

› Consultatiereactie - Uitvoeringswet en Uitvoeringsbesluit verordening instantovermakingen in euro's

Datum

18 oktober 2024

Kenmerk

181024_Consultatiereactie BVN

Van

Betaalvereniging Nederland

Betreft

Consultatiereactie - Uitvoeringswet en Uitvoeringsbesluit verordening instantovermakingen in euro's

Beste meneer/mevrouw,

Betaalvereniging Nederland verwelkomt de mogelijkheid om te kunnen reageren op de "Uitvoeringswet en Uitvoeringsbesluit verordening instantovermakingen in euro's" middels een consultatie.

P.6 Uitvoeringsbesluit verordening instantovermakingen in euro's:

"[...] Ook worden betalingsdienstaanbieders verplicht om hun betalingsdienstgebruikers de mogelijkheid te bieden tot het instellen van een individuele limiet voor het verzenden van instantovermakingen. Dit maximumbedrag kan dagelijks of per transactie bepaald worden en moet te allen tijde gewijzigd of opgeheven kunnen worden, zonder problemen en met onmiddellijke ingang. Het instellen van een afkoelingsperiode, met oog op het voorkomen van fraudeleuze betalingen, is mogelijk op bilaterale basis tussen de betalingsdienstaanbieder en betalingsdienstgebruiker. De betalingsdienstgebruiker moet zonder problemen en met onmiddellijke ingang kunnen afzien van de overeengekomen afkoelingsperiode."

Het uitvoeringsbesluit verordening instantovermakingen in euro's, pagina 6, beschrijft dat een afkoelingsperiode binnen de *Instant Payments Regulation* ('IPR') mogelijk is op bilaterale basis tussen de betalingsdienstaanbieders en betalingsdienstgebruiker. Betaalvereniging Nederland deelt deze conclusie en verwelkomt dan ook de bevestiging in het uitvoeringsbesluit. De afkoelingsperiode wordt inmiddels enkele jaren aangeboden door betalingsdienstaanbieders op de Nederlandse markt in de strijd tegen fraude. Het houdt in dat een dag- of transactielimiet verhoging door de betalingsdienstgebruiker pas na enkele uren inwerking treedt (een verlaging treedt onmiddellijk inwerking). Dit beschermt betalingsdienstgebruikers – bijvoorbeeld consumenten – tegen fraudeurs die hen proberen op te lichten voor bedragen (ver) boven het huidige limiet. De afkoelingsperiode is een effectieve maatregel in de strijd tegen fraude. Het recent gepubliceerde rapport van de ERPB 'Working Group on fraud related to retail payments' benoemt de afkoelingsperiode ook expliciet als effectieve maatregel tegen fraude.¹

Betaalvereniging Nederland maakt zich daarom ernstig zorgen over de zinsnede "*De betalingsdienstgebruiker moet zonder problemen en met onmiddellijke ingang kunnen afzien van de*

¹ Report from the ERPB Working Group on fraud prevention (europa.eu)

› Consultatiereactie - Uitvoeringswet en Uitvoeringsbesluit verordening instantovermakingen in euro's

overeengekomen afkoelingsperiode." in het uitvoeringsbesluit verordening instantovermakingen in euro's en herkent deze zinsnede niet terug uit de officiële wettekst van de IPR.

- De afkoelingsperiode is effectief doordat het contact tussen fraudeur en betalingsdienstgebruiker vaak wordt verbroken als de limietverhoging niet direct in werking treedt. Wanneer de betalingsdienstgebruiker met onmiddellijke ingang moet kunnen afzien van de afkoelingsperiode, wordt de effectiviteit van de afkoelingsperiode *de facto* geëlimineerd.
- Betaalvereniging Nederland is bovendien van mening dat deze interpretatie te nauw is en niet in lijn met de officiële wettekst van de IPR.
 - Artikel 5 bis 'Instantovermakingstransacties'² lid 6 beschrijft niet wanneer een wijziging van het maximumbedrag inwerking moet treden. Het stelt slechts dat betalingsdienstgebruikers het "*maximumbedrag te allen tijde kunnen wijzigen voordat een betalingsopdracht voor een instantovermaking wordt geplaatst*".
 - Overweging (19) geeft achtergrond aan art. 5 bis lid 6 en stelt dat betalingsdienstgebruikers "*zonder problemen en met onmiddellijke ingang*" individuele limieten moeten kunnen wijzigen of opheffen.
- Het is belangrijk om op te merken dat alleen wetsartikelen een juridische basis hebben, overwegingen dienen puur ter verduidelijking maar kennen geen juridische status.
- Tot slot beschrijft overweging (20) van de IPR het volgende "*Betalingsdienstaanbieders moeten beschikken over robuuste en actuele fraudedetectie- en preventiemaatregelen om te voorkomen dat een overmaking naar een onbedoelde begunstigde wordt verzonden als gevolg van fraude of fouten, aangezien het kan gebeuren dat het voor de betaler niet mogelijk is de geldmiddelen terug te halen voordat de geldmiddelen op de rekening van de begunstigde worden gecrediteerd. Betalingsdienstaanbieders moeten een zekere mate van flexibiliteit hebben bij het ontwerpen van de meest geschikte maatregelen om met de verschillende betalingsinitiatiemogelijkheden om te gaan.*" Betaalvereniging Nederland herkent overweging (20) niet terug in het uitvoeringsbesluit.

Bovenstaande inachtnemend, vraagt Betaalvereniging Nederland het Ministerie van Financiën haar positie ten aanzien van de afkoelingsperiode te herzien.

² 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 (europa.eu).