

Ministerie van Financiën
Directeur Financiële Markten/ plv. thesaurier-
generaal
[persoonsgegevens]
Korte Voorhout 7
Postbus 20201
2500 EE Den Haag

De Nederlandsche Bank N.V.

Onderwerp

Reactie op verzoek om uitvoerbaarheids- en handhaafbaarheidstoets inzake het uitvoeringsbesluit instantovermakingen in euro's

Postbus 98
1000 AB Amsterdam
+31 20 524 91 11
www.dnb.nl

Handelsregister 3300 3396
BTW: NL003569056B01

Geachte [persoonsgegevens],

Datum

24 oktober 2024

Op 8 april 2024 is de Europese verordening inzake instantovermakingen in euro's¹ (hierna de Verordening) in werking getreden. Deze Verordening zorgt ervoor dat instantovermakingen in euro tussen burgers, ondernemingen en instellingen die in de EU/EER een betaalrekening aanhouden binnen 10 seconden op de betaalrekening van de ontvanger staan. Daarnaast waarborgt de Verordening dat instantovermakingen betaalbaar en veilig zijn en soepel kunnen worden verwerkt.

Ons kenmerk

T018-1939979878-1834

Behandeld door

[persoonsgegevens]

De momenteel ter publieke consultatie voorliggende Uitvoeringswet en het Uitvoeringsbesluit verordening instantovermakingen in euro's (hierna de Uitvoeringswet en het Uitvoeringsbesluit) implementeren de Verordening in het Nederlandse recht.² Op 30 september jongstleden verzocht u (in uw brief met kenmerk: 2024-0000459448) de Nederlandsche Bank (DNB) om een uitvoerbaarheids- en handhaafbaarheidstoets inzake het voorstel voor het Uitvoeringsbesluit. Met deze brief geven wij aan uw verzoek gehoor.

Het Uitvoeringsbesluit regelt dat DNB als bevoegde autoriteit als bedoeld in de Verordening toezicht zal houden op het merendeel van de nieuwe verplichtingen voor betaaldienstverleners. Ook de sanctionering van overtredingen van de Verordening wordt met dit Uitvoeringsbesluit geregeld.

Nieuwe taken

Als bevoegde autoriteit wordt DNB – in aanvulling op onze bestaande toezichtstaken op grond van de Europese verordeningen en richtlijnen die via de Verordening geamendeerd zijn – verantwoordelijk voor het nationale toezicht op naleving van het merendeel van de verplichtingen die uit de Verordening voortvloeien op de instellingen die onder de reikwijdte vallen. Het gaat, kortgezegd, om de verplichtingen voor betaaldienstverleners met betrekking tot het ontvangen en verzenden van instantovermakingen in euro's, het aanbieden van de IBAN-naamverificatiedienst en het voldoen aan de eisen voor sanctiescreening voor instantovermakingen in euro's.

Daarnaast bevat de Verordening een nieuwe jaarlijkse informatieverplichting voor betaaldienstverleners richting hun nationaal bevoegde autoriteiten over het aandeel

¹ Verordening (EU) 2024/886 van het Europees Parlement en de Raad van 13 maart 2024 tot wijziging van Verordeningen (EU) nr. 260/2012 en (EU) 2021/1230 en Richtlijnen 98/26/EG en (EU) 2015/2366 wat betreft instantovermakingen in euro's.

² Zie: <https://www.internetconsultatie.nl/instantovermakingen/b1>

afgewezen nationale én grensoverschrijdende instantovermakingen in euro's door toepassing van de hierboven genoemde eisen voor sanctiescreening. DNB wordt via het Uitvoeringsbesluit in deze context aangewezen als de nationaal bevoegde autoriteit en dient deze informatie jaarlijks te rapporteren aan de Europese Bankenautoriteit (EBA).

Datum

24 oktober 2024

Ons kenmerk

T018-1939979878-1834

Via het amendement op de finaliteitsrichtlijn (Richtlijn 98/26/EG) worden naast kredietinstellingen ook betaal- en elektronischgeldinstellingen opgenomen in de lijst van mogelijke instellingen die toegang kunnen krijgen tot de op grond van die richtlijn aangewezen betaalsystemen. Onder welke objectieve, evenredige en niet-discriminerende voorwaarden deze niet-bancaire betaaldienstverleners daar toegang toe krijgen is aan de beheerder van het betaalsysteem; voor T2 en TARGET Instant Payment Settlement (TIPS) is dat het Eurosysteem waar DNB ook deel van uitmaakt. Ook is via een amendement op de herziene richtlijn betaaldiensten (Richtlijn (EU) 2015/2366) de optie voor niet-bancaire betaaldienstverleners toegevoegd om derdengelden veilig te stellen op een rekening bij de centrale bank, mits de centrale bank dergelijke 'safeguarding accounts' aanbiedt.³

Uitvoerbaarheid en handhaafbaarheid

Wij zijn van mening dat wij via het Uitvoeringsbesluit in staat gesteld worden tot afdoende uitvoerbaarheid daarvan. Ook menen wij dat Artikel II van het Uitvoeringsbesluit ons als bevoegde autoriteit in de zin van de Verordening voldoende mogelijkheden biedt voor sanctionering van mogelijke overtredingen door betaaldienstverleners die binnen ons beoogde toezichtmandaat vallen.

Benodigde capaciteit en bekostiging

Wij verwachten dat de voorschriften uit de Verordening op circa 20 tot 25 van de bij ons vergunninghoudende betaaldienstverleners van toepassing zijn. Wij baseren deze inschatting op het feit dat er op dit moment 41 onder ons toezicht vallende betaaldienstverleners zijn aangesloten bij het SEPA Credit Transfer (SCT)-scheme van de European Payments Council (EPC)⁴. Van die 41 betaaldienstverleners zijn er 22 ook aangesloten op het SEPA Instant Credit Transfer (SCT Inst)-scheme. Dat betekent echter niet automatisch dat er nog 19 betaaldienstverleners (41-/-22) zijn die ook het ontvangen en verzenden van instantovermakingen in euro's moeten aanbieden als gevolg van de Verordening. De verplichtingen uit de Verordening zijn namelijk van toepassing op betaaldienstverleners die betaalrekeningen aanbieden, maar bijvoorbeeld niet op banken die enkel spaarrekeningen aanbieden, maar wel zijn aangesloten op het SEPA Credit Transfer (SCT)-scheme.

Voor wat betreft de bekostiging van het toezicht wijzen wij erop dat artikel 2, lid 2, onderdeel c, punt 1, van de Wet bekostiging financieel toezicht 2019 met zich brengt dat de kosten die gemaakt worden in het kader van het toezicht op de regels die zijn opgenomen in de – via de Verordening geamendeerde – SEPA-verordening niet op basis van de Wet bekostiging financieel toezicht 2019 worden doorbelast aan de sector. Voor wat betreft andere kosten die verband houden met de naleving van de Verordening, menen wij dat deze zullen passen binnen onze huidige begroting en dat deze daarmee geen invloed zullen hebben op ons kostenkader.

Wij vertrouwen erop u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd,

³ Het Eurosysteem heeft besloten om geen 'safeguarding accounts' aan te bieden aan betaal- en elektronischgeldinstellingen, met name vanwege redenen op het vlak van monetair beleid en financiële stabiliteit. Zie in dat kader het ECB-nieuwsbericht "Eurosysteem sets policy on access by non-bank payment service providers to its central bank payment systems" (19 juli 2024): <https://www.ecb.europa.eu/press/intro/news/html/ecb.mipnews20240719.en.html>.

⁴ Zie het 'Register of Participants' van de EPC: <https://www.europeanpaymentscouncil.eu/what-we-do/be-involved/register-participants/registers-participants-sepa-payment-schemes>.

hoogachtend,

[persoonsgegevens]

[persoonsgegevens]

Divisiedirecteur Betalen, Cash &
Marktinfrastructuur
De Nederlandsche Bank N.V.

Divisiedirecteur Toezicht Beleid
De Nederlandsche Bank N.V.

Datum

24 oktober 2024

Ons kenmerk

T018-1939979878-1834