



TER BESLISSING – GRAAG UITERLIJK MAANDAG 21 NOVEMBER RETOUR IVM VERZENDING

Aan  
de minister

nota

BNC-fiche instant payments

Directie Financiële  
Markten

Persoonsgegevens

**Datum**

10 november 2022

**Notanummer**

2022-0000276764

**Bijlagen**

1. BNC-fiche

### Aanleiding

- Op 26 oktober jl. heeft de Europese Commissie een voorstel voor *instant payments* gepubliceerd. Met dit voorstel wil de Commissie instant payments in euro beschikbaar maken voor burgers, ondernemingen en instellingen die in de Europese Unie (EU) of de Europese Economische Ruimte (EER) een betaalrekening aanhouden. Een instant payment is een betaling tussen twee bankrekeningen, waarbij het geld binnen enkele seconden op de rekening van de begunstigde staat. In Nederland hebben we dit al.
- Het BNC-fiche zal op woensdag 23 november 2022 worden besproken in het BNC-overleg, op 29 november 2022 in de CoCo en op 2 december 2022 in de Ministerraad.

### Beslispunten

Bent u akkoord met het BNC-fiche ([bijlage 1](#)), zodat het fiche het BNC-afstemmingstraject in kan gaan?

### Kernpunten

- Het doel van dit voorstel is volgens de Commissie om ervoor te zorgen dat instant payments in euro betaalbaar, veilig en zonder belemmeringen verwerkt kunnen worden.
- De Commissie stelt in het voorstel vier maatregelen voor om de beschikbaarheid en het gebruik van instant payments in euro te vergroten.
- Wij staan positief tegen het voorstel van de Commissie om de toepassing van instant payments in Europa te bevorderen. Over het algemeen sluit het voorstel grotendeels aan bij de huidige werkwijze door betaalinstantellingen van instant payments in euro in Nederland.
- In de tabel hieronder gaan we in op de vier maatregelen die worden voorgesteld en geven we een oordeel.

<i>Maatregel</i>	<i>Positieve punten</i>	<i>Kritische punten</i>
Alle betaaldienstverleners (Payment Service Providers, oftewel PSP's) die 'traditionele' Europese overschrijvingen aanbieden in euro's binnen en buiten de EU worden verplicht om het verzenden en ontvangen van instant	In Nederland worden vrijwel alle Europese overschrijvingen die via internetbankieren en mobiele apps zijn geïnitieerd als instant payments in euro verwerkt, maar in veel andere EU-landen is dit	<ul style="list-style-type: none"><li>• Wij zijn kritisch op de implementatieperiodes vanwege de uitvoerbaarheid voor PSP's die instant payments in euro nog niet hebben ingevoerd.</li><li>• PSP's die hun zakelijke partijen de mogelijkheid aanbieden tot het aanleveren van bulkbetalingsbestanden moeten</li></ul>

payments in euro aan te bieden aan hun betaalrekeninghouders. Deze verplichting geldt ook voor het verwerken van bulkbetalingen in instant payment voor PSP's die hun zakelijke partijen de mogelijkheid aanbieden tot het aanleveren van bulkbetalingsbestanden.	nog niet het geval of wordt dit als (betaalde) premiumdienst aangeboden.	voldoende tijd krijgen om hun systemen aan te passen om deze overschrijvingsopdrachten als instant payments in euro te (laten) verwerken. Nu worden bulkbetalingen door sommige banken al als instant payment uitgevoerd wanneer hier ruimte/capaciteit voor is, maar dit is nog niet de standaard.
De tarieven voor een instant payment moeten gelijk zijn aan die van een 'traditionele' Europese overschrijving in euro.	In Nederland bieden banken instant payments al tegen dezelfde prijs aan als een 'traditionele' overschrijving in euro.	-
Een verplichting om een dienst aan te bieden die nagaat of de combinatie van het bankrekeningnummer (IBAN) en de naam van de begunstigde overeenkomt voordat de betaling wordt geautoriseerd.	De verplichting is grotendeels gebaseerd op een al bestaand Nederlands marktinitiatief (de IBAN-naam check).	<ul style="list-style-type: none"> <li>• De IBAN-naam controle zou automatisch en zonder extra tarifiering aangeboden moeten worden om het gebruik ervan te stimuleren en fraude te voorkomen.</li> <li>• Wij zijn kritisch op de implementatieperiodes vanwege de uitvoerbaarheid voor PSP's die de IBAN-naam controle check nog niet hebben ingevoerd.</li> </ul>
Een verplichting voor PSP's om ten minste eenmaal per dag hun klanten te controleren aan de hand van EU-sanctielijsten.	Voordeel van dit voorstel is dat alleen gescreend hoeft te worden op eigen klanten, waar ook meer informatie over aanwezig moet zijn. De tegenpartij van de transactie hoeft dan geen screening.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Het is niet duidelijk of dit voorstel een verbod legt op het screenen van transacties tijdens de uitvoering van een transactie, hoe omgegaan moet worden met het screenen aan de hand van nationale sanctielijsten en hoe omgegaan moet worden met andere screenings die plaatsvinden bij instant payments in euro.</li> <li>• Een ander aandachtspunt is de verplichting om direct na inwerkingtreding van een sanctieverordening de screening uit te voeren, nu dat in de praktijk niet mogelijk is door het laat beschikbaar zijn van een machine-readable document waarin de namen van de sanctielijst zijn opgenomen.</li> </ul>

## **Toelichting**

### *Voorstel*

- De Commissie stelt in het voorstel vier maatregelen voor om de beschikbaarheid en het gebruik van instant payments in euro te vergroten, namelijk:
  1. Alle betaaldienstverleners (Payment Service Providers, oftewel PSP's) die 'traditionele' Europese overschrijvingen aanbieden in euro's binnen en buiten de EU worden verplicht om het verzenden en ontvangen van instant payments in euro aan te bieden aan hun betaalrekeninghouders. Betaalinstellingen en elektronisch geldinstellingen zijn op dit moment niet opgenomen in het voorstel, omdat zij op grond van de Finaliteitsrichtlijn niet kunnen deelnemen aan afwikkelingsystemen die zijn aangewezen in het kader van deze richtlijn.
  2. De kosten voor een instant payment in euro mogen niet hoger zijn dan de kosten voor een 'traditionele' Europese overschrijving in euro. Er zijn mogelijk lidstaten die vinden dat instant payments een premiumdienst zou moeten blijven.
  3. PSP's die instant payments in euro aanbieden worden verplicht hun betaalrekeninghouders een dienst aan te bieden waarbij kan worden gecontroleerd of het ingevoerde rekeningnummer (het IBAN) en de naam van de ontvanger (de begunstigde) van de betaling overeenkomt met de naam zoals die bij de PSP bekend is. Door een aantal lidstaten zijn zorgen geuit over eventuele problemen met privacy en aansprakelijkheid bij een functionaliteit om het bankrekeningnummer en de naam van de begunstigde te checken op afwijkingen.
  4. PSP's zijn verplicht om ten minste eenmaal per dag hun klanten te controleren aan de hand van EU-sanctielijsten. Dit betekent dat PSP's deze controles niet meer uit hoeven voeren tijdens de verwerking van een instant payment in euro.
- Met dit voorstel wordt de Single Euro Payments Area (SEPA)-verordening en de herziene verordening voor grensoverschrijdende betalingen gewijzigd.

### *Overige kritische punten*

- Volgens de Commissie zijn de doorlopende kosten beperkt en moet de kostenimpact op termijn neutraal worden. Wij willen de Commissie vragen om een verdere onderbouwing van de kosten en opbrengsten voor PSP's.
- In het voorstel is opgenomen dat een instant payment in euro binnen tien seconden bij de begunstigde moet zijn. In Nederland heeft de sector aanvullende afspraken gemaakt om de betaling binnen maximaal vijf seconden op de bankrekening van de ontvanger te hebben staan. Het is voor ons belangrijk dat de mogelijkheid blijft bestaan om op nationaal niveau afspraken te maken om instant payments sneller te versturen.
- In de SCT Instant Scheme is een maximale limiet van 100.000 euro voor grensoverschrijdende instant payments opgenomen. Binnen Nederland is er geen maximale limiet voor uitgaande en inkomende betalingen specifiek voor instant payments. Op basis van het voorstel is het niet duidelijk of de Commissie een maximale limiet wil instellen voor grensoverschrijdende instant payment betalingen. We willen de Commissie vragen hoe zij hiermee om wil gaan.

### **Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden**

Niet van toepassing.