

Amsterdam, 24 oktober 2017

Geachte Heer/Mevrouw,

Graag reageert de Verenigde Betaalinstellingen Nederland (VBIN.nl) op de internetconsultatie **Implementatiebesluit herziene richtlijn betaaldiensten.**

Achtergrond VBIN

De VBIN is de branchevereniging voor de in de Wet op het financieel toezicht (Wft) omschreven betaalinstellingen, elektronischgeldinstellingen en ondernemingen die het bedrijf maken van betaaldienstverlening in Nederland in het algemeen. De VBIN is opgericht vanuit de behoefte binnen de branche om haar gemeenschappelijke uitgangspunten, doelstellingen en belangen (inter)nationaal te verwoorden en uit te dragen.

Reactie bij de internetconsultatie van het Implementatiebesluit herziene richtlijn betaaldiensten.

Ten aanzien van het concept Implementatiebesluit herziene richtlijn betaaldiensten en de bijbehorende nota van toelichting merken wij het volgende op.

Definitie op pagina 1:

'betaalgegevens': gegevens die samenhangen met het houden van een betaalrekening en met het uitvoeren van een betalingstransactie vanaf deze rekening;

Deze definitie is niet noodzakelijk, omdat het niet op zichzelf wordt gebruikt in het Besluit. Dit scheidt alleen verwarring en dient te worden verwijderd.

Artikel 26f

3. Een betaaldienstverlener verstrekt de Nederlandsche Bank jaarlijks een beoordeling van de operationele en beveiligingsrisico's en van de toereikendheid van de in reactie op deze risico's ingevoerde risicobepalende maatregelen en controlemechanismen.

Artikel 26g

2. Een betaaldienstverlener verstrekt jaarlijks statistische gegevens over de door hem geconstateerde fraude met betrekking tot verschillende betaalmiddelen aan de Nederlandsche Bank.

De verplichting voor betaaldienstverleners om jaarlijks bepaalde informatie te verstrekken is weliswaar opgenomen in een tweetal artikelen van het Besluit; echter ontbreekt iedere precisering van deze verplichting waardoor betaaldienstverleners mogelijk informatie zullen verstrekken die niet overeenkomt met de verwachting van DNB. Wij verzoeken u op te nemen hoe kan worden voldaan aan deze verplichtingen door betaaldienstverleners, waarbij tevens wordt gewaarborgd dat de informatie-uitvraag veilig (via e-herkenning of anders) wordt gedaan.

Artikel 26k

Om het recht van een betaaldienstgebruiker om gebruik te maken van een betaalinitiatie- of rekeninginformatiedienst te waarborgen, voert de rekeninghoudende betaaldienstverlener de volgende handelingen uit:

a. hij vergewist zich ervan dat de betaaldienstgebruiker uitdrukkelijk heeft ingestemd met het gebruik van de betaalinitiatie- of rekeninginformatiedienst;

Dit volgt niet uit de PSD2. De rekeninghoudende betaaldienstverlener is niet gehouden om uitdrukkelijke toestemming door de betaaldienstgebruiker te verifiëren. Lid a dient te worden verwijderd.

Pagina 18: Technical Regulatory Standards (hierna: RTS)

Dit moet Regulatory Technical Standards (hierna: RTS) zijn en dan specifiek de 'RTS on Strong Customer Authentication and common and secure communication', eventueel aan te halen als RTS on SCA and CSC. Deze vergissing wordt op meerdere plaatsen in het Besluit gemaakt en dient te worden gecorrigeerd.

Pagina 19: Als een begunstigde sterke cliëntauthenticatie niet ondersteunt, is de betaaldienstverlener van de begunstigde dus verplicht om de betaling te blokkeren.

Dit volgt niet uit de PSD2 of RTS on SCA and CSC! Er geldt geen enkele verplichting tot blokkeren van de betaling. Zoals opgenomen in de Nota van Toelichting dragen de begunstigde of zijn betaaldienstverlener de financiële schade indien zij sterke cliëntauthenticatie niet aanvaarden en moet deze schade aan de betaler worden vergoed. Deze zin dient te worden verwijderd.

Pagina 20: Paragraaf 4 over de RTS on SCA and CSC

Deze paragraaf is wat ons betreft niet duidelijk genoeg ten aanzien van hetgeen is vereist na inwerkingtreding van de Implementatiewet PSD2 en dit Besluit. De PSD2 stelt duidelijk in artikel 115 lid 4 dat de in artikelen 65, 66, 67 en 97 bedoelde beveiligingsmaatregelen binnen 18 maanden na de

inwerkingtreding van de RTS on SCA and CSC worden toegepast. Dit dient dan ook zo te worden opgenomen in het Besluit, om duidelijk te maken dat geen verplichting tot het uitvoeren van bijvoorbeeld sterke cliëntauthenticatie bestaat tot de RTS on SCA and CSC van kracht zijn.

Artikel I □ Wijziging van het Besluit Prudentiële regels Wft

Onderdeel D, pagina 24: Voorts bepaalt het sub van deze bepaling dat de rekeninghoudende betaaldienstverlener onmiddellijk na ontvangst alle informatie over de initiëring van de betaaltransactie, alsmede alle informatie (die voor hem toegankelijk is) met betrekking tot de uitvoering van de betalingstransactie, ter beschikking moet stellen aan de betaalinitiatiedienstverlener. Zoals gezegd betreft dit informatie over het beschikbare saldo en het kredietlimiet. Het kan voorkomen dat er tijd zit tussen de initiatie van de betaalopdracht door de betaalinitiatiedienstverlener en de uitvoering van de betaalopdracht door de rekeninghoudende betaaldienstverlener. Deze laatste dient onmiddellijk aan de betaalinitiatiedienstverlener door te geven dat de initiatieopdracht in goede orde is ontvangen. In een later stadium, moet dan zo spoedig mogelijk de informatie worden verschaft over de uitvoering. Ook als uitvoering onmogelijk was moet de betaalinitiatiedienstverlener worden geïnformeerd over de oorzaak hiervan. Een dergelijke vertraging mag uiteraard niet het gevolg zijn van voorrang van eigen dienstverlening door de rekeninghoudende betaaldienstverlener. Welke informatie door de rekeninghoudende betaaldienstverlener verder aan de betaalinitiatiedienstverlener moet worden verschaft, is afhankelijk van de soort transactie.

Het is essentieel voor een betaalinitiatiedienstverlener om zekerheid te krijgen omtrent het succesvol initiëren van de betaaltransactie en tijdige terugkoppeling te krijgen over eventuele problemen rondom de uitvoering (bijvoorbeeld onvoldoende saldo of blokkering van de rekening om veiligheidsredenen) zodat de betaaldienstgebruiker daarover geïnformeerd kan worden. Dit is duidelijk opgenomen in de Nota van Toelichting bij het Besluit zoals hierboven aangehaald. Echter zouden wij graag meer duidelijkheid willen krijgen in de Nota van Toelichting bij het Besluit over de informatie die verder aan de betaalinitiatiedienstverlener moet worden verschaft door de rekeninghoudende betaaldienstverlener, afhankelijk van de soort transactie. Het is ons thans niet duidelijk wat hiermee wordt bedoeld.

Artikel II □ Wijziging van het Besluit markttoegang financiële ondernemingen

Onderdeel C – E, pagina 26: In artikel 3a is opgenomen welke gegevens moeten worden verstrekt bij de aanvraag van een vergunning voor een betaalinstantie. Dit artikel is een implementatie van artikel 5 van de richtlijn. De wettelijke basis vormt artikel 2:3b, tweede lid, van de Wft. Artikel 5, eerste lid, onderdelen f tot en met j, van de richtlijn zijn nieuw en bevatten extra gegevens die moeten worden aangeleverd. Dit is opgenomen in artikel 3a, onderdeel t tot en met y. Onderdeel z implementeert het tweede en derde lid van artikel 5 PSD II. Hierin zijn waarborgen opgenomen omtrent de aansprakelijkheid van betaaldienstverleners die betaalinitiatie- en rekeninginformatiediensten aanbieden. Bij het aanvragen van een vergunning dienen deze betaaldienstverleners aan te tonen dat

zij voldoende verzekerd zijn tegen de risico's die samenhangen met hun dienstverlening. Het nieuwe zesde lid is een uitwerking van artikel 33, eerste lid, van de richtlijn. Hierin is bepaald dat sommige eisen uit artikel 5 van de richtlijn niet gelden voor rekeninginformatiedienstverleners.

Op grond van de PSD2 geldt enkel een registratieplicht voor rekeninginformatiedienstverleners, geen vergunningplicht! Dit dient ook zo te worden doorgevoerd in het Besluit.

De VBIN verneemt graag uw reactie op de genoemde zaken en zal nauwkeurig volgen hoe de geïdentificeerde punten in het besluit, danwel de nota van toelichting verwerkt zullen worden.

Met vriendelijke groet,

Namens de Werkgroep PSD2 van VBIN,

Peter Cohen

Bestuurslid