

Gebruikershandleiding versie SBV13.a
Standaardbankverklaring

Opgesteld en vastgesteld door:
Financiële Rapportages Coöperatief B.A.
<https://www.sbrbanken.nl/>

Amsterdam
13 augustus 2018

INHOUDSOPGAVE

1	Algemeen	3
1.1	Inleiding.....	3
1.2	De standaardbankverklaring rapportages	3
1.3	Leeswijzer	3
2	Gebruikershandleiding standaardbankverklaring	4
2.1	Wat is de standaardbankverklaring?	4
2.2	Voor wie is de gebruikershandleiding?.....	4
2.3	Scope en reikwijdte standaardbankverklaring	4
3	De Standaardbankenverklaringstaxonomie	4
3.1	Uitgangspunten en nadere toelichting	5
3.2	Architectuur Standaardbankverklaringstaxonomie.....	5
3.2.1	Engelse en Nederlandse labels voor linkroles	6
3.2.2	Niet ingevulde onderdelen	6
3.3	Taxonomiebestanden	6
3.4	Gebruik typed dimensies	6
4	Nadere toelichting standaardbankverklaring	7
4.1	Bank informatie	7
4.2	Clïënt informatie	7
4.3	Intermediarkantoor informatie	7
4.4	Peildatum.....	7
4.5	Kredietfaciliteiten	7
4.6	Leningen	7
4.7	Zekerheden	7
4.8	Rekeningen	7
4.9	Stelsels.....	8
4.10	Bevoegde personen Betalen.....	8
4.11	Accreditieven	8
4.12	Garanties	8
4.13	Gedeponeerde waarden en effecten	8
4.14	Termijncontracten en overige derivaten	8
4.15	Overige gegevens.....	8
4.16	Disclaimer	8

1 Algemeen

1.1 Inleiding

Banken bezitten voor accountants belangrijke financiële informatie voor het opstellen van jaarverslaggeving of andere verantwoordingen. Om controlekosten te beperken, is door de beroepsorganisatie en bankwereld overeenstemming bereikt over de inhoud en behandeling van de 'standaardbankverklaring'.

In overleg en in samenwerking met enkele Nederlandse banken, accountantsorganisaties en softwareleveranciers het initiatief genomen om naast de Nederlandse Taxonomie (NT) een Bankentaxonomie (BT) en de Standaardbankverklaring Taxonomie te realiseren. De doelstelling is dat accountants de benodigde informatie uit kunnen vragen bij banken via SBR.

1.2 De standaardbankverklaring rapportages

Er zijn twee soorten rapportages:

- De standaardbankverklaring: De jaarrekening moet een aantal zaken vermelden die de accountant slechts via informatie van derden, veelal de bank, kan vaststellen. Denk hierbij bijvoorbeeld aan kredietfaciliteiten en zekerheden, bevoegde personen betalen en termijncontracten en overige derivaten.
- Aanvraag: Met deze rapportage kan een SBV rapportage bij de bank aangevraagd worden. Client informatie, intermediair kantoor informatie en de peildatum worden opgegeven in de aanvraag rapportage.

Aandachtspunten bij gebruik van de standaardbankverklaring:

- De standaardbankverklaring dient per juridische entiteit afgegeven te worden. Bij groepsondernemingen moet dus – zo nodig - voor de moeder en elk van de dochters afzonderlijk een verklaring worden ingediend. Beantwoording heeft betrekking op alle bankrekeningen van een vennootschap (juridische entiteit).
- De verklaring dient ondertekend te zijn door een -in het kader van de bankrelatie - bevoegd persoon.
- In de verklaring zijn een aantal facultatieve vragen opgenomen.

1.3 Leeswijzer

Na deze inleiding wordt in hoofdstuk 2 het toepassingsgebied van de gebruikershandleiding toegelicht en wordt inzage gegeven in de standaardbankverklaring en wordt een korte uitleg gegeven van enkele bancaire termen. Hoofdstuk 3 beschrijft het standaardbankverklaring onderdeel van de Bankentaxonomie. Onderwerpen in dit hoofdstuk zijn onder meer de van toepassing zijnde uitgangspunten, de taxonomiebestanden en het gebruik van typed dimensies. Vervolgens wordt in hoofdstuk 4 een nadere toelichting gegeven op de standaardbankverklaring.

Daar aan de bancaire gegevens-elementen documentation en commentary guidance labels zijn toegevoegd, met de definitie van het gegevens-element, worden de gegevens-elementen in deze gebruikershandleiding niet uitputtend toegelicht.

2 Gebruikershandleiding standaardbankverklaring

2.1 Wat is de standaardbankverklaring?

Deze gebruikershandleiding kan als leidraad worden gehanteerd bij het opstellen van standaardbankverklaring rapportages op basis van de Standaardbankverklaringstaxonomie. De gebruikershandleiding dient – tezamen met de gebruikershandleiding van de kredietrapportages BT13 en het model 9-2003 van de NBA¹ – te worden gehanteerd en geeft inzicht in de opbouw van het standaardbankverklaring onderdeel van de Bankentaxonomie en haar gegevenselementen.

2.2 Voor wie is de gebruikershandleiding?

Deze gebruikershandleiding is opgesteld voor alle partijen die (beroepsmatig) standaardbankverklaringen afgeven en ontvangen op basis van de Bankentaxonomie, zoals banken, accountants en fiscalisten en partijen die hen daarbij ondersteunen, met name softwareleveranciers.

2.3 Scope en reikwijdte standaardbankverklaring

Een standaardbankverklaring bestaat voor een groot deel uit bancaire gegevenselementen, aangevuld met gegevenselementen uit de jaarrekening en/of fiscale aangifte. De bancaire gegevenselementen zijn de gegevens die banken nodig hebben om een afgewogen kredietbeoordeling uit te kunnen voeren².

De informatie ten behoeve van de standaardbankverklaring bestaat voornamelijk uit:

- Bank informatie
- Client informatie
- Intermediair kantoorinformatie
- Peildatum
- Kredietfaciliteiten
- Leningen
- Zekerheden
- Rekeningen
- Stelsels
- Bevoegde personen
- Accredities
- Garanties
- Gedeponeerde waarden en effecten
- Termijncontracten en overige derivaten
- Overige gegevens
- Disclaimer

Daarnaast wordt er informatie uitgevraagd over de te rapporteren peildatum. Deze datum is toegevoegd om de taxonomie, zowel standaardbankverklaring als aanvraag, goed weer te kunnen geven in tabellen.

3 De Standaardbankverklaringstaxonomie

In dit hoofdstuk worden de uitgangspunten beschreven, zoals die gehanteerd zijn bij de inrichting van de standaardbankverklaring, alsmede de inrichting van de Bankentaxonomie en enkele termen die daarbinnen worden gehanteerd.

¹ [Standaardbankverklaring geldend voor 2012 \(model 9-2003\)](#)

² In de bancaire rapportages wordt zoveel mogelijk hergebruik gemaakt van gegevenselementen uit de NT (zie www.nltaxonomie.nl). Daar waar hergebruik niet mogelijk is, zijn bancaire gegevenselementen aangemaakt. Hierbij wordt voor de naamgeving de Nederlandse Taxonomie gevolgd.

3.1 *Uitgangspunten en nadere toelichting*

Voor de inrichting en toepassing van de kredietrapportages gelden de volgende uitgangspunten:

- In de Standaardbankverklaring taxonomie wordt zoveel mogelijk hergebruik gemaakt van gegevenselementen zoals die binnen de Nederlandse Taxonomie en de Banken Taxonomie zijn gedefinieerd.
- De definitie van de hergebruikte gegevenselementen uit de Nederlandse Taxonomie kan worden afgeleid uit de referenties naar de wet- en regelgeving.
- De definitie van de hergebruikte gegevenselementen uit de Banken Taxonomie kan worden afgeleid uit de documentation labels.
- In een aantal gevallen is een label (“industry specific label”) gecreëerd voor een hergebruikt gegevenselement.
- Aan de standaardbankverklaring gegevenselementen zijn documentation labels toegevoegd, waarin de beschrijvende definitie van het gegevenselement is opgenomen.
- Voor alle bancaire gegevenselementen, die een bedrag representeren, moeten de bedragen worden afgerond op hele Euro’s en deze gegevenselementen hebben derhalve de eigenschap “MonetaryNoDecimals” gekregen. De gegevenselementen die geen negatief bedrag kunnen zijn, hebben bovendien de eigenschap “nonNegative” gekregen.
- Alle gegevenselementen die een *datum* betreffen, hebben de eigenschap “date” gekregen en dienen volgens de indeling “jjjj-mm-dd” te worden ingevuld.
- Indien de einddatum open is, moet deze niet gerapporteerd worden
- Indien voor een specifiek gegevenselement geen waarde bekend is, dient dit gegevenselement niet te worden ingevuld. Ook niet met het cijfer “0”. In de rapportage kunnen dus alleen gegevenselementen met de waarde “0” voorkomen die daadwerkelijk “0” zijn.

Waarden in de context:

- Als identifier scheme dient <http://www.bank.nl/bank-id> ingevuld te worden.
- Als identifier dient het KvK nummer opgegeven te worden zoals opgenomen in de Clientinformatie ELR.
- startDate, endDate en instant moeten allen gelijk zijn aan de waarde van de referentiedatum (frc-sbv-i:ReferenceDateSBV)

3.2 *Architectuur Standaardbankverklaringtaxonomie*

De architectuur van de Standaardbankverklaringtaxonomie is conform de Nederlandse Taxonomie Architectuur (NTA), zoals ook toegepast voor de Nederlandse Taxonomie. Deze architectuur bepaalt welke onderdelen van de XBRL standaard op welke wijze voor de Nederlandse situatie worden toegepast.

De Standaardbankverklaringtaxonomie bestaat uit (financiële) gegevens die onderdeel uitmaken van de standaardbankverklaring en gegevens die benodigd zijn voor de juiste verwerking van validiteit van de rapporten, de zogeheten “procesgeoriënteerde gegevens”. De opzet hiervan is gelijk aan de wijze waarop de uitvragende overheidspartijen hieraan invulling geven in de NT.³

³ De NT bevat de domeinen voor de jaarrekening, de belastingaangifte en de statistische rapportages aan het CBS.

3.2.1 Engelse en Nederlandse labels voor linkroles

In de Standaardbankverklaringstaxonomie zijn, net als in de Nederlandse Taxonomie, generiek label linkbases opgenomen om een label, zowel in het Engels als in het Nederlands, mee te kunnen geven aan de linkroles. Dit wordt onder andere toegepast voor de labels van codelijsten zoals de SBI-code, en voor de linkroles ten behoeve van de formsets.⁴

3.2.2 Niet ingevulde onderdelen

Voor elk onderdeel (behalve de algemene gegevens) dat niet ingevuld wordt in de standaardbankverklaring moet expliciet aangegeven worden dat dat onderdeel niet is ingevuld. Hiervoor zijn de "naam van het onderdeel-NotFilledIn" linkroles gemodelleerd, waarin een gegevenselement staat waarover alleen kan worden aangegeven dat het kopje niet gerapporteerd is. Bijvoorbeeld "LettersOfCreditNotFilledIn", indien deze is gerapporteerd dan is de linkrole LettersOfCredit leeg. Dit is met een formula gewaarborgd.

3.3 Taxonomiebestanden

De standaardbankverklaring maakt gebruik van gegevenselementen uit de NT én van standaardbankverklaring gegevenselementen. De bancaire gegevenselementen zijn onderverdeeld in:

- De gegevenselementen uit kredietrapportages, opgenomen in de frc-data.xsd;
- Gevenselementen uit standaardbankverklaring, opgenomen in de frc-sbv-data.xsd;
- Daarnaast zijn er bancaire bestanden voor de abstracts, gebruikt als (tussen)kopjes en domeinleden;
- Ook zijn er aparte bancaire bestanden voor de abstracts en domeinleden voor standaardbankverklaring.

3.4 Gebruik typed dimensies

In de kredietrapportage kan een reeks van gegevens meerdere keren voorkomen zonder dat men vooraf weet hoeveel keren dat precies zal zijn. We vermelden bij wijze van voorbeeld de lijst van de rekeningen: er kunnen 0, 1, 2, ... rekeningen zijn.

Om dit uit te drukken, wordt de XBRL typed dimensies gebruikt. Een typed dimensie wordt gedefinieerd in de taxonomie, deze wordt verbonden aan een typed member. De inhoud van dit typed member wordt in de context van de instance gedefinieerd door de rapporteur. Indien er, bij wijze van voorbeeld, meerdere rekeningen zijn, worden er meerdere contexten aangemaakt met unieke typed members.

De volgende onderdelen moeten met typed members gerapporteerd worden:

- Rekeningen (per rekeningnummer)
- Bevoegde personen (per persoon in combinatie met een rekeningnummer)
- Zekerheden (per referentienummer)
- Kredietfaciliteiten (per overeenkomstnummer en sub niveaus)
- Termijncontracten en overige derivaten (per referentienummer)
- Garanties (per overeenkomstnummer)
- Accreditieven (per referentienummer)
- Leningen (per referentienummer, valuta en sub niveaus)

⁴ [Zie voor meer informatie](#) de Handleiding Dutch GAAP , § 2.3.5.2.

4 Nadere toelichting standaardbankverklaring

In dit hoofdstuk wordt een nadere toelichting gegeven op de specifieke elementen van de standaardbankverklaring

4.1 Bank informatie

Onder "Bank informatie" worden de adresgegevens van de bank die de standaardbankverklaring afgeeft verschaft.

De volgende specifieke informatie wordt gevraagd:

- De naam van de bank (LegalNameBank); hier kan 'ABN AMRO Bank N.V.', 'ING Bank N.V.', 'Coöperatieve Rabobank U.A.', 'Volksbank N.V.' of 'Overige bank' worden ingevuld. Wanneer voor 'Overige bank' gekozen wordt, dient het de juridische naam opgegeven te worden (LegalNameBankOther).

4.2 Cliënt informatie

Onder "Cliënt informatie" worden de adresgegevens van de cliënt opgegeven.

4.3 Intermediairkantoor informatie

Onder "Intermediairkantoor informatie" worden de algemene gegevens van de intermediair en het bijbehorende kantoor opgegeven.

4.4 Peildatum

Onder "Peildatum" wordt de peildatum van de standaardbankverklaring meegegeven.

4.5 Kredietfaciliteiten

Onder "Kredietfaciliteiten" wordt de naam houder overeenkomst, productnaam en muntsoort tezamen met het limiet gerapporteerd. Als typed member wordt het overeenkomstnummer van de kredietfaciliteit opgegeven.

Per overeenkomstnummer van de kredietfaciliteit kan er tot en met vier sub niveaus opgegeven worden aan de hand van typed members. Wanneer meerdere sub niveaus opgegeven worden, dienen de onderliggende sub niveaus ook opgegeven te worden. Zoals aangegeven onder 3.2.2, bestaat er een "CreditfacilitiesNotFilledIn" waarin een gegevenselement is opgenomen waar expliciet aangegeven kan worden dat faciliteiten niet zijn gerapporteerd, omdat deze niet aanwezig zijn of opgestuurd worden.

4.6 Leningen

Onder "Leningen" wordt de naam van de overeenkomsthouder, de productnaam, de einddatum en het pro resto opgegeven. Als typed members worden het referentienummer van de lening en de valuatie opgegeven. Per referentienummer kunnen verschillende valuta's opgegeven worden.

Per referentienummer van de lening kan er tot en met twee sub niveaus opgegeven worden aan de hand van typed members. Wanneer meerdere sub niveaus opgegeven worden, dienen de onderliggende sub niveaus ook opgegeven te worden.

4.7 Zekerheden

Onder "Zekerheden" wordt de zekerheidssteller, hoofdgroep zekerheden, zekerheids ID, soort zekerheid en toelichtingen op de zekerheden opgegeven. Daarnaast kunnen het kadastraal gemeente nummer en kadastrale gemeente sectie opgegeven worden. Doormiddel van een referentienummer als typed member, kunnen de gegevens voor elke zekerheid worden opgegeven.

4.8 Rekeningen

Onder "Rekeningen" worden de naam rekeninghouder, productnaam en de muntsoort van de rekening gerapporteerd. Het rekeningnummer dient hier als typed member.

4.9 Stelsels

Onder "Stelsels" wordt per rekeningnummer en overeenkomstnummer stelsel over de afspraken voor financiële vastlegging tussen partijen gerapporteerd zoals productnaam, naam rekeninghouder en muntsoort.

4.10 Bevoegde personen Betalen

Onder "Bevoegde personen betalen" worden de gerechtigde personen voor bankrekeningen opgegeven. De bevoegde personen en het rekeningnummer wordt als typed member opgegeven. Tevens wordt een bevoegdheidsrol, groepsmachtiging, gemachtigde voor elke groep, procuratiebedrag en informatie verschaffing over third-partybanking opgegeven.

4.11 Accreditieven

Onder "Accreditieven" wordt productnaam, naam houder overeenkomst, muntsoort, bedrag openstaand saldo en tegenpartij opgegeven. Als typed member wordt het referentienummer opgegeven.

4.12 Garanties

Onder "Garanties" wordt garantiesoort, muntsoort, bedrag openstaand saldo en tegenpartij opgegeven. Als typed member wordt het overeenkomstnummer van de garantie opgegeven.

4.13 Gedeponeerde waarden en effecten

Onder de gedeponeerde waarden en effecten kan aangegeven worden of de gedeponeerde waarden en effecten niet aanwezig zijn of separaat toegezonden worden.

4.14 Termijncontracten en overige derivaten

Onder de kopjes van termijncontracten en overige derivaten wordt het referentienummer van het termijncontract of overige derivaten als typed member opgegeven. Verder wordt de productnaam, startdatum, einddatum, aankoopbedrag en verkoopbedrag met elk de betreffende muntsoort opgegeven.

4.15 Overige gegevens

Onder "Overige gegevens" kunnen banken aanvullende financiële gegevens rapporteren, die niet onder bovenstaande kopjes gerapporteerd kunnen worden.

4.16 Disclaimer

In de disclaimer kan een bank een disclaimer opnemen in combinatie met een datum, plaats en de juridische naam van de bank.