

CRD-IV Alert XBRL Special – januari 2016

Per 1 oktober 2016 dienen kredietinstellingen de CRD-IV rapportages in XBRL (formaat) aan te leveren. In de informatiesessie op 27 oktober 2015 hebben we u geïnformeerd over de belangrijkste wijzigingen die dit met zich meebrengt. In deze nieuwsbrief willen we u meer informatie geven over gebruik en aanvraag van eHerkenning en over herrapportages na de overgang op XBRL-aanlevering. Sinds de CRD-IV informatiesessie op 27 oktober hebben we van diverse instellingen vragen ontvangen. In de paragraaf "Vragen" gaan we hierop in. In februari publiceren we een volgende "CRD-IV Alert XBRL Special" waarbij we verder ingaan op de testplanning en het proces hoe rapportages in de nieuwe omgeving gecontroleerd worden.

1. eHerkenning

Het indienen van rapportages in XBRL-formaat gaat verlopen via het Digital Loket Rapportages (DLR). Het inloggen in het DLR zal plaatsvinden via eHerkenning. U kunt eHerkenning zien als een soort DigiD voor bedrijven. DNB sluit door het gebruik van eHerkenning voor het DLR aan op de Nederlandse standaard voor authenticatie en machtiging. Hiermee wordt ook het betrouwbaarheidsniveau verhoogd ten opzichte van de huidige situatie in e-Line.

Om te kunnen inloggen heeft u een inlogmiddel, een eHerkenningmiddel, nodig. Dit dient u aan te vragen voor iedere medewerker die namens uw instelling toegang tot DLR dient te krijgen. eHerkenning kunt u aanschaffen bij één van de erkende leveranciers.

eHerkenningmiddelen bestaan op verschillende betrouwbaarheidsniveaus. Voor de webdienst "Toezicht rapportages", die via het DLR wordt ondersteund, heeft u minimaal niveau 3 nodig. Het aanschaffen van een eHerkenningmiddel kan de nodige doorlooptijd in beslag nemen, daarom raden we u aan om deze aanvraag zo spoedig mogelijk te starten in verband met het testtraject in de zomermaanden. Met eHerkenning is het ook mogelijk om vanuit het buitenland toegang te krijgen tot DLR.

Op de website van eHerkenning (<https://www.eherkenning.nl/>) kunt u veel meer informatie over eHerkenning, de leveranciers en de aanvraagprocedure vinden.

2. Herrapportages

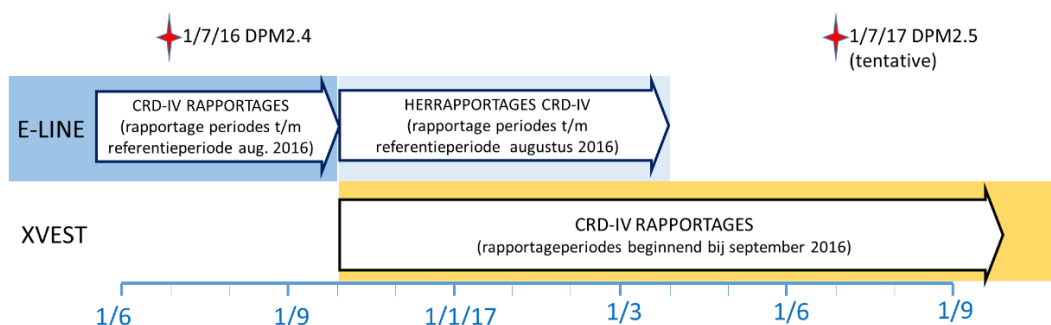
Op 1 oktober 2016 dienen de CRD-IV rapportages via XBRL aangeleverd te worden. In de periode na 1 oktober kan het mogelijk zijn dat herrapportages worden opgelegd over rapportages die oorspronkelijk via e-Line zijn aangeleverd. Instellingen kunnen deze herrapportages nog gedurende zes maanden via e-Line indienen. Op deze manier wordt de impact van de overgang op XBRL voor instellingen zoveel mogelijk beperkt. Na afloop van deze periode moeten alle rapportages als XBRL-rapportages worden aangeleverd via het DLR.

Datum

21 januari 2016

Kenmerk

2016/20735



Figuur 1: overzicht aanlevering CRD-IV rapportages

Eventuele herrapportages die na 31 maart 2017 worden opgelegd over referentieperiodes tot en met augustus 2016, kunnen alleen nog als XBRL-rapportage ingediend worden. In dat geval zal de XBRL-rapportage moeten voldoen aan de DPM-versie die op het rapportagemoment van toepassing was. Dit betekent dat bijvoorbeeld een herrapportage over december 2015 die na 31 maart 2017 wordt ingediend moet voldoen aan het toen geldende DPM 2.3.

3. Vragen

In deze nieuwsbrief gaan we op een aantal van de vragen in die we sinds de informatiesessie hebben ontvangen. Een volledig overzicht van de vragen en bijbehorende antwoorden is te vinden op de [DNB website](#) in de rubriek "Gebruikersdocumentatie".

- a. Geldt aanlevering van CRD-IV rapportages via XBRL ook voor beleggingsondernemingen?
Nee, alleen kredietinstellingen dienen hun rapportages per 1 oktober 2016 via XBRL aan te leveren. Voor beleggingsondernemingen verandert er niets.
- b. Hoe lang kunnen rapportages nog via e-Line worden ingediend?
CRD-IV rapportages moeten tot en met 30 september 2016 via e-Line ingediend worden. Daarna is het alleen nog mogelijk om eventuele herrapportages via e-Line in te dienen. Alle CRD-IV rapportages met een referentieperiode na augustus 2016 dienen als XBRL rapportage ingediend te worden via het Digitaal Loket Rapportages (DLR). Voor overige rapportages verandert er niets; het indienen van deze rapportages verloopt via e-Line.
- c. Is het mogelijk rapportage gegevens handmatig in te voeren in het Digitaal Loket Rapportages (DLR)?
In het DLR is het niet mogelijk om rapportages handmatig in te voeren; alleen aanlevering als XBRL-bestand is mogelijk. In maart 2016 komt de gebruikershandleiding van het DLR beschikbaar, hierin wordt een overzicht gegeven van de functionaliteit van het DLR.
- d. Is het mogelijk om je aanlevering terug te halen?
Nee, als een rapportage wordt ingediend, wordt deze snel daarna gevalideerd. Het is niet mogelijk een rapportage nog terug te halen. Indien de rapportage voldoet aan de taxonomie-eisen dan heeft de instelling voldaan aan haar rapportageverplichting; dit zal ook als zodanig getoond worden in Digitaal Loket

Rapportages (DLR). Indien de rapportage niet voldoet aan de taxonomie-eisen dan zal de verplichting open blijven staan en moet de instelling een nieuwe rapportage indienen.

- e. Wordt de EBA releasekalender gevolgd?
Ja, DNB (en de ECB) volgt de EBA rapportagekalender precies. Dit geldt zowel voor de timing als voor de inhoud. Dit betekent dat iedere nieuwe versie van het door de EBA gepubliceerde Data Point Model (DPM) wordt gevolgd.
- f. Kunnen we een XBRL-bestand ontvangen van een eerder door de instelling aangeleverde rapportage ten behoeve van test doeleinden?
Ja, dat is (éénmalig) mogelijk in de periode tot 1 juni 2016. Hiervoor kunt u contact opnemen met uw rapportagebehandelaar.
- g. Moet er eHerkenning worden aangevraagd voor iemand die een niveau-2 autorisatie heeft?
Ja, voor toegang tot het Digitaal Loket Rapportages (DLR) is eHerkenning niveau 3 vereist. Een medewerker met een lager niveau autorisatie kan dus geen toegang krijgen tot het DLR.
- h. Kan DNB een lijstje met namen van solution providers geven die ervaring hebben met het leveren van XBRL rapportages aan toezichthouders?
DNB is graag bereid om u te ondersteunen bij vraagstukken met betrekking tot de overgang naar aanlevering via XBRL. Uw vragen kunt u sturen naar xbrl@dnb.nl. Helaas is DNB niet in de positie om solution providers aan te bevelen. Tijdens de informatiesessie op 27 oktober 2015 is verwezen naar partijen die bekend zijn bij de overkoepelende XBRL-organisatie. Veel kredietinstellingen (zowel in Nederland als binnen Europa) of verzekeraars hebben met diverse partijen samengewerkt, u kunt overwegen contact met hen op te nemen over hun ervaringen met specifieke solution providers.
- i. Waar kunnen we praktische informatie over de structuur van de file vinden, zonder in detail te treden waar welke code voor staat?
Informatie over XBRL en DPM is te downloaden van de EBA website. Voor DPM 2.4 zie onder "XBRL Taxonomy and Supporting Documents 2.4.0". Dit is een zip bestand en hierin zijn de volgende documenten te vinden: supporting documents --> Description of DPM formal model.pdf en EBA Architecture for XBRL representation of DPM.pdf
- j. Hoe kan de rapporteur in het Digitaal Loket Rapportages (DLR) controleren dat de juiste file in de juiste rapportage van de portal wordt ingelezen?
De rapporteur wordt geacht er zelf zorg voor te dragen dat het juiste bestand wordt geüpload in het DLR. In maart 2016 komt de gebruikershandleiding van het DLR beschikbaar. Deze geeft meer detailinformatie over de functionaliteit van het DLR.
- k. Wat is de samenhang van rijen / kolommen met het DPM? Met andere woorden, hoe kun je in het DPM zien welk feit vervolgens weer in de Excel template op rij 010 en kolom 010 staat. De validatieregels bijvoorbeeld werken op rijen en kolommen, niet op het DPM. In de DPM database zijn zoveel tabellen en ID's en tussenstappen te zien dat wij moeite hebben om dit te doorgronden.
Een goede vertaling van rijen en kolommen naar datapunten is lastig te maken. Het DPM is een model om de karakteristieken van gerapporteerde feiten te beschrijven. Dit wordt niet gedaan vanuit een formulierperspectief

(rijen/kolommen) maar vanuit een dimensieperspectief. Een formuliergebaseerde weergave met rijen en kolommen kan gerealiseerd worden met behulp van een XBRL-viewer. Om een indruk te krijgen van de samenhang van rijen en kolommen met het DPM is de tabel 'mvCellLocation' opgenomen in de DPM database (access) van EBA. In deze tabel is indien mogelijk, iedere combinatie van een tabel, rij, kolom en sheet gekoppeld aan een datapunt. Echter niet voor iedere combinatie van tabel, rij, kolom en sheet is een uniek datapunt gedefinieerd in het DPM. Ten eerste ontbreekt een datapunt wanneer een cel op een Excel template is uitgrijpsd. Deze uitgrijpsde cellen kunnen niet gerapporteerd worden, maar worden wel in de tabel 'mvCellLocation' in de DPM database getoond. Bovendien ontbreekt een uniek datapunt wanneer een Excel template een open x-as, y-as of een open z-as bevat. Tenslotte zijn er datapunten die in meerdere tabellen voorkomen, maar die slechts eenmaal in de XBRL getoond mogen worden. In dit geval hebben meerdere combinaties van tabel, rij, kolom en sheet een identiek datapunt.

Heeft u nog andere vragen over de overgang naar XBRL, dan kunt u deze sturen naar xbrl@dnb.nl.

Alle informatie is ook terug te vinden op onze website:

<http://www.dnb.nl/statistiek/e-Line-dnb/kredietinstellingen/index.jsp> in de rubrieken downloads en gebruikersdocumentatie.

BIJLAGE 1: eHerkenning

Wat doet eHerkenning?

In essentie regelt eHerkenning de digitale herkenning (authenticatie) en controleert het de digitale bevoegdheid (autorisatie) van personen die online een dienst willen afnemen. Zo krijgen zij toegang tot de dienst. In principe is eHerkenning eigenlijk gewoon een toegangspoort waar wordt gecontroleerd of de persoon daadwerkelijk is wie hij zegt dat hij is. Maar ook of hij mag doen wat hij wil doen.

Wat is een eHerkenningmiddel?

Als u wilt inloggen op een webdienst heeft u een eHerkenningmiddel nodig, uw persoonlijke inlogmiddel. Met dit inlogmiddel kunt u veilig en snel inloggen bij organisaties die zijn aangesloten op eHerkenning. Gemakkelijk, want u hoeft dus niet voor iedere organisatie een ander inlogmiddel te onthouden en gebruiken. Een eHerkenningmiddel is bijvoorbeeld een gebruikersnaam/wachtwoord, sms of token. Er zijn eHerkenningmiddelen verkrijgbaar op 5 betrouwbaarheidsniveaus, oplopend van lage tot zeer hoge betrouwbaarheid. U kunt een eHerkenningmiddel altijd gebruiken voor diensten met hetzelfde of een lager betrouwbaarheidsniveau. Om in te loggen op onze webdienst "Toezicht rapportages" heeft u minimaal een eHerkenningmiddel op niveau 3 nodig.



Hoe schaf ik een eHerkenningmiddel aan?

De overheid geeft geen eHerkenningmiddelen uit, maar werkt hiervoor samen met erkende aanbieders. U schaft een eHerkenningmiddel aan bij een door uzelf te kiezen erkende leverancier.

Beschikt u al over een eHerkenningmiddel op het juiste niveau? Dan hoeft u niets te doen.

Heeft u nog geen eHerkenningmiddel op het juiste niveau? Om eHerkenning te kunnen gebruiken, moet u als ondernemer of organisatie staan ingeschreven bij de Kamer van Koophandel. Om in te kunnen loggen op de DNB dienst "Toezicht rapportages" via het DLR heeft u een middel op niveau 3 nodig. Uw eHerkenningmiddel moet minimaal dát niveau hebben. U schaft een eHerkenningmiddel aan bij een door uzelf te kiezen erkende leverancier. Deze leveranciers voldoen allemaal aan dezelfde eisen die worden gevraagd, maar verschillen o.a. op het gebied van prijs, type inlogmiddel en aanvraagprocedure.

Let bij uw keuze daarom ook op het soort inlogmiddel, de aanvraagprocedure, de doorlooptijd, de vervangprocedure en de helpdesk. Houd ook rekening met het

laten vastleggen van de juiste machtigingen. Volg het stappenplan op www.eherkenning.nl/aanvragen om een eHerkenningmiddel aan te vragen. De roadmap leidt u door de belangrijkste aspecten in het aanvraagproces.



Wat kost een eHerkenningmiddel?

Het aanschaffen en het gebruik van een eHerkenningmiddel is niet gratis. Deze kosten verschillen per eHerkenningmiddel en per betrouwbaarheidsniveau. Daarnaast kunnen aanbieders eenmalige en doorlopende kosten berekenen. U kunt uw keuze bepalen aan de hand van het leveranciersoverzicht erkende aanbieders op de website van eHerkenning.

Waar vind ik meer informatie?

eHerkenning. Algemene informatie over inloggen	www.eherkenning.nl/inloggen
Algemene informatie over eHerkenningmiddelen	www.eherkenning.nl/middelen
Stappenplan aanvragen eHerkenningmiddel	www.eherkenning.nl/aanvragen

Algemene informatie over erkende leveranciers	www.eherkenning.nl/leveranciers
Leveranciersoverzicht (prijzen)	www.eherkenning.nl/leveranciersoverzicht
Informatie over machtigen	www.eherkenning.nl/machtigen
Veelgestelde vragen	www.eherkenning.nl/vragen
Animatievideo (inloggen met eHerkenning in 2 minuten uitgelegd)	https://www.youtube.com/watch?v=4-KnD7NOru0