



De impact van de Payment Services Directive

3 juli 2007

Ir. Simon Lelieveldt
Nederlandse Vereniging van Banken

- Is een Europese richtlijn, die uiterlijk 1.11.2009 in de wet komt,
- ... die allerlei zaken rond aanbieden en afnemen van betalingsverkeer regelt
- ... en die veel gevolgen zal hebben op alle bestaande en nieuwe produkten:
 - Vergunning voor niet-bancaire spelers
 - Aanpassingen contract(en) met klant in najaar 2009
 - Gedegen informatie-voorziening aan de klant
 - Tarifiering op basis van werkelijke kosten van transacties
 - Aanpassing verwerking transacties (sneller, op nummer, zonder valuteren)

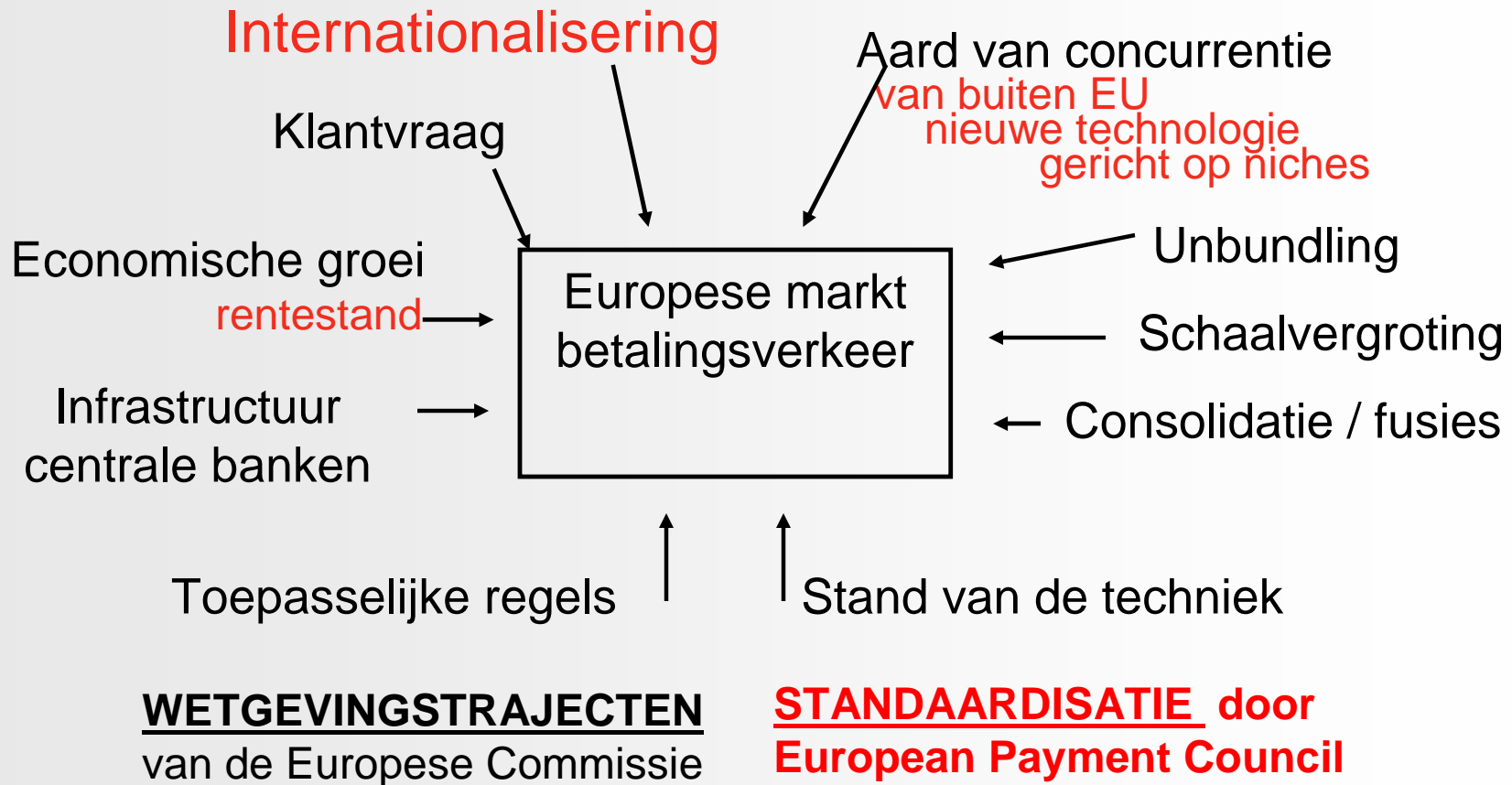
1. Achtergrond en plaatsbepaling:
→ impact PSD in markt als geheel
2. Sleutelbegrippen, timing en scope van de PSD
→ impact PSD in algemene zin
3. Belangrijke kenmerken
→ impact op informatievoorziening / verwerking
4. Een niet onbelangrijk terzijde...
5. Resumerend



Achtergrond en plaatsbepaling

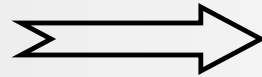
Impact van de PSD in markt als geheel

- Politiek streven naar één uniforme EU-betalruimte:
 - In navolging van de eenheidsmunt nu ook geharmoniseerd Europees betalen
 - Meer efficiëntie in Europese betaalmarkt versterkt de concurrentiepositie ten opzichte van VS
- Banken in Europa pakken onderling de technische en standaardisatie-kant op → migratieplan SEPA
- Europese Commissie nam op zich om de juridische voorwaarden te harmoniseren -> Payment Services Directive



Concurrentie van buiten en PSD dwingen tot transparante tarifiering

Aard van concurrentie
van buiten EU
nieuwe technologie
gericht op niches



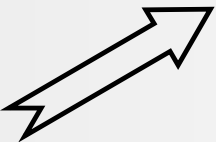
Elke produktsoort moet
zelfstandig renderen

Toepasselijke regels
Payment Services Directive



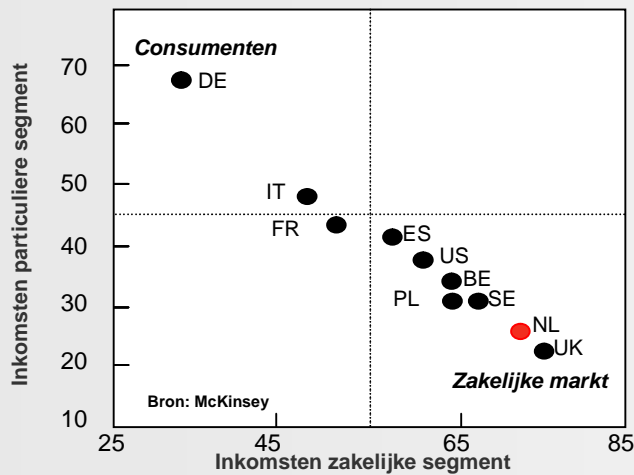
Met transparante
informatievoorziening
aan de klant

Economische groei
rentestand



- Historische gegroeide nationale tariefstructuren staan onder druk

- Geleidelijke kanteling naar kosten-georiënteerde tarifiering voor alle segmenten en produkten



Omwille van verdere Europese efficiency moeten de tarieven van betaalmiddelen transparant zijn (geen verborgen inkomstenbronnen) en kosten-georiënteerd:

- The overall social cost of using payment services could be reduced if consumers and business selected the means of payments in a more rational way.

When prices paid by users reflect the real cost value of the service, they provide an incentive for users to select services that meet their needs at the lowest possible private and social cost. This promotes the efficiency of the payment system.

Impact Assessment, SEC(2005)1535 of 1.12.2005 for the New Legal Framework (pp 65-68)

- Reactie op kamervragen met zorgen over tarieven in betalingsverkeer:

Overigens wordt met de Payment Services Directive (de richtlijn die het noodzakelijke wettelijke kader schept voor **SEPA**) beoogd om de transparantie bij de tarifiering van betaalproducten te vergroten. Hierdoor zal de consument een bewustere keuze kunnen maken voor het meest efficiënte betaalmiddel. **Dit kan echter wel tot gevolg hebben dat de consument zichtbare directe tarieven zou gaan betalen.** De vergrote zichtbaarheid van de tarifiering hoeft echter niet te betekenen dat de consument ook te maken heeft met een reële prijsstijging.



Sleutelbegrippen, timing en scope

Impact van de PSD in markt als geheel

- Sleutelbegrippen:
 - II - Level playing field / toegang nieuwkomers :
 - Iedereen die actief is/wordt op betaalmarkt moet op redelijke en uniforme condities een vergunning hebben/krijgen
 - III - Transparantie voor klant
 - Prijzen, contractvoorwaarden etc. dienen transparant te zijn om klant goede keuze te laten maken en optimale concurrentie te waarborgen ;
 - Het is belangrijk dat ook wordt gewaarborgd dat de prijzen kostengeoriënteerd zijn zodat de klant altijd het meest efficiënte betaalmiddel kiest
 - IV - Bescherming klant
 - Duidelijke regels over terugdraaien transacties, aansprakelijkheid en dergelijke

- Uiterlijk in Nederlandse wet: op 1 november 2009
- Voordien zal vanuit overheid geschieden:
 - Vertaling en wetsanalyse (welke wetten moeten anders?)
 - Nadenken over lokale opties/keuze's
 - Consultaties met marktpartijen over werking/uitleg en begrip van de teksten
 - Hopelijk ook: afstemming met andere overheden in Europa omwille van eenduidige interpretatie
- Consequentie klanten:
 - Zo rond het najaar van 2009 krijgt elke klant een brief van zijn bank/aanbieder betaaldiensten met daarin de nieuwe voorwaarden (aangepast aan PSD)

- Tijdslijn 1.11.2009 is hard; kan voor banken krap worden
- 1 November 2009:
 - PSD in NL-wet(ten) van kracht
- September 2009:
 - brief/voorwaarden van de aanbieder aan klant
- September 2008:
 - teksten NL-wet definitief bekend;
- Voorjaar-september 2008:
 - Start – en afronding parlementaire discussie over PSD
- Najaar 2007-voorjaar 2008:
 - Consultaties markt en implementatievoorstel 2e kamer
- Najaar 2007:
 - NL-vertaling beschikbaar

- Diensten waarbij geld op rekening gezet kan worden en alle handelingen rond het aanbieden van betaalrekening
- Diensten waarbij geld van rekening gehaald kan worden en alle handelingen rond aanbieden van betaalrekening
- Het uitvoeren van betaalhandelingen en overboekingen tussen c.q. vanaf rekeningen bij payment service providers (direct debits, overboekingen en betalingen met kaart of soortgelijk device)
- Het uitvoeren van betaalhandelingen indien gedekt met een krediet-regeling
- De issuing (uitgeven van betaalmogelijkheden) en/of acquiring (verkopen van acceptatie-mogelijkheden van betaalmiddelen) van betaalinstrumenten
- Money remittances
- Uitvoering van digitale betaaltransacties waarbij de telco, IT-system of netwerk operator alleen handelt als intermediair voor de gebruiker

- Kortom: alle bestaande en nieuwe betaalprodukten en diensten, ongeacht of ze voldoen aan EPC-standaarden
- Transacties waar ontvangende en zendende bank in Europa zijn (m.u.v. breder geldige boekings-gebod art 64a)
- Transacties in Euro alsmede currency van lidstaten in de EU
→ Elke euro-invoering of extra lidstaat leidt tot systeem-wijziging / aanpassing
- Van toepassing op :
 - Consument: - > altijd
 - Zakelijke klant: -> ja, tenzij voor sommige artikelen anders afgesproken (met nuance)
 - Micro-enterprise (MKB):-> elke lidstaat kan zelf besluiten die onder de regels voor de consument te laten vallen

- Zal elke lidstaat in de eigen regels dezelfde soort transacties beschouwen als:
 - *Payment transactions initiated by or through a payee*
 - *Payment transaction initiated by the payer*
- Hoe moet de waslijst van transacties-soorten die uitgezonderd zijn van scope (artikel 3) worden begrepen;
 - → Valt winkelkaart en OV-chipkaart onder 3.i of niet ?
 - → 3aa) payments through a commercial agent....?
- Pluspunt: het is nu wél duidelijk uit Annex 1 dat issuing/acquiring van (mobiele) telefoonbetalingen onder de definities (5 c.q. 8) vallen
 - → eindelijk een level playing field en goede klantbescherming

- Klanten ontvangen najaar 2009 nader bericht: feitelijke tijdlijnen rond PSD zijn uiteindelijk het krapst voor de banken
- Eindelijk een level playing field tussen aanbieders van betaal- en ontvangstmogelijkheden door de brede definities uit de Annex:
 - Transparantie naar klant en bescherming van de klant is daarmee gegarandeerd, ongeacht de aard van de aanbieder
- Nadere afstemming is nationaal en Europees noodzakelijk om:
 - de nu gebruikte generieke begrippen in de richtlijn te matchen op de specifieke producten van banken
 - consensus te hebben over begrippen uit de richtlijn en minimaal gebruik van member state options



Belangrijke kenmerken van de PSD

Concrete impact op informatieplicht en verwerking

- Er is onderscheid tussen informatieplicht bij een raamwerkcontract en de verplichte informatie bij enkelvoudige transacties
- Diverse informatieverplichtingen zijn voor de klant gratis ; aanvullende informatie kan worden getarifeerd
- Het raamwerk-contract gaat gepaard met uitgebreide informatievoorziening aan de klant
- De bank dient (de klant) in detail duidelijk te (laten) weten hoe en wanneer een betaalopdracht:
 - wordt gegeven, ontvangen, uitgevoerd, geweigerd en kan worden teruggedraaid
- Voor kleingeldebetalen geldt een verlicht regime van informatieverplichtingen
- Indien een onbepaald termijncontract na 12 maanden wordt ontbonden dan moet dit gratis zijn voor de klant
- Lidstaten kunnen een gratis maandelijks afschrift voorschrijven
- Ontvangers van betalingen mogen aan betalende een extra tarief vragen, mits zij dat vooraf kenbaar maken aan de klant

- De bank kan besluiten om uitsluitend op nummer te gaan boeken (en niet klantnaam)
 - Is een Europese noodzaak (art 66)
- De bijboeking op de rekening van de ontvanger dient tot 1.1.2012 hooguit binnen drie dagen te geschieden (D+3) en na 1.1.2012 op de volgende werkdag (D+1)
- Een ongeauthoriseerde transactie moet direkt worden teruggeboekt door de bank
- Aansprakelijkheid klant is 0 Euro na melding verlies diefstal en maximaal 150 Euro daarvóór; maar wat is misappropriation...?
- De ontvangende bank moet direkt crediteren als het geld bij hem binnen is en mag pas debiteren als het geld ook echt weg is
- Cash storting moet snel op de rekening worden gezet
- Hetzij de ontvangende bank, hetzij de zendende bank is aansprakelijk richting de consument
- Klachtenprocedures moeten worden ingericht waarbij klacht richting toezichthouder gaat





Een niet onbelangrijk terzijde....

Europese consistentie dringend gewenst

- Naast de Payment Services Directive loopt ook nog:
 - Evaluaties: Regulation 2560, E-money Directive
 - User mobility in relation to bank accounts en Green paper on retail financial services
 - Consultation/review review of Community Legislation on the VAT treatment of financial services and on the VAT for vouchers and m-payments
- Door verkokerde werkwijze bij de Europese Commissie is regelgeving nu reeds inconsistent en lastig werkbaar. Als de verkokering niet snel wordt doorbroken, wordt de invoering van de PSD extra duur voor banken (en uiteindelijk hun klanten), is de klantbescherming onvolledig en blijft er sprake van het ontbreken van een level playing field tussen aanbieders

- De Payment Services Directive
-is een Europese richtlijn, die uiterlijk 1.11.2009 in de wet komt,
- ... die allerlei zaken rond aanbieden en afnemen van betalingsverkeer regelt ; waar de klant zo rond najaar 2009 wat van gaat merken
- ... en die veel gevolgen zal hebben op alle bestaande en nieuwe produkten / spelers in de markt:
 - Vergunning voor niet-bancaire spelers
 - Aanpassingen contract(en) met klant
 - Gedegen informatie-voorziening aan de klant
 - Tarifiering op basis van werkelijke kosten van transacties
 - Aanpassing verwerking transacties (sneller, op nummer, zonder valuteren)

Dank voor uw aandacht !

Originele tekst PSD: → <http://www.europarl.europa.eu/oeil/file.jsp?id=5294872>