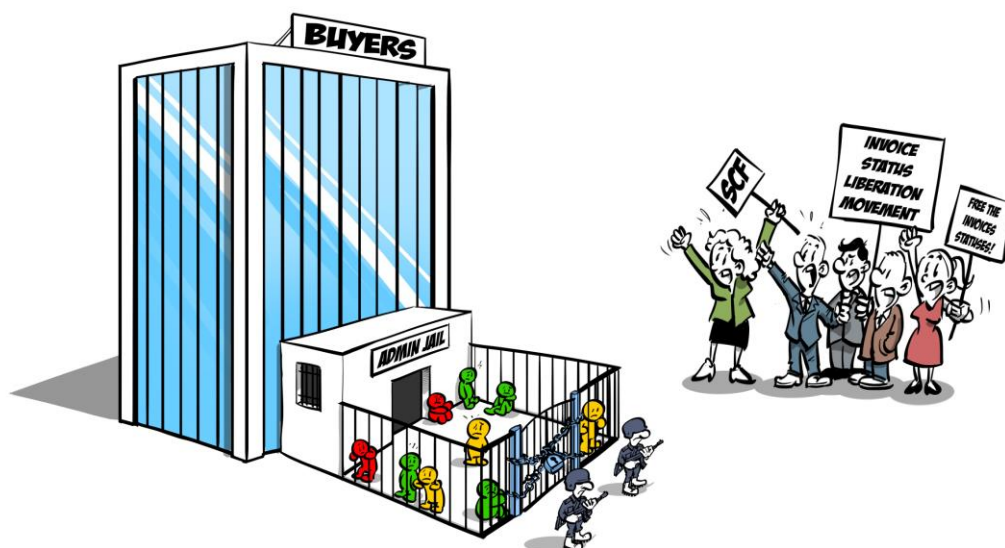


Eindrapport

Demonstratie elektronische factuurstatusuitwisseling

Ontsluiten van factuurstatussen uit de administratie van afnemers



Auteurs

Innopay

Pepijn Groen & Friso Spinhoven

© Stichting Connekt

Uitgave

Datum: 05/02/2016

Inhoudopgave

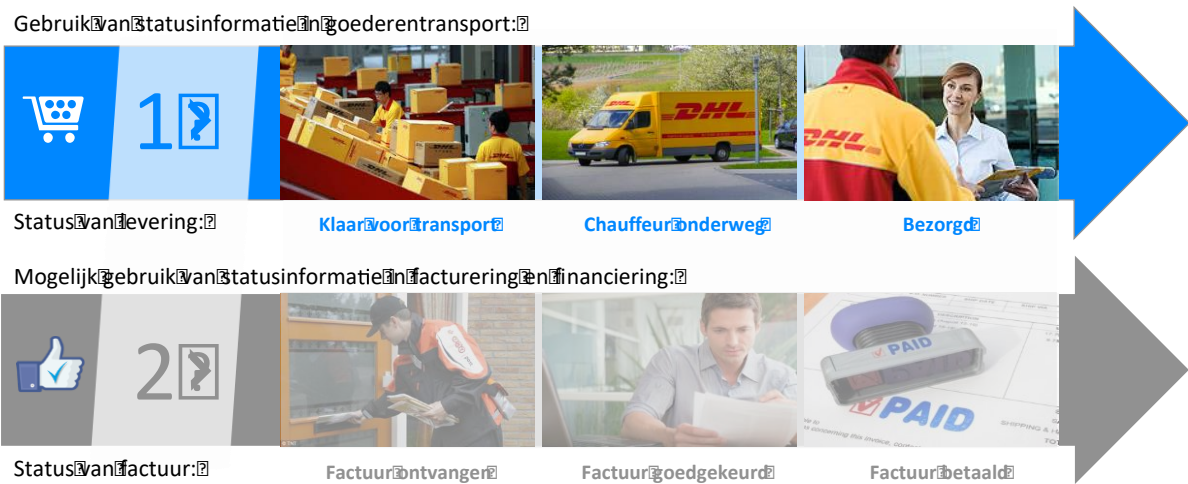
Managementsamenvatting	3
1 Introductie	6
1.1 Inleiding tot het project.....	6
1.2 Historie concept factuurstatusuitwisseling	8
1.3 Opzet demonstratie van het concept.....	9
2 Aanpak project en resultaten	11
2.1 Uitvoering van het project in drie fases	11
2.2 Resultaten van de demo.....	12
2.2.1 Machtigingsprotocol	12
2.2.2 Uitwisseling van factuurstatus op dashboard voldaan.....	13
2.2.3 <i>Lessons learned</i>	14
3 Conclusies	15
3.1 Bijdrage demonstratie aan de KPI's van de SCF community	15
3.2 Vervolgstappen in bijdragen aan KPI's van de actie SCF	16
Bijlage: Detailplanning voor uitvoeren van een Proof of Concept	19

Managementsamenvatting

Verbetering van de toegang tot financiering voor het midden- en kleinbedrijf (MKB) staat hoog op de Nederlandse en Europese politieke agenda¹. Het MKB vertegenwoordigt ongeveer 70% van alle werkgelegenheid in Nederland. Een gezonde financiële positie van het MKB is daarom een voorwaarde voor blijvende stimulatie van innovatie en economische groei in Nederland en Europa. Minister Kamp van Economische Zaken heeft in september 2015 op de MKB-top nogmaals het belang om financiering van het MKB te verbeteren benadrukt². Een van de acties daarbij is dat de toegang tot financieringsvormen voor het MKB wordt vergroot.

Het verkopen van uitstaande facturen aan een financier (bijv. door bank of factoringmaatschappij) is een van de financieringsvormen waarbij het MKB direct toegang tot krijgt tot zijn geld en creëert hiermee zekerheid over zijn kasstroom en de werkkapitaalpositie. Financiers die deze financieringsvormen aanbieden kampen echter met hoge proces- en risicokosten en kunnen daardoor beperkt MKB'ers met een "lage" jaaronzet (< EUR 5 mln omzet) en lage uitstaande factuurwaarden bedienen. Deze hoge kosten bij financiers worden onder meer veroorzaakt door uitvoerige *due diligence* checks op hun MKB klanten en hun afnemers en de handmatige verificatie van facturen.

Het concept van het geautomatiseerd en gestandaardiseerd terugkoppelen van de factuurstatus aan leveranciers en diens financiers werkt voor financiers kostenverlagend en vergroot daarmee de toegang tot financiering voor het MKB. Dit concept is gebaseerd op gebruik van statusinformatie in goederentransport. Zie Figuur 1 hieronder.



Figuur 1: Concept van factuurstatusuitwisseling is gebaseerd op 'track & trace' van goederen

¹ Access to Finance for SMEs – European Commission link: http://ec.europa.eu/growth/access-to-finance/index_en.htm

² Toespraak Minister Kamp MKB-top: <https://www.rijksoverheid.nl/documenten/toespraken/2015/09/21/toespraak-van-minister-henk-kamp-bij-de-mkb-top>

Innopay heeft in opdracht van Stichting Connekt, als uitvoerder van het Meerjarenprogramma Topsector Logistiek van het Ministerie van Infrastructuur & Milieu, een project uitgevoerd waarin ervaring is opgedaan over de technische en functionele impact van het uitwisselen van de factuurstatus in een 'live' keten van een leverancier, diens financier en diens afnemers.

Deze demo heeft drie belangrijke resultaten opgeleverd:

1. Voorlopige specificaties en de implementatie van een machtigingsprotocol, dat faciliteert dat afnemers via hun eigen ERP-pakket de financier toegang kunnen geven tot de factuurstatus;
2. Voorlopige specificaties en implementatie van een factuurstatusplatform dat de uitwisseling van factuurstatussen faciliteert zonder dat afnemers van de leverancier of de financier aanpassingen hebben moeten maken aan hun systeem;
3. Een voorlopig overzicht van *lessons learned* uitgedrukt in Juridische, Operationele, Functionele en Technische (JOFT) termen om valorisatie van dit concept in de toekomst te realiseren.

Met deze resultaten levert dit project direct een bijdrage aan de actie Supply Chain Finance (SCF) als onderdeel van het Meerjarenprogramma Topsectoren Logistiek. Voor de actie SCF zijn Key Performance Indicators (KPI's) opgesteld. In de tabel hieronder staan de KPI's beschreven en is toegelicht hoe het concept bijdraagt aan deze KPI's.

KPI's Supply Chain Finance	Bijdrage concept factuurstatusuitwisseling aan KPI's
KPI 1: Tenminste 50% van Top 1.000 NL bedrijven faciliteert/participeert in SCF programma's	Gestandaardiseerde en geautomatiseerde uitwisseling van factuurstatusinformatie in de leveranciersketen draagt bij aan verdere verlaging van financieringskosten, waardoor naar verwachting meer leveranciers en afnemers kunnen deelnemen aan SCF-programma's
KPI 2: Tenminste 50% van het MKB heeft toegang tot SCF-programma's	Integratie van het concept van financiering op basis van factuurstatusuitwisseling in bestaande SCF-programma's vergroot de toegang tot financiering voor kleine MKB'ers. Vaak kunnen kleine MKB'ers niet worden toegelaten tot SCF-programma's vanwege hoge proces- en risicokosten.
KPI 3: Nieuwe SCF-bedrijven en start-ups creëren een miljard extra aan het bruto binnenlands product	Schaalgrootte en uitbreiding van dit concept kan zich vertalen naar nieuwe markten en initiatieven in de financiering van openstaande vorderingen als geheel. Bijvoorbeeld <i>'one-click finance'</i> waar MKB'ers direct vanuit hun ERP-pakket financiering kunnen krijgen op basis van uitstaande facturen.
KPI 4: Nederland staat internationaal bekend als kenniscentrum op het gebied van SCF	Dit is een innovatief project en draagt bij aan Nederland als leidend kenniscentrum. Door demonstratie van het concept uit te breiden met deelname van andere Europese landen zoals Duitsland en Italië wordt deze positie verder versterkt.

Tabel 1. Bijdrage van factuurstatusuitwisseling concept aan doelstellingen SCF-programma

Om de bijdrage van dit concept aan de KPI's van de actie SCF te versterken, is verdere valorisatie van het concept en schaalbaarheid van resultaten noodzakelijk. Dit betekent dat de factuurstatus op grotere schaal in de leveranciersketen interoperabel³ worden uitgewisseld.

³ Interoperabiliteit betekent dat systemen in staat zijn tot directe communicatie en informatie-uitwisseling. Om interoperabiliteit te bereiken wordt toepassing van standaarden, protocollen en procedures aanbevolen.

Met de ervaringen en resultaten uit deze demo is een solide basis gecreëerd voor schaalbaarheid. Het machtigingsprotocol en het factuurstatusplatform blijken goed functionerende instrumenten voor het verder ontwikkelen van het concept en het communiceren naar de markt hierover. De *lessons learned* vormen praktische input voor het ontwikkelen van een standaard. Het voorstel is om in een vervolgtraject meerdere financiers (bijvoorbeeld banken) en hun klanten te betrekken, meer specificaties voor machtiging en factuurstatusuitwisseling te ontwikkelen en meer *lessons learned* en praktische input te verzamelen over de as van JOFT. Met als doel uiteindelijk een standaard voor het uitwisselen van factuurstatusinformatie te ontwikkelen, kan het raadzaam zijn om ook in andere Europese landen zoals Duitsland en Italië ervaring op te doen met dit concept.

1 Introductie

Voor u ligt het eindrapport met betrekking tot de demo voor het elektronisch uitwisselen van factuurstatussen. De demo is gerealiseerd in opdracht van Connekt in het kader van de actie SCF als onderdeel van het Meerjaren programma Topsector Logistiek. Doel van deze demo is om in de leveranciersketen ervaring op te doen met het concept van factuurstatusuitwisseling.

Achtereenvolgens worden in dit hoofdstuk besproken:

- een inleiding tot het project;
- uitleg van het concept van factuurstatusuitwisseling;
- de historie van de ontwikkeling van het concept;
- de opzet van de demonstratie.

Vervolgens wordt in hoofdstuk 2 de aanpak beschreven die is gehanteerd om de demo te realiseren en in hoofdstuk 3 de conclusies die uit de realisatie van de demo en de presentatie ervan kunnen worden getrokken.

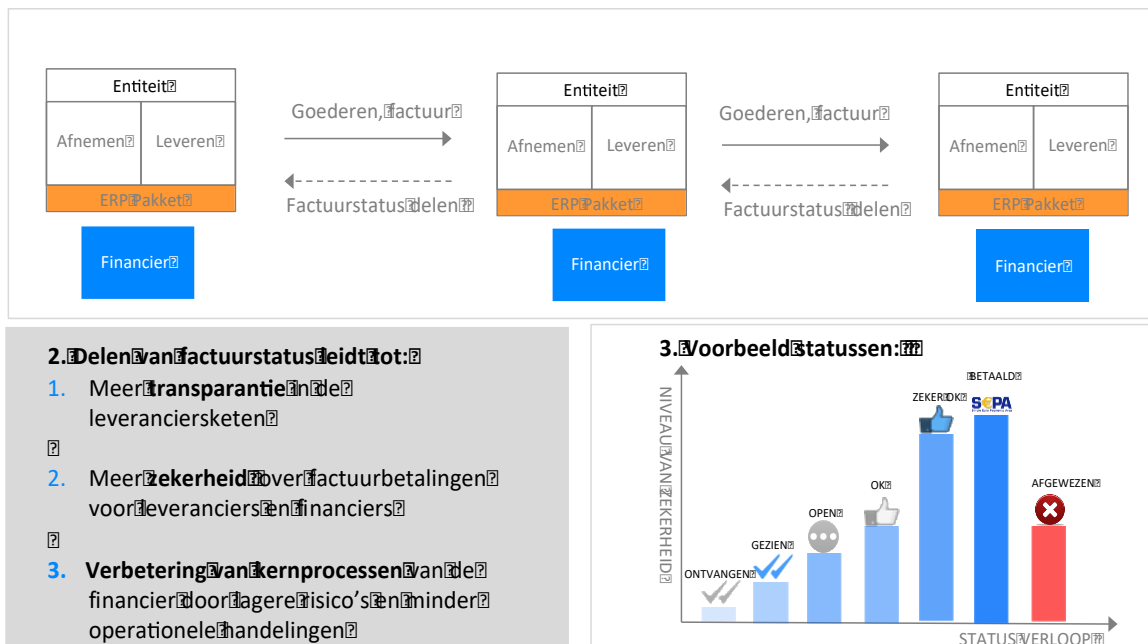
1.1 Inleiding tot het project

Een gezonde financiële positie van het MKB is voorwaardelijk om innovatie en economische groei in Nederland en Europa blijvend te stimuleren. Een van de manieren waarop MKB-ondernemingen hun gezonde financiële positie kunnen behouden is het verkopen van facturen aan een financier (bijv. door middel van factoring of debiteurenbeheer) of facturen gebruiken als onderpand voor een lening (bijv. rekening-courantkrediet). Een MKB'er krijgt hierdoor direct toegang tot zijn geld en ondervinden zij geen hinder van de (soms lange) betaaltermijn van afnemers.

Voor financiers doen zich daarbij echter de volgende problemen voor:

1. Het is onduidelijk wat de status is van facturen die door leveranciers worden verstuurd;
2. Het is onduidelijk wanneer de afnemer gaat betalen;
3. De financier kan worden geconfronteerd met de weigering van de afnemer om de factuur te voldoen als gevolg van geschillen met betrekking tot de levering of de geldigheid van een factuur.

Deze problemen leiden voor financiers tot hoge operationele en risicokosten, waardoor zij niet goed in staat zijn om (met name kleine) MKB-ondernemingen te bedienen. Kosten kunnen worden verlaagd door de factuurstatus transparant te maken in de leveranciersketen en terug te communiceren naar leveranciers en diens financiers. Dit concept staat in de Figuur hieronder weergegeven. Daarbij zijn voorbeelden opgenomen van factuurstatussen die ieder voor zich een mate van zekerheid vertegenwoordigen.



Figuur 2: De financiële positie van een MKB-onderneming verbeterd door delen van de factuurstatus

De verwachting is dat het op grote schaal gestandaardiseerd⁴ en automatisch delen van factuur statussen niet alleen (efficiency)voordelen oplevert bij leveranciers, financiers, maar ook afnemers. Deze en andere voordelen staan beschreven in de tabel hieronder:

Financiers	Leveranciers	Afnemers
1. Lagere risico's	1. Beter cash flow en werkkapitaalpositie	1. Efficiënter crediteurenbeheer
2. Procesvoordelen	2. Efficiënter debiteurenbeheer	2. Bijdrage aan financiële positie leveranciers
3. Mogelijkheden om nieuwe markten te bedienen	3. Beter toegang tot financieringsinstrumenten: sneller, meer keuze, eenvoudiger	3. Optimaliseren van procurement en factuur goedkeuringsproces
		4. Mogelijke korting op factuur
		5. Mogelijke verlenging van betaaltermijnen

Tabel 2: Uitwisselen van factuurstatussen heeft voordelen voor financiers, leveranciers en afnemers

⁴Het doel van een standaard is de uitwisselbaarheid van informatie tussen leveranciers en afnemers te vergroten door dit vast te leggen in een toekomst vast formaat. Een belangrijk voordeel van standaarden is meer keuzevrijheid in (en daarmee minder afhankelijkheden van) de leveranciers.

Concept van gestandaardiseerd en geautomatiseerde factuurstatusuitwisseling en de voordelen ervan zijn in eerdere initiatieven bedacht en getoetst in de markt. Een overzicht daarvan wordt in de volgende paragraaf besproken.

1.2 Historie concept factuurstatusuitwisseling

In een haalbaarheidsstudie uitgevoerd in Q3 2014⁵ is het concept van automatisch en op gestandaardiseerde wijze delen van factuurstatussen door middel van interviews en consultaties getoetst bij banken, factoringmaatschappijen, leveranciers van Enterprise Resource Planning (ERP) - pakketten, technologie & reverse factoring platforms, e-factuur serviceproviders en corporate bedrijven. De algemene conclusie was dat factuurstatusuitwisseling tussen leveranciers, financiers en afnemers bijdraagt aan het verbeteren van de toegang tot de financieringsvormen waarin facturen worden verkocht of als onderpand dienen voor het verkrijgen van een lening.

Een belangrijke aanbeveling uit deze studie was om te onderzoeken hoe met een coalitie van Europese marktactoren, actief in financieringen en factureringen, een standaard kan worden ontwikkeld voor het uitwisselen van factuurstatusinformatie. Een standaard voor factuurstatusinformatie draagt bij aan de schaalbaarheid en het vertrouwen in de uitwisseling tussen partijen in de leveranciersketen, zowel tussen de leveranciers, afnemers en financiers als voor marktpartijen die de standaard integreren in hun systemen. Een tweede aanbeveling was om in een kleine gemeenschap van een leverancier, zijn financier en zijn afnemers de uitwisseling van de factuurstatus te testen middels een demonstratie als input voor het ontwikkelen van een standaard.

Verder waren enkele specifieke uitkomsten van de haalbaarheidsstudie:

1. (Efficiency)voordelen worden onderkend, maar moeten verder worden onderzocht.
2. Afnemers dienen te worden gestimuleerd om de factuurstatus te delen.
3. Aan de factuurstatus moet een bepaalde (juridische) zekerheid worden toegekend als financiers de status moet kunnen gebruiken voor het mitigeren van risico's.
4. De ontwikkeling van een standaard voor factuurstatusuitwisseling brengt juridische, operationele, functionele en technische uitdagingen met zich die moeten worden opgelost om brede toepasbaarheid en vertrouwen in het gebruik van de standaard te waarborgen.

Op basis van de aanbevelingen en uitkomsten uit het haalbaarheidsonderzoek zijn in de periode van 1 november 2015 en eind januari 2016 door Innopay twee projecten uitgevoerd:

1. Een project, in opdracht van de Supply Chain Finance community (met betrokkenheid van Fraunhofer IML als experts op gebied van standaardisatie), om de scope van een standaard voor factuurstatus informatie-uitwisseling te beschrijven. Met daarnaast de opdracht om een

⁵ In opdracht van het Ministerie van Economische Zaken, door Innopay uitgevoerd in samenwerking van Fraunhofer IML Dortmund/Germany, de Supply Chain Finance community en Windesheim

pan-Europese coalitie van marktpartijen actief in facturering en financiering samen te stellen om deze standaard te ontwikkelen;

2. Een project in opdracht van Stichting Connekt, als uitvoerder van het Meerjarenprogramma Topsector Logistiek van het Ministerie van Infrastructuur & Milieu, waarin ervaring is opgedaan op de functionele en technische impact van het uitwisselen van de factuurstatus in een 'live' operationele keten van een leverancier, diens afnemers en diens financier. Deze ervaringen zijn waardevolle input voor het ontwikkelen van een standaard voor factuurstatusuitwisseling.

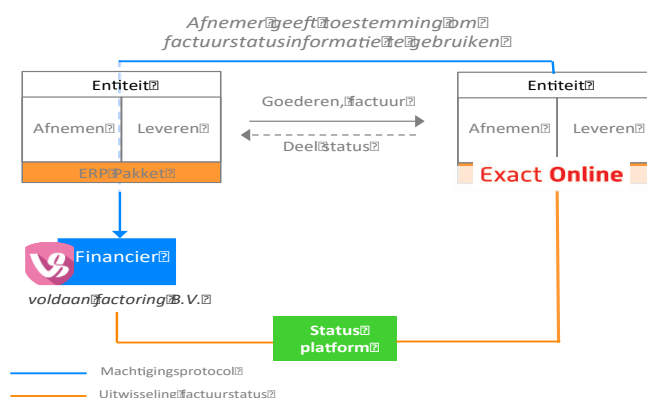
De scope en de opzet voor het ontwikkelen van een standaard voor factuurstatusuitwisseling is beschreven in een projectplan⁶. Het plan borduurt grotendeels voort op de opzet en ervaringen uit deze demo. Gebleken is dat demonstratie van concept in een 'live' keten een goed instrument om praktische input te krijgen voor standaardisatie en te communiceren over dit concept naar de markt. In de volgende paragraaf wordt de opzet besproken van de demonstratie van het concept.

1.3 Opzet demonstratie van het concept

Innopay heeft samen met voldaan factoring B.V. (hierna te noemen: Voldaan) deze demo opgezet. Voldaan heeft hierbij medewerking gehad van één van zijn klanten (in de rol van leverancier) en zijn afnemers.

Om de factuurstatus geautomatiseerd uit te wisselen tussen de afnemers van de leveranciers en Voldaan is een statusplatform ontwikkeld. Naast de uitwisseling van statusinformatie faciliteert het platform ook de machtigingsprocedure voor de afnemers, waarmee zij in staat zijn om in hun ERP-pakket (in dit geval ExactOnline) Voldaan toegang geven tot de factuurstatus.

De uitwisseling van factuurstatusinformatie ziet er schematisch als volgt uit:



Figuur 3: Demo opzet voor machtigingsprocedure en uitwisselen van factuurstatus

Bij het beschikbaar stellen van de factuurstatus spelen de afnemers een belangrijke rol. Zij moeten

⁶ Projectplan is op aanvraag te verkrijgen bij Stichting Connekt of direct bij Innopay (mail naar pepijn.groen@innopay.com)

de factuurstatus immers uit hun administratie ter beschikking stellen aan Voldaan. Streven is om afnemers zoveel goed mogelijk te faciliteren in de financieringsactiviteiten van zijn leverancier.

Dit heeft geresulteerd in de drie volgende vereisten:

1. Het ophalen van de factuurstatus moet zoveel mogelijk zonder menselijke interactie tussen Voldaan en de afnemers van de leverancier plaatsvinden;
2. Het ophalen van de factuursstatus moet mogelijk zijn zonder aanpassingen aan het ERP-systeem van de afnemers en die van Voldaan;
3. De afnemers machtigen Voldaan toegang tot de statusinformatie in hun ERP-pakket naar eigen gelang (bijv. alleen de status van facturen van de leverancier, de status van alle facturen, etc). Dit proces moet zo eenvoudig mogelijk op elektronische wijze af te handelen zijn.

Het volgende hoofdstuk zet uiteen hoe invulling is gegeven aan deze eisen bij de realisatie van de demo. Het laatste hoofdstuk benoemt de conclusies en beschrijft hoe valorisatie van de opgedane kennis en ervaring kan bijdragen aan de doelstellingen van de SCF actie voor Topsector Logistiek in de toekomst.

2 Aanpak project en resultaten

Om tot een werkende demo te komen is gewerkt met een projectaanpak op basis van drie fases. In dit hoofdstuk staat nader beschreven per fase uit welke activiteiten en mijlpalen deze bestaan en tot welke resultaten het heeft geleid. Tot slot worden de *lessons learned* benoemd in termen van juridische, operationele, functionele en technische aspecten (JOFT)⁷.

2.1 Uitvoering van het project in drie fases

Innopay en Voldaan hebben het project uitgevoerd in drie fases: voorbereiding, uitvoering en publicaties. Elke fase bestond uit een reeks activiteiten, een aantal mijlpalen en daaraan gekoppelde tijdslijnen. Zoals weergegeven in onderstaande figuur, had het project een doorlooptijd van 12 weken.



Figuur 4: Overzicht project ‘demo factuurstatusuitwisseling’ met mijlpalen en activiteiten

In de voorbereidingsfase is door Innopay in overleg met Voldaan op basis van de drie belangrijkste vereisten een ontwerpvoorstel gemaakt wat de functionele en technische scope beschreef voor het machtigingsprotocol en voor de real-time uitwisseling van de factuurstatusinformatie. De ontwerpen zijn opgenomen in het plan van aanpak, waarin tevens stond beschreven hoe het ontwerp zou worden ontwikkeld, getest en geïmplementeerd.

In de implementatiefase is op basis van het ontwerp en het plan van aanpak het statusplatform via

⁷ Door rekening te houden met JOFT aspecten wordt een sterke basis gecreëerd voor vaste afspraken over de uitwisseling en gebruik van een standaard voor factuurstatusinformatie.

een iteratieve werkwijze gerealiseerd en het machtigingsprotocol ontwikkeld. Iteratief ('agile') wil zeggen de ontwikkelaars op wekelijkse basis de voortgang hebben gedemonstreerd aan de betrokken partijen om zo direct terugkoppeling te ontvangen over de voortgang en de ontwikkeling van het platform en het protocol tijdelijk te kunnen bijsturen. Na realisatie van het platform is het machtigingsprotocol en de uitwisseling van de factuurstatus getest met de afnemer(s) van de leverancier en Voldaan.

Als onderdeel van de derde fase zijn tussentijdse demoresultaten gepresenteerd in een webinar op 16 december 2015 en tijdens een workshop op 15 januari 2016 in Frankfurt. De publicatiefase bestaat verder nog uit de presentatie van de projectresultaten op 29 januari aan Connekt en dit rapport.

In paragraaf 2.2 hieronder worden de projectresultaten in meer detail besproken.

2.2 Resultaten van de demo

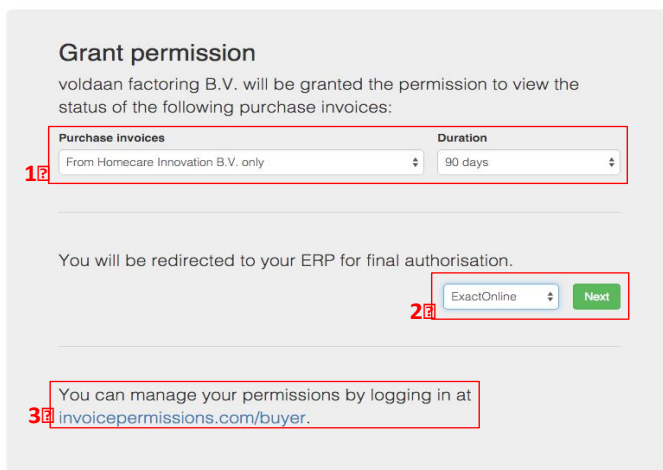
Doel van de demo was om ervaring op te doen over de functionele en technische impact van factuurstatusuitwisseling. Het project heeft in dat kader conform de afgesproken mijlpalen de volgende drie punten als belangrijke resultaten opgeleverd:

1. De specificaties en implementatie van een machtigingsprotocol, dat ervoor zorgt dat de afnemers van de leverancier toegang van Voldaan tot de factuurstatus in hun ERP pakket naar eigen voorkeur kunnen verlenen en beheren;
2. De specificaties en implementatie van een platform dat de uitwisseling van factuurstatussen faciliteert zonder dat afnemers van de leverancier of Voldaan aanpassingen moeten maken aan hun systeem;
3. De *lessons learned* en te adresseren punten in JOFT-termen voor publicatie en valorisatie.

Deze worden in detail in de volgende sub paragrafen besproken.

2.2.1 Machtigingsprotocol

Het machtigingsprotocol werkt als volgt: Voldaan kan vanuit zijn eigen systeem namens de leverancier een e-mailverzoek uitzenden naar de afnemers om Voldaan te machtigen tot het ERP-pakket voor inzicht in de factuurstatus. In deze e-mail worden de afnemers geïnformeerd over het doel van het vrijgeven van de factuurstatus aan Voldaan en worden ze doorgeleid naar het scherm waarin de ze machtiging kunnen faciliteren. Het machtigingsscherm staat in de Figuur hieronder weergegeven:



Figuur 5 Machtigingsscherm waar afnemers van de leverancier toegang tot hun ERP pakket beheren

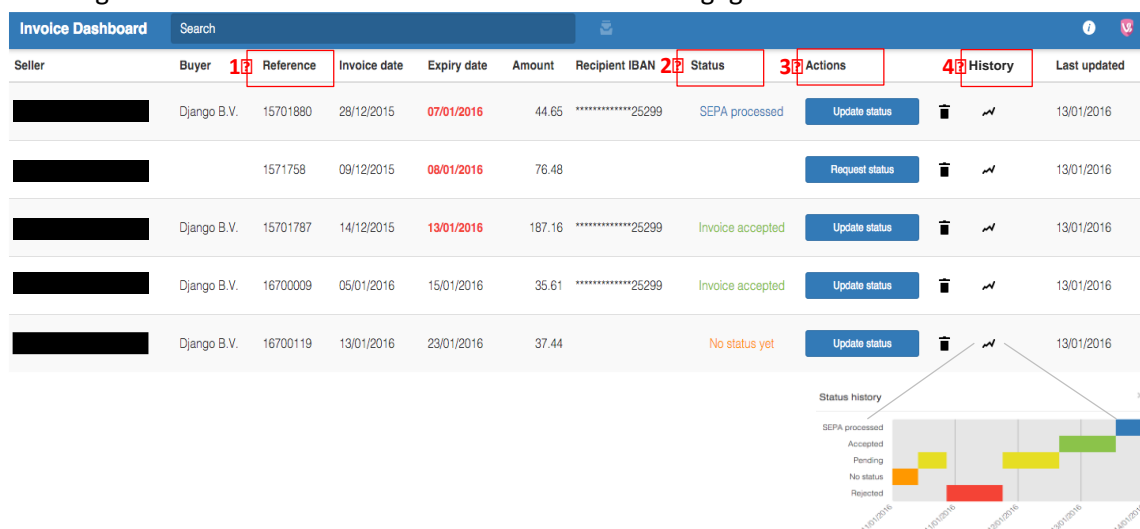
Het scherm bevat de volgende drie functionaliteiten:

- Onder 1 maakt stelt de afnemer in tot welke facturen Voldaan wordt gemachtigd om de factuurstatus op te halen;
- Onder 2 wordt de afnemer verwezen naar het eigen ERP-pakket om daar de machtiging af te geven;
- Onder 3 kan de afnemer de eerder verleende toestemming wijzigen of de machtiging intrekken.

2.2.2 Uitwisseling van factuurstatus op dashboard voldaan

Nadat de afnemers van de leverancier machtiging hebben gegeven aan Voldaan zorgt het statusplatform ervoor dat Voldaan via zijn eigen administratie de factuurstatus kan volgen.

In de Figuur hieronder is het dashboard van Voldaan weergegeven.



Figuur 6: Dashboard voldaan waarmee het factuurstatussen kan ophalen en inzien

De vier belangrijkste functionaliteiten van dit dashboard zijn:

- Onder 1 is het unieke referentienummer van de factuur te zien waaronder die is geadministreerd bij Voldaan, de leverancier en de afnemer;
- Onder 2 is de status te zien van de factuur. Iedere keer als de afnemer de factuurstatus wijzigt (bijv. van open naar verwerkt) is dit zichtbaar in het dashboard;
- Onder 3 kan Voldaan het machtigingsprotocol aanroepen of de factuurstatus ophalen;
- Onder 4 kan Voldaan de historie van de factuurstatus van de afnemers inzien.

2.2.3 Lessons learned

Lessons learned zijn door het consortium tijdens de bouw en ontwikkeling over de as van Juridische, Operationele, Functionele en Technische (JOFT) aspecten verzameld. Deze dienen in de toekomst te worden geadresseerd ten behoeve van de valorisatie van het concept.

 <p>Juridisch</p> <p>Welke juridische overwegingen zijn er bij uitwisselen factuurstatus en gebruik van het machtigingsprotocol:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Welke rechten en/of verplichtingen worden toegekend aan de status van een factuur en het delen daarvan? 2. Hoe dient het machtigingsprotocol waarin de afnemer toestemming geeft aan een derde partij tot gebruik van de factuurstatus juridisch vormgegeven te worden? 3. Indien gebruik wordt gemaakt van een neutraal platform voor het uitwisselen van factuurstatus: welke documentatie moet worden opgesteld om nieuwe deelnemers toe te laten? 4. 	 <p>Operationeel</p> <p>Hoe moet het uitwisselen van de factuurstatus en machtigingsprotocol worden beheerd?</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. In het geval gebruik wordt gemaakt van een neutraal platform door wie wordt het platform bestuurd, beheerd en operationeel (denk aan vertrouwde derde partij, oelating gebruikers, toekomstige beheer technische standaarden e.d.)? 2. Hoe wordt voorkomen dat een leverancier dezelfde factuur meer dan één keer gebruikt voor het aantrekken van financiering? 3. Hoe kan het gebruik van een neutraal platform en adoptie van een standaard gepromoot onder marktactoren? 4.
 <p>Functioneel</p> <p>Welke functionaliteiten en diensten moeten worden ondersteund?</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Waar moet rekening mee worden gehouden om de uitwisseling van factuurstatus in te passen in de reguliere administratieve processen van de betrokken partijen? 2. Hoe kan de factuurstatus historie en andere gegevens van de afnemer worden geïntegreerd in de historische analyses? 3. Welke andere functionaliteiten kunnen aan het machtigingsprotocol zodat afnemers vertrouwd raken met het concept? 4. ... 	 <p>Technisch</p> <p>Hoe moet informatie worden uitgewisseld tussen gebruikers en welke technologie moet daarvoor worden toegepast?</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Op welke manier kan een standaard worden ontwikkeld die door zoveel mogelijk marktactoren actief in financieringen en factureringen worden geïntegreerd? 2. Welke architectonische principes zouden voor die standaarden moeten gelden? 3. Hoe moet de diversiteit van gebruik van ERP-pakketten door afnemers? 4.

Tabel 3: Overzicht van JOFT-aspecten als gevolg van de ervaringen in de demo

Met het adresseren van deze aspecten kan een solide basis worden gecreëerd voor het ontwikkelen van een standaard voor het uitwisselen van factuurstatusinformatie. Integratie van deze standaard in bestaande systemen van financiers, leveranciers en afnemers zorgt voor interoperabiliteit en draagt bij aan het behalen van efficiëntievoordelen.

3 Conclusies

Het concept van factuurstatusuitwisseling en de resultaten uit deze demo dragen direct bij aan de KPI's van de actie SCF. Om de bijdrage van dit concept aan de SCF KPI's in de komende maanden en jaren verder te vergroten, is valorisatie van het concept, schaalbaarheid van resultaten en verdere adoptie door markt actoren noodzakelijk. Niet alleen in Nederland maar ook daarbuiten. Hiervoor is het voorstel om in een volgende stap vergelijkbare demo's op te zetten in Duitsland en Italië als in Nederland, en daarnaast de Nederlandse demo uit te breiden met meer financiers, leveranciers en afnemers. Hieruit kunnen nieuwe *lessons learned* worden verzameld over de as van JOFT. Dit wordt in paragraaf 3.1 en 3.2 verder toegelicht.

3.1 Bijdrage demonstratie aan de KPI's van de SCF community

Om te meten in welke mate de doelstellingen van de actie SCF worden gerealiseerd, zijn een aantal Key Performance Indicators (KPI's) geformuleerd:

1. Tenminste 50% van Top 1.000 NL bedrijven faciliteert/participeert in een SCF programma
2. Tenminste 50% van het MKB heeft toegang tot een SCF-programma
3. Nieuwe SCF-bedrijven en start-ups creëren een miljard extra aan het bruto binnenlands product
4. Nederland staat internationaal bekend als kenniscentrum op het gebied van SCF

Om te bezien in hoeverre het uitwisselen van factuurstatusinformatie kan bijdragen aan de realisatie van deze KPI's, worden zij hieronder een voor een besproken in relatie tot de te verwachten voordelen van dit concept.

KPI 1 – Top 1.000 NL bedrijven participeert in SCF-programma's

SCF-programma's zijn opgezet om financiering voor MKB leveranciers te organiseren met medewerking van hun (corporate) afnemers met als gevolg verlaging van de proces- en risicokosten van financiers. Gestandaardiseerde en geautomatiseerde uitwisseling van factuurstatusinformatie in de leveranciersketen draagt bij aan verdere verlaging van financieringskosten, waardoor naar verwachting meer leveranciers en afnemers kunnen deelnemen aan SCF-programma's. Daarnaast sluit het concept van factuurstatusuitwisseling aan op ontwikkelingen waarbij bedrijven hun informatie op een veilige manier beschikbaar kunnen stellen aan derde partijen, zoals in dit project is gedemonstreerd met geautomatiseerde ontsluiting van de factuurstatus door afnemers naar Voldaan.

KPI 2 – Tenminste 50% van het MKB heeft toegang tot een SCF-programma

Uit de demo is gebleken dat het uitwisselen van factuurstatussen efficiëntievoordelen op zou kunnen leveren voor zowel leveranciers, afnemers en financiers. Deze efficiëntievoordelen maken het eenvoudiger voor financiers en SCF-programma's om een grotere markt van leveranciers in het MKB-segment te bedienen. Financiers kunnen zelf tegen lagere kosten financiering aanbieden. Voor SCF-programma's kan doorgeven van de factuurstatus een complementaire dienst zijn op hun bestaande financieringsaanbod. Doorgaans kunnen SCF-programma's door hoge proces- en risicokosten alleen de strategische leveranciers van de corporate afnemers toegang financiering verlenen. Met het factuurstatus uitwisseling concept kunnen ook niet-strategische leveranciers (en diens financier) helpen hun cash flow en werkkapitaal op peil te houden.

KPI 3 – Nieuwe SCF bedrijven en start-ups creëren een miljard extra aan het bruto binnenlands product

Zoals hiervoor gezegd, ontstaan als gevolg van lagere proces- en risicokosten kansen voor de financiers om een groter deel van de MKB-markt te bedienen. Schaalgrootte en uitbreiding van dit concept kan zich vertalen naar nieuwe markten en initiatieven in de financiering van openstaande vorderingen als geheel. Denk bijvoorbeeld aan *one-click finance* waarbij MKB-ondernemingen direct vanuit hun ERP-pakket financiering op hun factuur kunnen aanvragen. Met behulp van de integratie van een standaard voor uitwisseling van factuurstatusinformatie in bestaande oplossingen, ontstaan ook voor andere marktactoren actief in financiering en facturering nieuwe samenwerkingsverbanden (bijv. SCF providers, technologieplatformen, factuur service providers, leveranciers van ERP-pakketten).

KPI 4 – Nederland staat internationaal bekend als kenniscentrum op het gebied van SCF

Dit is een innovatief project en draagt bij aan Nederland als leidend kenniscentrum. De uitkomsten van dit project tonen aan dat het mogelijk is de financierbaarheid van facturen te vergroten. Als aanbeveling op dit project wordt voorgesteld om het concept van gestandaardiseerd uitwisselen van factuurstatusinformatie door te ontwikkelen samen met andere bereidwillige marktpartijen, niet alleen in Nederland maar ook in andere Europese landen zoals Italië en Duitsland. Deze demonstratie is een passend instrument om dit te doen, vanwege het snel verkrijgen van resultaten en het kunnen communiceren over dit project naar andere partijen in de markt, zowel binnen Nederland als daarbuiten.

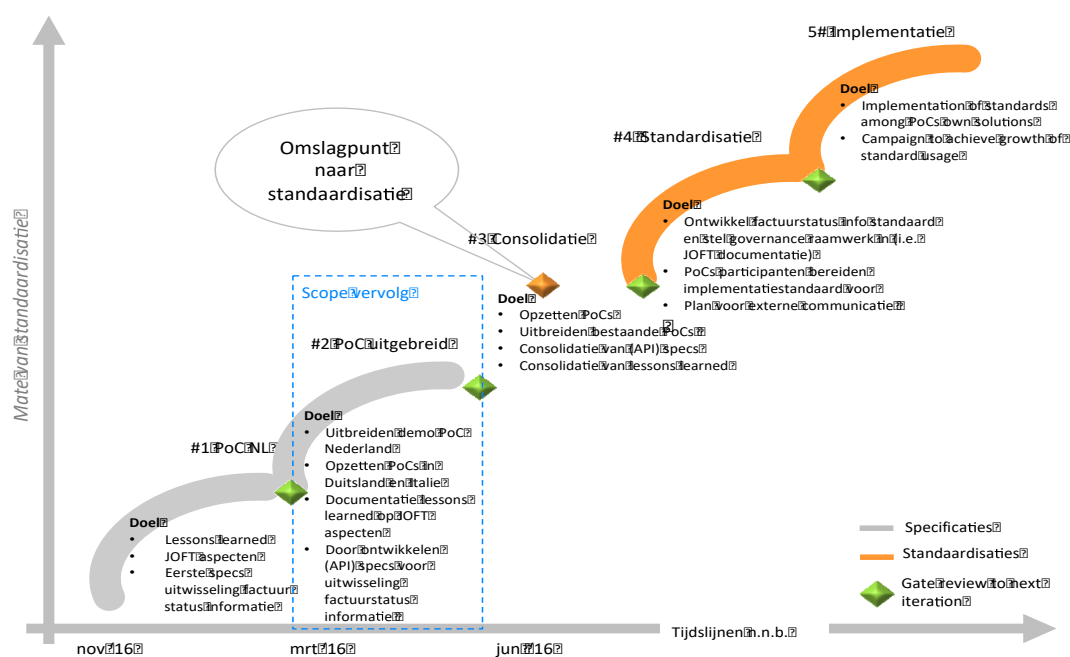
3.2 Vervolgstappen in bijdragen aan KPI's van de actie SCF

Om een optimale bijdrage te leveren aan de realisatie van de KPI's van de actie SCF als geheel is valorisatie van het concept en het schaalbaar maken de resultaten noodzakelijk.

Aanbevolen wordt om in een volgend project verder te gaan met:

- Het verzamelen van *lessons learned* en het verder inventariseren van te adresseren JOFT-aspecten door opvolging van de demo in Nederland en andere Europese landen (bijvoorbeeld Italië en Duitsland);
- In Nederland het betrekken van andere financiers en hun klantenbestand bij het uitwisselen van factuurstatusinformatie om meer specificaties te ontwikkelen;
- Het uittesten van de uitwisseling van de factuurstatus in verschillende financier - leveranciers – afnemers verhoudingen. Denk hierbij aan grote afnemers versus kleine afnemers, bank versus non-bank financiers en het betrekken andere dienstverleners zoals bijvoorbeeld SCF-platforms en e-facturatie platforms

Dit volgende project vormt daarmee de tweede iteratie in een grotere aanpak van totaal vijf iteraties om een standaard voor factuurstatus uitwisseling te komen.



Figuur 7: Op weg naar valorisatie van factuurstatus uitwisseling concept in vijf opeenvolgende iteraties

Hieronder volgt een beschrijving van de 5-traps iteratieve aanpak en (verwachte) doorlooptijden:

1. **De eerste iteratie (november '15 - januari '16)**, waarin de demo is uitgevoerd in opdracht van Connekt is gereed. Resultaten zijn gepresenteerd op 29 januari in Amsterdam
2. **In de tweede iteratie, (maart '16 - juni '16)**, worden nieuwe consortia in Duitsland en Italië opgezet voor het uitvoeren van de demo en wordt de Nederlandse demo uitgebreid door

het aanhaken van andere financiers en hun klantenbestand (d.w.z. MKB-leveranciers en afnemers). Dit leidt tot door ontwikkeling van specificaties en *lessons learned* voor de aspecten van JOFT. Dit zal naar verwachting 16-20 weken duren, een gedetailleerde planning is te vinden in de Bijlage.

3. **In een derde iteratie (doorlooptijd nog te bepalen)**, wordt gestart met het consolideren van specificaties en lesson learned in voorbereiding op de standaardisatie van de factuur statusinformatie.
4. **In een vierde iteratie (doorlooptijd nog te bepalen)**, wordt een standaard voor factuurstatusinformatie en een governance raamwerk opgezet. Ook bereiden participanten van de demo's zich voor op het integreren van de standaard. Tenslotte wordt een communicatieplan gemaakt voor de promotie van de standaard.
5. **In een vijfde iteratie (doorlooptijd nog te bepalen)**, wordt de implementatie van de factuurstatus informatie bestaande ERP- en factuuro oplossingen uitgevoerd. Verder worden op basis van het communicatieplan campagnes opgezet om andere markt actoren te overtuigen de standaard te integreren. Dit verhoogt het bereik en de adoptiegraad.

Bijlage: Detailplanning voor uitvoeren van een Proof of Concept

Hieronder is op basis van de Nederlandse demo een indicatieve voor iteratie 2 geschetst. Dit geeft een indruk van de fases, deliverables en tijdslijnen.

Example Proof of Concept Planning

		February				March				April				May				
		6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
Deliverables		Prio																
Overall Project Management																		
1	Internal meetings (bi-weekly)	N/A																
2	Steering Group updates	N/A																
3	Community meetings	N/A																
4	Inform market actors	N/A																
5	Agile heartbeat (i.e. weekly live update & demonstration)	N/A																
6	Customer base selection (Buyer/Seller)	N/A																
Phase I: Preparation & Scoping																		
0	Financier and community set-up in GE, IT, ENL Set approach for financiers and its customer base Market consultations Information and presentations Proof of Concept selection (Buyer/Seller)	Must																
1	Project initial scope & planning	Must																
2	Research questions and hypothesis	Must																
3	Market research Buyer's ERP solution connectivity possibilities	Must																
4	User stories, non-exhaustive list should include: Invoice status information exchange flows Permissions, rights and obligations Organisation and Governance Frauds and errors	Must																
5	Functional & technical scoping Architectural principles Inquiry new or innovative technologies (e.g. Blockchain) Functional requirements for invoice status platform Inquiry used data formats and API specs Digital D requirements Security measures (e.g. linux stack,aravel,SSL)	Must																
6	Information analysis and specification development API specifications for invoice status information exchange Set permissions protocol Terms and conditions for participation	Must																
Phase II: Implementation																		
1	Invoice status platform development UI Designs Data(base) model and other backend set-up Protocol/API Connectivity Proof of Concept testing with virtual account	Must																
2	Testing with Buyer's and financier Use cases and test scripts	Must																
3	Final implementation of invoice status platform community	Must																
4	Evaluation of buyers and financiers feedback Questionnaires	Must																
5	Gate review (i.e. evaluation and discuss next project steps)	Must																
Phase III: Publications																		
1	Proof of Concept report	Must																
2	PoC presentations	Must																
3	Project plan for next iterations	Must																