

Cahiers AEDBF / EVBFR-Belgium
– N° 23 –

BETALINGSDIENSTEN

**DE NIEUWE REGELGEVING
ONDER DE LOEP GENOMEN**

SERVICES DE PAIEMENT

**LA NOUVELLE RÉGLEMENTATION
PASSÉE AU CRIBLE**

© 2011, Anthemis s.a. / Intersentia
Limal / Antwerpen - Oxford
www.anthemis.be / www.intersentia.be

Toutes reproductions ou adaptations totales ou partielles de ce livre, par quelque procédé que ce soit et notamment par photocopie, réservées pour tous pays.

Alle rechten voorbehouden. Behoudens uitdrukkelijk bij wet bepaalde uitzonderingen mag niets uit deze uitgave worden verveelvoudigd, opgeslagen in een geautomatiseerd gegevensbestand of openbaar gemaakt, op welke wijze ook, zonder de uitdrukkelijke voorafgaande toestemming van de uitgevers.

D/2011/10.622/39
ISBN : 978-2-87455-336-3 (Anthemis)
ISBN : 978-94-000-0198-5 (Intersentia)

Mise en page / Zetwerk : Communications
Impression / Druk : Ciaco
Imprimé en Belgique / Gedrukt in België

Inhoud

Sommaire

Voorwoord – Avant-propos	7
RÉGINE FELTKAMP	
Les services de paiement : l'autorégulation, la directive et la loi – Vue d'ensemble	11
EMMANUEL PIETERS et VÉRONIQUE BROEKAERT	
Les techniques de paiement existantes et futures : tour d'horizon et réglementation	51
MADELEINE AVELLA SHAW	
Het toepassingsgebied van de wet van 10 december 2009 betreffende de betalingsdiensten (samen)ge(s)teld	79
KOEN BYTTEBIER en TOM WERA	
Niet-toegestane betalingstransacties onder de Wet Betalingsdiensten : over aansprakelijkheid, risicobeheersing en grove nalatigheid	105
REINHARD STEENNOT	
Loi sur les services de paiement : l'exécution des opérations de paiement – Responsabilités en cas d'inexécution ou d'exécution incorrecte des opérations de paiement	137
GRÉGORY HENNARD	

Inhoudstafel

Table des matières

Inhoud – Sommaire	5
Voorwoord – Avant-propos	7
RÉGINE FELTKAMP	
Les services de paiement : l'autorégulation, la directive et la loi – Vue d'ensemble	11
EMMANUEL PIETERS et VÉRONIQUE BROEKAERT	
Introduction	11
SECTION 1	
Les acquis de l'autorégulation	12
SOUS-SECTION 1	
Le virement européen (SEPA <i>Credit Transfer</i>)	13
SOUS-SECTION 2	
La domiciliation européenne (SEPA <i>Direct Debit</i>)	14
SOUS-SECTION 3	
La carte de paiement européenne (SEPA <i>Card</i>)	14
SECTION 2	
La <i>hard law</i>	15
SOUS-SECTION 1	
La transposition en droit belge de la directive 2007/64/CE du Parlement européen et du Conseil du 13 novembre 2007 concernant les services de paiement dans le marché intérieur	16
Les techniques de paiement existantes et futures : tour d'horizon et réglementation	51
MADELEINE AVELLA SHAW	
Introduction	51
SECTION 1	
Les techniques de paiement	51
ANTHEMIS	195

SOUS-SECTION 1	
Moyens de paiement «traditionnels»	51
SOUS-SECTION 2	
Nouvelles techniques de paiement	57
SECTION 2	
Dispositions légales applicables aux moyens et instruments de paiement	61
SOUS-SECTION 1	
La loi sur les services de paiement	61
SOUS-SECTION 2	
Autres législations applicables	67
SECTION 3	
Le virement européen et la domiciliation européenne – Vers une utilisation généralisée ?	70
SOUS-SECTION 1	
Généralités	70
SOUS-SECTION 2	
La loi sur les services de paiement	71
SOUS-SECTION 3	
Les règles définies par l’EPC	71
SOUS-SECTION 4	
Le virement européen (SEPA <i>Credit Transfer</i> , SCT)	71
SOUS-SECTION 5	
La domiciliation européenne (SEPA <i>Direct Debit</i> , SDD)	72
SOUS-SECTION 6	
La migration vers les instruments européens – Vers une utilisation généralisée du SCT et du SDD ?	75
Conclusion	77
Het toepassingsgebied van de wet van 10 december 2009 betreffende de betalingsdiensten (samen)ge(s)teld	79
KOEN BYTTEBIER en TOM WERA	
Inleiding	79
AFDELING 1	
Algemeen vs. bijzonder	80
AFDELING 2	
Toepassingsgebied <i>ratione materiae</i>	81

ONDERAFDELING 1	
Bedrijfsactiviteiten sorterend onder het toepassingsgebied	82
ONDERAFDELING 2	
Uitgesloten bedrijfsactiviteiten (vrijstellingen)	87
AFDELING 3	
Toepassingsgebied <i>ratione personae</i>	94
ONDERAFDELING 1	
Betalingdienstgebruiker	94
ONDERAFDELING 2	
Betalingdienstaanbieder	97
AFDELING 4	
Toepassingsgebied <i>ratione loci</i> m.i.v. het internationaal privaatrechtelijke kader	99
ONDERAFDELING 1	
Toepassingsgebied <i>ratione summae</i>	101
ONDERAFDELING 2	
Toepassingsgebied <i>ratione temporis</i>	102
Conclusie	103
Niet-toegestane betalingstransacties onder de Wet Betalingdiensten: over aansprakelijkheid, risicobeheersing en grove nalatigheid	105
REINHARD STEENNOT	
Inleiding	105
AFDELING 1	
Niet-toegestane betalingstransacties: begrip en bewijslast	107
AFDELING 2	
Bijzonderheden betreffende het toepassingsgebied	110
AFDELING 3	
De aansprakelijkheidsregeling	111
ONDERAFDELING 1	
De basisregel uit de Wet Betalingdiensten	111
ONDERAFDELING 2	
Fraude vanwege de betaler	112
ONDERAFDELING 3	
Namaak van een betaalinstrument en <i>hacking</i>	112
ANTHEMIS	197

ONDERAFDELING 4	
Verlies of diefstal van een betaalinstrument	114
ONDERAFDELING 5	
Betalingstransacties op afstand zonder elektronische identificatie	128
ONDERAFDELING 6	
Betaalinstrumenten voor kleine bedragen en elektronisch geld	129
ONDERAFDELING 7	
Schriftelijk geïnitieerde betalingstransacties	130
ONDERAFDELING 8	
Terugbetalingsverplichtingen in afwachting van beslechting	132
ONDERAFDELING 9	
Vrijstelling van aansprakelijkheid van de betaler (als sanctie)	134
ONDERAFDELING 10	
Betalingsdienstgebruikers die geen consument zijn	135
Besluit	136
Loi sur les services de paiement : l'exécution des opérations de paiement – Responsabilités en cas d'inexécution ou d'exécution incorrecte des opérations de paiement	137
GRÉGORY HENNARD	
Introduction	137
SECTION 1	
L'exécution des opérations de paiement	138
SOUS-SECTION 1	
Définitions	138
SOUS-SECTION 2	
Le consentement à l'exécution des opérations de paiement	141
SOUS-SECTION 3	
Moment de réception des ordres de paiement	144
SOUS-SECTION 4	
Refus d'exécution des ordres de paiement	145
SOUS-SECTION 5	
Irrévocabilité des ordres de paiement	146
SOUS-SECTION 6	
Répartition des frais entre donneur d'ordre et bénéficiaire – Principe du transfert du montant intégral de l'opération de paiement	151
SOUS-SECTION 7	
Délais d'exécution	153

SOUS-SECTION 8	
Dates de valeur et mise à disposition des fonds	163
SOUS-SECTION 9	
Droit au remboursement d'opérations de paiement autorisées initiées par ou via le bénéficiaire	164
SOUS-SECTION 10	
Règles complémentaires	167
SECTION 2	
L'inexécution ou l'exécution incorrecte des opérations de paiement – Règles de responsabilité	169
SOUS-SECTION 1	
Notification d'une opération de paiement mal exécutée ou inexécutée – Règles de preuve	169
SOUS-SECTION 2	
Identifiant unique inexact	175
SOUS-SECTION 3	
Inexécution ou exécution incorrecte : opération de paiement initiée par le payeur	180
SOUS-SECTION 4	
Inexécution ou exécution incorrecte : opération de paiement initiée par ou via le bénéficiaire	187
SOUS-SECTION 5	
Indemnisation financière complémentaire	189
SOUS-SECTION 6	
Recours entre prestataires de services de paiement	191
SOUS-SECTION 7	
Force majeure	191
Conclusion	192

