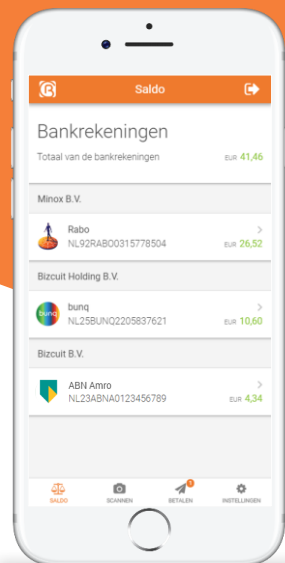


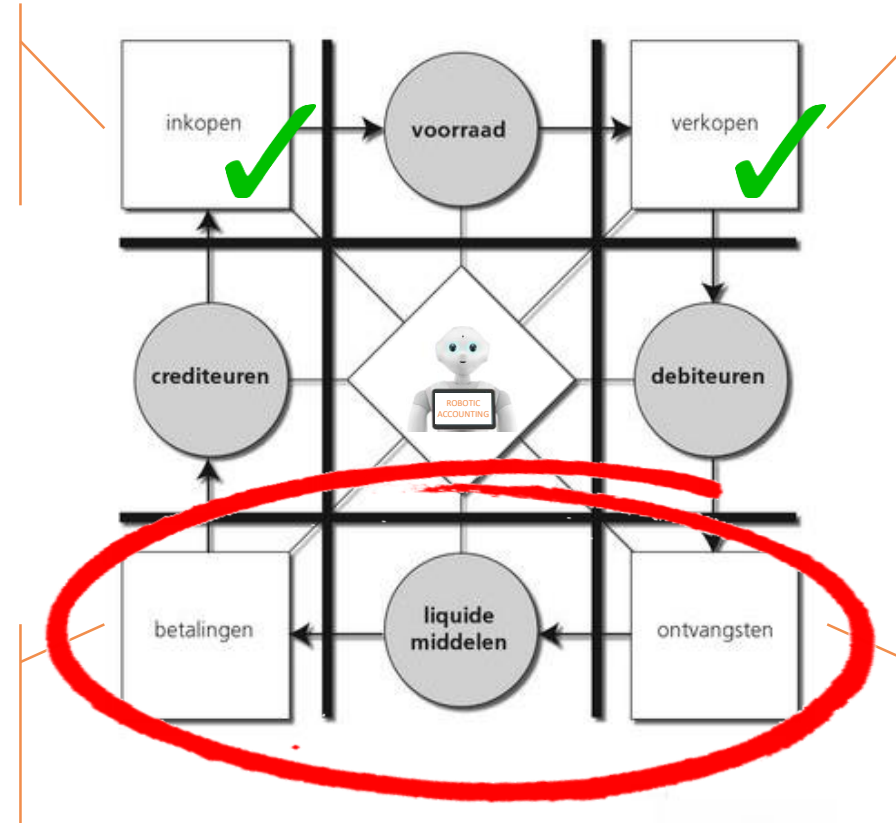
# PSD2





# ROBOTIC ACCOUNTING?

- PDF via Scan & Herken
- Factuur / bon scannen in app
- UBL inlezen of mailen
- Facturen ophalen (Storecove)
- Peppol netwerk
- Blockchain?



- Factureren vanuit boekhoudpakket
- Koppeling facturatiepakket
- Koppeling webshop of kassa
- Verkoopfacturen inlezen (UBL / S&H)
- Blockchain?

- Batch export / import internetbankieren
- Batch klaarzetten via bankenkoppeling

- CAMT / MT940 export / import
- Bankenkoppeling (1x per dag)



# HUIDIGE BANKENKOPPELINGEN

## REKENING INFORMATIE

Slechts eenmaal per dag (di t/m vr)

Niet in weekend, op maandag, feestdagen

Batch details niet in te zien (betalingen / incasso's)

Onderliggende facturen niet in te zien

## BETALEN

E-identificatie(s) en pinpas(sen) nodig

Niet mobiel

Onderliggende facturen niet in te zien

Batch alleen geheel goed- of afkeuren

Aparte processen voor facturen boeken en betalen

Proces verschilt per bank, niet iedere bank biedt mogelijkheden

Alleen zakelijke rekeningen

Beperkt aantal ERP- en boekhoudpakketten gekoppeld



# PSD2 BANKENKOPPELINGEN

## REKENING INFORMATIE

Realtime (of in elk geval 4x per dag)  
Ook in weekend, op maandag, feestdagen  
Innovatieve services mogelijk, zoals:  
- Batch details en facturen wel in te zien  
- Robotic Cash Management

## BETALEN

Alleen smartphone nodig  
Mobiel (maar laptop / desktop kan ook)  
Onderliggende facturen in te zien  
Betalingen uit een batch afkeuren  
Eén proces voor facturen boeken en betalen

Multibanking: 1 proces, alle banken  
Zakelijke en particuliere rekeningen, inclusief spaarrekeningen  
Alle ERP- en boekhoudpakketten hebben de mogelijkheid om te koppelen



# WAAROM DE NIEUWE PAYMENT SERVICES DIRECTIVE (PSD2)?

## Europese Commissie

“PSD2 heeft als doel de bestaande regelgeving binnen Europa te verbeteren en beter aan te laten sluiten bij digitale betaaldienstmogelijkheden, en om innovatie en concurrentie in het betaallandschap te stimuleren”



WHAT'S THE FUZZ?

XS2A



# KAN IEDEREEN DAN ZOMAAR BIJ JE BANKGEGEVENS?

**NEE**

Geen toegang  
zonder  
toestemming

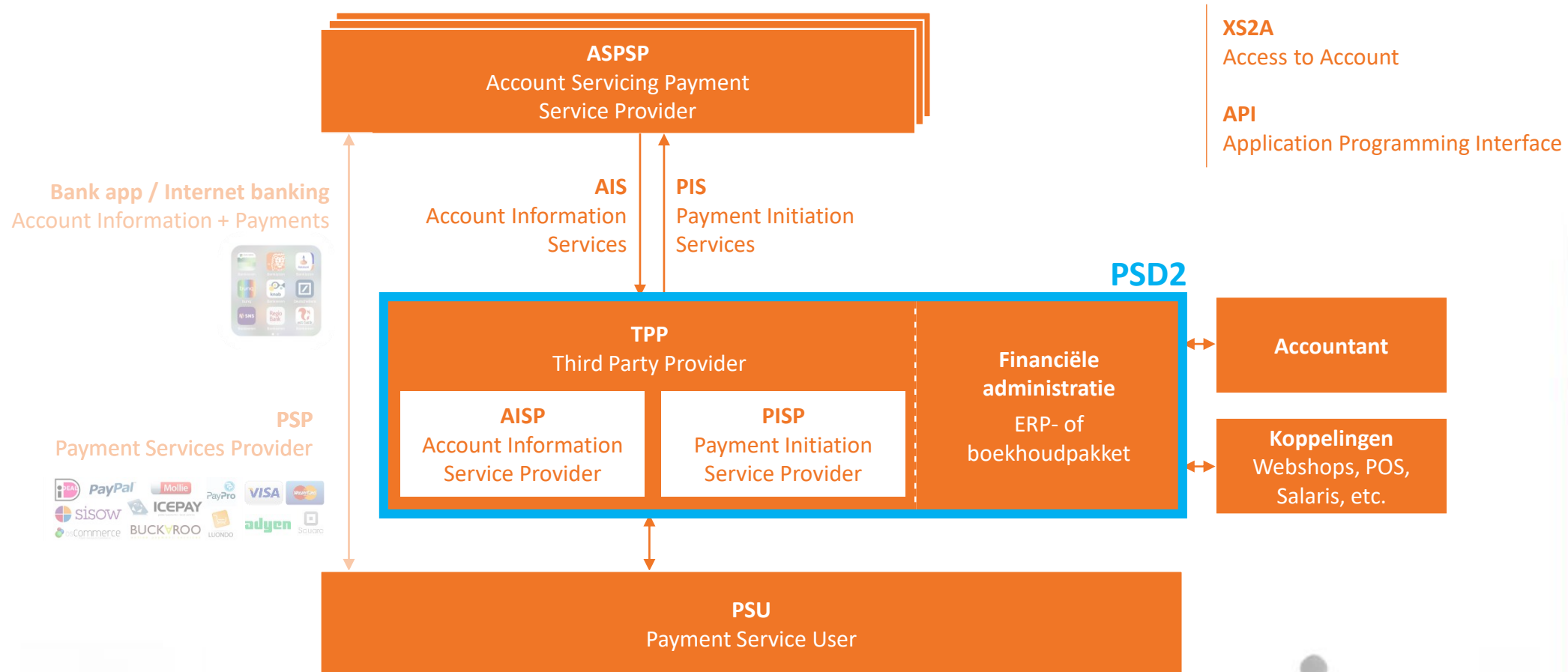
Wel een  
vergunning  
nodig

**JA**

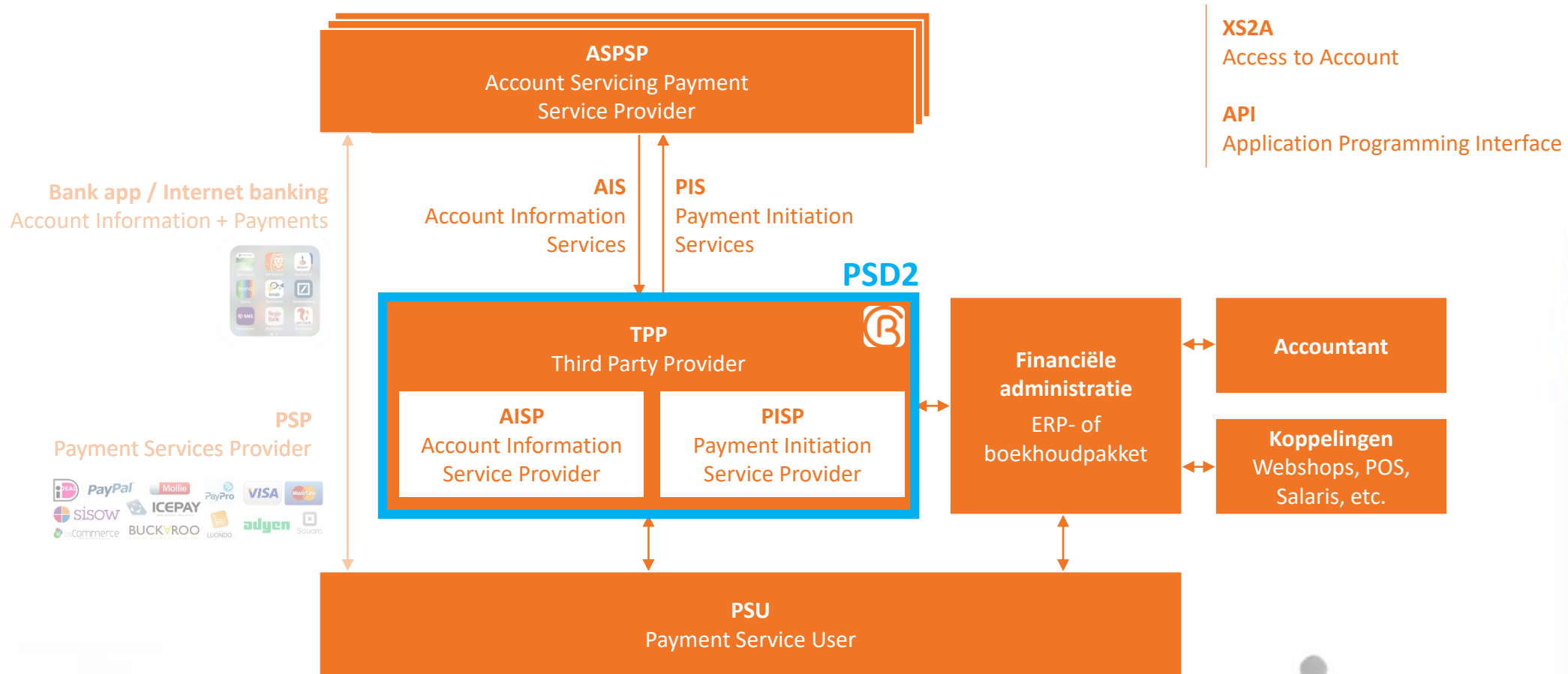




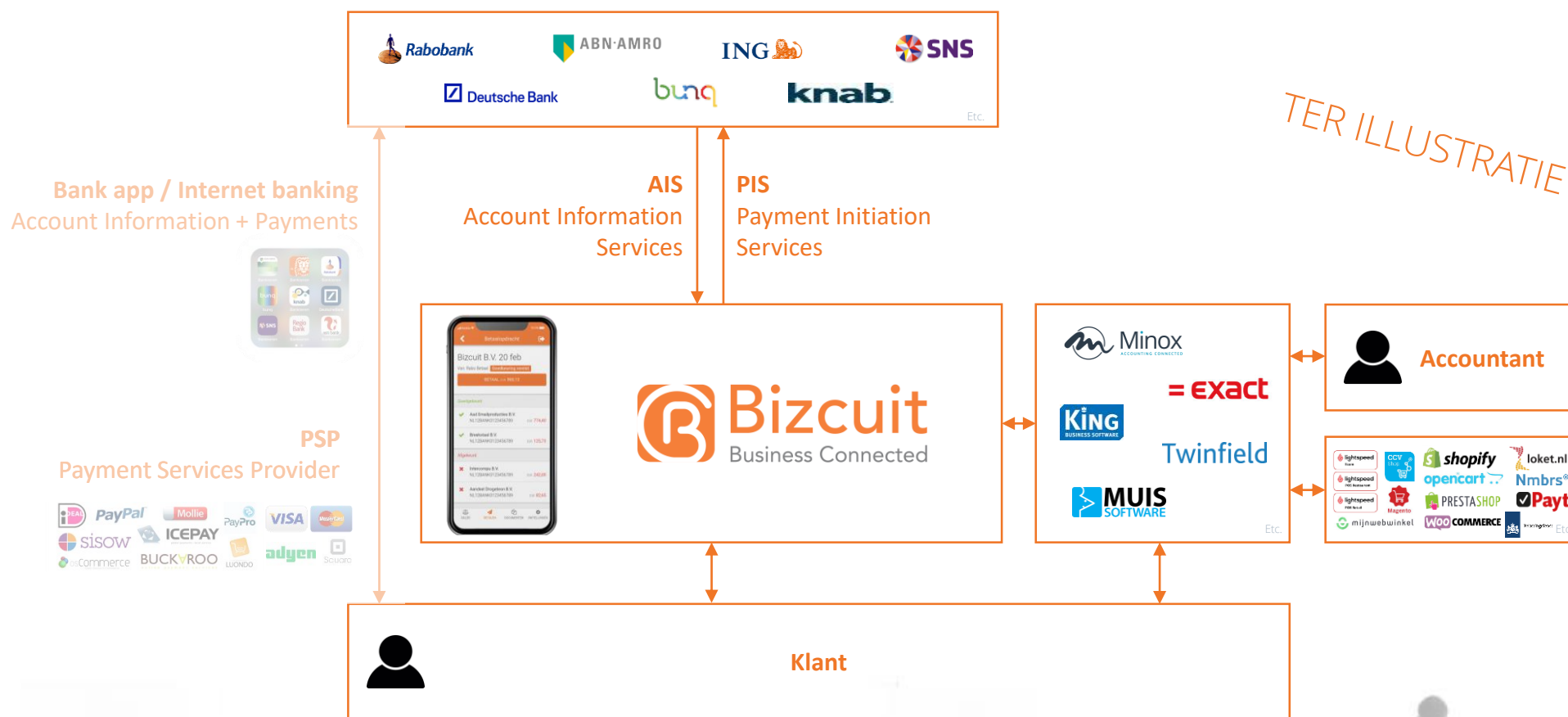
# PSD2 SCENARIO VOOR SOFTWARE LEVERANCIERS (1)



# PSD2 SCENARIO VOOR SOFTWARE LEVERANCIERS (2)



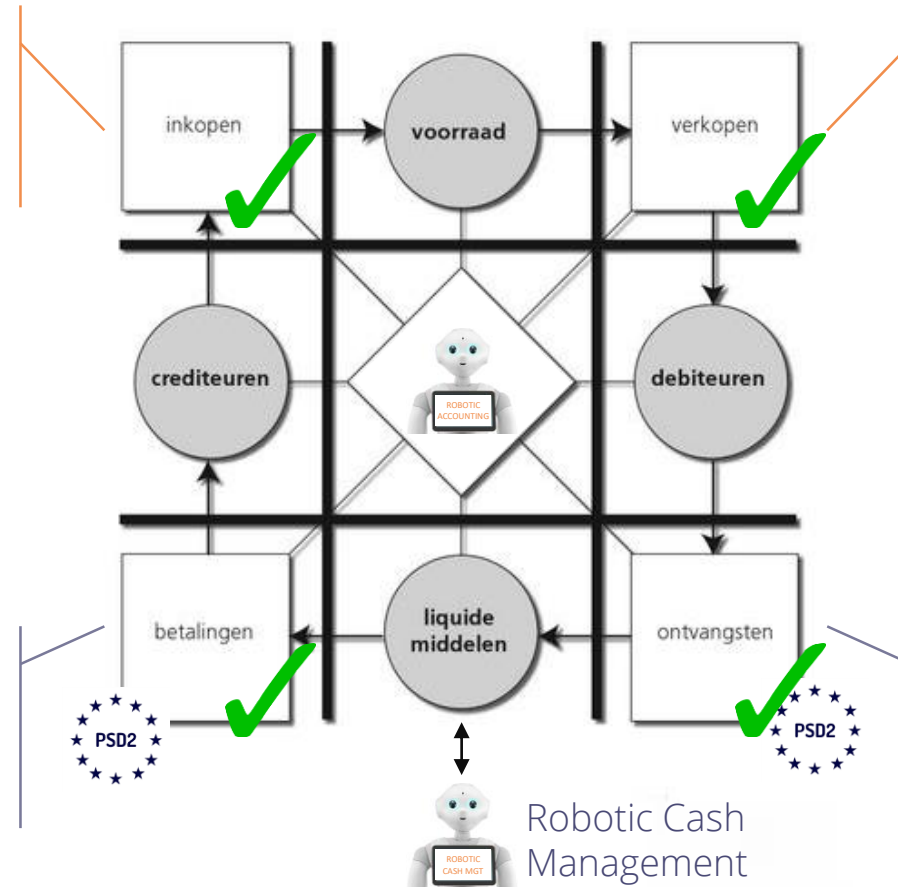
# PSD2 SCENARIO VOOR SOFTWARE LEVERANCIERS (2)



# ROBOTIC ACCOUNTING

- PDF via Scan & Herken (S&H)
- Factuur / bon scannen in app
- UBL inlezen of mailen
- Facturen ophalen (Storecove)
- Peppol netwerk
- Blockchain?

- Facturen betalen vanuit boekhouding
- Facturen betalen met Scan & Pay
- Betalingen initiëren obv bankstanden



- Factureren vanuit boekhoudpakket
- Koppeling facturatiepakket
- Koppeling webshop of kassa
- Verkoopfacturen inlezen (UBL / S&H)
- Blockchain?

- Alle bankrekeningen gekoppeld
- Transacties 24/7 (realtime) verwerken

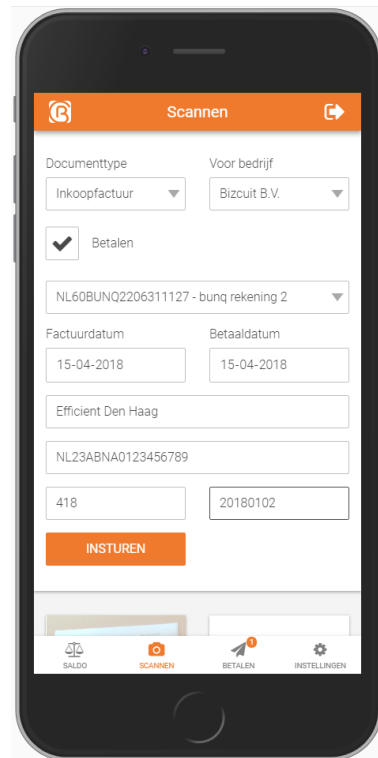


# SCAN & PAY

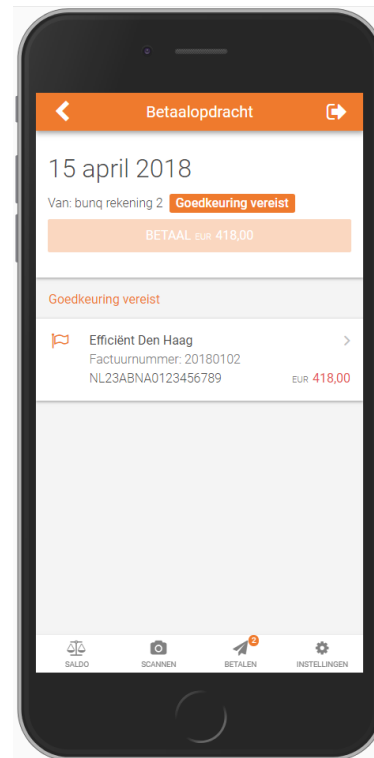
Scan



Herken



Betaal

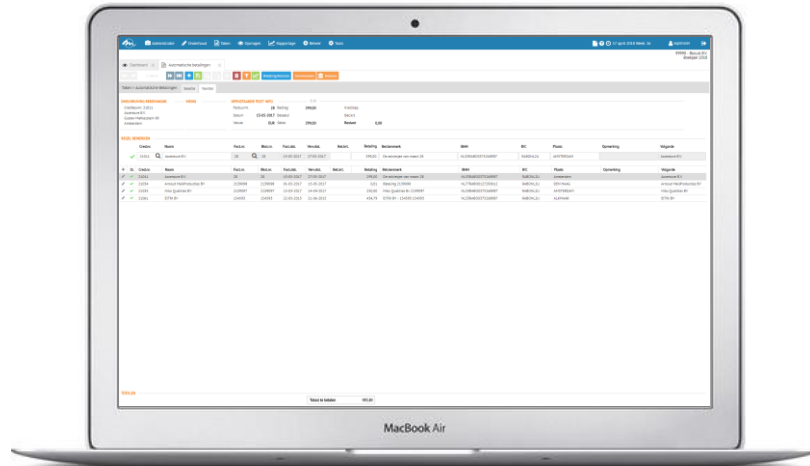


Goedkeuren

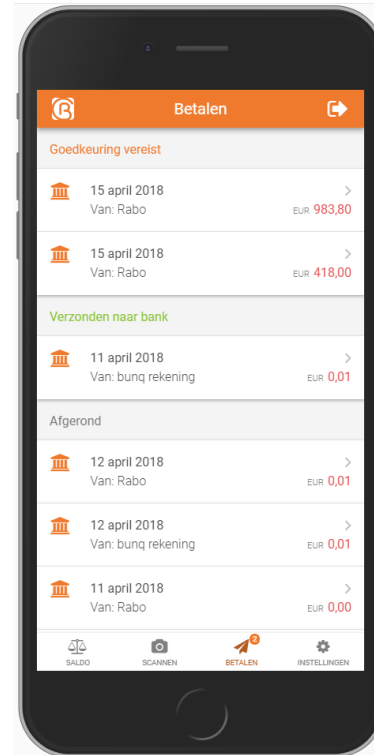


# BATCH BETALINGEN

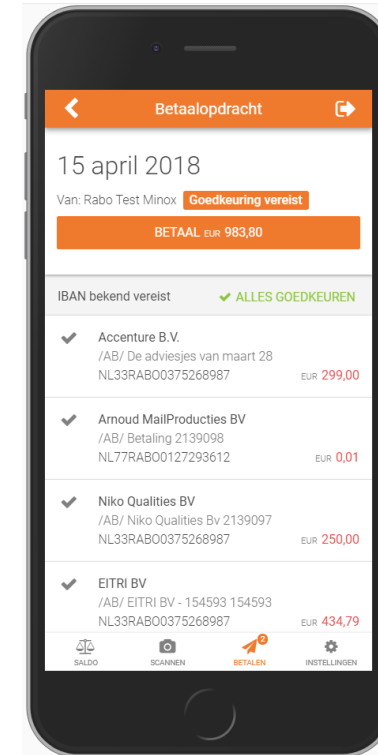
Boekhoudpakket / ERP



Betaalopdrachten



Goedkeuren

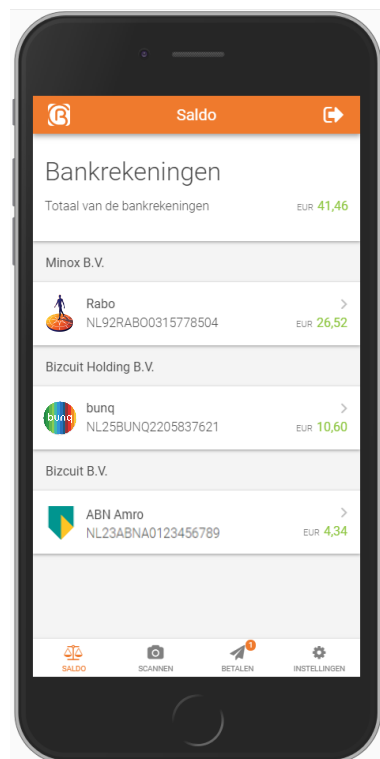


Document

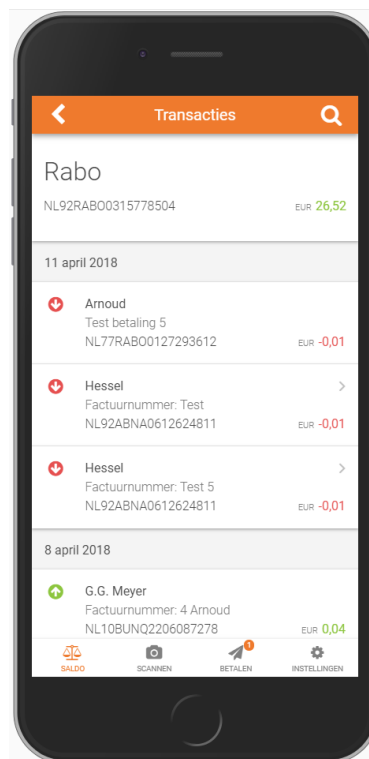


# SALDO, TRANSACTIES EN DOCUMENTEN

Saldo



Transacties



Document



## WAT ZIJN DE UITDAGINGEN?

- ① PSD2 vergunning krijg je niet zomaar
- ② Wetgeving nog niet definitief, er is nog veel onduidelijk
- ③ Compliance is complex en kostbaar
- ④ (Nog) geen standaard





# ① PSD2 VERGUNNING KRIJG JE NIET ZOMAAR

Er worden zeer veel eisen gesteld aan de aanvraag, onder ander op deze vlakken:

- Risico inventarisesatie (o.a. SIRA)
- Beleid, processen, procedures (o.a. IT, operationeel, financieel, klachten, KYC, CDD, TRA)
- Governance (o.a. bestuurders, aandeelhouders, '3-lines of defense' functies zoals Audit en Compliance)
- Toetsing van bestuurders
- IT security en operationale risico's en beheersingsmaatregelen
- Plannen (o.a. business plan, financieel plan, herstel- en exitplan)
- Etc, etc, etc....



## ② WETGEVING NOG NIET DEFINITIEF

2018

2019

2020



▲  
vandaag

Pre-toetsing

PSD2 implementatie in NL (?)

PSD2 RTS van toepassing  
14 sept 2019

Oplossingen onder contract met banken?

- Behandeling aanvraag (3 tot) 6 maanden
- Concept indienen mogelijk vanaf 6 juli 2018
- PSD2 implementatie in NL: eind 2018?
- PSD2 RTS van toepassing vanaf 14 september 2019



### ③ COMPLIANCE IS COMPLEX EN KOSTBAAR

Gaat o.a. over **cybersecurity, privacy** en bestrijden **witwassen** en **terrorismedinanciering**

Uit zich in bijvoorbeeld:

- Know Your Customer (KYC) / Customer Due Diligence (CDD) → o.a. UBO en sanctie checks
- Transaction Risk Analysis (TRA) → voor PIS en AIS
- Strong Customer Authentication (SCA) → o.a. 2-factor authenticatie
- Common and Secure Communication (CSC) → o.a. versleuteling
- En uiteraard GDPR / AVG...



## ④ (NOG) GEEN STANDAARD

- RTS is technologie agnostisch, diverse *optionele* technische standaarden uitgebracht
  - Berlin Group, STET France, UK Open Banking / CMA, Polish API, Slovak API
- Banken moeten integreren met bestaande (legacy) systemen
  - diverse mechanismes
- Banken maken verschillende (strategische) keuzes
  - bijv. compliance of 'beyond PSD2'
- PSD2 implementatie verschilt per land
  - bijv. criteria mbt business model TPP





Hessel Kuik

hessel@bizcuit.nl

<https://nl.linkedin.com/in/hesselkuik>

06 - 463 878 25

