

# Specificatie informatieverzoek PARP kredietproducten

Peildatum 31 december 2023

Augustus 2024

# Inhoudsopgave

<b>1</b>	<b>Inleiding</b>	<b>4</b>
1.1	Formaat van het invulformulier	4
1.2	Wijze van bestandscreatie	5
1.3	Relevante documenten	5
<b>2</b>	<b>Reikwijdte</b>	<b>5</b>
2.1	Reikwijdte van de in te vullen rijen	5
2.2	Peildatum	6
<b>3</b>	<b>Aanleververeisten</b>	<b>7</b>
3.1	Algemene vereisten	7
3.1.1	Bedragen in euro's	7
3.1.2	Datums	7
3.2	Gebruik van het Excel invulformulier	8
3.2.1	Opslaan als XML-bestand	8
3.2.2	Validatie	8
<b>4</b>	<b>Inhoudelijke vereisten</b>	<b>9</b>
4.1	Voorblad	10
4.1.1	Statutaire naam vergunninghouder	10
4.1.2	Vergunningnummer	10
4.1.3	Peildatum	11
4.1.4	Peildatum min 1 jaar	11
4.1.5	Toelichting	11
4.2	Detailregels	11
4.2.1	Handelsnaam	12
4.2.2	Productnaam	12
4.2.3	Productcategorie	12
4.2.4	Status van product	14
4.2.5	Code productvoorwaarden	14
4.2.6	Introductiedatum product	14
4.2.7	Datum laatste wijziging voorwaarden	15

4.2.8	Met of zonder advies	15
4.2.9	Frequentie reguliere review	16
4.2.10	Datum meest recente review	16
4.2.11	Datum eerstvolgende review	17
4.2.12	Aantal overeenkomsten op peildatum	17
4.2.13	Aantal overeenkomsten peildatum min 1 jaar	17
4.2.14	Volume op peildatum	18
4.2.15	Volume peildatum min 1 jaar	18

# 1 Inleiding

Financiële ondernemingen (hierna te noemen “ondernemingen”) moeten over adequate procedures en maatregelen beschikken die waarborgen dat bij de ontwikkeling van een financieel product op een evenwichtige wijze rekening wordt gehouden met de belangen van de klant. Een financieel product moet aantoonbaar het resultaat zijn van deze belangenafweging. Er dienen alleen producten te worden ontwikkeld die in het belang van de klant zijn en die worden aangeboden aan een afgebakende groep klanten voor wie het product geschikt is (de doelgroep).

De inrichting van de productgovernance (het beleid) waarborgt dat:

- de doelgroep van het product is afgebakend;
- de werking van het product in verschillende scenario’s wordt getoetst;
- de productinformatie en de distributie, voor zover redelijkerwijs mag worden verwacht, is afgestemd op de doelgroep;
- er regelmatig een controle (review) en indien nodig gepaste bijstelling van het beleid en de producten plaatsvindt.

De mate van toepassing van de bovenstaande elementen in de praktijk is afhankelijk van de complexiteit en de impact van een product: hoe complexer en impactvoller het product, des te diepgaander de productontwikkeling dient te worden uitgevoerd. Verschillende elementen van de productontwikkeling leiden veelal niet tot een zwart-wit uitkomst. Het is daarom van belang dat ondernemingen zorgvuldige afwegingen maken en deze ook vastleggen.

De Autoriteit Financiële Markten (AFM) is verantwoordelijk voor het gedragstoezicht op de financiële markten in Nederland. Hieronder valt ook het toezicht op de inrichting van het productontwikkelingsproces van financiële ondernemingen (ook wel aangeduid als *product approval and review process*, PARP). Om toezicht te houden op de inrichting van het productontwikkelingsproces van financiële ondernemingen en hoe zij hun PARP-reviews toepassen op hun productportefeuilles, verzamelt de AFM informatie over de manier waarop ondernemingen de PARP-reviewkalender hebben ingericht. De AFM gebruikt deze informatie om een inschatting te maken hoe ondernemingen PARP-reviews in de praktijk inzetten. De inzichten helpen de AFM om het toezicht op financiële producten effectiever en efficiënter vorm te geven. Het verzamelen van deze informatie is een vervolg op de pilot die de AFM in 2022 heeft uitgevoerd bij een aantal banken en verzekeraars.

Aan ondernemingen die een informatieverzoek van de AFM hebben ontvangen wordt gevraagd om in het invulformulier een opsomming te geven van de kredietproducten die de onderneming heeft ontwikkeld en vanaf 1 januari 2013 actief heeft aangeboden aan consumenten en waarvan de onderneming op de peildatum een portefeuille van overeenkomsten in beheer had. Het gaat om kredietproducten die op de peildatum werden aangeboden aan consumenten (“*selling*”) en om kredietproducten die op de peildatum niet meer werden aangeboden aan consumenten (“*non-selling*”).

## 1.1 Formaat van het invulformulier

Aan ondernemingen wordt gevraagd om een opsomming te geven van alle producten (*selling* en *non-selling*) die de onderneming heeft ontwikkeld en waarvoor de onderneming op de peildatum een portefeuille van overeenkomsten in beheer had (zie ook § 2.1). Dit betekent dat voor ieder afzonderlijk product antwoorden op een aantal vragen worden opgevraagd. Dit levert een lijst op

waarin per regel voor 1 product antwoord wordt gegeven op de vragen in de kolommen. Dit kan als een tabel worden weergegeven:

Product	Vraag 1	Vraag 2	Etc.
Product 1	Antwoord	Antwoord	Antwoord
Product 2	Antwoord	Antwoord	Antwoord
Product 3	Etc.		

Ondernemingen dienen conform de in dit document beschreven specificaties de gevraagde informatie samen te stellen en als XML-bestand aan te leveren.

## 1.2 Wijze van bestandscreatie

Voor het aanleveren van de gevraagde informatie wordt een Excel invulformulier beschikbaar gesteld (zie ook §1.3). In het invulformulier zijn de vragen (verkort geformuleerd), voorgeschreven antwoordopties en kwaliteitsregels opgenomen waaraan de aanlevering moet voldoen. Handmatig kan hierin de gevraagde informatie worden ingevuld. Door het bestand als XML te exporteren, wordt het vereiste bestand gecreëerd.

## 1.3 Relevante documenten

Voor het opstellen en aanleveren van de gevraagde informatie is een aantal documenten beschikbaar gesteld. Deze documenten zijn te downloaden op de website van de AFM. Daar zal altijd de meest recente versie van deze documenten beschikbaar worden gesteld.

	Document	Toelichting
1	Excel invulformulier	In het invulformulier kan de gevraagde informatie per product worden opgevoerd conform de hier gespecificeerde vereisten. Het bestand moet als XML-bestand worden opgeslagen om het document te kunnen aanleveren in het AFM Portaal.
2	Dit document	Handleiding voor het invullen van het invulformulier, te volgen aanleveringsproces en aanleververeisten.
3	Veelgestelde vragen	Opsomming van veel gestelde vragen met betrekking tot dit informatieverzoek.

# 2 Reikwijdte

## 2.1 Reikwijdte van de in te vullen rijen

De wettelijke vereisten ten aanzien van het productontwikkelingsproces door financiële ondernemingen en de wijze waarop zij producten distribueren aan de juiste doelgroep ('productgovernance') zien alleen op financiële producten die na 31 december 2012 actief zijn aangeboden.

In het invulformulier dienen producten te worden opgenomen die na 31 december 2012 actief aan consumenten zijn aangeboden en waarvan de onderneming op de peildatum een portefeuille van overeenkomsten in beheer had.

Ook producten die niet meer aan nieuwe consumenten worden aangeboden (*non-selling* producten), maar wel na 31 december 2012 actief werden aangeboden, dienen in het invulformulier te worden opgenomen, omdat de regelgeving over productgovernance ook betrekking heeft op producten met een *closed-book* portefeuille.

De opgave beperkt zich tot de producten die de onderneming zelf heeft ontwikkeld. Het is niet nodig om in het invulformulier producten op te nemen die de onderneming niet zelf heeft ontwikkeld. Hierdoor vallen bij dit informatieverzoek verschillende situaties buiten scope:

- de situatie dat een onderneming niet als ontwikkelaar, maar als distributeur betrokken is bij het afsluiten van overeenkomsten.
- de situatie dat de onderneming niet zelf het product heeft ontwikkeld, maar een gevolmachtigd agent producten heeft ontwikkeld waarvoor de onderneming alleen risicodrager is.

Onder een product wordt in dit informatieverzoek verstaan: een financieel product, zoals gedefinieerd in artikel 1:1 Wet op het financieel toezicht, dat onder een bepaalde productnaam aan consumenten wordt aangeboden en waarop een bepaalde set van algemene voorwaarden van toepassing is. Maatwerkproducten vallen hier niet onder. Alle overeenkomsten die onder dezelfde productnaam zijn afgesloten vallen onder de portefeuille van het product, ook al zijn op een aantal van die overeenkomsten specifieke aanvullende clausules van toepassing die op andere overeenkomsten niet van toepassing zijn.

Op de kolommen staan de vragen die betrekking hebben op de inrichting van het productontwikkelingsproces van het betreffende product.

## 2.2 Peildatum

De peildatum (of de peildatum min 1 jaar) is een specifiek moment waarover informatie wordt gevraagd informatie over hoe toen de situatie was ('de stand op de betreffende datum').

### **Dit informatieverzoek heeft betrekking op peildatum 31 december 2023.**

De peildatum min 1 jaar is 31 december 2022.

#### **Voorbeeld:**

Wanneer wordt gevraagd naar het totaal aantal overeenkomsten of het totaal volume van het betreffende product op de peildatum, dan is dat het totaal aantal overeenkomsten of de som van het uitstaande bedrag van alle overeenkomsten van het betreffende product tezamen op de peildatum, ongeacht wanneer de overeenkomsten afgesloten zijn.

# Aanleververeisten

Voor de aanlevering van de gevraagde informatie gelden de volgende vereisten:

	Vereiste	Toelichting
	Aanlevering in XML-formaat	Ondernemingen moeten de gevraagde informatie in XML-formaat aanleveren conform het voorgeschreven schema (XSD).
	1 bestand per vergunninghouder	Per vergunningnummer moet een apart XML-bestand worden aangeleverd.
	Toepassing selectieregels	De gerapporteerde producten moeten vallen binnen de reikwijdte die voor dit informatieverzoek van toepassing is (zie ook § 2.1).
	Geen te rapporteren producten	Een vergunninghouder hoeft geen bestand aan te leveren als er geen producten zijn die binnen de reikwijdte vallen. Indien deze situatie op een vergunninghouder van toepassing is, kan de onderneming dit in het AFM Portaal aangeven.
	Gebruik Excel invulformulier	Voor het samenstellen van het vereiste XML-bestand mogen ondernemingen het Excel invulformulier gebruiken.
	Zip-bestand	Het XML-bestand kan ook worden ingediend op het AFM Portaal verpakt als een ZIP-bestand.
	Bestandsnaam	Aan de naamgeving van de bestanden zijn restricties verbonden. De bestandsnaam van het in te sturen XML-bestand moet aan de volgende syntax voldoen: <vergunningnummer>_2023.xml

## 2.3 Algemene vereisten

Bij het beantwoorden van het informatieverzoek is er een aantal vereisten dat voor alle onderdelen geldt.

### 2.3.1 Bedragen in euro's

Alle informatie die betrekking heeft op bedragen dient te worden ingevuld in hele eurobedragen. U mag zelf bepalen hoe u decimale bedragen afrondt op hele eurobedragen.

**Voorbeeld:**

€ 1.234,56 mag worden gerapporteerd als € 1.235.

### 2.3.2 Datums

Alle informatie die betrekking heeft op datums wordt in het bestand weergegeven in het formaat conform ISO 8601: YYYY-MM-DD. Deze notatie heeft een technische reden en is nodig voor het verwerken van de ontvangen informatie aan de kant van AFM.

**Voorbeeld:**

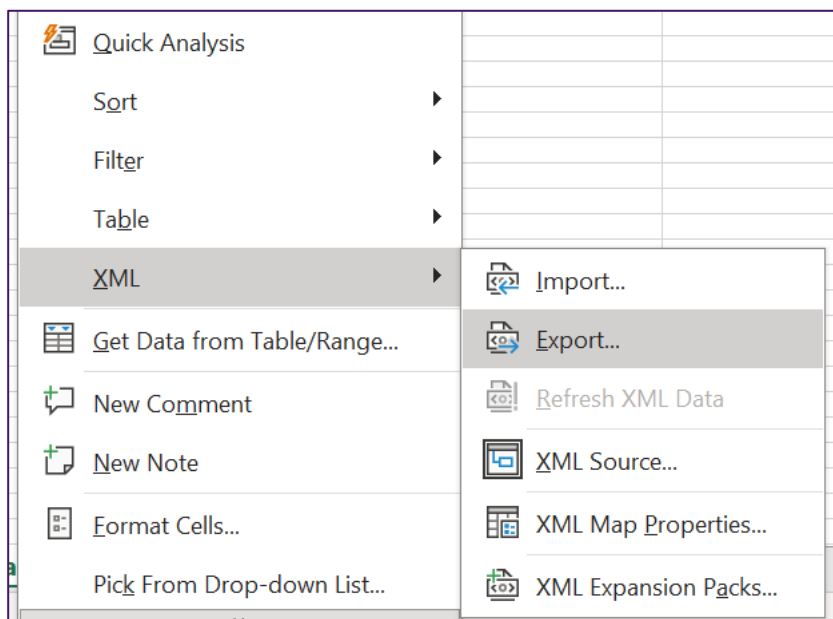
De datum 1 januari 2023 zal in het bestand worden weergegeven als 2023-01-01.

## 2.4 Gebruik van het Excel invulformulier

Wanneer u gebruik maakt van het Excel invulformulier dient u met de volgende zaken rekening te houden:

### 2.4.1 Opslaan als XML-bestand

Het invulformulier moet als XML-bestand worden opgeslagen en ingeleverd via het AFM Portaal. Om de informatie in het Excel invulformulier als een geldig XML-bestand op te slaan kunt u kiezen voor 'opslaan als' met het type 'XML Data'. Het is belangrijk dat u het juiste XML type kiest. Als alternatief kunt u kiezen voor 'Export' onder de tab 'Developer'. Of rechtermuisklik op een cel die onderdeel is van de XSD en klik 'XML' en dan 'Export'.

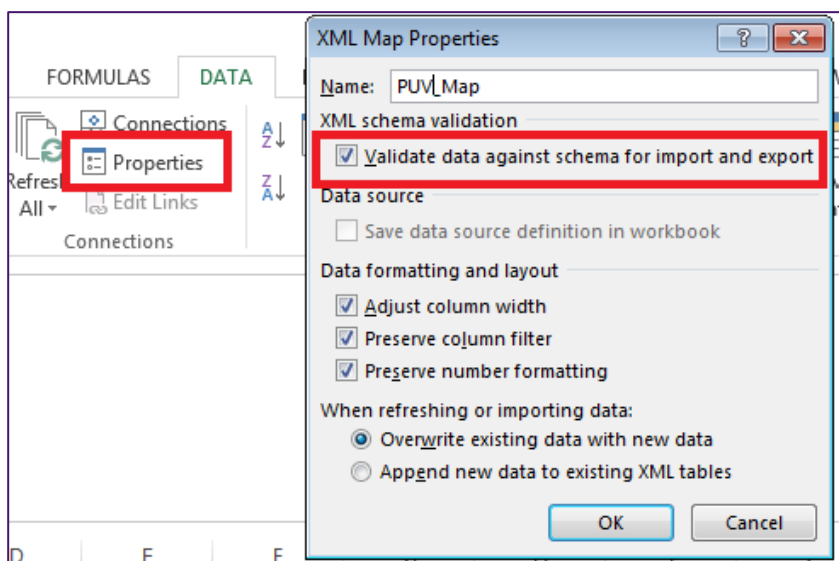


De bestandsnaam van het in te sturen XML-bestand moet aan de volgende syntax voldoen:  
<vergunningnummer>\_2023.xml

### 2.4.2 Validatie

Bij het opslaan als XML wordt de ingevulde informatie automatisch gevalideerd indien de optie 'Validate data against schema for import and export' is aangevinkt in het menu Data / Properties:





In deze validatie wordt gecontroleerd of:

- op het eerste blad de statutaire naam van de vergunninghouder, het vergunningnummer, de peildatum en de peildatum min 1 jaar zijn ingevuld,
- alle verplichte antwoorden per product zijn ingevuld,
- ingevulde antwoorden voldoen aan opgegeven waardenbereiken,
- antwoorden voldoen aan overige technische vereisten.

Wanneer de ingevulde informatie niet voldoet aan deze vereisten, verschijnt een melding in het scherm maar het bestand wordt wel gewoon opgeslagen. U dient er dan zelf voor te zorgen dat de gesignaleerde onvolkomenheden alsnog worden opgelost. Dat kan door in het Excel Invulformulier de juiste verbeteringen door te voeren en het bestand opnieuw op te slaan (waardoor deze opnieuw gevalideerd wordt).

Bij het opslaan als XML Data wordt er automatisch voor gezorgd dat de juiste datatypes worden toegepast.

## 3 Inhoudelijke vereisten

Dit hoofdstuk beschrijft de vragen die in het informatieverzoek worden gesteld. Deze staan hieronder opgesomd en worden in paragraaf 4.1 en 4.2 nader gespecificeerd. Enkele conventies:

- *X-path* verwijst naar de locatie in de XSD.
- *Functionele vereisten* beschrijft nadere vereisten waaraan de aangeleverde informatie inhoudelijk moet voldoen.
- *Technische vereisten* beschrijft aanvullende vereisten waaraan de aangeleverde volgens de XML specificatie moet voldoen, zodat het geleverde bestand door de XSD-validatie komt.
- *Verplicht J/N* geeft aan of de betreffende vraag voor alle producten beantwoord moeten worden.
- *Waardenbereik* geeft aan of voor de betreffende vraag een waardenbereik verplicht is. De verwachte antwoorden staan schuingedrukt in het waardenbereik en zijn opgenomen in de *drop-down menu's* in het Excel invulformulier. Indien er voor de betreffende vraag geen waardenbereik van toepassing is wordt dit aangegeven met 'N'.

Bij aanlevering wordt het XML-bestand gevalideerd tegen de XSD. Wanneer de XML-aanlevering niet voldoet aan de XSD zal de aanlevering worden geweigerd. Middels de XSD wordt gevalideerd of:

- Ingevulde antwoorden voldoen aan de technische vereisten.
- Alle verplichte vragen per product worden beantwoord.
- Het juiste datatype per element is toegepast.
- Opgegeven antwoorden voldoen aan het waardenbereik waar dat van toepassing is.

NB: wanneer het Excel Invulformulier gebruikt wordt, worden bovengenoemde validaties automatisch uitgevoerd wanneer de data als XML-bestand wordt opgeslagen.

### 3.1 Voorblad

Op het voorblad worden eenmalig de statutaire naam van de vergunninghouder, het vergunningnummer, de peildatum, de peildatum min 1 jaar en de optie voor toelichting op de aangeleverde informatie opgenomen.

#### 3.1.1 Statutaire naam vergunninghouder

Datapunt	Statutaire naam vergunninghouder
X-path	PARP/Voorblad/StatutaireNaam
Definitie	De statutaire naam van de onderneming waarop het vergunningnummer is geregistreerd. Deze naam dient u op het eerste tabblad van het Excel invulformulier in te vullen.
Functionele vereisten	
Technische vereisten	
Verplicht J/N	J
Datatype	Varchar
Waardenbereik	N

#### 3.1.2 Vergunningnummer

Datapunt	Vergunningnummer
X-path	PARP/Voorblad/Vergunningnummer
Definitie	Het vergunningnummer dat vermeld staat in het informatieverzoek dat de Autoriteit Financiële Markten aan de onderneming heeft gestuurd. Dit nummer dient te worden ingevuld in het eerste tabblad van het Excel invulformulier.
Functionele vereisten	
Technische vereisten	Het ingevulde nummer moet bestaan uit 8 cijfers.
Verplicht J/N	J
Datatype	Integer (8) [0-9]
Waardenbereik	N

### 3.1.3 Peildatum

Datapunt	Peildatum
X-path	PARP/Voorblad/Peildatum
Definitie	Zie § 2.2. Deze is ingevuld op het eerste tabblad van het Excel invulformulier.
Functionele vereisten	
Technische vereisten	Formaat YYYY-MM-DD
Verplicht J/N	J
Datatype	Date
Waardenbereik	J (2023-12-31)

### 3.1.4 Peildatum min 1 jaar

Datapunt	Peildatum min 1 jaar
X-path	PARP/Voorblad/PeildatumMin1Jaar
Definitie	Zie § 2.2. Deze is ingevuld op het eerste tabblad van het Excel invulformulier.
Functionele vereisten	
Technische vereisten	Formaat YYYY-MM-DD
Verplicht J/N	J
Datatype	Date
Waardenbereik	J (2022-12-31)

### 3.1.5 Toelichting

Datapunt	Toelichting
X-path	PARP/Voorblad/Toelichting
Definitie	In dit veld kan indien nodig een toelichting op de aangeleverde informatie worden ingevuld.
Functionele vereisten	
Technische vereisten	
Verplicht J/N	N
Datatype	Varchar
Waardenbereik	N

## 3.2 Detailregels

Per product worden de onderstaande vragen gesteld.

### 3.2.1 Handelsnaam

Verkorte vraag	Handelsnaam
X-path	PARP/Invulformulier/Product/Handelsnaam
Volledige vraagomschrijving	Onder welke handelsnaam van de onderneming wordt het betreffende product aan consumenten aangeboden?
Functionele vereisten	
Technische vereisten	
Verplicht J/N	J
Datatype	Varchar
Waardenbereik	N

### 3.2.2 Productnaam

Verkorte vraag	Productnaam
X-path	PARP/Invulformulier/Product/Productnaam
Volledige vraagomschrijving	Wat is de commerciële productnaam die wordt gebruikt bij het aanbieden van het betreffende product aan consumenten?
Functionele vereisten	
Technische vereisten	
Verplicht J/N	J
Datatype	Varchar
Waardenbereik	N

### 3.2.3 Productcategorie

Verkorte vraag	Productcategorie
X-path	PARP/Invulformulier/Product/Productcategorie
Volledige vraagomschrijving	In welke productcategorie kan het betreffende product worden ingedeeld? Zie onderstaand de lijst van productcategorieën.
Functionele vereisten	
Technische vereisten	De ingevulde waarde moet overeenkomen met één van de waarden uit het waardenbereik.
Verplicht J/N	J
Datatype	Varchar
Waardenbereik	J (zie de productcategorieën en de bijbehorende definities hieronder)

#### Definities van de productcategorieën:

- **Consumptief krediet - Aflopend krediet:** Vorm van consumptief krediet conform de definitie van krediet onderdeel a. in artikel 1:1 Wet op het financieel toezicht, met een vaste rente en vaste maandtermijn, waarvoor geldt dat is afgesproken dat de klant niet de mogelijkheid heeft om tussentijds (her)opnames te doen.
- **Consumptief krediet - Combinatie van doorlopend en aflopend krediet:** Vorm van consumptief krediet conform de definitie van krediet onderdeel a. in artikel 1:1 Wet op het

financieel toezicht, met een variabele rente, waarvoor geldt dat is afgesproken dat een doorlopend krediet op een vooraf vastgesteld moment gedurende de looptijd van de kredietovereenkomst overgaat in een aflopend krediet.

- **Consumptief krediet - Doorlopend krediet anders dan creditcard:** Vorm van consumptief krediet(faciliteit) conform de definitie van krediet punt a. in artikel 1:1 Wet op het financieel toezicht, met een variabele rente, waarvoor geldt dat is afgesproken dat de klant op verschillende tijdstippen geldbedragen kan opnemen, maar waarbij de opgenomen bedragen de afgesproken totale kredietlimiet niet mogen overschrijden. Anders dan in de vorm van een creditcard.
- **Consumptief krediet - Doorlopend krediet creditcard:** Vorm van consumptief krediet(faciliteit) conform de definitie van krediet onderdeel a. in artikel 1:1 Wet op het financieel toezicht, met een variabele rente, waarvoor geldt dat is afgesproken dat de klant op verschillende tijdstippen geldbedragen kan opnemen, maar waarbij de opgenomen bedragen de afgesproken totale kredietlimiet niet mogen overschrijden. Specifiek in de vorm van een creditcard.
- **Consumptief krediet - Overig:** Vorm van consumptief krediet conform de definitie van krediet in artikel 1:1 Wet op het financieel toezicht, welke niet kan worden ingedeeld in een van de andere productcategorieën Consumptief krediet.
- **Hypothecair krediet - Aflossingsvrije hypotheek:** Vorm van hypothecair krediet conform de definitie in artikel 1:1 Wet op het financieel toezicht, waarvoor geldt dat niet is afgesproken dat de klant tijdens de looptijd aflost volgens een afgesproken aflosschema.
- **Hypothecair krediet - Annuïtaire hypotheek:** Vorm van hypothecair krediet conform de definitie in artikel 1:1 Wet op het financieel toezicht, waarvoor geldt dat is afgesproken dat de klant tijdens de looptijd aflost volgens een annuïtair dalend aflosschema.
- **Hypothecair krediet - Beleggingshypotheek met Beleggingsrekening Eigen Woning:** Vorm van hypothecair krediet conform de definitie in artikel 1:1 Wet op het financieel toezicht, waarvoor geldt dat sprake is van een aflossingsvrije hypotheek in combinatie met een Beleggingsrekening Eigen Woning.
- **Hypothecair krediet - Beleggingshypotheek met Beleggingsverzekering Eigen Woning:** Vorm van hypothecair krediet conform de definitie in artikel 1:1 Wet op het financieel toezicht, waarvoor geldt dat sprake is van een aflossingsvrije hypotheek in combinatie met een Beleggingsverzekering Eigen Woning.
- **Hypothecair krediet - Krediethypotheek:** Vorm van hypothecair krediet conform de definitie in artikel 1:1 Wet op het financieel toezicht, waarvoor geldt dat sprake is van een krediet in rekening-courant met een hypothecair onderpand.
- **Hypothecair krediet - Lineaire hypotheek:** Vorm van hypothecair krediet conform de definitie in artikel 1:1 Wet op het financieel toezicht, waarvoor geldt dat is afgesproken dat de klant tijdens de looptijd aflost volgens een lineair dalend aflosschema.
- **Hypothecair krediet - Spaarhypotheek met Spaarrekening Eigen Woning:** Vorm van hypothecair krediet conform de definitie in artikel 1:1 Wet op het financieel toezicht, waarvoor geldt dat sprake is van een aflossingsvrije hypotheek in combinatie met een Spaarrekening Eigen Woning.
- **Hypothecair krediet - Spaarhypotheek met Spaarverzekering Eigen Woning:** Vorm van hypothecair krediet conform de definitie in artikel 1:1 Wet op het financieel toezicht, waarvoor geldt dat sprake is van een aflossingsvrije hypotheek in combinatie met een Kapitaalverzekering Eigen Woning.
- **Hypothecair krediet - Traditioneel Levenhypotheek:** Vorm van hypothecair krediet conform de definitie in artikel 1:1 Wet op het financieel toezicht, waarvoor geldt dat sprake is van een aflossingsvrije hypotheek in combinatie met een kapitaalverzekering.

- **Hypothecair krediet - Overig:** Vorm van hypothecair krediet conform de definitie in artikel 1:1 Wet op het financieel toezicht, welke niet kan worden ingedeeld in een van de andere productcategorieën Hypothecair krediet.
- **Geen van bovenstaande:** Een financieel product conform de definitie van financieel product in artikel 1:1 Wet op het financieel toezicht, welke niet kan worden ingedeeld in een van de andere productcategorieën.
- **Onbekend:** Deze optie kan worden aangeklikt als niet bekend is in welke productcategorie het product kan worden ingedeeld.

### 3.2.4 Status van product

Verkorte vraag	Status van product
<b>X-path</b>	PARP/Invulformulier/Product/StatusProduct
<b>Volledige vraagomschrijving</b>	Kan het betreffende product op de peildatum nog wel ("selling") of niet meer ("non-selling") door consumenten worden afgesloten of geopend?
<b>Functionele vereisten</b>	
<b>Technische vereisten</b>	De ingevulde waarde moet overeenkomen met één van de waardes uit het waardenbereik.
<b>Verplicht J/N</b>	J
<b>Datatype</b>	Varchar
<b>Waardenbereik</b>	J ( <i>Selling, Non-selling, Onbekend</i> )

### 3.2.5 Code productvoorwaarden

Verkorte vraag	Code productvoorwaarden
<b>X-path</b>	PARP/Invulformulier/Product/CodeProductvoorwaarden
<b>Volledige vraagomschrijving</b>	Welke naam of code gebruikt uw onderneming als verwijzing naar de voorwaarden van het betreffende product die van toepassing zijn op overeenkomsten met consumenten?
<b>Functionele vereisten</b>	
<b>Technische vereisten</b>	
<b>Verplicht J/N</b>	J
<b>Datatype</b>	Varchar
<b>Waardenbereik</b>	N

### 3.2.6 Introductiedatum product

Verkorte vraag	Introductiedatum product
<b>X-path</b>	PARP/Invulformulier/Product/IntroductiedatumProduct
<b>Volledige vraagomschrijving</b>	Op welke datum is het betreffende product voor het eerst aan consumenten aangeboden? Als dit niet bekend is, kunt u dit veld leeg laten.
<b>Functionele vereisten</b>	

<b>Technische vereisten</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Datum formaat conform ISO 8601, YYYY-MM-DD</li> <li>De introductiedatum product ligt vóór of op de peildatum.</li> </ul>
<b>Verplicht J/N</b>	N
<b>Datatype</b>	Date
<b>Waardenbereik</b>	N

### 3.2.7 Datum laatste wijziging voorwaarden

<b>Verkorte vraag</b>	<b>Datum laatste wijziging voorwaarden</b>
<b>X-path</b>	PARP/Invulformulier/Product/DatumLaatsteWijzigingVoorwaarden
<b>Volledige vraagomschrijving</b>	Op welke datum heeft de onderneming de voorwaarden van het betreffende product voor het laatst gewijzigd? Als dit niet van toepassing is, kunt u dit veld leeg laten.
<b>Functionele vereisten</b>	Datum laatste wijziging van de voorwaarden van het product ligt na de introductiedatum product.
<b>Technische vereisten</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Datum formaat conform ISO 8601, YYYY-MM-DD</li> <li>Datum laatste wijziging product ligt vóór of op de peildatum.</li> </ul>
<b>Verplicht J/N</b>	N
<b>Datatype</b>	Date
<b>Waardenbereik</b>	N

### 3.2.8 Met of zonder advies

<b>Verkorte vraag</b>	<b>Met of zonder advies</b>
<b>X-path</b>	PARP/Invulformulier/Product/Advies
<b>Volledige vraagomschrijving</b>	<p>Kan het betreffende product alleen met advies, alleen zonder advies, of zowel met als zonder advies door consumenten worden afgesloten of geopend?</p> <p>Adviseren in de zin van ‘adviseren onderdeel a’ in art. 1:1 Wet op het financieel toezicht, gedefinieerd als “het in de uitoefening van een beroep of bedrijf aanbevelen van een of meer specifieke financiële producten, met uitzondering van premiepensioenvorderingen, verzekeringen en financiële instrumenten, aan een bepaalde consument”.</p>
<b>Functionele vereisten</b>	
<b>Technische vereisten</b>	De ingevulde waarde moet overeenkomen met één van de waardes uit het waardenbereik.
<b>Verplicht J/N</b>	J
<b>Datatype</b>	Varchar
<b>Waardenbereik</b>	J ( <i>Alleen met advies, Alleen zonder advies, Zowel met als zonder advies, Niet van toepassing, Onbekend</i> )

### 3.2.9 Frequentie reguliere review

Verkorte vraag	Frequentie reguliere review
<b>X-path</b>	PARP/Invulformulier/Product/FrequentieReguliereReview
<b>Volledige vraagomschrijving</b>	Met welke frequentie wordt de reguliere review uitgevoerd voor het betreffende product? Een reguliere review in de zin van art. 32 Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft (Bgfo), derde lid: de procedures en maatregelen, bedoeld in het eerste lid van artikel 32 Bgfo, die door een financiële onderneming op de financiële producten die door haar worden aangeboden, of zijn samengesteld en in de markt verkrijgbaar worden gesteld, periodiek, op door haar te bepalen tijdstippen, worden toegepast.
<b>Functionele vereisten</b>	
<b>Technische vereisten</b>	De ingevulde waarde moet overeenkomen met één van de waardes uit het waardenbereik.
<b>Verplicht J/N</b>	J
<b>Datatype</b>	Varchar
<b>Waardenbereik</b>	J ( <i>Een keer per jaar, Een keer per twee jaar, Een keer per drie jaar, Een keer per vier jaar, Een keer per vijf jaar, Minder vaak dan een keer per vijf jaar, Geen van bovenstaande, Niet van toepassing, Onbekend</i> )

### 3.2.10 Datum meest recente review

Verkorte vraag	Datum meest recente review
<b>X-path</b>	PARP/Invulformulier/Product/DatumMeestRecenteReview
<b>Volledige vraagomschrijving</b>	Op welke datum is het betreffende product voor het laatst gereviewed, indien van toepassing? Geef hier de datum aan waarop de review intern is goedgekeurd. Een review in de zin van art. 32 Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft (Bgfo), derde lid: de procedures en maatregelen, bedoeld in het eerste lid van artikel 32 Bgfo, die door een financiële onderneming op de financiële producten die door haar worden aangeboden, of zijn samengesteld en in de markt verkrijgbaar worden gesteld, periodiek, op door haar te bepalen tijdstippen of als daar aanleiding toe is, worden toegepast.
<b>Functionele vereisten</b>	Datum meest recente review product ligt na de introductiedatum product.
<b>Technische vereisten</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Datum formaat conform ISO 8601, YYYY-MM-DD</li> <li>Datum meest recente review product ligt vóór of op de peildatum.</li> </ul>
<b>Verplicht J/N</b>	N
<b>Datatype</b>	Date
<b>Waardenbereik</b>	N



### 3.2.11 Datum eerstvolgende review

Verkorte vraag	Datum eerstvolgende review
<b>X-path</b>	PARP/Invulformulier/Product/DatumEerstVolgendeReview
<b>Volledige vraagomschrijving</b>	Op welke datum is de eerstvolgende review van het betreffende product gepland? Als dit niet van toepassing is, kunt u dit veld leeg laten. Een review in de zin van art. 32 Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft (Bgfo), derde lid: de procedures en maatregelen, bedoeld in het eerste lid van artikel 32 Bgfo, die door een financiële onderneming op de financiële producten die door haar worden aangeboden, of zijn samengesteld en in de markt verkrijgbaar worden gesteld, periodiek, op door haar te bepalen tijdstippen of als daar aanleiding toe is, worden toegepast.
<b>Functionele vereisten</b>	Datum eerstvolgende review product ligt na de introductiedatum product.
<b>Technische vereisten</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Datum formaat conform ISO 8601, YYYY-MM-DD</li> <li>• Datum eerstvolgende review ligt na de peildatum.</li> </ul>
<b>Verplicht J/N</b>	N
<b>Datatype</b>	Date
<b>Waardenbereik</b>	N

### 3.2.12 Aantal overeenkomsten op peildatum

Verkorte vraag	Aantal overeenkomsten op peildatum
<b>X-path</b>	PARP/Invulformulier/Product/AantalOvereenkomstenPeildatum
<b>Volledige vraagomschrijving</b>	Hoeveel overeenkomsten van het betreffende product had uw onderneming in portefeuille op de peildatum? In geval sprake is van hypotheekovereenkomsten waarop verschillende leningdelen voorkomen: Hoeveel leningdelen van het betreffende product had uw onderneming in portefeuille op de peildatum?
<b>Functionele vereisten</b>	
<b>Technische vereisten</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Integer</li> <li>• Aantal overeenkomsten op peildatum &gt;= 0</li> </ul>
<b>Verplicht J/N</b>	J (als dit niet bekend is, kunt u -1 invullen)
<b>Datatype</b>	Integer [0-9]
<b>Waardenbereik</b>	N

### 3.2.13 Aantal overeenkomsten peildatum min 1 jaar

Verkorte vraag	Aantal overeenkomsten peildatum min 1 jaar
<b>X-path</b>	PARP/Invulformulier/Product/AantalOvereenkomstenPeildatumMin1Jaar

<b>Volledige vraagomschrijving</b>	Hoeveel overeenkomsten van het betreffende product had uw onderneming in portefeuille op de peildatum min 1 jaar? In geval sprake is van hypotheekovereenkomsten waarop verschillende leningdelen voorkomen: Hoeveel leningdelen van het betreffende product had uw onderneming in portefeuille op de peildatum min 1 jaar?
<b>Functionele vereisten</b>	
<b>Technische vereisten</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Integer</li> <li>• Aantal overeenkomsten op peildatum min 1 jaar <math>\geq 0</math></li> </ul>
<b>Verplicht J/N</b>	J (als dit niet bekend is, kunt u -1 invullen)
<b>Datatype</b>	Integer [0-9]
<b>Waardenbereik</b>	N

### 3.2.14 Volume op peildatum

Verkorte vraag	Volume op peildatum
<b>X-path</b>	PARP/Invulformulier/Product/VolumePeildatum
<b>Volledige vraagomschrijving</b>	Wat was de som van het uitstaande bedrag van alle overeenkomsten van het betreffende product tezamen op de peildatum? Denk bijvoorbeeld aan het totaal van uitstaande schuld bij kredieten.
<b>Functionele vereisten</b>	In EUR
<b>Technische vereisten</b>	In de vorm van hele euro's (integer)
<b>Verplicht J/N</b>	J (als dit niet bekend is, kunt u -1 invullen)
<b>Datatype</b>	Integer [0-9]
<b>Waardenbereik</b>	N

### 3.2.15 Volume peildatum min 1 jaar

Verkorte vraag	Volume peildatum min 1 jaar
<b>X-path</b>	PARP/Invulformulier/Product/VolumePeildatumMin1Jaar
<b>Volledige vraagomschrijving</b>	Wat was de som van het uitstaande bedrag van alle overeenkomsten van het betreffende product tezamen op de peildatum min 1 jaar? Denk bijvoorbeeld aan het totaal van uitstaande schuld bij kredieten.
<b>Functionele vereisten</b>	In EUR
<b>Technische vereisten</b>	In de vorm van hele euro's (integer)
<b>Verplicht J/N</b>	J (als dit niet bekend is, kunt u -1 invullen)
<b>Datatype</b>	Integer [0-9]
<b>Waardenbereik</b>	N



**Autoriteit Financiële Markten**

Postbus 11723 | 1001 GS Amsterdam

**Telefoon**

020 797 2000

[www.afm.nl](http://www.afm.nl)

Follow us: →



*De AFM maakt zich sterk voor eerlijke en transparante financiële markten.*

*Als onafhankelijke gedragstoezichthouder dragen wij bij aan duurzaam financieel welzijn in Nederland.*

De tekst van deze publicatie is met zorg samengesteld en is informatief van aard. U kunt er geen rechten aan ontleen. Door veranderende wet- en regelgeving op nationaal en internationaal niveau is het mogelijk dat de tekst niet actueel is op het moment dat u deze leest. De Autoriteit Financiële Markten (AFM) is niet aansprakelijk voor de eventuele gevolgen – bijvoorbeeld geleden verlies of gederfde winst – ontstaan door of in verband met acties ondernomen naar aanleiding van deze tekst.

© Copyright AFM 2024