



---

**Derde vooruitgangsrapport over de overgang  
naar SEPA in België**

---

**Steering Committee over de Toekomst van de  
Betaalmiddelen**

**SEPA Werkgroep**

**Oktober 2010**

## Inhoud

<b>1</b>	<b>Inleiding</b>	<b>4</b>
<b>2</b>	<b>Evolutie van SEPA in België</b>	<b>5</b>
2.1	De Europese overschrijving (SEPA Credit Transfer of SCT)	5
2.1.1	Invoering van de Europese overschrijving in België	5
2.1.2	Intrabancaire (binnen dezelfde bank) verwerking van Europese overschrijvingen	6
2.1.3	Verwerking van grensoverschrijdende Europese overschrijvingen	7
2.1.4	Invoering van de Europese overschrijving bij de ondernemingen	8
2.2	De Europese domiciliëring (SEPA direct debit of SDD)	9
2.2.1	De start van de Europese domiciliëring in België	9
2.2.2	Het "vast-bedrag" domiciliëringsschema (SEPA Fixed Amount Direct Debit Scheme)	11
2.2.3	De "voorafgestuurde mandaat informatie" optie (Advanced Mandate Information)	12
2.2.4	De elektronische mandaten (e-mandates)	12
2.3	De Europese betaalkaart (SEPA CARD)	13
<b>3</b>	<b>Juridische aspecten</b>	<b>13</b>
3.1	De Europese Richtlijn van het Europees Parlement en de Raad van 13 november 2007 betreffende betalingsdiensten in de interne markt	14
3.2	Verordening (EG) Nr. 924/2009 van het Europees parlement en de Raad van 16 september 2009 betreffende grensoverschrijdende betalingen in de Gemeenschap	15
3.3	Publieke consultatie van de Europese Commissie betreffende mogelijke einddata voor de migratie naar SEPA (Possible end-date(s) for SEPA migration)	16
3.4	SEPA Migratie einddatum Werkdocument van de Europese Commissie (Working paper on SEPA migration end-dates)	16
<b>4</b>	<b>Infrastructuur van de betalingssystemen</b>	<b>16</b>
4.1	Uitwisselingscentrum en Verrekening (UCV)	16
4.2	ATOS Worldline	17
<b>5</b>	<b>Consumenten</b>	<b>17</b>
5.1	De consumenten in België	17
5.2	SEPA Council	18

## Tabellen

Tabel 1: Migratie van intrabancaire overschrijvingen naar het SEPA-formaat .....	7
Tabel 2: Migratie van grensoverschrijdende Europese overschrijvingen naar het SEPA-formaat ...	8
Tabel 3: Belangrijkste verschillen tussen het Belgische domiciliëringssysteem en de Europese domiciliëring.....	10

## Grafieken

Grafiek 1: Transacties in SEPA-formaat (2009-2010) .....	5
Grafiek 2: Procentueel aandeel van de door Belgen gebruikte Europese domiciliëringen .....	11

## 1 INLEIDING

**Om leestijd in te korten worden kernboodschappen weergegeven in grijze schaduw.**

*De Europese overschrijvingen, waarbij de betrokken rekeningen worden aangeduid in het International Bank Account Number-formaat<sup>1</sup>, zijn sinds het begin van 2008 in voege. Dit derde vooruitgangsrapport beschrijft de geboekte vooruitgang, en is in die zin een vervolg op het tweede SEPA-vooruitgangsrapport dat in maart 2009 onder de auspiciën van het "Steering Committee over de toekomst van de betaalmiddelen" werd gepubliceerd.*

*Op 2 november 2009 werd ook het operationele startsein gegeven voor het tweede Europese betaalinstrument, de "Europese domiciliëring" (of invordering). Beide betaalinstrumenten vormen zowat de basis van de totstandkoming van SEPA, de "Single Euro Payments Area" of de unieke euro-betaalruimte. Sedert november 2009 kunnen Europese domiciliëringen worden gebruikt om automatisch invorderingen te verrichten over heel de SEPA-zone<sup>2</sup>.*

De doelstellingen van SEPA staan uitvoerig beschreven in de vorige vooruitgangsrapporten<sup>3</sup>. Het einddoel van SEPA bestaat erin dat de economische actoren (ondernemingen, consumenten en overheidsdiensten) over de hele SEPA-zone betalingen kunnen verrichten met hetzelfde gemak en met dezelfde veiligheid en efficiëntie als thans het geval is binnen de grenzen van één land.

***De overgang naar SEPA is een proces waarbij de huidige nationale betaalinstrumenten geleidelijk worden vervangen door gestandaardiseerde Europese instrumenten.***

***Voor de overschrijvingen en domiciliëringen zijn de Europese instrumenten in voege, maar voor de betaalkaarten is er nog steeds geen Europese variant beschikbaar.***

De maatschappelijke organisatiestructuur van waaruit de overgang naar SEPA in België wordt georganiseerd is het "Steering Committee over de toekomst van de betaalmiddelen", waarin alle economische actoren zijn vertegenwoordigd (de banksector, de bedrijven, de consumentenverenigingen en de overheidsdiensten). Dit Steering Committee, onder voorzitterschap van de Gouverneur van de Nationale Bank van België, brengt de betrokken partijen samen om de overgang naar SEPA in België zo efficiënt mogelijk te organiseren en op te volgen. Dit vooruitgangsrapport sluit bij die opdracht aan.

Hoofdstuk 2 beschrijft de start en het verloop van de migratie naar de Europese standaarden in het Belgische betaalverkeer, voor de verschillende Europese betaalinstrumenten. Hoofdstuk 3 behandelt het juridische kader van SEPA, dat sinds het vorige rapport sterk is geëvolueerd. In

<sup>1</sup> Het International Bank Account Number (IBAN) bestaat uit een code BE (de landencode) gevolgd door een dubbelcijferig controlegetal, dat wordt gevolgd door het vertrouwde Belgische rekeningnummer. Het IBAN-rekeningnummer is vier posities langer en staat vermeld op ieder bank- of postrekeninguittreksel. Het wordt weergegeven in een gestructureerde vorm van 4 x 4 posities. Bij eventuele vragen over het IBAN-rekeningnummer, kan de burger steeds terecht bij zijn bank- of postkantoor.

<sup>2</sup> Tot de SEPA-zone behoren de landen van de Europese Unie (EU) plus IJsland, Liechtenstein, Monaco, Noorwegen en Zwitserland. Van een aantal gebieden wordt aangenomen dat ze tot de EU behoren (krachtens artikel 299 van het Verdrag van Rome). Het betreft de Franse overzeese departementen (Martinique, Guadeloupe, Frans-Guyana en Réunion), Gibraltar (Verenigd Koninkrijk), de Azoren en Madeira (Portugal), de Canarische Eilanden (Spanje) en de Ålandseilanden (Finland). Vijf van die gebieden hebben een eigen ISO-landencode. In totaal zijn er dus zevenendertig ISO-landencodes mogelijk in SEPA. Een transactie wordt enkel beschouwd als een SEPA-transactie indien ze plaatsvindt tussen twee banken waarvan de *Bank Identifier Code* (BIC) een van die zevenendertig ISO-landencodes bevat.

<sup>3</sup> Eerste vooruitgangsrapport van de overgang naar SEPA in België, december 2007, [http://www.nbb.be/DOC/ts/Products/PaymentSystems/SEPA/NL\\_MoB\\_rapport\\_2007\\_12\\_12.pdf](http://www.nbb.be/DOC/ts/Products/PaymentSystems/SEPA/NL_MoB_rapport_2007_12_12.pdf)  
Tweede vooruitgangsrapport van de overgang naar SEPA in België, maart 2009, [http://www.nbb.be/doc/ts/Products/PaymentSystems/SEPA/NL\\_MoBmaart2009.pdf](http://www.nbb.be/doc/ts/Products/PaymentSystems/SEPA/NL_MoBmaart2009.pdf)

hoofdstuk 4 wordt de stand van zaken weergegeven van de belangrijkste infrastructuren die detailbetalingen verwerken in België: het Uitwisselingscentrum en Verrekening (UCV) en ATOS Worldline. Tenslotte wordt in het laatste hoofdstuk gepeild naar de mening van de belangrijkste groepen van betalingsdienstgebruikers, met name de consumenten en de zelfstandigen.

## 2 EVOLUTIE VAN SEPA IN BELGIË

### 2.1 De Europese overschrijving (SEPA Credit Transfer of SCT)

#### 2.1.1 INVOERING VAN DE EUROPESE OVERSCHRIJVING IN BELGIË

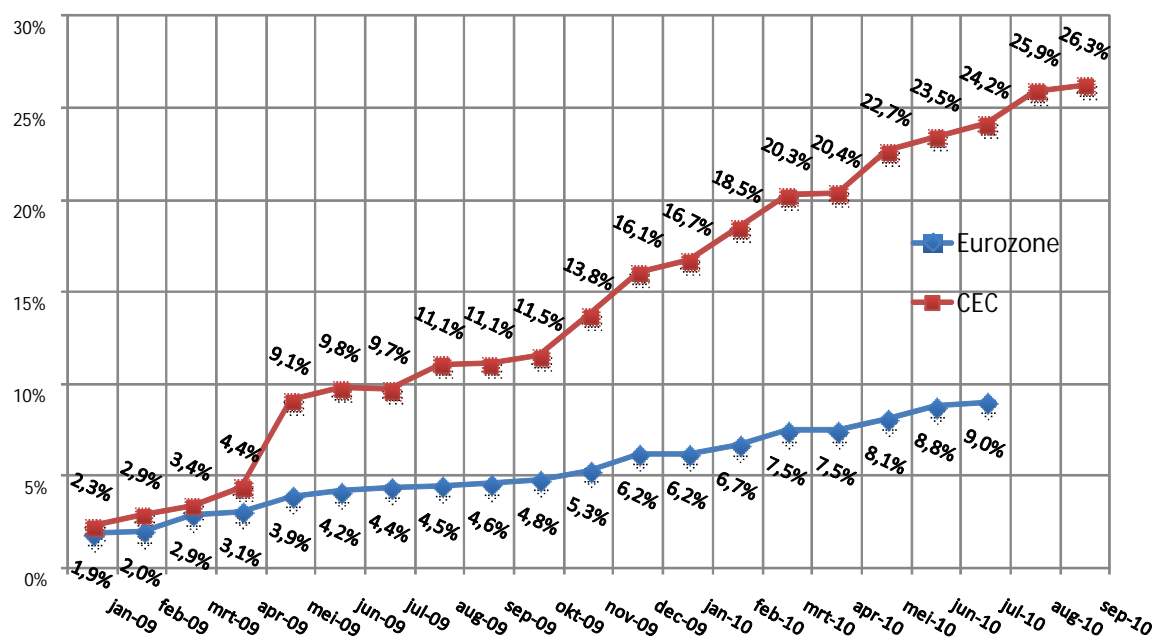
**De Europese overschrijving begint meer en meer ingang te vinden en heeft in België een beduidend hoger marktaandeel dan in de meeste andere landen.**

Meer dan 26 pct. van alle Belgische overschrijvingen worden uitgevoerd in het formaat van de Europese overschrijving, met IBAN als rekeningaanduiding en de Bank Identifier Code (BIC) als identificatiecode voor de betalingsdienstverlenende bank. De snelle evolutie in België is te danken aan de vroege start van de overheidsdiensten, kort erop gevolgd door de grote factureerders. De onderstaande grafiek toont een vergelijking tussen de volumes van Europese overschrijvingen die verwerkt werden door het Belgische detailbetalingssysteem, het UCV, en de geaggregeerde volumes van de belangrijkste Europese detailbetalingssystemen in het eurogebied.

De relatief sterke stijging in een aantal maanden (mei en november 2009) was in België onder andere te danken aan het effect van de start van twee bepaalde overheidsdiensten.

#### Grafiek 1: Transacties in SEPA-formaat (2009-2010)

(% van het totaal aantal interbancaire overschrijvingen)



Bronnen: Europese Centrale Bank (ECB) en Uitwisselingscentrum en Verrekening (UCV).

**Hoewel in het oorspronkelijke overgangsplan werd gemikt op een kritische massa van Europese overschrijvingen bij het einde van 2010, lijkt die inschatting evenwel te ambitieus. Er worden in ieder geval door de banksector geen "oude", nationale papieren overschrijvingsformulieren meer verdeeld sinds het begin van 2010. Ook de overige uitgevers van papieren overschrijvingsformulieren (belangrijke factureerders, drukkerijen e.d.) werden verzocht de uitgifte van het Belgische overschrijvingsformulier te beëindigen. De banksector zal, als sluitstuk voor het "oude" Belgische papieren formulier, de verwerking ervan stopzetten op 31 december 2010.**

De Europese overschrijvingen worden verwerkt parallel met de "oude" Belgische standaarden voor de overschrijvingen, cheques, kaartbetalingen en domiciliëringen. De doelstelling om tegen eind 2010 de "Belgische" nationale overschrijvingen zo goed als volledig te vervangen door de Europese overschrijvingen wordt wellicht niet gehaald.

De migratie van de nationale overschrijving naar de unieke Europese standaard ging zeer geleidelijk van start. In de loop van 2008 was het volume Europese overschrijvingen zeer beperkt; tijdens 2009 breidde het zich evenwel gevoelig uit. Gezien over de periode van een jaar is het Belgische volume van Europese overschrijvingen geëvolueerd van 11,1 pct. in september 2009 naar 26,3 pct. in september 2010 van het totale aantal overschrijvingen.

In dit verband is het wetgevende initiatief van het Europees Parlement en de Raad betreffende een verplichte einddatum voor nationale overschrijvingen (en domiciliëringen) van zeer groot belang. Er wordt rekening mee gehouden dat de Europese regelgever een datum zal instellen vanaf dewelke enkel een SEPA compliant variant van de overschrijving zal mogen worden gebruikt. Vanaf die datum mogen banken geen nationale overschrijvingen meer aanbieden aan hun cliënten. De belangrijkste oorzaak van dit regelgevend initiatief is de uiterst trage evolutie van de volumes van SEPA transacties in tal van landen: het blijkt dat het zelfregulerend karakter van de betaalmarkt onvoldoende impulsen geeft om de migratieperiode beperkt te houden. Het is voor alle actoren zonder twijfel van groot belang dat het parallelle bestaan van concurrerende betaalcircuits (SEPA circuits naast nationale non-SEPA circuits) zo beperkt mogelijk wordt gehouden.

#### 2.1.2 INTRABANCAIRE (BINNEN DEZELFDE BANK) VERWERKING VAN EUROPESE OVERSCHRIJVINGEN

**De migratie van de ("on-us") betalingen tussen twee klanten van dezelfde bank verloopt sneller dan voor de interbancaire betalingen.**

Terwijl de Belgische interbancaire betalingen in het SEPA formaat een aandeel van ongeveer 26 pct. bereiken (zie grafiek 1), is het aandeel van de intrabancaire betalingen op het einde van juni 2010 reeds meer dan 37 pct. Dit heeft vermoedelijk te maken met de snelle migratie van de grote factureerders die bij meerdere banken een rekening aanhouden. Het zijn vooral de grote factureerders die facturen met een aangehecht Europees overschrijvingsformulier versturen. De particulier wordt uitgenodigd de betaling te doen op de rekening van de factureerder bij dezelfde bank.

Tabel 1: Migratie van intrabancaire overschrijvingen naar het SEPA-formaat

(procentueel aandeel)

		SEPA	non-SEPA	Totaal
2009	Januari	1,6	98,4	100
	Februari	2,0	98,0	100
	Maart	3,4	96,6	100
	April	7,0	93,0	100
	Mei	12,6	87,4	100
	Juni	13,5	86,5	100
	Juli	11,8	88,2	100
	Augustus	13,0	87,0	100
	September	13,9	86,1	100
	Oktober	14,4	85,6	100
	November	16,9	83,1	100
	December	22,5	77,5	100
2010	Januari	28,0	72,0	100
	Februari	30,3	69,7	100
	Maart	33,9	66,1	100
	April	34,1	65,9	100
	Mei	34,6	65,4	100
	Juni	37,2	62,8	100

Bron: Febelfin

## 2.1.3 VERWERKING VAN GRENSOVERSCHRIJDENDE EUROPESE OVERSCHRIJVINGEN

**De overgang van de bestaande formaten naar de SEPA-standaard is voor de grensoverschrijdende overschrijvingen zeer snel verlopen.**

In tegenstelling tot het trage groeitempo van de Europese "nationale" overschrijvingen, is de migratie van de grensoverschrijdende overschrijvingen naar het SEPA-formaat uiterst snel verlopen. Het is vanzelfsprekend dat opdrachtgevers van grensoverschrijdende betalingen al langer gewend waren aan het gebruik van IBAN en BIC, en dat de migratie naar de SEPA-standaarden dan ook vlotter kan verlopen. In de onderstaande tabel zijn de grensoverschrijdende overschrijvingen opgenomen die banken in België via EBA/STEP2 verwerken; de tabel bewijst duidelijk de snelle migratie. Reeds in het tweede semester van 2008 werd de helft van de grensoverschrijdende betalingen in het SEPA formaat uitgevoerd en dit aandeel is fors blijven stijgen (tot 83 pct.) in het eerste semester van 2010.

Tabel 2: Migratie van grensoverschrijdende Europese overschrijvingen naar het SEPA-formaat

(Verwerkte overschrijvingen van in België gevestigde banken via EBA/STEP2)

	Aantal transacties			Procentueel aandeel		
	SEPA	non-SEPA	Totaal	SEPA	non-SEPA	Totaal
<b>2008</b>						
Semester 1	2.266.126	2.805.799	5.071.925	45	55	100
Semester 2	3.166.370	3.186.992	6.353.362	50	50	100
<b>2009</b>						
Semester 1	4.316.993	2.278.125	6.595.118	65	35	100
Semester 2	5.821.205	1.678.794	7.499.999	78	22	100
<b>2010</b>						
Semester 1	7.986.119	1.670.772	9.656.891	83	17	100

Bron: EBA

#### 2.1.4 INVOERING VAN DE EUROPESE OVERSCHRIJVING BIJ DE ONDERNEMINGEN

**De meeste grote factureerders sturen hun aanvragen tot betaling uit met een aangehecht Europees overschrijvingsformulier. Na de overheidsector hebben zij het voortouw genomen om de Europese overschrijving in te voeren. De laatste grote factureerders zullen hun migratie van de elektronische overschrijvingen beëindigen in de loop van 2011.**

Een aanzienlijk aantal kleine en middelgrote ondernemingen hebben de overgang naar de Europese overschrijving nog niet opgestart of zijn ermee bezig. Daardoor blijft een groot deel van de overschrijvingen, vooral die overschrijvingen die in bulk op elektronische wijze aan de opdrachtgevende bank worden aangeleverd, voorlopig nog in het nationale formaat. Voor veel bedrijven is het algemeen verspreide platform ISABEL<sup>4</sup> uitermate belangrijk omdat via dit kanaal overschrijvingen (en andere informatie) aan verschillende banken kunnen worden aangeleverd. ISABEL is een belangrijke speler op de markt voor betalingsdiensten voor de bedrijven en de overheid, en bevindt zich momenteel in de fase van het op grote schaal openstellen van het nieuwe SEPA platform, ISABEL6. De migratiesnelheid van de ISABEL-gebruikers ligt relatief laag doordat de einddatum voor het gebruik van het non-SEPA platform (ISABEL IBS 5.0) werd uitgesteld tot eind 2012. De ISABEL-gebruikers beschikken zodoende over een uitgebreider migratievenster. Momenteel migreren er per maand ongeveer 150 bedrijven naar de SEPA versie van ISABEL.

Volgens een enquête gevoerd bij de bedrijven die actief zijn op de markt van de zogeheten Enterprise Resource Planning (ERP), zijn de meeste van deze bedrijven klaar met het invoeren van de nieuwe XML-standaarden voor de Europese overschrijvingen in hun softwarepakketten. Diegene die hun pakket nog niet hebben aangepast bevinden zich meestal in een finaal stadium om dit te doen. Daardoor hebben de meeste kleine en middelgrote bedrijven betalingstoepassingen ter beschikking die zijn aangepast om Europese overschrijvingen te kunnen genereren. Algemeen wordt verwacht dat dit in de nabije toekomst zal leiden tot een gevoelig hoger migratietempo.

<sup>4</sup> ISABEL is een dienstverlener in bancaire telematica en elektronische facturering en biedt onder meer een multibancair platform aan voor betalingsdienstgebruikers.



## 2.2 De Europese domiciliëring (SEPA direct debit of SDD)

### 2.2.1 DE START VAN DE EUROPESE DOMICILIERING IN BELGIË

***De Europese domiciliëring ging op 1 november 2009 van start. Dit gebeurde in twee versies: het basisschema (Core Scheme) en het Business-to-Business schema (B2B).***

Het basisschema is de Europese variant van de nationale domiciliëringsschema's voor het gebruik van invorderingen van facturen van bedrijven bij particulieren. Aan dit algemene schema nemen nagenoeg alle banken actief in de Belgische betalingsindustrie deel. Ook aan het B2B schema dat is bedoeld voor het automatisch invorderen van facturen tussen bedrijven onderling, neemt de meerderheid van de banken deel. Op het ogenblik zijn in België alle bankrekeningen bereikbaar voor het Core-schema en nagenoeg 99 pct. zijn bereikbaar voor het B2B schema; het doel is tegen de maand november 100 pct. te halen. In België hebben quasi alle bedrijven dus de mogelijkheid om B2B-domiciliëringen af te sluiten met hun handelspartners.

***De nieuwe, Europese domiciliëring is een nieuw betaalinstrument dat toelaat facturen automatisch in te vorderen op een grensoverschrijdende basis.***

De belangrijkste verschillen tussen de Belgische en de Europese domiciliëring zijn weergegeven in tabel 3. Naast het internationale karakter, heeft de Europese domiciliëring verschillende varianten alnaargelang het gebruik en de gebruikers ervan. Het B2B schema werd ontworpen voor het gebruik tussen bedrijven onderling, waardoor de bedrijven hun facturen op efficiënte wijze kunnen incasseren/betalen. Het B2B schema wordt door banken optioneel aangeboden.

Een ander verschil betreft de mandaten voor de domiciliëringen. Een domiciliëringsschema is een goedkeuring die de betaler in het Belgische domiciliëringssysteem geeft aan zijn bank of aan een schuldeiser om domiciliëringen aan te bieden en die de bank van de betaler de toestemming geeft om de rekening van de betaler te debiteren. Bij de Europese domiciliëring moet het mandaat worden afgeleverd aan de schuldeiser en niet meer aan de bank van de betaler. In het geval van de "business-to-business" domiciliëring moet de betaler zijn bank op de hoogte stellen dat hij een nieuw mandaat heeft getekend. In het kader van het basisschema, wordt de bank van de betaler pas op de hoogte gesteld bij een eerste invordering. De Belgische banksector werkt momenteel aan een bijkomende dienstverlening, waarbij de mandaatgegevens nog vóór de eerste invordering door de schuldeiser aan de bank van de betaler kunnen worden doorgestuurd (zie 2.2.3).

Tenslotte is de nodige verwerkingstijd voor de banken verminderd tot twee dagen en zal een B2B invordering interbancair, op één dag worden afgehandeld.

Tabel 3: Belangrijkste verschillen tussen het Belgische domiciliëringssysteem en de Europese domiciliëring

<b>Belgisch domiciliëringsschema (DOM80)</b>	<b>Europees domiciliëringsschema</b>
Voor gebruik in België	Voor gebruik in de 32 SEPA landen
Eén specifiek betaalschema (met recht op een terugbetaling)	Drie verschillende schema's: <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Basis schema (met mogelijkheid voor een eenmalige domiciliëring en met recht op een terugbetaling)</li> <li>➤ Business-to-Business schema (zonder recht op een terugbetaling)</li> <li>➤ Nieuw "vast bedrag" schema (zonder recht op een terugbetaling) (zie 2.2.2)</li> </ul>
Het mandaat wordt beheerd door de bank van de betaler (en de schuldeiser)	Het mandaat wordt beheerd door de schuldeiser. In de toekomst: de mogelijkheid om via het internet een mandaat elektronisch te ondertekenen.
De interbancaire verwerkingscyclus bedraagt 3 dagen	De interbancaire verwerkingscyclus bedraagt 2 dagen voor het basisschema en 1 dag voor het B2B schema

**Het aantal transacties blijft voorlopig miniem omdat men de overgang zeer geleidelijk en risicoloos wil laten verlopen.**

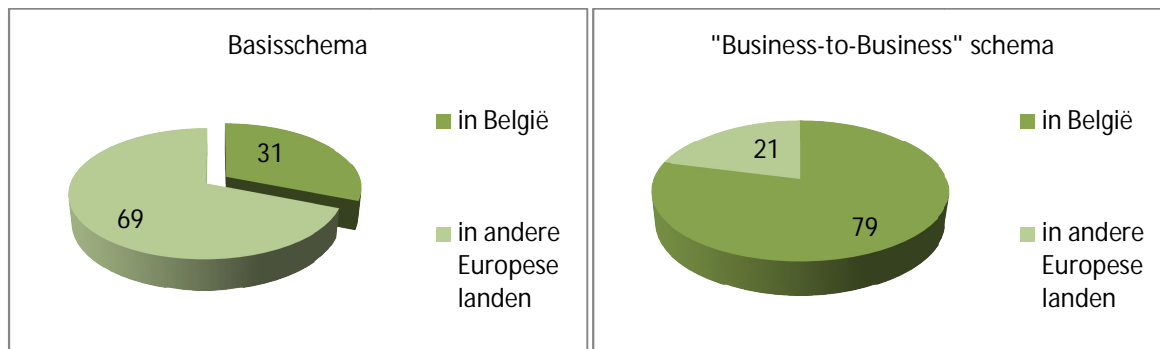
Na een jaar bedraagt het aandeel van de Europese domiciliëring in het volume van het totaal aantal domiciliëringen in de eurozone amper 0,05 pct. In België noteren we een paar tienduizenden Europese domiciliëringen per maand, voor het overgrote gedeelte "Business-to-Business" transacties. Dit schema, voorbehouden voor professionelen, bestond vroeger niet en voldoet duidelijk aan een zekere marktvraag. Een aantal grote bedrijven (vooral in de oliesector) zijn gemigreerd naar het B2B-schema en vorderen sindsdien de betaling van hun dagelijkse leveringen in het formaat van de Europese domiciliëring.

**België is absoluut Europees koploper in het gebruik van de Europese domiciliëringen.**

Het Belgische aandeel in het Europese gebruik van de nieuwe invorderingsschema's is overweldigend (gegevens tot augustus 2010): in het basisschema is zowat één Europese domiciliëring op drie geïnitieerd door een schuldeiser bij een Belgische bank, voor het "Business-to-Business" schema bedraagt het Belgische aandeel zelfs bijna 80 pct. (zie grafiek 2).

## Grafiek 2: Procentueel aandeel van de door Belgen gebruikte Europese domiciliëringen

(periode januari tot augustus 2010)



Bron: EBA

De migratie ligt in handen van de ondernemingen-schuldeisers: zij beslissen welk soort mandaat zij voorleggen aan hun betalers, en bepalen op die manier de geleidelijke overgang van het "oude" Belgische DOM80-systeem naar het nieuwe product, de Europese domiciliëring. Momenteel wordt hierover nog geen actieve publiciteit gemaakt omdat de Europese Commissie via regelgeving de overgang naar de Europese betaalinstrumenten wil laten verlopen.

### ***Uit een enquête bij leveranciers van betalingssoftware blijkt dat de upgrade naar de nieuwe domiciliëringsschema's aan de gang is.***

In de enquête bij de bedrijven die actief zijn op de markt van de zogeheten Enterprise Resource Planning (ERP); (zie ook hierboven bij "2.1.4 Invoering van de Europese overschrijving bij de ondernemingen"), werd aandacht besteed aan de Europese domiciliëring. De meeste bedrijven die betalingssoftware aanbieden zijn van plan om hun producten aan te passen om het basisschema ("Core Scheme") van de Europese domiciliëring te kunnen verwerken. De meeste zijn hiermee echter nog niet klaar. Niet alle aanbieders zullen het "Business-to-Business" (B2B) betaalschema aanbieden. Wat het beheer van de mandatengegevens door de bedrijven-schuldeisers betreft, zal slechts een minderheid van de softwarepakketten hiertoe worden aangepast. Softwareoplossingen voor het mandatenbeheer worden ook door andere bedrijven aangeboden op de markt.

#### 2.2.2 HET "VAST-BEDRAG" DOMICILIËRINGSSCHEMA (SEPA FIXED AMOUNT DIRECT DEBIT SCHEME)

Momenteel is de banksector een aanvullend domiciliëringsschema aan het ontwikkelen. De huidige schema's voldoen niet aan alle gebruikersbehoeften: vooral bij bepaalde diensten zoals reis- en toegangstickets, verzekeringen en nutsdiensten bemoeilijkt het Europese basisschema (en de aansluitende Europese wetgeving die het terugbetaalrecht voor de betaler voorziet) het thesauriemanagement van de leveranciers van deze diensten of creëert het onzekerheid omtrent de finaliteit van het ingevorderde bedrag. In het basisschema kan de consument namelijk binnen een termijn van acht weken een terugbetaling vragen van het ingevorderde bedrag indien aan twee voorwaarden is voldaan: het bedrag van de invordering is geen vast bedrag en het bedrag is groter dan wat redelijkerwijs kan worden verwacht. De banken zijn niet verplicht met deze voorwaarden rekening te houden, en geven in het basisschema de consument in België in alle gevallen het recht op een terugvordering. In het nieuwe "vast-bedrag" schema zal de betaler geen recht op terugbetaling hebben vermits vooraf een vast bedrag werd afgesproken in het mandaat, getekend als basis voor de automatische invordering.

Bij de publicatie van dit rapport is het allereerste technische RuleBook (bestemd voor de dienstverlenende banken) evenwel nog niet gepubliceerd. Een aantal modaliteiten met betrekking tot de Implementation guidelines moeten evenwel nog verder worden bepaald. Een "Code of

Conduct" zal de regels, de voorwaarden en de partijen binnen het "vast bedrag" schema beschrijven. De algemene verwachting echter is dat het schema in de Belgische betaalindustrie vanaf november 2011 zou kunnen worden aangeboden.

### 2.2.3 DE "VOORAFGESTUURDE MANDAAT INFORMATIE" OPTIE (ADVANCED MANDATE INFORMATION)

***In België worden door de banksector en de schuldeisers methoden onderzocht voor uitwisseling van mandaat informatie, vóór de uitwisseling van een eerste invordering. Alle partijen gaan ervan uit dat een dergelijke uitwisseling van gegevens, zo kort mogelijk na de ondertekening van het mandaat, zal leiden tot een vlotter verloop bij de start van een nieuwe Europese domiciliëring.***

In het Europese domiciliëringsschema geeft de betaler zijn domiciliëringssmandaat rechtstreeks aan de schuldeiser. Het domiciliëringssmandaat is de goedkeuring die de betaler geeft om domiciliëringen aan te bieden en die de bank van de betaler de toestemming geeft om de rekening te debiteren. In het klassieke Belgische domiciliëringssysteem werd (en wordt) het mandaat afgeleverd aan de bank van de betaler. Daardoor kan de bank van de betaler bij iedere invordering nakijken of de invorderingsgegevens stroken met het mandaat dat haar werd toevertrouwd door de betaler. Doordat deze mogelijkheid in het Europese schema wegvalt, werken banksector en grote factureerders aan een mogelijkheid om kort na de ondertekening van het mandaat, en de daaropvolgende opslag van de mandaatgegevens bij de schuldeiser, de gegevens van het mandaat door te spelen aan de bank van de betaler. Voorafgaandelijk aan de eerste invordering van de nieuwe domiciliëring kan de bank van de betaler nagaan of de rekening van de betaler wel degelijk correct is en bereikbaar is voor een automatische invordering. Ook in andere landen in de SEPA-zone is hier interesse voor, vooral in het kader van een B2B-mandaat.

De European Payments Council<sup>5</sup> (EPC) heeft hierover een publieke consultatie georganiseerd en besliste de nodige aanpassingen niet onmiddellijk op te nemen in de algemene standaard. Daarom worden in België door de banken, in samenspraak met de bedrijven, methoden onderzocht om op voorhand mandaat informatie uit te wisselen opdat een eerste invordering van een nieuwe Europese domiciliëring vlot zou verlopen.

### 2.2.4 DE ELEKTRONISCHE MANDATEN (E-MANDATES)

***Naast de traditionele papieren mandaten, voorziet de Europese domiciliëring SDD in de mogelijkheid mandaten op te stellen via elektronische kanalen, die ook "e-mandates" worden genoemd. De Belgische ondernemingen zijn sterk geïnteresseerd in die tweede mogelijkheid***

Die oplossing is gebaseerd op de online bancaire diensten waarvoor een debiteur zijn elektronische bancaire identificatiemiddelen gebruikt. De elektronische mandaten werden voornamelijk bedoeld voor gebruik door de schuldeisers met grote volumes domiciliëringen en door op het internet actieve handelaars. In 2010 ontwikkelde de EPC alle vereisten voor de ontwikkeling van die oplossing door de banken. Een pilootproject zou binnenkort moeten worden opgezet door de Portugese banken. Op basis van die ervaring, zijn de Belgische banken bereid die mogelijkheid te onderzoeken, teneinde het gebruik van de Europese domiciliëring zowel door de schuldeisers als door de cliënten te vergemakkelijken en te vermeerderen. De Belgische ondernemingen hebben zich immers sterk geïnteresseerd getoond in de elektronische mandaten welke in de toekomst optioneel door het Belgische bankwezen zou kunnen worden geboden. De ontwikkeling van die oplossing zou eveneens het werkkterrein van de elektronische betaaldiensten verruimen.

<sup>5</sup> De EPC is het coördinerend- en beslissingsorgaan van de banksector op Europees niveau op het vlak van het betaalverkeer.

### 2.3 De Europese betaalkaart (SEPA CARD)

***Wat betreft de besprekingen inzake de multilaterale uitwisselingsvergoedingen, hebben MasterCard et Visa hun standpunten aangepast aan de door de Europese Commissie geformuleerde opmerkingen.***

De Commissie, die oordeelde dat die multilaterale uitwisselingsvergoedingen overmatig waren en de concurrentie tussen de banken voor het aanvaarden van de betaalkaarten zouden kunnen beperken, zonder dat de consumenten er baat zouden bij hebben, had in april 2009 haar bezwaren aan Visa laten weten, snel nadat ze MasterCard al om dezelfde redenen had veroordeeld. Zoals voor MasterCard, zijn de betrokken vergoedingen verschuldigd door de bank van de handelaar bij elke betaling met een kaart van het Visa-netwerk voor grensoverschrijdende transacties, maar ook voor binnenlandse transacties in 9 landen, waaronder België, Luxemburg of Italië. Visa Europa heeft nu voorgesteld de tussen de banken aangerekende vergoeding voor elke met een debetkaart verrichte betaling terug te brengen tot 0,2 pct. van het te betalen bedrag (het zij opgemerkt dat het enkel de debetkaartbetalingen betreft, dus niet de uitgestelde debiteringen of de betalingen met een kredietkaart). Die vermindering ligt in het verlengde van de door MasterCard reeds in april 2009 aangegane unilaterale verbintenissen. Dat is een eerste stap inzake uniformering en transparantie van de kosten van de verschillende betaalkaartschema's.

***PayFair, een Belgisch initiatief dat niet van de banken uitgaat, heeft ten doel een derde Europees betaalkaartschema te creëren, dat momenteel over de technische capaciteit beschikt om op grote schaal operationeel te kunnen worden.***

Sinds enkele jaren oppert het Eurosysteem het idee dat het SEPA-proces in Europa zou moeten leiden tot een Europees betaalkaartschema. De Europese betaalkaartenmarkt is immers groot genoeg om een grotere concurrentie mogelijk te maken en daarbij voordelen van schaalvergroting te genieten. Een derde betaalkaartschema, dat in concurrentie treedt met de reeds in Europa actieve betaalkaartschema's VISA Europa en MasterCard, lijkt een noodzakelijk element voor de concretisering van een concurrerende SEPA-betaalkaartenmarkt.

Thans bevindt PayFair zich in een ontplooiingsfase, nadat het bedrijf sinds oktober 2009 met een grote Belgische distributieonderneming een pilootproject had opgezet. Het betaalkaartschema verwerkt momenteel de met een betaalkaart door het personeel van die onderneming verrichte betalingen voor hun aankopen in de winkelketen. De technische infrastructuur is geïnstalleerd en staat open voor andere partijen, zoals de banken, de fabrikanten van terminals en de handelaars. Hoewel de ontplooiingsfase thans aan de gang is bij de verkopers van terminals en de handelaars, moet de belangstelling nog worden gewekt van de banken, die een belangrijke stuwende kracht zijn, en bijgevolg een bepalend element voor het welslagen van het project. Tegelijkertijd ontwikkelt PayFair zijn activiteiten door de eerste elektronische maaltijdcheques aan te bieden die via zijn eigen netwerk worden aanvaard en verwerkt.

## 3 JURIDISCHE ASPECTEN

Eén gemeenschappelijk juridisch kader is één van de hoekstenen van het gemeenschappelijk eurobetalingsgebied. Op dit vlak is er zeer veel vooruitgang geboekt sinds het vorige vooruitgangsrapport. Drie wetgevende initiatieven hebben een belangrijke impact: de omzetting van de Europese Richtlijn 2007/64/EG betreffende betalingsdiensten, de vervanging van Verordening 2560/2001 door verordening 924/2009 betreffende grensoverschrijdende betalingen, en de publieke consultaties van de Europese Commissie betreffende einddata voor de migratie naar SEPA.

### **3.1 De Europese Richtlijn van het Europees Parlement en de Raad van 13 november 2007 betreffende betalingsdiensten in de interne markt**

***De omzetting van de richtlijn betreffende betalingsdiensten in de interne markt vond plaats via twee wetten. De regels van de richtlijn zijn sinds 1 april 2010 volledig van toepassing in België.***

De wet van 21 december 2009 betreffende het statuut van de betalingsinstellingen, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en de toegang tot betalingssystemen zet titel II van de richtlijn met betrekking tot de toegang tot het bedrijf en het prudentieel toezicht op de betalingsinstellingen om. De wet is in werking getreden op 1 november 2009. Vanaf die datum wordt een nieuw type van betalingsdienstaanbieder, de betalingsinstellingen (zoals telefoonoperatoren of bedrijven voor geldtransfers), krachtens die wet in staat gesteld betalingsdiensten te verrichten. In België worden die betalingsinstellingen erkend en gecontroleerd door de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen (CBFA). Op 21 september 2010 verkreeg de vennootschap Atos Worldline, die in België kaarttransacties (Bancontact/Mister Cash, Maestro, Visa, Mastercard) verricht, de erkenning als betalingsinstelling en geniet derhalve het Europees paspoort. EPS, nieuwkomer met een Europese dimensie in de betaalkaartensector, die beoogt de kaarttransacties van het toekomstige schema PayFair te verwerken, heeft eveneens de erkenning aangevraagd. Voorts kunnen de in België gevestigde vennootschappen die reeds het bedrijf van betalingsdienstaanbieder uitoefenden vóór de inwerkingtreding van die wet, een overgangsmaatregel genieten die hen in staat stelt tot 1 april 2011 hun bedrijf te blijven uitoefenen zonder die erkenning.

De wet van 10 december 2009 betreffende de betalingsdiensten zet de titels I, II en IV van de richtlijn om en is op 1 april 2010 in werking getreden. Krachtens die wet, zijn de Belgische regels inzake elektronische betalingen dezelfde als die welke in de Europese Unie, IJsland, Noorwegen en Liechtenstein gelden. Alle werkings- en veiligheidsregels voor elektronische betalingen werden aangepast en de Belgische banken hebben hun algemene voorwaarden gewijzigd teneinde die te conformeren aan de nieuwe wet. De voornaamste veranderingen kunnen worden gebundeld in drie thema's. Het eerste betreft de informatie. De wet verheldert en uniformeert de informatie betreffende de betalingen (tariefvoorwaarden, rechten en plichten, uitvoering van transacties). Het tweede punt betreft de uitvoeringstermijnen en de valutadata. Zo worden de betalingsdienstaanbieders bijvoorbeeld verplicht om de betalingen te verwerken binnen duidelijk vooraf vastgelegde termijnen. Concreet zal een interbancaire betaling vanaf 1 januari 2012 moeten worden uitgevoerd vóór het einde van de eerstvolgende dag na het tijdstip van ontvangst van de betalingsopdracht. In de tussentijd kan de termijn ten hoogste drie dagen bedragen. In België is de uitvoeringstermijn voor de nationale overschrijvingen (SEPA en andere) reeds teruggebracht tot één dag. De begunstigde moet onmiddellijk toegang hebben tot het geld. De derde wijziging, ten slotte, heeft betrekking op een nieuwigheid in België, het recht op terugbetaling, in sommige gevallen, voor de betalingstransacties geïnitieerd door of via de begunstigde (domiciliëringen of transacties met de kaart). Voor de consumenten bepaalt de wet dat, bij niet-toegestane domiciliëring of indien de betalingsdienstaanbieder een fout begaat bij de verwerking van een toegestane domiciliëring, de terugbetaling of de correctie van de transactie onmiddellijk zal moeten gebeuren, voor zover de fout uiterlijk 13 maanden na de datum van het debet werd gesignaleerd. Zelfs bij een toegestane domiciliëring bepaalt de wet een termijn van acht weken voor terugbetaling indien het voor de domiciliëringstransactie in rekening gebracht bedrag niet vooraf bekend was én niet beantwoordt aan het bedrag dat redelijkerwijs werd verwacht. De betalingsdienstaanbieder zal dan de terugbetaling moeten verrichten binnen een termijn van 10 dagen. Dezelfde regels inzake terugbetaling gelden voor de betalingstransacties met kaarten.

***De laatste juridische onzekerheden die betrekking hadden op de overgang naar de Europese domiciliëring werden opgeheven met de omzetting van de Europese richtlijn betreffende de betalingsdiensten in het Belgische recht.***

De wet betreffende de betalingsdiensten is zowel van toepassing op de nationale overschrijvingen en domiciliëringen als op de SEPA-overschrijvingen en -domiciliëringen.

Het begrip consument, dat relevant is voor het recht op terugbetaling, in tegenstelling tot het begrip onderneming, werd gedefinieerd in artikel 2, 23°: een consument is *een natuurlijke persoon die, in het raam van betalingsdienstcontracten welke onder deze wet vallen, voor doeleinden buiten zijn bedrijfs- of beroepswerkzaamheden handelt*. De ondernemingen kunnen dan ook "Business-to-Business" of "Core"-mandaten opstellen, naar gelang van hun cliënteel en hun type transactie en zo de limiet van hun te verwachten terugbetalingen bepalen.

De kwestie van de continuïteit van de rechtsgeldigheid van de Belgische domiciliëringsmandaten (DOM80) onder het SEPA Direct Debit (SDD)-schema werd op eenduidige wijze opgelost in artikel 79 van de wet: [...] *blijven de lopende mandaten gegeven in het kader van een domiciliëring rechtsgeldig tot aan hun opzegging of herziening*. Dankzij dat artikel dienden de nagenoeg 30 miljoen bestaande Belgische domiciliëringsmandaten niet te worden vervangen door SDD-mandaten en konden worden opgenomen in het SDD-schema.

### **3.2 Verordening (EG) Nr. 924/2009 van het Europees parlement en de Raad van 16 september 2009 betreffende grensoverschrijdende betalingen in de Gemeenschap**

***Die nieuwe verordening verplicht de betalingsdienstaanbieders dezelfde kosten toe te passen op grensoverschrijdende betalingen in euro als op gelijkaardige transacties van nationale aard en bereikbaar ("reachable") te zijn voor de Europese domiciliëringen.***

Bij die verordening 924/2009, welke in werking getreden is op 1 november 2009, wordt verordening 2560/2001 die handelt over de grensoverschrijdende betalingen in euro ingetrokken. Ze is in alle Lidstaten van de Europese Unie van toepassing op betalingen van maximaal 50.000 euro. Het basisprincipe is dat de door de betalingsdienstaanbieder in rekening gebrachte kosten dezelfde moeten zijn voor nationale en grensoverschrijdende betalingen. Die verordening betreft alle elektronische betalingstransacties, waaronder de overschrijvingen, de domiciliëringen en de kaartbetalingen.

Wat betreft de domiciliëringen, werd de discussie met betrekking tot de multilaterale afwikkelingsvergoedingen geregeld in artikel 6 van de verordening: [...] *geldt voor elke geldoverschrijdende automatische afschrijvingstransactie die vóór 1 november 2012 wordt verricht, een multilaterale afwikkelingsvergoeding van 0,088 EUR, die door de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde aan de betalingsdienstaanbieder van de betaler wordt voldaan[...]*.

Met het oog op de perfecte werking van de nieuwe Europese domiciliëringen, bepaalt de Europese Commissie bovendien in artikel 8 dat *een betalingsdienstaanbieder van een betaler die bereikbaar is voor een in euro luidende binnenlandse automatische afschrijving op de betaalrekening van de betaler is ook bereikbaar, overeenkomstig het systeem inzake automatische afschrijvingen, voor in euro luidende automatische afschrijvingstransacties die door een begunstigde worden geïnitieerd via een in enige lidstaat gevestigde betalingsdienstaanbieder. [...] Betalingsdienstaanbieders voldoen uiterlijk op 1 november 2010 aan de vereisten van de leden 1 en 2*. Dit betekent dat alle in het eurogebied gevestigde betalingsdienstaanbieders bereikbaar moeten zijn en uiterlijk op 1 november van dat jaar aan een domiciliëringsmandaat gerelateerde debetopdrachten moeten kunnen ontvangen. Op het ogenblik zijn in België alle bankrekeningen bereikbaar voor het Core-schema en nagenoeg 99% zijn bereikbaar voor het B2B schema; het doel is tegen de maand november 100% te halen.

### **3.3 Publieke consultatie van de Europese Commissie betreffende mogelijke einddata voor de migratie naar SEPA (Possible end-date(s) for SEPA migration)**

***In 2009 lanceerde de Europese Commissie een publieke consultatie met de vraag aan de belanghebbende actoren of, en, hoe er einddata moeten worden ingesteld voor de migratie van de bestaande betaalinstrumenten naar Europese betaalinstrumenten (SCT en SDD).***

De grote meerderheid van de landen was van mening dat er een strikte wetgeving (Verordening) moet worden opgelegd, weliswaar met verschillende data voor de overschrijvingen en domiciliëringen. Einddata zijn nodig om de migratie periode tijdens dewelke parallelle systemen worden onderhouden, niet nodeloos te rekken. Meestal stelden de landen een periode voor tussen 3 en 5 jaar voor het uifasieren van de nationale betaalschema's.

In België houdt men vast aan de stopzetting van het Belgische papieren overschrijvingsformulier op het einde van 2010 en het bereiken, tegen die datum, van een kritische massa verwerkte SEPA overschrijvingen via de elektronische kanalen. Voor de domiciliëringen voorziet men een migratieperiode van drie jaar, met name, eind 2012.

### **3.4 SEPA Migratie einddatum Werkdocument van de Europese Commissie (Working paper on SEPA migration end-dates)**

In opvolging van de publieke consultatie, publiceerde de Commissie in juni 2010 een werkdocument over de SEPA migratie einddata (Working Paper on SEPA Migration End-dates<sup>6</sup>), waar alle geïnteresseerden konden op reageren.

Dit werkdocument, dat geenszins de laatste mening van de Commissie weergeeft, schuift een aantal concrete voorstellen naar voren. Zo bvb stelt men een einddatum voor nationale overschrijvingen voor, één jaar na het in voege treden van de nieuwe regelgeving (en twee jaren voor de nationale domiciliëringen). Het verplicht gebruik voor opdrachtgevers van betalingen van het internationale bankrekeningnummer (IBAN) voor zowel de rekening van de opdrachtgever als de rekening van de begunstigde zou worden ingevoerd. Niche betaalproducten zullen niet onder het toepassingsdomein vallen en worden kwantitatief gedefinieerd als minder dan 10 pct. van de lokale, nationale betalingstransacties.

## **4 INFRASTRUCTUUR VAN DE BETALINGSSYSTEMEN**

### **4.1 Uitwisselingscentrum en Verrekening (UCV)**

***Momenteel bereiden de Belgische banken een offerteaanvraag (Request for Proposal) voor die zal worden gesteld aan een aantal pan-Europese detailbetalingssystemen betreffende een eventuele overheveling van de verwerking van de betaaltransacties van het UCV.***

Volgens de Belgische banken heeft het UCV, d.i. het Belgische betalingssysteem voor detailbetalingen, onvoldoende schaalgrootte om zich om te vormen tot een pan-Europees systeem. Die beslissing werd reeds een aantal jaren geleden genomen. Bij verscheidene buitenlandse systemen werd navraag ("Request For Information") gedaan naar de interesse voor een overname van de verwerking van het Belgische betalingsverkeer. Op basis van de antwoorden werden een aantal operatoren van detailbetalingssystemen geselecteerd die zullen worden gecontacteerd in het kader van een offerteaanvraag die momenteel wordt voorbereid ("Request For Proposal"). Na een detailanalyse van de offertes zal een aanbeveling worden gedaan met het oog op een beslissing, tegen het einde van het eerste kwartaal van 2011, over de migratie van het UCV naar een ander platform.

<sup>6</sup> [http://ec.europa.eu/internal\\_market/payments/docs/sepa/end-date\\_migration\\_en.pdf](http://ec.europa.eu/internal_market/payments/docs/sepa/end-date_migration_en.pdf)



## 4.2 ATOS Worldline

***ATOS Worldline is in het proces om zijn centrale infrastructuur aan de nieuwe SEPA omgeving aan te passen.***

ATOS Worldline zal over de technische capaciteit beschikken om alle soorten betaalschema's te verwerken, zowel schema's in overeenstemming met de SEPA standaarden als andere. De betaalterminals worden aangepast om meerdere soorten kaarten en kaartverwerkers (acquirers) toe te laten op het ATOS netwerk.

## 5 CONSUMENTEN

### 5.1 De consumenten in België

***De consumentenverenigingen zijn over het algemeen tevreden over het verloop van de migratie naar de Europese overschrijving. Zij blijven evenwel waakzaam toekijken op de uitbouw van een systematische communicatie tussen de banken en hun klanten in het vlak van de nieuwe Europese domiciliëringen. Verder stellen zij zich vragen over de toekomst van de systemen voor kaartbetalingen en elektronisch geld.***

Wat betreft het gebruik van Europese overschrijvingen zijn de gebruikersverenigingen, met inbegrip van de zelfstandigen als particuliere of professionele gebruikers van betalingsmiddelen, in het algemeen tevreden over het verloop van de migratie in België. Zij noteren slechts een beperkt aantal klachten en stellen vast dat het gebruik stijgt doordat de grote factuureerders hun klanten aansporen om het nieuwe overschrijvingsformulier te gebruiken om zo te wennen aan de nieuwe referenties zoals BIC en IBAN. De meeste consumenten zijn thans vertrouwd met het nieuwe overschrijvingsformulier en vooral met gebruik van de nieuwe referenties IBAN en BIC maar men stelt vast dat bepaalde gebruikers verder werken met het Belgische rekeningnummer (BBAN) omdat dit gemakkelijk kan afgeleid worden uit de IBAN-code. De verenigingen stellen vast dat bepaalde bancaire toepassingen via internet niet altijd voldoende expliciet zijn en soms enige verwarring tussen grensoverschrijdende en nationale betalingen teweeg brengen.

In het vlak van de Europese overschrijvingen wensen de consumentenverenigingen dat er tussen de bank van de debiteur en haar klant een zekere vorm van communicatie behouden blijft. Inderdaad, in het nieuwe domiciliëringsschema wordt het mandaat niet langer bewaard door de bank van de debiteur dan wel door de schuldeisers. De informatie die vooraf gaat aan de eigenlijke debitering werd vroeger gecontroleerd door de bank van de debiteur, wat nu niet meer automatisch het geval is. De consumentenverenigingen zijn dus bezorgd over de doeltreffendheid van de communicatie over de betaling tussen de schuldeiser en zijn klant. Zij zijn dus uitgesproken voorstander van een procedure voor systematische informatie tussen de bank en haar klant vóór de eerste invordering. In dit opzicht stellen zij dat de optie "Advanced Mandate Information" (zie ook 2.2.3) deze leemte kan opvullen zonder meerkosten voor de consument. Daarentegen opperen zij dat het voorstel om, in afwachting van het ontwikkelen van de "AMI", een debitering van één centiem uit te voeren vóór de eerste reële debitering niet wensbaar is daar deze maatregel tal van vragen zal oproepen bij de consumenten.

Wat de kaarten en elektronisch geld betreffen, stellen de consumenten zich vragen over de ontwikkeling van de bestaande en toekomstige schema's. Zij betreuren weinig informatie te hebben gekregen over de vooropgestelde strategie voor de bestaande nationale schema's en over de realisatie van de initiatieven met Europese draagkracht.

Tot slot noteren de consumenten dat de oorspronkelijke planning voor de SEPA-migratie in België door de opgelopen vertraging niet meer klopt. Door de komst van een Europese reglementering, met een einddatum voor de nationale betalingsinstrumenten, zal de migratieplanning correct kunnen bijgewerkt worden en kunnen de communicatiemiddelen navenant worden aangepast. Op

dat moment zou een nationale informatiecampagne over SEPA en over de veranderingen voor de consumenten zeer welkom zijn.

## 5.2 SEPA Council

***De SEPA Council is het nieuwe orgaan met vertegenwoordigers uit alle sectoren om SEPA te begeleiden.***

Op gemeenschappelijk initiatief van de Europese Centrale Bank (ECB) en de Europese Commissie werd een nieuw orgaan gecreëerd, de SEPA Council, dat op het Europese niveau de migratie naar SEPA zal begeleiden. Een van de bedoelingen van de creatie van dit nieuwe orgaan is te zorgen voor de betrokkenheid van alle actoren in Europa. Van zowel de aanbodzijde (de banken en betalingsinstellingen) als de vraagzijde (de gebruikers van betaaldiensten) werden vijf vertegenwoordigers geselecteerd. De vijf vertegenwoordigers van de gebruikers komen uit de Europese koepelorganisaties van de consumenten, de kleinhandelaren, de ondernemingssector, de kleine en middelgrote ondernemingssector en de nationale overheidsadministraties. Het secretariaat wordt gemeenschappelijk verzorgd door de ECB en de Europese Commissie.

Voor de Belgische migratie is het belangrijk dat de Belgische koepelorganisaties hun bekommernissen doorspelen op het Europese niveau.