

Digitale documenten (DA/DX)

Handleiding versie 17.0



Datum 16-09-2017

Inhoudsopgave

1	INLEIDING.....	3
1.1	HET DOEL VAN DIT DOCUMENT	3
1.2	VOORDELEN DA/DX PROCES.....	3
1.3	ONTWIKKELING NAAR GEBRUIK EXTERNE BRONNEN (EA/EX).....	4
2	HDN BERICHT INRICHTING	5
2.1	HET PROCES	5
2.2	DOCUMENT AANVRAAGBERICHTEN (DA).....	8
2.3	VELDUITLEG - DOCUMENT AANVRAAGBERICHTEN (DA).....	9
2.4	VELDUITLEG - DOCUMENTBERICHTEN (DX)	15
2.5	STATUSBERICHT (SX) IN REACTIE OP EEN DOCUMENT (DX)	17
3	LIJST MET GENERIEKE HDN DOSSIERDOCUMENTEN	19
4	Vragen omtrent DA/DX.....	19
5	TOT SLOT.....	21

1 INLEIDING

De productaanbieder vraagt informatie op om te beoordelen of een aanvraag haalbaar is. Deze informatie kan via HDN verkregen worden op verschillende manieren. Dit kan in vorm van data, direct vanuit de bron, en/of door het aanleveren van documenten. Deze handleiding beschrijft de technische en functionele inrichting voor het documenten proces.

1.1 HET DOEL VAN DIT DOCUMENT

Standaardisering slaagt alleen als alle belanghebbenden de processen op dezelfde wijze inrichten. Dit document biedt de uitgangspunten voor het inrichten van de systemen voor het documenten uitwisselingsproces via HDN.

Kort samengevat:

- Velden: hoe zou je de velden moeten interpreteren.
- Proces: wanneer moet je welk bericht sturen.
- Do's & don'ts: wat is wel toegestaan en wat niet.

1.2 VOORDELEN DA/DX PROCES

De automatische koppeling van de documenten aan dossiers in de systemen van alle partijen biedt veel voordelen. HDN biedt een ketenbrede oplossing voor het documentbeoordelingsproces. Snelheid, tijdsbesparing, efficiency en verbeterde dienstverlening wordt hiermee bereikt.

De voordelen:

- ontvangen documenten automatisch kunnen verwerken en archiveren. Doordat het DA (document aanvraag) bericht dat de aanbieder verstuurt, gegevens bevat die automatische koppeling van een DX (document) aan het dossier mogelijk maken;
- besparingen realiseren door de handmatige verwerkingen te minimaliseren (bijv. afname van scannen, verzending van documenten, geen fysiek opslag etc.) en de verwerking van documenten in de toekomst een volautomatisch te laten verlopen;
- verbeterde dienstverlening naar het intermediair, omdat de intermediair niet hoeft te 'zoeken' naar de status van documenten door directe terugkoppeling in zijn dossier in de advies applicatie of workflow managementsysteem;
- drastisch verlagen van het aantal vragen van intermediairs omtrent de status van documenten. De status van de documenten ontvangt de intermediair via het DA bericht;
- biedt de mogelijkheid om zelfwerkzaamheid door de consument te creëren. De consument kan zelf documenten uploaden, die nodig zijn in het proces.

1.3 ONTWIKKELING NAAR GEBRUIK EXTERNE BRONNEN (EA/EX)

Het proces DA/DX zoals beschreven in dit document gaat uit van het aanleveren van documenten voor het beoordelen van een hypotheekaanvraag. HDN werkt in verschillende projecten aan initiatieven die tot doel hebben dit soort informatie digitaal beschikbaar te stellen via directe koppelingen met de bron van deze documenten. Doordat op deze manier de data al kan worden gecontroleerd bij het verwerken van de aanvraag met gevalideerde brondata, hoeft er achteraf steeds minder aangetoond te worden met bepaalde documenten.

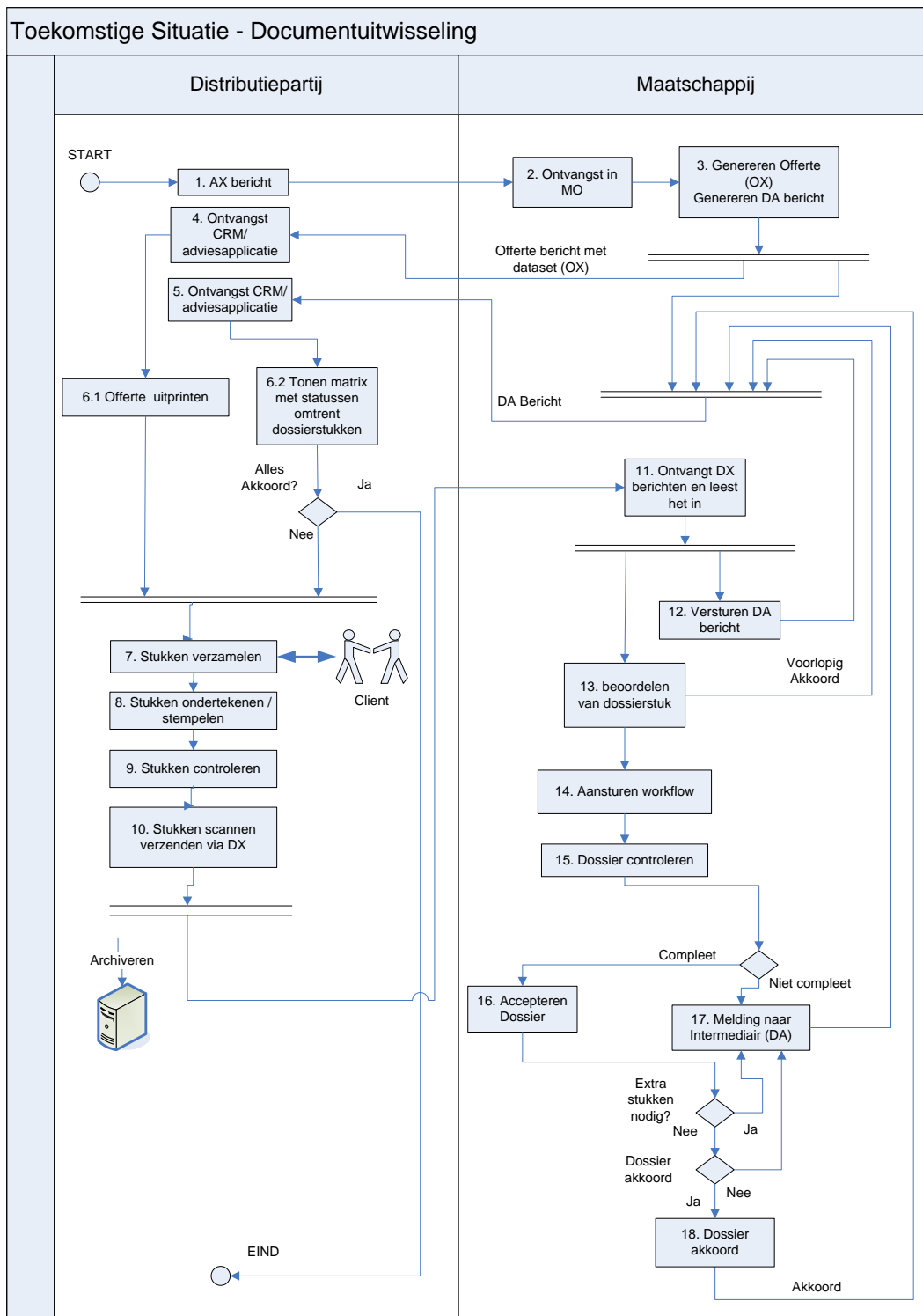
De berichttypes die voor deze uitwisseling gebruikt worden, zijn EA/EX. Momenteel ondersteunt HDN de volgende bronnen: Kadaster, Calcasa, NBWO, NWWI, Taxateurs Unie, iValidatie, Kamer van Koophandel, NHG en Experian. HDN zal het aantal bronnen verder uitbreiden, met als uiteindelijke doelstelling dat alle benodigde documenten in het hypotheekproces kunnen worden vervangen door directe brondata.

Kijk voor de laatste ontwikkelingen op dit gebied op de [website](#).

2 HDN BERICHT INRICHTING

2.1 HET PROCES

Onderstaande het generieke proces, van AX (offerteaanvraag) tot het laatste DA (document aanvraagbericht) waarin alle aan te leveren documenten op status 'Akkoord' staan.



Bij het bovenstaande proces wordt uitgegaan van een goedgekeurde aanvraag en een goed ingerichte HDN-keten.

Stap in bovenstaand proces	Uitleg omtrent actie
1: AX bericht	De intermediair stuurt een AX bericht naar de aanbieder. Indien de aanbieder en intermediair DA/DX willen uitwisselen is dit een 'must have' in het proces. De advies applicatie van het intermediair genereert namelijk een AanvraagVolgNr. Dit kenmerk is het leading, unieke element om de koppeling in het dossier voor de intermediair te realiseren. In alle opvolgende berichten (dus ook DA en DX) is het AanvraagVolgNr aanwezig, zodat duidelijk is met welk dossier een bepaald bericht correspondeert.
2: Ontvangst Mid Office (MO)	De aanbieder ontvangt het AX bericht in de indir van de HDN-server. De aanbieder informeert de intermediair middels een SX bericht dat het AX bericht ontvangen is. De MidOffice leest de indir uit, daarbij wordt het desbetreffende AX bericht ingelezen in de MidOffice.
3: Genereren DA	Indien gewenst kan er meteen al een DA bericht verzonden worden. Het DA bericht wordt in de outdir van de HDN-server geplaatst. Het 'aanvraagvolgnummer' uit de AX blijft hierin leading.
4: Genereren rentevoorstel (OX)	De hypothecaire aanvraag is ingelezen. Er wordt een OX-, en eventueel een DA-bericht gegenereerd. Tijdens het genereren wordt er door de aanbieder ook een "nummer" gegenereerd, namelijk; "Kenmerk". De beide berichten worden in de outdir van de HDN-server geplaatst. Het 'aanvraagvolgnummer' uit de AX blijft hierin leading.
5: Ontvangst intermediair	De intermediair ontvangt het OX bericht in z'n indir. Dit bericht kan worden ingelezen in de gewenste applicatie. Dit kan een workflow-applicatie zijn of de adviesapplicatie waar de intermediair zijn dossier bijhoudt.
6: Ontvangst intermediair	De intermediair ontvangt het DA bericht in z'n indir. Dit bericht kan worden ingelezen in de gewenste applicatie. Dit kan een workflow applicatie zijn of de adviesapplicatie waar de intermediair zijn dossier bijhoudt.
7.1: Rentevoorstel printen / mailen	De intermediair stuurt de offerte door naar de consument ten behoeve van de eventuele ondertekening.

<p>7.2: Tonen overzicht met statussen omtrent dossierstuk</p>	<p>Het DA bericht genereert in het systeem een actieve lijst met de status van de documenten (welk document, voor welke datum, op welke wijze, status). Indien een document is opgevraagd welke te relateren is aan een persoon, zijn de entiteit 'hypothekgever' en velden ingevuld door de aanbieder.</p> <p>Indien een document is opgevraagd welke te relateren is aan een object, zijn de entiteit 'object' en velden mogelijk ingevuld door de aanbieder. (HDN 18: verplicht)</p> <p>Dit overzicht is actief en wordt het gehele aanvraagproces ververst. Totdat alle documenten op akkoord staan.</p>
<p>8: Documenten verzamelen</p>	<p>Het intermediair zal, a.d.h.v. de actieve documentenlijst, de documenten verzamelen die worden opgevraagd door de aanbieder.</p>
<p>9: Documenten aanleveren</p>	<p>De documenten zijn fysiek / elektronisch door de cliënt bij de adviseur aangeleverd.</p>
<p>10: Documenten controleren</p>	<p>Alle ontvangen documenten worden door het intermediair inhoudelijk gecontroleerd.</p>
<p>11: Documenten scannen en verzenden</p>	<p>De documenten worden door het intermediair ingescand (TIFF/PDF/JPEG/JPG) en bijgehouden in zijn Document Management Systeem.</p> <p>Gereedmaken voor verzending: Bij het scannen van deze documenten dient het intermediair het bestand te koppelen (aan de hand van de documentenlijst) aan het dossier.</p> <p>Verzending: Na het "gereedmaken voor verzending", wordt per dossierstuk een DX bericht gegenereerd, met daarin het benodigde bestand en informatie. Het genereren kan vanuit het DMS of vanuit de workflow- / adviesapplicatie.</p> <p>Na het genereren van de DX berichten, worden deze in de outdir geplaatst, zodat deze verzonden worden naar de aanbieder.</p>
<p>12: Ontvangt DX berichten en leest hen in.</p>	<p>De aanbieder ontvangt de DX berichten in zijn indir van de HDN-server. De MidOffice of het DMS haalt deze berichten van de server en leest deze in.</p> <p>Daarbij dienen de documenten ingeboekt te worden. Het inboeken kan zowel automatisch als handmatig gebeuren.</p>
<p>13: Verzenden DA bericht</p>	<p>Na het binnenhalen en administreren van de DX berichten, verstuurt de aanbieder een DA bericht met daarin alle documenten die hij nog nodig heeft voor de dossiervorming. Het DA bericht geeft de actuele status per document: ontvangen en nog aan te leveren.</p>

14	<p>Indien documenten missen of niet akkoord zijn tijdens het acceptatieproces, kan dit ook worden opgevraagd middels een nieuw DA bericht. Door middel van de DocumentStatus kan worden gecommuniceerd welke documenten al akkoord zijn en welke niet, maar ook welke documenten niet (meer) nodig zijn.</p> <p>Nadat de benodigde documenten zijn ontvangen en akkoord gegeven, kan de bindende offerte (OX) verzonden worden.</p> <p>Tevens moet een nieuw DA bericht verzonden worden waarin alle documenten op akkoord staan alsmede het nieuw toegevoegde document, nog aan te leveren: bindende offerte.</p> <p>Indien het dossier is afgewezen dan wordt de intermediair op dossier niveau, via een SX bericht, op de hoogte gesteld van de afwijzing.</p>
15	<p>Indien het dossier compleet en akkoord is bevonden op alle ontvangen documenten, dan wordt de intermediair geïnformeerd middels een DA waarbij alle documenten op Akkoord staan en een SX waarin wordt aangegeven dat het dossier finaal akkoord is.</p>

2.2 DOCUMENT AANVRAAGBERICHTEN (DA)

In dit generieke proces start het proces met het verzenden van een DA bericht door de aanbieder. In dit bericht worden alle documenten opgevraagd.

Mappen van de generieke documentenlijst

De kern van deze dienst is de generieke documentenlijst van HDN (te vinden in het DA en DX bericht). Het correct mappen van de dossierdocumenten van de eigen organisatie met die van de generieke documentenlijst is essentieel voor het succesvol implementeren van deze dienst.

NB: Indien de aanbieder documenten niet kan mappen op de generieke documentenlijst, is het raadzaam contact op te nemen met HDN om gezamenlijk te onderzoeken of dit stuk op een andere manier gematched kan worden dan wel of hier een nieuw stuk voor wordt aangemaakt. Indien besloten wordt om nieuw dossierstuk toe te voegen aan de standaard, wordt verwezen naar het formulier; [wijzigingsverzoek datacatalogus](#) van HDN.

Documenten van andere partijen dan het intermediair

Aanbieders vragen niet alleen documenten op bij het intermediair, maar ook bij andere partijen. Denk aan leverancier van de financiële dekking, validatie-instituut, etc. Het schema van opvragen van documenten en aangeleverd krijgen, past ook in deze contexten. Aan iedere partij kan een DA worden gestuurd, zonder

dat de partij die de DA ontvangt, ook de partij is die de AX heeft gestuurd. Concreet voorbeeld is hier Taxcon.

LET OP: Bij ieder ontvangen DX bericht of een aanpassing op de status van een dossierstuk, dient de aanbieder binnen 15 minuten te acteren met een DA bericht waarin de ontvangen documenten de juiste status hebben gekregen.

Zorg ervoor dat de tijd tussen 'ontvangst boeken' van document(en) via DX in het acceptatiesysteem en nieuwe DA zo kort mogelijk is. Té lange tijd tussen het versturen van het DX-bericht en het ontvangen van het nieuwe DA-bericht, leidt (alsnog) tot telefonische vragen van het intermediair omdat de verwachting in de verwerkingssnelheid bij elektronische proces hoger liggen dan bij het fysieke proces. Daarentegen is het direct versturen van een DA op ontvangst van een DX ook niet aan te bevelen. Als een intermediair bezig is alle documenten van een dossier te uploaden dan is het terugontvangen van een spervuur aan DA-berichten niet de meest gewenste werkwijze.

HDN-ketenafpraak is om maximaal een kwartier na de laatst ontvangen DX een DA retour te sturen.

2.3 VELDUITLEG - DOCUMENT AANVRAAGBERICHTEN (DA)

Hieronder volgt een uitleg over het DA bericht per veld.

DocumentData

- **Kenmerk:** De aanbieder stuurt zijn eigen kenmerk mee in dit bericht. Dit kan een leningnummer of een dossiernummer zijn. Deze mag niet overschreven worden door de intermediair. Dit veld geeft de aanbieder de mogelijkheid om ontvangen documentberichten te koppelen aan het dossier. De Intermediair die het DA bericht ontvangt geeft in zijn DX bericht altijd automatisch dit kenmerk mee.

DocumentData //DocumentAanvraagBericht				
Naam	Datatype	Conditie	Omschrijving conditie	Omschrijving
Kenmerk	AN255	V		Het kenmerk waarmee de verzendende partij communiceert (kan Leningnummer / Dossiernummer / Offertenummer zijn)
ResponsOpBerichtSoort	Waardelijst <u>BerichtSoortType</u>	V	+ResponsOpBerichtSoort heeft waarde (OfferteAanvraag, KredietAanvraag, BeheerVerzoek)	Geeft aan op welk soort bericht dit bericht van toepassing is.

- **ResponsOpBerichtSoort:** Hier zal de aanbieder het bericht moeten noemen op basis waarvan het dossier opgebouwd is. Aangezien Documentenverkeer alleen binnen de hypotheek- en kredietdossiers gebruikt wordt zal hier dus respectievelijk AX danwel KX vermeld moeten worden.

DocumentKenmerk

- **Aanlevermoment:** De aanbieder kan aangeven op welk moment in het proces het betreffende document aangeleverd moet worden door het intermediair.

Waarden AanlevermomentType	
Code	Naam
01	Voor indicatief rentevoorstel
02	Voor bindende offerte
03	Na bindende offerte en voor passeren
04	Na passeren

- **SoortDocument:** De aanbieder dient ieder document, welke opgevraagd wordt bij het intermediair, te selecteren. Wanneer een nieuw stuk, welke in eerste instantie niet in het initiële DA bericht voorkwam, kan deze toegevoegd worden aan een nieuw DA bericht. Zie [hoofdstuk 3](#) voor een overzicht van generieke HDN-dossierdocumenten.
- **SoortDocumentOmschr:** In dit veld dient de aanbieder verplicht zijn eigen benaming van het document mee te geven, zodat de vraag verduidelijkt wordt voor het intermediair De ontvangende partij dient vervolgens deze omschrijving ook verplicht te tonen aan de gebruiker en mee terug te geven (in het DX bericht) naar de aanbieder (de verzender van het DA bericht). Dit minimaliseert uitval in het proces en is essentieel.

DocumentKenmerk /DocumentAanvraagBericht/				
Naam	Datatype	Conditie	Omschrijving conditie	Omschrijving
SoortDocument	Keuzelijst SoortDocumentType	V		Geeft het soort document aan.
SoortDocumentOmschr	AN255	V		Geeft de eigen maatschappijomschrijving of codering behorende bij dit document.
DocumentMijNr	AN255	V		Binnen het dossier uniek nummer van het document zoals deze geadministreerd is bij de ontvangende partij van het DX bericht

- **SoortDocumentOmschrPortal:** In het geval dat de Aanbieder, naast de communicatie met het intermediair, ook nog een (andere) omschrijving ten behoeve van de consument mee wil geven dan is dat mogelijk in dit veld. Dit veld zal door het ontvangende intermediair niet gezien worden. Omdat het hier gaat om de communicatie van de MidOffice van de Aanbieder naar de consumentenportal van de Aanbieder kan de Aanbieder hier zelf een keuze maken of dit veld gevuld wordt met een Code of met de uiteindelijke omschrijving zelf. Een code zou dan in de Portal gemapt kunnen worden naar de uiteindelijke omschrijving.
- **DocumentMijNr:** De aanbieder stuurt per document een eigen kenmerk mee in het bericht. Hiermee kan bij ontvangst van een DX bericht een directe koppeling worden gelegd met het opgevraagde document. Deze mag niet overschreven worden door de intermediair. De Intermediair die het DA bericht ontvangt geeft in zijn DX bericht altijd dit kenmerk automatisch mee terug. Het DocumentMijNr moet uniek zijn binnen het DA-bericht en mag per opgevraagd document niet wijzigen gedurende het proces.

- **DocumentStatus:** Dit is een voor de aanbieder verplicht veld, die de intermediair op de hoogte brengt van de voortgang van het dossier.

Het gebruik van O6 Voorlopig akkoord en O4 Akkoord

Voorlopig akkoord: Het ontvangen document is op zichzelf staand akkoord, maar moet nog beoordeeld worden in combinatie met de overige documenten (denk bijvoorbeeld aan de combinatie salarisstrook / werkgeversverklaring). Daarnaast kan het document ook op het ijkmoment niet meer geldig zijn en alsnog afgekeurd worden.

Het ijkmoment is bijvoorbeeld in het geval van NHG het uitbrengen van de bindende offerte.

In navolging op deze definitie is ook de volgende definitie voor de status "Akkoord" geaccordeerd:

Akkoord: Het ontvangen document is zowel op zichzelf staand als in combinatie met andere documenten akkoord. Ook de geldigheid van het document is akkoord. De status Akkoord geeft aan dat een document definitief Akkoord is. Nadat het document de status Akkoord heeft gekregen mag deze niet meer van status wijzigen. *)

*) uitzondering op deze regel, in het geval het document akkoord is bevonden en er ná het uitbrengen van de bindende offerte nogmaals een rentevoorstel / offerte uitgebracht wordt binnen hetzelfde dossier (bijv omdat de passeertermijn verstreken is). In dit geval mag de status van een document, indien van toepassing, weer op 'Aan te leveren' worden gezet.

Een document afwijzen of laten vervallen

Er is één statusmelding die een actie vereist aan de kant van de leverende partij. **"O7 Afgekeurd en opnieuw aan te leveren (zie toelichting)":** Hierbij is een document niet akkoord bevonden en wordt verzocht een nieuw (juiste) document aan te leveren. De reden van de afwijzing is terug te vinden in DocumentStatusOmschr.

Bij de status **"O8 Vervallen (Zie toelichting)"** is het document niet meer nodig. De reden is te vinden in DocumentStatusOmschr. Een Vervallen document moet in alle volgende DA-berichten terugblijven komen met hetzelfde DocumentMijNr en de Status **"O8 Vervallen (zie toelichting)"**.

DocumentStatus	Keuzelijst DocumentStatusType	V		Geeft de status van het document weer
DocumentStatusOmschr	AN255	CV	• Verplicht als DocumentStatus is gelijk aan '05 Afgewezen (zie toelichting)	Geeft de een vrije toelichting op de documentstatus.
DocumentStatusDt	Datum	V		Geeft de datum van de status.
DocumentStatusTijd	Tijd	V		Geeft de tijd van de status.
UitersteAanleverDt	Datum	O		Geeft de uiterste aanleverdatum.

DocumentStatusType		
Code	Waarde	Omschrijving
01	Aan te leveren	Aan te leveren
02	In behandeling	In behandeling
03	Ontvangen	Ontvangen
04	Akkoord	Akkoord
06	Voorlopig akkoord	Voorlopig akkoord
07	Afgekeurd en opnieuw aan te leveren (zie toelichting)	Afgekeurd en opnieuw aan te leveren (zie toelichting)
08	Vervallen (zie toelichting)	Vervallen (zie toelichting)

Let op: Bij ieder ontvangen DX bericht of een aanpassing op de status van een dossierstuk, dient de ontvanger van een DX bericht te acteren met een DA bericht. Met uitzondering van die gevallen waarin de ontvanger van het DX bericht de betreffende DX niet kan verwerken (zie ook [§2.5](#)).

- **DocumentStatusOmschr:** Het is mogelijk om eigen statusinformatie mee te geven bij een dossierstuk in het DA bericht, namelijk via <DocumentStatusOmschr>. Bij afkeuren en vervallen is dit verplicht. De omschrijving in <DocumentStatusOmschr> moet een toelichting zijn op de documentstatus.

Tekstregels worden niet opgenomen in de berichtdefinities, daar deze er dan voor zullen zorgen dat ieder DA een handmatige actie aan ontvanger kant betekent en/of aanpassing van alle document managementsystemen om op een juiste manier de teksten uit een memoveld te tonen aan de gebruiker.

- **DocumentStatusDt:** De statuswijzigingsdatum dient te worden meegegeven in het bericht.
- **DocumentStatusTijd:** De statuswijzigingstijd dient te worden meegegeven in het bericht.
- **UitersteAanleverdatum:** De aanbieder kan in het bericht mee geven wat de uiterste aanleverdatum is van een dossierstuk. Dit element kan gekoppeld worden aan het workflowsysteem van de intermediair, welke een melding geeft indien deze (bijna) verstreken is.
- **OrgineleAanleverenJN:** Dit veld geeft de aanbieder de mogelijkheid om alle dossierdocumenten digitaal te ontvangen.

OrginelenAanleverenJN	BooleanType	V		Geeft aan of het fysieke (origineel of kopie) document ook (naast het DX) aangeleverd dient te worden.
SoortOrigineel	Waarde lijst SoortOrigineelType	CV	*SoortOrigineel is verplicht als OrginelenAanleverenJN is waar	Geeft aan welk soort origineel aangeleverd dient te worden

- **SoortOrigineel:** Onderstaand de mogelijkheden die HDN biedt. Nr 01/02 beschrijven dat het stuk als origineel dient te worden aangeleverd. Dit kan een digitaal stuk zijn van bijvoorbeeld een taxatiebureau. Nr03 kan worden gebruikt in volmacht scenario's. De intermediair houdt het dossier van de aanbieder bij. Er zijn documenten die direct bij een externe partij worden opgevraagd, hiervoor is "07 Aanlevering via externe bron" toegevoegd (bijv. Gevalideerd taxatierapport dat via TaxCon bij een validatie-instituut wordt opgevraagd).

SoortOrgineelType

01	Orgineel document per post
02	Orgineel document digitaal
03	Orgineel blijft bij indiener beschikbaar
04	Kopie document per post
05	Kopie document digitaal
06	Kopie blijft bij indiener beschikbaar
07	Aanlevering via externe bron

- **BronNaam:** In geval van SoortOrgineel "07 Aanlevering via externe bron" dient hier de naam van de bedoelde bron opgegeven te worden.
- **BronNr:** Hierin kan een unieke identificatie van de bron worden opgenomen.
- **BestandsType:** De aanbieder slaat de dossierdocumenten op. De aanbieder kan hier zelf zijn eigen voorkeur aangeven. De DX verzendende partij dient hier zich dan aan te conformeren.

BestandType	Keuzelijst BestandTypeType	0	Geeft het type van het bestand aan waarin het document aangeleverd dient te worden in het DX bericht.
-------------	----------------------------	---	---

- **RefPartijNawData:** Om persoonsherkenning optimaal mogelijk te maken is de structuur voor personen gelijk getrokken aan die van het AX bericht.

PartijNAWData //DocumentAanvraagBericht				
Naam	Datatype	Conditie	Omschrijving conditie	Omschrijving
AchterNaam	AN100	V		De achternaam zonder tussenvoegsel. Bij natuurlijk persoon naam ingeven zoals ingeschreven bij GBA.
VoorNaam	AN35	O		Dit betreft de volledige eerste voornaam van de natuurlijke persoon.
TussenVoegsels	AN10	O		De tussenvoegsels behorende bij de achternaam.
GebAchterNaam	AN100	O		De geboortenaam van de partij.
GebTussenVoegsels	AN10	O		De tussenvoegsels behorende bij de geboortenaam.
VoorLetters	AN15	V		Voorletter(s), in hoofdletters. Afwijkende voorletters als Th dienen letterlijk overgenomen te worden. Bijvoorbeeld: Theodoor Jan Carolus kan genoteerd worden als ThJC
Geslacht	Waardelijst GeslachtType	V		Het geslacht van de natuurlijke persoon
GeboorteDt	DatumType	O		De geboortedatum van de betreffende persoon.

Persoonsherkenning is uiteraard alleen van belang als er meerdere aanvragers zijn. De rol van de personen kan in het dossier wisselend zijn en daarom is de referentie naar PartijNAWData een structurele oplossing. Voor het ene stuk is iemand hypotheekgever, maar voor het andere stuk verzekerde, contractant, rekeninghouder, borgsteller etc.

Indien een dossierstuk niet te relateren is aan een persoon dan mag je het veld niet meegeven.

De aanbieder is leidend en geeft dit aan middels de informatie in het DA bericht. Per stuk moet worden meegegeven voor welke persoon (aanvrager) het stuk wordt opgevraagd. De documenten die als Persoonsgebonden aangemerkt kunnen worden zijn in dit [overzicht](#) te vinden.

HDN onderzoekt momenteel wat de impact en de toegevoegde waarde is om de mogelijkheid tot een 2e hypotheekgever toe te voegen aan het DA bericht. Indien dit inderdaad toegevoegde

waarde heeft zal dit in de HDN18 meegenomen kunnen worden. Kijk voor de richtlijn hoe om te gaan met twee hypotheekgevers [hier](#).

Onderstaand is in korte lijnen het toekomstige proces weergegeven aan de hand van een voorbeeld met 2 aanvragers:

Intermediair stuurt een AX met daarin een aanvraagvolgnummer;

Deze krijgt een DA met hetzelfde aanvraagvolgnummer terug;

- Het DA bericht bevat tweemaal het verzoek om een salarisstrook aan te leveren;
- Het DA bericht bevat dan onder elk stuk salarisstrook de entiteit <Hypotheekgever>;
- In iedere entiteit zit een referentie naar de gegevens voor de persoon waarvoor het stuk wordt opgevraagd.

In het geval één van beide aanvragers 2 banen heeft zullen er voor deze persoon 2 salarisstroken worden opgevraagd (met 2 keer de entiteit <Hypotheekgever>), het verschil is dan te herkennen aan het DocumentMijNr.

- **StatusKetenPartij:** Het kan zijn dat tussen een aanbieder en intermediair een derde partij opereert die betrokken is bij de verzameling en beoordeling van de documenten. Indien dit het geval is kan de hierbij behorende beoordeling opgenomen worden in StatusKetenPartij.

StatusKetenPartij /DocumentBericht/DocumentKenmerk/				
Naam	Datatype	Conditie	Omschrijving conditie	Omschrijving
DocumentStatus	Keuzelijst DocumentStatusType	V		Geeft de status van het document weer van de ketenpartij
DocumentStatusOmschr	AN255	CV	• Verplicht als DocumentStatus is gelijk aan (07, 08)	Geeft de een vrije toelichting op de documentstatus van de ketenpartij

- **Elementen ten behoeve van TaxCon:** De toegevoegde elementen ten behoeve van het TaxCon-proces worden in een apart document beschreven. In het reguliere DA-DX berichtenverkeer zijn deze elementen niet van toepassing.
- **OntvangerNrTaxconRapport:** Dit veld is toegevoegd voor "TaxCon" en is niet bedoeld voor regulier gebruik.
- **SoortBerichtType:** Dit veld is toegevoegd voor "TaxCon" en is niet bedoeld voor regulier gebruik.
- **Object:** Deze entiteit is toegevoegd voor "TaxCon" en is vanaf HDN18 verplicht onder regulier gebruik (intermediair / aanbieder).

Object /DocumentAanvraagBericht/DocumentKenmerk/				
Naam	Datatype	Conditie	Omschrijving conditie	Omschrijving
StraatNaam	AN35	O		Straatnaam
HuisNr	N5	O		Huisnummer
HuisNrToevoeging	AN10	O		Huisnummertoevoeging
Postcode	AN9	O		Postcode
PlaatsNaam	AN30	O		Plaatsnaam
Gemeente	AN30	O		Gemeente
Land	Keuzelijst LandType	O		ISO landcode (ISO-3166)
BouwPlanNr	AN35	O		Naam/nummer waaronder het project bij de projectontwikkelaar bekend is.
SituatieNr	AN35	O		Nummer nieuwbouwwoning binnen het bouwplan.
KadastraleAanduiding	Entiteit (0-9)	O		Kadastrale gegevens.

Indien een document is opgevraagd welke te relateren is aan een object, is het mogelijk dat de entiteit "Object" en de bijbehorende velden gevuld zijn door de aanbieder.

Indien er een document niet te relateren is aan een object, mogen deze velden niet gevuld worden.

Vanaf HDN18 moeten de Objectgegevens bij een objectgebonden document verplicht gevuld worden binnen het DA-bericht. De objectgebonden documenten (en daarmee het verplicht meegeven van de objectgegevens) zijn dan te herkennen aan de documenten die genoemd worden in de conditie op de entiteit Object in het DA bericht.

2.4 VELDUITLEG - DOCUMENTBERICHTEN (DX)

Hieronder volgt een uitleg over het DX bericht per veld:

- **SoortDocument:** Dit veld wordt door de aanbieder aangeleverd en dient te worden overgenomen door de verzendende partij (in deze het intermediair).
- **SoortDocumentOmschr:** Zoals reeds in het bovenstaande DA proces is beschreven, dient ook het veld 'SoortDocumentOmschr' over genomen te worden.
- **DocumentMijNr:** Dit veld dient te worden overgenomen uit het DA bericht.
- **RedenAanleveringDocument:** Het proces kent meerdere redenen voor het aanleveren van dossierdocumenten. Zo kan een stuk: "ter beoordeling" zijn (meest voorkomend), "Archivering" (wanneer er b.v. in volmacht gewerkt wordt door het intermediair) of "ter registratie" (wanneer

dit enkel noodzakelijk is voor dossieropbouw (servicers)).

DocumentKenmerk /DocumentBericht/				
Naam	Datatype	Conditie	Omschrijving conditie	Omschrijving
SoortDocument	Keuzelijst <u>SoortDocumentType</u>	V		Geeft het soort document aan.
SoortDocumentOmschr	AN255	V		Geeft de omschrijving en of codering weer behorende bij dit document. Dient overgenomen te worden uit het document aanvraagbericht (DA).
DocumentMijnNr	AN255	V		Nummer van het stuk zoals deze geadmineerd is bij de ontvangende partij van het DX bericht
RedenAanleveringDocument	Keuzelijst <u>RedenAanleveringDocument</u>	V		Geeft de reden van aanlevering aan.
OriginelenAanleverenJN	Boolean	O		Geeft aan of het fysieke (origineel of kopie) document ook (naast het DX) aangeleverd dient te worden.
SoortOrigineel	Keuzelijst <u>SoortOrigineelType</u>	CV	• Verplicht als OriginelenAanleverenJN is gelijk aan 'Ja'	Geeft aan welk soort origineel aangeleverd dient te worden
BronNaam	AN255	CV	• Verplicht als SoortOrigineel is gelijk aan '07 Aanlevering via externe bron'	Naam van de externe bron
BronNr	AN255	O		Unieke identifier van de bron
StatusKetenPartij	Entiteit (0-1)	O		Partij in de keten die de status aan het document heeft gegeven, zijnde niet de geldverstrekker
Hypotheekgever	Entiteit (0-1)	CV	• Verplicht als SoortDocument is gelijk aan (009, 010, 011, 012, 013, 014, 016, 019, 020, 021, 023, 024, 029, 030, 031, 032, 049, 056, 074, 080, 081, 082, 089, 119, 131, 132, 133, 143, 159, 167, 184, 191, 197, 199, 206, 228, 229, 233, 240)	Gegevens van de hypotheekgever behorende bij het document. Dient exact en verplicht overgenomen te worden uit het document aanvraagbericht (DA).

- **Kenmerk:** Dient overgenomen te worden uit het DA bericht. Dit is het kenmerk van de aanbieder en is op DA niveau essentieel in het proces.

DocumentData /DocumentBericht/				
Naam	Datatype	Conditie	Omschrijving conditie	Omschrijving
Kenmerk	AN100	V		Het nummer waarmee de verzendende partij communiceert (kan Leningnummer / Dossienummer / Offertenummer zijn)

- **BestandType:** Alleen PDF/TIFF/JPG (JPEG)-bestanden worden ondersteund. Het is niet toegestaan andersoortige documententype (bijvoorbeeld .msg of .doc) in het HDN bericht te importeren.

PrintDoc /DocumentBericht/				
Naam	Datatype	Conditie	Omschrijving conditie	Omschrijving
BestandType	Keuzelijst <u>BestandTypeType</u>	V		Geeft het type van het bestand
Encoding	Keuzelijst <u>EncodingType</u>	V		Geeft het type encoding
EncodedData	String	V		Dit bevat de file welke gecodeerd in het bericht wordt opgenomen.

- **Encoding:** Het TIFF/PDF/JPG/JPEG-bestand dient te worden gecodeerd in Base64. De verzendende partij dient het bestand te coderen en de ontvangende partij te decoderen.
- **EncodedData:** Het desbetreffende bestand dient gecodeerd meegegeven te worden in een string.
- **PartijNawData:** Indien van toepassing moeten deze velden overgenomen worden uit het DA bericht.

PartijNAWData / DocumentBericht/				
Naam	Datatype	Conditie	Omschrijving conditie	Omschrijving
AchterNaam	AN35	0		De achternaam zonder tussenvoegsel. Bij natuurlijk persoon naam ingeven zoals ingeschreven bij GBA.
VoorNaam	AN35	0		Dit de betreft volledige eerste voornaam.
TussenVoegsels	AN10	0		De tussenvoegsels behorende bij de achternaam.
GebAchterNaam	AN35	0		De geboortenaam van de partij.
GebTussenVoegsels	AN10	0		De tussenvoegsels behorende bij de geboortenaam.
VoorLetters	AN6	0		Voorletter(s)
Geslacht	Keuzelijst <u>GeslachtType</u>	0		Geslacht

Advies omtrent de inhoud van het documentbericht:

- o Het document dient te allen tijde leesbaar te zijn.
- o Het HDN-platform kent (zie ook [hier](#)), een limiet van 50MB omtrent de grootte van een documentbericht. De ruimte voor een PDF is ongeveer 38MB.
- o Aandachtspunt voor de aanbieder: Als bij het intern doorzetten vanaf de HDN-indir naast de DX ook een *.sbf wordt meegegeven (bijv. nodig indien Hyarchis HDN-connector wordt gebruikt), zorg er dan voor dat de DX eerder dan de sbf wordt geplaatst.
- o Aandachtspunt voor de Intermediair: Zorg ervoor dat het gegenereerde DX bericht eerder dan de *.sbf wordt geplaatst in de desbetreffende directory voor verzending.

2.5 STATUSBERICHT (SX) IN REACTIE OP EEN DOCUMENT (DX)

Het is mogelijk om een Statusbericht (SX) in reactie op een ontvangen Documentbericht (DX) te versturen indien het document niet verwerkt en ingelezen kan worden in de MidOffice / Documentmanagementsysteem van de ontvanger, waardoor er ook geen DocumentAanvraagbericht (DA) verzonden kan worden als reactie. Het gaat in deze gevallen dus om (semi-)technische uitval waar geen (functioneel) DocumentAanvraagbericht op teruggestuurd kan worden.

Hieronder volgen de statussen met uitleg:

Status	Wanneer mag deze verzonden worden	Actie aan de voorkant
Document password-protected	Document blijkt na decrypten beveiligd met een wachtwoord en kan dus niet geopend worden.	De gebruiker van het advies / workflow pakket zal het document moeten aanpassen en opnieuw moeten kunnen opsturen.
Document reeds ontvangen	Document is al ontvangen en kan niet nog een keer verwerkt worden.	Gebruiker mag het document niet nog een keer versturen. Als er een wijziging in het document is zal eerst contact opgenomen moeten worden met de GV om het dossierstuk weer open te zetten.

DocumentMijNr onbekend	Er wordt een onbekend DocumentMijNr meegegeven.	Gebruiker mag het document niet nog een keer versturen. De gebruiker zal contact op moeten nemen met zijn/haar adviespakket aangezien hier technisch iets niet goed gaat.
Bestandsformaat te groot	Het meegestuurd document is groter dan dat de ontvanger kan verwerken.	De gebruiker van het advies / workflow pakket zal het document moeten aanpassen en opnieuw moeten kunnen opsturen.
Bestandstype niet ondersteund	De bestandstypen die meegestuurd kunnen worden in een DX zijn: TIFF / PDF en JPG. Niet alle ontvangers kunnen een JPG verwerken.	De gebruiker van het advies / workflow pakket zal het document moeten aanpassen en opnieuw moeten kunnen opsturen.
Bestandstype wijkt af	In de DX wordt meegegeven wat de bestandstype van het encrypte bestand is. Als (na decrypten) blijkt dat het opgegeven bestand en het daadwerkelijke type niet met elkaar overeenkomen kan deze SX verzonden worden.	Gebruiker mag het document niet nog een keer versturen. De gebruiker zal contact op moeten nemen met zijn/haar adviespakket aangezien hier technisch iets niet goed gaat. Nadat e.e.a. is opgelost moet gebruiker het document wel weer kunnen versturen.

Aandachtspunten voor de verstuurders van DX berichten

Bouw het ontvangen van de SX berichten goed in. Binnen een SX bericht wordt een DocumentMijNr opgegeven waardoor het SX bericht aan een document / dossierstuk gekoppeld kan worden. Laat dit dossierstuk duidelijk aan de gebruiker zien. Bij voorkeur in hetzelfde scherm als de (functionele) statussen per document (ontvangen / (voorlopig) akkoord / afgekeurd en opnieuw aan te leveren etc).

In sommige situaties zal het document (na aanpassing) opnieuw verstuurd moeten worden. Sommige adviespakketten hebben ingebouwd dat er maar 1 keer iets verstuurd kan worden, wat in principe voldoende is. Echter, na ontvangst van een dergelijk SX bericht zal (in sommige gevallen) een dossierstuk dus wel opnieuw verzonden moeten kunnen worden.

Aandachtspunten voor de verstuurders van SX berichten

Het is vooralsnog niet verplicht om deze statussen te versturen, maar als ze verstuurd worden moet voldaan worden aan bovenstaande redenen. Het versturen van een SX bericht in reactie op een DX

bericht is niet toegestaan als het betreffende document wel ingelezen kan worden in de MidOffice maar om inhoudelijke redenen afgewezen wordt.

3 LIJST MET GENERIEKE HDN DOSSIERDOCUMENTEN

De actuele lijst met generieke HDN-dossierdocumenten is [hier](#) in PDF te vinden en [hier](#) in excel (na aanklikken zal het bestand automatisch gedownload worden).

Met ingang van HDN 18 zullen er een aantal van deze documenten verdwijnen. Na 16 september 2017 is het niet meer toegestaan deze documenten in nieuwe dossiers op te nemen. Zie voor uitleg een overzicht om welke documenten het gaat: <https://www.hdn.nl/opschonen-documentenlijst-2017/>.

4 VRAGEN OMTRENT DA/DX

HDN heeft in implementatietrajecten vragen gehad omtrent de inrichting van het DA/DX proces. Onderstaand een Q & A omtrent DA/DX berichten inzake inrichting.

1. *Is er voor de TP een mogelijkheid een toelichting (memoveld naast het dossierstuk) mee te geven aan de aanbieder?*

Dit is **niet** mogelijk en zou ervoor zorgen dat STP nooit gerealiseerd zal worden. Dit betekent namelijk dat elk ontvangen DX (met memoveld) een handmatige actie aan ontvanger kant betekent, daar het voor uitval van het bericht zorgt. Dit is niet hetgeen waarnaar gestreefd wordt met het in gebruik nemen van DA/DX. Dit zou juist een efficiëncyslag moeten betekenen. Als er een toelichting op het document moet komen, dan kan dit ook op het document zelf voor (pen) of na scannen (bij annotatie in pdf). Hiermee waarborg je ook dat de toelichting bij het document blijft en voor acceptanten zichtbaar is/blijft.

2. *Heeft het HDN-platform een limiet ten aanzien van DX berichten?*

De maximale grootte van de Document (DX) berichten die over het HDN platform verzonden worden is 50 MB.

Door het insluiten / coderen van een PDF in een Document bericht zal de PDF met maximaal 30% vergroot worden. Dit houdt in dat een PDF van 38 MB ongeveer gelijk staat aan een Document (DX) bericht van 50 MB.

De HDN Communicatiesoftware zal voor Document (DX) berichten groter dan 50 MB een Status (SX 'Bestandsformaat te groot') bericht aanmaken. Advies- en Workflowpakketten kunnen aan de hand van dit bericht een melding inbouwen zodat de gebruiker weet dat het bestand niet verzonden is en opnieuw (in kleiner formaat) verzonden moet worden.

3. *Aanbieder heeft een dossierstuk dat niet in de generieke documentenlijst voorkomt, wat nu?*

Indien dit dossierstuk veelvuldig voorkomt en het kan niet gekoppeld worden met een stuk in de generieke documentenlijst kan dit worden doorgegeven bij HDN. HDN zal volgens procedure dit stuk toetsen bij de werkgroep standaard. Na afstemming met de betreffende Werkgroep wordt er besloten of het desbetreffende stuk wordt opgenomen in de generieke documentenlijst.

4. *Aanbieder stuurt DA berichten naar alle intermediairs die een AX inschieten. Kan het systeem crashen?*

Nee, de veelgebruikte adviesapplicaties zijn getoetst op deze berichten. Deze applicaties zullen niet crashen. Het enige is echter dat de indir van de intermediair vol loopt omdat de applicatie niets doet met het DA bericht.

5. *Het intermediair stuurt een DX bericht naar een aanbieder, zonder dat er een AX bericht ten grondslag ligt.*

Omdat er geen AanvraagVolgNr bekend is bij de aanbieder zal dit voor uitval zorgen bij de aanbieder. De aanbieder kan deze namelijk niet koppelen aan een aanvraag/dossier.

Het proces start immers bij het intermediair met een AX.

6. *Kan een intermediair een dossierstuk opsturen dat niet opgevraagd is in het DA bericht (er is wel een DA bericht ontvangen)?*

Nee. Omdat het stuk niet is opgevraagd is er geen DocumentMijNr bekend. De intermediair zal contact op moeten nemen met de Geldverstrekker zodat de Geldverstrekker het document kan opvragen indien het inderdaad een gewenst document betreft.

7. *Kan een intermediair meerdere bestanden aan 1 dossierstuk koppelen (bijvoorbeeld omdat pagina 1 en 2 los gescand zijn) of meerdere bestanden in 1 DX toevoegen*

Het is niet toegestaan (bij nieuwe aanvragen) meerdere documenten op te vragen in 1 dossierstuk (SoortDocument).

Via communicatie/instructie moet de intermediaire ketenpartijen goed duidelijk worden gemaakt wat er vanuit een aanbieder van hen verwacht wordt. Dit is onderdeel daarvan.

Het opvragen van meerdere documenten (bestanden) binnen 1 'SoortDocument' zorgt ervoor dat de verstuurder van de documenten deze documenten moet samenvoegen. Dit is een ongewenste extra handeling. Daarnaast kan het zo zijn dat nog niet alle documenten van het betreffende opgevraagde 'SoortDocument' aanwezig zijn.

Voorbeeld:

“de Aanslag(en) IB laatste 3 jaar” mogen niet als zodanig opgevraagd worden. Dit zullen 3 aparte dossierdocumenten moeten zijn waarin in de ‘SoortDocumentOmschr’ (de omschrijving die de Geldverstrekker zelf mee kan geven aan het dossierstuk) verduidelijking kan worden gegeven over welk jaar het precies gaat.

Bijvoorbeeld:

1. SoortDocument = 014 Aanslag(en) IB laatste 3 jaar
SoortDocumentOmsch = IB aanslagen van 1 jaar geleden
2. SoortDocument = 014 Aanslag(en) IB laatste 3 jaar
SoortDocumentOmsch = IB aanslagen van 2 jaar geleden
3. SoortDocument = 014 Aanslag(en) IB laatste 3 jaar
SoortDocumentOmsch = IB aanslagen van 3 jaar geleden

Deze regeling geldt niet voor documenten die per week of maand worden opgevraagd. Deze documenten worden gebundeld (recente salarisstroken van de laatste 12 maanden) opgevraagd en moeten in 1 bestand worden aangeleverd. Er kan een omschrijving kan worden toegevoegd.

5 TOT SLOT

HDN blijft innoveren. Dit document is met uiterste zorgvuldigheid samengesteld, maar is niet altijd op alle punten actueel en niet allesomvattend. Voor meer informatie en actualiteiten verwijzen wij u naar de HDN Standaard website. Tevens vindt u bijgaand een aantal links naar diverse onderwerpen. Indien u vragen, tips en/of opmerkingen heeft dan vernemen wij dat graag van u. U kunt u contact opnemen met [HDN Contact](#)

Handige links:

<https://www.hdn.nl/>

[HDN Release Kalender](#)

[HDN Software en Handleidingen](#)

[HDN Data en Nieuws](#)

[HDN Standaard: Tijdslijnen, Werkgroepen en Ketenprocessen](#)

[HDN Opschonen Documentenlijst 2017](#)