

Databronnen overzicht

Welke gegevens van klanten zijn als brondata te ontsluiten?
En waar komen die dan vandaan?

- Identiteit & KYC
- Inkomsten
- Uitgaven
- Bezittingen
- Schulden
- Werkgevers
- Studies



Alle benodigde gegevens snel, digitaal en correct aangeleverd

Slimme organisaties zijn continue bezig de processen rondom onboarding, acceptatie of beheer te optimaliseren.

Een struikelblok is vaak de benodigde gegevens van klanten te verzamelen. Maar dat hoeft het niet te zijn.

AVG-proof en met toestemming klant

Door deze gegevens als brondata op te vragen heb je snel alle benodigde gegevens binnen. In een keer goed, AVG conform, met toestemming van je klant.

En direct in je bedrijfssoftware, dus ook te gebruiken om vervolprocessen te automatiseren.

Dit document biedt je een generiek overzicht van de brondata die je met Ockto op kunt laten halen.



Inhoudsopgave

- 3 Wat is brondata?
- 4 Identiteit, NAW & KYC
- 5 Inkomsten & uitgaven
- 9 Bezit & schulden
- 10 Werk & studie
- 11 9 voordelen van brondata
- 12 Brondata ophalen met Ockto

Wat is brondata

Brondata zijn alle (persoons)gegevens die rechtstreeks vanuit een oorspronkelijke betrouwbare data-bron op te halen zijn. Bijvoorbeeld bij overheidsinstellingen en banken.

Een consument kan deze gegevens digitaal delen met een dienstverlener die de persoonsgegevens nodig heeft om zijn dienst uit te voeren.

De databronnen die Ockto gebruikt zijn allemaal betrouwbare, officiële instanties. De data die hier wordt opgehaald is hiermee **geverifieerd en betrouwbaar**.

 Digitale identificatie	 Overheidsbronnen	 Open Banking
Digitale identificatie • BRP i.c.m. iDIN • BRP i.c.m. eIDV oplossing	MijnOverheid • Basisregistratie Personen • Kadaster • Mijn Geregistreerd Inkomen Belastingdienst • Vooraf Inge vulde Aangifte • Aangifte Inkomstenbelasting • Toeslagen UWV • UWV Verzekeringsbericht Mijnpensioenoverzicht DUO • Studieschuld • Studies & diploma's RDW • Rijbewijsregister BKR • PEP- en Sanctietoets UBO-register	Transactiegegevens, rechtstreeks opgehaald bij de eigen bank

Identiteit, NAW & KYC

Gegevens	Databronnen	Beschrijving
Identiteitsverificatie	OcktoID: iDIN of Mitek + BRP (MijnOverheid)	De identiteit van een persoon kan worden geverifieerd op basis van de BRP-informatie, in combinatie met iDIN (eID) of Mitek (eIDV). Dit bevat o.a. de naam, geboortedatum, nationaliteit en gegevens van het identificatie-document (paspoort of ID-kaart).
Adresgegevens	BRP (MijnOverheid)	Het actuele officiële adres en eerdere adressen.
E-mail adres	BRP (MijnOverheid)	Het bij MijnOverheid bekende e-mail adres.
(Voormalig) partners en familiebetrekkingen	BRP (MijnOverheid)	Gegevens over de verbintenis, (voormalige) partner en de familiebetrekkingen die iemand heeft (kinderen, ouders).
Rijbewijsgegevens	RDW Rijbewijsregister	Rijbewijs nummer, geldigheid en categorieën.
PEP en Sanctie toets	BKR	Toetsing ten behoeve van KYC (PEP toets en Sanctie toets).

Inkomsten & uitgaven

Inkomsten

Inkomstenpost	Databronnen	Beschrijving
Salaris	Belastingdienst (beperkt) of UWV Verzekeringsbericht (gedetailleerd, tot 60 mnd)	Het SV-loon van de afgelopen 60 maanden is beschikbaar, kan als basis dienen voor o.a. het netto-inkomen.
Vakantietoeslag	UWV Verzekeringsbericht	De vakantietoeslag is verwerkt in het salaris in UWV Verzekeringsbericht.
Inkomsten ondernemers	Aangifte Inkomstenbelasting (Belastingdienst) + Mijn Geregistreerd Inkomens (MijnOverheid) + Banktransacties	De Aangifte Inkomstenbelasting (natuurlijke personen) van de afgelopen drie jaar met daarin onder meer winst uit onderneming, uitgekeerde dividenden, aanmerkelijk belang. Deze informatie is gelijk aan de Inkomensverklaring die door de Belastingdienst wordt afgegeven. Eventueel kan deze worden aangevuld met recente inkomensinformatie uit banktransacties.
Pensioeninkomen	Mijnpensioenoverzicht	Opgebouwd en verwacht pensioeninkomen bij huidige en voormalige werkgevers en AOW. Actueel pensioeninkomen van bij werkgevers opgebouwd pensioen en uitkering AOW
Uitkeringen	UWV Verzekeringsbericht	Zitten in het UWV Verzekeringsbericht.
Alimentatie	BRP (MijnOverheid) + banktransacties	Via de BRP wordt inzicht verkregen of een persoon is gescheiden en de naam van de ex-partner. Eventuele inkomende of uitgaande alimentatie kan worden verkregen uit de banktransacties (reputerend inkomen/uitgave).

Inkomsten

Inkomstenpost	Databronnen	Beschrijving
Kinderbijslag	BRP (MijnOverheid) + Banktransacties	De kinderbijslag kan worden vastgesteld op basis van de BRP-informatie. Eventueel kan de daadwerkelijke betaling nog uit de banktransacties worden verkregen.
Kinderopvangtoeslag	Toeslagen.nl (Belastingdienst)	De kinderopvangtoeslag wordt verkregen vanuit Mijn Toeslagen (Ministerie van Financiën).
Kindgebonden budget	BRP (MijnOverheid) + Banktransacties	De kinderopvangtoeslag wordt verkregen vanuit Mijn Toeslagen (Ministerie van Financiën).
Huurtoeslag	Toeslagen.nl (Belastingdienst)	De huurtoeslag wordt verkregen vanuit Mijn Toeslagen (Ministerie van Financiën).
Zorgtoeslag	Toeslagen.nl (Belastingdienst)	De zorgtoeslag wordt verkregen vanuit Mijn Toeslagen (Ministerie van Financiën).
Inkomen uit levensverzekeringen/lijfrente	Aangifte Inkomstenbelasting (Belastingdienst)	De uitgekeerde lijfrente is op te halen uit de Aangifte Inkomstenbelasting.
Overige inkomsten	Aangifte Inkomstenbelasting (Belastingdienst) + Banktransacties	De overige inkomsten worden inzichtelijk gemaakt op basis van Aangifte Inkomstenbelasting, eventueel aangevuld met non taxables uit de banktransacties.
Verzamelinkomens	Mijn Geregistreerd Inkomen (MijnOverheid)	Het bij 'Mijn Geregistreerd Inkomen' geregistreerde inkomen.

Uitgaven

Uitgavenpost	Databronnen	Beschrijving
Totaaloverzicht transacties	Banktransacties	Alle uitgaven (en inkomsten) worden inzichtelijk gemaakt op basis van de gecategoriseerde uitgaven, opgenomen in de banktransacties.
Hypotheeklasten	Aangifte Inkomstenbelasting (Belastingdienst)	Vanuit de Aangifte Inkomstenbelasting zijn details van de hypotheekdelen beschikbaar; deze zijn altijd een aantal maanden oud. Vanuit de banktransacties kan inzage worden geven in de actuele hypotheeklasten.
Betaalde huur	WOZ/Kadaster (MijnOverheid) + banktransacties	In WOZ/Kadaster is te zien of iemand een huurwoning heeft. De betaalde huur kan worden verkregen uit de repeterende uitgaven in banktransacties.
Fiscale bijtelling auto	UWV Verzekeringsbericht	Fiscale bijtelling leaseauto opgenomen.
Eigen bijdrage leaseauto	UWV Verzekeringsbericht	Eigen bijdrage leaseauto opgenomen.
Autokosten	RDW (MijnOverheid)	RDW-informatie geeft inzicht in voer/voertuigen op naam. Op basis daarvan kan een inschatting gemaakt worden van de kosten.
Private lease kosten	RDW + banktransacties	Banktransacties geven inzicht in repeterende betalingen aan kredietverstrekkers, waaronder private lease.

Uitgaven

Uitgavenpost	Databronnen	Beschrijving
Kosten kinderopvang	Banktransacties + BRP (MijnOverheid)	De betaalde kosten voor kinderopvang worden primair verkregen uit de banktransacties (repeterende uitgave). Eventueel kan de BRP aangeven of er kinderen zijn in de relevante leeftijd.
Overige vaste lasten	Banktransacties	De vaste lasten worden inzichtelijk gemaakt op basis van de repeterende uitgaven zoals opgenomen in de banktransacties.

Bezit & schulden

Bezit & beschikkingen

Gegevens	Databronnen	Beschrijving
Bankrekeningen & saldo	Vooraf Ingevulde Aangifte (Belastingdienst)	Overzicht van lopende en spaarrekeningen, inclusief saldo per 1 januari van het voorgaande jaar.
Onroerend goed	Kadaster (MijnOverheid)	Overzicht onroerend goed dat in eigendom is, inclusief kadastrale gegevens.
Voertuigen	RDW Rijbewijsregister	Overzicht van de voertuigen die op naam staan.

Schulden & leningen

Gegevens	Databronnen	Beschrijving
Hypotheeklasten	Vooraf Ingevulde Aangifte (Belastingdienst) + eventueel banktransacties	De details van de hypotheekdelen zijn beschikbaar; deze zijn altijd een aantal maanden oud. Vanuit de banktransacties kan inzage worden gegeven in de actuele hypotheeklasten.
Studieschuld	DUO + banktransacties	DUO geeft inzicht in de studieschuld. Banktransacties geven inzicht in repeterende betalingen aan DUO.
Overige schulden & leningen	Banktransacties + Vooraf Ingevulde Aangifte (Belastingdienst) + Aangifte Inkomstenbelasting (Belastingdienst)	Vanuit de bankafschriften kan inzage in repeterende betalingen aan kredietverstrekkers gegeven worden. De Vooraf Ingevulde Aangifte of definitieve Aangifte Inkomstenbelasting bevatten ook de box3-leningen anders dan hypotheken, in het geval iemand vermogen moet specificeren.

Werk & studie

Gegevens	Databronnen	Beschrijving
Actuele werkgever	UWV + Belastingdienst	Gegevens over de huidige werkgever, inclusief type dienstverband, parttime-percentage en SIV code
Werkgevers en gewerkte uren	UWV	Overzicht van werkgevers per jaar en de gewerkte uren
Genoten opleidingen	DUO	De bij DUO geregistreerde genoten opleidingen, looptijd, niveau en diploma's
UBO-gegevens	UBO-register	Inzicht of iemand eigenaar is van, of zeggenschap heeft over, een organisatie.

9 voordelen van brondata

Wist je dat er gemiddeld 4 contactmomenten nodig zijn om alle benodigde documenten van een klant te ontvangen? En dat 70% van de dossiers de eerste keer uitvalt door onjuiste data?

Veel professionals in sectoren als financiële diensten, vastgoed en verzekeringen krijgen daarmee te maken in hun acceptatie- of onboardingsprocessen.

Gelukkig is er een oplossing om dit te versimpelen: laat persoonsgegevens digitaal aanleveren als brondata. Zo maak je je aanvraagproces eenvoudiger, sneller en beter.

Voordelen voor (financieel) dienstverleners:

- Je haalt direct geverifieerde data op uit de originele bron
- De gegevens zijn gestandaardiseerd
- Aanvullende documenten zijn niet meer nodig
- Handmatige checks van gegevens zijn niet meer nodig
- De doorlooptijd van processen halveert

Voordelen voor de klant:

- Het verzamelen van de benodigde gegevens gaat veel sneller
- Het betekent minder gedoe
- Het aanleveren van gegevens gaat in 1 keer goed
- Het gehele proces verloopt sneller

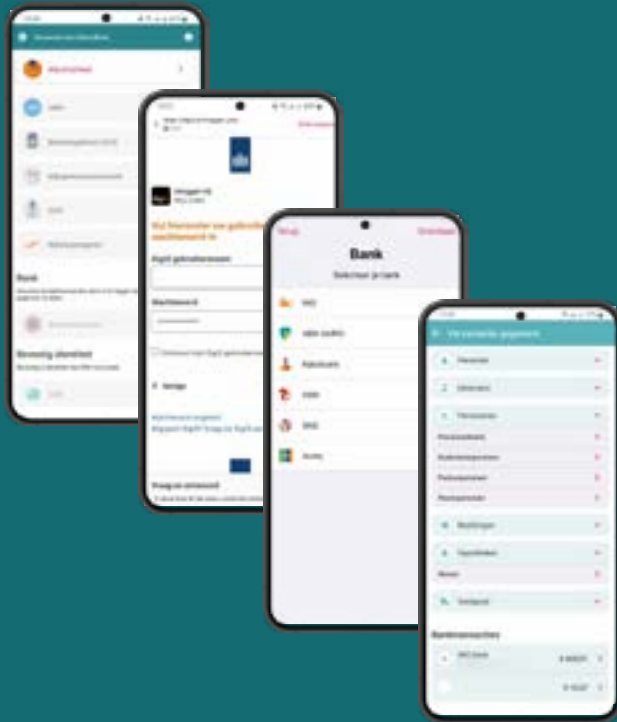


Werken met brondata: waar moet je rekening mee houden?

Lees er alles over in ons Brondata Dossier.

Brondata ophalen met Ockto

In 1 soepele flow alle benodigde gegevens



01

Uitnodigen

Je stuurt de klant een verzoek om gegevens aan te leveren via Ockto.

02

Downloaden

De klant downloadt de app en begint.

03

Gegevens ophalen

De klant logt in via DigiD en/of de bank. Hier wordt geverifieerde data opgehaald.

04

Toestemming & versturen

De klant ziet een overzicht van alle opgehaalde data. De klant geeft toestemming en ze worden verstuurd.

AVG

AVG-proof klantgegevens ophalen

- **Filtering:** precies die gegevens die jij nodig hebt, niet meer en niet minder
- **Toestemming** van de klant is goed geregeld: proportioneel en doelgebonden

Vrijblijvend kennismaken?

Heb je vragen of of wil je meer weten? Neem dan contact met ons op. We helpen je graag verder.



Tim Bijvoet - Sales Manager

Plan een meeting met mij

Telefonisch: +31 (0)6 425 200 24

Per e-mail: [**tbijvoet@ockto.nl**](mailto:tbijvoet@ockto.nl)

Gebruikers over Ockto



Rating appstores 4,5

In de Android en iOS app stores wordt Ockto gemiddeld met een 4,5 beoordeeld.



2000+ app reviews

"Goede snelle manier om alle gewenste documenten te verzamelen. Gebruiksvriendelijk en betrouwbaar. Top!"



Dagelijks 1000+ sessies

Dagelijks leveren 1000+ personen hun gegevens succesvol aan bij hun dienstverlener.