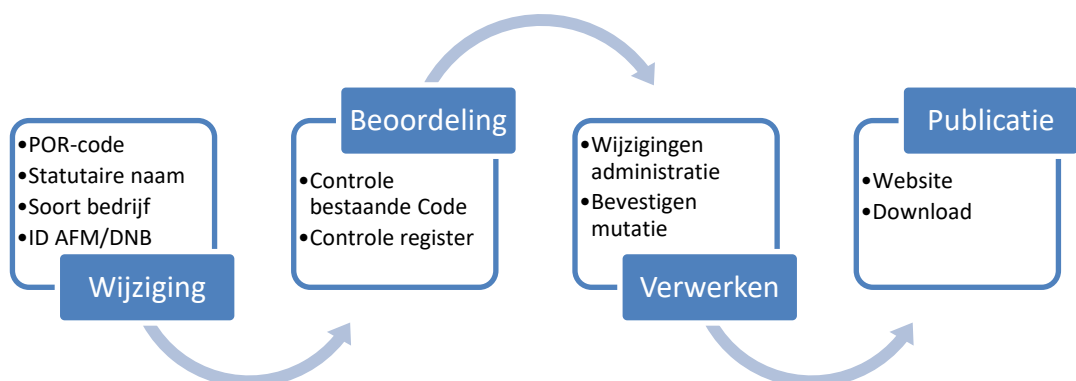
### 4.2 Proces – Uitgifte nieuwe POR-code

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



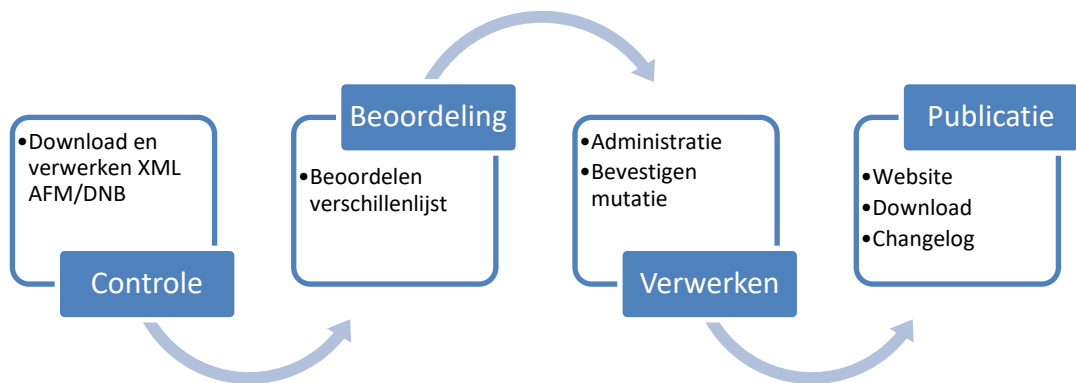
### 4.3 Proces – Wijzigen

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](mailto: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 register<sup>1</sup>);
- 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 \(DNB\)](#) of de Centrale Bank van Curaçao en Sint Maarten: [www.cn.dnb.nl](http://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 \(AFM\)](#).

#### Aanbieders (hypotheclair) krediet

Gecontroleerd wordt of hypotheek aanbiedende verzekeraars een vergunning in het AFM-register hebben voor aanbieden van krediet en kredietverstrekende banken een vergunning hebben bij DNB of ECB.

#### 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

---

<sup>1</sup> 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.

POR-code uitgedeeld in de serie X000 tot X999. Daarvoor worden aan deze organisaties POR-codes uitgedeeld conform het reguliere proces.

## 5.3 Verwerken

### Toekennen POR-code

Afhankelijk van het soort onderneming (MIJ NL/BTL/WES, VOLM, HA 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.

Home > Standaarden > POR-codes > POR online

# POR Online

Laatste wijziging: 1 oktober 2020

Clear Soort **alle codes** Status **Actief** verbond Zoek op POR-code/Naam Help

| POR-code | Naam                     | Soort  | Status |
|----------|--------------------------|--------|--------|
| MMA1     | Verbond van Verzekeraars | OVERIG | Actief |

### 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:

| <b>POR-code download.txt</b> |  |
|------------------------------|--|
| "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.

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