

## Mededeling

Brussel, 22 december 2020

Kenmerk: NBB\_2020\_050

uw correspondent:

Benoît Bienfait  
tel. +32 2 221 36 42  
benoit.bienfait@nbb.be

### **Toepassing van Europese Verordening 2015/847 betreffende geldovermakingen<sup>1</sup> op overmakingen naar het Verenigd Koninkrijk**

#### Toepassingsveld

*Kredietinstellingen naar Belgisch recht, met inbegrip van in België gevestigde bijkantoren van instellingen die ressorteren onder het recht van een ander land van de Europese Economische Ruimte (EER) of van een derde land;*

*Betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld naar Belgisch recht, met inbegrip van in België gevestigde bijkantoren van instellingen die ressorteren onder het recht van een ander EER-land of van een derde land, alsook betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld waaraan een vergunning is verleend in een ander EERland, die een in België gevestigd centraal contactpunt moeten aanwijzen;*

*Centrale effectenbewaarinstellingen vergund in België.*

#### Samenvatting/Doelstellingen

*Deze mededeling vestigt de aandacht op de gevolgen van de toepassing Europese Verordening 2015/847 betreffende geldovermakingen op overmakingen naar het Verenigd Koninkrijk.*

<sup>1</sup> [Verordening \(EU\) 2015/847](#) van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 betreffende bij geldovermakingen te voegen informatie (hierna « Verordening 2015/847 »)

Geachte mevrouw, geachte heer

Zoals u weet, zal het Verenigd Koninkrijk de Europese Unie daadwerkelijk verlaten op 1 januari 2021.

Op grond van Europese Verordening 2015/847 moet bij geldovermakingen naar derde landen met name volledige informatie over de betaler worden gevoegd. In artikel 4, lid 1 van die verordening wordt opgesomd welke informatie dit is:

- a) de naam van de betaler;
- b) het betaalrekeningnummer van de betaler; en
- c) het adres van de betaler, het nummer van zijn officieel persoonlijk document, zijn cliëntenidentificatienummer of plaats en datum van zijn geboorte.

Bovendien moet bij dergelijke geldovermakingen de in artikel 4, lid 2 van die verordening genoemde informatie over de begunstigde worden gevoegd, namelijk :

- a) de naam van de begunstigde; en
- b) het betaalrekeningnummer van de begunstigde.

Dit geldt voor alle geldovermakingen als gedefinieerd in artikel 3, punt 9) van Verordening 2015/847, namelijk *“een transactie die namens een betaler ten minste ten dele langs elektronische weg door een betalingsdienstaanbieder wordt verricht met de bedoeling via een betalingsdienstaanbieder geldmiddelen beschikbaar te stellen aan een begunstigde, ongeacht of de betaler en de begunstigde een en dezelfde persoon zijn en ongeacht of de betalingsdienstaanbieder van de betaler en die van de begunstigde dezelfde zijn, waaronder inbegrepen:*

- a) *een overmaking als omschreven in artikel 2, punt 1), van Verordening (EU) nr. 260/2012<sup>2</sup>;*
- b) *een automatische afschrijving als omschreven in artikel 2, punt 2), van Verordening (EU) nr. 260/2012;*
- c) *een binnenlandse of grensoverschrijdende geldtransfer als omschreven in artikel 4, punt 13), van Richtlijn 2007/64/EG<sup>3</sup>;*
- d) *een overmaking waarbij is gebruikgemaakt van een betaalkaart, een elektronisch geldinstrument, een mobiele telefoon of elk ander digitaal of informatietechnologisch vooruit- of achteraf betaald toestel met soortgelijke kenmerken”.*

Aangezien het Verenigd Koninkrijk vanaf 1 januari 2021 daadwerkelijk niet langer een lidstaat van de Europese Unie zal zijn, zullen de overmakingen naar dit land vanaf die datum niet langer in aanmerking komen voor de versoepeling van de bovenvermelde verplichtingen waarin artikel 5 van de Europese Verordening 2015/847 voorziet.

Een geldovermaking naar het Verenigd Koninkrijk zal derhalve niet langer geacht worden vergezeld te gaan van de vereiste volledige informatie indien alleen het betaalrekeningnummer van zowel de betaler als de begunstigde of de unieke identificatiecode van de transactie erbij is gevoegd, wanneer artikel 4, lid 3 van de Europese Verordening 2015/847 van toepassing is.

De Britse autoriteiten hebben de aandacht van de Nationale Bank van België (hierna "de Bank") gevestigd op het feit dat de financiële instellingen die in het Verenigd Koninkrijk zijn gevestigd, vanaf 1 januari 2021

<sup>2</sup> Verordening (EU) nr. 260/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 14 maart 2012 tot vaststelling van technische en bedrijfsmatige vereisten voor overmakingen en automatische afschrijvingen in euro en tot wijziging van Verordening (EG) nr. 924/2009

<sup>3</sup> Richtlijn 2007/64/EG van het Europees Parlement en de Raad van 13 november 2007 betreffende betalingsdiensten in de interne markt, tot wijziging van de Richtlijnen 97/7/EG, 2002/65/EG, 2005/60/EG en 2006/48/EG, en tot intrekking van Richtlijn 97/5/EG

verplicht zullen zijn geldovermakingen, met inbegrip van doorlopende betaalopdrachten, die zij ontvangen zonder de hierboven genoemde volledige informatie over de betaler en de begunstigde, te weigeren. In het kader van doorlopende betaalopdrachten verricht in het kader van SEPA, dient de Belgische betaaldienstaanbieder van de begunstigde eveneens aan de Britse betaaldienstaanbieder van de betaler de vereiste gegevens ter beschikking te stellen van deze laatste.

De Bank verwacht dat de Belgische betalingsdienstaanbieders, met name vanuit dit oogpunt, de gevolgen hebben geanalyseerd van de uittreding van het Verenigd Koninkrijk uit de Europese Unie voor de wijze waarop zij hun activiteiten uitoefenen, en dat zij de wijzigingen hebben geïdentificeerd die uiterlijk op 1 januari 2021 in hun systemen moeten worden aangebracht, zodat zij hun activiteiten ook na die datum volledig in overeenstemming met hun wettelijke en reglementaire verplichtingen zullen kunnen blijven uitoefenen. Mocht dit niet het geval zijn, dan dringt de Bank erop aan dat uw instelling met spoed de nodige maatregelen neemt om te voorkomen dat er zich ten nadele van haar cliënten en de begunstigten van hun geldovermakingen of betalingsverrichtingen een onderbreking voordoet in de betalingsstromen naar het Verenigd Koninkrijk.

Hoogachtend,

Pierre Wunsch  
Gouverneur