



ABN·AMRO



**GROUP
AUDIT**

VURORE

**Drs. Monique Kalvelagen RE
Group Audit ABN AMRO**

11 November 2009

Overzicht

- 1. Huidige betaalinfrastructuur**
- 2. Single Euro Payments Area (SEPA)**
- 3. Impact op bankwezen**



ABN·AMRO

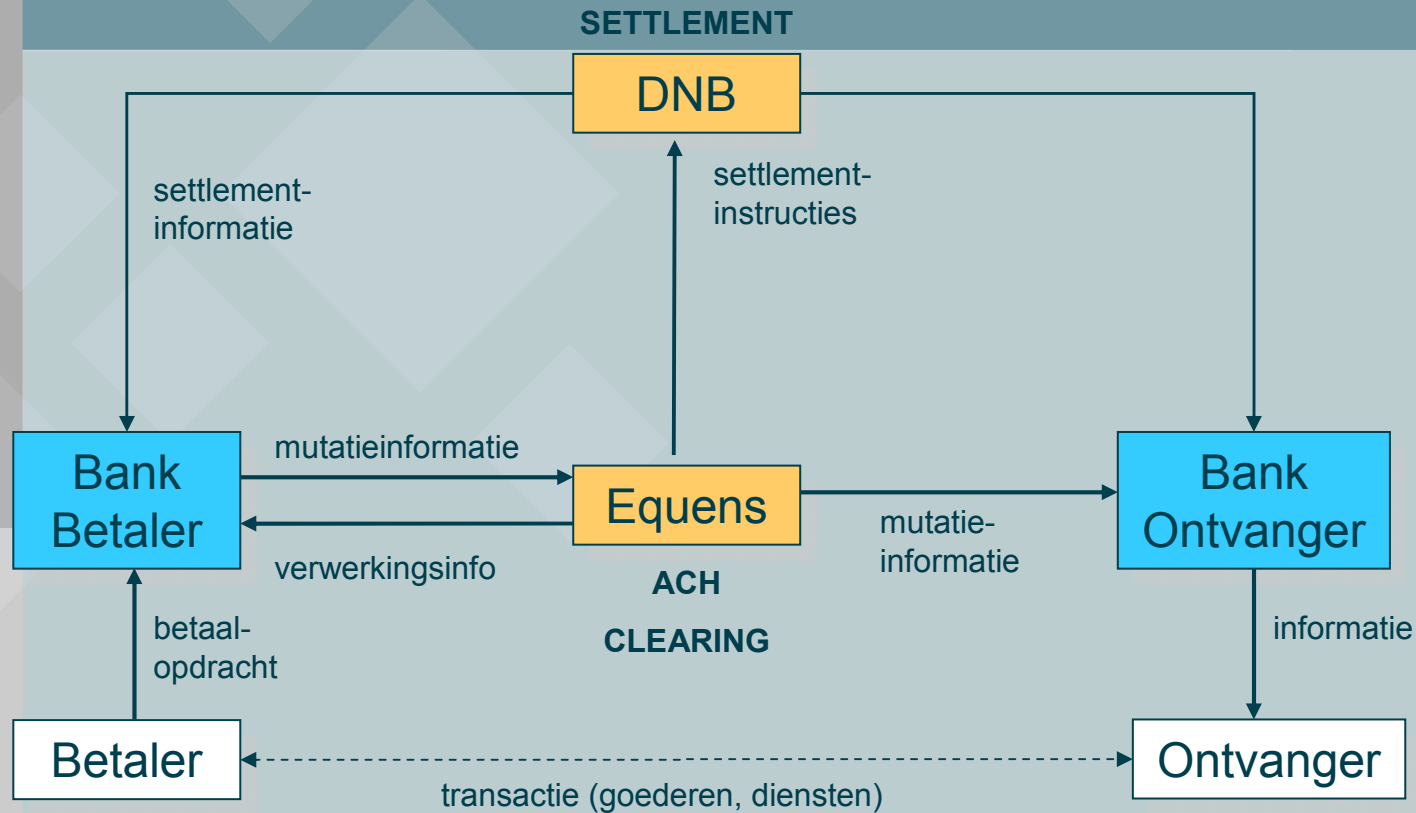


**GROUP
AUDIT**

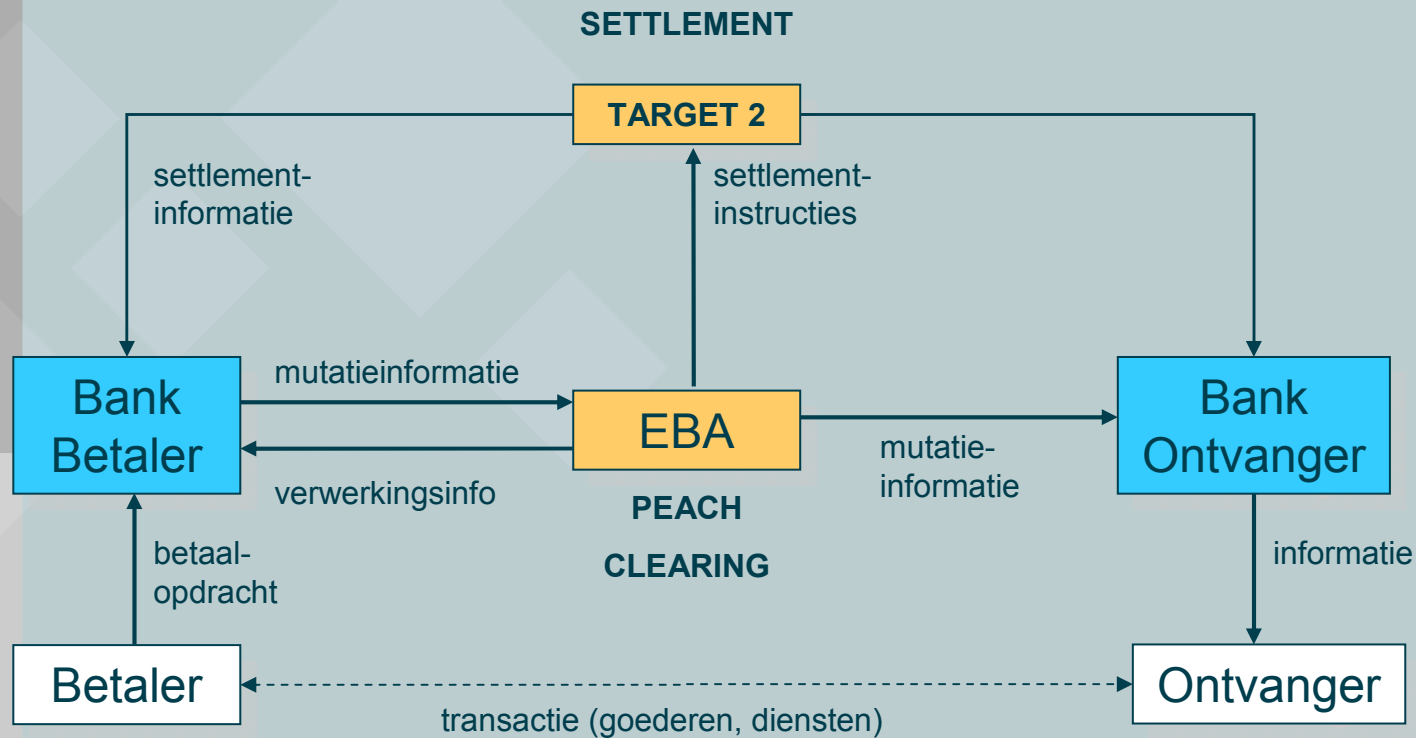
1. Huidige betaalinfrastructuur

- ◆ Nationale Clearing en Settlement
- ◆ Europese Clearing en Settlement

1.1 Clearing en Settlement in Nederland



1.2 Clearing en Settlement in Europa



1.3 Aanlevering (BIC/IBAN)

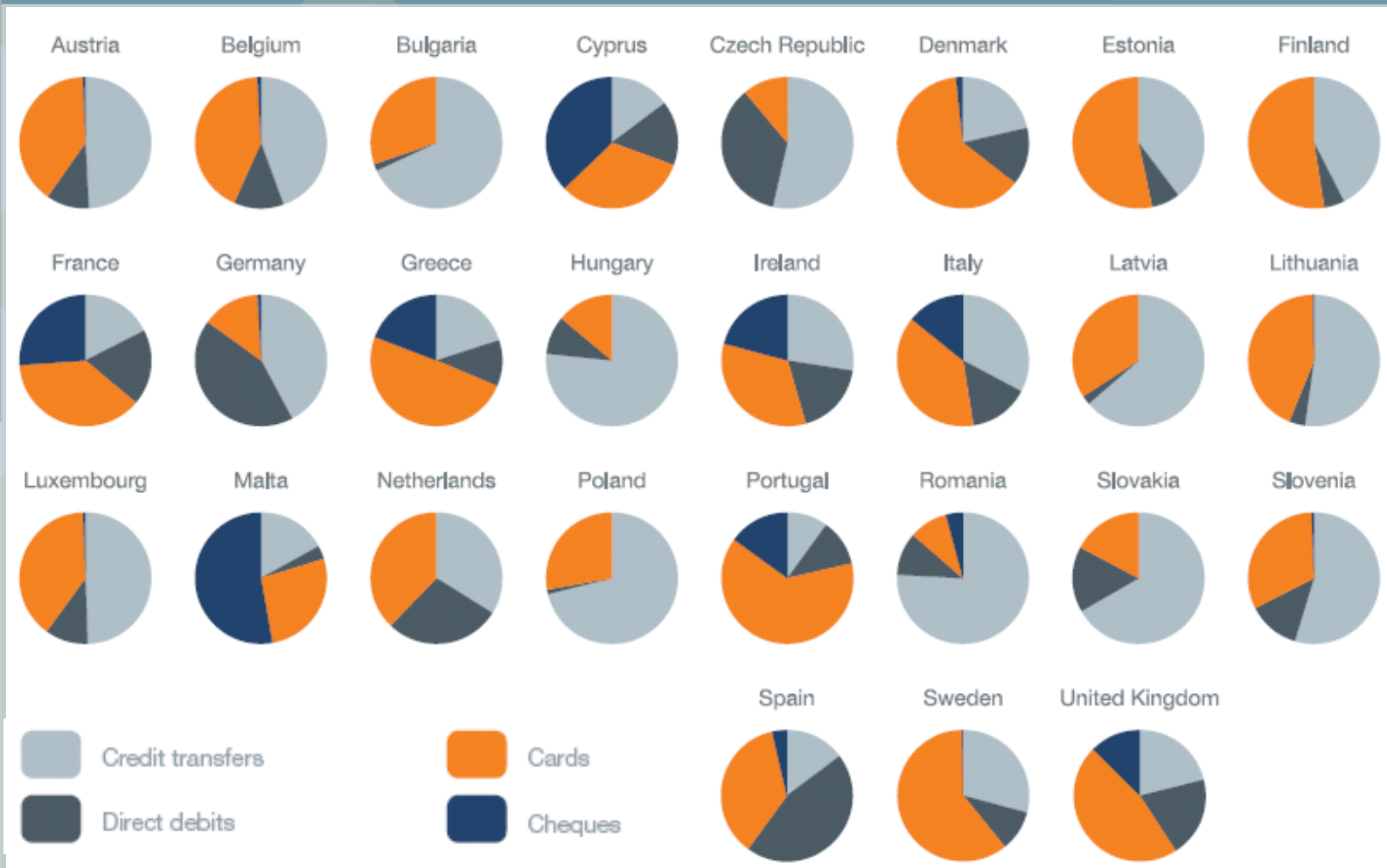
Bank Identifier Code

bankidentificatie	landcode	plaatscode
X X X X	X X	X X
ABNA	NL	2A

International Bank Account Number

landcode	controlegetal	bankidentificatie	rekeningnummer
X X	X X	X X X X	X X X X X X X X X X
NL	45	ABNA	0123456789

1.4 Huidige betaalinstrumenten in Europa





ABN·AMRO



**GROUP
AUDIT**

2. Single Euro Payments Area

- ◆ Motivatie
- ◆ Producten
- ◆ Infrastructuur

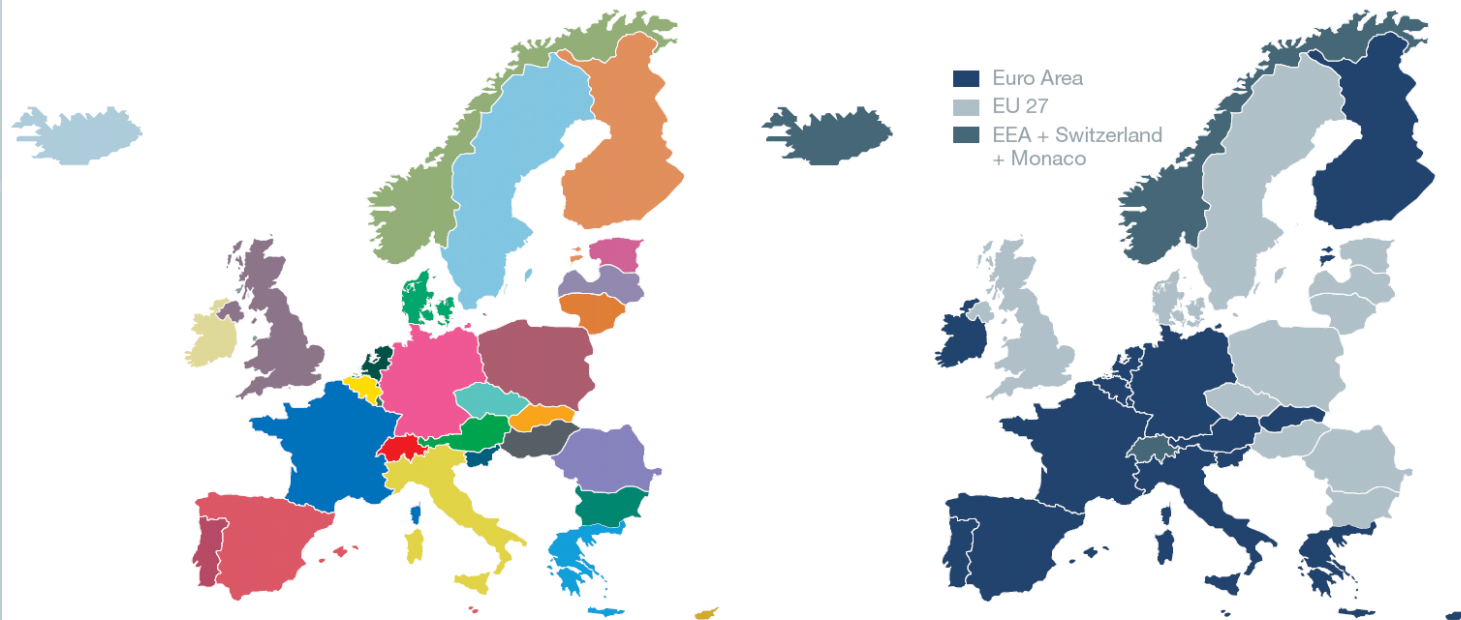
2.1 Motivatie voor SEPA

- ◆ SEPA: *“een gebied waarin consumenten, bedrijven en andere betrokkenen betalingen in euro zullen kunnen verrichten en ontvangen, zowel binnenlands als over nationale grenzen heen, onder dezelfde basisvoorwaarden, -rechten en -verplichtingen, ongeacht waar zij zijn gevestigd”*
- ◆ Europese Unie (27 landen) en IJsland, Liechtenstein, Noorwegen, Zwitserland en Monaco.
- ◆ Markt van 300 miljoen inwoners en 17 miljoen bedrijven en 8000 banken

2.2 Motivatie voor SEPA

PRE-SEPA

SEPA



2.3 Totstandkoming SEPA

Europese initiatieven

- ◆ Girale Euro in 1999
- ◆ Bolkestein verordening in 2001 (gelijk tarief binnenlandse en grensoverschrijdende eurobetalingen)
- ◆ Chartale Euro in 2002
- ◆ Payment Services Directive 1-11-2009 (valutadagen, refund, klantinformatie, doorbelasting)

Samenwerking Europese bankwezen

- ◆ European Payments Council (EPC) sinds 2002
- ◆ SEPA door zelfregulering verwezenlijken

2.4 SEPA-Producten

Europese overboeking

- ◆ SEPA Credit Transfer (SCT)

Europese incasso

- ◆ SEPA Direct Debit (SDD)

Europese cards

- ◆ SEPA Cards Framework (SCF)

2.5 SEPA Credit Transfer

- ◆ Europese overschrijvingen in SEPA-gebied
- ◆ Verplicht gebruik BIC/IBAN
- ◆ Standaard formaat, ISO20022 –XML
- ◆ Transactietijd (nu: max 3 dagen; vanaf 2012: 1 dag)
- ◆ Straight Through Processing

SCT geldt per Januari 2008

2.6 SEPA Direct Debit

- ◆ Europese incassobetalingen in SEPA-gebied
- ◆ 2 schemes: Core en Business-to-Business
- ◆ R-transacties (reject, refund, etc.)
- ◆ E-mandaten (elektronisch incassomandaat)
- ◆ Multilaterale fees (voor 3 jaar afgesproken)

SDD geldt per November 2009

2.7 SEPA Cards Framework

- ◆ EMV technologie wordt de Europese standaard
- ◆ Visa en Mastercard voldoen hieraan
- ◆ Branding is onderwerp van discussie voor banken

Migratie per land

2.8 SEPA Cards

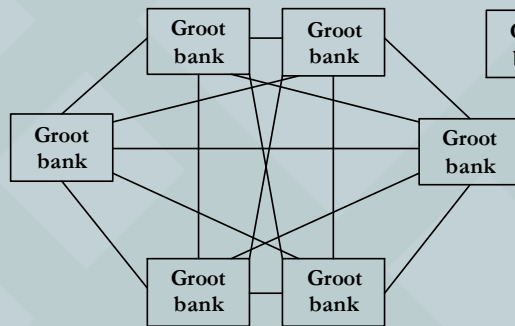
Tabel 2. Status invoering EMV-technologie in Nederland
Status per 1-4-2009

	<i>Aantal</i>	<i>% EMV</i>	<i>Gereed</i>
Betaalpassen	24.500.000	52%	2010
Creditcards	6.000.000	88%	2009
Geldautomaten	8.500	100%	2008
Betaalautomaten	235.000	35%	2011

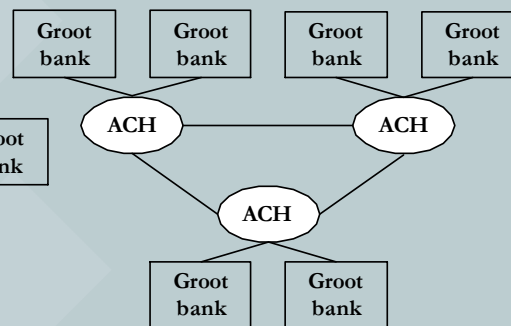
Bron: EPC

2.9 Mogelijke SEPA infrastructuur

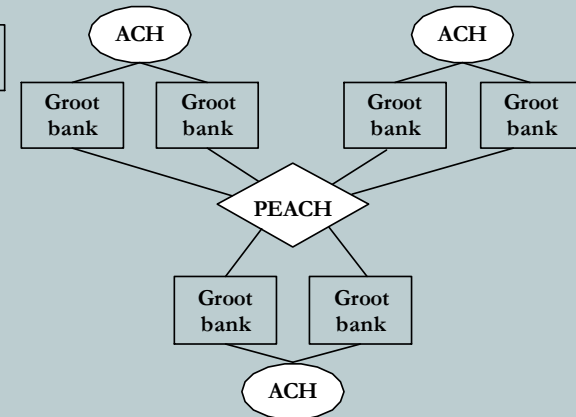
0-Scenario: correspondent banking



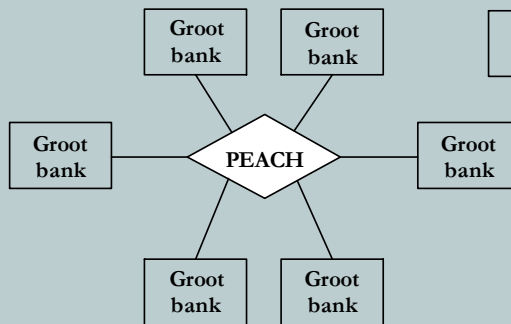
N-scenario: ACH-linking



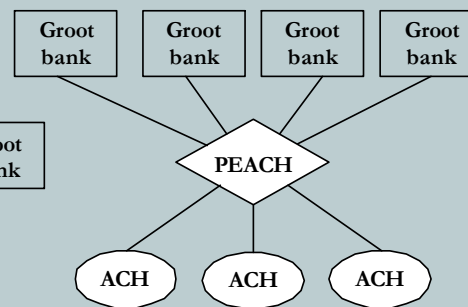
N+1 scenario: nationale ACH's en PEACH



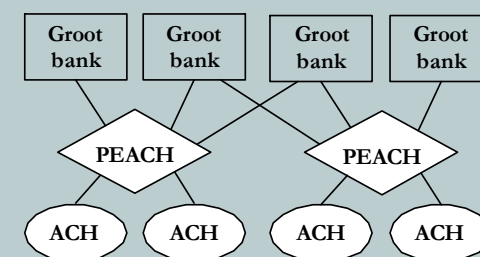
1-scenario: een enkele PEACH



K+1 scenario: enkele PEACH en K ACH's voor verwerking



K+2 scenario: 2 PEACH's en K ACH's voor verwerking





ABN·AMRO



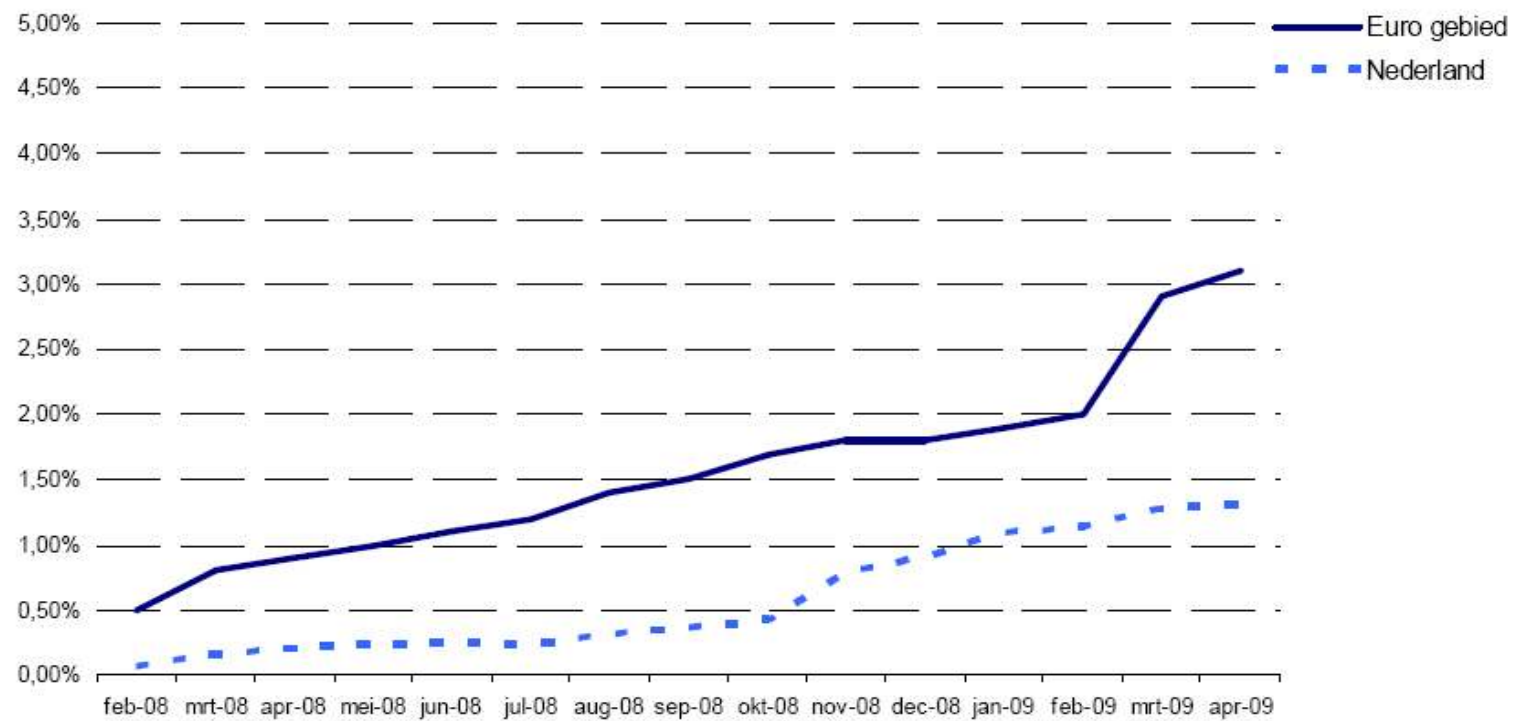
**GROUP
AUDIT**

3. Impact op het bankwezen

- ◆ Huidige situatie
- ◆ Generieke en specifieke risico's

3.1 Nederland loopt achter

Figuur 3. Migratieratio Europese overschrijving
 Percentage van totaal uitgaande overschrijvingen



3.2 Huidige uitdagingen bankwezen

Duale periode

- ◆ Oude betaalinfrastructuur naast nieuwe structuur tbv SEPA

Transitiefase

- ◆ Grote investeringen voor banken
- ◆ Gering transactievolume

3.3 Onzekerheden

Omvang van de betaalmarkt

- ◆ Aanwezigheid in eurogebiedlanden

Uitfasering binnenlandse betaalproducten

- ◆ Mogelijke scenario's:
 1. Mini SEPA alleen voor buitenlandse betalingen
 2. SEPA vervangt binnenlandse markt

3.4 Generieke risico's

- ◆ Investerings worden niet terugverdiend
- ◆ Strategische doelstellingen niet of te laat gemaakt
- ◆ IT inrichting niet in lijn met strategische doelstelling
- ◆ IT flexibiliteit voor SEPA infrastructuur
- ◆ Insourcing/outsourcing betalingsverkeer

3.5 Specifieke risico's

Sepa Credit Transfer:

- ◆ Ontwikkeling infrastructuur PEACH (Pan European Automated Clearing House)

Sepa Direct Debit:

- ◆ Groot inherent risico

Sepa Cards Framework:

- ◆ Late migratie cards voor Nederland

3.6 Vertrouwen in veilig betalingsverkeer

IT audit kan daarbij rol spelen:

- ◆ Interne audit afdelingen
- ◆ SAS 70 verklaringen