

# **Technische modaliteiten voor de overlegging aan de FSMA van de lijst van bankdienstverleners door de kredietinstellingen**

## Inhoudsopgave

<b>1. Algemeen</b>	<b>3</b>
<b>2. Lijst van over te leggen informatie</b>	<b>3</b>
2.1. Algemene beginselen	3
2.2. Over te leggen informatie	3
2.3. Informatie over de bankdienstverleners (BDV's)	4
2.4. Informatie over de categorieën tot dewelke de BDV's behoren	4
<b>3. Validatieregels</b>	<b>6</b>
<b>4. Opladen van informatie via XML-bestand</b>	<b>8</b>
4.1. DeclarationReport	8
4.2. Administration	8
4.3. Report	9
4.3.1 Surveycode en periode	9
4.3.2 Gegevens (algemeen)	9
4.3.3 Tekst of karakterstring	10
4.3.4 Datum	11
4.3.5 Booléaans (nog niet gebruikt in de huidige versie van deze survey)	11
4.3.6 Keuzelijst	11
<b>5. Opladen van informatie via CSV-bestanden</b>	<b>12</b>
5.1. Formaat van het CSV-bestand met de lijst van BDV's	12
5.2. Formaat van het CSV-bestand met de lijst van de categorieën tot dewelke de BDV's behoren	12
<b>6. Contactpersoon bij de FSMA</b>	<b>12</b>

## 1. Algemeen

Dit document is van toepassing op de kredietinstellingen die de FSMA in het kader van de survey Bank\_Oath, via de FiMiS-applicatie, de lijst moeten bezorgen van de bankdienstverleners die hetzij bij hen actief zijn, hetzij voor hun rekening actief zijn bij agenten in bank- en beleggingsdiensten.

Dit document vult de [FiMiS user guide for Bank\\_Oath Surveys](#) aan.

## 2. Lijst van over te leggen informatie

### 2.1. Algemene beginselen

Het gaat hier om een periodieke rapportering. Dit betekent dat de kredietinstellingen de rapportering op regelde tijdstippen moeten opstellen, en dit als de FSMA daarom verzoekt. De surveys worden dus geïnitieerd door de FSMA en de betrokken kredietinstellingen moeten/mogen zelf geen nieuwe surveys creëren.

Elke survey heeft betrekking op een bepaalde datum (bv. 15 januari 2025), die als “Period” wordt aangeduid in de survey. Dit betekent dat de betrokken survey een volledig overzicht van de bankdienstverleners op de betrokken datum moet geven. Meer concreet moeten de volgende bankdienstverleners (BDV's) op die datum worden vermeld:

- de BDV's die in functie zijn;
- de BDV's die recent uit functie zijn getreden; en
- de BDV's die vóór de betrokken datum gedurende minder dan zes maanden een functie hebben uitgeoefend.

Toekomstige gegevens mogen niet in de survey worden opgenomen. Datzelfde geldt ook voor de BDV's die al meer dan zes maanden uit functie zijn getreden.

Elke survey moet worden gefinaliseerd op de uiterste datum die de FSMA vermeldt (bv. 14 februari 2025). Die datum wordt in de survey als “Due Date” aangeduid.

De gegevens van elke nieuwe gesloten survey vervangen de gegevens van de vorige survey volledig. Daarvoor is een “Submit the Survey”-actie vereist in de FiMiS-applicatie, wat alleen mogelijk is als aan alle validatieregels is voldaan. Een succesvol afgesloten survey krijgt in FiMiS als “Lifecycle” “Closed” toegewezen, wat betekent dat de survey niet meer kan worden gewijzigd. Een fout verbeteren nadat de survey is ingediend, is mogelijk nadat de FSMA die survey opnieuw heeft opengesteld. De betrokken kredietinstelling moet die heropening echter expliciet aanvragen en motiveren (door een e-mail te sturen naar [sbe@fsma.be](mailto:sbe@fsma.be)).

### 2.2. Over te leggen informatie

De via FiMiS over te leggen informatie heeft betrekking op :

- de bankdienstverleners (BDV's) : PSB\_List;
- de categorieën tot dewelke de BDV's behoren: PSB\_Category.

### 2.3. Informatie over de bankdienstverleners (BDV's)

Definitie	Code	Verplicht (Yes/No)	Formaat	Commentaar
Identifier	PSB_Identifier	Yes	Char(10)	Vermeld voor elke BDV een unieke identifier van uw keuze.
Naam	PSB_LastName	Yes	Char(80)	
Voornaam	PSB_FirstName	Yes	Char(80)	
Tweede voornaam	PSB_MiddleName	No	Char(80)	Vermeld, wanneer die bestaat, de tweede voornaam van elke BDV.
Geboortedatum	PSB_BirthDate	Yes	Datum	

### 2.4. Informatie over de categorieën tot dewelke de BDV's behoren

Definitie	Code	Verplicht (Yes/No)	Formaat	Commentaar
Identifier BDV	PSB_Identifier	Yes	Dropdown : Identifier + Naam + Voornaam + Geboortedatum van elke opgegeven BDV	
Categorie BDV	PSB_Category	Yes	Lijst van waarden : <ul style="list-style-type: none"> <li>Cat. 1 (fit &amp; proper)</li> <li>Cat. 2 (verantwoordelijke leidinggevende)</li> </ul>	Als een BDV tot verschillende categorieën behoort, maak dan voor diezelfde BDV verschillende lijnen in de survey aan.
Categorie BDV – begindatum	PSB_CategoryFrom	Yes	Datum	Vermeld de datum van effectieve infunctietreding van de BDV, overeenstemmend met de geselecteerde categorie BDV.
Categorie BDV – einddatum	PSB_CategoryTo	No	Datum of NULL	Vermeld de datum van effectieve uitfunctietreding van de

Definitie	Code	Verplicht (Yes/No)	Formaat	Commentaar
				BDV, overeenstemmend met de geselecteerde categorie BDV, indien de BDV uit functie is getreden in de periode tussen de vorige survey en de huidige survey <sup>1</sup> .
Categorie BDV – datum eedaflegging	PSB_CategoryDateOfOath	No	Datum of NULL	Vermeld de datum waarop de BDV de bankierseed heeft afgelegd, overeenstemmend met de geselecteerde categorie BDV.

<sup>1</sup> In de volgende survey moet de informatie over de categorie BDV tot dewelke deze persoon behoorde worden geschrapt. Als die persoon daardoor tot geen enkele categorie BDV meer behoort, moet deze BDV geschrapt worden uit de survey.

### 3. Validatieregels

De aan de FSMA over te leggen informatie moet voldoen aan de volgende validatieregels, zo niet kan een fout optreden waardoor de survey niet kan worden ingediend:

Beschrijving	Formule	Foutcode
Dit veld moet ingevuld worden.		Msg00.00
De minimumleeftijd van een BDV is 15 jaar.	PSB_BirthDate >= today - 15 years	Msg01.10
De maximumleeftijd van een BDV is 100 jaar.	PSB_BirthDate <= today - 100 years	Msg01.20
De identifier moet uniek zijn in de informatietabel.	PSB_Identifier is unique	Msg01.30
De einddatum van de categorie BDV moet vallen na (of gelijk zijn aan) de begindatum van de toepasselijke categorie.	PSB_CategoryTo isNULL OR PSB_CategoryTo >= PSB_CategoryFrom	Msg02.00
De datum van eedaflegging moet vallen voor (of gelijk zijn aan) de einddatum van de toepasselijke categorie BDV.	PSB_CategoryDateOfOath isNULL OR PSB_CategoryDateOfOath <= PSB_CategoryTo	Msg02.20
De einddatum van de categorie BDV mag maximaal 9 maanden in het verleden liggen <sup>2</sup> .	PSB_CategoryTo >= today - 9 months	Msg02.30
Elke persoon, opgenomen in de informatietabel, moet behoren tot minstens één categorie BDV.		Msg02.70
De begindatum van de categorie BDV mag niet in de toekomst liggen.	PSB_CategoryFrom <= today()	Msg02.80
De einddatum van de categorie BDV mag niet in de toekomst liggen.	PSB_CategoryTo isNULL OR PSB_CategoryTo <= today()	Msg02.90

<sup>2</sup> Om de termijnen te dekken voor het indienen van de survey wordt een marge van drie maanden genomen, ten opzichte van de zes maanden vermeld in hoofdstuk 2.1.

Beschrijving	Formule	Foutcode
De datum van eedaflegging mag niet in de toekomst liggen.	PSB_CategoryDateOfOath isNULL OR PSB_CategoryDateOfOath <= today()	Msg02.100
Een survey zonder informatie over de categorieën waartoe de BDV's behoren kan niet worden ingediend.		Msg02.130
De minimumleeftijd voor infunctietreding van een BDV is 15 jaar.	PSB_CategoryFrom >= PSB_BirthDate + 15 years	Msg02.140
Een persoon, opgenomen in de informatietabel, kan niet meerdere keren tot identiek dezelfde categorie BDV behoren op hetzelfde moment.	PSB_Identifier + PSB_Category must be unique in the table unless their PSB_CategoryFrom, PSB_CategoryTo are not overlapping.	Msg02.150

## 4. Opladen van informatie via XML-bestand

Om alle vereiste informatie voor de survey Bank\_Oath op te laden via een XML-bestand, moet er één enkel XML-bestand geüpload worden.

Het onderstaande bestand dient als voorbeeld voor het vereiste bestand:



Bank\_Oath\_20\_2024  
 -09-25\_KBO\_000000C

De algemene structuur van het XML-bestand ziet er als volgt uit :

```
<?xml version="1.0" ?>
<DeclarationReport xmlns="http://www.onegate.eu/2010-01-01">
  <Administration creationTime="2023-09-29T15:51:31:847">
    ...
  </Administration>
  <Report>
    ...
  </Report>
</DeclarationReport>
```

Het XML-protocol maakt gebruik van tags om concepten af te bakenen. De beschrijving van een concept wordt afgebakend door een begin- en eindtag. De algemene tags die binnen het XML-protocol worden gebruikt, staan opgesomd in onderstaande tabel. Voor elke tag wordt weergegeven of deze verplicht is, en of deze één of meerdere keren kan voorkomen. In de hierna volgende hoofdstukken worden deze tags meer gedetailleerd beschreven.

Tag	Beschrijving	Verplicht/Optioneel	Herhaling
<b>DeclarationReport</b>	Root- of basiselement van XML-bestand	Verplicht	Uniek
<b>Administration</b>	Beschrijving van de algemene context van de rapportering	Verplicht	Uniek
<b>Report</b>	De werkelijk gerapporteerde gegevens	Verplicht	Uniek

### 4.1. DeclarationReport

De DeclarationReport-tag is de root of het basiselement van een XML-bestand en komt slechts éénmaal voor.  
Voorbeeld :

```
<DeclarationReport xmlns:xsd="http://www.w3.org/2001/XMLSchema"
  xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
  xmlns="http://www.onegate.eu/2010-01-01">
```

### 4.2. Administration

De Administration-tag identificeert de rapporterende entiteit waarvoor wordt gerapporteerd.



Voorbeeld :

```
<Administration creationTime="2023-09-29T15:51:31:847">
  <From declarerType="KBO">0100200300</From>
  <To>FSMA</To>
  <Domain>SBE</Domain>
  <Response>
    <Email>a.declarer@companies.be</Email>
    <Language>EN</Language>
  </Response>
</Administration>
```

De rapporterende entiteit wordt geïdentificeerd door middel van haar KBO-nummer :

Voorbeeld : <From declarerType="KBO">0100200300</From>

#### **4.3. Report**

De Report-tag bevat de werkelijk gerapporteerde gegevens, waarvoor de algemene principes hieronder kort worden beschreven.

Voorbeeld :

```
<Report code="Bank_Oath" date="2025-03-31">
  <Data form="BnkOath_S1" action="replace">
    <Item>
      <Dim prop="RUB">PSB_List</Dim>
      <Dim prop="COL">PSB_Identifier</Dim>
      <Dim prop="KEY">0</Dim>
      <Dim prop="VALNUM">1</Dim>
    </Item>
    <Item>
      <Dim prop="RUB">PSB_Category</Dim>
      <Dim prop="COL">PSB_Identifier</Dim>
      <Dim prop="KEY">0</Dim>
      <Dim prop="VALLIST">1</Dim>
    </Item>
  </Data>
</Report>
```

##### **4.3.1 Surveycode en periode**

De hoofding van de Report-tag dient de code en de periode van de survey te bevatten (JJJJ-MM-DD).

Voorbeeld :

```
<Report code="Bank_Oath" date="2025-03-31">
</Report>
```

##### **4.3.2 Gegevens (algemeen)**

De Data-tag bevat de werkelijk gerapporteerde gegevens voor een sectie :

```
<Data form="BnkOath_S1" action="replace">
  <Item>
    ...
  </Item>
```

```
...
<Item>
...
</Item>
</Data>
```

De code van de sectie is opgenomen in de property "Date Form".

Elke item-tag bestaat telkens uit een code en de waarde van de informatie, te rapporteren overeenkomstig haar type.

Eigenschap	Beschrijving	Waardedomein
<b>RUB</b>	Code van de rubriek / het hoofdstuk	Lijst van de codes vermeld in de tabellen in het bovenstaande hoofdstuk 2
<b>COL</b>	Code van de kolom	Lijst van de codes vermeld in de tabellen in het bovenstaande hoofdstuk 2
<b>KEY</b>	Volgorde in een lijst	Natuurlijk getal beginnend vanaf 0 voor het eerste gegeven van de lijst
<b>VALSTRING</b>	Gegevens van het type Tekst	Vrije invoer
<b>DATE</b>	Gegevens van het type Datum	Datum
<b>VALBOOL</b>	Gegevens van het type Booleaan	Ja/Nee
<b>VALLIST</b>	Gegevens van het type Lijst	Keuze-element uit een voorgedefinieerde lijst of nieuw bijkomend element

Opmerking : de eigenschap "KEY" moet worden gebruikt om de volgorde in een lijst aan te duiden. Dat houdt in dat alle elementen van éénzelfde lijn hetzelfde volgordenummer zullen hebben. Dat nummer is incrementeel van 0 tot n.

Voorbeeld voor de 4de lijn voor kolom PSB\_FirstName van het hoofdstuk PSB\_List:

```
<Item>
  <Dim prop="RUB">PSB_List</Dim>
  <Dim prop="COL">PSB_FirstName</Dim>
  <Dim prop="KEY">3</Dim>
  <Dim prop="VALSTRING">Peter</Dim>
</Item>
```

#### 4.3.3 Tekst of karakterstring

Tekstgegevens worden gekoppeld aan de VALSTRING-eigenschap.

Voorbeeld :

```
<Item>
  <Dim prop="RUB">PSB_List</Dim>
  <Dim prop="COL">PSB_FirstName</Dim>
  <Dim prop="KEY">3</Dim>
  <Dim prop="VALSTRING">Peter</Dim>
</Item>
```

#### 4.3.4 Datum

Een datum wordt gekoppeld aan de DATE-eigenschap. U dient hierbij het formaat JJJ-MM-DD te gebruiken.

Voorbeeld :

```
<Item>
  <Dim prop="RUB">PSB_Category</Dim>
  <Dim prop="COL">PSB_CategoryFrom</Dim>
  <Dim prop="KEY">2</Dim>
  <Dim prop="DATE">2025-05-04</Dim>
</Item>
```

#### 4.3.5 Booléaans (nog niet gebruikt in de huidige versie van deze survey)

Booleans worden gekoppeld aan de VALBOOL-eigenschap. Ze hebben slechts twee mogelijke waarden :

- 0 voor Nee ;
- 1 voor Ja.

Voorbeeld:

```
<Item>
  <Dim prop="RUB">PSB_Category</Dim>
  <Dim prop="COL">PSB_Test</Dim>
  <Dim prop="KEY">0</Dim>
  <Dim prop="VALBOOL">1</Dim>
</Item>
```

#### 4.3.6 Keuzelijst

Een waarde uit een keuzelijst wordt gekoppeld aan de VALLIST-eigenschap. De vermelde waarde is de code van het geselecteerde element.

Voorbeeld :

```
<Item>
  <Dim prop="RUB">PSB_Category</Dim>
  <Dim prop="COL">PSB_Category</Dim>
  <Dim prop="KEY">1</Dim>
  <Dim prop="VALLIST">Cat1</Dim>
</Item>
```

## 5. Opladen van informatie via CSV-bestanden

Om alle vereiste informatie voor de survey Bank\_Oath op te laden via CSV-bestanden, moeten, achtereenvolgens, 2 CSV-bestanden worden geüpload die aansluiten bij de 2 hoofdstukken van de survey:

1. het bestand met de lijst van BDV's;
2. het bestand met de lijst van de categorieën tot dewelke de BDV's behoren.

### 5.1. Formaat van het CSV-bestand met de lijst van BDV's

Het onderstaande bestand is een voorbeeld van een bestand zoals vereist:



export question  
BnkOath\_S1 PSB\_List.

Dit bestand moet de 5 kolommen bevatten die overeenstemmen met de informatie als beschreven in hoofdstuk 2.3 – 'Informatie over de bankdienstverleners (BDV's)'. Vóór die 5 kolommen staan de volgende 2 kolommen:

- SectionName: waarde altijd gelijk aan BnkOath\_S1
- QuestionCode: waarde altijd gelijk aan PSB\_List

### 5.2. Formaat van het CSV-bestand met de lijst van de categorieën tot dewelke de BDV's behoren

Het onderstaande bestand is een voorbeeld van een bestand zoals vereist:



export question  
BnkOath\_S1 PSB\_Cate

Dit bestand moet de 5 kolommen bevatten die overeenstemmen met de informatie als beschreven in hoofdstuk 2.4 – 'Informatie over de categorieën tot dewelke de bankdienstverleners (BDV's) behoren'. Vóór die 5 kolommen staan de volgende 2 kolommen:

- SectionName: waarde altijd gelijk aan BnkOath\_S1
- QuestionCode: waarde altijd gelijk aan PSB\_Category

## 6. Contactpersoon bij de FSMA

Voor bijkomende informatie, opmerkingen of vragen over de technische aspecten van de informatieverstrekking, kan u terecht per e-mail op volgend adres: [FiMiS@fsma.be](mailto:FiMiS@fsma.be).