

Standaarden voor het toezicht op betalingssystemen voor retailbetalingen in euro

1. Wat is uw mening over de toepassing van een deelverzameling van de Core Principles op bepaalde soorten betalingssystemen voor retailbetalingen in euro, ook indien deze niet systeemkritisch zijn ? Zouden de geselecteerde Core Principles tevens voor andere betalingssystemen dienen te gelden ?

In België gaat het om het UCV en de Verrekenkamer.

M.i. dient de gekozen deelverzameling van Core Principles ook van toepassing te zijn op betalingssystemen voor retailbetalingen in euro, hetzij nationaal hetzij internationaal, ook indien deze niet systeemkritisch zijn.

Toch enkele bedenkingen :

II Inzicht in financiële risico's

Dat de deelnemers inzicht zouden hebben in alle financiële risico's die zij lopen is o.i. niet 100% haalbaar.

Voorbeeld :

Zowel het UCV als de Verrekenkamer kennen de 'unwinding procedure' (d.i. het 'terugdraaien' van de verrichtingen van de bank waarvoor wegens onvoldoende saldo niet kan vereffend worden).

Zeker ivm. het UCV kan de vraag gesteld worden of de omzetting van deze procedure in realiteit haalbaar is. Immers, alle verrichtingen ontvangen van betreffende bank werden bij quasi alle banken online verwerkt op cliëntenrekeningen...

Hier lopen de Belgische banken dus in theorie geen risico (wegens het bestaan van de unwinding procedure), maar mogelijk wel in de praktijk.

VII Veiligheid en operationele betrouwbaarheid

Voor de realisatie van een volle 100% betrouwbaarheid + volledig sluitende noodprocedure is de inspanning (IT-investering) meestal zeer groot, zowel bij de deelnemers als bij de centrale bank – systeembeheerder. Vraag is of deze inspanning verantwoord is.

Voorbeeld :

Het UCV is 99% betrouwbaar.

De huidige noodprocedure houdt in dat de laatste voorlopige situatie op verrekeningsdag d wordt geboekt. De op de ogenblik niet verwerkte verrichtingen worden verwerkt met verrekeningsdatum d+1.

Een 100% sluitende noodprocedure zou kunnen inhouden dat verrekeningsdatum d pas wordt afgesloten wanneer alle verrichtingen van die dag verwerkt zouden zijn. Tevens zou de Nationale Bank intrestvergoeding moeten betalen aan de deelnemers indien het systeem meer dan een dag onbeschikbaar zou zijn. Zulk een noodprocedure zal besproken worden tijdens de volgende gebruikersgroep UCV.

VIII Efficiëntie

Sommige betalingssystemen, zoals de Verrekenkamer, kunnen, omwille hun aard niet echt tot efficiëntie komen en kunnen straight through verwerking niet mogelijk maken.

Precies daarom wordt er gewerkt aan de ontmanteling van de Verrekenkamer.

IX Toegangscriteria

Soms wordt de toegang tot een systeem zagezegd beperkt teneinde deelnemers te beschermen tegen risico's die voortvloeien uit deelname van andere partijen. Vraag is echter of het hoofddoel niet een vlottere besluitvorming wegens een beperkt aantal bestuursleden is.

Voorbeeld

Een UCV toegangscriterium betreft een minimum aantal verrichtingen.

Vormt een bank met weinig verrichtingen (ad relatief lage bedragen) wel een groter risico dan een bank met veel verrichtingen ?

X Bestuur

Bepaalde vennootschapsvormen zullen m.i. eerder leiden tot het nastreven van doelstellingen die in het belang zijn van de deelnemers en, meer in het algemeen, het publiek, dan andere.

Een NV heeft uiteraard winst als hoofddoelstelling, terwijl een VZW geen winst mag beogen. Binnen een VZW zal er m.i. dus meer ruimte zijn voor dit core principle, terwijl een NV meer geneigd zal zijn de achterpoortjes te zoeken.

Een algemene bedenking betreft het toezicht :

Of deze core principles al dan niet (ten volle) zullen worden toegepast, zal m.i. ook afhangen van het toezicht erop, m.a.w. van de organisatie ervan en van eventuele sancties bij niet naleving.

2. Wat is uw mening over de voorgestelde keuze van de in acht te nemen Core Principles voor bepaalde soorten betalingssystemen voor retailbetalingen ? Is de selectie toereikend, of zouden tevens andere Core Principles in acht dienen te worden genomen ?

Vooraf IV zou o.i. ook in acht dienen te worden genomen.

Ook *IV (snelle finale afwikkeling)* is o.i. een principe waaraan een betalingssysteem voor retailbetalingen dient te beantwoorden.

Immers, pas bij een finale afwikkeling verdwijnt het kredietrisico. Dit is belangrijk omdat het in praktijk toepassen van de unwinding procedure o.i. niet evident is.

V Afwikkeling in multilaterale salderingssystemen

II houdt in dat de deelnemers inzicht dienen te hebben in de financiële risico's die zij lopen, V houdt in dat een unwinding procedure kan gerealiseerd worden. Dit is niet evident.

VI Afwikkelingsactiva

Hier klinkt de hoop door van de Europese Centrale Bank dat de afwikkelingsactiva gelden van de Centrale Banken zullen blijven.

3. U wordt verzocht eventuele aangelegenheden of problemen te beschrijven waarmee u naar verwachting te maken zult krijgen als deze Core Principles worden geïmplementeerd

Geen commentaar.