

Ministerie van Financiën

Tav de heer T.R. Venneman

Via e-mail 't.r.venneman@minfin.nl'

Amsterdam, 9 februari 2018

Geachte heer Venneman,

In navolging op het seminar 'Route to PSD2' bij DNB afgelopen donderdag 8 februari, reageert de Verenigde Betaalinstellingen Nederland (VBIN.nl) graag met enkele punten van aandacht rondom de implementatie van de herziene Payment Services Directive (PSD2) in Nederland.

Timing omzetting vergunningen

In de afgelopen jaren, hebben de leden van VBIN zorgvuldig hun bedrijven opgebouwd, met inachtneming van de geldende wetgeving en regels voor betaalinstellingen en elektronisch geldinstellingen. Waar nodig hebben zij hun beleid en procedures tijdig aangepast aan veranderende eisen, afkomstig vanuit Europa, de Nederlandse wetgever en DNB.

De herziene Richtlijn betaaldiensten ('PSD2') is wat dat betreft niets nieuws, zij het dat er meer op het spel staat. De continuering van de bedrijven van betaalinstellingen en elektronisch geldinstellingen is gemoeid met het succesvol doorlopen van het proces tot omzetting van de PSD1 vergunning naar een PSD2 vergunning. De leden van VBIN zijn zich hier terdege van bewust en willen volledig voldoen aan de nieuwe vereisten, zodat zij deel kunnen blijven uitmaken van de florierende markt voor betaaldiensten in Nederland en Europa. Zij nemen de hoge kosten die compliance met PSD2 met zich meebrengt voor lief, ondanks dat dit een grote druk legt op de bedrijfsvoering.

Het feit dat de implementatie in Nederland van PSD2 is vertraagd, met bijkomende onduidelijkheid en tijdsdruk voor de betaalinstanties en elektronisch geldinstellingen in verband met het vasthouden aan de overgangsregeling in de PSD2, levert een onwenselijke situatie op.

Met de huidige gecommuniceerde datum van aanleveren van bepaalde informatie aan DNB in verband met de omzetting van de vergunning naar PSD2, zullen betaalinstanties en elektronisch geldinstellingen gedwongen zijn sneller te werken, wat het risico op onnauwkeurigheid vergroot. Dit is niet in het belang van de continuïteit van de Nederlandse markt voor betaaldiensten.

De door DNB aangehouden termijn is gekozen met het oog op de in het conceptwetsvoorstel opgenomen datum van 13 juli 2018. Deze datum is opgenomen als deadline voor DNB om vast te stellen dat betaalinstanties en elektronisch geldinstellingen met een PSD1 vergunning voldoen aan de nieuwe vereisten onder PSD2.

VBIN is verbaast dat het Ministerie van Financiën ('MinFin') deze datum van 13 juli 2018 handhaaft gezien de vertraagde implementatie van PSD2 in Nederland. VBIN is ook verbaast dat MinFin geen eerdere opmerkingen lijkt te hebben ontvangen over het handhaven van deze datum van DNB of andere partijen.

Door de datum van 13 juli 2018 in het concept wetsvoorstel worden betaalinstanties en EGI's door DNB gedwongen hun PSD2 aanvraag vóór 1 april in te dienen bij DNB. VBIN is zich bewust van het feit dat de partijen geen volledige vergunningaanvraag hoeven in te dienen zoals dit in een paar andere EU landen wordt vereist, maar een bestuurdersverklaring dat de instelling voldoet aan PSD2 veronderstelt toch een complete review van alle processen gerelateerd aan PSD2. In verhouding hebben NL betaalinstanties en EGI's daarom onevenredig weinig tijd voor de vergunningaanvraag.

VBIN is van mening dat de datum in het conceptwetsvoorstel op dient te schuiven om de (gedachte achter de) overgangsregeling recht te doen.

Heeft MinFin hierover nagedacht en eventueel overleg gevoerd met de Europese Commissie of EBA?

VBIN verzoekt MinFin de overgangsregeling en uiterste datum van aantonen compliance met de nieuwe vereisten onder PSD2 aan te passen met inachtneming van de door de Europese Commissie beoogde termijn van 6 maanden vanaf het moment van inwerkingtreding van de implementatiewet PSD2 in Nederland. Zodoende stelt MinFin daarmee DNB in staat om haar deadline van 1 april 2018 op te schuiven, wat de kwaliteit van de aan te leveren informatie door bestaande betaalinstanties en elektronisch geldinstellingen aanzienlijk zal verhogen en de (consultancy) kosten zal verlagen.

Frauderapportage

Tenslotte willen wij nog wijzen op het belang van duidelijke communicatie over de verplichting om statistische gegevens te rapporteren over fraude aan DNB. Tijdens het seminar 'Route to PSD2' gaf DNB aan dat 'er niet voor einde van 2018 hoeft te worden gerapporteerd'. Graag zou VBIN naast de verwachte startdatum van 1 januari 2019 aanvullend duidelijk willen horen over welke periode er vervolgens moet worden gerapporteerd. VBIN acht het redelijk om de rapportage periode te laten doen over 2019 en verder.

Indien gewenst, zijn wij graag bereid verdere toelichting te geven.

Met vriendelijke groet,

Namens VBIN,

Peter Cohen.

CC: De Nederlandsche Bank, de heer T. Daniëls via e-mail 't.r.daniels@dnb.nl'.