

Veelgestelde vragen over het informatieverzoek PARP voor kredietproducten

Augustus 2024

Inhoudsopgave

1.	Welke financiële producten vallen binnen de reikwijdte van het informatieverzoek?	3
2.	Waarom vraagt de AFM mijn onderneming om aan dit informatieverzoek te voldoen?	3
3.	Wij hebben geen – of mogelijk onterecht - een informatieverzoek ontvangen. Wat moet ik doen?	3
4.	Mijn onderneming heeft geen producten ontwikkeld die gerapporteerd moeten worden. Hoe moet ik dit aangeven?	4
5.	Is het beantwoorden van het informatieverzoek verplicht?	4
6.	De onderneming stopt. Moet ik nog het informatieverzoek beantwoorden?	4
7.	Hoe lang heb ik de tijd om het informatieverzoek te beantwoorden?	4
8.	Vanaf wanneer kan ik de antwoorden op het informatieverzoek uploaden en versturen?	4
9.	Hoe krijg ik toegang tot het AFM Portaal?	4
10.	Waar kan ik meer uitleg vinden over de werking van het AFM Portaal?	4
11.	Ik ben mijn inloggegevens voor het AFM Portaal kwijt. Wat kan ik doen?	4
12.	Kan ik de antwoorden op het informatieverzoek alleen via het AFM Portaal versturen?	5
13.	Moeten alle antwoorden in het Excel invulbestand worden gevuld?	5
14.	Waar vind ik uitleg over de gevraagde informatie?	5
15.	Waarom vraagt de AFM de informatie op de peildatum en op de peildatum min 1 jaar?	5
16.	Moet de onderneming rekening houden met concernverband bij het beantwoorden van het informatieverzoek?	5
17.	Kan ik een toelichting geven op een antwoord?	5
18.	Welke naam geef ik het bestand met de antwoorden?	5
19.	Is er een voorbeeld XML-bestand beschikbaar?	5
20.	Hoe controleer ik voorafgaand aan het insturen of de ingevoerde informatie in het Excel invulformulier voldoet aan de technische vereisten?	6
21.	Wat betekenen de meldingen bij het exporteren van het Excel invulbestand naar een XML-bestand?	6
22.	Wat kan ik doen bij problemen bij het opslaan als XML?	6
23.	Ik heb een verkeerd bestand ingestuurd. Kan ik dat nog veranderen?	6
24.	Het bestand met de antwoorden is aangeleverd. En nu? Ontvang ik een bevestiging na het indienen?	6
25.	Wat doet de AFM met mijn antwoorden?	7

1. Welke financiële producten vallen binnen de reikwijdte van het informatieverzoek?

Binnen de reikwijdte van dit informatieverzoek vallen kredietproducten die de onderneming na 31 december 2012 actief aan consumenten heeft 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.

Het informatieverzoek 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 verschillende situaties buiten de scope van dit informatieverzoek:

- 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.

2. Waarom vraagt de AFM mijn onderneming om aan dit informatieverzoek te voldoen?

De AFM stuurde een informatieverzoek naar financiële ondernemingen die een vergunning hebben voor het mogen aanbieden van kredietproducten. Als uw onderneming een informatieverzoek heeft ontvangen, dan betekent dit dat uw onderneming volgens de informatie in het vergunningenregister van de AFM over deze vergunning beschikt.

3. Wij hebben geen – of mogelijk onterecht - een informatieverzoek ontvangen. Wat moet ik doen?

De AFM heeft een informatieverzoek gestuurd naar financiële ondernemingen die een vergunning hebben voor het mogen aanbieden van kredietproducten. Als uw onderneming een informatieverzoek heeft ontvangen, dan betekent dit dat uw onderneming volgens de informatie in het vergunningenregister van de AFM over deze vergunning beschikt. Als de vastlegging van de vergunning van uw onderneming in het vergunningenregister van de AFM niet juist is, dan kunt u contact opnemen met het Ondernemersloket via ondernemersloket@afm.nl.

Als uw onderneming geen producten heeft ontwikkeld die binnen de reikwijdte van het informatieverzoek vallen, kunt u dit aangeven in het AFM Portaal door de verklaring aan te vinken dat op uw onderneming niet onder de reikwijdte van het informatieverzoek valt.

4. Mijn onderneming heeft geen producten ontwikkeld die gerapporteerd moeten worden. Hoe moet ik dit aangeven?

Als uw onderneming geen producten heeft ontwikkeld die binnen de reikwijdte van het informatieverzoek vallen, dan hoeft u geen XML of ZIP bestand in het AFM Portaal te uploaden. U bent wel verplicht in te loggen op het AFM Portaal om de verklaring aan te vinken dat het informatieverzoek niet van toepassing is op uw onderneming. Deze invuloptie wordt in het AFM Portaal beschikbaar gesteld nadat u het officiële informatieverzoek heeft ontvangen. In het AFM Portaal wordt dit nader toegelicht.

5. Is het beantwoorden van het informatieverzoek verplicht?

Ja. De AFM richt dit informatieverzoek aan de financiële ondernemingen op grond van artikel 4:15 Wet op het financieel toezicht (Wft) juncto artikel 32 BGfo juncto artikel 5:16 van de Algemene wet bestuursrecht (Awb). Op grond van deze artikelen zijn de personen die door de AFM zijn belast met het toezicht op de naleving, bevoegd van eenieder alle inlichtingen te vorderen, die redelijkerwijs nodig zijn voor de vervulling van hun taken. De financiële ondernemingen zijn op basis van artikel 5:20, eerste lid, Awb verplicht tot het verlenen van alle medewerking aan dit informatieverzoek.

6. De onderneming stopt. Moet ik nog het informatieverzoek beantwoorden?

Ja, u moet het informatieverzoek beantwoorden als uw onderneming op 31 december 2023 overeenkomsten met consumenten in beheer had.

7. Hoe lang heb ik de tijd om het informatieverzoek te beantwoorden?

Uiterlijk 23 september 2024 dient uw reactie in het AFM Portaal te zijn ingediend. Daarmee heeft uw onderneming circa 4 weken de tijd om aan het informatieverzoek te voldoen.

8. Vanaf wanneer kan ik de antwoorden op het informatieverzoek uploaden en versturen?

De aanlevering via het AFM Portaal wordt mogelijk gemaakt op de dag dat het informatieverzoek wordt verstuurd.

9. Hoe krijg ik toegang tot het AFM Portaal?

U bent verplicht de antwoorden op het informatieverzoek op het beveiligde AFM Portaal te uploaden. U moet er wel voor zorgen dat er binnen uw onderneming personen zijn met de juiste machtiging. Het bestand kan worden geüpload in het AFM Portaal in het onderdeel *Rapportageverplichtingen*.

10. Waar kan ik meer uitleg vinden over de werking van het AFM Portaal?

De handleiding voor het AFM Portaal is te vinden op de website van het portaal (<https://www.afm.nl/~profmedia/files/handleiding/invulinstructie-afm-portaal.pdf?la=nl-nl>).

11. Ik ben mijn inloggegevens voor het AFM Portaal kwijt. Wat kan ik doen?

Het AFM Portaal (<https://portaal.afm.nl>) beschikt over de mogelijkheid om het wachtwoord opnieuw aan te vragen. Dit kunt u doen door te klikken op 'Wachtwoord vergeten?' en vervolgens het e-mailadres aan te geven van uw bestaande account. U ontvangt dan via e-mail een nieuw wachtwoord. Als het niet lukt om via deze weg weer in te loggen kunt u een bericht sturen aan het Ondernemersloket via ondernemersloket@afm.nl.

12. Kan ik de antwoorden op het informatieverzoek alleen via het AFM Portaal versturen?

Ja, u kunt alleen via het AFM Portaal het bestand met de antwoorden uploaden en versturen.

13. Moeten alle antwoorden in het Excel invulbestand worden gevuld?

Alle vragen die in het document 'Specificatie PARP-informatieverzoek ontwikkelaars kredietproducten' als verplicht zijn aangegeven, dient u per product te beantwoorden. Voor de vragen met een opgegeven waardenbereik kunt u ook de optie 'onbekend' of 'geen van bovenstaande' aanklikken. Indien een vraag 'niet van toepassing' is, dan dient u dit expliciet aan te geven. Wanneer verplichte vragen leeg worden gelaten zal de XML bij het insturen van het bestand met antwoorden een foutmelding geven. Voor een paar vragen is het mogelijk om het antwoord weg te laten, indien de vraag niet van toepassing is of het antwoord onbekend is. Dit is expliciet aangegeven in de volledige vraagomschrijving.

14. Waar vind ik uitleg over de gevraagde informatie?

In het document 'Specificatie PARP-informatieverzoek voor ontwikkelaars van kredietproducten' vindt u een uitleg over de gevraagde informatie.

15. Waarom vraagt de AFM de informatie op de peildatum en op de peildatum min 1 jaar?

De informatie op de peildatum min 1 jaar is noodzakelijk om inzicht te krijgen in de ontwikkeling van de productportefeuilles van verschillende financiële producten.

16. Moet de onderneming rekening houden met concernverband bij het beantwoorden van het informatieverzoek?

Nee, het informatieverzoek richt zich op de producten die zijn ontwikkeld onder het specifieke vergunningnummer dat in het informatieverzoek wordt vermeld. Het staat los van concernverbanden.

17. Kan ik een toelichting geven op een antwoord?

Ja, een algemene toelichting op de antwoorden kan op de eerste pagina van het Excel invulformulier worden gegeven (in het veld "Toelichting").

18. Welke naam geef ik het bestand met de antwoorden?

Uw antwoorden dient u als een XML-bestand (of verpakt als ZIP bestand) via het AFM Portaal te uploaden. De bestandsnaam van het in te sturen XML-bestand moet aan de volgende syntax voldoen: <vergunningnummer>_2023.xml

19. Is er een voorbeeld XML-bestand beschikbaar?

U kunt met behulp van het Excel invulbestand zelf een voorbeeld XML-bestand maken door het bestand te exporteren als XML-bestand. U heeft dan een XML-bestand met de voorgeschreven structuur, maar zonder gegevens. Een voorbeeld van een bestand met inhoud kunt u op dezelfde manier maken, nadat u voor alle vragen een willekeurig antwoord uit de voorschreven toegestane waarden heeft ingevuld.

20. Hoe controleer ik voorafgaand aan het insturen of de ingevoerde informatie in het Excel invulformulier voldoet aan de technische vereisten?

Het is verstandig om vooraf te controleren of de door u ingevoerde informatie voldoet aan de technische vereisten. Dit heet valideren. Dit doet u als volgt: als u het invulbestand geopend heeft in Excel kunt u in de programmakop onder “Data” en vervolgens “Properties” de optie valideren aanvinken, voordat u het bestand opslaat als XML (zie ook § 3.2.2 in het document ‘Specificatie PARP-informatieverzoek ontwikkelaars kredietproducten’).

21. Wat betekenen de meldingen bij het exporteren van het Excel invulbestand naar een XML-bestand?

Met het Excel invulbestand kan de gevraagde informatie worden geëxporteerd als XML-bestand zodat dit kan worden aangeleverd. Bij het exporteren van het invulbestand wordt gecontroleerd of de inhoud voldoet aan alle vereisten (XML-validatie). Wanneer dit niet het geval is dan wordt er een foutmelding gegeven.

22. Wat kan ik doen bij problemen bij het opslaan als XML?

De invulvelden in het Excel-invulbestand zijn gekoppeld aan een vaste structuur van het XML-bestand wat met het exporteren als XML wordt gemaakt. Wanneer het Excel-invulbestand wordt aangepast door bijvoorbeeld het verplaatsen, verwijderen, invoegen of wijzigen van de velden dan wordt bij opslaan mogelijk niet meer voldaan aan de vereiste structuur. Door een nieuwe versie van het Excel-invulformulier te downloaden en daar de gegevens naar te kopiëren (met ‘paste as values’ of ‘plakken als waarden’) zijn veel fouten vaak al opgelost.

Let op! Gebruik ‘paste as values’ of ‘plakken als waarden’ om te zorgen dat alleen de gegevens worden gekopieerd en niet eventuele foutieve opmaak of validatie.

23. Ik heb een verkeerd bestand ingestuurd. Kan ik dat nog veranderen?

Zodra het bestand met de antwoorden op het AFM Portaal is ingediend en op de status ‘Ingediend’ of ‘In behandeling’ staat, is het niet meer mogelijk om wijzigingen aan te brengen. Wanneer de validatiecontroles leiden tot het afkeuren van het bestand wordt de aanlevering opnieuw opengezet en kan een aangepaste versie worden ingestuurd. Indien u een verkeerd bestand heeft ingestuurd en deze wilt herroepen neemt u dan contact op met het Ondernemersloket via ondernemersloket@afm.nl.

24. Het bestand met de antwoorden is aangeleverd. En nu? Ontvang ik een bevestiging na het indienen?

Wanneer het bestand met de antwoorden is ingediend zal de rapportageverplichting op de status ‘Ingediend’ of ‘In behandeling’ staan. De AFM verwerkt uw antwoorden op basis van de validatieregels zoals beschreven in het Specificatiedocument en doet zo snel mogelijk een extra kwaliteitscheck. Wanneer de antwoorden niet voldoen aan één of meer validatieregels, dan zal de AFM de rapportageverplichting op ‘Opnieuw indienen’ zetten en kunt u via het AFM Portaal het validatieresultaat inzien. In geval van onduidelijkheid over de verstrekte informatie neemt de AFM contact met u op. Mogelijk krijgt u het bericht opnieuw een aangepast bestand in te dienen, hetgeen voortkomt uit het optimaliseren van de datakwaliteit.

Wanneer de gegevens wel voldoen aan de validatieregels en kwaliteitschecks, dan krijgt de rapportageverplichting de status 'Voltooid'. Voltooid rapportageverplichtingen blijven zichtbaar in het AFM Portaal (afhankelijk van de gekozen filters) en zijn daarmee uw bevestiging dat u het informatieverzoek op correcte wijze heeft beantwoord.

25. Wat doet de AFM met mijn antwoorden?

Om toezicht te houden op de inrichting van het productontwikkelingsproces van financiële ondernemingen en hoe zij hun PARP reviews toepassen op hun productportefeuilles, wil de AFM inzicht krijgen in de PARP review kalender van uw onderneming. De AFM gebruikt deze informatie om een inschatting te maken hoe uw onderneming PARP reviews in de praktijk inzet. De inzichten helpen de AFM om het toezicht op financiële producten effectiever en efficiënter vorm te geven.



Autoriteit Financiële Markten

Postbus 11723 | 1001 GS Amsterdam

Telefoon

020 797 2000

www.afm.nl

Dataclassificatie

AFM - Publiek