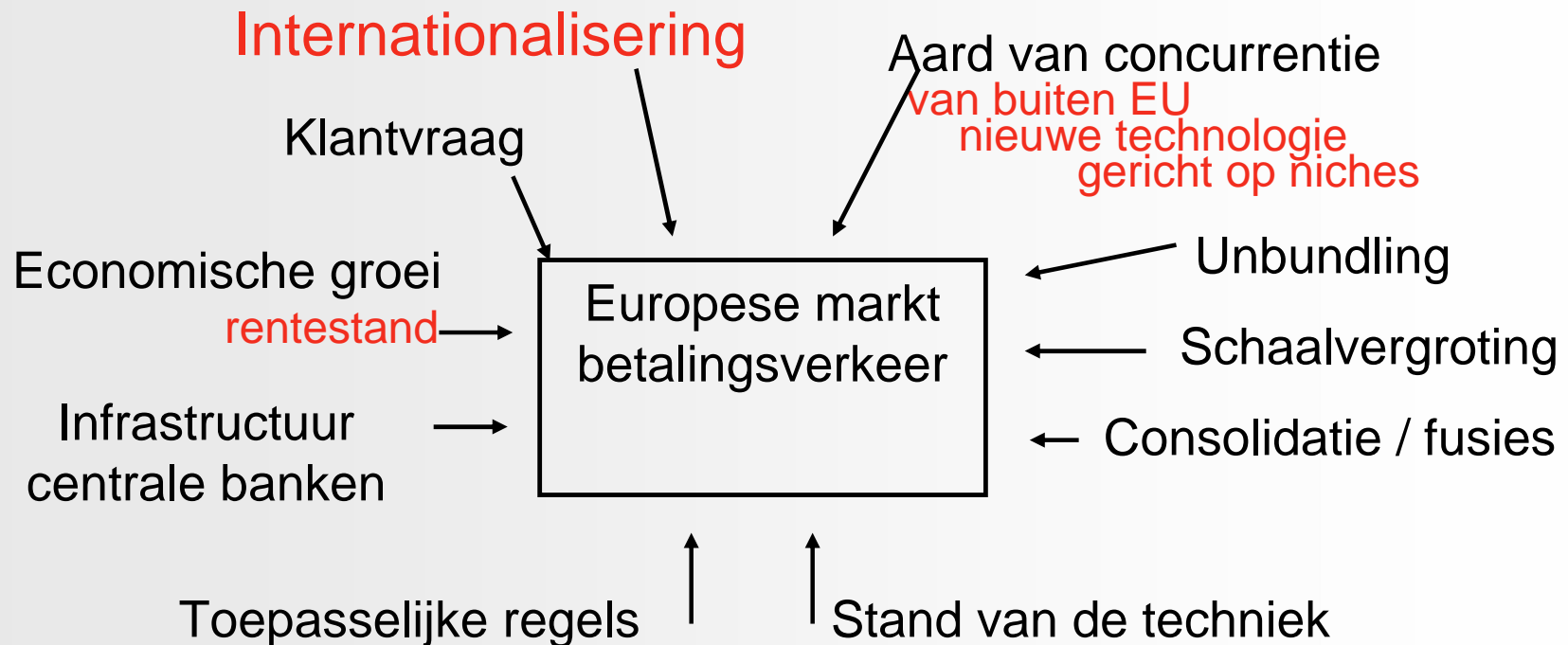




# Europees betalen: wat staat ons te wachten

22 november 2007

Ir. Simon Lelieveldt  
Nederlandse Vereniging van Banken



**2. WETGEVINGSTRAJECTEN**  
van de Europese Commissie;

**1. STANDAARDISATIE door  
European Payment Council**



Op welke site komt  
u echt alles te  
weten over  
SEPA...?

<http://www.sepanl.nl>



In welke jaren  
werden de  
Postgiro,  
respectievelijk de  
Bankgiro-centrale  
opgericht ?

**Postgiro: 1918**

**Bankgiro: 1967**



**Het nationaal  
betalings-circuit  
(NBC)**

Hoe werd het project  
genoemd waarmee  
standaarden werden  
ingevoerd ter  
vergemakkelijking van  
de informatie-  
uitwisseling tussen  
Postgiro en Bankgiro ?



**Vanaf 1980..**

Vanaf wanneer werd  
het gebruik van een  
bankpas met pincode  
(voor het opnemen  
van geld bij de  
geldautomaat)  
geleidelijk  
gemeengoed ?



**Begin: 1986**

**Eind: 1998**

Vanaf welk jaar gingen de Bankgiro-banken en de Postbank écht aan de slag met het Nationaal Betalings-circuit en vanaf wanneer was dit werk ook afgerond ?



Rond welke tijd  
werd het geleidelijk  
aan mogelijk om  
binnenlandse  
pinpassen ook in  
buitenlandse  
geldautomaten te  
gebruiken...?

**Begin jaren negentig**





In welke maand  
van welk jaar werd  
het mogelijk om de  
Postbank pas te  
gebruiken bij de  
geldautomaten van  
andere banken en  
andersom ?

**Juli 1998**



Rond welke  
periode begon ook  
het pinnen bij de  
winkeliers een  
vlucht te nemen...?

**Midden jaren negentig**



**Vanaf 1 maart 2004**

Vanaf welke datum werd het voor winkeliers mogelijk om een pincontract volledig af te sluiten bij de bank naar keuze zonder ook een contract met Interpay nodig te hebben ?



**Vanaf 11 juni 2007**

Vanaf welke datum kunnen banken ook voor andere aanbieders dan Equens kiezen voor de verwerking van onderlinge spoedopdrachten ?

- Tussen 1985 en nu zijn in Nederland:
  - standaarden opgesteld en ingevoerd voor uitwisseling van betaalinformatie tussen voorheen gescheiden circuits
  - de eigen bancaire netwerken van geldautomaten onderling verbonden, zodat de klant met de pas van de eigen bank bij alle geldautomaten terecht kan
  - interbancaire afspraken gemaakt over pinnen, zodat de winkelier maar één terminal/applicatie nodig heeft om elke klant met de pas van eigen bank te kunnen laten pinnen
  - de rules/regulations voor betaalprodukten PIN/Chipknip/Acceptgiro/Incasso/iDEAL en de verantwoordelijkheden voor processing gescheiden;
  - winkeliers in de gelegenheid gesteld om te onderhandelen over pin-contracten met verschillende banken
  - banken steeds vaker in de gelegenheid om zélf te kiezen door welke processor zij hun (inter)bancaire betaalprocessen laten uitvoeren

- In feite kun je het werk van de European Payment Council zien als het streven van gezamenlijke banken in Europa om een soort **Europees betalings-circuit** te realiseren
- dat betekent een situatie met op Europees niveau:
  - gelijke standaarden voor uitwisseling van betaalinformatie tussen voorheen gescheiden nationale circuits
  - de mogelijkheid voor de klant om met de pas van de eigen bank bij alle betaalautomaten in Europa terecht te kunnen
  - de mogelijkheid voor winkeliers om met banken in heel Europa te onderhandelen over de contracten voor het accepteren van betalingen van Europeanen in de winkel
  - de mogelijkheid voor banken om zélf te kiezen door welke processor zij hun (inter)bancaire betaalprocessen laten uitvoeren
  - de mogelijkheid voor processoren om hun diensten ook aan banken in andere EU-landen aan te bieden

**Geleidelijke technische standaardisatie  
tussen banken !**

- 28 januari 2008:
  - Overschrijvingen tussen banken op nieuwe standaard
- 1 november 2009:  
Nieuwe regelgeving betalingsverkeer van kracht
- Vanaf januari 2010:
  - Incasso's tussen banken op nieuwe standaard
- Vanaf 2008 – 201x:
  - Geleidelijke overgang van Nederlandse naar Europese techniek; tijdslijnen te bepalen in nauw overleg met gebruikers (Afstemgroep SEPA Nederland)



# Nieuwe regelgeving betalingsverkeer

**Payment Services Directive**  
**Richtlijn Betalingsverkeerdiensten – 1.11.2009**



- 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

- 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:
  - Vergunningsplicht voor ieder die betaalproduct aanbiedt
  - 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)

Radio 538 = 102 FM - Downloadshop - Winkelwagen - Microsoft Internet Explorer

Bestand Bewerken Beeld Favorieten Extra Help

Vorige Zoeken Favorieten Media

Adres <http://www.radio538.nl/web/show/id=94137/cfe=95851/ff=93620/sf=95851>

Google 211 geblokkeerd Verzenden naar

Verzekerd blijven van inkomen.

**HOME / RADIO / MUZIEK / EVENTS / M**

**NOW ON AIR**

**TIESTO'S CLUB LIFE**  
DJ TIESTO

**LUISTER RADIO 538**

**PROGRAMMASITE**

**MEER PROGRAMMA'S**

**538 DOWNLOADS**  
DE HITS VAN 538

**HOME WINKELWAGEN HOE WERKT HET KLANTEN SERVIC ZOEKEN**

**NET OP 538**

**ANDRE HAZES & GERARD JOLING**  
BLIJF BIJ MIJ

**RIHANNA FEAT. JAY Z**  
UMBRELLA

**NELLY FURTADO**  
SAY IT RIGHT

**WINKELWAGEN**

Artiest	Titel	Omschrijving	Prijs	
Citizens For A Better America	Go Away Paris (Radio Mix )		€ 0.99	🗑️
<b>Totaal</b>			€ 0.99	

[« Verder winkelen »](#) | [Afrekenen »](#)

Totaal af te rekenen: 0.99

Hoe wil je betalen?

- 0900 (€ 0.31 extra)
- 0909-Pay Per Minute (€ 0.31 extra)
- Click&Buy (€ 0.15 extra)
- IDEAL (Rabobank, Postbank)
- MasterCard (€ 0.44 extra)
- PayPal (€ 0.40 extra, [meer info](#))
- SMS (€ 2.01 extra)
- VISA (€ 0.44 extra, [meer info](#))
- Waardecoupon (€ 0.00 extra)
- Wallie-Card (€ 0.18 extra, [meer info](#))
- YourGift (€ 0.00 extra, [meer info](#))

1. Duidelijk contract en afspraak met klant
2. Toelichting werkwijze bij betaling en informatie over de transactie
3. Uitleg kosten en doorlooptijd
4. Geschillenregeling

- 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 ongeautoriseerde 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

- Tijdslijn 1.11.2009 is hard; kan voor de markt 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

- 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) en zal de klantbescherming onvolledig zijn



- Gratis betalingsverkeer is een illusie
- Maar kosten betalingsverkeer kunnen zo laag mogelijk blijven in Nederland door:
  - Zo min mogelijk gebruik te maken van de nationale opties uit de richtlijn
  - Het Europese BTW regime goed toe te passen op de Nederlandse markt zodat aanbieders van betaalproducten verschoond blijven van 19% opslag bij outsourcing en er geen ongelijke fiscale behandeling is voor verschillende soorten aanbieders

- 28 januari 2008:
  - Overschrijvingen tussen banken op nieuwe standaard
- 1 november 2009:
  - Nieuwe regelgeving betalingsverkeer van kracht
- Vanaf januari 2010:
  - Incasso's tussen banken op nieuwe standaard
- Vanaf 2008 – 201x:
  - Geleidelijke overgang van Nederlandse naar Europese techniek; tijdlijnen te bepalen in nauw overleg met gebruikers (Afstemgroep SEPA Nederland)

- NVB doet technische coordinatie over standaarden (interbancair), levert NL input aan European Payment Council en monitort voortgang van 'reachability'
- NVB heeft website [www.sepanl.nl](http://www.sepanl.nl) opgezet om algemene informatie over SEPA beschikbaar te maken;
  - Achtergrondinformatie
  - Migratieplan SEPA
  - Status van bespreking van maatschappelijke zorgpunten
- NVB heeft initiatief genomen om in Nederland de migratiediscussie onder te brengen in de Afstemgroep SEPA Nederland (ASN); dit is een werkgroep van het Maatschappelijk overleg Betalingsverkeer (MOB): dat is bij uitstek het platform voor de discussie

- Zie ook/verder:

[www.sepanl.nl](http://www.sepanl.nl)