

## Interview met Gijs Boudewijn & Suren Balraadjsing over betalingsverkeer en de rol van de Betaalvereniging.

### Betaalvereniging Nederland & Currence

Door Kennisgroep Betalingsverkeer NOREA: Leon Dirks & Wandena Birdja

#### Over Betaalvereniging Nederland

De Betaalvereniging organiseert de collectieve taken in het nationale betalingsverkeer voor haar leden. Leden zijn aanbieders van betaaldiensten op de Nederlandse markt: banken, betaalinstanties en elektronisch-geldinstellingen. Zij hebben bij ons hun gemeenschappelijke taken op het gebied van infrastructuur, standaarden en gezamenlijke productkenmerken belegd. Wij streven naar een optimaal effectief, veilig, betrouwbaar en maatschappelijk efficiënt betalingsverkeer, waarbij innovatie een belangrijk onderdeel is. Wij verrichten hiertoe diensten die voor de leden van gezamenlijk belang zijn en voeren de regie over deze collectieve taken. Bij ons werk vervullen wij, in lijn met onze kernwaarden, een gedreven, relevante en verbindende rol. De Betaalvereniging betreft vertegenwoordigers van eindgebruikers, onder meer van ondernemers en consumenten, actief bij haar werkzaamheden.

Namens het collectief van onze leden zijn wij zichtbaar betrokken en aanspreekbaar, en nemen wij waar nodig onze maatschappelijke verantwoordelijkheid. Daarnaast staan wij open voor, en stimuleren wij, de dialoog met andere relevante betrokkenen in het betalingsverkeer. Zo geven wij invulling aan het maatschappelijke karakter van het betalingsverkeer.

Meer info: <https://www.betaalvereniging.nl/>

#### Over Currence

Currence is eigenaar van de collectieve Nederlandse betaalproducten iDEAL (<https://www.currence.nl/producten/ideal/>), Acceptgiro (<https://www.acceptgiro.nl/>) en digitaal Incassomachtigen (<https://www.currence.nl/producten/incassomachtigen/>). Vanaf 2018 is zij ook eigenaar van iDIN (<https://www.idin.nl/over-idin/>). Het doel van Currence is het faciliteren van marktwerking en het vergroten van transparantie in het collectieve betalingsverkeer in Nederland met behoud van de hoogwaardige kwaliteit, efficiency en veiligheid van de collectieve betaalproducten. Meer info: <https://www.currence.nl/>

#### Betaalvereniging Nederland: verbindend, gedreven en relevant

Wij vervullen rollen op het vlak van productmanagement, kwaliteitsbewaking, fraudebestrijding, leveren van betalingsverkeersexpertise, verandermanagement en het geven van (publieks)voorlichting. De procedure voor een startende financiële instelling die betaaldiensten wil verlenen verloopt grofweg als volgt:

- allereerst zal een vergunning van DNB moeten worden verkregen;
- hiermee wordt het recht verkregen om bankrekeningnummers aan te vragen via de Betaalvereniging;
- Indien de instelling ook Currence betaalproducten zoals iDEAL wenst aan te bieden dient zij over een iDEAL licentie- of certificaat te beschikken;
- voor het aanbieden van betaalproducten van MasterCard/VISA dienen de instellingen te voldoen aan de eisen die hieraan worden gesteld.

Ondanks het streven van de Betaalvereniging naar transparantie en robuustheid in de betaalketen merken de interviewees op dat de afgifte van assurance verklaringen zoals ISAE3xxx niet gebruikelijk is. NOREA en NBA zijn nog geen stakeholder cq. deelnemer in een van de vele overlegorganen in de wereld van betalingsverkeer. Er bestaat wel een beraad van IT directeurs van alle banken. De IT-auditors van alle banken komen periodiek bij elkaar in de werkgroep auditors van de NVB. Voor effectievere beheersing van complexe betaalketens zal er beter moeten worden samengewerkt met alle (nieuwe) aanbieders van betaaldiensten. Dit kan ons inziens het best onder regie van een goed stelsel van afspraken zoals dit nu ook voor het merk iDEAL is georganiseerd.

## Betaalvereniging Nederland & Currence

Door Kennisgroep Betalingsverkeer: Leon Dirks & Wandena Birdja

### INTERVIEW MET GIJS BOUDEWIJN & SUREN BALRAADJSING OVER BETALINGSVERKEER EN DE ROL VAN DE BETAALVERENIGING

Speerpunten Betaalvereniging in het kort1:

#### Bevorderen efficiënt toonbankbetalingsverkeer

- Stimuleren (contactloos) pinnen; in 2017 is een verhouding van 43% contant en 57% pin het streven
- Mobiel contactloos betalen stimuleren, 500.000 geregistreerde wallets in 2017 en coördinatie testcentrum

#### Veilig betalingsverkeer en cybersecurity

- Sectorale en publiek-private samenwerking in cybersecurity en fraudebeperking
- Analyse en publicatie fraudecijfers betalingsverkeer
- Risicoanalyses nieuwe technologische toepassingen in betalingsverkeer
- Veilig Bankierencampagne

#### Bevorderen stabiliteit en beschikbaarheid betaalketens

- Ketenregie en bijdragen aan hoge beschikbaarheid betaalketens
- Certificering netwerkdienstverleners
- Transparantie beschikbaarheid interneten mobielbankieren en iDEAL
- Verhogen van beschikbaarheid (normen) van iDEAL

#### Onderzoeken blockchain

- Realiseren Proof of Concept blockchainoplossing voor overmaken geld

#### Online betalen en identificeren

- Verdere groei en innovatie iDEAL, marktintroductie iDEAL QR
- Marktintroductie en uitbouw iDIN
- Marktintroductie (digitaal) Incassomachtigen
- Actieve participatie aan het Europese overleg

#### Bevorderen efficiëntie girale keten

- Betaalinfrastructuur gereed voor Instant Payments in 2019
- Verder digitaliseren Overstapservice
- Invoeren IBAN-naam-controle

#### Bevorderen efficiëntie chartale keten

- Kosten chartale distributieketen beheersbaar houden
- Borgen goede landelijke bereikbaarheid van contant geld
- Meer standaardisatie in het chartale domein

#### Standaardisatie in het online, cards en girale domein

- Onderzoeken standaardisatiemogelijkheden XS2A PSD2-compliance
- Actieve deelname aan internationale standaardisatie-initiatieven en –gremia Veiligheid en betrouwbaarheid zijn essentieel voor een goed functionerend betalingsverkeer waarin iedereen vertrouwen heeft. Cybersecurity is daarom van collectief belang, waarvoor de Betaalvereniging, haar leden en relevante overheidspartijen nauw samenwerken. Sinds 2012 is de fraudeschade in het Nederlandse betalingsverkeer gedaald van € 81,8 miljoen in 2012 naar € 10,2 miljoen in 2016. Waakzaamheid blijft echter geboden. Investeren in fraudemonitoring en -detectie, publiek-private samenwerking en kennisuitwisseling als in het Nationaal Cyber Security Centrum en de Electronic Crimes Task Force, maar ook in publieksvoorlichting via de campagne Veilig Bankieren blijft nodig. Nieuwe technologieën bieden kansen voor nieuwe betaaltoepassingen. Innovatie leidt vaak eerst tot fragmentatie in de betaalmarkt. Het gebruik van open standaarden is een randvoorwaarde om daarna te komen tot interoperabiliteit met andere oplossingen, en daarmee ook een pan- Europees gebruik mogelijk te maken. Een van de internationale technologische ontwikkelingen zijn API's, waarmee data (gemakkelijker) wordt ontsloten voor derde partijen, onder andere zoals in het kader van de PSD2 verplicht wordt voor betaalrekeningaanbieders zoals banken.

### Oproep aan IT auditors community

Nieuwe technologieën bieden ook kansen aan de IT audit community. Ontwikkelingen waarover de NOREA zich zouden kunnen buigen zijn de financiële technologische innovaties (Fintech) of innovaties om continu/kosteneffectief te kunnen voldoen aan wet- en regelgeving (Regtech). Verder is ook actueel elektronische identificatie(eID)diensten zoals iDIN waar de eIDAS verordening (vertrouwensdiensten) de basis voor vormt. Blockchain ziet Gijs voorlopig niet zijn intrede doen binnen het retailbetalingsverkeer vanwege de beperkingen ten aanzien van schaalbaarheid en performance. Als mogelijk vorm van samenwerking tussen de Betaalvereniging en NOREA doen Gijs en Suren de suggestie om leden van de NOREA te vragen om commentaar geven op veiligheids- en betrouwbaarheidsaspecten van PSD2 eventueel in combinatie met de GDPR voor wat betreft de privacybescherming van betaalddata. Interesse? Of vragen? Meld je dan bij de KG Betalingsverkeer

via:

#FriendsofPayments of via het NOREA secretariaat.

NOREA KG Betalingsverkeer:

Leon Dirks & Wandena Birdja