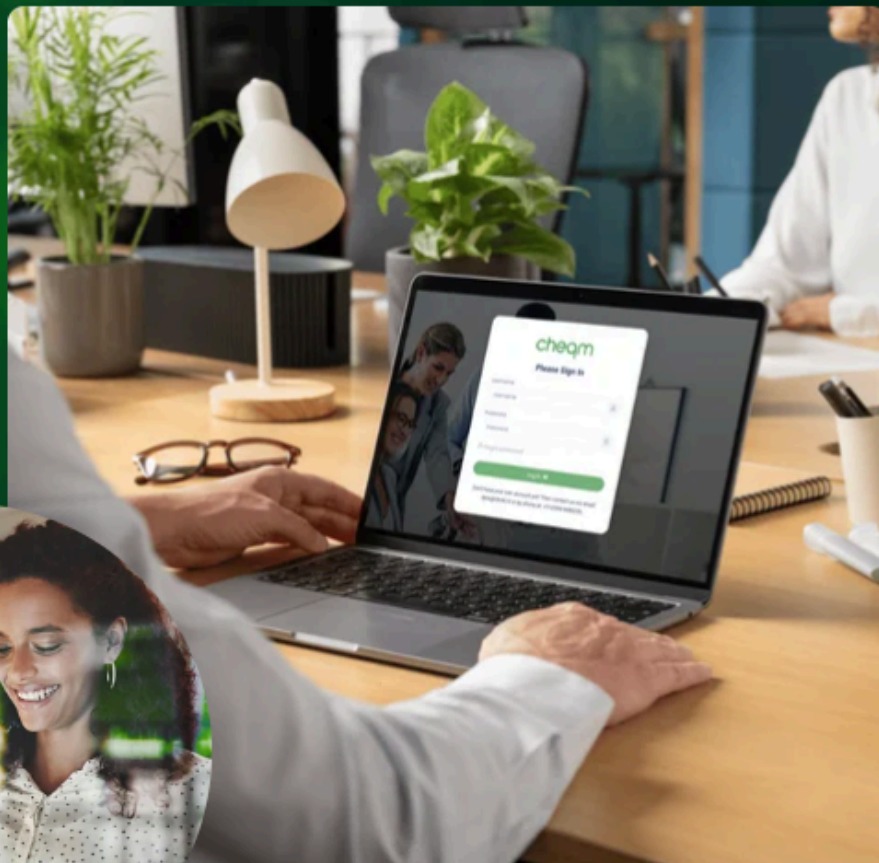


POSITIONERINGS PAPER

CCD2-ONDERSTEUNING VOOR BNPL-AANBIEDERS EN E-COMMERCE

Hessenbergweg 83
1101CX AMSTERDAM

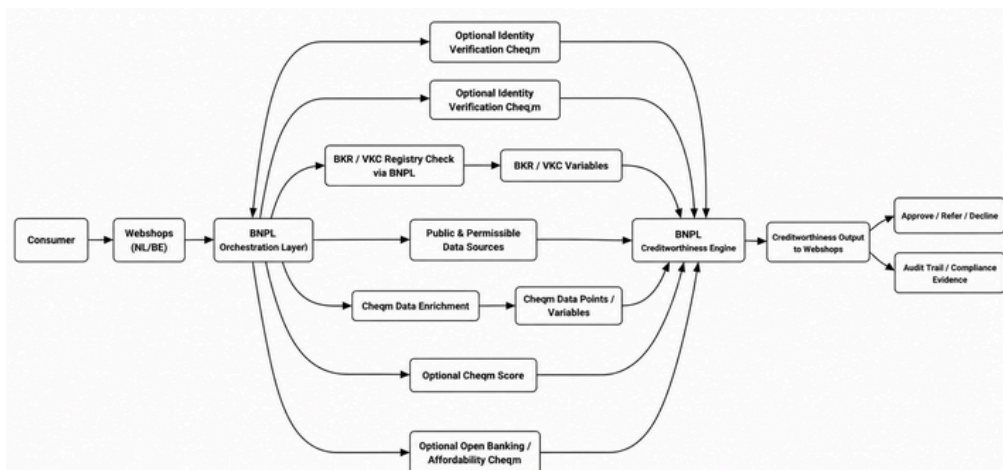
TEL: +31-(0)88-889 7997
E-mail: info@cheqm.io



Dit document beschrijft de voorgestelde positionering en het dienstenaanbod van Cheqm ter ondersteuning van BNPL-aanbieders bij het voldoen aan de Richtlijn Consumentenkrediet 2 (CCD2) in Nederland en België.

Voorgesteld workflowoverzicht

BNPL-aanbieders coördineren parallelle registercontroles en Cheqm-gegevensverrijking, waarbij beide worden gecombineerd tot één kredietwaardigheidsbeslissing, met optionele modules voor identiteits- en betaalbaarheidscontrole.



Rollen en verantwoordelijkheden op het gebied van compliance

In het kader van CCD2 en GDPR is een duidelijke rolverdeling tussen webshops, BNPL-aanbieders en Cheqm essentieel. BNPL-aanbieders fungeren als kredietverstrekker en onafhankelijke gegevensbeheerder voor alle kredietgerelateerde verwerkingen. Zij zijn verantwoordelijk voor:

- kredietwaardigheidsbeoordelingen
- het raadplegen van kredietregisters (bijv. BKR, VKC/CKP)
- nieuwe kredieten registreren waar nodig
- Ze nemen ook de uiteindelijke kredietbeslissing door registergegevens, Cheqm-verrijking en andere relevante gegevensbronnen te combineren.
- Webshops zijn verantwoordelijk voor de verwerking van e-commerce transacties en klant-/ordergegevens, maar zijn niet verantwoordelijk voor kredietbeslissingen, tenzij anders overeengekomen.

Cheqm fungeert als (sub)verwerker namens de BNPL-aanbieder en verzorgt het volgende:

- dataverrijking
- identiteitsverificatie
- betaalbaarheidsbeoordelingen

Cheqm verwerkt gegevens strikt volgens de instructies van de BNPL-aanbieder en bepaalt niet het doel of de methode van kredietbeslissingen.

Vanuit regelgevend oogpunt kan Cheqm niet zelfstandig directe verbindingen leggen met nationale kredietregisters zoals BKR of VKC. Cheqm kan echter wel:

- Webshops en BNPL-aanbieders ondersteunen en begeleiden bij het onderzoeken, opzetten en implementeren van dergelijke integraties.
- Bijdragen aan het technisch ontwerp en de realisatie van de aansluiting, indien toegestaan.

Indien Cheqm, op basis van instructies en goedkeuring van webshops en/of BNPL-aanbieders, formeel gemachtigd is om rechtstreeks verbinding te maken met deze registers, kan Cheqm deze integratie als dienst realiseren en uitvoeren. In dergelijke gevallen handelt Cheqm strikt in opdracht van de opdrachtgever en zonder enige aansprakelijkheid of verantwoordelijkheid te aanvaarden voor de inhoud, juistheid of interpretatie van de registergegevens. Indien gewenst, zal Cheqm de procesvereisten op korte termijn onderzoeken.

Hoe kunnen we webshops en BNPL-aanbieders in Nederland en België ondersteunen?

Cheqm stelt een modulaire maar geïntegreerde aanpak voor, bestaande uit vier diensten:

- 1) Identiteitsverificatie (CheqmID)
- 2) Kredietwaardigheidscontrole
- 3) Betaalbaarheidsbeoordeling
- 4) Registerintegratie (BKR / VKC)

Deze diensten kunnen afzonderlijk of als een geïntegreerde totaaloplossing worden ingezet.



Belangrijkste kenmerken

Directe MRZ-validatie en authenticiteitscontrole van documenten met behulp van Keesing's betrouwbare referentiedatabase.

Geautomatiseerde kruiscontroles tussen alle documentvelden (MRZ versus visuele gegevens)

Geavanceerde documentherkenning en patroonanalyse om fraude of manipulatie op te sporen.

- Ingebouwde leeftijdsverificatie, waardoor minderjarigen direct worden geïdentificeerd.

1. Identiteitsverificatie – CheqmID

In overeenstemming met CCD2 moeten kredietverstrekkers ervoor zorgen dat er geen krediet wordt verstrekt aan minderjarigen en dat de identiteit van de consument wordt geverifieerd. CheqmID biedt een snelle, probleemloze en zeer betrouwbare oplossing voor identiteitsverificatie, waarvoor slechts een gescand of gefotografeerd identiteitsbewijs nodig is. Binnen enkele seconden valideert het systeem de authenticiteit en haalt het geverifieerde consumentengegevens op, waardoor een naadloos onboardingproces mogelijk is.

Deze oplossing maakt het volgende mogelijk:

- Minimale gebruikersdrempel en maximale conversie.
- Hoogwaardige, betrouwbare input voor kredietbeslissingen.
- Voldoen aan de CCD2-identificatievereisten door ontwerp

- Binnen de voorgestelde workflow fungeert CheqmID als een eerste controle op de geschiktheid. Als een consument de identiteitsverificatie niet doorstaat of als minderjarige wordt geïdentificeerd, kan de aanvraag direct worden afgewezen, waardoor onnodige verdere verwerking wordt voorkomen. CheqmID kan worden ingezet als een op zichzelf staande dienst of als onderdeel van een bredere onboarding- en kredietbeoordelingsworkflow.

2. Kredietwaardigheidscontrole

CCD2 vereist dat kredietverstrekkers de betaalbaarheid beoordelen op basis van de werkelijke financiële draagkracht, inclusief inkomen en uitgaven.

Cheqm biedt een geïntegreerde kredietwaardigheidscontrole (e-commercecontrole) die direct gekoppeld kan worden aan het identiteitsverificatieproces. Belangrijke onderdelen zijn onder andere:

Cheqm E-commerce / BNPL-check inclusief:

- Gegevens over insolventie, faillissement en curatele
- Adresvalidatie en risico-indicatoren (bijv. gevangenen, opvangcentra, adressen met een hoog risico)
- Informatie over het afleverpunt
- Historische en actuele consumentengegevens

3. Betaalbaarheidsbeoordeling

Naast de e-commercecheck kunnen we ook een op Open Banking gebaseerde betaalbaarheidsbeoordeling uitvoeren (inkomsten- en uitgavenanalyse). CCD2 vereist een op feiten gebaseerde check. Het voordeel van het combineren van de kredietwaardigheidscheck en de betaalbaarheidscheck is dat we zo een zo goed mogelijk inzicht krijgen in de koopkracht van consumenten.

Deze gecombineerde aanpak maakt het volgende mogelijk:

- Nauwkeurige beoordeling van de terugbetalingscapaciteit
- Verbeterde risicosegmentatie
- Sterke controlemogelijkheden en verklaarbaarheid
- Verbeterde kwaliteit van kredietbeslissingen

- De diensten kunnen als volgt worden geleverd:
- Een volledig geïntegreerd proces (ID + Betaalbaarheid + Kredietcheck) en gegevensuitwisseling via API
- Een volledig en conform auditspoor
- Individuele modules afhankelijk van het beleid en de drempelwaarden van de BNPL-aanbieder.

4. Registerintegratie (BKR / VKC)

Om aan de CCD2-vereisten te voldoen, is het essentieel om de bestaande kredietrisico's van consumenten te beoordelen en te zorgen voor een correcte registratie van nieuw verstrekt krediet.

Cheqm kan CRIF en PayPal als service ondersteunen door een gestructureerd onderzoek uit te voeren naar:

- Technische integratie met BKR (Nederland) en VKC/CKP (België)
- Mogelijkheden voor gegevensuitwisseling (opvragen van bestaande kredietverplichtingen en registratie van nieuwe leningen)
- Operationele en compliance-impact van CRIF als orchestratielaag

Deze activiteit zal worden uitgevoerd op basis van consultancy, inclusief:

- Contact opnemen met de autoriteiten van BKR en VKC
- Beoordeling van API- en connectiviteitsvereisten
- Het definiëren van haalbare integratiemodellen
- Het inschatten van de tijdsplanning en de complexiteit van de implementatie

- De prijsbepaling voor dit onderdeel is gebaseerd op een open berekeningsmodel.

Conclusie

Cheqm biedt een flexibele en schaalbare oplossing ter ondersteuning van de CCD2-naleving, waarbij identiteitsverificatie, betaalbaarheidsbeoordeling en verrijkte kredietgegevens worden gecombineerd.

Door nauw samen te werken met webshops en BNPL-aanbieders kan Cheqm helpen bij het opzetten van een robuust, compliant en toekomstbestendig raamwerk voor kredietbeslissingen.

Wij staan open voor al uw vragen en zijn bereid tot verdere discussie. Neem gerust contact met ons op. We kijken ernaar uit u binnenkort te ontmoeten!

Met vriendelijke groeten,

Cheqm B.V.
Hessenbergweg 83
1101CX HV Amsterdam
+31(0)6-54267174
arthur@cheqm.io