

De Nederlandsche Bank N.V.
Divisie Betalingsverkeer beleid

Aanbevelingen voor Betaalproducten

Versie: 2006

Aanbevelingen voor betaalproducten

1 INLEIDING

Doelstelling van deze aanbevelingen is om, aan zowel interne als externe relevante betrokkenen bij een betaalproduct, aan te geven welke aanbevelingen (principles) zullen worden gebruikt bij toetsingen van betaalproducten. In elk oversightkader dat voor het oversight op een betaalproduct wordt opgesteld worden deze aanbevelingen ook vastgelegd. Deze aanbevelingen kunnen zowel door oversight als door anderen worden gebruikt. Omdat oversight op betaalproducten (nog) geen wettelijke kader heeft kan de toepassing van deze aanbevelingen niet worden afgedwongen.

Om straks ook aansluiting te kunnen vinden bij in internationaal verband op te stellen aanbevelingen/uitgangspunten voor betaalproducten is ten aanzien van het format en formulering van deze principles aangesloten bij het model, dat internationaal wordt gehanteerd voor betaalsystemen en effectenafwikkelingsystemen¹.

2 DEFINITIE BETAALPRODUCTEN

In het kader van de verdere uitwerking is het van belang om eenduidigheid te krijgen in wat onder een betaalproduct wordt verstaan. Bij de verdere uitwerking van deze aanbevelingen zal de navolgende definitie² van een betaalproduct worden gehanteerd.

Als betaalproduct worden die vormen van een opdracht beschouwd, waarbij gebaseerd op een contractuele relatie tussen opdrachtgever en financiële instelling, geld over kan worden gemaakt (in de vorm van een geldelijke verplichting/ tegoed op een partij) naar een begunstigde.

De opdracht kan zowel betrekking hebben op een ontvangst als een betaling. Het voor het geven van de opdracht gebruikte betaalinstrument³, het aanbiedingsmedium⁴, alle exclusief voor een betaalproduct gebruikte transportkanalen en de transactiebewerking⁵ worden als onderdeel van het betaalproduct beschouwd.

¹ Core Principles for Systemically Important Payment Systems en Recommendations for Securities Settlement Systems

² Bron: Deze definitie is grotendeels een combinatie van de definities van 'Payment instrument' en 'Payment message/instruction' zoals opgenomen in de Core Principles for Systemically Important Systems (Bank for International Settlements, January 2001).

³ Als betaalinstrument worden onder meer aangemerkt salesslips, creditcard, debitcard, formulieren voor incasso acceptgiro en overschrijvingen.

⁴ Als aanbiedingsmedium worden onder meer aangemerkt de betaalautomaat, internet (hiermee wordt bedoeld de specifieke apparatuur/informatie, die nodig is om een betalingsopdracht, die via openbare datacommunicatiekanalen wordt aangeboden, te kunnen autoriseren).

⁵ Transactiebewerking bestaat uit het converteren van de betaalopdracht naar het algemene formaat en de controle op de volledigheid van de ter verwerking aan te bieden transacties.

Zoals uit de hiervoor genoemde definitie is af te leiden, zijn het verwerken van de betaalopdracht in de systemen van issuing- en/of acquiringbank noch de clearing en settlement van de betaaltransacties, als onderdeel van het betaalproduct aangemerkt. In internationaal verband wordt ten aanzien van de zogenoemde ‘card schemes’ de transactieverwerking wel als onderdeel aangemerkt. Voor deze aanbevelingen is hiervan afgeweken omdat naar onze mening de aanbevelingen voor betaalproducten alleen betrekking dienen te hebben op zaken die specifiek zijn voor een betaalproduct. Dit eindigt bij de acceptatie van de betaaltransactie door de bancaire instelling en de eventuele bewerking hiervan om de verdere transactieverwerking mogelijk te maken. Deze transactieverwerking is over het algemeen een proces dat voor meerdere of voor alle betaaltransacties generiek is. Voorzover deze verwerking bij een bancaire instelling plaats vindt, is dit deel van het proces primair object van prudentieel toezicht. In geval banken deze verwerking of onderdelen hiervan uitbesteden kan bij sterke concentratie van deze verwerking bij één service provider, dit proces ook onderwerp van oversight worden.

3 BELANGRIJKSTE ALGEMENE AANBEVELINGEN BETAALPRODUCTEN (PRINCIPLES)

Onderstaand zijn de belangrijkste aan betaalproducten te stellen algemene aanbevelingen opgenomen. Als algemene aanbevelingen zijn die punten aangemerkt, die geen directe afhankelijkheidsrelatie kennen met de kenmerken van een specifiek betaalproduct. Deze aanbevelingen zijn generiek voor alle betaalproducten. Voorafgaand aan deze algemene aanbevelingen is een overzicht opgenomen van de rollen⁶, die in de aanbevelingen worden genoemd. Per rol is de betekenis aangegeven. Deze rollen sluiten aan op het door Ove opgestelde schema in het kader van de oprichting van Currence Holding B.V. Tijdens de oprichtingsfase

⁶ Overzicht rollen

- Eigenaar (owner) van een betaalproduct heeft het eigenaarschap van het betaalproduct en het merk.
- Uitgevende instelling (issuer) van een betaalproduct. Binnen deze functie de productcyclus bedoeld van creatie, personalisatie, uitgifte en inname van een betaalproduct. Deze functie is tevens belast met de uitgifte van het betaalproduct aan de consument, (mogelijk deels) de verwerking van de betaalopdrachten en het beheren van de float. Een of meer van deze taken kunnen ook bij een of meer andere organisaties zijn belegd. Hierbij kan sprake zijn dat deze derde dit onder licentie uitvoert.
- Consument. Hieronder is degene begrepen die uiteindelijk verantwoordelijk is voor het initiëren van de betaalopdracht
- Acceptant (merchant). Dit is, veelal de winkelier, die de betaling van een consument accepteert ter kwijting van een levering van een goed of dienst.
- Ontvangende instelling (acquirer). Dit is de instelling, die de acceptant gebruikt om de feitelijke ontvangst van door consumenten aan hem/haar gedane betalingen te effectueren.
- Service provider (processor). Een derde organisatie, die diensten verleent binnen de productcyclus, het transport van betaalopdrachten of de verwerking van de betaalopdrachten.

werd Currence als Brands & Licences Betalingsverkeer Nederland B.V. aangeduid. Currence is met (een deel van) de eigendom en het beheer van interbancaire betaalproducten belast. Dit schema is opgenomen in de bijlage. Dit schema geeft onder meer weer welke rollen door welke organisaties worden uitgevoerd.

Algemene aanbevelingen gericht op betrokken organisaties

1. Om het vereiste duidelijke inzicht te kunnen bieden in het eigendom en de zeggenschap over zowel het betaalproduct als de organisatie dient zowel de eigenaar als de uitgever van een betaalproduct een heldere en solide juridische structuur te hebben waarop de relevante jurisdictie van toepassing is.
2. In het kader van het kunnen waarborgen van de bedrijfscontinuïteit dienen uitgevers van betaalproducten een zodanige financiële positie te hebben dat zij in staat zijn om de ‘normale’ financiële en operationele risico’s te kunnen opvangen en om aan de financiële verplichtingen, die samenhangen met het betaalproduct, te kunnen voldoen.
3. Bij uitbesteding vindt geen overdracht van de verantwoordelijkheid plaats. Om die reden dient, indien voor aanmaak, personalisatie, uitgifte of inname van een betaalproduct van een derde wordt gebruik gemaakt, de uitbestedende organisatie te voldoen aan gestelde bepalingen. In dit kader worden die bepalingen ten aanzien van uitbesteding bedoeld, zoals die gelden voor de onder het prudentiële toezicht van DNB staande Wtk-instellingen. Deze bepalingen hebben onder meer betrekking op het proces om tot uitbesteding te kunnen overgaan, de kwaliteit waaraan de beheersmaatregelen moet voldoen, de monitoring hiervan door de uitbestedende instelling, de gemaakte afspraken en de toezichtmogelijkheden.
4. Het voldoen aan de relevante wet- en regelgeving is een van de vereisten. Uitgevers van betaalproducten dienen voortdurend ‘compliant’ te zijn met deze wet- en regelgeving.

Algemene aanbevelingen gericht op het betaalproduct

5. Om het vereiste duidelijke inzicht te bieden in de risicoverdeling tussen uitgevende instanties en accepterende instanties en consument dienen voor elk betaalproduct heldere productvoorwaarden te zijn opgesteld. Deze productvoorwaarden dienen de risico's verbonden aan het gebruik van het betaalproduct en de verdeling hiervan duidelijk aan te geven.

6. In het bijzonder ter bescherming van de belangen van de consument dient bij eventuele schade sprake te zijn van een evenwichtige verdeling hiervan tussen uitgever en consument. Deze verdeling dient helder te zijn gecommuniceerd. Indien bij het betaalproduct voorzien is in de rol van acceptant en/of service provider dient in de schadeverdeling aan deze rollen aandacht te zijn besteed.
7. Per betaalproduct dient, voorafgaand aan de introductie, een risicoanalyse te zijn uitgevoerd. Deze risicoanalyse heeft tot doel inzicht te bieden in te treffen maatregelen ter beheersing van deze risico's en eventuele overblijvende door het management van de producteigenaar geaccepteerde restrisico's.
8. Mede om een adequate beveiliging en continuïteit van het betaalproduct blijvend te kunnen waarborgen dient de risicoanalyse periodiek te worden bijgesteld.
9. Uit oogpunt van veiligheid en het vertrouwen in het betaalproduct is het van belang dat voor elk betaalproduct adequate beveiligings- en continuïteits-maatregelen zijn getroffen. In dit kader dienen:
 - a. de voor het betaalproduct getroffen maatregelen bij aanmaak, uitgifte en eventuele inname hiervan in overeenstemming te zijn met het risicoprofiel van het betaalproduct;
 - b. de voor het betaalproduct getroffen beveiligingsmaatregelen voor aanbieding, transport en eventuele opslag in overeenstemming te zijn met het risicoprofiel van het betaalproduct;
 - c. de voor het product getroffen beschikbaarheidsmaatregelen ten aanzien van het kanaal dat wordt gebruikt voor de aanlevering in overeenstemming te zijn met de in dit kader door de uitgever gedane (contractuele) toezeggingen.Tevens dient het betaalproduct de consument een praktische en efficiënte manier van betalen te bieden. Hierdoor wordt onder meer het risico verkleind van verkeerd gebruik van het betaalproduct door consumenten.
10. De integriteit (blijvende juistheid) van de betaalopdrachten moet zijn gewaarborgd. De tijdigheid van de transactieverwerking moet in overeenstemming zijn met de in dit kader voor een betaalproduct gemaakte afspraken. De operationele betrouwbaarheid dient te voldoen aan standaarden. Tevens dient sprake te zijn van een adequate governance op het functioneren van het betaalproduct.

4 NADERE DETAILLERING PER ALGEMENE AANBEVELING

Algemene u aanbevelingen gericht op betrokken organisaties

1. Om het vereiste duidelijke inzicht te kunnen bieden in het eigendom en de zeggenschap over zowel het betaalproduct als de organisatie dient zowel de eigenaar als de uitgever van een betaalproduct een heldere en solide juridische structuur te hebben waarop de relevante jurisdictie van toepassing is.
 - De juridische structuur moet een duidelijk inzicht bieden in de eigendom en de zeggenschap over zowel het betaalproduct als de organisatie die het betaalproduct uitgeeft of aanbiedt. De door de uitgever gestelde regels en procedures met betrekking tot het betaalproduct moeten afdwingbaar zijn en dienen het risico te beperken van verkeerde interpretatie. Een betaalproduct, dat juridisch niet sterk is of waarbij te beperkt aandacht is geschonken aan de juridische aspecten, kan negatieve gevolgen hebben voor de betrokkenen binnen de productcyclus van het betaalproduct. Dit zou bij consumenten en andere betrokkenen tot een verkeerd gevoel van veiligheid kunnen leiden, waardoor zij bijvoorbeeld hun risico's zouden kunnen onderschatten.
 - De juridische structuur van het betaalproduct omvat zowel 'algemene' wetgeving (zoals wetgeving ten aanzien van contracten, betaalproducten, debiteur- en crediteurrelaties en het onvermogen om te betalen) als specifieke op betaalproducten gerichte wet- en regelgeving, zoals verordeningen van de Europese Commissie gericht op betaalproducten.
 - Het toepasselijke recht moet duidelijk zijn aangegeven. Meestal is dit binnenlands recht. In geval dat voor het betaalproduct sprake is van grensoverschrijdende zaken zoals uitgifte of aanbidding door een buitenlandse instantie of het gebruik van meerdere munteenheden, dient te worden nagegaan of er belangrijke juridische risico's bestaan, die vallen onder buitenlands recht.

2. In het kader van het kunnen waarborgen van de bedrijfscontinuïteit dienen uitgevers van betaalproducten een zodanige financiële positie te hebben dat zij in staat zijn om de ‘normale’ financiële en operationele risico’s te kunnen opvangen en om aan de financiële verplichtingen, die samenhangen met het betaalproduct, te kunnen voldoen.
- Het eigen vermogen van de uitgever en van moeder- respectievelijk dochtermaatschappijen dient toereikend te zijn in het licht van de totale opzet van het risicomanagement.
 - Er dienen adequate financiële buffers te zijn (al dan niet in de vorm van eigen vermogen) om risico’s die in de operationele sfeer worden gelopen af te dekken, voor zover deze risico’s niet zijn uitgesloten dan wel zijn afgedekt door derden verleende garanties c.q. zekerheden of via verzekeringen.
 - De kosten (zowel voor ontwikkeling en onderhoud als de operationele) mogen de financiële positie van de systeembeheerder niet in gevaar brengen.
3. Bij uitbesteding vindt geen overdracht van de verantwoordelijkheid plaats. Om die reden dient, indien voor aanmaak, personalisatie, uitgifte of inname van een betaalproduct van een derde wordt gebruik gemaakt, de uitbestedende organisatie te voldoen aan gestelde bepalingen. In dit kader worden die bepalingen ten aanzien van uitbesteding bedoeld, zoals die gelden voor de onder het prudentiële toezicht van DNB staande Wtk-instellingen. Deze bepalingen hebben onder meer betrekking op het proces om tot uitbesteding te kunnen overgaan, de kwaliteit waaraan de beheersmaatregelen moet voldoen, de monitoring hiervan door de uitbestedende instelling, de gemaakte afspraken en de toezichtmogelijkheden.
- Het gaat bij uitbesteding van (deel)processen steeds om risico’s die een materiële invloed kunnen hebben op de financiële prestaties, financiële positie, continuïteit of reputatie van de aanbieder of ontvangende instelling. Voor deze beoordeling is een onderscheid tussen bancaire en ondersteunende processen als zodanig niet relevant. Elke uitbesteding dient zorgvuldig op zijn eigen merites te worden beoordeeld.
 - De bepalingen ten aanzien van uitbesteding voor Wtk-instellingen zijn opgenomen in de Regeling Organisatie en Beheersing. Deze bepalingen voorzien onder meer in regelgeving ten aanzien van het kunnen uitoefenen van het toezicht in geval van uitbesteding, het vooraf vaststellen van de (financiële) gegoedheid van de organisatie waaraan wordt uitbesteed, de verplichting van deze organisatie om de regelgeving op te volgen en ten aanzien van het monitoren van de kwaliteit van de serviceverlening van de uitbesteding.

4. Het voldoen aan de relevante wet- en regelgeving is een van de vereisten. Uitgevers van betaalproducten dienen voortdurend ‘compliant’ te zijn met deze wet- en regelgeving.
- De uitgevende instelling dient de relevante wet- en regelgeving inzake betaalproducten na te leven en te voldoen aan de hieruit voortvloeiende uitgangspunten. Een voorbeeld is de verordening van de Europese Commissie voor gelijke tarifiering van kosten van zowel crossborder girale betalingen als nationaal of internationaal gedane opname uit geldautomaten
 - Bij wijziging van de wet- en regelgeving dient de impact hiervan te worden beoordeeld. Uitgevers dienen zorg te dragen dat zij, binnen de daartoe gestelde termijnen, weer voldoen aan de gewijzigde wet- en regelgeving.

Algemene aanbevelingen gericht op het betaalproduct

5. Om het vereiste duidelijke inzicht te bieden in de risicoverdeling tussen uitgevende en instanties accepterende instanties en consument dienen voor elk betaalproduct heldere productvoorwaarden te zijn opgesteld. Deze productvoorwaarden dienen de risico's verbonden aan het gebruik van het betaalproduct en de verdeling hiervan duidelijk aan te geven.
- Rechten en plichten maar ook taken en bevoegdheden evenals aansprakelijkheden van de uitgever, deelnemers en andere betrokken partijen (zoals service providers) dienen eenduidig en helder te zijn geformuleerd, overzichtelijk te zijn weergegeven en geen ruimte te laten voor interpretatieverschillen. Mede in dit kader dienen de productvoorwaarden toegankelijk te zijn voor kennisneming. Bij voorkeur dienen deze voorwaarden openbaar te zijn en expliciet of op aanvraag ter beschikking te worden gesteld aan de betrokkenen zoals de consument en de acceptant.
 - De uitgever dient de consument tijdig en op inzichtelijke wijze betrouwbare informatie te verschaffen over mogelijke risico's die het gebruik met zich mee kan brengen. Van belang hierbij zijn onder andere de aansprakelijkheden en het eventuele eigen risico bij storingen, verlies, diefstal of fraude. Het verdient aanbeveling dat de uitgever, voorzover mogelijk, de consument aangeeft hoe hij deze risico's het best kan beheersen.
 - De te betalen kosten van het gebruik van betaalproduct dienen voor de consument transparant te zijn.
 - In de voorwaarden dient te zijn opgenomen dat de uitgever de consument wijst op zijn rol in het veilig gebruik van het product. Tevens dient te zijn vermeld dat de consument de, in dit kader door de aanbieder, gegeven adviezen opvolgt. Hierbij

dient ook te zijn aangegeven wat mogelijke consequenties zijn voor de consument indien hij deze adviezen niet opvolgt.

6. In het bijzonder ter bescherming van de belangen van de consument dient bij eventuele schade sprake te zijn van een evenwichtige verdeling hiervan tussen uitgever en consument. Deze verdeling dient helder te zijn gecommuniceerd. Indien bij het betaalproduct voorzien is in de rol van acceptant en/of service provider dient in de schadeverdeling aan deze rollen aandacht te zijn besteed.
 - Systeemfouten, verstoringen of onderbreking van een betaaltransactie, waarvan de oorzaak niet te wijten is aan de consument, dienen niet te resulteren in een financiële schade voor de consument.
 - Voor de afhandeling van klachten dienen toereikende procedures beschikbaar te zijn.
 - Indien als transportkanaal voor een betaalproduct gebruik wordt gemaakt van (open) netwerkomgevingen dient in een dergelijke situatie aan consumenten, bij voorkeur, een zelfde rechtszekerheid en bescherming te worden geboden als bij gebruik van gesloten communicatieomgevingen.
 - Schade ontstaan ten gevolge van verwijtbare nalatigheden van derden zoals service providers dient te worden gedragen door deze derde.

7. Per betaalproduct dient, voorafgaand aan de introductie, een risicoanalyse te zijn uitgevoerd. Deze risicoanalyse heeft tot doel inzicht te bieden in te treffen maatregelen ter beheersing van deze risico's en eventuele overblijvende door het management van de producteigenaar geaccepteerde restrisico's.
 - Er dient een risicoanalyse te zijn opgesteld waarin risico's zijn geïnventariseerd en waarin de maatregelen zijn beschreven waarmee deze risico's worden afgedekt. Deze risicoanalyse dient gericht te zijn op alle stadia van het betaalproduct (aanmaak, eventuele personalisatie, uitgifte, gebruik, afwikkeling en eventuele inname).
 - Bij een aansluiting van het betaalproduct op bestaande (betaal)systemen dient door de instelling die verantwoordelijk is voor de aansluiting te worden gewaakt voor eventuele nieuwe risico's, die door dit betaalproduct kunnen worden geïmporteerd.
 - Beveiligingsspecialisten dienen bij het opstellen van de risicoanalyse betrokken te zijn. Derde deskundigen⁷ dienen te worden ingeschakeld om de kwaliteit van (specifieke onderdelen) van de risicoanalyse te toetsen.

⁷ Derde deskundigen als TNO en/of interne- en externe auditors

- De risicoanalyse dient te zijn goedgekeurd door de directie van de uitgevende instelling. Hierbij dienen eventuele restrisico's expliciet te zijn geïdentificeerd en geaccepteerd.
8. Mede om een adequate beveiliging en continuïteit van het betaalproduct blijvend te kunnen waarborgen dient de risicoanalyse periodiek te worden bijgesteld.
- Periodiek dient de risicoanalyse te worden geactualiseerd. Bijstelling dient in ieder geval plaats te vinden als :
 - de omgeving waarin het betaalproduct wordt gebruikt verandert;
 - sprake is van verandering in het betaalproduct zelf;
 - ontdekte fraudes of nieuwe kwetsbaarheden met het betaalproduct.
 - De uitgever van het betaalproduct dient consumenten, acceptanten en service providers op de hoogte te brengen van eventuele nieuwe of gewijzigde risico's en de als gevolg hiervan te treffen of getroffen additionele maatregelen.
 - Derde deskundigen dienen te worden ingeschakeld om bij bijstelling van de risicoanalyse de kwaliteit hiervan (op specifieke eerder door hen beoordeelde onderdelen) te toetsen.
 - Bij gebruik van een bestaand betaalproduct via een ander transportkanaal dient gewaakt te worden voor eventuele nieuwe risico's, die hierdoor kunnen worden geïmporteerd.
9. Uit oogpunt van veiligheid en het vertrouwen in het betaalproduct is het van belang dat voor elk betaalproduct adequate beveiligings- en continuïteits-maatregelen zijn getroffen. In dit kader dienen. In dit kader dienen:
- a. de voor het betaalproduct getroffen maatregelen bij aanmaak, uitgifte en eventuele inname hiervan in overeenstemming te zijn met het risicoprofiel van het betaalproduct;
- Gerelateerd aan het risicoprofiel dient het betaalproduct:
- een toereikend niveau van beveiliging te leveren.
 - bescherming te geven tegen verlies van waarde en voldoende robuust te zijn tegen fouten.
- b. de voor het betaalproduct getroffen beveiligingsmaatregelen voor aanbidding, transport en eventuele opslag in overeenstemming te zijn met het risicoprofiel van het betaalproduct.
- Gerelateerd aan het risicoprofiel dient:

- de identiteit van alle betrokken partijen in het transactieproces te worden gegarandeerd. Waar nodig dient een passende, voldoende robuuste, efficiënte en effectieve authenticatiemethode te worden gebruikt.
 - de vertrouwelijkheid van gegevens, in het bijzonder persoonsgegevens en betaalopdrachtgegevens te zijn gegarandeerd (zowel tijdens het transport als tijdens tijdelijke opslag).
 - vertrouwelijke informatie gerelateerd aan betalingen zoals passwords, PINs, transactienummers en cryptografische sleutels veilig te worden bewaard zodat alleen geautoriseerden hier toegang toe hebben.
 - ongeautoriseerde wijziging (al dan niet door opzet) van deze gegevens dient, zo mogelijk, te worden gedetecteerd en betaalopdrachten waarvan duidelijk is dat deze zijn gemanipuleerd dienen te worden geweigerd door de accepterende partij.
 - Het dient niet mogelijk te zijn ten onrechte te kunnen ontkennen dat een geauthentiseerde betaling is uitgevoerd (onweerlegbaarheid).
- c. de voor het product getroffen beschikbaarheidsmaatregelen ten aanzien van het transportkanaal dat wordt gebruikt voor de aanlevering dient in overeenstemming te zijn met de in dit kader door de aanbieder gedane (contractuele) toezeggingen:
- de beschikbaarheidsmaatregelen ten aanzien van het transportkanaal dat wordt gebruikt voor de aanlevering van betaalopdrachten met het betaalproduct dienen in overeenstemming te zijn met de in dit kader door de aanbieder gedane (contractuele) toezeggingen.
 - Bij een belangrijke en/of langdurige verstoring van de beschikbaarheid van het transportkanaal dat wordt gebruikt dient, afhankelijk van het risicoprofiel, te zijn voorzien in een escalatieprocedure naar het verantwoordelijke management.

Tevens dient het betaalproduct de consument een praktische en efficiënte manier van betalen te bieden. Hierdoor wordt onder meer het risico verkleind van verkeerd gebruik van het betaalproduct door consumenten.

- de gebruikersvriendelijkheid van het betaalproduct zodanig te zijn dat de kans dat eindgebruiker assistentie moet inroepen of een belangrijke vergissing begaat zo beperkt mogelijk is. Dit geldt in het bijzonder ten aanzien van beveiligingsaspecten.
- Het betaalproduct dient efficiënt te zijn in termen van kosten en in de zin dat het betaalproduct levert wat de betaler en ontvanger nodig hebben en mogen verwachten. Het betaalproduct doet wat het moet doen.

- De uitgever dient bij het ontwikkelen van het product ook interoperabiliteitsaspecten te overwegen.

10. De integriteit (blijvende juistheid) van de betaalopdrachten moet zijn gewaarborgd. De tijdigheid van de transactieverwerking moet in overeenstemming zijn met de in dit kader voor een betaalproduct gemaakte afspraken. De operationele betrouwbaarheid dient te voldoen aan standaarden. Tevens dient sprake te zijn van een adequate governance op het functioneren van het betaalproduct.

- De integriteit van de met het betaalproduct gegeven betaalopdrachten dient te zijn gewaarborgd
- De tijdigheid van de transactieverwerking moet in overeenstemming zijn met de in dit kader voor een betaalproduct met cliënten gemaakte afspraken en/of hierop betrekking hebbende regelgeving.
- De operationele betrouwbaarheid, waarin zijn begrepen de juiste en volle dige verwerking van betaalopdrachten en een hoge mate van beschikbaarheid dienen te voldoen aan algemeen geaccepteerde standaarden op het gebied van betrouwbaarheid en veiligheid van geautomatiseerde systemen en elektronische betaalproducten. In dit kader dient zowel aan technische als ook organisatorische en beleidsmatige aspecten aandacht te worden besteed.
- Uitgevers van betaalproducten dienen maatregelen te hebben getroffen, die resulteren in een adequate governance op het functioneren van het betaalproduct. In dit kader dient onder meer te zijn voorzien in periodieke informatie, die inzicht biedt in de kwaliteit van alle processtappen binnen de cyclus van het betaalproduct. Hierbij dient specifiek aandacht te worden besteed aan mogelijke fraudes.
- De voor het beheer verantwoordelijke bedrijfsonderdelen dienen periodiek (schriftelijk) te worden geïnformeerd over de kwaliteit van het beheer van het betaalproduct. Hierbij dient te worden ingegaan op de vaststelling van de correcte werking van deze maatregelen gedurende de rapportage periode, eventueel opgetreden incidenten en in dat kader uitgezette herstelacties.
Als onderdeel van de governance dient te worden vastgesteld, dat deze bedrijfsonderdelen adequaat reageren op de aan hen verstrekte informatie.

Bijlage: Schema rollen betalingsverkeer.

SCHEMA ROLLEN BETALINGSVERKEER

