Business API - API Request Document

DEFINITIE EN BUSINESS BROKER PROCESS – NEDERLANDS

MICHÈLE LENGELÉ, PIETER MONDEN, CÉCILE LOUVRIER

17/05/2021

API VERSION 202101001

Business API: API Document Request

Contents

Business API: API Document Request 1
Version history 1
Approvers 1
Reviewers 2
Definitie APIREQUESTDOCUMENT 3
Definitie: 3
Scope (analyse Maart 2021): 3
Beperkingen: 4
Business Broker Process 5
1. Belastingscertificaat 5
[DocumentTaxCertificate] 5
2. Contract – Bijzondere voorwaarden 7
[DocumentPolicyOrAmendment] 7
3. Duplicaat van Vervaldagbericht (Kwitantie inning Maatschappij) [DocumentPolicyOrAmendment] 9
Retourberichten / Foutmeldingen 11

Version history

Version	Date	Editor	Description
1.0	01/02/2021	Michèle Lengelé	Initial version
2.0	04/02/2021	Michèle Lengelé	Secondary version
3.0	15/03/2021	Michèle Lengelé	Feedback workgroup incorporated
4.0	18/03/2021	Michèle Lengelé	Feedback workgroup incorporated
5.0	30/04/2021	Michèle Lengelé	Feedback workgroup incorporated 26/04 Final version

Approvers

Name	Date	Role	Comments

Cécile Louvrier	18/05/2021	Product owner Connectivity	Version 5.0

Reviewers

Name	Date	Role	Comments
TBD	TBD		
TBD	TBD		

Definitie APIREQUESTDOCUMENT

Definitie:

Deze API **[ApiRequestDocument]** moet het verzenden van gedigitaliseerde documenten (volgens de TeleBiB2-standaard: type, grootte, enz.) tussen verschillende belanghebbenden (bedrijf / makelaar / verzekeringsnemer of andere door de makelaar aangewezen belanghebbende) mogelijk maken, na een specifieke vraag voor een document van een van deze partijen.

Het is daarom noodzakelijk om een vraag en een antwoord te geven via deze API (synchroon/asynchroon).

- Vraag : aanvraag van een specifiek document
- Ontvangstbevestiging:
  - Synchroon antwoord: het specifieke document wordt verzonden
  - of/ Asynchroon antwoord: Informatie over hoe het document wordt verzonden
    - Callback-URL (verzonden door uitgever): Het document moet op een bepaalde locatie worden gedeponeerd
    - Via aantwoord record

Scope (analyse Maart 2021):

- Beperking van de uitwisseling:
  - De tussenpersoon **[PartyIntermediary]** vraagt een specifiek document aan bij een maatchappij **[PartyInsurer],** waarin de gegevens worden vermeld die nodig zijn voor dat verzoek.
  - De maatchappij **[PartyInsurer]** stuurt het antwoord (of het document of een informatiebericht) naar de tussenpersoon **[PartyIntermediary]**).
  -
- Beperking van de uitwisseling tot drie documenten, met de gegevens die nodig zijn voor de verwerking:
  1. Belastingcertificaat **[DocumentTaxCertificate]** [DOC-102]

PolicyReference	No. contract waarop dit document betrekking heeft
DocumentAboutYear	Referentiejaar (Certificaat van het Jaar 2020)

  2. Contract – Bijzondere voorwaarden **[DocumentPolicyOrEdment]** [DOC-031]

PolicyReference	No. contract waarop dit document betrekking heeft

     Versie 1 van de API: De speciale voorwaarden zijn die van de geactualiseerde versie (op de datum van vandaag) van de verzekeraars.

  3. Vervaldagbericht (kwitantie inning maatschappij) **[DocumentAcquittanceRenewalNotice]** [DOC+096]

PolicyReference	No. contract waarop dit document betrekking heeft
PeriodStartDate	Begindatum van de periode
PremiumNotificationCompanyReference	

No. Van de kwitantie (maatschappij)

Opmerking: Het kwitantie nummer is niet verplicht.
Het maakt het mogelijk om ondubbelzinnig een ontvangstbewijs voor een kwitantie inning maatschappij op te vragen, bijvoorbeeld in het geval dat er twee kwitanties zijn met dezelfde periode.

- Documenten worden synchroon of asynchroon verzonden
  - Synchroniseren: documenten verzenden (base 64)
  - Asynchroon: Callback-URL (verzonden door de uitgever van het verzoek): Het document moet op een bepaalde locatie worden ter beschikking gesteld
  - Of/het document wordt verzonden via een aantwoord record

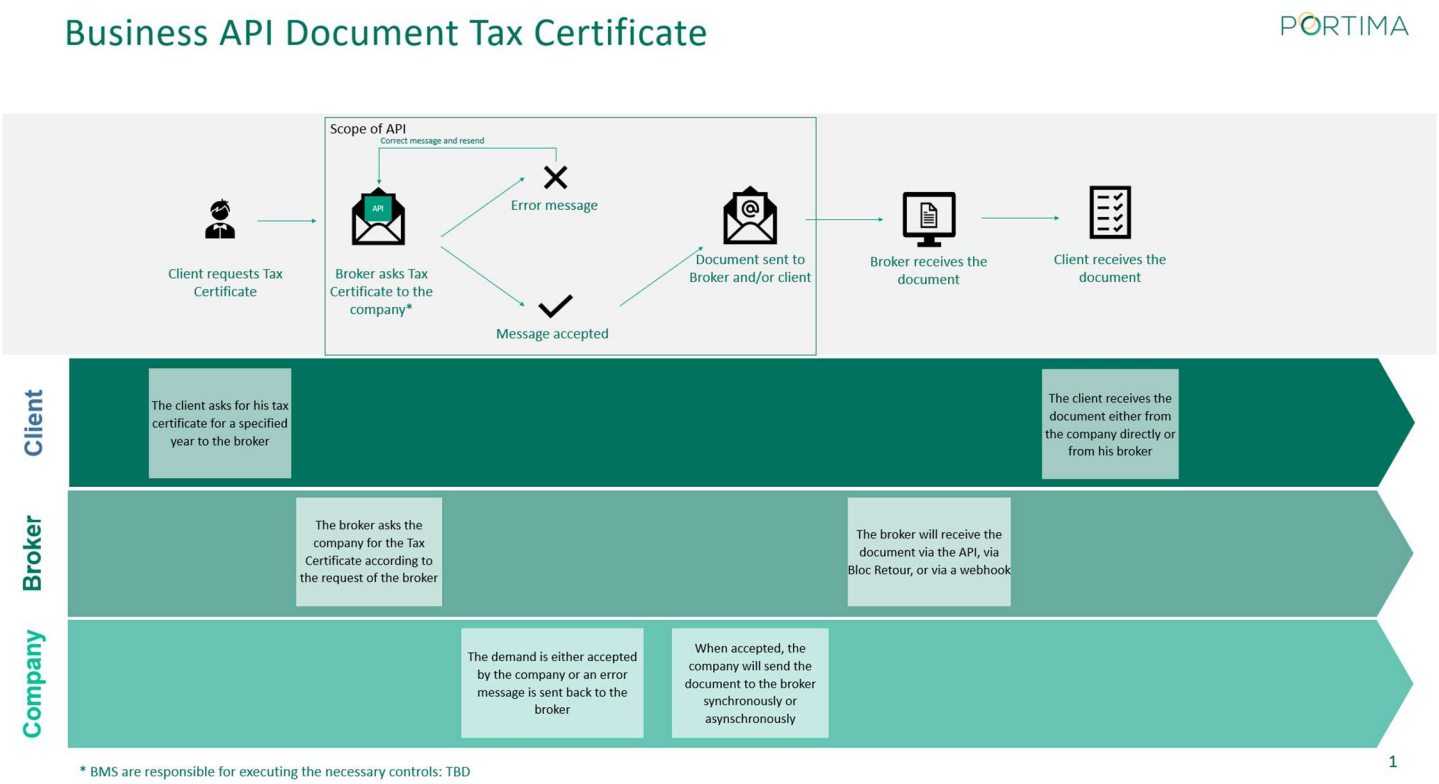
Beperkingen:

- Voor versie 1 van de API: het is beperkt tot het verzenden van het document naar de makelaar en dus de uitwisseling tussen een de maatschappij en een makelaar. Het e-mailadres van de betrokkene wordt niet uitgewisseld
- Geen verzending van documenten zonder voorafgaand verzoek. Dus geen massamailing van bedrijven voor een bepaald document
- Limieten voor documentgrootte volgen de aanbevelingen van TeleBiB2
- Voor het belastingcertificaat: Auto voor Luxemburgse expat's: buiten scope voor versie 1 van de API
- Opmerking voor vervaldagbericht: we hebben het hier over het duplicaat van het vervaldagbericht, en niet over de kwitantie zelf (dus geen verzending van PRENOT, geen informatie over de betaling van de premie, geen vrije betaling)

Business Broker Process

1. **Belastingscertificaat**

   [DocumentTaxCertificate]



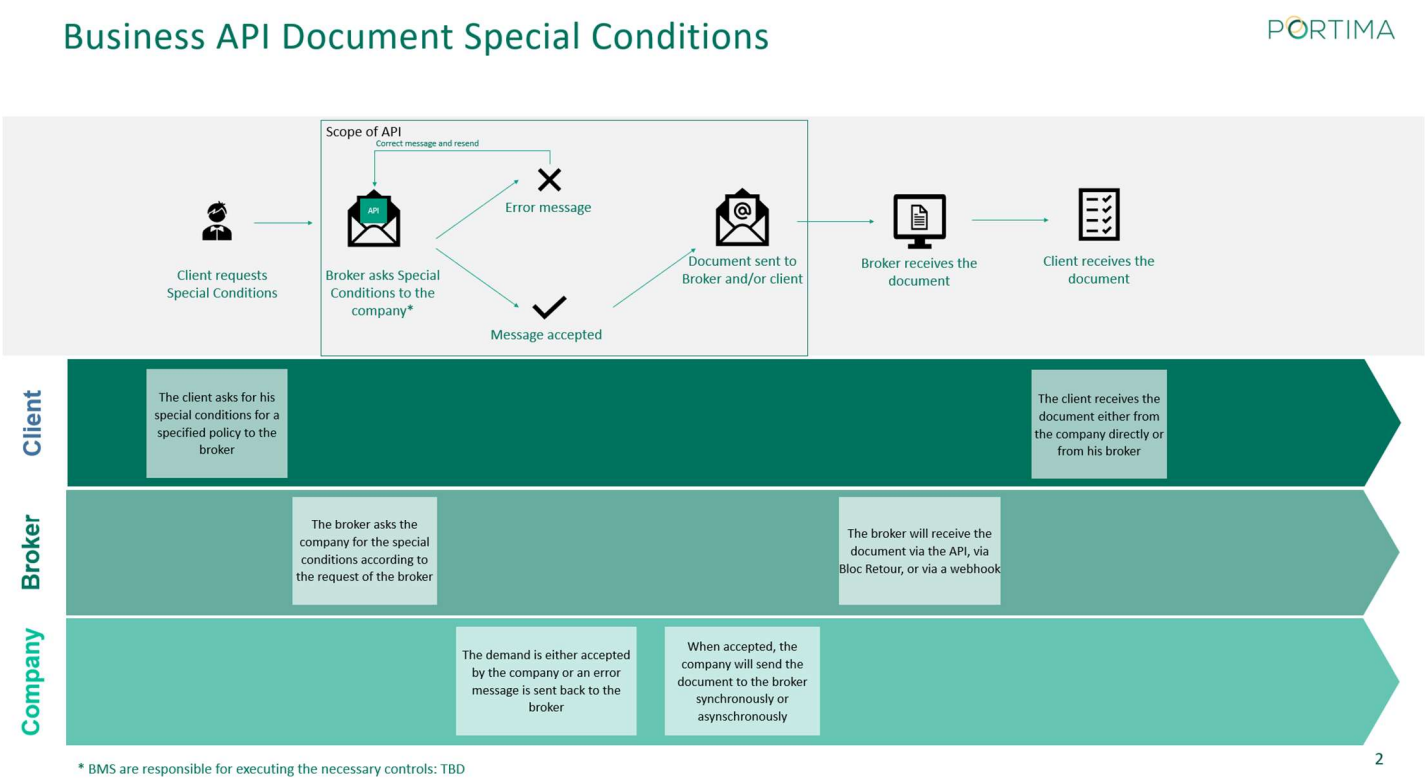
	Bron van informatie
Klant	(Optioneel) De Klant vraagt de Makelaar om het fiscaal attest, voor een specifiek contract en voor een bepaald jaar
Makelaar	De Makelaar vraagt om een fiscaal attest voor een Klant, voor een specifiek contract en voor een bepaald jaar (al dan niet op verzoek van de Klant) De Makelaar specificeert in de aanvraag het type verzending van het document **[DocumentsAddresseeProcesscode]** (te beperken tot twee soorten verzending: 1-Naar producent, 2-Verzekeringnemer - digitaal en pdf kopie naar de producent) **<u>Voor versie 1 van de API</u>**: we beperken ons tot het versturen van het document naar de Makelaar en dus de uitwisseling tussen Maatschappij en Makelaar **[DocumentsAddresseeProcesscode]** - 1-producent
BMS	BMS/Makelaar: Voor verzending vallen de controles en regels onder de verantwoordelijkheid van de BMS <u>Aanbevelingen:</u> - Controleer of het document nog niet bestaat bij Makelaar voordat u dit verzoek verzendt - Het contract moet lopen voor het aangevraagde jaar, voor de betreffende Maatschappij

	- Het contract moet aan een dergelijk verzoek worden onderworpen: ▪ Contract in het domein Leven, ▪ Andere mogelijke domeinen: Individueel, AT, PJ, Multi-domeinen. De fiscale aftrekbaarheid niet-leven (gedeeltelijk of volledig) wordt uitgedrukt in de garanties in het contract **[TaxDeductibilityCode]** - Controles op het referentiejaar: ▪ Huidig jaar - 1 vanaf april (01/03) ▪ Jaar > huidige jaar - 5 (de mogelijkheid wordt gegeven om maximaal 5 jaar terug te gaan in het verleden) *Standaard zal de BMS presenteren aan Makelaar jaar 1.* De Makelaar geeft in het verzoek aan of de Maatschappij het antwoord rechtstreeks naar de Klant stuurt (in dit geval is het e-mailadres verplicht), met een kopie naar de Makelaar, of de makelaar zelf verantwoordelijk is voor het inlichten van zijn klant. Dus wordt enkel de waarde gebruikt voor **[DocumentsAddresseeProcesscode]** 1 – Producent
Makelaar	De Makelaar stuurt het verzoek voor dit document naar de Maatschappij

	Informatie uitwisseling via APIRequestDocument
API	De API controleert het JSON-bericht, met een foutmelding en terugkeer naar Makelaar - Autorisatiecontrole - Terugsturen als het bericht verkeerd is opgesteld - Retourneren als de indeling van een gegevens niet geldig is - Controleer of er verplichte gegevens aanwezig zijn - ... Specifieke controles: - *Implementeer de controles die nodig zijn voor de BMS, zolang ze op API-niveau kunnen worden uitgevoerd* - *Overige: Te definiëren in samenwerking met de Maatschappijen*
Maatschappij	De Maatschappij verstuurt het document synchroon of asynchroon Maatschappij kan het verzoek ook afwijzen met een expliciete foutmelding
Makelaar	Makelaar ontvangt het document of verwerkt de foutmelding
Klant	(Optioneel) Makelaar stelt het document ter beschikking van de klant

2. Contract – Bijzondere voorwaarden

[DocumentPolicyOrAmendment]

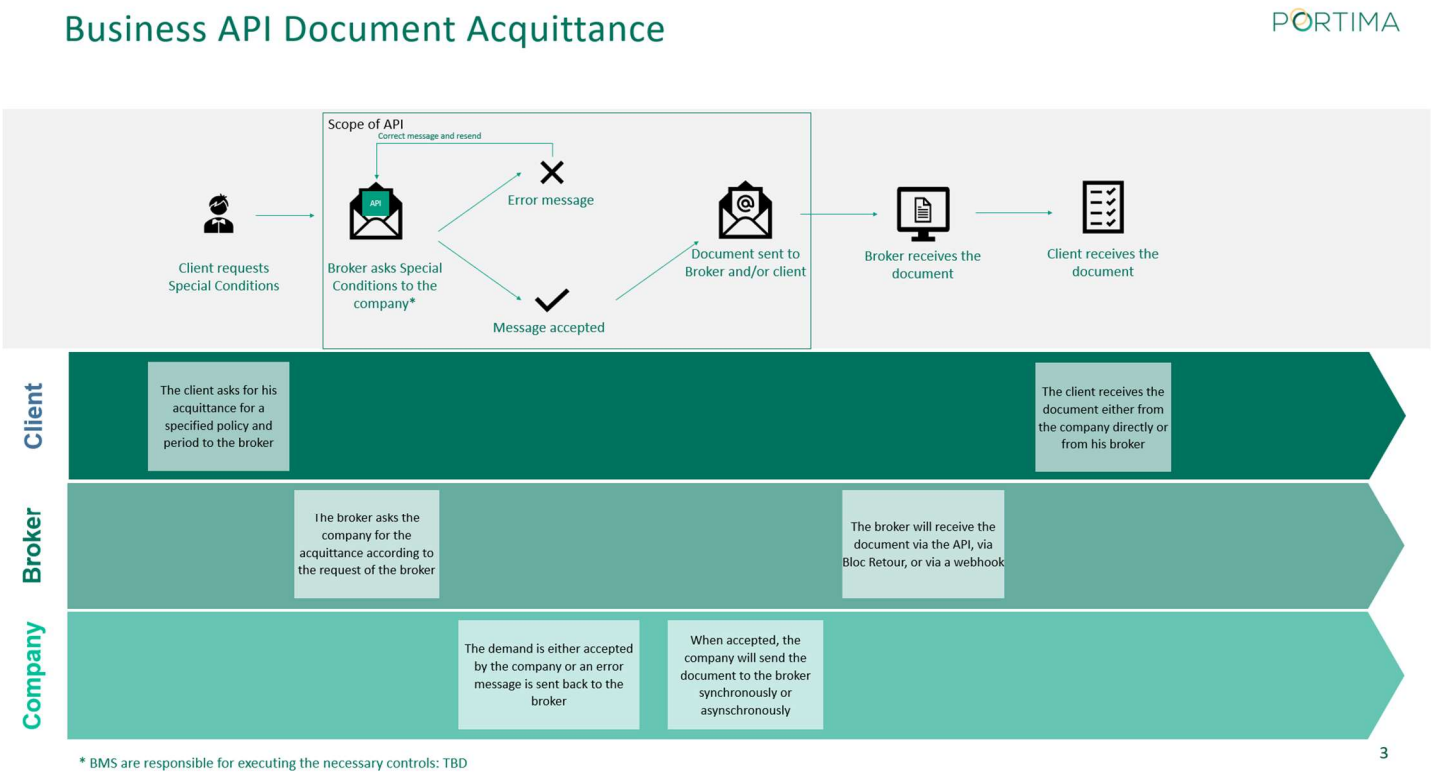


	Bron van informatie
Klant	(Optionnel) De klant vraagt de bijzondere voorwaarden aan zijn Makelaar, voor een bepaald contract
BMS	BMS/Makelaar : Voor verzending vallen de controles en regels onder de verantwoordelijkheid van de BMS Aanbevelingen: - Het contract moet bestaan bij de Maatschappij
Makelaar	De Makelaar stuurt het verzoek voor het document naar de Maatschappij

	Informatie uitwisseling via APIRequestDocument
Makelaar	De Makelaar stuurt het verzoek voor dit document naar de Maatschappij
API	De API controleert het JSON-bericht, met een foutmelding en terugkeer naar Makelaar - Autorisatiecontrole - Terugsturen als het bericht verkeerd is opgesteld - Retourneren als de indeling van een gegevens niet geldig is - Controleer of er verplichte gegevens aanwezig zijn - ... Specifieke controles:

	- *Implementeer de controles die nodig zijn voor de BMS, zolang ze op API-niveau kunnen worden uitgevoerd* - *Overige: Te definiëren in samenwerking met de Maatschappijen*
Maatschappij	De Maatschappij verstuurt het document synchroon of asynchroon Maatschappij kan het verzoek ook afwijzen met een expliciete foutmelding
Makelaar	Makelaar ontvangt het document of verwerkt de foutmelding
Klant	(Optioneel) Makelaar stelt het document ter beschikking van de klant

3. Duplicaat van Vervaldagbericht (Kwitantie inning Maatschappij) [DocumentPolicyOrAmendment]



	Bron van informatie
Klant	(Optioneel) De Klant vraagt de Makelaar om het een kopie van het vervaldagbericht, voor een specifiek contract
BMS	BMS/Makelaar: Voor verzending vallen de controles en regels onder de verantwoordelijkheid van de BMS <u>Aanbevelingen:</u> - Controleer of het document nog niet bestaat bij Makelaar voordat u dit verzoek verzendt - Het contract moet bestaan bij de betreffende maatschappij - Het contract moet inning maatschappij zijn - De aanvangsdatum moet groter zijn dan de effectieve datum van het contract en kleiner dan de einddatum (als het contract beeindigt is).
Makelaar	De Makelaar vraagt om een vervaldagbericht, voor een specifiek contract en een bepaade periode. Hij kan ook het kwitantienummer van de Maatschappij aangeven.

	Informatie uitwisseling via APIRequestDocument
API	De API controleert het JSON-bericht, met een foutmelding en terugkeer naar Makelaar - Autorisatiecontrole - Terugsturen als het bericht verkeerd is opgesteld

	- Retourneren als de indeling van een gegevens niet geldig is - Controleer of er verplichte gegevens aanwezig zijn - ... Specifieke controles: - *Implementeer de controles die nodig zijn voor de BMS, zolang ze op API-niveau kunnen worden uitgevoerd* - *Overige: Te definiëren in samenwerking met de Maatschappijen*
Maatschappij	Bij een synchroon antwoord gaat de maatschappij antwoorden met een duidelijk bericht voor de makelaar - Behandeling via BR retour - Datum van antwoord bij Asynchroon - …. De Maatschappij verstuurt het document of de documenten synchroon of asynchroon Maatschappij kan de aanvraag ook afwijzen met een expliciete foutmelding
Makelaar	Makelaar ontvangt het document of verwerkt de foutmelding
Klant	(Optioneel) Makelaar stelt het document ter beschikking van de klant

Retourberichten / Foutmeldingen

Berichten per documenttype

... Nog te bepalen

Oproep aan de Maatschappijen

Om de verschillende regels te bepalen die moeten worden toegepast, moeten de regels die specifiek zijn voor elke Maatschappij in een document worden samengevat.

Vervolgens dient bepaald te worden, als dit gemeenschappelijke regels zijn, om de regels op niveau van de API te implementeren of als aanbeveling voor de BMS vooraf aan verzending