

# **Aanpassingen aan DA om status van data / documenten via dataleveranciers te faciliteren.**

## Inhoud

Inleiding.....	3
Oplossingen.....	4
Ultieme oplossing .....	4
Korte termijn oplossing.....	4
Onderscheid tussen documenten en data.....	5
Flow.....	6
Use-cases .....	7
Use-case data wordt document.....	9

## Revisiehistorie

Datum	Versie	Aanleiding
22.09.2020	0.6	Aanpassing na WG processen bijeenkomst
17.11.2020	0.7	Aanpassing na WG processen bijeenkomst
09.12.2020	1.0	Akkoord door WG processen
18.02.2021	1.1	Verduidelijking t.a.v. wanneer deze ketenafpraak geldt.

## Inleiding

Inmiddels zijn we meer dan een jaar met CA/CX live en stijgen de aantallen dossiers waarin brondata gebruikt wordt. Het is dus tijd om een volgende stap te nemen.

We hebben immers ook een proces waarin documenten bij het intermediair worden opgevraagd (DA/DX). Dit proces is helder, de Geldverstrekker vraagt een document (DA) en het intermediair levert een document (DX).

Daar is dus nu o.a. CA/CX bijgekomen. De Geldverstrekker vraagt data (en/of een document) (CA) en de Consumenten Data Leverancier (hierna CDL) levert data (en/of een document) (CX).

Maar hoe verhoudt de ontvangen data van de CDL of bron zich tot de op te vragen gegevens bij het intermediair?

Wil het intermediair op de hoogte gehouden worden van de status van de data die (buiten hem / haar om) is opgevraagd? Of denkt het Intermediair: als ik niks hoeft te doen / aan te leveren hoeft ik het ook niet te weten?

Hier hebben we uitvraag naar gedaan. Een e-mail naar alle partijen betrokken bij het CA/CX-project, besproken in de Projectgroep UCDS en besproken in de Werkgroep Processen.

Veruit de meeste partijen zijn van mening dat de adviseur wel op de hoogte gehouden moet worden welke bewijsstukken ten grondslag liggen aan het verstrekken van de hypotheek en wat de status van deze bewijsstukken is.

Meerdere redenen zijn genoemd:

- Als een document normaliter wel opgevraagd wordt en nu ineens niet meer, is het dan vergeten of niet nodig?  
Dit is zeker in den beginne belangrijk (wenperiode).
- Transparantie richting het intermediair, welke gegevens heb ik gebruikt om het dossier te beoordelen.
- Er zijn ook documenten met een geldigheid (bijv UWV verzekeringsbericht) , wat doe je als deze geldigheid is verlopen.  
Eerst helemaal niet noemen en dan ineens toch opvragen bij het IM is niet transparant (waar komt dit stuk nou ineens vandaan?)

Doel van dit document is om een eerste, korte termijn, oplossing te beschrijven.

Deze oplossing beperkt zich niet tot de partijen die CA/CX gebruiken, maar betreft alle partijen die gebruik maken van het DA-bericht én brondata.

## Oplossingen

Er zijn meerdere oplossingen mogelijk, zowel voor de lange als de korte termijn. Binnen het HDN Standaard team hebben we er 2 uitgefilterd.

1. De ultieme oplossing (lange termijn)
2. Een korte termijn oplossing (met zo min mogelijk impact voor verzender en ontvanger)

### Ultieme oplossing

Voor de ultieme oplossing kun je denken aan: status doorgeven op basis van categorieën (Inkomen, Object etc etc) met eventueel een verfijning of dit op basis van Documenten of Data is geweest.

Deze oplossing zal in 2021 verder uitgedacht worden in een project-samenstelling. In dit document gaan we hier dus niet verder op in.

### Korte termijn oplossing

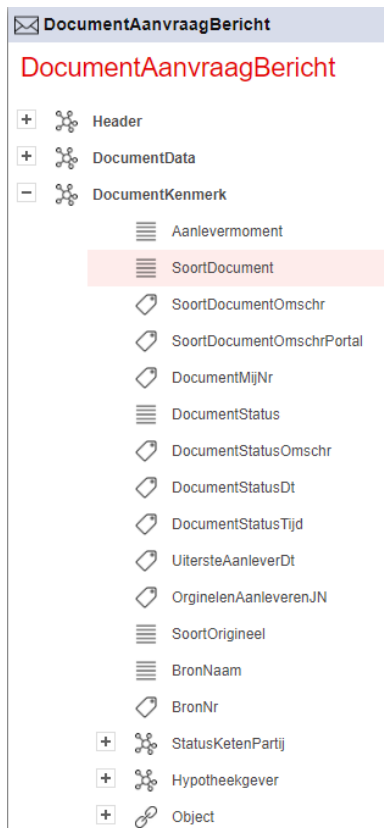
De korte termijn-oplossing betekent dat we “bewijsstukken” op basis van data toe gaan voegen aan de bestaande SoortDocumenten-waardelijst.

De vraag is: hoe gaan we deze bewijsstukken dan noemen. Met de ultieme oplossing in gedachte is het goed om hier vast categorie-namen aan te koppelen.

Bijvoorbeeld “identiteitsgegevens” (het document heet nu “Kopie identiteitsbewijs”). In de SoortDocumentOmschrijving kan dan specifiek aangegeven worden waar het om gaat (bijv. data uit de BRP).

De exacte benaming van nieuwe documentcodes zullen in overleg met de WG processen bepaald worden.

In het geval het een document betreft dat via een bron / CDL wordt opgevraagd kan de huidige documentnaam gehandhaafd blijven.



### Onderscheid tussen documenten en data

Om duidelijkheid te behouden moet er wel onderscheid gemaakt kunnen worden tussen een bewijsstuk op basis van documenten en een bewijsstuk op basis van data.

De WG processen is akkoord met het toevoegen van een boolean `OpgevraagdViaBronJN` om duidelijk te maken dat een bewijsstuk reeds al via een bron is opgevraagd.

De bijbehorende ketenafpraak is dan: `[ALS OpgevraagdViaBronJN = J Ja]`, de ontvanger van de DA hier geen document op mag terugsturen.

Ketenafpraak: als er in het DA-bericht wordt aangegeven dat een bewijsstuk reeds is opgevraagd via een bron is het niet toegestaan om hier een document (DX) op te versturen.

Op deze manier kan doorgegeven worden:

- Of een bewijsstuk uit een document of uit data bestaat.
- Wat de status van zowel data als document is.
- Sluit de methodiek naadloos aan op de huidige methodiek, en zal, naar verwachting dus de minste impact hebben voor alle partijen.

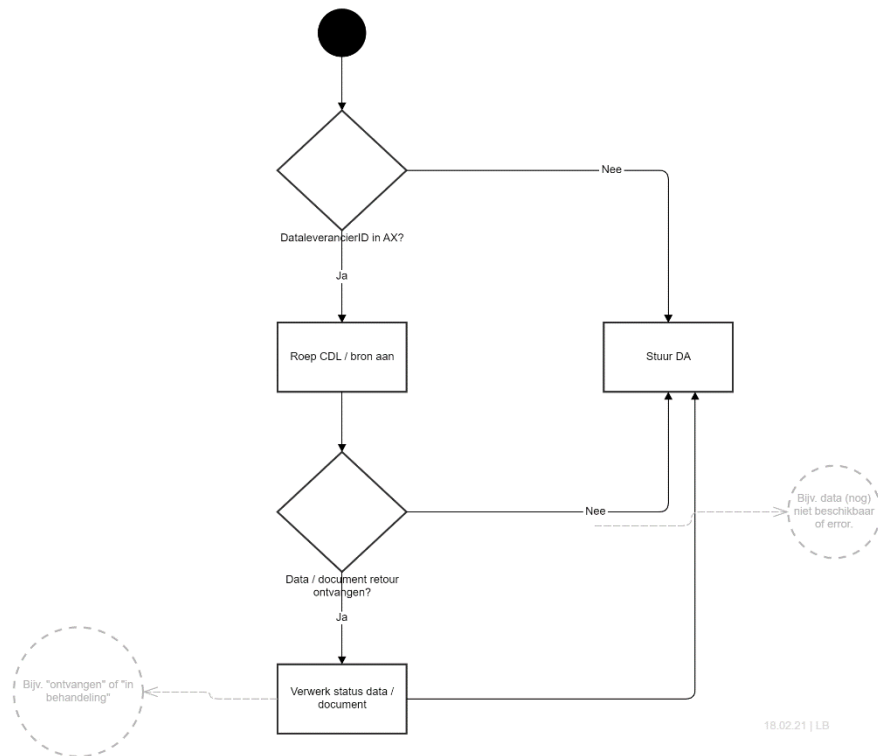
## Flow

Een andere ketenafpraak die gemaakt moet worden is dat eerst de externe bron / de dataleverancier geraadpleegd moet worden na ontvangst van het AX-bericht alvorens het DA-bericht aan het intermediair aangemaakt en verzonden wordt.

Na het raadplegen van de bron / CDL is duidelijk welke data / documenten er beschikbaar zijn bij deze bron en welke documenten er nog opgevraagd moeten gaan worden bij het intermediair.

Indien de documenten / data wel beschikbaar zijn bij de bron / cdL kan de correcte status worden meegegeven in het DA-bericht.

In het geval de bron / CDL binnen een periode van 15 minuten geen antwoord heeft gegeven kan in het DA-bericht wel aangegeven worden dat de documenten / data zijn opgevraagd bij de bron, maar nog niet ontvangen zijn.



## Use-cases

De volgende situaties zijn te onderkennen:

1. Het document / de data is beschikbaar bij de bron / CDL en wordt ontvangen binnen een periode van 30 minuten.
- 1b Het document / de data is beschikbaar bij de bron / CDL en wordt ontvangen binnen een periode van 30 minuten, maar de geldigheid is op een bepaald moment verlopen
2. Of het document / de data beschikbaar is bij de bron / CDL is onbekend. Geen antwoord binnen periode 30 minuten.
3. Het document / de data is niet beschikbaar bij de bron / CDL.

1. Het document / de data is beschikbaar bij de bron / CDL en wordt ontvangen binnen een periode van 30 minuten.

Document (bijv. UWV Verzekeringsbericht)

Bronverzoek verzonden en UWV Verzekeringsbericht per CX ontvangen binnen een periode van 30 minuten.

In het DA-bericht aan het intermediair:

SoortDocument	OpgevraagdViaBronJN	DocumentMijNr	DocumentStatus
263 UWV Verzekeringsbericht	J Ja	123456	03 Ontvangen of 06 Voorlopig Akkoord

Het intermediair ziet dat het document reeds bij de Geldverstrekker is en wat de status is, maar kan zelf geen document uploaden.

1b Het document / de data is beschikbaar bij de bron / CDL en wordt ontvangen binnen een periode van 30 minuten, maar de geldigheid is op een bepaald moment verlopen.

In het geval dat de geldigheid van dit document verloopt zal er bij de CDL ook geen nieuw exemplaar meer klaar staan. Een nieuw document zal dan opgevraagd worden bij het intermediair.

In het DA-bericht aan het intermediair:

SoortDocument	OpgevraagdViaBronJN	DocumentMijNr	DocumentStatus
263 UWV Verzekeringsbericht	N Nee	123456	07 Afgekeurd en opnieuw aan te leveren  Plus begeleidende reden.

Het intermediair kan nu wel een document uploaden.

2 Of het document / de data beschikbaar is bij de bron / CDL is onbekend. Geen antwoord binnen periode 30 minuten.

Document (bijv. UWV Verzekeringsbericht)

Bronverzoek verzonden, maar nog geen CX (met inhoud of error) retour.

In het DA-bericht aan het intermediair:

SoortDocument	OpgevraagdViaBronJN	DocumentMijNr	DocumentStatus
263 UWV Verzekeringsbericht	J Ja	123456	01 Aan te leveren

Het intermediair ziet dat het document reeds door de Geldverstrekker is opgevraagd en wat de status is, maar kan zelf geen document uploaden.

## 2.2

Als het document alsnog ontvangen wordt vanuit de bron.

In het DA-bericht aan het intermediair:

SoortDocument	OpgevraagdViaBronJN	DocumentMijNr	DocumentStatus
263 UWV Verzekeringsbericht	J Ja	123456	03 Ontvangen of 06 Voorlopig Akkoord

Het intermediair ziet dat het document reeds is ontvangen door de Geldverstrekker en wat de status is, maar kan zelf geen document uploaden.

## 2.3

Als het document niet wordt ontvangen vanuit de bron (na een error of na 15 minuten + Y).

In het DA-bericht aan het intermediair:

SoortDocument	OpgevraagdViaBronJN	DocumentMijNr	DocumentStatus
263 UWV Verzekeringsbericht	N Nee	123456	01 Aan te leveren

Het intermediair kan nu wel een document uploaden.



### 3. Het document / de data is niet beschikbaar bij de bron / CDL.

In het DA-bericht aan het intermediair:

SoortDocument	OpgevraagdViaBronJN	DocumentMijNr	DocumentStatus
263 UWV Verzekeringsbericht	N Nee	123456	01 Aan te leveren

Het intermediair kan nu wel een document uploaden.

#### Use-case data wordt document

In de flow is beschreven dat eerst de bron / CDL aangeroepen moet worden om te bezien of de gevraagde data / documenten daar aanwezig is.

Pas daarna kan bepaald worden welke documenten er nog opgevraagd moeten worden.

De uiteindelijke conclusie over “welke documenten moet ik nog opvragen” kan echter pas getrokken worden nadat de data / documenten van de bron / CDL zijn beoordeeld. Pas op dat moment weet je of deze data / documenten afdoende zijn (zowel inhoudelijk als qua geldigheid).

De vraag is dan ook of het praktisch mogelijk is om deze beoordeling te doen voordat het 1<sup>e</sup> DA bericht verstuurd gaat worden.

Zeker in de gevallen dat data / documenten pas beoordeeld kunnen worden in combinatie met een ander document / data zal dit niet het geval zijn.

De volgende situatie kan dus voorkomen:

Er wordt data opgevraagd (stel BRP-data), deze data wordt ontvangen, maar kan nog niet beoordeeld worden.

Het DA-bericht wordt verzonden.

De data blijkt toch niet akkoord en er zal, ter vervanging toch een document aangeleverd moeten worden.

Documenten en data hebben andere benamingen binnen de SoortDocumentType-waardelijst en dus krijg je dan de volgende situatie:

Bronverzoek wordt verstuurd en bronbericht is ontvangen.

In de DA aan het intermediair:

SoortDocument	OpgevraagdViaBronJN	DocumentMijNr	DocumentStatus	SoortDocumentOmschr
300 Identiteitsgegevens	J Ja	123456	03 Ontvangen	Gegevens uit de BRP.

Vervolgens blijkt de data niet afdoende (na cross-checks of que geldigheid)

Het bewijsstuk blijft voor soortdocument gelijk en wordt afgewezen. Er wordt een nieuw bewijsstuk in de vorm van een document opgevraagd.

Deze werkwijze ligt zowel technisch als functioneel het dichtst bij de huidige werkwijze en zal dus zowel technisch als functioneel de minste impact hebben en het duidelijkst zijn.

SoortDocument	OpgevraagdViaBronJN	DocumentMijNr	DocumentStatus	SoortDocumentOmschr
300 Identiteitsgegevens	J Ja	123456	08 Vervallen	Gegevens uit de BRP.
024 Kopie identiteitsbewijs	N Nee	78913	01 Aan te leveren	Kopie paspoort.