

Bancair Kwaliteitsraamwerk voor Kredietrapportages

van het

**Financiële Rapportages Coöperatief B.A.
(FRC)**

Versie 1.0, 3 november 2017

Doelgroep, doel, verklarende woordenlijst

Doelgroep: primair Intermediairs, secundair Ondernemers.

Doel: informeren. Na het lezen van dit document weet de doelgroep wat het Bancair Kwaliteitsraamwerk voor Kredietrapportages (BKK) is en kan de doelgroep dit toepassen. De doelgroep beschikt over achtergrondkennis. Daarom bevat dit document enig jargon.

Woord/begrip	Verklaring
Bancair Kwaliteitsraamwerk voor Kredietrapportages (BKK)	Een raamwerk met uitgangspunten en kaders om de kwaliteit van financiële verantwoordingsinformatie van ondernemingen voor het beoordelen van bancaire kredieten te borgen.
Kredietrapportage	Een verzameling van algemene en financiële gegevens van een Ondernemer en bijbehorende toelichtingen. Een belangrijk onderdeel voor de beoordeling van het kredietrisico door de bank. De Kredietrapportage is gebaseerd op SBR.
Standard Business Reporting of Standaard BedrijfsRapportages (SBR)	Een overkoepelend begrip voor rapportages. Doel is ondernemers snel, efficiënt en betrouwbaar te laten rapporteren.
Nederlandse Taxonomie (NT)	Een woordenboek met definities van gegevens in XBRL-formaat. Ondernemers en Intermediairs gebruiken deze definities voor het vervaardigen van rapportages voor overheidsinstanties. De NT is gebaseerd op wetten en regels voor jaarrekeningen, belastingaangiften en statistiekverplichtingen.
Bankentaxonomie (BT)	Een woordenboek met definities van gegevens in XBRL-formaat. Ondernemers en Intermediairs gebruiken deze definities voor het samenstellen van Kredietrapportages aan banken.
Ondernemer	Een ondernemer, onderneming of groep van ondernemingen waarmee een bank een kredietovereenkomst heeft afgesloten. De Ondernemer is krachtens deze overeenkomst verplicht om financiële verantwoordingsinformatie en/of overige informatie te verstrekken aan de bank. Een belangrijk onderdeel voor de beoordeling van het kredietrisico door de bank.
Intermediair	Een accountant, administrateur of belastingadviseur. Deze persoon is door de ondernemer gemachtigd om namens de ondernemer een Kredietrapportage in te dienen bij één of meer bank(en). Op verzoek van de bank kan de Intermediair een Verklaring toevoegen aan een Kredietrapportage.
Verklaring	Een controleverklaring, beoordelingsverklaring of samenstellingsverklaring. De Intermediair stelt de verklaring op.

1. Waarom een Bancair Kwaliteitsraamwerk en voor wie?

Het Bancair Kwaliteitsraamwerk voor Kredietrapportages (BKK) is bedoeld voor Ondernemers en Intermediairs. De Kredietrapportage via SBR vervangt de aanlevering op papier of PDF van de balans en de winst- en verliesrekening.

2. Welke Kredietrapportage(s) is of zijn van toepassing?

Ondernemers en Intermediairs stellen de Kredietrapportage op basis van de Bankentaxonomie (BT) op. De BT kent een jaarlijks ontwikkelproces. Naast aanpassingen die ontstaan vanuit hergebruik van de Nederlandse Taxonomie (NT), worden ook gegevens toegevoegd, verwijderd en/of herdefinieerd.

De BT omvat verschillende rapportages. Deze zijn afgestemd op specifieke doelgroepen, inhoud, verslagperioden en waarderingsgrondslagen. In bijlage 1 staat een overzicht waaruit Ondernemers en Intermediairs kunnen afleiden welke rapportage(s) ze kunnen gebruiken. Dit is afhankelijk van de rechtsvorm en bedrijfsomvang van de Ondernemer, de omvang van het krediet en de kredietstructuur. Daarbij behoudt de bank zich het recht voor in bijzondere omstandigheden hiervan af te wijken. In dat geval neemt de bank contact op met de Ondernemer en/of Intermediar.

3. Welk type Verklaring moet de Intermediar meesturen?

Om de kwaliteit van de Kredietrapportages te borgen, vragen banken aan Intermediairs in bepaalde gevallen Verklaringen. Daarbij maken banken onderscheid tussen:

- een controleverklaring;
- een beoordelingsverklaring;
- een samenstellingsverklaring.

In bijlage 1 staat een overzicht waaruit Ondernemers en Intermediairs kunnen afleiden welke type Verklaring de bank wil ontvangen.

De kredietrapportage "Inkomsten Belasting Plus" wordt in de regel uitgevoerd als "overige opdracht" en daardoor wordt bij deze kredietrapportage in de regel geen verklaring toegevoegd.

Voor personenvennootschappen (zoals maatschappen, cv's en vof 's), micro-entiteiten en kleine rechtspersonen kan een samenstellingsverklaring (in veel gevallen zal deze niet worden uitgevraagd. Dit wordt door iedere individuele bank zelf bepaald). De samenstellingsverklaring heeft betrekking op de volledige kredietrapportage, dus ook op gegevens die niet uit de jaarrekening zijn overgenomen.

Daarbij behoudt de bank zich het recht voor in bijzondere omstandigheden hiervan af te wijken en een zwaardere Verklaring op te vragen. Dan neemt de bank contact op met de Ondernemer en/of Intermediar. De Intermediar mag zelf een zwaardere Verklaring toevoegen.

Voor middelgrote en grote rechtspersonen is een controleverklaring van een door de NBA erkende accountant (RA of AA) vereist.

4. Aan welke kwaliteitseisen moeten Kredietrapportages voldoen?

Juistheid, volledigheid en betrouwbaarheid vormen de uitgangspunten voor de kwaliteitseisen van de Kredietrapportage. De Ondernemer moet de financiële gegevens op tijd en zonder inhoudelijke fouten aanleveren. Daar waar een Intermediar betrokken is bij de vervaardiging van een kredietrapportage moet deze zorgdragen voor een

correcte opname van de gegevens en ervoor te zorgen dat de Kredietrapportage technisch correct wordt aangeleverd. Daarbij geldt dat:

- de ondernemer verantwoordelijk is voor de juistheid, volledigheid en betrouwbaarheid van de aangeleverde gegevens;
- de Intermediair verantwoordelijk is voor de kwaliteit van de Kredietrapportage, vanuit de relevante regelgeving waaronder de gedrags- en beroepsregels en de praktijkhandreikingen (werkprogramma's) met een bijpassende Verklaring;
- de bank zich het recht voorbehoudt om nadere eisen te stellen aan:
 - de inhoud en frequentie van de aangeleverde financiële verantwoordingsinformatie;
 - de werkzaamheden van de Intermediair;
 - het type Verklaring van de Intermediair.

SBR banken heeft een aantal voorzieningen getroffen voor de kwaliteit van Kredietrapportages:

- Aansluitprocedure Intermediair: zodra een Intermediair de aansluitprocedure van SBR Banken heeft doorlopen, wordt hij toegevoegd aan de infrastructurele omgeving (whitelist) van SBR Banken. Daarmee is de Intermediair gevalideerd;
- Automatische validaties: op de infrastructurele omgeving van SBR BankenC worden automatische validaties uitgevoerd op logische samenhang van gegevenselementen. Als de validatie tot een negatief resultaat leidt, kan de Kredietrapportage niet worden geaccepteerd en moet de Intermediair deze eerst corrigeren;
- Publicatie BT: SBR banken publiceert de BT met gebruikershandleiding, testaanleveringen, en validatieregels op www.SBRbanken.nl.

5. Welke Intermediairs mogen Kredietrapportages aanleveren en bijbehorende Verklaringen opstellen?

SBR Banken maakt onderscheid tussen:

- Accountants (RA of AA): ingeschreven in het accountantsregister van de Koninklijke Nederlandse Beroepsorganisatie van Accountants (NBA); Meer info: www.nba.nl/Wet-en-regelgeving/Beroepsregels/HRA;
- Administrateurs: werkzaam bij een administratiekantoor dat is aangesloten bij de Nederlandse Orde van Administratie- en Belastingdeskundigen (NOAB); Meer informatie: <https://www.noab.nl/reglementen>;
- Belastingadviseurs aangesloten bij het Register Belastingadviseurs (RB); meer informatie: www.rb.nl;
- overige intermediairs waaronder belastingadviseurs lid van de Nederlandse Orde van Belastingadviseurs (NOB).

Al deze Intermediairs mogen Kredietrapportages aanleveren en bijbehorende Verklaringen opstellen als zij voldoen aan de volgende voorwaarden:

- De Intermediair staat ingeschreven bij de Kamer van Koophandel;
- De Intermediair is aangesloten bij NBA, NOAB of RB. Is een Intermediair niet aangesloten bij één van deze drie hierboven genoemde organisaties, dan moet hij op aanvraag/verzoek van de bank kunnen aantonen dat hij beschikt over vergelijkbare deskundigheid, onafhankelijkheid, integriteit en praktijkervaring;
- De Intermediair heeft de aansluitprocedure van SBR Bankendoorlopen en is toegevoegd aan de infrastructurele omgeving (whitelist) van SBR Banken;
- De Intermediair beschikt over een geldig organisatie gebonden PKI-Overheidscertificaat. Hiermee kan de Intermediair Kredietrapportages ondertekenen en verzenden;

- De Intermediair kan een verklaring toevoegen aan de Kredietrapportage in het veld Toelichting Intermediair.

Iedere bank behoudt zich het recht voor Kredietrapportages en Verklaringen van Intermediairs te weigeren als twijfel bestaat over de deskundigheid, onafhankelijkheid, integriteit en/of praktijkervaring van de Intermediair.

5.1 Toepassing BKK door Intermediairs aangesloten bij NBA of NOAB

De beroeps- en brancheorganisaties NBA, NOAB voor accountants en Intermediairs en de RB voor de belastingadviseurs, zorgen ervoor dat hun leden worden geïnstrueerd over het juiste gebruik en de adequate inzet van SBR. Daarbij zijn de gedrags- en beroepsregels, eisen en voorschriften van kracht. De aangesloten Intermediairs en Belastingadviseurs volgen hun gebruikelijke werkprogramma's.

De NBA heeft een praktijkhandreiking (1114) opgesteld voor Kredietrapportages, die op termijn vervangen zal worden door SBR Assurance, zie:
<https://www.nba.nl/Vaktechniek/Vaktechnische-themas/ICTXBRL/SBR-Assurance/>

De Intermediair kan deze praktijkhandreiking toepassen bij het opstellen van de kredietrapportage. Bij het onderdeel "Informatie ten behoeve van het deponeren van de rapportage bij de bank" zijn elementen opgenomen waarbij wordt opgenomen welk soort accountantsverklaring is afgegeven bij de laatste vastgestelde jaarrekening, wat hierbij het oordeel van de accountant is en de tekst van eventueel bijzondere bevindingen.

Daarnaast bevat de Kredietrapportage ook extra gegevens die normaliter niet in een jaarrekening zijn opgenomen.

Voorts zijn voor de samenstellingsverklaringen bij Kredietrapportages van personenvennootschappen en kleine rechtspersonen met de NBA, NOAB en RB standaardmodellen overeengekomen (zie bijlagen 2, 3 en 4). Voor beoordelings- en controleverklaringen bij Kredietrapportages worden deze standaardmodellen op een later tijdstip beschikbaar gesteld.

Een Intermediair aangesloten bij de NBA ondertekent de Verklaring met een Persoonsgebonden Beroepscertificaat. Hierbij maakt de Verklaring geen onderdeel uit van een tekstveld in de Kredietrapportage. Alleende bijzondere parafen dien te worden toegelicht. Dit geldt voor alle typen Verklaringen van de Intermediair. De Kredietrapportage wordt verzonden met een geldig organisatie gebonden PKI-Overheidscertificaat.

5.2 Toepassing BKK en toevoegen verklaring door overige Intermediairs

Overige Intermediairs, dus ook de bij NOB aangesloten Intermediairs, kunnen de voorschriften en eisen van NBA, NOAB en RB toepassen als kader voor kwaliteit. Zij kunnen op dezelfde wijze aangeven welke verklaring is opgesteld en kunnen eventueel bijzondere paragrafen aan een Kredietrapportage toevoegen. Los daarvan blijft het te allen tijde de verantwoordelijkheid van de Intermediair om adequaat invulling te geven aan de werkzaamheden en de kwaliteit van een Kredietrapportage te borgen.

Bijlage 1: Raamwerk Kredietrapportages en Verklaringen Intermediair

NB: daar waar een samenstellingsverklaring wordt genoemd, is ook een beoordelingsverklaring of controleverklaring toegestaan.

Raamwerk SBR Kredietrapportages en Verklaring intermediair

Disclaimer:

Dit schema bevat een raamwerk voor kredietrapportages en verklaringen van intermediairs. Meestal zijn deze van toepassing. De banken behouden zich echter het recht voor hiervan af te wijken. Dan informeert de bank de kredietnemer hierover. Hetzelfde geldt natuurlijk vanuit het perspectief van de intermediair.

Rechtsvorm organisatie	Ondernemer	Kredietrapportage	Verklaring Intermediair
Zonder rechtspersoonlijkheid			
Eenmanszaak met of zonder personeel	Ondernemer met kredietobligo < € 150.000	Eenmanszaak Klein Krediet (EKK)	Overige Opdracht
	Ondernemer met kredietobligo ≥ € 150.000	Bancaire IB Plus	Overige Opdracht
Samenwerkingsvormen (zoals maatschappen, vofs of cv's)	Maatschap, vof, cv en alle maten of (beherend) vennoten	Maatschap, vof of cv: Natuurlijke personen	Samenstellingsverklaring NBA; Samenstellingsverklaring NOAB; Samenstellingsverklaring Overig
		Maten of (beherend) vennoten met rechtspersoonlijkheid (optioneel): Klein enkelvoudig	Samenstellingsverklaring NBA; Samenstellingsverklaring NOAB; Samenstellingsverklaring Overig
		Maten of (beherend) vennoten in privé (optioneel): Bancaire IB aangifte(n)	N.v.t.
Met rechtspersoonlijkheid			
Kleine rechtspersonen *	Eén besloten of naamloze vennootschap <u>zonder</u> persoonlijke garantstelling	BV of NV: Klein enkelvoudig	Samenstellingsverklaring NBA; Samenstellingsverklaring NOAB; Samenstellingsverklaring Overig
	Eén besloten of naamloze vennootschap <u>met</u> persoonlijke garantstelling(en)	BV of NV: Klein enkelvoudig	Samenstellingsverklaring NBA; Samenstellingsverklaring NOAB; Samenstellingsverklaring Overig
		Privé (optioneel): Bancaire IB aangifte(n)	N.v.t.
	Meerdere besloten of naamloze vennootschappen <u>zonder</u> persoonlijke garantstelling	Moeder: Klein geconsolideerd	Samenstellingsverklaring NBA; Samenstellingsverklaring NOAB; Samenstellingsverklaring Overig
		Moeder en dochters (optioneel): Klein enkelvoudig	Samenstellingsverklaring NBA; Samenstellingsverklaring NOAB; Samenstellingsverklaring Overig
	Meerdere besloten of naamloze vennootschappen <u>met</u> persoonlijke garantstelling(en)	Moeder: Klein geconsolideerd	Samenstellingsverklaring NBA; Samenstellingsverklaring NOAB; Samenstellingsverklaring Overig
		Moeder en dochters (optioneel): Klein enkelvoudig	Samenstellingsverklaring NBA; Samenstellingsverklaring NOAB; Samenstellingsverklaring Overig
		Privé (optioneel): Bancaire IB aangifte(n)	N.v.t.
Middelgrote en grote rechtspersonen	Eén besloten of naamloze vennootschap <u>zonder</u> persoonlijke garantstelling	BV of NV: Middelgroot enkelvoudig	Controleverklaring NBA
	Meerdere besloten of naamloze vennootschappen <u>zonder</u> persoonlijke garantstelling	Moeder: Middelgroot geconsolideerd	Controleverklaring NBA
		Moeder en dochters (optioneel): Klein of middelgroot enkelvoudig	Controleverklaring NBA
Agro extensie	Agrarische onderneming	Alle jaarcijfer rapportages	
Periodieke rapportage of prognosecijfers	Allen	Alle jaarcijfer rapportages, conform bovenstaande indeling	
Intermediair:			
a) lid NBA			
b) lid NOAB			
c) overig, waaronder RB en NOB			
Grootte onderneming (conform definitie BW 2, Titel 9):			
	Netto omzet boekjaar	Balanstotaal	Aantal werknemers
Micro rechtspersonen	≤ € 700 duizend	≤ € 350 duizend	≤ 10
Kleine rechtspersonen	≤ € 12,0 miljoen	≤ € 6,0 miljoen ≤	≤ 50
Middelgrote rechtspersonen	≤ € 40,0 miljoen	≤ € 20,0 miljoen ≤	≤ 250
Grote rechtspersonen	> € 40,0 miljoen	> € 20,0 miljoen	> 250

Samenstellingsverklaring van de accountant

Aan: opdrachtgever

De SBR Kredietrapportage van ... (naam entiteit) is door ons/mij opgesteld op basis van de van u gekregen informatie. De SBR kredietrapportage "rpt-bank-krediet-kl-comm 2015" bestaat uit gegevens uit de jaarrekening 2014 en algemene en bancaire toelichtingen. In deze toelichtingen is onder andere een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving opgenomen.

Deze samenstellingsopdracht is door ons uitgevoerd volgens Nederlands recht, waaronder de voor accountants geldende Standaard 4410, "Samenstellingsopdrachten". Op grond van deze standaard wordt van ons verwacht dat wij u ondersteunen bij het opstellen en presenteren van de SBR kredietrapportage. Wij hebben daarbij onze deskundigheid op het gebied van administratieve verwerking en financiële verslaggeving toegepast.

Bij een samenstellingsopdracht bent u er verantwoordelijk voor dat de informatie klopt en dat u ons alle relevante informatie aanlevert. Wij hebben onze werkzaamheden, in overeenstemming met de daarvoor geldende regelgeving, dan ook uitgevoerd vanuit de veronderstelling dat u aan deze verantwoordelijkheid heeft voldaan. Als slotstuk van onze werkzaamheden hebben wij de samengestelde historische financiële informatie doorgenomen in het licht van ons inzicht in de activiteiten van de entiteit en in het van toepassing zijnde stelsel inzake financiële verslaggeving. Bij het uitvoeren van deze opdracht hebben wij ons gehouden aan de voor ons geldende relevante ethische voorschriften in de Verordening Gedrags- en Beroepsregels Accountants (VGBA). U en de bij het FRC aangesloten banken mogen er dan ook vanuit gaan dat wij de opdracht professioneel, vakbekwaam en zorgvuldig, integer en objectief hebben uitgevoerd en dat wij vertrouwelijk omgaan met de door u verstrekte gegevens.

Voor een nadere toelichting op aard en reikwijdte van een samenstellingsopdracht en de VGBA verwijzen wij u naar www.nba.nl/uitleg-samenstellingsverklaring.

[Plaats en datum]

[Naam accountant]

[Naam accountantspraktijk]

Bijlage 3: Voorbeeldtekst samenstellingsverklaring voor administrateurs aangesloten bij NOAB

De jaarrekening van (naam entiteit) is door ons samengesteld op basis van de van u verkregen informatie. De jaarrekening bestaat uit de balans per 31 december 201x en de winst- en verliesrekening over 201x met de daarbij horende toelichting. In deze toelichtingen is onder andere een overzicht van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving opgenomen.

Bij een samenstellingsopdracht bent u er verantwoordelijk voor dat de informatie klopt en dat u ons alle relevante informatie aanlevert. Wij hebben onze werkzaamheden dan ook uitgevoerd vanuit de veronderstelling dat u aan deze verantwoordelijkheid heeft voldaan.

Wij hebben deze samenstellingsopdracht uitgevoerd in overeenstemming met Nederlands recht en volgens richtlijnen en werkschema's, welke gebaseerd zijn op het NOAB kwaliteitssysteem (NKS). Dit houdt onder meer in dat wij ons gehouden hebben aan de voor ons geldende voorschriften in de verordeningen van de Nederlandse Orde van Administratie en Belastingdeskundigen (NOAB). Daardoor mag u er van uit gaan dat wij de opdracht professioneel, vakbekwaam en zorgvuldig, integer en objectief hebben uitgevoerd en dat wij vertrouwelijk omgaan met de door u verstrekte gegevens.

Op grond van bovenstaande wordt van ons verwacht dat wij de jaarrekening samenstellen

"in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 van het Nederlands Burgerlijk Wetboek (BW)" (*bij BV\NV*)

"in overeenstemming met algemeen aanvaarde grondslagen voor financiële verslaggeving" (*bij eenmanszaak\vof*).

Wij hebben daarbij onze deskundigheid op het gebied van administratieve verwerking en financiële verslaggeving toegepast.

De in dit kader uitgevoerde werkzaamheden bestonden in hoofdzaak uit het verzamelen, het verwerken, het rubriceren, vergelijken, onderling aansluiten en het samenvatten van financiële gegevens ten behoeve van de jaarrekening en of kredietrapportage. Wij hebben geen controle- of beoordelingswerkzaamheden uitgevoerd die ons in staat stellen om een oordeel te geven of een conclusie te trekken met betrekking tot de getrouwheid van de jaarrekening.

We verwachten u met de werkzaamheden van dienst te zijn geweest.

[plaats], [datum]

[naam organisatie]

[naam samensteller]

Bijlage 4: Voorbeeldtekst samenstellingsverklaring voor belastingadviseurs aangesloten bij de RB

Aan:

(naam),

(adres),

(woonplaats)

SAMENSTELLINGSVERKLARING

Opdracht

In overeenstemming met uw opdracht hebben wij de jaarrekening (jaar) samengesteld van (naam) te (statutaire vestigingsplaats) bestaande uit de balans per (datum) en de winst-en-verliesrekening over (jaar) met de toelichting.

Verantwoordelijkheid juistheid en volledigheid aangeleverde gegevens

Voor het samenstellen van de jaarrekening hebben wij ons gebaseerd op de gegevens, zoals deze door u/de directie van (naam)* zijn verstrekt. De verantwoordelijkheid voor de juistheid en de volledigheid van die gegevens en voor de daarop gebaseerde jaarrekening berust bij u/de directie.*

Verantwoordelijkheid van de samensteller

Het is onze verantwoordelijkheid als belastingadviseur/belastingconsulent* om uw opdracht uit te voeren in overeenstemming met Nederlands recht en met de uitgevaardigde gedrags- en beroepsregels van onze beroepsorganisatie (het Register Belastingadviseurs).

Onze werkzaamheden bestonden hoofdzakelijk uit het verzamelen, het verwerken, het rubriceren en het samenvatten van financiële gegevens. Verder hebben wij de aanvaardbaarheid van de toegepaste grondslagen beoordeeld op basis van de door u/de directie* verstrekte gegevens. De aard van deze werkzaamheden als belastingadviseur brengt met zich dat wij geen zekerheid omtrent de getrouwheid van de jaarrekening kunnen verstrekken.

Bevestiging

Op basis van de aan ons verstrekte gegevens hebben wij de jaarrekening samengesteld in overeenstemming met Titel 9 Boek 2 BW/de van toepassing zijnde wet- en regelgeving*.

(Plaats), (datum)

(Naam kantoor)

(Naam belastingadviseur/belastingconsulent)

Lid van het Register Belastingadviseurs