

## Overzicht van de Europese verordening betreffende de eind-data voor de migratie naar SEPA

Op 14 februari 2012 keurde het Europese parlement de verordening met betrekking tot de technische en commerciële vereisten voor overschrijvingen en domiciliëringen in euro goed, dit ter wijziging van verordening (CE) nr 924/2009.<sup>1</sup>

Deze verordening wordt binnen afzienbare tijd goedgekeurd door de Raad en zal vervolgens gepubliceerd worden in het Publicatieblad.

De essentiële punten van de verordening zijn de volgende:

### Toepassingsgebied

#### Vallen binnen het toepassingsgebied:

- Geografisch: landen van de Europese unie en, met uitbreiding, Monaco, Noorwegen, Liechtenstein, IJsland en Zwitserland;
- Overschrijvingen en domiciliëringen in euro op voorwaarde dat zowel het debet- als het creditluik van de operatie zich binnen de Europese unie situeren;
- De betalingketting "End-to-end", van betaler tot begunstigde.

#### Vallen buiten het toepassingsgebied:

- kaartbetalingen;
- betalingen voor eigen rekening tussen betalingsdienstaanbieders;
- interne betalingen van betalingsdienstaanbieders;
- geldtransfers ("money remittance");
- betalingen met elektronisch geld;
- betalingen uitgevoerd via betalingssystemen voor grote bedragen (RTGS).

### Inhoud

- De onderhandelaars hebben in het Parlement aangedrongen om één datum voor alle betalingen vast te leggen (voor de verwerking van overschrijvingen en domiciliëringen). Als gevolg hiervan zullen de overschrijvingen en domiciliëringen vanaf **1 februari 2014** moeten uitgevoerd worden overeenkomstig de technische vereisten van de verordening. Voor de SCT (SEPA Credit Transfer) stemmen deze technische vereisten grotendeels overeen met de EPC-standaarden<sup>2</sup>. Voor het SDD (SEPA Direct Debit) daarentegen wijken sommige vereisten af van de interbancaire standaarden die het EPC definieerde voor wat betreft het basisdomiciliëringsschema. Concreet heeft de betaler nu het recht om aan zijn betalingsdienstaanbieder op te dragen dat:
  - de inning van een domiciliëring tot een bepaald bedrag of een bepaalde periodiciteit, of tot beide, wordt beperkt;
  - als het mandaat in het betalingsschema niet voorziet in het recht op terugbetaling: voor elke incasso-verrichting controleren of het bedrag en de periodiciteit overeenstemmen met het bedrag en de periodiciteit die in het mandaat zijn overeengekomen, alvorens de betaalrekening op basis van de informatie over het mandaat mag worden gedebiteerd;
  - de betaalrekening van de betaler niet mag gebruikt worden voor domiciliëringen of dat domiciliëringen geïnitieerd door een of meer gespecificeerde begunstigten worden geblokkeerd ("black list") of dat enkel domiciliëringen door een of meer gespecificeerde begunstigten worden toegestaan ("white list").
- Het internationale bankrekeningnummer **IBAN** zou voortaan moeten volstaan (in plaats van IBAN en BIC).

<sup>1</sup> Tegelijk werd een gedetailleerde impactstudie van de Commissie gepubliceerd. Aangezien het om een verordening gaat, is er geen omzetting naar Belgisch recht nodig.

<sup>2</sup> Het "European Payments Council" (EPC) is thans het voornaamste standaardiseringsorgaan in het vlak van betalingen.

- Betaaldienstaanbieders moeten **betaalschema's** gebruiken die:
  - dezelfde regels toepassen voor de uitvoering van nationale en grensoverschrijdende betalingen;
  - door de meerderheid van alle betaaldienstaanbieders in de meerderheid van de lidstaten worden gebruikt (m.a.w. uitsluitend betaalschema's met een belangrijk Europees marktaandeel worden aanvaard).
- Betalingssystemen moeten technisch interoperabel zijn door het gebruik van **standaarden** vastgelegd door Europese en internationale gespecialiseerde instellingen<sup>3</sup>.
- De verplichting van **bereikbaarheid** voor de betalingsdienstaanbieders ("reachability") wordt uitgebreid tot de overschrijvingen (voor domiciliëringen was dit reeds het geval). De bereikbaarheid die het European Payments Council (EPC) via zelfregulering probeert op te leggen, wordt met deze verordening een wettelijke verplichting.
- Indien de gebruiker geen consument is, moet hij, wanneer hij gebundelde betalingsinstructies initieert of ontvangt aan of van zijn betalingsdienstaanbieder, deze doorgeven of ontvangen volgens de **ISO20022-standaard**.
- Een betaler die overschrijvingen gebruikt mag niet weigeren een overschrijving uit te voeren naar de rekening van een betalingsdienstaanbieder **gevestigd in het buitenland**. Een begunstigde die domiciliëringen gebruikt om fondsen te innen mag niet weigeren de debitering uit te voeren op rekeningen gehouden door een betalingsdienstaanbieder gevestigd in het buitenland.
- **Multilateral Interchange Fees (MIFs)** zullen voor grensoverschrijdende domiciliëringen verboden zijn vanaf 1 november 2012. Voor de nationale domiciliëringen wordt een overgangperiode tot 1 februari 2017 voorzien. Voor de "R"-transacties (Reversal, Rejection, Return, Refusal) wordt een uitzondering gemaakt: MIFs zijn toegelaten op voorwaarde dat deze de werkelijk gemaakte kosten voor een R-transactie weergeven. MIFs mogen ook worden gebruikt om fouten te beperken<sup>4</sup>.

### *Voornaamste wijzigingen in een oogopslag*

Datum	Impact	Wijziging
01/02/2014	SCT-SDD	Einde migratie <sup>(*)</sup>
01/02/2014	SDD	Einde continuïteit van de oude mandaten
01/11/2012	SDD	Verbod op MIFs voor grensoverschrijdende domiciliëringen
01/02/2017	SDD	Verbod op MIFs voor nationale domiciliëringen
Onmiddellijk	SCT-SDD	Verplichte bereikbaarheid voor betalingsdienstaanbieders <sup>(*)</sup>
01/02/2014	Systemen	Verplichte technische interoperabiliteit <sup>(*)</sup>
01/02/2014	SCT-SDD	Einde van de verplichte vermelding van BICs voor nationale betalingen
01/02/2016	SCT-SDD	Einde van de verplichte vermelding van BICs voor grensoverschrijdende betalingen

<sup>(\*)</sup> De datum 1 februari 2014 werd verschoven naar 31 oktober 2016 voor de lidstaten buiten de eurozone.

<sup>3</sup> De EPC-standaarden zijn gebaseerd op standaarden ontwikkeld door andere internationale standaardisatieorganen zoals ISO en SWIFT.

<sup>4</sup> MIF is in geval van domiciliëringen een vergoeding die de bank van de schuldeiser betaalt aan de bank van de schuldenaar. In sommige landen zijn MIFs voor R-transacties inderdaad zo hoog, dat ze een aansporing zijn om R-transacties te vermijden. In andere landen is er geen verschil tussen beide.