
Vertrouwen in on-line business

Veilig en continu betalingsverkeer

21 mei 2015

Inleiding

Vanaf welke rekening wilt u overschrijven? NL: RIBO 0390 01 10 0000 - Tridion - betaalrekening

Tridion Internet Betaalrekening
Saldo: € 1.234,56
Bestedingsruimte: € 1.500
BIC: TRIONNL2U

[Instellingen voor deze rekening wijzigen](#)

Bedrag in € *

Kies uit adresboek Toon adressen van alle rekeningen

IBAN *

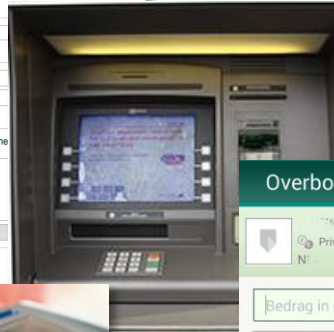
Ten name van * Adres opslaan in adresboek

Omschrijving Betalingskenne

Omschrijving

Betalingskenmerk acceptgiro

Gewenste verwerkingsdatum * 30-04-2015



Nieuwe opdracht

Van rekening
NL: RABO 0144 0143 0143 0143 - EUR - Rekening-Courant -

/ rekeningnummer

Ten name van

Land bank

Ten name van adresboek

Betalingskenmerk acceptgiro

Uitvoerdatum
30-04-2015

[Wanneer gebruikt u speed?](#)

Overboeken

Privélimiet Plus
NL: 99 BANK 0123 4567 89

bedrag in euro's 00

Naam ontvanger

Voeg toe aan adresboek

Betalingskenmerk (acceptgiro)

Vul hier uw omschrijving in



Agenda



Deel 1:

- Doelen
- Eindgebruiker
- Vier partijen
- Keten



Deel 2:

- Ontwikkelingen
- Regelgeving en zelfreguleringsinitiatieven



Deel 3:

- Ontwikkelingen
- Leesmateriaal



Deel 1

 Doelen

 Eindgebruiker

 Vier partijen

 Keten



Doelen

IT-auditors aansporen:



Inzicht in betalingsverkeer



Ontwikkelingen in de markt



Twee artikels



Framework voor het beoordelen van het doen van betalingen



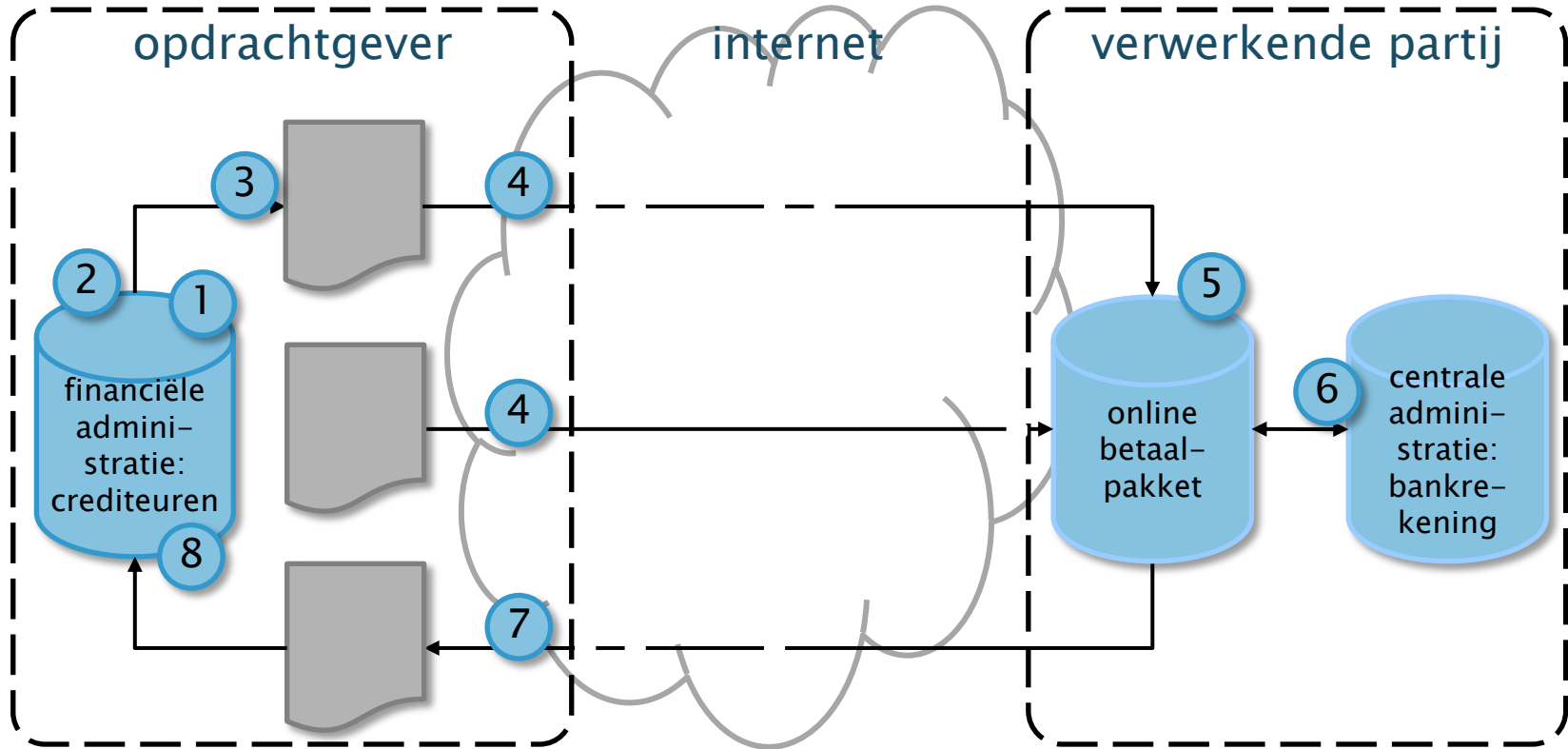
Eindgebruiker

Vanuit een eindgebruiker gezien worden de volgende stappen ondernomen bij het doen van een betaling:

1. voorstellijst aanmaken
2. betaalrun aanmaken
3. betaalbestand exporteren
4. betaalbestand importeren
5. betaalopdracht invoeren
6. betaalopdrachten fiatteren en controleren
7. betaalafschrijf en terugkoppeling downloaden
8. betalingen afletteren







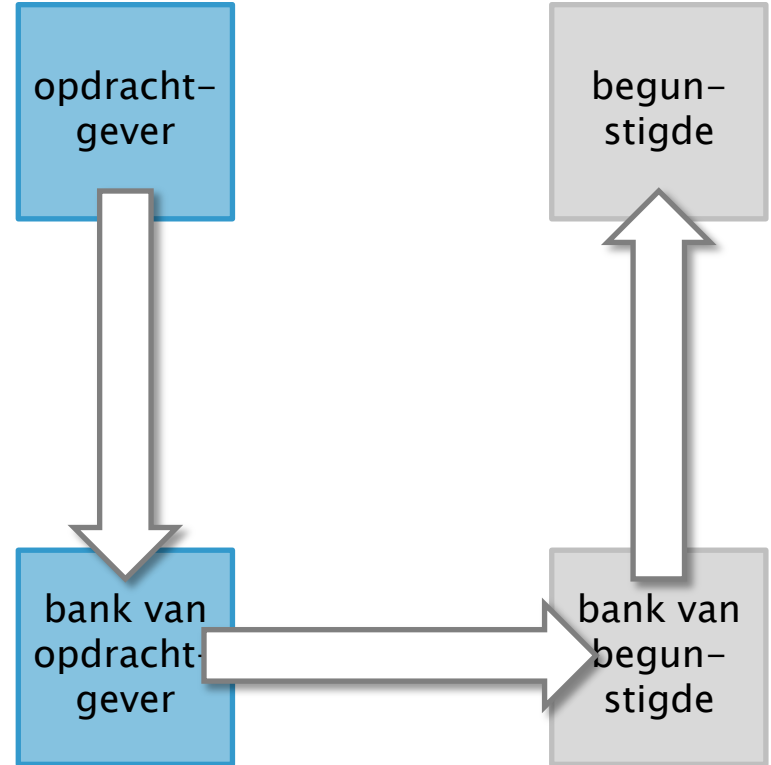
Eindgebruiker



Vier partijen

Binnen het betalingsverkeer spelen de volgende vier partijen een rol:

-  de opdrachtgever (consumer);
-  de begunstigde (merchant);
-  de issuing bank regelt voor de consumer (opdrachtgever) dat het geld wordt overgemaakt naar de bankrekening van de merchant;
-  de acquiring bank onderhoudt de relatie met de merchant (begunstigde) en zorgt er onder andere voor dat hij zijn geld ontvangt.



Keten

1. Met **producten** kunnen op afstand en over de toonbank betalingen worden verricht.
2. **Initiatiekanalen** (mono/multi bank betaalmethodes) waaronder geldautomaten, betaalautomaten, internet en online betalen.
3. **Verwerking** van transacties (payment service provider) bij de bank of andere partij die de producten uitgeeft: issuer namens de consumer of de acquirer verbonden aan de merchant.
4. **Clearing** omvat de activiteiten van de partijen (automated clearing house) die aangewezen zijn om de betalingen van de banken met elkaar te verrekenen.
5. **Settlement** gebeurt bij de settlementinstellingen die namens de banken uiteindelijk de saldi beheren en daarmee (schuld)posities van de banken onderling met elkaar verrekenen.



Keten

In dit overzicht staan enkele voorbeelden van partijen die zijn betrokken bij het betalingsverkeer.



Deel 2

-  Ontwikkelingen
-  Regelgeving en zelfreguleringsinitiatieven



Ontwikkelingen



Ontwikkelingen:

- Druk politiek om open en toegankelijk betalingsverkeer mogelijk te maken;
- Competitie en kostprijsverlagingen;
- Opkomst alternatieve aanbieders betaaldiensten;
- Mobiel betalen, contactless payments (NFC);
- Alternatieve en virtuele currencies (Bitcoin, XRP Ripple,...);
- Betalingsverkeer in web-omgevingen en webwinkels.



Regelgeving en zelfreguleringsinitiatieven



Opmerkelijke en belangrijke regelgeving en zelfreguleringsinitiatieven:

- **Cyber Security Directive**, leidend tot ingewikkelde governance, technische en proces uitdagingen;
- **Tokenization van Kaartbetalingen**. Ter aanvulling/vervanging van EMV technologie wordt gewerkt aan een Payment Tokenization Specification – Technical Framework v.1.0;
- **Committee for the Establishment of Digital Asset Transfer Authority**, zelfregulering voor alternatieve currencies, in respons op de sterke aanbeveling European Banking Authority om **geen betrokkenheid bij virtuele currencies te hebben**;
- **ECB security standards covering internet and mobile payments**, binnen het oversight kader een eerste brug naar veiligheidstandaarden voor betalingen over internet en mobiele betalingen;
- **ISO 20022 Standards in Payments**: standaardisering wereldwijde berichtenverkeer in clearing en settlement systemen. Eurostelsel gaat waarschijnlijk in 2017 over op deze standaard in TARGET2;
- **PSD 2 Richtlijn in Europa**: grote veranderingen in regelgeving voor operationeel risicobeheersing.



Deel 3



Ontwikkelingen



Leesmateriaal



Ontwikkelingen

Kansen en verplichtingen:

 Nieuwe toetreders: **IT-gedreven** in plaats van banken

 **Regelgeving**

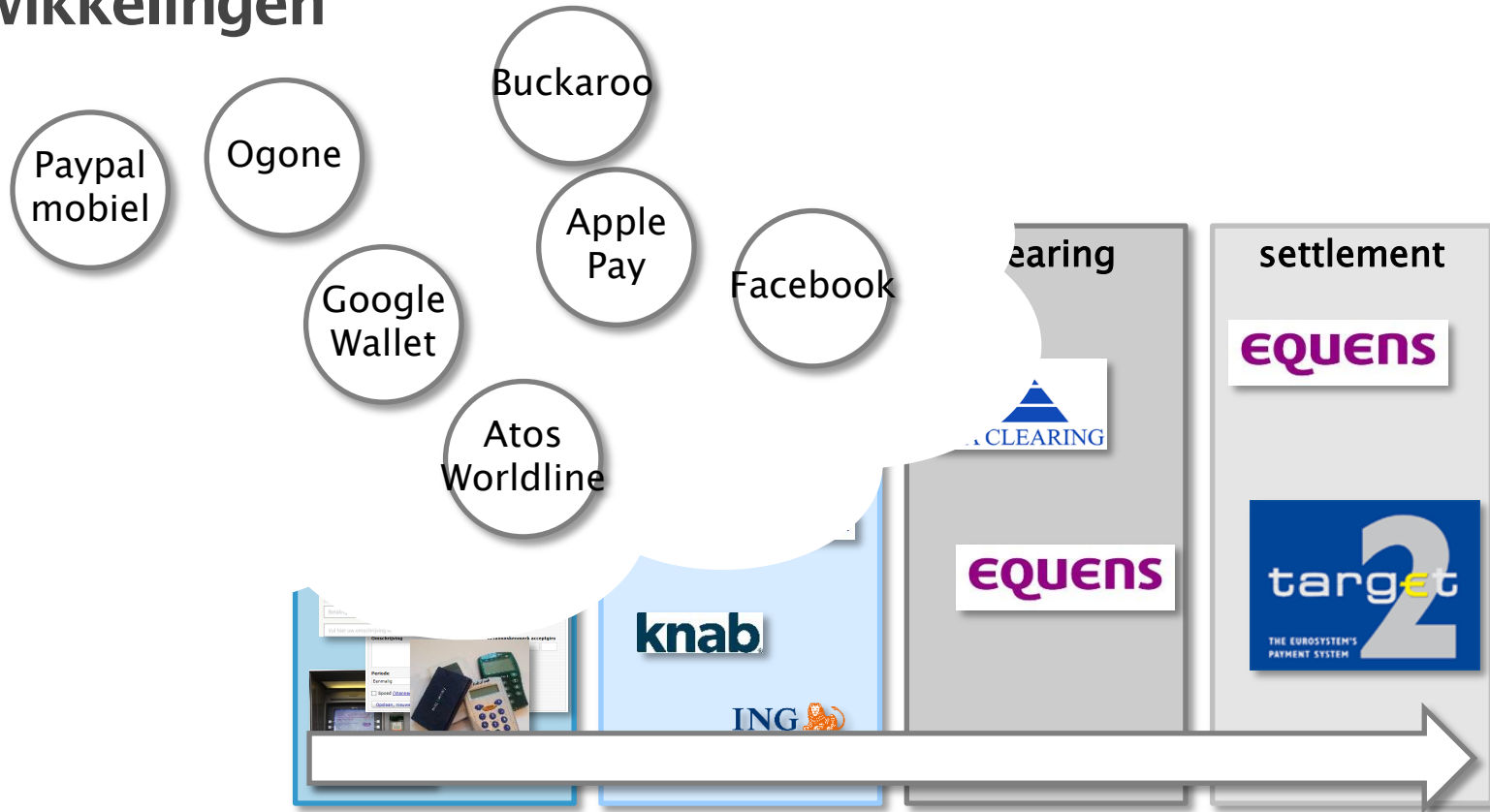
 **Eisen** van gebruikers: snellere verwerking

 Verstoring in **keten** heeft grotere impact

 **Blockchain** principe: technologie achter bitcoin



Ontwikkelingen



Ontwikkelingen



“ING, ABN Amro en SNS hebben [...] hun bankpas alvast met een chip uitgerust, waarmee kleine bedragen contactloos kunnen worden afgerekend.”(Financieel dagblad, maart 2015)



“De Europese Commissie wil de betaalmarkt verder opengooien om concurrentie en innovatie te vergroten.”(Financieel dagblad, maart 2015)



Banken (Fidor Bank, BBVA, Goldman Sachs en Credit Agricole) stellen interfaces en API's beschikbaar die rechtstreeks toegang hebben tot core banking platforms zodat derden eigen diensten en producten kunnen ontwikkelen. (Accenture, 2015)



“Banken worden links en rechts ingehaald.”(Financieel dagblad, april 2015)



“[...] extensie van de huidige betaalinfrastructuur door middel van een API-laag, de Digital Customer Services Infrastructure (DCSI). [...] Dit zal enorm bijdragen aan de (Europese) interoperabiliteit en vergroting van bereik en conversie.”(Thuiswinkel.org, maart 2015)



“Via Apple Pay, dat dit jaar in Europa actief wil zijn, kan in de VS met een vingerafdrukscanner worden betaald.”(Financieel dagblad, maart 2015)



Leesmateriaal

- Artikel *“Betalingverkeer: trends, ontwikkelingen en de IT-auditor”*
- Artikel *“Risico’s in het betaalproces en betaalpakketten”*



Bedankt

Voor meer informatie kun je contact opnemen met:

Lodewijk Benjaminse

0653736105

lodewijk@hodari.nl

© NOREA

21 mei 2015

