

Aan: Het Ministerie van Financiën
Via: www.internetconsultatie.nl

Vertrouwelijk **Classificatie**

Onze referentie Wetsvoorstel Chartale dienstverlening
Onderwerp Reactie de Volksbank op internetconsultatie Wetsvoorstel **Datum** 8 maart 2024
Chartale dienstverlening

Geachte mevrouw, heer, Type de naam,

De Volksbank onderschrijft dat contant geld een belangrijke maatschappelijke functies vervult en dient publieke belangen. Daarom stelt het wetsvoorstel regels ten behoeve van de goede werking van het chartale betalingsverkeer. Het voorstel beoogt bij te dragen aan een goed toegankelijke en voor gebruikers betaalbare infrastructuur van contant geld. Banken worden bijvoorbeeld verplicht om zorg te dragen voor een chartale basisinfrastructuur en een goede en betaalbare chartale dienstverlening. Daarnaast stelt het voorstel regels om de continuïteit van het geldtransport te bevorderen. Daartoe worden de Wet op het financieel toezicht (Wft), de Bankwet 1998 en de Wet bekostiging financieel toezicht 2019 (Wbft 2019) gewijzigd.

De Volksbank maakt graag gebruik van de mogelijkheid tot een reactie via de internet consultatie. De Volksbank wil uw aandacht vragen, op de vervolg pagina's, voor de volgende individuele opmerkingen vanuit de Volksbank in relatie tot:

1. Basisinfrastructuur chartale dienstverlening
2. Zogenoemde nul tarief
3. Onverpakt storten
4. AMvB's / Europese wetgeving
5. Daarnaast verwijzen wij ook naar de gezamenlijke reactie die is opgesteld vanuit de Betaalvereniging Nederland.

Met vriendelijke groet,
de Volksbank N.V.

De Volksbank wil uw aandacht vragen voor de volgende individuele opmerkingen vanuit de Volksbank in relatie tot:

1. Basisinfrastructuur chartale dienstverlening
2. Zogenaemde nul tarief
3. Onverpakt storten
4. AMvB's / Europese wetgeving

1. Basisinfrastructuur Chartale Dienstverlening

In het Convenant Contant van april 2022 zijn goede en werkbare afspraken gemaakt over (de toekomstige ontwikkelingen van) contant geld, langs de pijlers beschikbaarheid, bereikbaarheid, kosten en veiligheid. Deze afspraken zijn in nauw overleg met alle partijen gemaakt, juist om aan te sluiten op de behoefte van bepaalde consumentengroepen en toonbankinstellingen.

In de wetgeving raakt een van de doelstellingen een beetje ondergesneeuwd, namelijk het begrip cash afhankelijkten, limieten over het totale gebruik en de relatie met de fair use policy.

Uit de memorie van toelichting bij wetsvoorstel chartaal betalingsverkeer:

Openstelling voor banken

Zoals eerder toegelicht worden grote banken met dit wetsvoorstel verplicht om zorg te dragen voor de chartale basisinfrastructuur en worden banken verplicht om hun betaalrekeninghouders toegang te geven tot de chartale basisinfrastructuur. Om te zorgen dat andere banken zich redelijkerwijs kunnen aansluiten bij de chartale basisinfrastructuur, moet die opengesteld zijn tegen redelijke voorwaarden en tarieven

Op dit moment is het voor klanten van alle Nederlandse en buitenlandse banken al mogelijk om bankbiljetten op te nemen zolang zij een betaalkaart van onder andere Visa of Mastercard hebben. Dit komt voort uit eisen die deze kaartschema's aan hun klanten (banken) stellen en staat bekend als gastgebruik. Dat 'gastgebruik' is echter niet mogelijk voor andere chartale voorzieningen, namelijk het storten van bankbiljetten en munten en het opnemen van munten. In de huidige situatie kunnen alleen klanten van Rabobank, ING en ABN AMRO gebruikmaken van deze diensten via geldautomaten. Banken die niet zelf de chartale basisinfrastructuur exploiteren zijn dus afhankelijk van de banken die dat wel doen.

De Volksbank wordt dus min of meer gedwongen om op die basisinfrastructuur aan te sluiten met de daarmee gepaard gaande kosten. Gezien het afwezig zijn van marktwerking rest de vraag wat eerlijke en redelijke kosten zijn. De Volksbank adviseert dat de overheid of toezichthouder wat dat betreft de mogelijkheid/bevoegdheid zou moeten hebben om hier (proactief) op te sturen indien het vaststellen van wat dan "eerlijke en redelijke kosten zijn" door gebrek aan marktwerking niet goed verloopt.

Gegeven deze omstandigheden lijkt een nul tarief daarom niet redelijk en stelt De Volksbank voor om jaarlijks een tarief vast te stellen op basis van methode die met de overheid wordt overeengekomen. Mede gelet op de toenemende kosten in het kader van de WWFT,

Wij pleiten verder voor de vrijheid in de wijze waarop de banken invulling geven aan de basisinfrastructuur. Dat kan met geldautomaten of recyclers, maar mogelijk ook met andere cashvoorzieningen. Denk hierbij aan ons onderdeel Regio Bank.

Ook zou de Volksbank graag meer inzicht krijgen over de consequenties voor banken die op den duur de grens van 3 miljoen rekeninghouders bereiken; worden zij verplicht deel te nemen in de basisinfrastructuur? En binnen welke termijn?

2. Nul tarief

Zoals onder 1 ook al beschreven vindt de Volksbank het invoeren van een **nultarief** onredelijk. Het invoeren van maximale of met de overheid afgestemde methode voor tarieven zijn verdedigbaar. Mede in het licht van de maatregelen die de bank in het kader van de Wwft-eisen moet uitvoeren, naast de (verplichte) aansluiting op de basisinfrastructuur.

Ook om te voorkomen dat zakelijke gebruikers anders via particuliere rekening zouden kunnen afstorten.

3. Onverpakt storten

Verder zou de **stortverplichting** voor banken met overwegend particuliere klanten beperkt moeten worden tot **onverpakt** storten. Mede omdat storten via sealbags niet direct een product is voor particulieren. Verder moeten er veel kosten gemaakt worden om dit dan in te richten voor enkele gebruikers. Ook omdat het proces van sealbags afstorten compleet verschillend is en gepaard moet gaan met een vooraankondiging. De Volksbank acht dat disproportioneel.

4. AMvB's / Europese wetgeving

De Europese Commissie heeft in juni 2023 een voorstel gedaan voor een verordening met onder meer een acceptatieplicht voor contant geld. Het is van wezenlijk belang dat beide wetsvoorstellen elkaar *aanvullen* en nergens onderling tegenstrijdig zijn om ervoor te zorgen dat Nederland nu en in de toekomst, niet 'uit de pas loopt'.

De detaillering van het wetsvoorstel is beperkt. Het verder uitwerken van wetgeving in AMvB's zal een uitdaging zijn. Het gevolg is dat de wij nu slechts een beperkte inschatting kunnen maken van de impact op producten, diensten en processen en de benodigde aanpassingen. Vooruitkijken wordt hierdoor onmogelijk. Wij hebben tevens vraagtekens bij het proces; waarom de wetsvoorstellen opknippen in een (te) algemeen deel en vervolgens onderdelen pas later uitwerken in AMvB's? Het was wellicht beter geweest om alle onderdelen mee te nemen in 1 totaal wetsvoorstel of al direct een AMvB te publiceren ondanks dat deze een andere goedkeuringsroute kent dan de voorziene wetswijzigingen.

Tenslotte verzoeken wij U de ambtelijke besluiten en detailuitwerking in **concept-AMvB's** (van bijvoorbeeld de voorwaarden en tarieven voor storten) **tijdig ter consultatie** zullen worden voorgelegd.