

# ONTWIKKELINGEN ROND BETALINGSVERKEER

DOEN WE DE JUISTE DINGEN ? NOREA KENNISGROEP BETALINGSVERKEER

**NOREA**   
DE BEROEPSORGANISATIE VAN IT-AUDITORS



# WELKE ONTWIKKELINGEN ZIEN JULLIE?

- MENTIMETER

# ONTWIKKELINGEN EN RISICO'S

1. NIEUWE PARTIJEN EN NIEUWE KANALEN
2. VERDIENMODELLEN
3. TOENAME VAN EXTERNE STANDAARDEN
4. LEGACY SYSTEMS
5. KLASSIEKE RISICO'S ROND GENERAL CONTROLS
6. COVID19
7. PSD2

# NIEUWE PARTIJEN EN NIEUWE KANALEN

## SNELLE TOETREDING VAN NIEUWE GLOBALE FINTECHS:

- GATEN IN BESTAANDE WET- EN REGELGEVING

## UITBESTEDING AAN DERDEN EN ANDERE VERANTWOORDELIJKHEDEN:

- BIJ PSD2 MONITORING DOOR DERDE PARTIJ, EERST DOOR BANK.
- DUS BANK MOET REGIE VOEREN
- GEBRUIK AVG (28) EN ISO 27002 (H15:) BIJ UITBESTEDING MBT:
  - SERVICE LEVEL RAPPORTAGES;
  - ASSURANCE (ISAE 3402, ISO 27001, ...),
  - TECHNISCHE EN ORGANISATORISCHE MAATREGELEN
  - SUBVERWERKERS,
  - RIGHT TO AUDIT
  - AFHANDELEN VAN (SECURITY) INCIDENTEN EN DATALEKKEN.

## DE IT AUDITOR KAN:

1. FINANCIËLE INSTELLINGEN WIJZEN OP VERPLICHTINGEN
2. RISICO'S VAN UITBESTEDING INVENTARISEREN
3. UITVOERENDE INSTANTIE ONDERSTEUNEN BIJ BEHEERSDOELSTELLINGEN EN BEHEERSMAATREGELEN;
4. FINANCIËLE INSTELLINGEN HELPEN GRIP OP DE UITVOERENDE INSTANTIE TE KRIJGEN;
5. ASSURANCE EVIDENCE BEGRIJPELIJK MAKEN

# ANDER VERDIENMODEL

## DOOR DIVERSE FACTOREN EN NIEUWE CONCURRENTEN MOETEN MARKTPARTIJEN OP ZOEK NAAR ANDERE VERDIENMODELLEN:

- SAMENWERKING MET CONCOLLEGA'S OF MET ANDERE PARTIJEN (AH EN ING).
- OF JUUST OP ZOEK NAAR ANDERE MARKTEN
- DATA MINING EN PSD2
- KOSTENREDUCTIE OF KLANTEN WORDEN NAAR GOEDKOPERE ALTERNATIEVEN GESTUURD
- DIGITALISEER INCLUSIEF ROBOTISERING EN KUNSTMATIGE INTELLIGENTIE
- SNELLERE PRODUCTINTRODUCTIES

## DE IT AUDITOR KAN:

1. PAST HET PRODUCT BINNEN DE STRATEGIE VAN DE BANK,
2. OF HET PRODUCT (EN PROCES) EFFICIËNT IN GEBRUIK IS;
3. OF DE ORGANISATIE VOLDOET AAN ALLE RELEVANTE WET- EN REGELGEVING (MET NAME PRIVACY);
4. OPBOUWEND KRITISCHE AUDITS NAAR NIEUWE ONTWIKKELINGEN EN DE IMPACT DAARVAN OP DE BANK.

ZIE OOK:

[HTTPS://WWW.BANKEN.NL/BANKENSECTOR](https://www.banken.nl/bankensector)

# LEGACY SYSTEMEN

## STANDAARD NEGATIEVE BEELD LEGACY:

- HOGE BEHEERKOSTEN
- LANGE TIME TO MARKET;
- VOORBEELD AFZIEN NIEUWE HUISBANKIER

## ANDERE VISIE: POSITIEVE KANTEN LEGACY:

- STABIEL
- BEHEERKOSTEN VAAK AANNAME;
- ONTBREKEN DUIDELIJKE DEFINITIES.

## GEWENSTE AANPAK:

- PERIODIEK EN GEDEGEN ONDERZOEK NAAR KWALITEIT SOFTWARE
- DUIDELIJK EN GEACCEPTEERDE DEFINITIES

## DE IT AUDITOR KAN:

1. STIMULEREN ACTUEEL EN GEDEGEN ONDERZOEK KWALITEIT SOFTWARE
2. SOFTWARE LIFE CYCLE MANAGEMENT (SLM/ALM) MET BIJ BEHORENDE PROJECTEN:
  - INDIEN AANWEZIG: PERIODIEK ONDERZOEKEN
  - GEEN SLM/ALM PROGRAMMA: ADVIES OPZETTEN VAN SLM/ALM

# EXTERNE STANDAARDEN

TOENEMENDE BEHOEFTE AAN ZEKERHEID LEIDT TOT TOENAME VAN OPGELEGDE STANDAARDEN DOOR THIRD PARTIES.

BIJVOORBEELD:

- SWIFT CUSTOMER SECURITY CONTROLS FRAMEWORK
- PAYMENT CARD INDUSTRY DATA SECURITY STANDARD
- IDIN

TOENEMENDE STURING VAN MARKTPARTIJEN DOOR DE OVERHEID EN TOEZICHTHOUDERS. BIJVOORBEELD:

- PSD2
- WFT
- DIGID

**DE IT AUDITOR KAN:**

1. AANDACHT VRAGEN VOOR NIEUWE EN GEWIJZIGDE WETGEVING EN STANDAARDEN,
2. AUDIT VERPLICHTINGEN IDENTIFICEREN
3. OPSTELLEN TOETSINGKADERS
4. KENNIS DELEN MET INTERNE EN EXTERNE CONTACTEN
5. VOORBEELD: PSD2 PRACTICAL GUIDANCE, ZIE NOREA SITE



# IT GENERAL CONTROLS

- HOGE KOSTEN VERSUS TECHNOLOGISCHE ONTWIKKELINGEN (LEGACY VERSUS CLOUD TECHNOLOGY)
- AANDACHT BIJ CLOUD VOOR TOEGANGSBEVEILIGING
- HOGE EISEN VERSUS WELKE BESCHIKBAARHEID IN KETEN MOGELIJK.
- DEVOPS (AGILE): VEREIST ANDERE ZIENSWIJZE MET BETREKKING TOT CHANGE MANAGEMENT

## DE IT AUDITOR KAN:

1. BEHEERSING VAN CLOUD PROVIDERS
  - UITBESTEDING DERDE PARTIJEN AND (SUB)SERVICE PROVIDERS IN BEELD?
  - ASSURANCE IN DE KETEN: WAAR HOUDT DE KETEN OP?
  - WAARDE THIRD PARTY ASSURANCE: ISAE 3402 / SOCX VOOR INTERNE AUDIT?
2. OOK REGULIERE IT GENERAL CONTROLS EN APPLICATION CONTROLS



# COVID19

- IMPACT COVID-19 OP BETALINGSVERKEER
- CASH VERDWIJNT NOG SNELLER DAN WE DACHTEN
- ON-LINE EN PIN BETALINGEN NEMEN TOE
- LIMIET PARTICULIER BETALEN VERHOOGD – RISK BASED AANGEPAST
- RISICO'S NEMEN TOE: CEO FRAUDE, PHISING.

## DE IT AUDITOR KAN:

- INTERPRETEREN VAN  
[HTTPS://WWW.DNB.NL/CONSUMENTEN/CORONA/DNB388001.JSP](https://www.dnb.nl/consumenten/corona/dnb388001.jsp)

# NOREA WEBSITE

- PSD2 VERDIEPINGSCURSUS VAN KENNISGROEP  
BETALINGSVERKEER: MAAK JE BELANGSTELLING KENBAAR VIA  
NOREA@NOREA.NL, BIJ VOLDOENDE BELANGSTELLING WORDT  
DEZE CURSUS OPNIEUW AANGEBODEN

- CYBER SECURITY WEBINAR

[HTTPS://WWW.NOREA.NL/DOWNLOAD/?ID=8739](https://www.norea.nl/download/?id=8739)

- PE DEELNAME BEVESTIGING VIA DE MAIL  
AAN DE DEELNEMERS
- EVALUATIEFORMULIER
- LINK NAAR PRESENTATIE

# BEDANKT

- HANS KOSTER
- LEON DIRKS
- LODEWIJK BENJAMINSE
- WANDENA PUNWASI
- WILLIAM CRIELAARS
- ERUS SCHUURMAN
- FRANK WAATJES
  
- [HTTPS://WWW.NOEA.NL/KENNISGROEP-BETALINGSVERKEER](https://www.norea.nl/kennisgroep-betalingsverkeer)
- NOEA@NOEA.NL
- TWITTER: @PAYMENTFRIENDS

