
Het belang van standaarden in de financiële wereld

Gerard Hartsink
EU Affairs & Market Infrastructures

Edu Exchange
Nieuwegein, 7 December 2006

Agenda



- 1. De (betaal)kaartmarkt**
- 2. De visies voor een Europese betaalkaartmarkt**
- 3. De samenwerking**
- 4. De aanpak voor standaarden**
- 5. De leerervaringen**

Bankpas



Andere kaarten



Zorgpas



Openbaar Vervoerkaart



Studentenkaart



Identiteitskaart



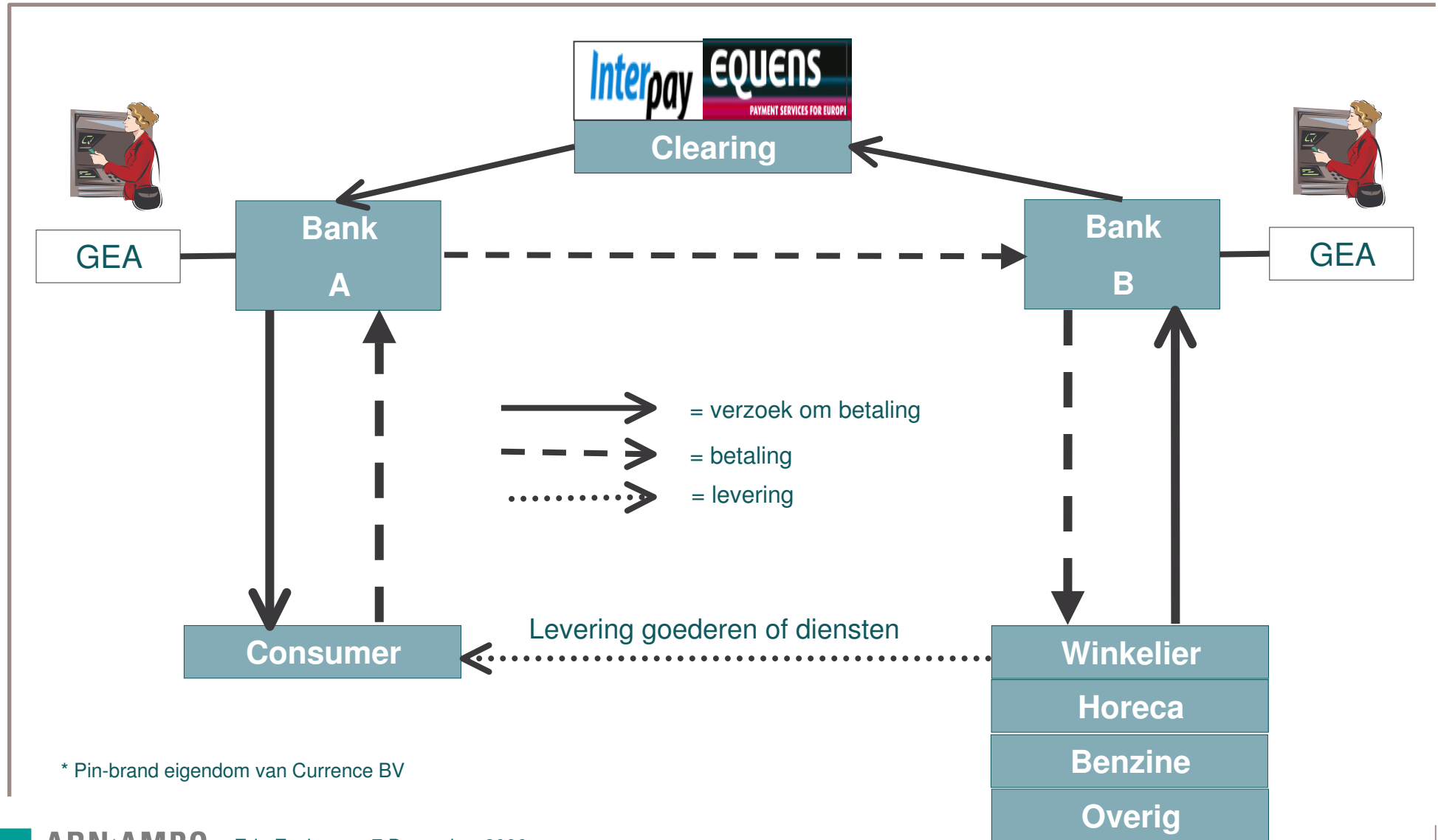
Rijbewijs



Paspoort

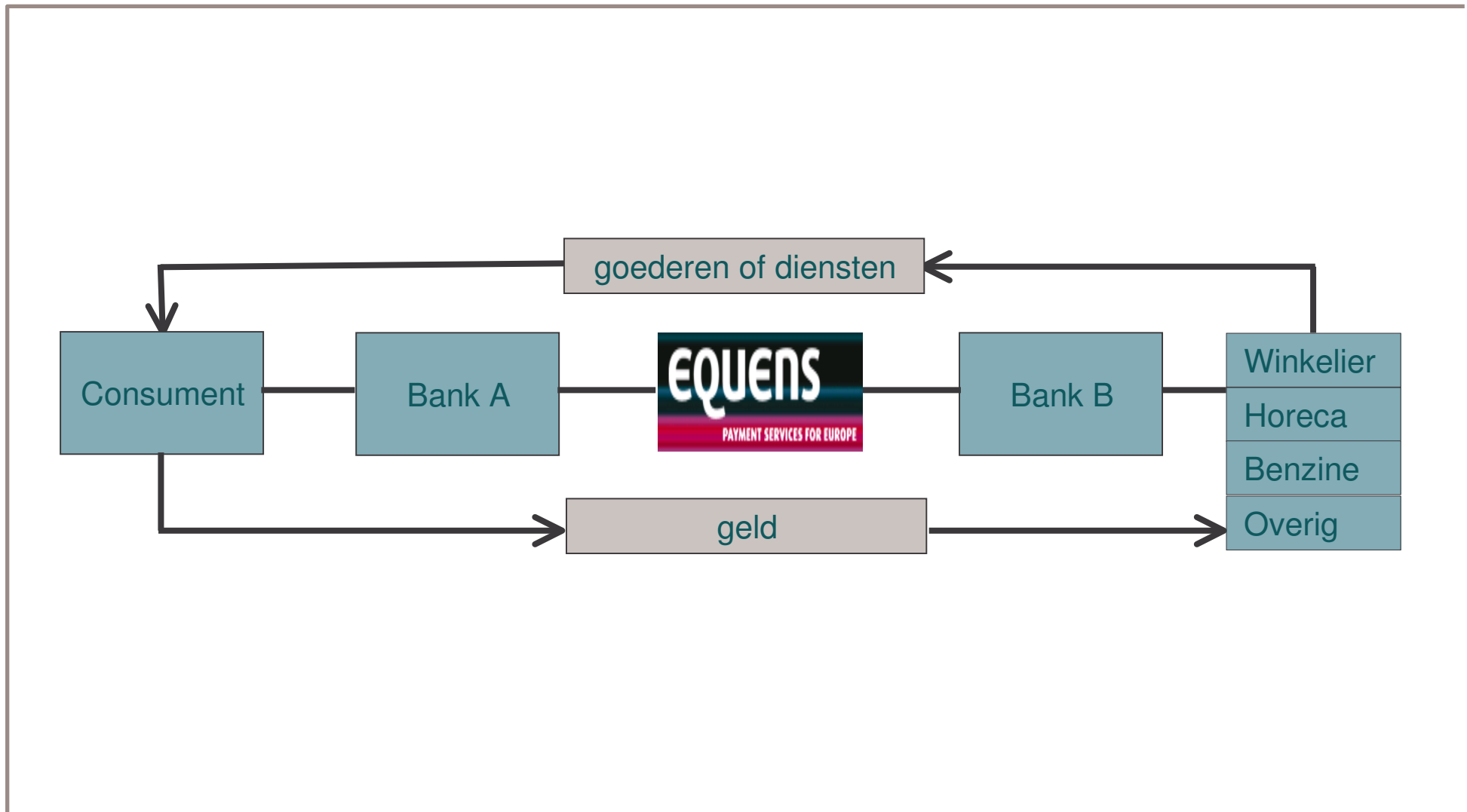


Basismodel



* Pin-brand eigendom van Currence BV

Ketenproblematiek van pinnen





Ketenproblematiek van pinnen

• Overheid



MOB: Maatschappelijk Overleg Betalen



• Aanbodzijde



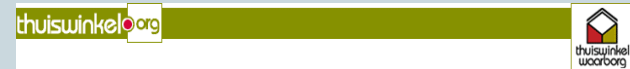
Consumenten

Bedrijven

Consumenten Bond



• Belangen-
hebbenden
vraagzijde



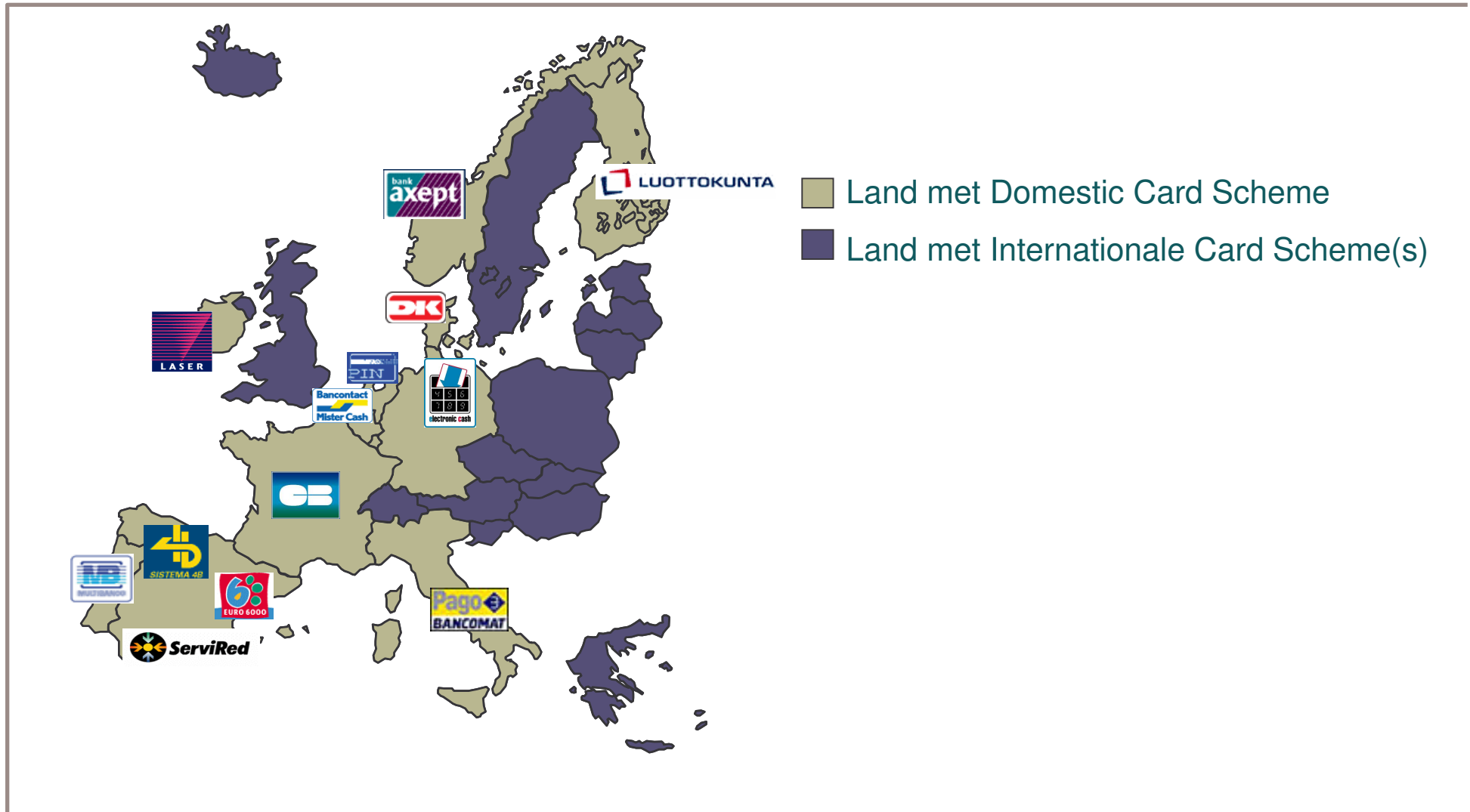
• Leveranciers

Currence



CCV

Veel Europese landen hebben minimaal één eigen kaartschema met locale standaarden



Agenda

1. De (betaal)kaartmarkt



2. De visies voor een Europese betaalkaartmarkt

3. De samenwerking

4. De aanpak voor standaarden

5. De leerervaringen



Visie ECB (Eurosysteem)

- **Visie**

“Een **eurozone waarin alle betalingen binnenlandse betalingen zijn** en waar de huidige verschillen tussen nationale en grensoverschrijdende betalingen niet meer bestaan”

- **Doelstelling**

- Single Euro Payments Area
- Start vanaf 2008

- **Reikwijdte**

- Overboeking
- Automatische incasso
- “Pinnen”



Visies EC en ECB

- **Gezamenlijke verklaring** van 4 mei 2006:

“De Europese Commissie en de Europese Centrale Bank zien SEPA als een **geïntegreerde markt voor betaaldiensten** die onderworpen is aan effectieve concurrentie en waar er **geen verschil is tussen grensoverschrijdende en binnenlandse betalingen in de Eurozone**”

- **Brief Minister Zalm**: Tweede Kamer 5 september 2006

“**Een Europese betaalmarkt** zorgt voor verdere integratie van de Europese interne markt en is daarmee **van belang voor de economische ontwikkeling in Nederland** en de rest van de EU”

- **ECOFIN**: Conclusie van 10 oktober 2006

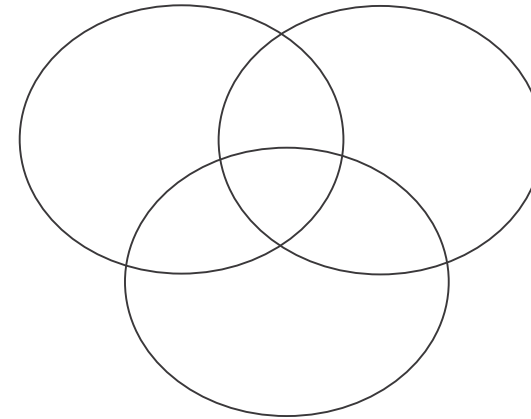
“De ECOFIN aanvaardde het doel van SEPA waar er **geen verschil is tussen grensoverschrijdende en binnenlandse betalingen in Euro** binnen de Europese Unie”

Agenda

1. De (betaal) kaartmarkt
2. De visies voor een Europese betaalkaartmarkt
-  3. De samenwerking
4. De aanpak voor standaarden
5. De leerervaringen

De samenwerking

- **Competitie en/of samenwerking**



- **Succesvol samenwerkingsverband vereist**

- Gemeenschappelijk belang
- Win-win voor partners
- Urgentie tot samenwerking

- **Netwerk services** (tweezijdige markt of keten van marktpartijen)

Reikwijdte samenwerking

- Staat het **belang** van de **klant** of van de **aanbieder** centraal?
- Wat is in het **cooperatieve** en **competitieve** domein?
 - Hoe kan er meer waarde voor klanten worden gecreerd in de keten?
 - Business rules en standaarden
 - Gemeenschap platforms (outsourcing technische functies)
- Alleen van **aanbieder(s)** en/of ook **met andere belanghebbenden** (klanten, leveranciers)

Interventies voor waardecreatie voor klanten

Publiek

Marktfalen?

- Overheidsproductie
- Wetgeving
- Toezichthouder (stok achter de deur)
- Gouden (financiële) koorden
- Economisch belang marktparticipanten (vraagzijde en/of aanbodzijde) van de keten
- Zelfregulering

Privaat

Marktwerking?

EPC Verklaring van 17 Maart 2005*

“Wij zullen **twee nieuwe euro betaalschema's** voor **overboekingen** en **automatische incasso** leveren. Wij zullen ook een **raamwerk** voor een open markt voor **betaalkaarten** ontwikkelen. De Rulebooks voor de betaalschema's en het raamwerk voor betaalkaarten zullen eind 2005 beschikbaar zijn en de betaalservices zullen vanaf januari 2008 beschikbaar zijn

We weten van de gegeven response van de banken in de eurozone dat **vanaf 2008** de overgrote meerderheid van **banken deze nieuwe euro betaalservices aan hun klanten zullen aanbieden.**

Wij zijn er ook van overtuigd dat een **kritische massa van betaaltransacties op natuurlijke wijze in 2010 gemigreerd zal zijn** naar de nieuwe betaalinstrumenten zodat SEPA onomkeerbaar zal worden door **marktwerking** en **netwerkeffecten.**”

* Zie gehele originele engelse verklaring: www.europeanpaymentscouncil.eu

Besturingsmodel: zelfregulering

- **De grote betalingsverkeerbanken met een faire vertegenwoordiging van de kleinere banken** (vertegenwoordigd door banken of bankverenigingen)
- **Evenwichtige vertegenwoordiging van de 12 Euro landen** (met 305 miljoen inwoners) en de 13 + 3 niet-euro landen (met 138 + 10 miljoen inwoners)
- **Ontwerp:** Europese aanpak (zoals bij de Euro)
- **Implementatie:** Nationale aanpak (zoals bij de Euro)
- **Stemrecht** in de plenaire vergadering is gebaseerd op het aantal niet-chartale betalingen in een land.

EPC Eurozone Members (EU12)

	AT	BE	DE	ES	FI	FR	GR	IE	IT	LU	NL	PT
Multi-Country Banks	 	 		 		 			 		 	
Mono Country Banks			 	 		 			 			
National Associations			 									
European Associations												

EPC non-Eurozone members (EU13+3) partly active in the Eurozone

	CY	CZ	DK	EE	HU	LT	LV	MT	PL	SE	SI	SK	UK	CH	IS	NO
Multi-Country Banks										SEB			BARCLAYS The Royal Bank of Scotland CSOB Lloyds TSB UBS citi HSBC			DnBNOR
Mono Country Banks	Coop General Bank			Eesti Panga	MKB		LATVIJAS KRĀJBANKA	BOV Bank of Valletta p.l.c.	PKO BANK POLSKI							ISLANDSBANKI
National Associations		RA	FINANSRÅDET										ZBS - The Bank Association of Slovenia	APACS		
European Associations	EUROPEAN SAVINGS BANK GROUP						ABE EBA			FBE						

Resultaten

- **SEPA Overboeking**
 - ✓ SEPA Rulebook Version 2.1 (September 2006)
 - ✓ SEPA Implementatierichtlijnen Overboeking
- **SEPA Automatische Incasso**
 - ✓ SEPA Rulebook Version 2.1 (September 2006)
 - ✓ SEPA Implementatierichtlijnen Automatische Incasso
- **SEPA Cards**
 - ✓ SEPA Cards Framework (maart 2006)
 - Besluit:** Meer standaarden (September 2006)
- **Nieuwe wens ECB (Eurosysteem): “We verwachten een Europese oplossing Cards”**
(20 november 2006)

Agenda

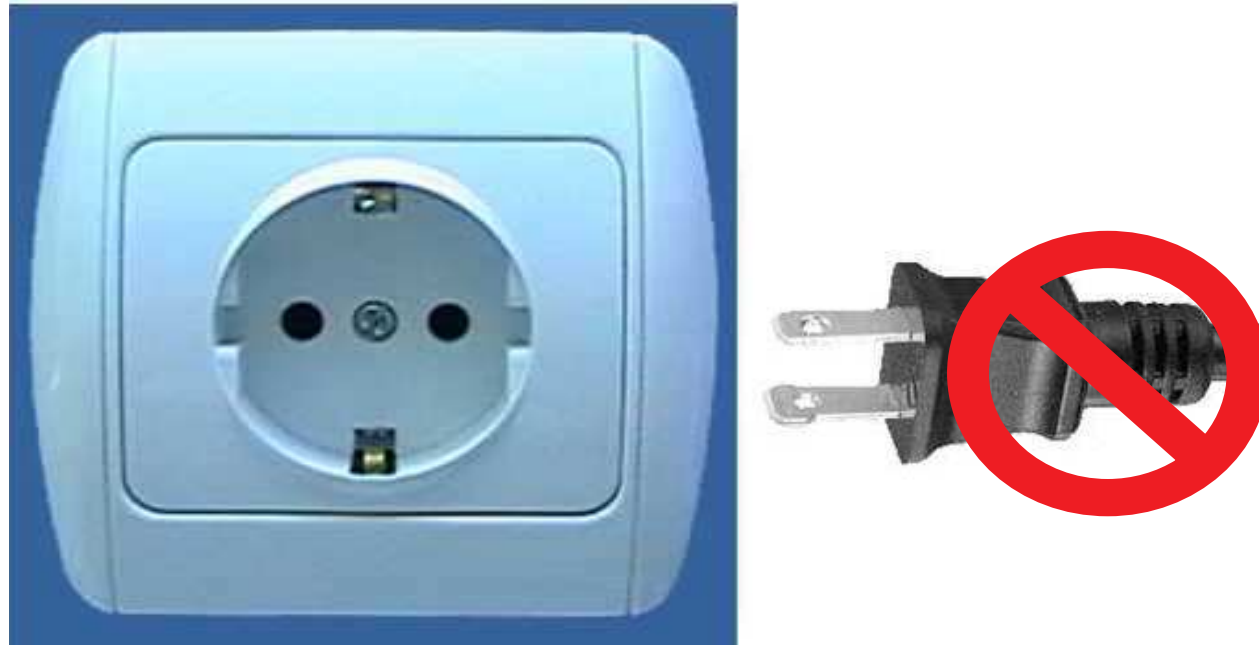
1. De (betaal) kaartmarkt
2. De visies voor een Europese betaalkaartmarkt
3. De samenwerking
4. De aanpak voor standaarden
5. De leerervaringen





Eén standaard of coëxistentie van standaarden?

Convergentie naar één standaard is een doel op lange termijn



...maar in de tussentijd dienen verschillende standaarden naast elkaar te bestaan teneinde op een snelle manier de druk van de competitie te kunnen weerstaan en aan de wettelijke eisen te kunnen voldoen

Source: John Mersberg, IBM Corporation



Doel standaardisatie

”Standaarden beogen de **interoperabiliteit tussen financiële instellingen** en hun organisaties (beurzen en clearing huizen) **en met hun klanten te bevorderen**”

Beurzen: Euronext, Deutsche Börse, LSE, etc.

Clearinghuizen: Equens, LCH.Clelarnet, etc.



Principes voor ontwikkeling van standaarden

- **Consensus**
 - **alle belanghebbenden**
 - vraagzijde
 - aanbodzijde
 - leveranciers
 - overheden
- **Industrie breed**
 - aanbodzijde
 - vraagzijde
 - leveranciers
- **Vrijwillig**
 - marktgericht
 - vrijwillige betrokkenheid van **alle** belanghebbenden



UNIFI* (ISO 20022) standaardisatie benadering

Eén standaardisatiebenadering (methodologie, proces, repository)
te gebruiken voor alle financiële standaardisatie initiatieven

* Universal Financial Industry Message Scheme



UNIFI (ISO20022) standaardisatie recept

- **Modellering**

- syntax onafhankelijke business standaarden
- gevalideerd door de marktpartijen

- **Syntax specifieke design spelregels**

- voorspelbaar en te automatiseren
- bescherming van standaard voor de ontwikkeling van de technologie

Reverse engineering proces

- bescherming van investeringen en vereenvoudiging van de interoperabiliteit
- voorbereiding voor toekomstige migraties

- **Ontwikkel□ en registratieproces**

- helder gedefinieerde activiteiten en rollen
- betrokkenheid van business experts en van toekomstige gebruikers

- **Repository en publicatie (website)**

- business proces catalogus en data dictionary



Stappen voor de ontwikkeling van ISO standaarden

- 1. Voorstelfase**
- 2. Voorbereidingsfase**
- 3. Committeefase**
- 4. Consultatiefase**
- 5. Goedkeuringsfase**
- 6. Publicatiefase**

Agenda

1. De (betaal) kaartmarkt
2. De visies voor een Europese betaalkaartmarkt
3. De samenwerking
4. De aanpak voor standaarden
5. De leerervaringen





De leerervaringen

- **Stel de klant en niet de aanbieder(s) centraal in de gehele keten**
- **Start zonder gemeenschappelijke visie geen standaardisatieproces**
- **Betrek alle marktpartijen (vraagzijde, aanbodzijde en leveranciers) in het proces**
- **De business managers en niet de standards experts moeten leidend zijn**
- **Geef besturing standaarden niet in handen van consultants of service providers**
- **Focus op het cooperatieve en niet op het competitieve domein**
- **Creëer en ondersteun geen locale standaarden of leveranciers standaarden**
- **Bewaak de reikwijdte van het domein en laat geen afwijking van de focus toe**
- **Een gemeenschappelijk platform vereist eerst overeenstemming over de standaarden**
- **Samenwerking van marktpartijen in de keten leidt tot betere services voor klanten**