

Technisch protocol over de overlegging aan  
de FSMA van informatie over  
gereguleerde spaarrekeningen

## Inhoudsopgave

<b>1. Algemeen</b>	<b>2</b>
<b>2. Toegang tot FiMiS</b>	<b>2</b>
2.1. Via een browser	2
2.2. Beveiligde en gepersonaliseerde toegang	2
<b>3. Lijst van te verstrekken informatie</b>	<b>3</b>
3.1. Algemene beginselen	3
3.2. Te verstrekken informatie	3
3.3. Informatie over de bankmerken	3
3.4. Informatie over de gereguleerde spaarrekeningen	4
<b>4. Validatieregels</b>	<b>5</b>
<b>5. Referentiegegevens</b>	<b>7</b>
<b>6. Te volgen procedure als het FiMiS-platform niet beschikbaar is</b>	<b>9</b>
<b>7. Contactpersoon bij de FSMA</b>	<b>9</b>

## 1. Algemeen

Dit protocol is van toepassing op de kredietinstellingen.

De informatie over de gereguleerde spaarrekeningen dient aan de FSMA te worden overgelegd via het **FiMiS-extranet**. FiMiS is een **uniek informatiesysteem** dat de FSMA **via het internet** ter beschikking stelt van alle instellingen voor het **online beheer** van de door hen te verstrekken informatie. Via een gepersonaliseerde en beveiligde toegang tot FiMiS zal elke instelling vanaf 3 januari 2013 verantwoordelijk zijn voor de overlegging van haar eigen informatie aan de FSMA.

Dit document bevat de instructies om toegang te verkrijgen tot dat informatieoverleggingssysteem en om de te verstrekken informatie op vertrouwelijke en beveiligde wijze te beheren.

## 2. Toegang tot FiMiS

Het FiMiS-extranet van de FSMA zal vanaf 3 januari 2013 toegankelijk zijn.

### 2.1. Via een browser

FiMiS wordt centraal geïnstalleerd op een van de servers van de FSMA en is, zoals elke webapplicatie, toegankelijk via een browser.

FiMiS is compatibel met de volgende browsers : "Internet Explorer" (versie 8.0 en meer), Firefox (versie 10.0 en meer) of Google Chrome (versie 20.0 en meer). Als andere browsers worden gebruikt, kan de goede werking van FiMiS niet worden gegarandeerd.

Het gebruik van een beeldschermdefinitie van 1200 x 1024 pixels en van minimaal 32-bit kleuren wordt aanbevolen.

Via volgend adres krijgt u toegang tot de applicatie: <https://fimis.fsma.be>.

### 2.2. Beveiligde en gepersonaliseerde toegang

Elke entiteit die informatie over gereguleerde spaarrekeningen moet verzamelen, moet een verantwoordelijke aanstellen. In een later stadium kunnen daartoe ook andere personen worden aangesteld.

Om toegang te krijgen tot FiMiS, moet elke gebruiker over een persoonlijk certificaat beschikken. Zo'n certificaat wordt afgeleverd door een erkende derde partij.

Volgende certificaten worden aanvaard :

- Globalsign Personal 3 (voor meer informatie, zie <http://www.globalsign.be>);
- Isabel (voor meer informatie, zie <http://www.isabel.be>);
- Certipost (voor meer informatie <http://www.certipost.be>).

Daarnaast wordt ook de eID of elektronische identiteitskaart aanvaard (voor meer informatie, zie <http://eid.belgium.be>).

Nadat het certificaat is afgeleverd, moet het, conform de aanbevelingen van de leverancier, worden geïnstalleerd op de PC die zal worden gebruikt om toegang te krijgen tot FiMiS. Voor meer informatie ter zake verzoeken wij u de leverancier te contacteren. Als u al een certificaat gebruikt voor andere FSMA-applicaties (eCorporate of eManex), kan u dat ook voor FiMiS gebruiken.

Het certificaat is persoonlijk, wat betekent dat, als verschillende personen bij de instelling instaan voor het beheer van de informatie in FiMiS, ieder van hen over een certificaat zal moeten beschikken.

Wanneer een gebruiker de eerste keer op de applicatie inlogt via zijn persoonlijk certificaat, zal hij een profiel moeten aanmaken met basisinformatie (naam, voornaam, e-mailadres, ...). Daarna zal het systeem een activeringscode vragen. Die activeringscode zal persoonlijk zijn meegedeeld aan de verantwoordelijke die is aangesteld voor de verzameling van informatie over gereguleerde spaarrekeningen.

### 3. Lijst van te verstrekken informatie

#### 3.1. Algemene beginselen

Het gaat hier om een occasionele rapportering: er moet dus enkel worden gerapporteerd als er wijzigingen worden doorgevoerd.

Bij elke wijziging van één of meer spaarrekeningen, moeten alle gegevens (van alle spaarrekeningen) worden verstrekt.

Opdat de simulator rekening zou houden met de verstrekte informatie, moet de rapportering het statuut "closed" hebben (wat de actie "Approve & Close" impliceert). Afsluiten is pas mogelijk als aan alle validatieregels is voldaan. Een fout kan pas worden gecorrigeerd als de rapporteringstool wordt heropend door de FSMA.

De validatiedatum is de datum vanaf wanneer de verstrekte informatie in aanmerking wordt genomen door de simulator. Wanneer verschillende rapporteringen dezelfde validatiedatum hebben, is de rapportering met de datum van de recentst doorgevoerde wijziging diegene waarmee rekening zal worden gehouden.

#### 3.2. Te verstrekken informatie

De via FiMiS te verstrekken informatie heeft betrekking op:

- de bankmerken;
- de gereguleerde spaarrekeningen.

#### 3.3. Informatie over de bankmerken

Definitie	Code	Verplicht (Yes/No)	Formaat	Lijst van de mogelijkheden
Validatiedatum	SA_ValidDate <sup>1</sup>	Yes	Date	
Naam het merk	SA_BrandName	Yes	Char(100)	
Aantal fysieke verkooppunten in het Waals Gewest	SA_SalesOfficesInWall	Yes	numeric(4,0)	
Aantal fysieke verkooppunten in het Vlaams Gewest	SA_SalesOfficesInFla	Yes	numeric(4,0)	
Aantal fysieke verkooppunten in het Brussels Hoofdstedelijk Gewest	SA_SalesOfficesInBxl	Yes	numeric(4,0)	
Land dat verantwoordelijk is voor het beschermingsfonds	SA_CountryOfProtection	Yes	Char(2)	Lijst van de landencodes (ISO 2-alpha) van de 27 landen van de eurozone
Webadres van het bankmerk	SA_BrandWebSite	Yes	Char(250)	
Langetermijnrating van Fitch	SA_FitchLongTerm	Yes	Char(4)	Lijst van de financiële ratings van Fitch
Langetermijnrating	SA_SandPsLongTerm	Yes	Char(4)	Lijst van de

<sup>1</sup> Datum vanaf wanneer de informatie in aanmerking zal worden genomen door de simulator.

van Standard & Poor's				financiële ratings van Standard & Poor's
Langetermijnrating van Moody's	<b>SA_MoodysLongTerm</b>	Yes	Char(4)	Lijst van de financiële ratings van Moody's

### 3.4. Informatie over de gereguleerde spaarrekeningen

Definitie	Code	Verplicht (Yes/No)	Formaat	Lijst van de mogelijkheden
Naam van de rekening in het Frans	<b>SA_AccountNameFr</b>	Yes	Char(100)	
Naam van de rekening in het Nederlands	<b>SA_AccountNameNI</b>	Yes	Char(100)	
Gecommercialiseerde rekening	<b>SA_MarketedAccount</b>	Yes		{Yes,No}
Internetrekening	<b>SA_InternetAccount</b>	Yes		{Yes,No}
Jongerenrekening	<b>SA_YouthAccount</b>	Yes		{Yes,No}
Minimumleeftijd om in aanmerking te komen voor de rekening	<b>SA_MinAge</b>	No	numeric(3,0)	
Maximumleeftijd om in aanmerking te komen voor de rekening	<b>SA_MaxAge</b>	No	numeric(3,0)	
Eventuele andere voorwaarde in het Frans	<b>SA_OtherConditionFr</b>	No	Char(250)	
Eventuele andere voorwaarde in het Nederlands	<b>SA_OtherConditionNI</b>	No	Char(250)	
Valutatdatum basisrente	<b>SA_ValueDateBaseRate</b>	Yes	char(3)	{J,J+1}
Valutatdatum getrouwheidspremie	<b>SA_ValueDateFidelityPremium</b>	Yes	char(3)	{J,J+1}
Minimaal uitstaand bedrag	<b>SA_MinBalance</b>	No	numeric (7,2)	
Maximaal uitstaand bedrag	<b>SA_MaxBalance</b>	No	numeric (7,2)	
Minimaal periodiek bedrag	<b>SA_MinRegularDeposit</b>	No	numeric (7,2)	
Maximaal periodiek bedrag	<b>SA_MaxRegularDeposit</b>	No	numeric (7,2)	
Ondergrens 1	<b>SA_LowerBoundBalance1</b>	Yes	numeric (7,2)	
Bovengrens 1	<b>SA_UpperBoundBalance1</b>	Yes	numeric (7,2)	
Basisrente 1	<b>SA_BaseRate1</b>	Yes	numeric(2,2)	
Getrouwheidspremie 1	<b>SA_FidelityPremium1</b>	Yes	numeric(2,2)	
Ondergrens 2	<b>SA_LowerBoundBalance2</b>	No	numeric (7,2)	
Bovengrens 2	<b>SA_UpperBoundBalance2</b>	No	numeric (7,2)	
Basisrente 2	<b>SA_BaseRate2</b>	No	numeric(2,2)	
Getrouwheidspremie 2	<b>SA_FidelityPremium2</b>	No	numeric(2,2)	
Basisrente 3	<b>SA_BaseRate3</b>	No	numeric(2,2)	
Getrouwheidspremie 3	<b>SA_FidelityPremium3</b>	No	numeric(2,2)	
Jaarlijkse kosten	<b>SA_AnnualFees</b>	Yes	numeric	
Informatiefiche Frans	<b>SA_InfoFicheFr</b>	Yes	binary	

Informatiefiche Nederlands	<b>SA_InfoFicheNL</b>	Yes	binary	
----------------------------	-----------------------	-----	--------	--

#### 4. Validatieregels

De aan de FSMA te verstrekken informatie moet aan de volgende validatieregels beantwoorden :

#	Beschrijving	Formule	Tolerance <sup>2</sup>	ErrorLevel <sup>3</sup>
010	Op het moment van de goedkeuring en de afsluiting van de rapportering, moet de validatiedatum later vallen dan de afsluitingsdatum (codering)	<b>SA_ValidDate &gt; today()</b>	0	ERROR
020	De merknaam is verplicht	<b>SA_BrandName is not NULL</b>	0	ERROR
030	Het aantal fysieke verkooppunten in het Waals Gewest moet hoger liggen dan of gelijk zijn aan nul	<b>SA_SalesOfficesInWall &gt;= 0</b>	0	ERROR
040	Het aantal fysieke verkooppunten in het Vlaams Gewest moet hoger liggen dan of gelijk zijn aan nul	<b>SA_SalesOfficesInFla &gt;= 0</b>	0	ERROR
050	Het aantal fysieke verkooppunten in het Brussels Hoofdstedelijk Gewest moet hoger liggen dan of gelijk zijn aan nul	<b>SA_SalesOfficesInBxl &gt;= 0</b>	0	ERROR
060	Het webadres van het merk is verplicht	<b>SA_BrandWebSite is not NULL</b>	0	ERROR
100	De Franse rekeningnaam is verplicht	<b>SA_AccountNameFr is not NULL</b>	0	ERROR
110	De Nederlandse rekeningnaam is verplicht	<b>SA_AccountNameNI is not NULL</b>	0	ERROR
120	De vermelding dat het om een gecommmercialiseerde rekening gaat, is verplicht	<b>SA_MarketedAccount is not NULL</b>	0	ERROR
130	De vermelding dat het om een internetrekening gaat, is verplicht	<b>SA_InternetAccount is not NULL</b>	0	ERROR
140	De vermelding dat het om een jongerenrekening gaat, is verplicht	<b>SA_YouthAccount is not NULL</b>	0	ERROR
150	De minimumleeftijd om in aanmerking te komen voor de rekening ligt hoger dan of is gelijk aan nul	<b>SA_MinAge &gt;= 0</b>	0	ERROR
160	De minimumleeftijd om in aanmerking te komen voor de rekening ligt lager dan of is gelijk aan 100	<b>SA_MinAge &lt;= 100</b>	0	ERROR

<sup>2</sup> Tolerance : dit is een tolerantiedrempel (als de drempel gelijk is aan 0, betekent dit dat de vergelijking tussen beide waarden exact moet zijn);

<sup>3</sup> Errorlevel : het foutenpercentage kan hetzij ERROR (wat voor een blokkering zorgt), hetzij WARNING (wat niet voor een blokkering zorgt) zijn.

170	De maximumleeftijd om in aanmerking te komen voor de rekening ligt hoger dan of is gelijk aan nul	<b>SA_MaxAge &gt;= 0</b>	0	ERROR
180	De maximumleeftijd om in aanmerking te komen voor de rekening ligt lager dan of is gelijk aan 100	<b>SA_MaxAge &lt;= 100</b>	0	ERROR
190	Bij een jongerenrekening moet de maximumleeftijd om voor die rekening in aanmerking te komen, worden vermeld en moet die leeftijd sowieso hoger liggen dan nul	<b>IF SA_YouthAccount = "Yes" then SA_MaxAge &gt; 0</b>	0	ERROR
200	De valutadatum van de basisrente is verplicht	<b>SA_ValueDateBaseRate is not NULL</b>	0	ERROR
210	De valutadatum van de getrouwheidspremie is verplicht	<b>SA_ValueDateFidelityPremium is not NULL</b>	0	ERROR
220	Het minimaal uitstaand bedrag moet hoger liggen dan of gelijk zijn aan nul	<b>SA_MinBalance &gt;= 0</b>	0	ERROR
230	Het minimaal uitstaand bedrag moet lager liggen dan of gelijk zijn aan 1.000.000	<b>SA_MinBalance &lt;= 1000000</b>	0	ERROR
240	Het maximaal uitstaand bedrag moet hoger liggen dan of gelijk zijn aan nul	<b>SA_MaxBalance &gt;= 0</b>	0	ERROR
250	Het maximaal uitstaand bedrag moet lager liggen dan of gelijk zijn aan 1.000.000.000	<b>SA_MaxBalance &lt;= 1000000000</b>	0	ERROR
260	Het minimaal periodiek bedrag moet hoger liggen dan of gelijk zijn aan nul	<b>SA_MinRegularDeposit &gt;= 0</b>	0	ERROR
270	Het minimaal periodiek bedrag moet lager liggen dan of gelijk zijn aan 10.000	<b>SA_MinRegularDeposit &lt;= 10000</b>	0	ERROR
280	Het maximaal periodiek bedrag moet hoger liggen dan of gelijk zijn aan nul	<b>SA_MaxRegularDeposit &gt;= 0</b>	0	ERROR
290	Het maximaal periodiek bedrag moet lager liggen dan of gelijk zijn aan 10.000	<b>SA_MaxRegularDeposit &lt;= 10000</b>	0	ERROR
300	Ondergrens 1 moet steeds hoger liggen dan of gelijk zijn aan 0	<b>SA_LowerBoundBalance1 &gt;= 0</b>	0	ERROR
310	Bovengrens 1 moet steeds boven ondergrens 1 liggen	<b>SA_UpperBoundBalance1 &gt; SA_LowerBoundBalance1</b>	0	ERROR
320	Basisrentevoet 1 moet steeds meer bedragen dan 0	<b>SA_BaseRate1 &gt; 0</b>	0	ERROR
330	Getrouwheidspremie 1 moet steeds meer bedragen dan of gelijk zijn aan de afronding op 0,1% minder dan 25% van basisrentevoet 1	<b>SA_FidelityPremium1 &gt;= ROUNDDOWN (SA_BaseRate1 * 0,25;1)</b>	0	ERROR
340	Als ondergrens 2 > 0 is, moet zij gelijk zijn aan ondergrens 1 + 0,01	<b>IF SA_LowerBoundBalance2 &gt; 0 then SA_LowerBoundBalance2 = SA_UpperBoundBalance1 + 0,01</b>	0	ERROR
350	Als ondergrens 2 > 0 is, moet bovengrens 2 boven ondergrens 2 liggen	<b>IF SA_LowerBoundBalance2 &gt; 0 then SA_UpperBoundBalance2 &gt; SA_LowerBoundBalance2</b>	0	ERROR
360	Basisrentevoet 2 moet steeds meer bedragen dan of gelijk zijn aan 0	<b>SA_BaseRate2 &gt;= 0</b>	0	ERROR
370	Getrouwheidspremie 2 moet steeds meer bedragen dan of gelijk zijn aan de afronding op 0,1% minder dan 25% van basisrentevoet 2	<b>SA_FidelityPremium2 &gt;= ROUNDDOWN (SA_BaseRate2 * 0,25;1)</b>	0	ERROR
380	Basisrentevoet 3 moet steeds meer bedragen dan of gelijk zijn aan 0	<b>SA_BaseRate3 &gt;= 0</b>	0	ERROR
390	Getrouwheidspremie 3 moet steeds	<b>SA_FidelityPremium3 &gt;=</b>	0	ERROR

	meer bedragen dan of gelijk zijn aan de afronding op 0,1% minder dan 25% van basisrentevoet 2	<b>ROUNDDOWN (SA_BaseRate3 * 0,25;1)</b>		
400	De jaarlijkse kosten moeten steeds meer bedragen dan of gelijk zijn aan 0	<b>SA_AnnualFees &gt;= 0</b>	0	ERROR
410	Het aangeboden aantal spaarrekeningen per merk moet meer bedragen dan of gelijk zijn aan 1 en mag niet meer bedragen dan 6	<b>1 &lt;= CountOf(SavingAccounts) &lt;= 6</b>	0	ERROR
420	Het is niet toegestaan om binnen dezelfde rapportering verschillende rekeningen met eenzelfde naam te hebben	<b>For i,j ∈ N, i=1..6, J=1..6, i &lt;&gt; J {SA_AccountNameFr(i) &lt;&gt; SA_AccountNameFr(j) AND SA_AccountNameNL(i) &lt;&gt; SA_AccountNameNL(j)}</b>	0	ERROR

## 5. Referentiegegevens

- Lijst van de verantwoordelijke landen voor het beschermingsfonds**

Volg-orde	ISO 2-alpha)	Fr	NI	En
1	BE	Belgique	België	Belgium
2	NL	Pays-Bas	Nederland	Netherlands
3	DE	Allemagne	Duitsland	Germany
4	FR	France	Frankrijk	France
5	AT	Autriche	Oostenrijk	Austria
7	CY	Chypre	Cyprus	Cyprus
8	BG	Bulgarie	Bulgarije	Bulgaria
8	DK	Danemark	Denemarken	Denmark
9	ES	Espagne	Spanje	Spain
10	EE	Estonie	Estland	Estonia
11	FI	Finlande	Finland	Finland
12	GR	Grèce	Griekenland	Greece
13	HU	Hongrie	Hongarije	Hungary
14	IE	Irlande	Ierland	Ireland
15	IT	Italie	Italië	Italy
16	LV	Lettonie	Letland	Latvia
17	LT	Lituanie	Litouwen	Lithuania
18	LU	Luxembourg	Luxemburg	Luxembourg
19	MT	Malte	Malta	Malta
20	PL	Pologne	Polen	Poland
21	PT	Portugal	Portugal	Portugal
22	CZ	République tchèque	Tsjechische Republiek	Czech Republic
23	RO	Roumanie	Roemenië	Romania
24	GB	Royaume-Uni	Verenigd Koninkrijk	United Kingdom
25	SK	Slovaquie	Slowakije	Slovakia
26	SI	Slovénie	Slovenië	Slovenia
27	SE	Suède	Zweden	Sweden

- Lijst van de financiële ratings van Fitch**

Volg-orde	Code
-----------	------



1	<b>AAA</b>
2	<b>AA+</b>
3	<b>AA</b>
4	<b>AA-</b>
5	<b>A+</b>
6	<b>A</b>
7	<b>A-</b>
8	<b>BBB+</b>
9	<b>BBB</b>
10	<b>BBB-</b>
11	<b>BB+</b>
12	<b>BB</b>
13	<b>BB-</b>
14	<b>B+</b>
15	<b>B</b>
16	<b>B-</b>
17	<b>CCC</b>
18	<b>DDD</b>
19	<b>DD</b>
20	<b>D</b>

- **Lijst van de financiële ratings van Standard & Poor's**

<b>Volg- orde</b>	<b>Code</b>
1	<b>AAA</b>
2	<b>AA+</b>
3	<b>AA</b>
4	<b>AA-</b>
5	<b>A+</b>
6	<b>A</b>
7	<b>A-</b>
8	<b>BBB+</b>
9	<b>BBB</b>
10	<b>BBB-</b>
11	<b>BB+</b>
12	<b>BB</b>
13	<b>BB-</b>
14	<b>B+</b>
15	<b>B</b>
16	<b>B-</b>
17	<b>CCC+</b>
18	<b>CCC</b>
19	<b>CCC-</b>
20	<b>D</b>

- **Lijst van de financiële ratings van Moody's**

<b>Volg- orde</b>	<b>Code</b>
1	<b>Aaa</b>
2	<b>Aa1</b>
3	<b>Aa2</b>
4	<b>Aa3</b>

5	<b>A1</b>
6	<b>A2</b>
7	<b>A3</b>
8	<b>Baa1</b>
9	<b>Baa2</b>
10	<b>Baa3</b>
11	<b>Ba1</b>
12	<b>Ba2</b>
13	<b>Ba3</b>
14	<b>B1</b>
15	<b>B2</b>
16	<b>B3</b>
17	<b>Caa</b>
18	<b>Ca</b>
19	<b>C</b>

## 6. Te volgen procedure als het FiMiS-platform niet beschikbaar is

Als het FiMiS-platform niet beschikbaar is, mogen de gegevens over de gereguleerde spaarrekeningen per e-mail in Excel-formaat worden verstuurd naar volgend adres : [FiMiS@fsma.be](mailto:FiMiS@fsma.be).

## 7. Contactpersoon bij de FSMA

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