Europees Parlement
2019-2024

Commissie economische en monetaire zaken

2023/0210(COD)

4.12.2023

AMENDEMENT
341 - 569

Ontwerpverslag
Marek Belka
(PE755.995v01-00)

over het voorstel voor een verordening van het Europees Parlement en de Raad betreffende betalingsdiensten in de interne markt en houdende wijziging van Verordening (EU) nr. 1093/2010

Voorstel voor een verordening
(COM(2023)0367 – C9-0217/2023 – 2023/0210(COD))

Amendement 341
Markus Ferber

Voorstel voor een verordening
Artikel 49 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. Een betalingstransactie of een reeks betalingstransacties wordt alleen toegestaan indien de betaler toestemming heeft gegeven voor de uitvoering van de betalingstransactie. Een betalingstransactie kan voorafgaand aan de uitvoering of, indien overeengekomen door de betaler en de rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder, na de uitvoering door de betaler worden toegestaan.	*(Niet van toepassing op de Nederlandse versie)*

Or. en

Motivering

(Niet van toepassing op de Nederlandse versie)

Amendement 342
Claude Gruffat

Voorstel voor een verordening
Artikel 49 – lid 1 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	1 bis. De term "toestemming" in deze verordening mag niet worden opgevat als de term "toestemming" in de zin van Verordening (EU) 2016/679 waarop de voorschriften van die verordening van toepassing zijn. Toestemming in de zin van deze verordening verwijst naar de toestemming van de betalingsdienstgebruiker voor de uitvoering van een betalingstransactie of voor de toegang tot rekeninginformatiegegevens. Dit voorschrift laat de toepassing van

Verordening (EU) 2016/679 en van Richtlijn 2005/29/EG onverlet.

Or. en

Amendement 343
Marek Belka, Paul Tang, René Repasi

Voorstel voor een verordening
Artikel 49 – lid 7

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
7. De betalingsdienstgebruiker kan de toestemming om een betalingstransactie uit te voeren of toegang te krijgen tot een betaalrekening met het oog op betalingsinitiatiediensten of rekeninginformatiediensten te allen tijde intrekken. De betalingsdienstgebruiker kan ook de toestemming om een reeks betalingstransacties uit te voeren intrekken, in welk geval elke toekomstige betalingstransactie als niet-toegestaan wordt beschouwd.	*(Niet van toepassing op de Nederlandse versie)*

Or. en

Amendement 344
Ondřej Kovařík

Voorstel voor een verordening
Artikel 50 – titel

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Verschillen tussen de naam en de unieke identificator van een begunstigde in het geval van overmakingen	Verschillen tussen de naam ***of een andere identificator*** en de unieke identificator van een begunstigde in het geval van overmakingen

Or. en

Amendement 345
Ondřej Kovařík

Voorstel voor een verordening
Artikel 50 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. In het geval van overmakingen verifieert de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde kosteloos, op verzoek van de betalingsdienstaanbieder van de betaler, of de unieke identificator en de naam ***van*** de begunstigde, zoals verstrekt door de betaler, al dan niet overeenstemmen, en deelt hij het resultaat van deze verificatie mee aan de betalingsdienstaanbieder van de betaler. Indien de unieke identificator en de naam ***van*** de begunstigde niet overeenstemmen, stelt de betalingsdienstaanbieder van de betaler de betaler in kennis van een dergelijke geconstateerde discrepantie en stelt hij de betaler in kennis van de mate van die discrepantie.	1. In het geval van overmakingen verifieert de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde kosteloos, op verzoek van de betalingsdienstaanbieder van de betaler, of de unieke identificator en de naam ***of een andere identificator die*** de begunstigde ***ondubbelzinnig identificeert, zoals een fiscaal nummer, een Europese unieke identificatiecode als bedoeld in artikel 16, lid 1, tweede alinea, van Richtlijn (EU) 2017/1132, of een door de betaler verstrekte LEI***, zoals verstrekt door de betaler, al dan niet overeenstemmen, en deelt hij het resultaat van deze verificatie mee aan de betalingsdienstaanbieder van de betaler. Indien de unieke identificator en de naam ***of een andere identificator die*** de begunstigde ***ondubbelzinnig identificeert*** niet overeenstemmen, stelt de betalingsdienstaanbieder van de betaler de betaler in kennis van een dergelijke geconstateerde discrepantie en stelt hij de betaler in kennis van de mate van die discrepantie.

Or. en

Amendement 346
Eugen Jurzyca

Voorstel voor een verordening
Artikel 50 – lid 1 – alinea 1 (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	Wanneer een overmaking bestemd is voor een begunstigde van een rechtspersoon, moet de betalingsdienstaanbieder van de betaler het gebruik van

gegevenselementen naast de naam toestaan. Dit kan het gebruik van de identificatiecode voor juridische entiteiten op basis van ISO 17442 omvatten, indien beschikbaar, om de veiligheid in het identificatiematchingproces te verbeteren.

Or. en

Amendement 347
Ondřej Kovařík

Voorstel voor een verordening
Artikel 50 – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2. De betalingsdienstaanbieders verlenen de in lid 1 bedoelde dienst onmiddellijk nadat de betaler de unieke identificator en de naam van de begunstigde aan zijn betalingsdienstaanbieder heeft verstrekt, en voordat de betaler de mogelijkheid wordt geboden de overmaking toe te staan.	2. De betalingsdienstaanbieders verlenen de in lid 1 bedoelde dienst onmiddellijk nadat de betaler de unieke identificator en de naam ***of een andere identificator*** van de begunstigde aan zijn betalingsdienstaanbieder heeft verstrekt, en voordat de betaler de mogelijkheid wordt geboden de overmaking toe te staan.

Or. en

Amendement 348
Claude Gruffat

Voorstel voor een verordening
Artikel 50 – lid 4

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
4. Betalingsdienstaanbieders zorgen ervoor dat betalingsdienstgebruikers het recht hebben de in lid 1 bedoelde dienst niet aangeboden te krijgen en stellen hun betalingsdienstgebruikers in kennis van de middelen om dit opt-outrecht uit te drukken. Betalingsdienstaanbieders zorgen ervoor dat betalingsdienstgebruikers die	***Schrappen***

aanvankelijk hebben afgezien van het ontvangen van de in lid 1 bedoelde dienst, het recht hebben te kiezen voor het ontvangen van die dienst.

Or. en

Amendement 349
Ondřej Kovařík

Voorstel voor een verordening
Artikel 50 – lid 7

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
7. De in lid 1 bedoelde matchingdienst is niet vereist wanneer de betaler de unieke identificator en de naam van de begunstigde niet zelf heeft ingevoerd.	7. De in lid 1 bedoelde matchingdienst is niet vereist wanneer de betaler de unieke identificator en de naam ***of een andere identificator*** van de begunstigde niet zelf heeft ingevoerd.

Or. en

Amendement 350
Ondřej Kovařík

Voorstel voor een verordening
Artikel 50 – lid 8 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	8 bis. De EBA ontwikkelt ontwerpen van technische reguleringsnormen tot nadere bepaling van de technische voorschriften van het systeem dat is ontwikkeld voor de uitwisseling van informatie overeenkomstig de leden 1 en 2, rekening houdend met de verschillende identificatiemethoden die in de Unie worden gebruikt.
	Bij de ontwikkeling van de in de eerste alinea bedoelde ontwerpen van technische reguleringsnormen neemt de EBA verschillende benaderingen voor de

methoden voor uitwisseling van informatie, met inbegrip van gedecentraliseerde methoden.

De EBA dient de in de eerste alinea bedoelde ontwerpen van technische reguleringsnormen uiterlijk op [OP please insert the date= one year after the date of entry into force of this Regulation] bij de Commissie in. Aan de Commissie wordt de bevoegdheid gedelegeerd om de in de eerste alinea genoemde technische reguleringsnormen overeenkomstig de artikelen 10 tot en met 14 van Verordening (EU) nr. 1093/2010 vast te stellen.

Or. en

Amendement 351
Ondřej Kovařík

Voorstel voor een verordening
Artikel 50 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	Artikel 50 bis
	Aanpak van discriminatie op basis van de locatie van de identificator van de betaalrekening
	1. Wanneer een betaler een overmaking verricht aan een begunstigde met een betaalrekening binnen de Unie, is de betaler niet verplicht te specificeren in welke lidstaat die betaalrekening zich bevindt, mits die betaalrekening bereikbaar is.
	2. Wanneer een begunstigde een overmaking accepteert of gebruik maakt van een automatische afschrijving om geldmiddelen te innen van een betaler met een betaalrekening binnen de Unie, is de betaler niet verplicht te specificeren in welke lidstaat die betaalrekening zich bevindt, mits die betaalrekening

bereikbaar is.

Or. en

Amendement 352
Claude Gruffat

Voorstel voor een verordening
Artikel 51 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. Wanneer voor de mededeling van de toestemming gebruik wordt gemaakt van een specifiek betaalinstrument, ***kunnen de betaler en diens*** betalingsdienstaanbieder uitgavenlimieten ***overeenkomen*** voor betalingstransacties die met dat betaalinstrument worden uitgevoerd. Betalingsdienstaanbieders verhogen niet eenzijdig de uitgavenlimieten die met hun betalingsdienstgebruikers zijn overeengekomen.	1. Wanneer voor de mededeling van de toestemming gebruik wordt gemaakt van een specifiek betaalinstrument, ***biedt de*** betalingsdienstaanbieder ***van de betaler de betalingsdienstgebruiker de mogelijkheid om*** uitgavenlimieten ***vast te stellen*** voor betalingstransacties die met dat betaalinstrument worden uitgevoerd. ***Uitgavenlimieten worden standaard op een laag niveau ingesteld.*** Betalingsdienstaanbieders verhogen niet eenzijdig de uitgavenlimieten die met hun betalingsdienstgebruikers zijn overeengekomen. ***Betalingsdienstgebruikers kunnen de opties voor de wijze waarop zij hun uitgavenlimiet kunnen wijzigen, beperken met de mogelijkheid om een wijziging van de uitgavenlimiet toe te staan, bijvoorbeeld alleen in de fysieke lokalen van hun betalingsdienstaanbieder en de mogelijkheid om een wijziging van de uitgavenlimiet pas na een bepaalde tijd toe te passen.***

Or. en

Amendement 353
Ondřej Kovařík

Voorstel voor een verordening
Artikel 51 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. Wanneer voor de mededeling van de toestemming gebruik wordt gemaakt van een specifiek betaalinstrument, kunnen de betaler en diens betalingsdienstaanbieder uitgavenlimieten overeenkomen voor betalingstransacties die met dat betaalinstrument worden uitgevoerd. Betalingsdienstaanbieders verhogen niet eenzijdig de uitgavenlimieten die met hun betalingsdienstgebruikers zijn overeengekomen.	1. Wanneer voor de mededeling van de toestemming gebruik wordt gemaakt van een specifiek betaalinstrument, kunnen de betaler en diens betalingsdienstaanbieder ***eerlijke en evenredige*** uitgavenlimieten overeenkomen voor betalingstransacties die met dat betaalinstrument worden uitgevoerd. Betalingsdienstaanbieders verhogen niet eenzijdig de uitgavenlimieten die met hun betalingsdienstgebruikers zijn overeengekomen.

Or. en

Amendement 354
Lídia Pereira

Voorstel voor een verordening
Artikel 51 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. Wanneer voor de mededeling van de toestemming gebruik wordt gemaakt van een specifiek betaalinstrument, kunnen de betaler en diens betalingsdienstaanbieder uitgavenlimieten overeenkomen voor betalingstransacties die met dat betaalinstrument worden uitgevoerd. Betalingsdienstaanbieders ***verhogen*** niet eenzijdig de uitgavenlimieten die met hun betalingsdienstgebruikers zijn overeengekomen.	1. Wanneer voor de mededeling van de toestemming gebruik wordt gemaakt van een specifiek betaalinstrument, kunnen de betaler en diens betalingsdienstaanbieder uitgavenlimieten overeenkomen voor betalingstransacties die met dat betaalinstrument worden uitgevoerd. Betalingsdienstaanbieders ***wijzigen*** niet eenzijdig de uitgavenlimieten die met hun betalingsdienstgebruikers zijn overeengekomen.

Or. en

Amendement 355
Claude Gruffat

Voorstel voor een verordening
Artikel 51 – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2. ***Indien zulks in de raamovereenkomst is overeengekomen, kan*** de betalingsdienstaanbieder ***zich het recht voorbehouden*** een betaalinstrument ***te blokkeren*** om objectief gerechtvaardigde redenen die verband houden met de veiligheid van het betaalinstrument, een vermoeden van niet-toegestaan of frauduleus gebruik van het betaalinstrument of, in geval van een betaalinstrument met een kredietlijn, een aanzienlijk toegenomen risico dat de betaler niet in staat is zijn betalingsplicht na te komen.	2. De betalingsdienstaanbieder ***blokkeert*** een betaalinstrument ***in geval van*** objectief gerechtvaardigde ***risico's*** die verband houden met de veiligheid van het betaalinstrument, een vermoeden van niet-toegestaan of frauduleus gebruik van het betaalinstrument of, in geval van een betaalinstrument met een kredietlijn, een aanzienlijk toegenomen risico dat de betaler niet in staat is zijn betalingsplicht na te komen. ***Indien een dergelijke blokkering niet plaatsvindt ondanks redelijke gronden om fraude te vermoeden, draagt de betaler geen financiële gevolgen, tenzij de betaler frauduleus heeft gehandeld.***

Or. en

Amendement 356
Claude Gruffat

Voorstel voor een verordening
Artikel 51 – lid 4 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	4 bis. De bewijslast ten bewijze van de naleving van de vereisten van dit artikel rust op de betalingsdienstaanbieder.

Or. en

Amendement 357
José Manuel García-Margallo y Marfil

Voorstel voor een verordening
Artikel 52 – alinea 1 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
b) stelt, wanneer hij zich rekenschap geeft van het verlies, de diefstal, het onrechtmatig gebruik of het niet-toegestane gebruik van het betaalinstrument, de betalingsdienstaanbieder of de door de betalingsdienstaanbieder gespecificeerde entiteit daarvan onverwijld in kennis.	b) stelt, wanneer hij zich rekenschap geeft van het verlies, de diefstal, het onrechtmatig gebruik of het niet-toegestane gebruik van het betaalinstrument ***en/of zijn persoonlijke beveiligingsgegevens***, de betalingsdienstaanbieder of de door de betalingsdienstaanbieder gespecificeerde entiteit daarvan onverwijld in kennis.

Or. en

Amendement 358
Claude Gruffat

Voorstel voor een verordening
Artikel 53 – lid 1 – punt c

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
c) zorgt ervoor dat te allen tijde passende middelen beschikbaar zijn om de betalingsdienstgebruiker in staat te stellen een kennisgeving krachtens artikel 52, punt b), te doen of om deblokkering van het betaalinstrument te verzoeken op grond van artikel 51, lid 4;	c) zorgt ervoor dat te allen tijde passende middelen***, met inbegrip van gratis telefoonlijnen die goed gekwalificeerde persoonlijke menselijke ondersteuning zonder voorafgaande identificatie biedt in de officiële taal van de lidstaat van ontvangst,*** beschikbaar zijn om de betalingsdienstgebruiker in staat te stellen***:*** ***i)*** een kennisgeving krachtens artikel 52, punt b), te doen of om deblokkering van het betaalinstrument te verzoeken op grond van artikel 51, lid 4; ***ii) een frauduleuze transactie te melden;*** ***iii) gekwalificeerd advies te ontvangen wanneer men vermoedt slachtoffer te zijn van een fraudeaanval;***

Or. en

Amendement 359
Marek Belka, Paul Tang, René Repasi

Voorstel voor een verordening
Artikel 53 – lid 1 – punt c

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
c) zorgt ervoor dat te allen tijde passende middelen beschikbaar zijn om de betalingsdienstgebruiker in staat te stellen een kennisgeving krachtens artikel 52, punt b), te doen of om deblokkering van het betaalinstrument te verzoeken op grond van artikel 51, lid 4;	c) zorgt ervoor dat te allen tijde passende middelen***, met inbegrip van een gratis telefoonlijn die persoonlijke menselijke ondersteuning biedt in de taal van de lidstaat van ontvangst,*** beschikbaar zijn om de betalingsdienstgebruiker in staat te stellen***:*** ***i)*** een kennisgeving krachtens artikel 52, punt b), te doen of om deblokkering van het betaalinstrument te verzoeken op grond van artikel 51, lid 4; ***ii) een frauduleuze transactie te melden;*** ***iii) feedback te ontvangen wanneer de betalingsdienstgebruiker een vermoeden heeft van fraude;*** ***iv) problemen met uitgevoerde betalingen te melden, zoals fouten in de betaalautomaten tijdens de betalingen;***

Or. en

Amendement 360
Claude Gruffat

Voorstel voor een verordening
Artikel 53 – lid 1 – punt f bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	f bis) ziet af van het gebruik van onveilige communicatiepatronen, zoals het versturen van links of documenten per e-mail.

Or. en

Amendement 361
Claude Gruffat

Voorstel voor een verordening
Artikel 53 – lid 2 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	2 bis. Wanneer de betalingsdienstaanbieder van de betaler niet voldoet aan de in dit artikel vastgestelde verplichtingen, draagt de betaler geen financiële verliezen, tenzij de betaler frauduleus heeft gehandeld.

Or. en

Amendement 362
Claude Gruffat

Voorstel voor een verordening
Artikel 53 – lid 2 ter (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	2 ter. De bewijslast ten bewijze van de naleving van de vereisten van dit artikel rust op de betalingsdienstaanbieders.

Or. en

Amendement 363
Lídia Pereira

Voorstel voor een verordening
Artikel 54 – lid 1 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De betalingsdienstaanbieder rectificeert niet-toegestane, onjuist uitgevoerde of toegestane betalingstransacties uitsluitend indien de betalingsdienstgebruiker de betalingsdienstaanbieder overeenkomstig de artikelen 57 en 59 onverwijld, nadat hij	De betalingsdienstaanbieder rectificeert niet-toegestane, onjuist uitgevoerde of toegestane betalingstransacties uitsluitend indien de betalingsdienstgebruiker de betalingsdienstaanbieder overeenkomstig de artikelen 57 en 59 onverwijld, nadat hij

kennis heeft gekregen van een dergelijke transactie die aanleiding geeft tot een vordering, met inbegrip van een vordering uit hoofde van artikel 75, en uiterlijk ***13*** maanden na de valutadatum van de debitering, kennis geeft van de bewuste transactie.	kennis heeft gekregen van een dergelijke transactie die aanleiding geeft tot een vordering, met inbegrip van een vordering uit hoofde van artikel 75, en uiterlijk ***18*** maanden na de valutadatum van de debitering, kennis geeft van de bewuste transactie.

Or. en

Amendement 364
Eugen Jurzyca

Voorstel voor een verordening
Artikel 55 – titel

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Bewijs inzake ***toestemming voor*** en uitvoering van betalingstransacties	Bewijs inzake ***authenticatie*** en uitvoering van betalingstransacties

Or. en

Amendement 365
Bogdan Rzońca

Voorstel voor een verordening
Artikel 55 – lid 1 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Wanneer een betalingsdienstgebruiker ontkent dat hij een uitgevoerde betalingstransactie heeft toegestaan of aanvoert dat de betalingstransactie niet correct is uitgevoerd, levert de betalingsdienstaanbieder het bewijs dat de betalingstransactie is toegestaan, juist is geregistreerd, is geboekt en niet door een technische storing of enig ander falen van de door de betalingsdienstaanbieder aangeboden diensten is beïnvloed.	Wanneer een betalingsdienstgebruiker ontkent dat hij een uitgevoerde betalingstransactie heeft toegestaan of aanvoert dat de betalingstransactie niet correct is uitgevoerd, levert de betalingsdienstaanbieder het bewijs dat de betalingstransactie ***na de vereiste authenticatie plaatsvond en*** is toegestaan, juist is geregistreerd, is geboekt en niet door een technische storing of enig ander falen van de door de betalingsdienstaanbieder aangeboden diensten is beïnvloed. ***Totdat ander bewijsmateriaal is verzameld en naar***

behoren is beoordeeld, heeft de betalingsdienstaanbieder het recht om de transactie als geautoriseerd en correct uitgevoerd te behandelen.

Or. en

Amendement 366
Eugen Jurzyca

Voorstel voor een verordening
Artikel 55 – lid 1 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Wanneer een betalingsdienstgebruiker ontkent dat hij een uitgevoerde betalingstransactie heeft toegestaan of aanvoert dat de betalingstransactie niet correct is uitgevoerd, levert de betalingsdienstaanbieder het bewijs dat de betalingstransactie ***is toegestaan,*** juist is geregistreerd, is geboekt en niet door een technische storing of enig ander falen van de door de betalingsdienstaanbieder aangeboden diensten is beïnvloed.	Wanneer een betalingsdienstgebruiker ontkent dat hij een uitgevoerde betalingstransactie heeft toegestaan of aanvoert dat de betalingstransactie niet correct is uitgevoerd, levert de betalingsdienstaanbieder het bewijs dat de betalingstransactie ***na de vereiste authenticatie plaatsvond en*** juist is geregistreerd, is geboekt en niet door een technische storing of enig ander falen van de door de betalingsdienstaanbieder aangeboden diensten is beïnvloed. ***Totdat ander bewijsmateriaal is verzameld en naar behoren is beoordeeld, heeft de betalingsdienstaanbieder het recht om de transactie als geautoriseerd en correct uitgevoerd te behandelen.***

Or. en

Amendement 367
Lídia Pereira

Voorstel voor een verordening
Artikel 55 – lid 1 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Wanneer een betalingsdienstgebruiker ontkent dat hij een uitgevoerde	Wanneer een betalingsdienstgebruiker ontkent dat hij een uitgevoerde

betalingstransactie heeft toegestaan of aanvoert dat de betalingstransactie niet correct is uitgevoerd, levert de betalingsdienstaanbieder het bewijs dat de betalingstransactie is ***toegestaan***, juist is geregistreerd, is geboekt en niet door een technische storing of enig ander falen van de door de betalingsdienstaanbieder aangeboden diensten is beïnvloed.	betalingstransactie heeft toegestaan of aanvoert dat de betalingstransactie niet correct is uitgevoerd, levert de betalingsdienstaanbieder het bewijs dat de betalingstransactie is ***geauthenticeerd***, juist is geregistreerd, is geboekt en niet door een technische storing of enig ander falen van de door de betalingsdienstaanbieder aangeboden diensten is beïnvloed.

Or. en

Amendement 368
Eugen Jurzyca

Voorstel voor een verordening
Artikel 55 – lid 1 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Indien de betalingstransactie geïnitieerd wordt via een betalingsinitiatiedienstaanbieder, levert de betalingsinitiatiedienstaanbieder het bewijs dat, binnen zijn bevoegdheid, de betalingstransactie is toegestaan, juist is geregistreerd en niet door een technische storing of enig ander falen in verband met de betalingsdienst waarmee hij is belast, is beïnvloed.	Indien de betalingstransactie geïnitieerd wordt via een betalingsinitiatiedienstaanbieder, levert de betalingsinitiatiedienstaanbieder het bewijs dat, binnen zijn bevoegdheid, de betalingstransactie ***na de vereiste authenticatie plaatsvond en*** is geauthenticeerd, juist is geregistreerd en niet door een technische storing of enig ander falen in verband met de betalingsdienst waarmee hij is belast, is beïnvloed. ***Totdat ander bewijsmateriaal is verzameld en naar behoren is beoordeeld, heeft de betalingsdienstaanbieder het recht om de transactie als geautoriseerd en correct uitgevoerd te behandelen.***

Or. en

Motivering

De oorspronkelijke tekst van de wetgeving zou het onmogelijk hebben gemaakt om objectief te beoordelen of de betalende klant toestemming heeft gegeven voor de transactie. Als de klant de transactie betwist, zal de kredietinstelling de claim niet objectief kunnen verwerpen.

Amendement 369
Bogdan Rzońca

Voorstel voor een verordening
Artikel 55 – lid 1 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Indien de betalingstransactie geïnitieerd wordt via een betalingsinitiatiedienstaanbieder, levert de betalingsinitiatiedienstaanbieder het bewijs dat, binnen zijn bevoegdheid, de betalingstransactie ***is toegestaan,*** juist is geregistreerd en niet door een technische storing of enig ander falen in verband met de betalingsdienst waarmee hij is belast, is beïnvloed.	Indien de betalingstransactie geïnitieerd wordt via een betalingsinitiatiedienstaanbieder, levert de betalingsinitiatiedienstaanbieder het bewijs dat, binnen zijn bevoegdheid, de betalingstransactie ***na de vereiste authenticatie plaatsvond en*** juist is geregistreerd en niet door een technische storing of enig ander falen in verband met de betalingsdienst waarmee hij is belast, is beïnvloed. ***Totdat ander bewijsmateriaal is verzameld en naar behoren is beoordeeld, heeft de betalingsdienstaanbieder het recht om de transactie als geautoriseerd en correct uitgevoerd te behandelen.***

Or. en

Amendement 370
Lídia Pereira

Voorstel voor een verordening
Artikel 55 – lid 1 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Indien de betalingstransactie geïnitieerd wordt via een betalingsinitiatiedienstaanbieder, levert de betalingsinitiatiedienstaanbieder het bewijs dat, binnen zijn bevoegdheid, de betalingstransactie is ***toegestaan***, juist is geregistreerd en niet door een technische storing of enig ander falen in verband met de betalingsdienst waarmee hij is belast, is beïnvloed.	Indien de betalingstransactie geïnitieerd wordt via een betalingsinitiatiedienstaanbieder, levert de betalingsinitiatiedienstaanbieder het bewijs dat, binnen zijn bevoegdheid, de betalingstransactie is ***geauthenticeerd***, juist is geregistreerd en niet door een technische storing of enig ander falen in verband met de betalingsdienst waarmee hij is belast, is beïnvloed.

Or. en

Amendement 371
Claude Gruffat

Voorstel voor een verordening
Artikel 55 – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2. Wanneer een betalingsdienstgebruiker ontkent dat hij een uitgevoerde betalingstransactie heeft toegestaan, ***vormt*** het feit dat het gebruik van een betaalinstrument door de betalingsdienstaanbieder, daaronder in voorkomend geval de betalingsinitiatiedienstaanbieder begrepen, is geregistreerd, op zichzelf niet afdoende bewijs dat de betalingstransactie door de betaler is toegestaan of dat de betaler frauduleus heeft gehandeld of opzettelijk of met grove nalatigheid een of meer van de verplichtingen uit hoofde van artikel 52 niet is nagekomen. De betalingsdienstaanbieder, daaronder in voorkomend geval de betalingsinitiatiedienstaanbieder begrepen, verstrekt ondersteunend bewijs om fraude of grove nalatigheid van de zijde van de betaler te bewijzen.	2. Wanneer een betalingsdienstgebruiker ontkent dat hij een uitgevoerde betalingstransactie heeft toegestaan, ***vormen*** het feit dat het gebruik van een betaalinstrument door de betalingsdienstaanbieder, daaronder in voorkomend geval de betalingsinitiatiedienstaanbieder begrepen, is geregistreerd, ***en het gebruik van de persoonlijke beveiligingsgegevens van de betaler voor de authenticatie van een betaling, in voorkomend geval met inbegrip van de toepassing van een sterke cliëntauthenticatie,*** op zichzelf niet afdoende bewijs dat de betalingstransactie door de betaler is toegestaan of dat de betaler frauduleus heeft gehandeld of opzettelijk of met grove nalatigheid een of meer van de verplichtingen uit hoofde van artikel 52 niet is nagekomen. De betalingsdienstaanbieder, daaronder in voorkomend geval de betalingsinitiatiedienstaanbieder begrepen, verstrekt ondersteunend bewijs om fraude of grove nalatigheid van de zijde van de betaler te bewijzen.

Or. en

Amendement 372
Eugen Jurzyca

Voorstel voor een verordening
Artikel 55 – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2. Wanneer een betalingsdienstgebruiker ontkent dat hij een uitgevoerde betalingstransactie heeft toegestaan, vormt het feit dat het gebruik van een betaalinstrument door de betalingsdienstaanbieder, daaronder in voorkomend geval de betalingsinitiatiedienstaanbieder begrepen, is geregistreerd, op zichzelf niet afdoende bewijs dat de betalingstransactie door de betaler is ***toegestaan*** of dat de betaler frauduleus heeft gehandeld of opzettelijk of met grove nalatigheid een of meer van de verplichtingen uit hoofde van artikel 52 niet is nagekomen. De betalingsdienstaanbieder, daaronder in voorkomend geval de betalingsinitiatiedienstaanbieder begrepen, verstrekt ondersteunend bewijs om fraude of grove nalatigheid van de zijde van de betaler te bewijzen.	2. Wanneer een betalingsdienstgebruiker ontkent dat hij een uitgevoerde betalingstransactie heeft toegestaan, vormt het feit dat het gebruik van een betaalinstrument door de betalingsdienstaanbieder, daaronder in voorkomend geval de betalingsinitiatiedienstaanbieder begrepen, is geregistreerd, op zichzelf niet ***noodzakelijkerwijs*** afdoende bewijs dat de betalingstransactie door de betaler is ***geauthenticeerd*** of dat de betaler frauduleus heeft gehandeld of opzettelijk of met grove nalatigheid een of meer van de verplichtingen uit hoofde van artikel 52 niet is nagekomen. De betalingsdienstaanbieder, daaronder in voorkomend geval de betalingsinitiatiedienstaanbieder begrepen, verstrekt ondersteunend bewijs om fraude of grove nalatigheid van de zijde van de betaler te bewijzen.

Or. en

Motivering

De oorspronkelijke formulering zou ertoe kunnen leiden dat betalingsdienstaanbieders automatisch aansprakelijk worden gesteld voor bepaalde soorten betalingstransacties, zoals snelle doorgiftetransacties.

Amendement 373
Bogdan Rzońca

Voorstel voor een verordening
Artikel 55 – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2. Wanneer een betalingsdienstgebruiker ontkent dat hij een uitgevoerde betalingstransactie heeft toegestaan, vormt het feit dat het gebruik van een betaalinstrument door de	2. Wanneer een betalingsdienstgebruiker ontkent dat hij een uitgevoerde betalingstransactie heeft toegestaan, vormt het feit dat het gebruik van een betaalinstrument door de

betalingsdienstaanbieder, daaronder in voorkomend geval de betalingsinitiatiedienstaanbieder begrepen, is geregistreerd, op zichzelf niet afdoende bewijs dat de betalingstransactie door de betaler is toegestaan of dat de betaler frauduleus heeft gehandeld of opzettelijk of met grove nalatigheid een of meer van de verplichtingen uit hoofde van artikel 52 niet is nagekomen. De betalingsdienstaanbieder, daaronder in voorkomend geval de betalingsinitiatiedienstaanbieder begrepen, verstrekt ondersteunend bewijs om fraude of grove nalatigheid van de zijde van de betaler te bewijzen.	betalingsdienstaanbieder, daaronder in voorkomend geval de betalingsinitiatiedienstaanbieder begrepen, is geregistreerd, op zichzelf niet ***noodzakelijkerwijs*** afdoende bewijs dat de betalingstransactie door de betaler is toegestaan of dat de betaler frauduleus heeft gehandeld of opzettelijk of met grove nalatigheid een of meer van de verplichtingen uit hoofde van artikel 52 niet is nagekomen. De betalingsdienstaanbieder, daaronder in voorkomend geval de betalingsinitiatiedienstaanbieder begrepen, verstrekt ondersteunend bewijs om fraude of grove nalatigheid van de zijde van de betaler te bewijzen.
	Or. en

Amendement 374
Markus Ferber

Voorstel voor een verordening
Artikel 56 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. Onverminderd artikel 54 betaalt de betalingsdienstaanbieder van de betaler, in geval van een niet-toegestane betalingstransactie, de betaler onmiddellijk het bedrag van de niet-toegestane betalingstransactie terug en in elk geval uiterlijk aan het einde van de eerstvolgende werkdag, nadat hij zich rekenschap heeft gegeven van de niet-toegestane transactie of daarvan in kennis is gesteld, behalve indien de betalingsdienstaanbieder van de betaler redelijke gronden heeft om te vermoeden dat de betaler fraude heeft gepleegd en deze gronden schriftelijk aan de relevante nationale autoriteit meedeelt.	1. Onverminderd artikel 54 betaalt de betalingsdienstaanbieder van de betaler, in geval van een niet-toegestane betalingstransactie, de betaler onmiddellijk het bedrag van de niet-toegestane betalingstransactie terug en in elk geval uiterlijk aan het einde van de eerstvolgende werkdag, nadat hij zich rekenschap heeft gegeven van de niet-toegestane transactie of daarvan in kennis is gesteld, behalve indien de betalingsdienstaanbieder van de betaler redelijke gronden heeft om te vermoeden dat de betaler ***grove nalatigheid of*** fraude heeft gepleegd en deze gronden schriftelijk aan de relevante nationale autoriteit meedeelt.
	Or. en

Amendement 375
Markus Ferber

Voorstel voor een verordening
Artikel 56 – lid 2 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2. Wanneer de betalingsdienstaanbieder van de betaler gegronde redenen had om aan te nemen dat de betaler fraude heeft gepleegd, neemt de betalingsdienstaanbieder van de betaler binnen ***tien*** werkdagen nadat hij zich rekenschap heeft gegeven van de transactie of daarvan in kennis is gesteld, een van de volgende maatregelen:	2. Wanneer de betalingsdienstaanbieder van de betaler gegronde redenen had om aan te nemen dat de betaler ***grove nalatigheid of*** fraude heeft gepleegd, neemt de betalingsdienstaanbieder van de betaler binnen ***15*** werkdagen nadat hij zich rekenschap heeft gegeven van de transactie of daarvan in kennis is gesteld, een van de volgende maatregelen:

Or. en

Amendement 376
Lídia Pereira

Voorstel voor een verordening
Artikel 56 – lid 2 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2. Wanneer de betalingsdienstaanbieder van de betaler gegronde redenen had om aan te nemen dat de betaler fraude heeft gepleegd, neemt de betalingsdienstaanbieder van de betaler binnen ***tien*** werkdagen nadat hij zich rekenschap heeft gegeven van de transactie of daarvan in kennis is gesteld, een van de volgende maatregelen:	2. Wanneer de betalingsdienstaanbieder van de betaler gegronde redenen had om aan te nemen dat de betaler fraude heeft gepleegd, neemt de betalingsdienstaanbieder van de betaler binnen ***twintig*** werkdagen nadat hij zich rekenschap heeft gegeven van de transactie of daarvan in kennis is gesteld, een van de volgende maatregelen:

Or. en

Amendement 377
Markus Ferber

Voorstel voor een verordening
Artikel 56 – lid 2 – punt a

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
a) de betalingsdienstaanbieder van de betaler betaalt de betaler het bedrag van de niet-toegestane betalingstransactie terug indien hij na nader onderzoek tot de conclusie is gekomen dat de betaler geen fraude heeft gepleegd;	a) de betalingsdienstaanbieder van de betaler betaalt de betaler het bedrag van de niet-toegestane betalingstransactie terug indien hij na nader onderzoek tot de conclusie is gekomen dat de betaler geen ***grove nalatigheid of*** fraude heeft gepleegd;

Or. en

Amendement 378
Claude Gruffat

Voorstel voor een verordening
Artikel 56 – lid 2 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
b) hij ***motiveert waarom*** de terugbetaling ***wordt geweigerd*** en ***vermelden*** tot welke instanties de betaler zich overeenkomstig de artikelen 90, 91, 93, 94 en 95 kan wenden indien de betaler de aangevoerde redenen niet aanvaardt.	b) hij ***levert de bevoegde nationale autoriteit in een schriftelijke motivering het bewijs dat de betaler frauduleus heeft gehandeld, en verstrekt de betaler een onderbouwde motivering voor de weigering van*** de terugbetaling en ***vermeldt*** tot welke instanties de betaler zich overeenkomstig de artikelen 90, 91, 93, 94 en 95 kan wenden indien de betaler de aangevoerde redenen niet aanvaardt.

Or. en

Amendement 379
Claude Gruffat

Voorstel voor een verordening
Artikel 56 – lid 2 – alinea 1 (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	De bewijslast om aan te tonen dat de

betaler frauduleus heeft gehandeld, ligt bij de betalingsdienstaanbieders.

Or. en

Amendement 380
Claude Gruffat

Voorstel voor een verordening
Artikel 56 – lid 6 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	6 bis. Verrekening met de vorderingen van de betaler uit hoofde van dit artikel is niet toegestaan.

Or. en

Amendement 381
Claude Gruffat

Voorstel voor een verordening
Artikel 57 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. De betaler draagt bij een toegestane overmaking geen financiële verliezen wanneer de betalingsdienstaanbieder van de betaler, in strijd met artikel 50, lid 1, de betaler niet in kennis heeft gesteld van een vastgestelde discrepantie tussen de unieke identificator en de naam van de begunstigde die door de betaler is verstrekt.	1. De betaler draagt bij een toegestane overmaking geen financiële verliezen wanneer de betalingsdienstaanbieder van de betaler, in strijd met artikel 50, lid 1, de betaler niet in kennis heeft gesteld van een vastgestelde discrepantie tussen de unieke identificator en de naam van de begunstigde die door de betaler is verstrekt. ***De betalingsdienstaanbieder van de betaler betaalt de betaler onmiddellijk het bedrag van de financiële verliezen terug en in elk geval uiterlijk aan het einde van de eerstvolgende werkdag, nadat hij zich rekenschap heeft gegeven van de financiële verliezen of daarvan in kennis is gesteld, behalve indien de betalingsdienstaanbieder van de betaler redelijke gronden heeft om te vermoeden***

dat er geen inbreuk is gemaakt op artikel 50, lid 1, en deze gronden schriftelijk meedeelt aan de relevante nationale autoriteit.

Or. en

Amendement 382
Markus Ferber

Voorstel voor een verordening
Artikel 57 – lid 2 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2. Binnen ***tien*** werkdagen nadat de betalingsdienstaanbieder zich rekenschap heeft gegeven van een overmakingstransactie die in de in lid 1 bedoelde omstandigheden is uitgevoerd of daarvan in kennis is gesteld, neemt hij een van de volgende maatregelen:	2. Binnen ***15*** werkdagen nadat de betalingsdienstaanbieder zich rekenschap heeft gegeven van een overmakingstransactie die in de in lid 1 bedoelde omstandigheden is uitgevoerd of daarvan in kennis is gesteld, neemt hij een van de volgende maatregelen:

Or. en

Amendement 383
Lídia Pereira

Voorstel voor een verordening
Artikel 57 – lid 2 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2. Binnen ***tien*** werkdagen nadat de betalingsdienstaanbieder zich rekenschap heeft gegeven van een overmakingstransactie die in de in lid 1 bedoelde omstandigheden is uitgevoerd of daarvan in kennis is gesteld, neemt hij een van de volgende maatregelen:	2. Binnen ***twintig*** werkdagen nadat de betalingsdienstaanbieder zich rekenschap heeft gegeven van een overmakingstransactie die in de in lid 1 bedoelde omstandigheden is uitgevoerd of daarvan in kennis is gesteld, neemt hij een van de volgende maatregelen:

Or. en

Amendement 384
Claude Gruffat

Voorstel voor een verordening
Artikel 57 – lid 2 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
b) hij ***motiveert waarom*** de terugbetaling ***wordt geweigerd*** en ***vermelden*** tot welke instanties de betaler zich overeenkomstig de artikelen 90, 91, 93, 94 en 95 kan wenden indien de betaler de aangevoerde redenen niet aanvaardt.	b) hij ***levert de bevoegde nationale autoriteit het bewijs dat er geen inbreuk is gemaakt op artikel 50, lid 1, en verstrekt een onderbouwde motivering voor de weigering van*** de terugbetaling en ***vermeldt*** tot welke instanties de betaler zich overeenkomstig de artikelen 90, 91, 93, 94 en 95 kan wenden indien de betaler de aangevoerde redenen niet aanvaardt.

Or. en

Amendement 385
Claude Gruffat

Voorstel voor een verordening
Artikel 57 – lid 5

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
5. De leden 1 tot en met 4 zijn niet van toepassing indien de betaler frauduleus heeft gehandeld ***of indien de betaler ervoor heeft gekozen de verificatiedienst overeenkomstig artikel 50, lid 4, niet te ontvangen***.	5. De leden 1 tot en met 4 zijn niet van toepassing indien de betaler frauduleus heeft gehandeld.

Or. en

Amendement 386
Markus Ferber

Voorstel voor een verordening
Artikel 57 – lid 5

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
5. De leden 1 tot en met 4 zijn niet van toepassing indien de betaler frauduleus heeft gehandeld of indien de betaler ervoor heeft gekozen de verificatiedienst overeenkomstig artikel 50, lid 4, niet te ontvangen.	5. De leden 1 tot en met 4 zijn niet van toepassing indien de betaler frauduleus ***of met grove nalatigheid*** heeft gehandeld of indien de betaler ervoor heeft gekozen de verificatiedienst overeenkomstig artikel 50, lid 4, niet te ontvangen.

Or. en

Amendement 387
Claude Gruffat

Voorstel voor een verordening
Artikel 57 – lid 5 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	5 bis. De bewijslast om aan te tonen dat de betaler frauduleus heeft gehandeld, ligt bij de betalingsdienstaanbieders.

Or. en

Amendement 388
Lídia Pereira

Voorstel voor een verordening
Artikel 58

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Artikel 58	***Schrappen***
Aansprakelijkheid van technischedienstaanbieders en exploitanten van betalingssystemen wegens het niet ondersteunen van de toepassing van sterke cliëntauthenticatie	
Technischedienstaanbieders en exploitanten van betalingssystemen die hetzij diensten verlenen aan de begunstigde, hetzij aan de	

betalingsdienstaanbieder van de begunstigde of van de betaler, zijn aansprakelijk voor alle financiële schade die wordt berokkend aan de begunstigde, aan de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde of van de betaler wegens het niet verlenen van de diensten die nodig zijn voor de toepassing van een sterke cliëntauthenticatie, binnen het kader van hun contractuele relatie.

Or. en

Amendement 389
Eugen Jurzyca

Voorstel voor een verordening
Artikel 58 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Technischedienstaanbieders en exploitanten van betalingssystemen die ***hetzij*** diensten verlenen ***aan de begunstigde, hetzij aan*** de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde of van de betaler, zijn aansprakelijk voor alle financiële schade die wordt berokkend aan de begunstigde, aan de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde of van de betaler wegens het niet verlenen van de diensten die nodig zijn voor de ***toepassing*** van een sterke cliëntauthenticatie, binnen het kader van hun contractuele relatie.	Technischedienstaanbieders en exploitanten van betalingssystemen die diensten verlenen ***die verband houden met sterke cliëntauthenticatie in het kader van een uitbestedingsovereenkomst met*** de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde of van de betaler, zijn aansprakelijk voor alle ***directe*** financiële schade die wordt berokkend aan de begunstigde, aan de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde of van de betaler wegens het niet verlenen van de diensten die nodig zijn voor de ***uitvoering*** van een sterke cliëntauthenticatie, binnen het kader van hun contractuele relatie***, waarbij de aansprakelijkheid in verhouding staat tot het verzuim en het bedrag van de transactie in kwestie niet overschrijdt***.

Or. en

Motivering

Het oorspronkelijke voorstel zou technischedienstaanbieders, met name kleine aanbieders van sterke cliëntauthenticatie, kunnen ontmoedigen om hun diensten aan te bieden vanwege de

mogelijke onbeperkte aansprakelijkheid.

Amendement 390
Claude Gruffat

Voorstel voor een verordening
Artikel 58 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Technischedienstaanbieders en exploitanten van betalingssystemen die hetzij diensten verlenen aan de begunstigde, hetzij aan de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde of van de betaler, zijn aansprakelijk voor alle financiële schade die wordt berokkend aan de begunstigde, aan de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde of van de betaler wegens het niet verlenen van de diensten die nodig zijn voor de toepassing van een sterke cliëntauthenticatie, binnen het kader van hun contractuele relatie.	Technischedienstaanbieders, ***aanbieders van digitale portemonnees,*** aanbieders van digitale portemonnees en exploitanten van betalingssystemen die hetzij diensten verlenen aan de begunstigde, hetzij aan de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde of van de betaler, zijn aansprakelijk voor alle financiële schade die wordt berokkend aan de begunstigde, aan de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde of van de betaler wegens het niet verlenen van de diensten die nodig zijn voor de toepassing van een sterke cliëntauthenticatie, binnen het kader van hun contractuele relatie.

Or. en

Amendement 391
Gunnar Beck

Voorstel voor een verordening
Artikel 58 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Technischedienstaanbieders en exploitanten van betalingssystemen die hetzij diensten verlenen aan de begunstigde, hetzij aan de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde of van de betaler, zijn aansprakelijk voor alle financiële schade die wordt berokkend aan de begunstigde, aan de betalingsdienstaanbieder van de	Exploitanten van betalingssystemen die hetzij diensten verlenen aan de begunstigde, hetzij aan de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde of van de betaler, zijn aansprakelijk voor alle financiële schade die wordt berokkend aan de begunstigde, aan de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde of van de betaler wegens het

begunstigde of van de betaler wegens het niet verlenen van de diensten die nodig zijn voor de toepassing van een sterke cliëntauthenticatie, binnen het kader van hun contractuele relatie.	niet verlenen van de diensten die nodig zijn voor de toepassing van een sterke cliëntauthenticatie, binnen het kader van hun contractuele relatie.

Or. en

Amendement 392
Lídia Pereira

Voorstel voor een verordening
Artikel 59 – titel

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Aansprakelijkheid van de betalingsdienstaanbieder voor impersonatiefraude	Impersonatiefraude

Or. en

Amendement 393
Frances Fitzgerald

Voorstel voor een verordening
Artikel 59 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. Wanneer een betalingsdienstgebruiker die consument is, onrechtmatig is gemanipuleerd door een derde partij die zich uitgeeft voor een werknemer van de betalingsdienstaanbieder van de consument door de naam, het e-mailadres of het telefoonnummer van die betalingsdienstaanbieder onrechtmatig te gebruiken, en die manipulatie aanleiding heeft gegeven tot daaropvolgende frauduleuze toegestane betalingstransacties, ***betaalt de betalingsdienstaanbieder de consument*** het volledige bedrag van de frauduleuze	1. Wanneer een betalingsdienstgebruiker die consument is, onrechtmatig is gemanipuleerd door een derde partij die zich uitgeeft voor een werknemer van de betalingsdienstaanbieder van de consument door de naam, het e-mailadres of het telefoonnummer van die betalingsdienstaanbieder onrechtmatig te gebruiken, en die manipulatie aanleiding heeft gegeven tot daaropvolgende frauduleuze toegestane betalingstransacties, ***mag de consument om terugbetaling van*** het volledige bedrag van de frauduleuze toegestane

toegestane betalingstransactie ***terug***, op voorwaarde dat de consument de fraude ***onverwijld*** aan de politie heeft gemeld en zijn betalingsdienstaanbieder daarvan in kennis heeft gesteld.

betalingstransactie ***verzoeken***, op voorwaarde dat de consument ***onverwijld redelijke documentatie heeft verstrekt om de impersonatiefraude aan te tonen,*** de fraude aan de politie heeft gemeld en zijn betalingsdienstaanbieder daarvan in kennis heeft gesteld.

Betalingsdienstaanbieders en aanbieders van elektronischecommunicatiediensten zorgen ervoor dat alle nodige technische maatregelen zijn getroffen, waaronder met name de beveiliging van de communicatie tussen betalingsdienstaanbieders en betalingsdienstgebruikers, om fraude binnen hun bevoegdheid te voorkomen. Die technische maatregelen worden kosteloos uitgevoerd.

In het geval van aanbieders van elektronischecommunicatiediensten omvatten deze technische maatregelen:

a) het bevestigen van de authenticiteit van oproepen en berichten die via telecommunicatienetwerken worden verzonden en het voorkomen van het gebruik van telefoonnummers die in strijd zijn met de voorwaarden voor toekenning, autorisatie of toewijzing van dat telefoonnummer;

b) het voorkomen van het gebruik van elektronische post voor de inning van frauduleuze betalingen;

c) het voorkomen van het creëren van websites die de inning van frauduleuze betalingen vergemakkelijken en ervoor zorgen dat internetzoekmachines dergelijke websites niet weergeven in de lijst met zoekresultaten;

d) de opslag van IT- en identiteitscontrolemaatregelen, met name in het geval van sim-swapping, om hun zorgvuldigheid te rechtvaardigen.

Indien aanbieders van elektronischecommunicatiediensten de bovengenoemde technische maatregelen niet naleven, zijn zij financieel

aansprakelijk voor het bedrag dat de betalingsdienstaanbieder aan de betalingsdienstgebruiker heeft terugbetaald.

Or. en

Amendement 394
Ondřej Kovařík

Voorstel voor een verordening
Artikel 59 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. Wanneer een betalingsdienstgebruiker die consument is, onrechtmatig is gemanipuleerd door een derde partij die zich uitgeeft voor een werknemer van de betalingsdienstaanbieder van de consument door de naam, het e-mailadres of het telefoonnummer van die ***betalingsdienstaanbieder*** onrechtmatig te gebruiken, en die manipulatie aanleiding heeft gegeven tot daaropvolgende frauduleuze toegestane betalingstransacties, betaalt de betalingsdienstaanbieder de consument het volledige bedrag van de frauduleuze toegestane betalingstransactie terug, op voorwaarde dat de consument de fraude onverwijld aan de politie heeft gemeld en zijn betalingsdienstaanbieder daarvan in kennis heeft gesteld.	1. Wanneer een betalingsdienstgebruiker die consument is, onrechtmatig is gemanipuleerd door een derde partij die zich uitgeeft voor een werknemer van de betalingsdienstaanbieder van de consument ***of een andere entiteit van publieke of private aard*** door de naam, het e-mailadres of het telefoonnummer van die ***entiteit*** onrechtmatig te gebruiken, en die manipulatie aanleiding heeft gegeven tot daaropvolgende frauduleuze toegestane betalingstransacties, betaalt de betalingsdienstaanbieder***, de aanbieder van elektronischecommunicatiediensten of het onlineplatform*** de consument het volledige bedrag van de frauduleuze toegestane betalingstransactie terug, op voorwaarde dat de consument de fraude onverwijld aan de politie heeft gemeld en zijn betalingsdienstaanbieder daarvan in kennis heeft gesteld.

Or. en

Amendement 395
José Manuel García-Margallo y Marfil

Voorstel voor een verordening
Artikel 59 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. Wanneer een betalingsdienstgebruiker die consument is, onrechtmatig is gemanipuleerd door een derde partij die zich uitgeeft voor een werknemer van de betalingsdienstaanbieder van de consument door de naam, het e-mailadres of het telefoonnummer van die betalingsdienstaanbieder onrechtmatig te gebruiken, en die manipulatie aanleiding heeft gegeven tot daaropvolgende frauduleuze toegestane betalingstransacties, betaalt de betalingsdienstaanbieder de consument het volledige bedrag van de frauduleuze toegestane betalingstransactie terug, op voorwaarde dat de consument de fraude ***onverwijld*** aan de politie heeft gemeld en zijn betalingsdienstaanbieder daarvan in kennis heeft gesteld.	1. Wanneer een betalingsdienstgebruiker die consument is, onrechtmatig is gemanipuleerd door een derde partij die zich uitgeeft voor een werknemer van de betalingsdienstaanbieder van de consument door de naam, het e-mailadres of het telefoonnummer van die betalingsdienstaanbieder onrechtmatig te gebruiken, en die manipulatie aanleiding heeft gegeven tot daaropvolgende frauduleuze toegestane betalingstransacties, betaalt de betalingsdienstaanbieder de consument het volledige bedrag van de frauduleuze toegestane betalingstransactie terug, op voorwaarde dat de consument ***onverwijld redelijke documentatie heeft verstrekt om de impersonatiefraude aan te tonen,*** de fraude aan de politie heeft gemeld en zijn betalingsdienstaanbieder daarvan in kennis heeft gesteld.

Or. en

Amendement 396
Eugen Jurzyca

Voorstel voor een verordening
Artikel 59 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. Wanneer een betalingsdienstgebruiker die consument is, onrechtmatig is gemanipuleerd door een derde partij die zich uitgeeft voor een werknemer van de betalingsdienstaanbieder van de consument door de naam**,** het e-mailadres of het telefoonnummer van die betalingsdienstaanbieder onrechtmatig te gebruiken, en die manipulatie aanleiding heeft gegeven tot daaropvolgende	1. Wanneer een betalingsdienstgebruiker die consument is, onrechtmatig is gemanipuleerd door een derde partij die zich uitgeeft voor een werknemer van de betalingsdienstaanbieder van de consument door de naam ***en*** het e-mailadres of ***de naam en*** het telefoonnummer van die betalingsdienstaanbieder onrechtmatig te gebruiken, en die manipulatie aanleiding heeft gegeven tot daaropvolgende

frauduleuze toegestane betalingstransacties, betaalt de betalingsdienstaanbieder de consument het volledige bedrag van de frauduleuze toegestane betalingstransactie terug, op voorwaarde dat de consument de fraude onverwijld aan de politie heeft gemeld en zijn betalingsdienstaanbieder daarvan in kennis heeft gesteld.	frauduleuze toegestane betalingstransacties, betaalt de betalingsdienstaanbieder de consument het volledige bedrag van de frauduleuze toegestane betalingstransactie terug, op voorwaarde dat de consument ***onverwijld redelijke documentatie heeft verstrekt om de fraude aan te tonen,*** de fraude aan de politie heeft gemeld en zijn betalingsdienstaanbieder daarvan in kennis heeft gesteld.
	Or. en

Amendement 397
Lídia Pereira

Voorstel voor een verordening
Artikel 59 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. Wanneer een betalingsdienstgebruiker die consument is, onrechtmatig is gemanipuleerd door een derde partij die zich uitgeeft voor een werknemer van de betalingsdienstaanbieder van de consument door de naam, het e-mailadres of het telefoonnummer van die betalingsdienstaanbieder onrechtmatig te gebruiken, en die manipulatie aanleiding heeft gegeven tot daaropvolgende frauduleuze toegestane betalingstransacties, ***betaalt*** de betalingsdienstaanbieder ***de consument het volledige bedrag van de frauduleuze toegestane betalingstransactie terug***, op voorwaarde dat de consument de fraude onverwijld aan de politie heeft gemeld en zijn betalingsdienstaanbieder daarvan in kennis heeft gesteld.	1. Wanneer een betalingsdienstgebruiker die consument is, onrechtmatig is gemanipuleerd door een derde partij die zich uitgeeft voor een werknemer van de betalingsdienstaanbieder van de consument door de naam, het e-mailadres of het telefoonnummer van die betalingsdienstaanbieder onrechtmatig te gebruiken, en die manipulatie aanleiding heeft gegeven tot daaropvolgende frauduleuze toegestane betalingstransacties, ***neemt*** de betalingsdienstaanbieder ***snel alle nodige maatregelen om de gevolgen van*** de fraude ***weg te nemen of te beperken. Deze maatregelen kunnen terugbetaling omvatten***, op voorwaarde dat de consument de fraude onverwijld aan de politie heeft gemeld en zijn betalingsdienstaanbieder daarvan in kennis heeft gesteld.
	Or. en

Amendement 398
Bogdan Rzońca

Voorstel voor een verordening
Artikel 59 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. Wanneer een betalingsdienstgebruiker die consument is, onrechtmatig is gemanipuleerd door een derde partij die zich uitgeeft voor een werknemer van de betalingsdienstaanbieder van de consument door de naam**,** het e-mailadres of het telefoonnummer van die betalingsdienstaanbieder onrechtmatig te gebruiken, en die manipulatie aanleiding heeft gegeven tot daaropvolgende frauduleuze toegestane betalingstransacties, betaalt de betalingsdienstaanbieder de consument het volledige bedrag van de frauduleuze toegestane betalingstransactie terug, op voorwaarde dat de consument de fraude onverwijld aan de politie heeft gemeld en zijn betalingsdienstaanbieder daarvan in kennis heeft gesteld.	1. Wanneer een betalingsdienstgebruiker die consument is, onrechtmatig is gemanipuleerd door een derde partij die zich uitgeeft voor een werknemer van de betalingsdienstaanbieder van de consument door de naam ***en*** het e-mailadres of ***de naam en*** het telefoonnummer van die betalingsdienstaanbieder onrechtmatig te gebruiken, en die manipulatie aanleiding heeft gegeven tot daaropvolgende frauduleuze toegestane betalingstransacties, betaalt de betalingsdienstaanbieder de consument het volledige bedrag van de frauduleuze toegestane betalingstransactie terug, op voorwaarde dat de consument de fraude onverwijld aan de politie heeft gemeld en zijn betalingsdienstaanbieder daarvan in kennis heeft gesteld.

Or. en

Amendement 399
Billy Kelleher

Voorstel voor een verordening
Artikel 59 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. Wanneer een betalingsdienstgebruiker die consument is, onrechtmatig is gemanipuleerd door een derde partij die zich uitgeeft voor een werknemer van de betalingsdienstaanbieder van de consument	1. Wanneer een betalingsdienstgebruiker die consument is, onrechtmatig is gemanipuleerd door een derde partij die zich uitgeeft voor een werknemer van de betalingsdienstaanbieder van de consument

door de naam, het e-mailadres of het telefoonnummer van die betalingsdienstaanbieder onrechtmatig te gebruiken, en die manipulatie aanleiding heeft gegeven tot daaropvolgende frauduleuze toegestane betalingstransacties, ***betaalt de betalingsdienstaanbieder de consument*** het volledige bedrag van de frauduleuze toegestane betalingstransactie ***terug***, op voorwaarde dat de consument de fraude onverwijld aan de politie heeft gemeld en zijn betalingsdienstaanbieder daarvan in kennis heeft gesteld.	door de naam, het e-mailadres of het telefoonnummer van die betalingsdienstaanbieder onrechtmatig te gebruiken, en die manipulatie aanleiding heeft gegeven tot daaropvolgende frauduleuze toegestane betalingstransacties, ***mag de consument om terugbetaling van*** het volledige bedrag van de frauduleuze toegestane betalingstransactie ***verzoeken***, op voorwaarde dat de consument de fraude onverwijld aan de politie heeft gemeld en zijn betalingsdienstaanbieder daarvan in kennis heeft gesteld.

Or. en

Amendement 400
Claude Gruffat

Voorstel voor een verordening
Artikel 59 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. Wanneer een betalingsdienstgebruiker die consument is, onrechtmatig is gemanipuleerd door een derde partij ***die zich uitgeeft voor een werknemer van de betalingsdienstaanbieder van de consument door de naam, het e-mailadres of het telefoonnummer van die betalingsdienstaanbieder onrechtmatig te gebruiken,*** en die manipulatie aanleiding heeft gegeven tot daaropvolgende frauduleuze ***toegestane*** betalingstransacties, betaalt de betalingsdienstaanbieder de consument het volledige bedrag van de frauduleuze ***toegestane*** betalingstransactie terug, op voorwaarde dat de consument ***de fraude onverwijld aan de politie heeft gemeld en*** zijn betalingsdienstaanbieder ***daarvan*** in kennis heeft gesteld.	1. Wanneer een betalingsdienstgebruiker die consument is, onrechtmatig is gemanipuleerd door een derde partij en die manipulatie aanleiding heeft gegeven tot daaropvolgende frauduleuze betalingstransacties, betaalt de betalingsdienstaanbieder de consument het volledige bedrag van de frauduleuze betalingstransactie terug, op voorwaarde dat de consument zijn betalingsdienstaanbieder in kennis heeft gesteld. ***Bij ontvangst van de kennisgeving informeren betalingsdienstaanbieders de consument of een aangifte van de fraudezaak bij de politie vereist is om de vordering van de consument verder te behandelen.***

Or. en

Amendement 401
José Gusmão, Chris MacManus
namens de Fractie The Left

Voorstel voor een verordening
Artikel 59 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. Wanneer een betalingsdienstgebruiker die consument is, onrechtmatig is gemanipuleerd door een derde partij ***die zich uitgeeft voor een werknemer van de betalingsdienstaanbieder van de consument door de naam, het e-mailadres of het telefoonnummer van die betalingsdienstaanbieder onrechtmatig te gebruiken,*** en die manipulatie aanleiding heeft gegeven tot daaropvolgende frauduleuze toegestane betalingstransacties, betaalt de betalingsdienstaanbieder de consument het volledige bedrag van de frauduleuze toegestane betalingstransactie terug, op voorwaarde dat de consument ***de fraude onverwijld aan de politie heeft gemeld en*** zijn betalingsdienstaanbieder ***daarvan*** in kennis heeft gesteld.	1. Wanneer een betalingsdienstgebruiker die consument is, onrechtmatig is gemanipuleerd door een derde partij en die manipulatie aanleiding heeft gegeven tot daaropvolgende frauduleuze toegestane betalingstransacties, betaalt de betalingsdienstaanbieder de consument het volledige bedrag van de frauduleuze toegestane betalingstransactie terug, op voorwaarde dat de consument zijn betalingsdienstaanbieder in kennis heeft gesteld. ***Bij ontvangst van de kennisgeving informeren betalingsdienstaanbieders de consumenten of een aangifte van de fraudezaak bij de politie vereist is om hun vordering verder te behandelen.***

Or. en

Motivering

Currently, consumers bear 68% of the losses according to EBA data: consumers are not reimbursed when they supposedly authorised the payment or when they acted with "gross negligence". Consumers should have a right to refund for all social engineering fraud cases similarly to the recently adopted rules in the UK. While fraud reporting to the police is an important step, it should not become a necessary pre-condition to access reimbursement if it has not been done immediately. Fraud victims are under immense psychological pressure and PSPs should not be able to allowed to refuse reimbursement if fraud has not be immediately notified to the police. Conversely, limiting the possibility for reimbursement to bank impersonation fraud will leave out a a wide range of payment fraud cases where consumers will also be held liable in the future

Amendement 402
Lídia Pereira

Voorstel voor een verordening
Artikel 59 – lid 1 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	1 bis. Alle aanbieders die bij de fraudeketen betrokken zijn, handelen snel om ervoor te zorgen dat de juiste organisatorische en technische maatregelen zijn getroffen om de veiligheid van betalingsgebruikers bij het verrichten van transacties te waarborgen. Betalingsdienstaanbieders, aanbieders van elektronischecommunicatiediensten en aanbieders van digitaleplatformdiensten beschikken over technieken voor fraudepreventie en -beperking om fraude in al zijn configuraties te bestrijden, met inbegrip van fraude met geautoriseerde en niet-geautoriseerde pushbetalingen.

Or. en

Amendement 403
José Gusmão, Chris MacManus
namens de Fractie The Left

Voorstel voor een verordening
Artikel 59 – lid 2 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2. Binnen tien werkdagen nadat ***de betalingsdienstaanbieder*** zich rekenschap heeft gegeven van de frauduleuze toegestane betalingstransactie of daarvan in kennis is gesteld, ***neemt hij*** een van de volgende maatregelen:	2. ***De betalingsdienstaanbieder van de betaler betaalt de betaler het bedrag van de transactie onmiddellijk terug, en in elk geval uiterlijk aan het einde van de volgende werkdag, nadat hij kennis heeft genomen of in kennis is gesteld van de manipulatie van de transactie, tenzij de betalingsdienstaanbieder van de betaler gegronde redenen heeft om fraude of***

grove nalatigheid van de consument te vermoeden en hij deze redenen schriftelijk aan de relevante nationale autoriteit meedeelt.

Wanneer de betalingsdienstaanbieder van de betaler gegronde redenen heeft om fraude of grove nalatigheid van de consument te vermoeden, neemt de betalingsdienstaanbieder binnen tien werkdagen nadat ***hij*** zich rekenschap heeft gegeven van de frauduleuze toegestane betalingstransactie of daarvan in kennis is gesteld, een van de volgende maatregelen:

Or. en

Motivering

Currently consumers are often provided with vague justifications why they have been refused a refund without further specifications. Where a refund is refused due to fraudulent behaviour or gross negligence of the consumer, this should be done based on solid evidence. For other cases, where the consumer is not at the origin of the fraud, consumers should be reimbursed immediately, and PSPs should then have the possibility in a second step to claim back the funds via dispute resolution mechanisms or legal proceedings. To ensure solid enforcement, the relevant national authority should not only be informed about the initial refusal but should be able to follow the whole process in order to step in where required.

Amendement 404
Claude Gruffat

Voorstel voor een verordening
Artikel 59 – lid 2 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2. Binnen tien werkdagen nadat ***de betalingsdienstaanbieder*** zich rekenschap heeft gegeven van de frauduleuze toegestane betalingstransactie of daarvan in kennis is gesteld, ***neemt hij*** een van de volgende maatregelen:	2. ***De betalingsdienstaanbieder van de betaler betaalt de betaler het bedrag van de transactie onmiddellijk terug, en in elk geval uiterlijk aan het einde van de volgende werkdag, nadat hij kennis heeft genomen of in kennis is gesteld van de manipulatie van de transactie, tenzij de betalingsdienstaanbieder van de betaler gegronde redenen heeft om fraude of grove nalatigheid van de consument te vermoeden en hij deze redenen schriftelijk aan de relevante nationale autoriteit***

	meedeelt. Wanneer de betalingsdienstaanbieder van de betaler gegronde redenen heeft om fraude of grove nalatigheid van de consument te vermoeden, neemt de betalingsdienstaanbieder binnen tien werkdagen nadat ***hij*** zich rekenschap heeft gegeven van de frauduleuze toegestane betalingstransactie of daarvan in kennis is gesteld, een van de volgende maatregelen:

Or. en

Amendement 405
Bogdan Rzońca

Voorstel voor een verordening
Artikel 59 – lid 2 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2. Binnen tien werkdagen nadat de betalingsdienstaanbieder zich rekenschap heeft gegeven van de frauduleuze toegestane betalingstransactie of daarvan in kennis is gesteld, neemt hij een van de volgende maatregelen:	2. Binnen tien werkdagen nadat de betalingsdienstaanbieder zich rekenschap heeft gegeven van de frauduleuze toegestane betalingstransactie of daarvan in kennis is gesteld, ***en op voorwaarde dat de consument de fraude bij de politie heeft aangegeven overeenkomstig lid 1,*** neemt hij een van de volgende maatregelen:

Or. en

Amendement 406
Billy Kelleher

Voorstel voor een verordening
Artikel 59 – lid 2 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2. Binnen tien werkdagen nadat de betalingsdienstaanbieder zich rekenschap heeft gegeven van de frauduleuze toegestane betalingstransactie of daarvan in kennis is gesteld, neemt hij een van de	2. Binnen tien werkdagen nadat de betalingsdienstaanbieder zich rekenschap heeft gegeven van de frauduleuze toegestane betalingstransactie of daarvan in kennis is gesteld ***door de consument en***

volgende maatregelen:

hem het politierapport is voorgelegd, neemt hij een van de volgende maatregelen:

Or. en

Amendement 407
Eugen Jurzyca

Voorstel voor een verordening
Artikel 59 – lid 2 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2. Binnen tien werkdagen nadat de betalingsdienstaanbieder ***zich rekenschap heeft gegeven*** van de frauduleuze toegestane betalingstransactie ***of daarvan in kennis is gesteld***, neemt hij een van de volgende maatregelen:	2. Binnen tien werkdagen nadat de betalingsdienstaanbieder ***in kennis is gesteld*** van de frauduleuze toegestane betalingstransactie ***en het gedetailleerde politierapport heeft ontvangen***, neemt hij een van de volgende maatregelen:

Or. en

Amendement 408
Lídia Pereira

Voorstel voor een verordening
Artikel 59 – lid 2 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2. Binnen tien werkdagen nadat de betalingsdienstaanbieder ***zich rekenschap heeft gegeven*** van de frauduleuze toegestane betalingstransactie ***of daarvan in kennis is gesteld***, neemt hij een van de volgende maatregelen:	2. Binnen tien werkdagen nadat de betalingsdienstaanbieder ***in kennis is gesteld*** van de frauduleuze toegestane betalingstransactie, neemt hij een van de volgende maatregelen:

Or. en

Amendement 409
José Manuel García-Margallo y Marfil

Voorstel voor een verordening
Artikel 59 – lid 2 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
b) indien de betalingsdienstaanbieder redelijke gronden heeft om te vermoeden dat er sprake is van fraude of grove nalatigheid van de consument, motiveert hij de weigering van terugbetaling en deelt hij de consument mee tot welke instanties deze zich overeenkomstig de artikelen 90, 91, 93, 94 en 95 kan wenden indien de consument de aangevoerde redenen niet aanvaardt.	b) indien de betalingsdienstaanbieder redelijke gronden heeft om te vermoeden dat er sprake is van fraude of grove nalatigheid van de consument, ***of indien de betalingsdienstaanbieder kan aantonen dat de consument de in de raamovereenkomst vastgestelde verplichtingen niet is nagekomen of niet heeft gecommuniceerd zoals overeengekomen in de raamovereenkomst,*** motiveert hij de weigering van terugbetaling en deelt hij de consument mee tot welke instanties deze zich overeenkomstig de artikelen 90, 91, 93, 94 en 95 kan wenden indien de consument de aangevoerde redenen niet aanvaardt.

Or. en

Amendement 410
Claude Gruffat

Voorstel voor een verordening
Artikel 59 – lid 2 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
b) indien de betalingsdienstaanbieder redelijke gronden heeft om te vermoeden dat er sprake is van fraude of grove nalatigheid van de consument, ***motiveert*** hij de weigering van terugbetaling en deelt hij de consument mee tot welke instanties deze zich overeenkomstig de artikelen 90, 91, 93, 94 en 95 kan wenden indien de consument de aangevoerde redenen niet aanvaardt.	b) indien de betalingsdienstaanbieder redelijke gronden heeft om te vermoeden dat er sprake is van fraude of grove nalatigheid van de consument, ***verstrekt*** hij de ***relevante nationale autoriteit het bewijs dat de consument frauduleus of met grove nalatigheid heeft gehandeld, verstrekt hij de betaler een onderbouwde motivering van de*** weigering van terugbetaling en deelt hij de consument mee tot welke instanties deze zich overeenkomstig de artikelen 90, 91, 93, 94 en 95 kan wenden indien de consument de aangevoerde

redenen niet aanvaardt.

Or. en

Amendement 411
José Gusmão, Chris MacManus

Voorstel voor een verordening
Artikel 59 – lid 2 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
b) indien de betalingsdienstaanbieder redelijke gronden heeft om te vermoeden dat er sprake is van fraude of grove nalatigheid van de consument, ***motiveert*** hij de weigering van terugbetaling en deelt hij de consument mee tot welke instanties deze zich overeenkomstig de artikelen 90, 91, 93, 94 en 95 kan wenden indien de consument de aangevoerde redenen niet aanvaardt.	b) indien de betalingsdienstaanbieder redelijke gronden heeft om te vermoeden dat er sprake is van fraude of grove nalatigheid van de consument, ***verstrekt*** hij ***de relevante nationale autoriteit het bewijs dat de consument frauduleus of met grove nalatigheid heeft gehandeld, verstrekt hij de betaler een onderbouwde motivering van*** de weigering van terugbetaling en deelt hij de consument mee tot welke instanties deze zich overeenkomstig de artikelen 90, 91, 93, 94 en 95 kan wenden indien de consument de aangevoerde redenen niet aanvaardt.

Or. en

Motivering

Currently consumers are often provided with vague justifications why they have been refused a refund without further specifications. Where a refund is refused due to fraudulent behaviour or gross negligence of the consumer, this should be done based on solid evidence. For other cases, where the consumer is not at the origin of the fraud, consumers should be reimbursed immediately, and PSPs should then have the possibility in a second step to claim back the funds via dispute resolution mechanisms or legal proceedings. To ensure solid enforcement, the relevant national authority should not only be informed about the initial refusal but should be able to follow the whole process in order to step in where required.

Amendement 412
Caroline Nagtegaal, Esther de Lange

Voorstel voor een verordening
Artikel 59 – lid 3

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
3. Lid 1 is niet van toepassing indien de consument frauduleus of met grove nalatigheid heeft gehandeld.	3. Lid 1 is niet van toepassing indien de consument frauduleus of met grove nalatigheid heeft gehandeld ***of weigert mee te werken aan het onderzoek van de betalingsdienstaanbieder door relevante informatie te verstrekken over de manier waarop de impersonatiefraude heeft plaatsgevonden***.

Or. en

Amendement 413
Eugen Jurzyca

Voorstel voor een verordening
Artikel 59 – lid 3

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
3. Lid 1 is niet van toepassing indien de consument frauduleus of met grove nalatigheid heeft gehandeld.	3. Lid 1 is niet van toepassing indien de consument frauduleus of met grove nalatigheid heeft gehandeld ***of weigert mee te werken aan het onderzoek van de betalingsdienstaanbieder door relevante informatie te verstrekken over de manier waarop de impersonatiefraude heeft plaatsgevonden***.

Or. en

Amendement 414
Eugen Jurzyca

Voorstel voor een verordening
Artikel 59 – lid 3 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	3 bis. De in lid 1 bedoelde aansprakelijkheid van de betalingsdienstaanbieder kan worden beperkt door:

a) fraude via onconventionele kanalen die afwijken van de gebruikelijke praktijken van de betalingsdienstaanbieder;

b) educatieve inspanningen om de consument bewust te maken van specifieke fraude;

c) online-instrumenten voor het valideren van consumentencommunicatie.

Or. en

Amendement 415
Eugen Jurzyca

Voorstel voor een verordening
Artikel 59 – lid 4

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
4. Het is aan de betalingsdienstaanbieder van de consument om aan te tonen dat de consument frauduleus of met grove nalatigheid heeft gehandeld.	4. Het is aan de betalingsdienstaanbieder van de consument om aan te tonen dat de consument frauduleus of met grove nalatigheid heeft gehandeld. ***Uiterlijk twaalf maanden na de datum van inwerkingtreding van deze verordening brengt de EBA richtsnoeren uit waarin het begrip "grove nalatigheid" nader wordt omschreven.***

Or. en

Amendement 416
Ondřej Kovařík

Voorstel voor een verordening
Artikel 59 – lid 4

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
4. Het is aan de betalingsdienstaanbieder van de consument om aan te tonen dat de consument frauduleus of met grove nalatigheid heeft gehandeld.	4. Het is aan de betalingsdienstaanbieder***, de aanbieder*** van ***elektronischecommunicatiediensten of het onlineplatform die of dat door*** de consument ***werd gebruikt*** om aan te tonen

dat de consument frauduleus of met grove nalatigheid heeft gehandeld.

Or. en

Amendement 417
Lídia Pereira

Voorstel voor een verordening
Artikel 59 – lid 4 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	4 bis. Uiterlijk [twaalf maanden na de inwerkingtreding van deze verordening] vaardigt de EBA overeenkomstig artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1093/2010 technische richtsnoeren uit met betrekking tot het begrip "grove nalatigheid" in de context van deze verordening en met inachtneming van de nationale rechtskaders ter zake.

Or. en

Amendement 418
Claude Gruffat

Voorstel voor een verordening
Artikel 59 – lid 5

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
5. Wanneer aanbieders van elektronischecommunicatiediensten door een betalingsdienstaanbieder in kennis worden gesteld van het in lid 1 bedoelde soort fraude, werken zij nauw samen met betalingsdienstaanbieders en handelen zij snel om ervoor te zorgen dat passende organisatorische en technische maatregelen worden getroffen om de veiligheid en vertrouwelijkheid van de communicatie te waarborgen overeenkomstig Richtlijn 2002/58/EG, onder meer met betrekking	5. Wanneer aanbieders van elektronischecommunicatiediensten door een betalingsdienstaanbieder in kennis worden gesteld van het in lid 1 bedoelde soort fraude, werken zij nauw samen met betalingsdienstaanbieders en handelen zij snel om ervoor te zorgen dat passende organisatorische en technische maatregelen worden getroffen om de veiligheid en vertrouwelijkheid van de communicatie te waarborgen overeenkomstig Richtlijn 2002/58/EG, onder meer met betrekking

tot identificatie van het oproepende nummer en het e-mailadres.

tot identificatie van het oproepende nummer en het e-mailadres. ***Wanneer zij door een betalingsdienstaanbieder in kennis worden gesteld van het bestaan van het soort fraude als bedoeld in lid 1, werken onlineplatforms en onlinezoekmachines als gedefinieerd in Verordening 2022/2065/EU (digitaledienstenverordening) nauw samen met betalingsdienstaanbieders en handelen zij snel om frauduleuze inhoud van hun websites te verwijderen.***

Or. en

Amendement 419
Eugen Jurzyca

Voorstel voor een verordening
Artikel 59 – lid 5

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
5. Wanneer aanbieders van elektronischecommunicatiediensten door een betalingsdienstaanbieder in kennis worden gesteld van het in lid 1 bedoelde soort fraude, werken zij nauw samen met betalingsdienstaanbieders en handelen zij snel om ervoor te zorgen dat passende organisatorische en technische maatregelen worden getroffen om de veiligheid en vertrouwelijkheid van de communicatie te waarborgen overeenkomstig Richtlijn 2002/58/EG, onder meer met betrekking tot identificatie van het oproepende nummer en het e-mailadres.	5. Wanneer aanbieders van elektronischecommunicatiediensten door een betalingsdienstaanbieder in kennis worden gesteld van het in lid 1 bedoelde soort fraude, werken zij nauw samen met betalingsdienstaanbieders en handelen zij snel om ervoor te zorgen dat passende organisatorische en technische maatregelen worden getroffen om de veiligheid en vertrouwelijkheid van de communicatie te waarborgen overeenkomstig Richtlijn 2002/58/EG, onder meer met betrekking tot identificatie van het oproepende nummer en het e-mailadres. ***Aanbieders van elektronischecommunicatiediensten worden niet aansprakelijk gesteld voor betalingsfraude door derden.***

Or. en

Amendement 420
Ondřej Kovařík

Voorstel voor een verordening
Artikel 59 – lid 5

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
5. Wanneer aanbieders van elektronischecommunicatiediensten door een betalingsdienstaanbieder in kennis worden gesteld van het in lid 1 bedoelde soort fraude, werken zij nauw samen met betalingsdienstaanbieders en handelen zij snel om ervoor te zorgen dat passende organisatorische en technische maatregelen worden getroffen om de veiligheid en vertrouwelijkheid van de communicatie te waarborgen overeenkomstig Richtlijn 2002/58/EG, onder meer met betrekking tot identificatie van het oproepende nummer en het e-mailadres.	5. Wanneer aanbieders van elektronischecommunicatiediensten ***en onlineplatforms*** door een betalingsdienstaanbieder in kennis worden gesteld van het in lid 1 bedoelde soort fraude, werken zij nauw samen met betalingsdienstaanbieders en handelen zij snel om ervoor te zorgen dat passende organisatorische en technische maatregelen worden getroffen om de veiligheid en vertrouwelijkheid van de communicatie te waarborgen overeenkomstig Richtlijn 2002/58/EG, onder meer met betrekking tot identificatie van het oproepende nummer en het e-mailadres.

Or. en

Amendement 421
José Manuel García-Margallo y Marfil

Voorstel voor een verordening
Artikel 59 – lid 5

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
5. Wanneer aanbieders van elektronischecommunicatiediensten door een betalingsdienstaanbieder in kennis worden gesteld van ***het in lid 1 bedoelde*** soort fraude, werken zij nauw samen met betalingsdienstaanbieders en handelen zij snel om ervoor te zorgen dat passende organisatorische en technische maatregelen worden getroffen om de veiligheid en vertrouwelijkheid van de communicatie te waarborgen overeenkomstig Richtlijn 2002/58/EG, onder meer met betrekking tot identificatie van het oproepende nummer en het e-mailadres.	5. Wanneer aanbieders van elektronischecommunicatiediensten door een betalingsdienstaanbieder in kennis worden gesteld van ***enigerlei*** soort fraude, werken zij ***onmiddellijk*** nauw samen met betalingsdienstaanbieders en handelen zij snel om ervoor te zorgen dat passende organisatorische en technische maatregelen worden getroffen om de veiligheid en vertrouwelijkheid van de communicatie te waarborgen overeenkomstig Richtlijn 2002/58/EG, onder meer met betrekking tot identificatie van het oproepende nummer en het e-mailadres.

Or. en

Amendement 422
José Gusmão, Chris MacManus
namens de Fractie The Left

Voorstel voor een verordening
Artikel 59 – lid 5 – alinea 1 (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	Wanneer zij door een betalingsdienstaanbieder in kennis worden gesteld van het bestaan van het soort fraude als bedoeld in lid 1, werken onlineplatforms en onlinezoekmachines als gedefinieerd in Verordening 2022/2065/EU (digitaledienstenverordening) nauw samen met betalingsdienstaanbieders en handelen zij snel om frauduleuze inhoud van hun websites te verwijderen.

Or. en

Motivering

Socialemediaplatforms en zoekmachines moeten, onverminderd hun verplichtingen in het kader van de digitaledienstenverordening en de richtlijn oneerlijke handelspraktijken, verplicht worden samen te werken met betalingsdienstaanbieders om inhoud te verwijderen wanneer is vastgesteld dat deze de oorsprong van de fraude vormt (bijvoorbeeld reclame voor nepwinkels, resultaten van zoekmachines die nepwebsites voor internetbankieren bevatten).

Amendement 423
Frances Fitzgerald

Voorstel voor een verordening
Artikel 59 – lid 5 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	5 bis. Aanbieders van elektronischecommunicatiediensten beschikken over voorlichtingsmaatregelen ter bescherming tegen oplichting,

waaronder waarschuwingen aan cliënten via alle passende middelen en media wanneer zich nieuwe vormen van oplichting op het internet voordoen, rekening houdend met de behoeften van hun kwetsbaarste groepen cliënten.

Aanbieders van elektronischecommunicatiediensten verstrekken hun cliënten duidelijke aanwijzingen over de wijze waarop frauduleuze pogingen kunnen worden geïdentificeerd en informeren hen over aanbevolen maatregelen en voorzorgsmaatregelen die zij moeten treffen om te voorkomen dat zij het slachtoffer worden van frauduleuze acties. Aanbieders van elektronischecommunicatiediensten informeren hun cliënten waar zij frauduleuze handelingen kunnen melden en snel fraudegerelateerde informatie kunnen verkrijgen.

Or. en

Amendement 424
Claude Gruffat

Voorstel voor een verordening
Artikel 59 – lid 5 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	5 bis. Wanneer de betalingsdienstaanbieder overeenkomstig lid 1 jegens de betalingsdienstgebruiker aansprakelijk is als gevolg van het handelen of nalaten van een handelaar, heeft de aanbieder het recht verhaal te nemen op de aansprakelijke handelaar. De handelaar jegens wie de betalingsdienstaanbieder verhaal kan nemen alsmede de relevante rechtsvorderingen en de wijze van verhaal nemen worden bepaald door het nationale recht.

Or. en

Amendement 425
José Gusmão, Chris MacManus
namens de Fractie The Left

Voorstel voor een verordening
Artikel 59 – lid 5 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	5 bis. Wanneer de betalingsdienstaanbieder overeenkomstig lid 1 jegens de betalingsdienstgebruiker aansprakelijk is als gevolg van het handelen of nalaten van een handelaar, heeft de aanbieder het recht verhaal te nemen op de verantwoordelijke handelaar. De handelaar jegens wie de betalingsdienstaanbieder verhaal kan nemen alsmede de relevante rechtsvorderingen en de wijze van procederen worden bepaald door het nationale recht.

Or. en

Motivering

To ensure a high level of consumer protection, the PSP to which the consumer has the direct contractual relationship, should be liable towards the consumer but payment service providers should have the possibility to hold liable other actors who have caused through an act or omission for example by a digital platform issuing a sponsored advertising for a fakeshop, a data leak caused by a trader resulting in a credible manipulation of the consumer. Such liability chains have been already established in other EU legislation such as Article 20 of Directive 2019/770/EU on certain aspects concerning contracts for the supply of digital content and digital services.

Amendement 426
Billy Kelleher, Gilles Boyer

Voorstel voor een verordening
Artikel 59 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	Artikel 59 bis
	Verantwoordelijkheden en aansprakelijkheid van de aanbieder van elektronischecommunicatiediensten met betrekking tot impersonatiefraude
	Aanbieders van elektronischecommunicatiediensten en betalingsdienstaanbieders zorgen ervoor dat alle nodige technische maatregelen zijn getroffen, waaronder met name de beveiliging van de communicatie tussen betalingsdienstaanbieders en betalingsdienstgebruikers, om fraude binnen hun bevoegdheid te voorkomen. Dergelijke technische maatregelen omvatten ten minste:
	a) het bevestigen van de authenticiteit van alle oproepen en berichten die via telecommunicatienetwerken worden verzonden en het voorkomen van het gebruik van een specifiek telefoonnummer dat in strijd is met de voorwaarden voor toekenning, autorisatie of toewijzing van dat telefoonnummer;
	b) het voorkomen van het gebruik van elektronische post voor frauduleuze doeleinden;
	c) het voorkomen dat websites worden gemaakt die worden gebruikt voor frauduleuze doeleinden en het voorkomen dat internetzoekmachines dergelijke websites weergeven in de lijst met zoekresultaten; en
	d) de opslag van alle IT- en identiteitscontrolemaatregelen, met name in het geval van sim-swapping, om hun zorgvuldigheid te rechtvaardigen.
	Die technische maatregelen worden kosteloos uitgevoerd.
	Indien de aanbieders van elektronischecommunicatiediensten er niet in slagen de in de eerste alinea

genoemde technische maatregelen te nemen, zijn zij, in afwijking van artikel 59, lid 1, financieel aansprakelijk jegens de betalingsdienstaanbieder van de betaler voor het bedrag dat de betalingsdienstaanbieder heeft terugbetaald aan de betalingsdienstgebruiker.

Aanbieders van elektronischecommunicatiediensten nemen maatregelen om gebruikers te helpen bij het identificeren en voorkomen van frauduleuze handelingen, met inbegrip van het informeren van gebruikers over:

a) hoe zij frauduleuze pogingen kunnen herkennen;

b) de noodzakelijke acties en voorzorgsmaatregelen die moeten worden genomen om te voorkomen dat zij het slachtoffer worden van frauduleuze handelingen die tegen hen zijn gericht; en

c) waar zij frauduleuze handelingen kunnen melden en snel informatie over fraude kunnen verkrijgen.

Or. en

Amendement 427
Claude Gruffat

Voorstel voor een verordening
Artikel 60 – lid 1 – alinea 2 – punt a

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
a) het verlies, de diefstal of het onrechtmatig gebruik van een betaalinstrument kon niet worden vastgesteld door de betaler voordat een betaling plaatsvond, tenzij de betaler zelf frauduleus heeft gehandeld; of	a) het verlies, de diefstal of het onrechtmatig gebruik van een betaalinstrument ***of beveiligingsgegevens*** kon niet worden vastgesteld door de betaler voordat een betaling plaatsvond, tenzij de betaler zelf frauduleus heeft gehandeld; of

Or. en

Amendement 428
Claude Gruffat

Voorstel voor een verordening
Artikel 60 – lid 1 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	1 bis. Wanneer de betalingsdienstaanbieder van de betaler gegronde redenen heeft om fraude of grove nalatigheid van de consument te vermoeden, neemt de betalingsdienstaanbieder binnen tien werkdagen nadat hij zich rekenschap heeft gegeven van de frauduleuze toegestane betalingstransactie of daarvan in kennis is gesteld, een van de volgende maatregelen:
	a) hij betaalt de consument het bedrag van de frauduleuze toegestane betalingstransactie terug;
	b) indien de betalingsdienstaanbieder nog steeds redelijke gronden heeft om te vermoeden dat er sprake is van fraude of grove nalatigheid van de consument, verstrekt hij de relevante nationale autoriteit het bewijs dat de consument frauduleus of met grove nalatigheid heeft gehandeld, verstrekt hij de betaler een onderbouwde motivering van de weigering van terugbetaling en deelt hij de consument mee tot welke instanties deze zich overeenkomstig de artikelen 90, 91, 93, 94 en 95 kan wenden indien de consument de aangevoerde redenen niet aanvaardt.

Or. en

Amendement 429
Claude Gruffat

Voorstel voor een verordening
Artikel 60 – lid 4 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	4 bis. Uiterlijk op [OP please insert the date= 12 months after the date of entry into force of this Regulation] geeft de Europese Bankautoriteit richtsnoeren over de wijze waarop het begrip "grove nalatigheid" in het kader van deze verordening moet worden uitgelegd.

Or. en

Amendement 430
Lídia Pereira

Voorstel voor een verordening
Artikel 61 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. Wanneer een betalingstransactie door of via de begunstigde in het kader van een op kaarten gebaseerde betalingstransactie wordt geïnitieerd, en het exacte toekomstige bedrag niet bekend is op het moment dat de betaler toestemming verleent om de betalingstransactie uit te voeren, kan de betalingsdienstaanbieder van de betaler slechts geldmiddelen op de betaalrekening van de betaler blokkeren indien de betaler toestemming heeft verleend voor dat precieze bedrag aan te blokkeren geldmiddelen.	1. Wanneer een betalingstransactie door of via de begunstigde in het kader van een op kaarten gebaseerde betalingstransactie***, een transactie van rekening tot rekening of een overmaking*** wordt geïnitieerd, en het exacte toekomstige bedrag niet bekend is op het moment dat de betaler toestemming verleent om de betalingstransactie uit te voeren, kan de betalingsdienstaanbieder van de betaler slechts geldmiddelen op de betaalrekening van de betaler blokkeren indien de betaler toestemming heeft verleend voor dat precieze bedrag aan te blokkeren geldmiddelen.

Or. en

Amendement 431
Frances Fitzgerald

Voorstel voor een verordening
Artikel 62 – lid 1 – alinea 4

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Onverminderd lid 3 van dit artikel heeft de betaler, naast het in de eerste alinea van dit lid bedoelde recht, voor ***toegestane betalingstransacties die door een begunstigde zijn geïnitieerd, met inbegrip van*** automatische afschrijvingen als bedoeld in artikel 1 van Verordening (EU) nr. 260/2012, een onvoorwaardelijk recht op terugbetaling binnen de in artikel 63 van deze verordening vastgestelde termijnen.	Onverminderd lid 3 van dit artikel heeft de betaler, naast het in de eerste alinea van dit lid bedoelde recht, voor automatische afschrijvingen als bedoeld in artikel 1 van Verordening (EU) nr. 260/2012, een onvoorwaardelijk recht op terugbetaling binnen de in artikel 63 van deze verordening vastgestelde termijnen.

Or. en

Amendement 432
Eugen Jurzyca

Voorstel voor een verordening
Artikel 62 – lid 1 – alinea 4

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Onverminderd lid 3 van dit artikel heeft de betaler, naast het in de eerste alinea van dit lid bedoelde recht, voor toegestane betalingstransacties die door een begunstigde zijn geïnitieerd, met inbegrip van automatische afschrijvingen als bedoeld in artikel 1 van Verordening (EU) nr. 260/2012, een onvoorwaardelijk recht op terugbetaling binnen de in artikel 63 van deze verordening vastgestelde termijnen.	Onverminderd lid 3 van dit artikel heeft de betaler, naast het in de eerste alinea van dit lid bedoelde recht, voor automatische afschrijvingen als bedoeld in artikel 1 van Verordening (EU) nr. 260/2012, een onvoorwaardelijk recht op terugbetaling binnen de in artikel 63 van deze verordening vastgestelde termijnen. ***Door handelaren geïnitieerde transacties vallen niet onder dit onvoorwaardelijke recht.***

Or. en

Amendement 433
Lídia Pereira

Voorstel voor een verordening
Artikel 63 – lid 2 – alinea 1 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Binnen ***tien*** werkdagen na ontvangst van een verzoek om terugbetaling neemt de betalingsdienstaanbieder een van de volgende maatregelen:	Binnen ***twintig*** werkdagen na ontvangst van een verzoek om terugbetaling neemt de betalingsdienstaanbieder een van de volgende maatregelen:

Or. en

Amendement 434
José Manuel García-Margallo y Marfil

Voorstel voor een verordening
Artikel 65 – lid 1 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De betalingsdienstaanbieder verstrekt zo spoedig mogelijk de kennisgeving — of stelt deze ter beschikking — op de overeengekomen wijze, en in elk geval binnen de overeenkomstig artikel 69 vermelde termijnen.	De betalingsdienstaanbieder verstrekt zo spoedig mogelijk de kennisgeving — of stelt deze ter beschikking — op de overeengekomen wijze, en in elk geval binnen de overeenkomstig artikel 69 vermelde termijnen. ***Wanneer de betalingsdienstaanbieder weigert de betaling uit te voeren op grond van objectieve redenen om te vermoeden dat er sprake is van een frauduleuze betalingstransactie in de zin van artikel 83, lid 1, wordt in de kennisgeving rekening gehouden met de informatie die de betalingsdienstgebruiker nodig heeft om de verdachte transactie op te lossen.***

Or. en

Amendement 435
Frances Fitzgerald

Voorstel voor een verordening
Artikel 65 – lid 1 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De betalingsdienstaanbieder verstrekt zo	De betalingsdienstaanbieder verstrekt zo

spoedig mogelijk de kennisgeving — of stelt deze ter beschikking — op de overeengekomen wijze, en in elk geval binnen de overeenkomstig artikel 69 vermelde termijnen.	spoedig mogelijk de kennisgeving — of stelt deze ter beschikking — op de overeengekomen wijze, en in elk geval binnen de overeenkomstig artikel 69 vermelde termijnen. ***Wanneer de betalingsdienstaanbieder weigert de betaling uit te voeren op grond van een redelijk vermoeden dat er sprake is van een frauduleuze betalingstransactie in de zin van artikel 83, lid 1, wordt in de kennisgeving rekening gehouden met de informatie die de betalingsdienstgebruiker nodig heeft om de verdachte transactie op te lossen.***

Or. en

Amendement 436
Frances Fitzgerald

Voorstel voor een verordening
Artikel 65 – lid 1 – alinea 3

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
In de raamovereenkomst kan de voorwaarde worden gesteld dat de betalingsdienstaanbieder voor die weigering een redelijke vergoeding mag aanrekenen indien de weigering objectief gerechtvaardigd is.	In de raamovereenkomst kan de voorwaarde worden gesteld dat de betalingsdienstaanbieder voor die weigering een redelijke vergoeding mag aanrekenen indien de weigering objectief gerechtvaardigd is***, maar niet in geval van weigering wegens een vermoeden dat er sprake is van een frauduleuze transactie***.

Or. en

Amendement 437
José Manuel García-Margallo y Marfil

Voorstel voor een verordening
Artikel 65 – lid 1 – alinea 3

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
In de raamovereenkomst kan de	In de raamovereenkomst kan de

voorwaarde worden gesteld dat de betalingsdienstaanbieder voor die weigering een redelijke vergoeding mag aanrekenen indien de weigering objectief gerechtvaardigd is.	voorwaarde worden gesteld dat de betalingsdienstaanbieder voor die weigering een redelijke vergoeding mag aanrekenen indien de weigering objectief gerechtvaardigd is***, maar niet in geval van weigering wegens een vermoeden dat er sprake is van een frauduleuze transactie***.

Or. en

Amendement 438
Markus Ferber

Voorstel voor een verordening
Artikel 65 – lid 2 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	2 bis. Onverminderd lid 1 mag de betalingsdienstaanbieder die de rekeningen van de betaler beheert, weigeren de betalingstransactie uit te voeren wanneer de transactiemonitoringmechanismen overeenkomstig artikel 83, lid 1, redelijke gronden opleveren om te vermoeden dat er sprake is van een frauduleuze betalingstransactie.

Or. en

Amendement 439
Lídia Pereira

Voorstel voor een verordening
Artikel 68 – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2. Deze afdeling is van toepassing op niet in lid 1 vermelde betalingstransacties, tenzij tussen de betalingsdienstgebruiker en de betalingsdienstaanbieder anders is overeengekomen, met uitzondering van artikel 73, ten aanzien waarvan de partijen	2. Deze afdeling is van toepassing op niet in lid 1 vermelde betalingstransacties, tenzij tussen de betalingsdienstgebruiker en de betalingsdienstaanbieder anders is overeengekomen, met uitzondering van artikel 73, ten aanzien waarvan de partijen

niet over enige vrijheid beschikken. Indien de betalingsdienstgebruiker en de betalingsdienstaanbieder evenwel een periode overeenkomen die langer is dan in artikel 69 is bepaald, mag die periode voor intra-uniale betalingstransacties niet langer zijn dan ***vier*** werkdagen na het tijdstip van ontvangst als bedoeld in artikel 64.	niet over enige vrijheid beschikken. Indien de betalingsdienstgebruiker en de betalingsdienstaanbieder evenwel een periode overeenkomen die langer is dan in artikel 69 is bepaald, mag die periode voor intra-uniale betalingstransacties niet langer zijn dan ***vijf*** werkdagen na het tijdstip van ontvangst als bedoeld in artikel 64.

Or. en

Amendement 440
Markus Ferber

Voorstel voor een verordening
Artikel 69 – lid 2 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	2 bis. Wanneer de transactiemonitoringmechanismen overeenkomstig artikel 83, lid 1, redelijke gronden opleveren om te vermoeden dat er sprake is van een frauduleuze betalingstransactie, mag de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde weigeren de geldmiddelen onmiddellijk beschikbaar te stellen op de betaalrekening van de begunstigde. De betalingsdienstaanbieder van de begunstigde vraagt, in voorkomend geval en zonder onnodig uitstel, opheldering over de vermoedelijke frauduleuze betalingstransactie en stelt afhankelijk van dat resultaat de geldmiddelen beschikbaar of stuurt deze terug naar de betalingsdienstaanbieder die de rekening van de betaler beheert.

Or. en

Amendement 441
Markus Ferber

Voorstel voor een verordening
Artikel 69 – lid 3

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
3. De betalingsdienstaanbieder van de begunstigde zendt een door of via de begunstigde geplaatste betalingsopdracht toe aan de betalingsdienstaanbieder van de betaler binnen de tussen de begunstigde en de betalingsdienstaanbieder overeengekomen termijnen, zodat automatische debiteringen op de afgesproken datum kunnen plaatsvinden.	3. De betalingsdienstaanbieder van de begunstigde zendt een door of via de begunstigde geplaatste betalingsopdracht toe aan de betalingsdienstaanbieder van de betaler binnen de tussen de begunstigde en de betalingsdienstaanbieder overeengekomen termijnen, zodat automatische debiteringen op de afgesproken datum kunnen plaatsvinden. ***Lid [2 bis] geldt dienovereenkomstig.***

Or. en

Amendement 442
Lídia Pereira

Voorstel voor een verordening
Artikel 72 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Voor binnenlandse betalingstransacties kunnen de lidstaten voorzien in kortere maximale uitvoeringstermijnen dan die welke in deze afdeling zijn bepaald.	Voor binnenlandse betalingstransacties kunnen de lidstaten voorzien in kortere maximale uitvoeringstermijnen dan die welke in deze afdeling zijn bepaald. ***Besluiten die op grond van dit artikel worden genomen, moeten aan de Commissie worden meegedeeld.***

Or. en

Amendement 443
Lídia Pereira

Voorstel voor een verordening
Artikel 74 – lid 4

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
4. Wanneer zulks in de	4. Wanneer zulks in de

raamovereenkomst is overeengekomen, mag de betalingsdienstaanbieder de betalingsdienstgebruiker voor het terugverkrijgen kosten aanrekenen.	raamovereenkomst is overeengekomen, mag de betalingsdienstaanbieder de betalingsdienstgebruiker voor het terugverkrijgen kosten aanrekenen. ***De vergoeding moet redelijk zijn en in verhouding staan tot de gemaakte kosten.***
	Or. en

Amendement 444
Marek Belka, Paul Tang, René Repasi

Voorstel voor een verordening
Artikel 80 – alinea 1 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Betalingssystemen en betalingsdienstaanbieders mogen bijzondere categorieën persoonsgegevens als bedoeld in artikel 9, lid 1, van Verordening (EU) 2016/679 en artikel 10, lid 1, van Verordening (EU) 2018/1725 verwerken voor zover dit noodzakelijk is voor het aanbieden van betalingsdiensten en voor de naleving van de verplichtingen uit hoofde van deze verordening, in het algemeen belang van de goede werking van de interne markt voor betalingsdiensten, met inachtneming van passende waarborgen voor de grondrechten en fundamentele vrijheden van natuurlijke personen, waaronder:	***Betalingssystemen en betalingsdienstaanbieders mogen bijzondere categorieën persoonsgegevens als bedoeld in artikel 9, lid 1, van Verordening (EU) 2016/679 en artikel 10, lid 1, van Verordening (EU) 2018/1725 verwerken wanneer dat noodzakelijk is voor de preventie van, het onderzoek naar en het opsporen van betalingsfraude, met inachtneming van passende waarborgen voor de grondrechten en fundamentele vrijheden van natuurlijke personen, op grond van het feit dat deze preventie, dit onderzoek en deze opsporing een zwaarwegend algemeen belang vormen als bedoeld in artikel 9, lid 2, punt g), van Verordening (EU) 2016/679 en op grond van artikel 6, lid 1, punten c) en d), van Verordening (EU) 2016/679. Onverminderd het bovenstaande mogen betalingsdienstaanbieders alleen met toestemming van de betalingsdienstgebruiker toegang krijgen tot persoonsgegevens die noodzakelijk zijn voor het aanbieden van hun betalingsdiensten, deze bewaren en verwerken.*** Betalingssystemen en betalingsdienstaanbieders mogen bijzondere categorieën persoonsgegevens als bedoeld in artikel 9, lid 1, van

Verordening (EU) 2016/679 en artikel 10, lid 1, van Verordening (EU) 2018/1725 verwerken voor zover dit noodzakelijk is voor het aanbieden van betalingsdiensten en voor de naleving van de verplichtingen uit hoofde van deze verordening, in het algemeen belang van de goede werking van de interne markt voor betalingsdiensten, met inachtneming van passende waarborgen voor de grondrechten en fundamentele vrijheden van natuurlijke personen, waaronder:

Or. en

Amendement 445
Ondřej Kovařík

Voorstel voor een verordening
Artikel 80 – alinea 1 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Betalingssystemen ***en*** betalingsdienstaanbieders mogen bijzondere categorieën persoonsgegevens als bedoeld in artikel 9, lid 1, van Verordening (EU) 2016/679 en artikel 10, lid 1, van Verordening (EU) 2018/1725 verwerken voor zover dit noodzakelijk is voor het aanbieden van betalingsdiensten ***en*** voor de naleving van de verplichtingen uit hoofde van deze verordening, in het algemeen belang van de goede werking van de interne markt voor betalingsdiensten, met inachtneming van passende waarborgen voor de grondrechten en fundamentele vrijheden van natuurlijke personen, waaronder:	Betalingssystemen***,*** betalingsdienstaanbieders ***en technischedienstaanbieders*** mogen bijzondere categorieën persoonsgegevens als bedoeld in artikel 9, lid 1, van Verordening (EU) 2016/679 en artikel 10, lid 1, van Verordening (EU) 2018/1725 verwerken voor zover dit noodzakelijk is voor het aanbieden van betalingsdiensten***, of om de optimale werking van op inherentie gebaseerde sterke cliëntauthenticatie te waarborgen of*** voor de naleving van de verplichtingen uit hoofde van deze verordening, in het algemeen belang van de goede werking van de interne markt voor betalingsdiensten, met inachtneming van passende waarborgen voor de grondrechten en fundamentele vrijheden van natuurlijke personen, waaronder:

Or. en

Amendement 446
Claude Gruffat

Voorstel voor een verordening
Artikel 80 – alinea 1 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Betalingssystemen en betalingsdienstaanbieders mogen bijzondere categorieën persoonsgegevens als bedoeld in artikel 9, lid 1, van Verordening (EU) 2016/679 en artikel 10, lid 1, van Verordening (EU) 2018/1725 verwerken ***voor zover*** dit noodzakelijk is voor ***het aanbieden van betalingsdiensten en voor de naleving van de verplichtingen uit hoofde van deze verordening, in het algemeen belang van de goede werking van de interne markt voor betalingsdiensten, met inachtneming van passende waarborgen voor de grondrechten en fundamentele vrijheden van natuurlijke personen, waaronder:***	Betalingssystemen en betalingsdienstaanbieders mogen bijzondere categorieën persoonsgegevens als bedoeld in artikel 9, lid 1, van Verordening (EU) 2016/679 en artikel 10, lid 1, van Verordening (EU) 2018/1725 verwerken ***wanneer*** dit noodzakelijk is voor ***de preventie van, het onderzoek naar en het opsporen van betalingsfraude. De verstrekking van informatie aan natuurlijke personen over de verwerking van persoonsgegevens en de verwerking van dergelijke gegevens en enige andere verwerking van persoonsgegevens voor de bij deze richtlijn beoogde doeleinden geschiedt overeenkomstig Verordening (EU) 2016/679.***

Or. en

Amendement 447
Claude Gruffat

Voorstel voor een verordening
Artikel 80 – alinea 1 – punt a

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
a) technische maatregelen ter waarborging van de naleving van de beginselen van doelbinding, minimale gegevensverwerking en opslagbeperking, zoals vastgelegd in Verordening (EU) 2016/679, met inbegrip van technische beperkingen op het hergebruik van gegevens evenals het gebruik van geavanceerde beveiligings- en privacybeschermingsmaatregelen, met inbegrip van pseudonimisering, of	***Schrappen***

versleuteling;

Or. en

Amendement 448
Claude Gruffat

Voorstel voor een verordening
Artikel 80 – alinea 1 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
b) organisatorische maatregelen, waaronder opleiding over de verwerking van bijzondere categorieën gegevens, beperking van de toegang tot bijzondere categorieën gegevens en registratie van die toegang.	***Schrappen***

Or. en

Amendement 449
Claude Gruffat

Voorstel voor een verordening
Artikel 80 – alinea 1 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	Betalingsdienstaanbieders mogen alleen met de uitdrukkelijke toestemming van de betalingsdienstgebruiker toegang krijgen tot persoonsgegevens die noodzakelijk zijn voor het aanbieden van hun betalingsdiensten, deze verwerken en bewaren.

Or. en

Amendement 450
Claude Gruffat

Voorstel voor een verordening
Artikel 81 – lid 1 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Betalingsdienstaanbieders treffen een regeling die voorziet in passende risicobeperkende maatregelen en controlemechanismen ter beheersing van de operationele en beveiligingsrisico's die verbonden zijn aan de door hen aangeboden betalingsdiensten. Betalingsdienstaanbieders zorgen in het kader van deze regeling voor de vaststelling en handhaving van doelmatige procedures voor het beheersen van incidenten, waaronder detectie en classificatie van grote operationele incidenten en veiligheidsincidenten.	Betalingsdienstaanbieders ***en aanbieders van digitale portemonnees*** treffen een regeling die voorziet in passende risicobeperkende maatregelen en controlemechanismen ter beheersing van de operationele en beveiligingsrisico's die verbonden zijn aan de door hen aangeboden betalingsdiensten. Betalingsdienstaanbieders zorgen in het kader van deze regeling voor de vaststelling en handhaving van doelmatige procedures voor het beheersen van incidenten, waaronder detectie en classificatie van grote operationele incidenten en veiligheidsincidenten.

Or. en

Amendement 451
Claude Gruffat

Voorstel voor een verordening
Artikel 81 – lid 1 – alinea 2 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
b) rekeninginformatiedienstaanbieders als bedoeld in artikel 36, lid 1, van Richtlijn (EU) (PSD3); en	b) rekeninginformatiedienstaanbieders ***en aanbieders van digitale portemonnees*** als bedoeld in artikel 36, lid 1, van Richtlijn (EU) (PSD3); en

Or. en

Amendement 452
Claude Gruffat

Voorstel voor een verordening
Artikel 82 – lid 1 – alinea 1 (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	Statistische gegevensverzamelingen over fraude omvatten het aantal en de waarde van terugbetaalde frauduleuze transacties. Wanneer terugbetaling is geweigerd, geven betalingsdienstaanbieders de reden voor de weigering, bijvoorbeeld dat de consument frauduleus of met grove nalatigheid heeft gehandeld.

Or. en

Amendement 453
Claude Gruffat

Voorstel voor een verordening
Artikel 82 – lid 1 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	1 bis. De nationale bevoegde autoriteiten, de Europese Bankautoriteit en de Europese Centrale Bank publiceren de statistische gegevens ten minste eenmaal per jaar in geaggregeerde vorm.

Or. en

Amendement 454
Eugen Jurzyca

Voorstel voor een verordening
Artikel 83 – titel

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Transactiemonitoringmechanismen en uitwisseling van fraudegegevens	***Fraudemonitoringmechanismen*** en uitwisseling van fraudegegevens

Or. en

Amendement 455
Eugen Jurzyca

Voorstel voor een verordening
Artikel 83 – lid 1 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. Betalingsdienstaanbieders beschikken over ***transactiemonitoringmechanismen*** die:	1. Betalingsdienstaanbieders beschikken over ***fraudemonitoringmechanismen*** die:

Or. en

Amendement 456
Ondřej Kovařík

Voorstel voor een verordening
Artikel 83 – lid 1 – punt a

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
a) de toepassing van sterke cliëntauthenticatie overeenkomstig artikel 85 ondersteunen;	a) de ***risicogebaseerde*** toepassing van sterke cliëntauthenticatie overeenkomstig artikel 85 ondersteunen;

Or. en

Amendement 457
Ondřej Kovařík

Voorstel voor een verordening
Artikel 83 – lid 1 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
b) vrijstelling verlenen voor de toepassing van sterke cliëntauthenticatie op basis van de criteria van artikel 85, lid 11, ***onder bepaalde en beperkte voorwaarden op basis*** van het betrokken risiconiveau, de soorten en details van de door de betalingsdienstaanbieder beoordeelde gegevens;	b) vrijstelling verlenen voor de toepassing van sterke cliëntauthenticatie op basis van de criteria van artikel 85, lid 11, ***afhankelijk*** van het betrokken risiconiveau, de soorten en details van de door de betalingsdienstaanbieder beoordeelde gegevens***, onder meer via de transactiemonitoringmechanismen als beschreven in lid 2***;

Or. en

Amendement 458
José Manuel García-Margallo y Marfil

Voorstel voor een verordening
Artikel 83 – lid 1 – punt c

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
c) betalingsdienstaanbieders in staat stellen potentieel frauduleuze betalingstransacties, met inbegrip van transacties waarbij betalingsinitiatiediensten betrokken zijn, te voorkomen ***en*** op te sporen.	c) betalingsdienstaanbieders in staat stellen potentieel frauduleuze betalingstransacties, met inbegrip van transacties waarbij betalingsinitiatiediensten betrokken zijn, te voorkomen***,*** op te sporen ***en op te lossen***.

Or. en

Amendement 459
Ondřej Kovařík

Voorstel voor een verordening
Artikel 83 – lid 1 – punt c

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
c) ***betalingsdienstaanbieders in staat stellen*** potentieel frauduleuze betalingstransacties, met inbegrip van transacties waarbij betalingsinitiatiediensten betrokken zijn, ***te*** voorkomen en ***op te sporen***.	c) potentieel frauduleuze betalingstransacties, met inbegrip van transacties waarbij betalingsinitiatiediensten betrokken zijn, voorkomen en ***opsporen***.

Or. en

Amendement 460
José Manuel García-Margallo y Marfil

Voorstel voor een verordening
Artikel 83 – lid 2 – alinea 1 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De transactiemonitoringmechanismen zijn gebaseerd op de analyse van eerdere betalingstransacties en van de onlinetoegang tot betaalrekeningen. De verwerking wordt beperkt tot de volgende gegevens die nodig zijn voor de in lid 1 genoemde doeleinden:	De transactiemonitoringmechanismen zijn gebaseerd op de analyse van eerdere betalingstransacties en van de onlinetoegang tot betaalrekeningen ***en op gedeelde fraudegegevens en waargenomen fraudepatronen***. De verwerking wordt beperkt tot de volgende gegevens die nodig zijn voor de in lid 1 genoemde doeleinden:

Or. en

Amendement 461
Eugen Jurzyca

Voorstel voor een verordening
Artikel 83 – lid 2 – alinea 1 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De transactiemonitoringmechanismen zijn gebaseerd op de analyse van eerdere betalingstransacties en van de onlinetoegang tot betaalrekeningen. De verwerking ***wordt beperkt tot*** de volgende gegevens die nodig zijn voor de in lid 1 genoemde doeleinden:	De transactiemonitoringmechanismen zijn gebaseerd op de analyse van eerdere betalingstransacties en van de onlinetoegang tot betaalrekeningen. De verwerking ***omvat*** de volgende gegevens die nodig zijn voor de in lid 1 genoemde doeleinden:

Or. en

Amendement 462
Ondřej Kovařík

Voorstel voor een verordening
Artikel 83 – lid 2 – alinea 1 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De transactiemonitoringmechanismen zijn gebaseerd op de analyse van eerdere betalingstransacties en van de onlinetoegang tot betaalrekeningen. De	De transactiemonitoringmechanismen zijn gebaseerd op de analyse van eerdere betalingstransacties en van de onlinetoegang tot betaalrekeningen. De

verwerking ***wordt beperkt tot*** de volgende gegevens die nodig zijn voor de in lid 1 genoemde doeleinden:	verwerking ***omvat ten minste*** de volgende gegevens die nodig zijn voor de in lid 1 genoemde doeleinden:

Or. en

Amendement 463
Caroline Nagtegaal, Esther de Lange

Voorstel voor een verordening
Artikel 83 – lid 2 – alinea 1 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De transactiemonitoringmechanismen zijn gebaseerd op de analyse van eerdere betalingstransacties en van de onlinetoegang tot betaalrekeningen. De verwerking ***wordt beperkt tot*** de volgende gegevens die nodig zijn voor de in lid 1 genoemde doeleinden:	De transactiemonitoringmechanismen zijn gebaseerd op de analyse van eerdere betalingstransacties en van de onlinetoegang tot betaalrekeningen. De verwerking ***is ten minste gericht op*** de volgende gegevens die nodig zijn voor de in lid 1 genoemde doeleinden:

Or. en

Amendement 464
José Manuel García-Margallo y Marfil

Voorstel voor een verordening
Artikel 83 – lid 2 – alinea 1 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	Wanneer de monitoringmechanismen sterke aanwijzingen opleveren voor een vermoeden van een frauduleuze transactie, of wanneer de gebruiker de betalingsdienstaanbieder een politierapport overlegt, hebben betalingsdienstaanbieders het recht om de uitvoering van de betalingsopdracht te blokkeren of de desbetreffende geldmiddelen te blokkeren en terug te vorderen. Die aanwijzingen moeten worden opgevat als objectief gerechtvaardigde redenen in verband met

	de veiligheid van de betalingstransactie en het vermoeden van niet-toegestane of frauduleuze transacties.

Or. en

Amendement 465
Eugen Jurzyca

Voorstel voor een verordening
Artikel 83 – lid 2 – alinea 1 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	Betalingsdienstaanbieders van begunstigden verstrekken de voor de in lid 1 bedoelde doeleinden vereiste gegevens aan de bij de transactie betrokken betalingsdienstaanbieders.

Or. en

Amendement 466
José Manuel García-Margallo y Marfil

Voorstel voor een verordening
Artikel 83 – lid 2 – alinea 2 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Betalingsdienstaanbieders slaan de in dit lid bedoelde gegevens niet langer op dan nodig is voor de in lid 1 genoemde doeleinden, en niet na de beëindiging van de cliëntrelatie. Betalingsdienstaanbieders zorgen ervoor dat de transactiemonitoringmechanismen ten minste met elk van de volgende risicofactoren rekening houden:	Betalingsdienstaanbieders slaan de in dit lid bedoelde gegevens niet langer op dan nodig is voor de in lid 1 genoemde doeleinden, en ***in elk geval*** niet ***langer dan tien jaar*** na de beëindiging van de cliëntrelatie. Betalingsdienstaanbieders zorgen ervoor dat de transactiemonitoringmechanismen ten minste met elk van de volgende risicofactoren rekening houden:

Or. en

Amendement 467
Eugen Jurzyca

Voorstel voor een verordening
Artikel 83 – lid 2 – alinea 2 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	Betalingsdienstaanbieders mogen de in artikel 83, lid 2, eerste alinea, opgesomde gegevens verwerken voor een sterke cliëntauthenticatie als element van "inherentie" overeenkomstig artikel 3, punt 35).

Or. en

Amendement 468
Ondřej Kovařík

Voorstel voor een verordening
Artikel 83 – lid 3

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
3. Voor zover nodig om te voldoen aan lid 1, punt c), kunnen betalingsdienstaanbieders de unieke identificator van een begunstigde uitwisselen met andere betalingsdienstaanbieders die onderworpen zijn aan regelingen voor het uitwisselen van informatie als bedoeld in lid 5, wanneer de betalingsdienstaanbieder over voldoende bewijs beschikt om aan te nemen dat er sprake is van een frauduleuze betalingstransactie. Er wordt aangenomen dat er voldoende bewijs is voor het uitwisselen van unieke ***identificatoren*** wanneer ten minste twee verschillende betalingsdienstgebruikers die cliënten van dezelfde betalingsdienstaanbieder zijn, hebben meegedeeld dat een unieke identificator van een begunstigde is gebruikt om een frauduleuze overmaking te verrichten. Betalingsdienstaanbieders bewaren unieke ***identificatoren*** die na het	3. Voor zover nodig om te voldoen aan lid 1, punt c), kunnen betalingsdienstaanbieders de unieke identificator***, de naam, het persoonlijk identificatienummer, organisatienummer, de modus operandi en andere transactie-informatie*** van een begunstigde uitwisselen met andere betalingsdienstaanbieders die onderworpen zijn aan regelingen voor het uitwisselen van informatie als bedoeld in lid 5, wanneer de betalingsdienstaanbieder over voldoende bewijs beschikt om aan te nemen dat er sprake is van een frauduleuze betalingstransactie. Er wordt aangenomen dat er voldoende bewijs is voor het uitwisselen van unieke ***informatie*** wanneer ten minste twee verschillende betalingsdienstgebruikers die cliënten van dezelfde betalingsdienstaanbieder zijn, hebben meegedeeld dat een unieke identificator van een begunstigde is

in dit lid en lid 5 bedoelde uitwisselen van informatie ***zijn*** verkregen, niet langer dan nodig is voor de in lid 1, punt c), genoemde doeleinden.

gebruikt om een frauduleuze overmaking te verrichten. Betalingsdienstaanbieders bewaren unieke ***informatie*** die na het in dit lid en lid 5 bedoelde uitwisselen van informatie ***is*** verkregen, niet langer dan nodig is voor de in lid 1, punt c), genoemde doeleinden.

Or. en

Amendement 469
Jessica Polfjärd

Voorstel voor een verordening
Artikel 83 – lid 3

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
3. Voor zover nodig om te voldoen aan lid 1, punt c), kunnen betalingsdienstaanbieders de unieke identificator ***van een begunstigde*** uitwisselen met andere betalingsdienstaanbieders die onderworpen zijn aan regelingen voor het uitwisselen van informatie als bedoeld in lid ***5***, wanneer de betalingsdienstaanbieder over voldoende bewijs beschikt om aan te nemen dat er sprake is van een frauduleuze betalingstransactie. ***Er wordt aangenomen dat er voldoende bewijs is voor het uitwisselen van unieke identificatoren wanneer ten minste twee verschillende betalingsdienstgebruikers die cliënten van dezelfde betalingsdienstaanbieder zijn, hebben meegedeeld dat een unieke identificator van een begunstigde is gebruikt om een frauduleuze overmaking te verrichten.*** Betalingsdienstaanbieders bewaren unieke ***identificatoren*** die na het in dit lid en lid ***5*** bedoelde uitwisselen van informatie ***zijn*** verkregen, niet langer dan nodig is voor de in lid 1, punt c), genoemde doeleinden.	3. Voor zover nodig om te voldoen aan lid 1, punt c), kunnen betalingsdienstaanbieders de unieke identificator***, de naam, het persoonlijk identificatienummer, organisatienummer, de modus operandi en andere transactie-informatie*** uitwisselen met andere betalingsdienstaanbieders die onderworpen zijn aan regelingen voor het uitwisselen van informatie als bedoeld in lid ***4***, wanneer de betalingsdienstaanbieder over voldoende bewijs beschikt om aan te nemen dat er sprake is van een frauduleuze betalingstransactie. Betalingsdienstaanbieders bewaren unieke ***informatie*** die na het in dit lid en lid ***4*** bedoelde uitwisselen van informatie ***is*** verkregen, niet langer dan nodig is voor de in lid 1, punt c), genoemde doeleinden.

Or. en

Amendement 470
Claude Gruffat

Voorstel voor een verordening
Artikel 83 – lid 3

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
3. ***Voor zover nodig*** om te voldoen aan lid 1, punt c), ***kunnen*** betalingsdienstaanbieders de unieke identificator van een begunstigde ***uitwisselen*** met andere betalingsdienstaanbieders ***die onderworpen zijn aan regelingen voor het uitwisselen van informatie als bedoeld in lid 5***, wanneer de betalingsdienstaanbieder over voldoende bewijs beschikt om aan te nemen dat er sprake is van een frauduleuze betalingstransactie. Er wordt aangenomen dat er voldoende bewijs is voor het uitwisselen van unieke identificatoren wanneer ten minste twee verschillende betalingsdienstgebruikers die cliënten van dezelfde betalingsdienstaanbieder zijn, hebben meegedeeld dat een unieke identificator van een begunstigde is gebruikt om een frauduleuze overmaking te verrichten. Betalingsdienstaanbieders bewaren unieke identificatoren die na het in dit lid en lid 5 bedoelde uitwisselen van informatie zijn verkregen, niet langer dan nodig is voor de in lid 1, punt c), genoemde doeleinden.	3. Om te voldoen aan lid 1, punt c), ***wisselen*** betalingsdienstaanbieders de unieke identificator van een begunstigde ***uit*** met andere betalingsdienstaanbieders, wanneer de betalingsdienstaanbieder over voldoende bewijs beschikt om aan te nemen dat er sprake is van een frauduleuze betalingstransactie. Er wordt aangenomen dat er voldoende bewijs is voor het uitwisselen van unieke identificatoren wanneer ten minste twee verschillende betalingsdienstgebruikers die cliënten van dezelfde betalingsdienstaanbieder zijn ***of een consumentenorganisatie***, hebben meegedeeld dat een unieke identificator van een begunstigde is gebruikt om een frauduleuze overmaking te verrichten. Betalingsdienstaanbieders bewaren unieke identificatoren die na het in dit lid en lid 5 bedoelde uitwisselen van informatie zijn verkregen, niet langer dan nodig is voor de in lid 1, punt c), genoemde doeleinden.

Or. en

Amendement 471
José Gusmão, Chris MacManus
namens de Fractie The Left

Voorstel voor een verordening
Artikel 83 – lid 3

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
3. ***Voor zover nodig*** om te voldoen aan lid 1, punt c), ***kunnen*** betalingsdienstaanbieders de unieke identificator van een begunstigde ***uitwisselen*** met andere betalingsdienstaanbieders ***die onderworpen zijn aan regelingen voor het uitwisselen van informatie als bedoeld in lid 5***, wanneer de betalingsdienstaanbieder over voldoende bewijs beschikt om aan te nemen dat er sprake is van een frauduleuze betalingstransactie. Er wordt aangenomen dat er voldoende bewijs is voor het uitwisselen van unieke identificatoren wanneer ten minste twee verschillende betalingsdienstgebruikers die cliënten van dezelfde betalingsdienstaanbieder zijn, hebben meegedeeld dat een unieke identificator van een begunstigde is gebruikt om een frauduleuze overmaking te verrichten. Betalingsdienstaanbieders bewaren unieke identificatoren die na het in dit lid en lid 5 bedoelde uitwisselen van informatie zijn verkregen, niet langer dan nodig is voor de in lid 1, punt c), genoemde doeleinden.	3. Om te voldoen aan lid 1, punt c), ***wisselen*** betalingsdienstaanbieders de unieke identificator van een begunstigde ***uit*** met andere betalingsdienstaanbieders, wanneer de betalingsdienstaanbieder over voldoende bewijs beschikt om aan te nemen dat er sprake is van een frauduleuze betalingstransactie. Er wordt aangenomen dat er voldoende bewijs is voor het uitwisselen van unieke identificatoren wanneer ten minste twee verschillende betalingsdienstgebruikers die cliënten van dezelfde betalingsdienstaanbieder zijn ***of een consumentenorganisatie***, hebben meegedeeld dat een unieke identificator van een begunstigde is gebruikt om een frauduleuze overmaking te verrichten. Betalingsdienstaanbieders bewaren unieke identificatoren die na het in dit lid en lid 5 bedoelde uitwisselen van informatie zijn verkregen, niet langer dan nodig is voor de in lid 1, punt c), genoemde doeleinden.

Or. en

Motivering

Consumers can now flag to PSPs where an IBAN was used for fraudulent credit transfers. PSPs can share this data with other PSPs via information sharing arrangements. This concept of information sharing should be supported but can be further improved. Information sharing can only be fully effective if all payment service providers share information. Thus, the information sharing arrangements shall become mandatory. Not only individual consumers, but also consumer organisations should be able to flag fraud cases as they often receive such information via their consumer helplines or systematically track these cases.

Amendement 472
José Manuel García-Margallo y Marfil

Voorstel voor een verordening
Artikel 83 – lid 3

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
3. Voor zover nodig om te voldoen aan lid 1, punt c), kunnen betalingsdienstaanbieders ***de unieke identificator van een begunstigde*** uitwisselen met andere betalingsdienstaanbieders die onderworpen zijn aan regelingen voor het uitwisselen van informatie als bedoeld in lid 5, wanneer de betalingsdienstaanbieder over voldoende bewijs beschikt om aan te nemen dat er sprake is van een frauduleuze betalingstransactie. Er wordt aangenomen dat er voldoende bewijs is voor het uitwisselen van ***unieke identificatoren*** wanneer ten minste twee verschillende betalingsdienstgebruikers die cliënten van dezelfde betalingsdienstaanbieder zijn, hebben meegedeeld dat een unieke identificator van een begunstigde is gebruikt om een frauduleuze overmaking te verrichten. Betalingsdienstaanbieders bewaren ***unieke identificatoren*** die na het in dit lid en lid 5 bedoelde uitwisselen van informatie zijn verkregen, niet langer dan nodig is voor de in lid 1, punt c), genoemde doeleinden.	3. Voor zover nodig om te voldoen aan lid 1, punt c), kunnen betalingsdienstaanbieders***, rechtshandhavingsinstanties en overheidsinstanties voor fraude relevante gegevens*** uitwisselen met andere betalingsdienstaanbieders die onderworpen zijn aan regelingen voor het uitwisselen van informatie als bedoeld in lid 5, wanneer de betalingsdienstaanbieder over voldoende bewijs beschikt om aan te nemen dat er sprake is van een frauduleuze betalingstransactie. Er wordt aangenomen dat er voldoende bewijs is voor het uitwisselen van ***voor fraude relevante gegevens*** wanneer ten minste twee verschillende betalingsdienstgebruikers die cliënten van dezelfde betalingsdienstaanbieder zijn, hebben meegedeeld dat een unieke identificator van een begunstigde is gebruikt om een frauduleuze overmaking te verrichten. Betalingsdienstaanbieders bewaren ***voor fraude relevante gegevens*** die na het in dit lid en lid 5 bedoelde uitwisselen van informatie zijn verkregen, niet langer dan nodig is voor de in lid 1, punt c), genoemde doeleinden.

Or. en

Amendement 473
Lídia Pereira

Voorstel voor een verordening
Artikel 83 – lid 3

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
3. Voor zover nodig om te voldoen aan lid 1, punt c), ***kunnen*** betalingsdienstaanbieders de unieke identificator van een begunstigde ***uitwisselen*** met andere	3. Voor zover nodig om te voldoen aan lid 1, punt c), ***wisselen*** betalingsdienstaanbieders ***informatie, waaronder*** de unieke identificator van een begunstigde***, uit*** met andere

betalingsdienstaanbieders die onderworpen zijn aan regelingen voor het uitwisselen van informatie als bedoeld in lid 5, wanneer de betalingsdienstaanbieder over voldoende bewijs beschikt om aan te nemen dat er sprake is van een frauduleuze betalingstransactie. Er wordt aangenomen dat er voldoende bewijs is voor het uitwisselen van unieke identificatoren wanneer ten minste twee verschillende betalingsdienstgebruikers die cliënten van dezelfde betalingsdienstaanbieder zijn, hebben meegedeeld dat een unieke identificator van een begunstigde is gebruikt om een frauduleuze overmaking te verrichten. Betalingsdienstaanbieders bewaren unieke identificatoren die na het in dit lid en lid 5 bedoelde uitwisselen van informatie zijn verkregen, niet langer dan nodig is voor de in lid 1, punt c), genoemde doeleinden.	betalingsdienstaanbieders die onderworpen zijn aan regelingen voor het uitwisselen van informatie als bedoeld in lid 5, wanneer de betalingsdienstaanbieder over voldoende bewijs beschikt om aan te nemen dat er sprake is van een frauduleuze betalingstransactie. Er wordt aangenomen dat er voldoende bewijs is voor het uitwisselen van unieke identificatoren wanneer ten minste twee verschillende betalingsdienstgebruikers die cliënten van dezelfde betalingsdienstaanbieder zijn, hebben meegedeeld dat een unieke identificator van een begunstigde is gebruikt om een frauduleuze overmaking te verrichten. Betalingsdienstaanbieders bewaren unieke identificatoren die na het in dit lid en lid 5 bedoelde uitwisselen van informatie zijn verkregen, niet langer dan nodig is voor de in lid 1, punt c), genoemde doeleinden.
	Or. en

Amendement 474
Ondřej Kovařík

Voorstel voor een verordening
Artikel 83 – lid 3 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	3 bis. Voor zover nodig om te voldoen aan lid 1, punt c), kunnen betalingsdienstaanbieders de in lid 3 bedoelde informatie ook uitwisselen met overheidsinstanties.
	Or. en

Amendement 475
Jessica Polfjärd

Voorstel voor een verordening
Artikel 83 – lid 3 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	3 bis. Voor zover nodig om te voldoen aan lid 1, punt c), kunnen betalingsdienstaanbieders de in lid 3 bedoelde informatie ook uitwisselen met overheidsinstanties.

Or. en

Amendement 476
Lídia Pereira

Voorstel voor een verordening
Artikel 83 – lid 3 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	3 bis. Betalingsdienstaanbieders kunnen de in lid 3 bedoelde informatie uitwisselen met overheidsinstanties om beter te voldoen aan lid 1, punt c).

Or. en

Amendement 477
José Gusmão, Chris MacManus
namens de Fractie The Left

Voorstel voor een verordening
Artikel 83 – lid 4

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
4. In deze regelingen voor de uitwisseling van informatie moeten details voor deelname worden vastgesteld en moeten de bijzonderheden over operationele elementen worden bepaald, met inbegrip van het gebruik van specifieke IT-platforms. Alvorens dergelijke regelingen te sluiten, voeren betalingsdienstaanbieders gezamenlijk een gegevensbeschermingseffectbeoordeling	4. In deze regelingen voor de uitwisseling van informatie moeten details voor deelname worden vastgesteld en moeten de bijzonderheden over operationele elementen worden bepaald, met inbegrip van het gebruik van specifieke IT-platforms. Alvorens dergelijke regelingen te sluiten, voeren betalingsdienstaanbieders gezamenlijk een gegevensbeschermingseffectbeoordeling

uit als bedoeld in artikel 35 van Verordening (EU) 2016/679 en raadplegen zij, indien van toepassing, vooraf de toezichthoudende autoriteit als bedoeld in artikel 36 van die verordening.	uit als bedoeld in artikel 35 van Verordening (EU) 2016/679 en raadplegen zij, indien van toepassing, vooraf de toezichthoudende autoriteit als bedoeld in artikel 36 van die verordening. ***De regelingen voor de uitwisseling van informatie worden uiterlijk op [OP: please insert the date = 12 months after the date of entry into force of this Regulation] gesloten.***

Or. en

Motivering

Om de verplichting tot het treffen van regelingen voor de uitwisseling van informatie effectief te maken, moet een uiterste datum voor het sluiten van de regelingen worden opgenomen.

Amendement 478
Claude Gruffat

Voorstel voor een verordening
Artikel 83 – lid 4

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
4. In deze regelingen voor de uitwisseling van informatie moeten details voor deelname worden vastgesteld en moeten de bijzonderheden over operationele elementen worden bepaald, met inbegrip van het gebruik van specifieke IT-platforms. Alvorens dergelijke regelingen te sluiten, voeren betalingsdienstaanbieders gezamenlijk een gegevensbeschermingseffectbeoordeling uit als bedoeld in artikel 35 van Verordening (EU) 2016/679 en raadplegen zij, indien van toepassing, vooraf de toezichthoudende autoriteit als bedoeld in artikel 36 van die verordening.	4. In deze regelingen voor de uitwisseling van informatie moeten details voor deelname worden vastgesteld en moeten de bijzonderheden over operationele elementen worden bepaald, met inbegrip van het gebruik van specifieke IT-platforms. Alvorens dergelijke regelingen te sluiten, voeren betalingsdienstaanbieders gezamenlijk een gegevensbeschermingseffectbeoordeling uit als bedoeld in artikel 35 van Verordening (EU) 2016/679 en raadplegen zij, indien van toepassing, vooraf de toezichthoudende autoriteit als bedoeld in artikel 36 van die verordening. ***De regelingen voor de uitwisseling van informatie worden uiterlijk op [OP: please insert the date = 12 months after the date of entry into force of this Regulation] gesloten.***

Or. en

Amendement 479
Ondřej Kovařík

Voorstel voor een verordening
Artikel 83 – lid 4

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
4. In deze regelingen voor de uitwisseling van informatie moeten details voor deelname worden vastgesteld en moeten de bijzonderheden over operationele elementen worden bepaald, met inbegrip van het gebruik van specifieke IT-platforms. Alvorens dergelijke regelingen te sluiten, voeren betalingsdienstaanbieders gezamenlijk een gegevensbeschermingseffectbeoordeling uit als bedoeld in artikel 35 van Verordening (EU) 2016/679 en raadplegen zij, indien van toepassing, vooraf de toezichthoudende autoriteit als bedoeld in artikel 36 van die verordening.	4. In deze regelingen voor de uitwisseling van informatie moeten details voor deelname worden vastgesteld en moeten de bijzonderheden over operationele elementen worden bepaald, met inbegrip van het gebruik van specifieke IT-platforms***, indien van toepassing***. Alvorens dergelijke regelingen te sluiten, voeren betalingsdienstaanbieders gezamenlijk een gegevensbeschermingseffectbeoordeling uit als bedoeld in artikel 35 van Verordening (EU) 2016/679 en raadplegen zij, indien van toepassing, vooraf de toezichthoudende autoriteit als bedoeld in artikel 36 van die verordening.

Or. en

Amendement 480
Jessica Polfjärd

Voorstel voor een verordening
Artikel 83 – lid 4

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
4. In deze regelingen voor de uitwisseling van informatie moeten details voor deelname worden vastgesteld en moeten de bijzonderheden over operationele elementen worden bepaald***, met inbegrip van het gebruik van specifieke IT-platforms***. Alvorens dergelijke regelingen te sluiten, voeren	4. In deze regelingen voor de uitwisseling van informatie moeten details voor deelname worden vastgesteld en moeten de bijzonderheden over operationele elementen worden bepaald. Alvorens dergelijke regelingen te sluiten, voeren betalingsdienstaanbieders gezamenlijk een

betalingsdienstaanbieders gezamenlijk een gegevensbeschermingseffectbeoordeling uit als bedoeld in artikel 35 van Verordening (EU) 2016/679 en raadplegen zij, indien van toepassing, vooraf de toezichthoudende autoriteit als bedoeld in artikel 36 van die verordening.	gegevensbeschermingseffectbeoordeling uit als bedoeld in artikel 35 van Verordening (EU) 2016/679 en raadplegen zij, indien van toepassing, vooraf de toezichthoudende autoriteit als bedoeld in artikel 36 van die verordening.

Or. en

Amendement 481
José Gusmão, Chris MacManus
namens de Fractie The Left

Voorstel voor een verordening
Artikel 83 – lid 4 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	4 bis. Om de uitwisseling van unieke identificatoren van begunstigden met andere betalingsdienstaanbieders te vergemakkelijken, zet de Europese Bankautoriteit uiterlijk op [OP please insert the date = 12 months after the date of entry into force of this Regulation] een specifiek IT-platform op waarmee betalingsdienstaanbieders unieke identificatoren van begunstigden die werden gebruikt om een frauduleuze overmaking uit te voeren, kunnen uitwisselen.

Or. en

Motivering

Om de uitwisseling van informatie tussen betalingsdienstaanbieders, ook tussen lidstaten, te vergemakkelijken, moet de Europese Bankautoriteit een IT-platform opzetten dat door betalingsdienstaanbieders moet worden gebruikt om informatie over frauduleuze IBANs uit te wisselen.

Amendement 482
Claude Gruffat

Voorstel voor een verordening
Artikel 83 – lid 4 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	4 bis. Om de uitwisseling van unieke identificatoren van begunstigden met andere betalingsdienstaanbieders te vergemakkelijken, zet de Europese Bankautoriteit uiterlijk op [OP please insert the date = 12 months after the date of entry into force of this Regulation] een specifiek IT-platform op waarmee betalingsdienstaanbieders unieke identificatoren van begunstigden die werden gebruikt om een frauduleuze overmaking uit te voeren, kunnen uitwisselen.

Or. en

Amendement 483
Ondřej Kovařík

Voorstel voor een verordening
Artikel 83 – lid 4 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	4 bis. De EBA richt een platform op om betalingsdienstaanbieders in staat te stellen informatie uit te wisselen over frauduleuze unieke identificatoren met andere betalingsdienstaanbieders.

Or. en

Amendement 484
Jessica Polfjärd

Voorstel voor een verordening
Artikel 83 – lid 5

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
5. Betalingsdienstaanbieders stellen de bevoegde autoriteiten in kennis van hun deelname aan de in lid ***5*** bedoelde regelingen voor het uitwisselen van informatie na validering van hun lidmaatschap door de deelnemers aan de regeling voor het uitwisselen van informatie of, in voorkomend geval, van de beëindiging van hun lidmaatschap, zodra die beëindiging van kracht wordt.	5. Betalingsdienstaanbieders stellen de bevoegde autoriteiten in kennis van hun deelname aan de in lid ***4*** bedoelde regelingen voor het uitwisselen van informatie na validering van hun lidmaatschap door de deelnemers aan de regeling voor het uitwisselen van informatie of, in voorkomend geval, van de beëindiging van hun lidmaatschap, zodra die beëindiging van kracht wordt.

Or. en

Amendement 485
José Gusmão, Chris MacManus
namens de Fractie The Left

Voorstel voor een verordening
Artikel 83 – lid 5 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	5 bis. Wanneer betalingsfraude zijn oorsprong vindt in de publicatie van frauduleuze online-inhoud, stellen betalingsdienstaanbieders aanbieders van hostingdiensten daarvan onverwijld in kennis volgens de procedure van artikel 16 van Verordening (EU) 2022/2065 (digitaledienstenverordening).
	Wanneer de betalingsdienstaanbieder van de betaler een transactie naar een IBAN dat overeenkomstig dit artikel als frauduleus is geïdentificeerd, niet blokkeert, draagt de betaler geen financiële verliezen tenzij de betaler frauduleus heeft gehandeld.

Or. en

Motivering

Betalingsdienstaanbieders moeten worden verplicht om deze informatie met platforms te

delen volgens de vastgestelde procedure van de digitaledienstenverordening (artikel 16 en daaropvolgende artikelen). Daarom moet er een duidelijk verband worden gelegd tussen de regelingen voor de uitwisseling van informatie en de digitaledienstenverordening. Om dit systeem voor de uitwisseling van informatie verder te stimuleren en een eerlijke behandeling van consumenten te waarborgen, moeten betalingsdienstaanbieders zonder uitzonderingen aansprakelijk worden gesteld als een fraudezaak betrekking heeft op dit IBAN-nummer nadat de waarschuwing is ontvangen.

Amendement 486
Claude Gruffat

Voorstel voor een verordening
Artikel 83 – lid 5 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	5 bis. Wanneer betalingsfraude zijn oorsprong vindt in de publicatie van frauduleuze online-inhoud, stellen betalingsdienstaanbieders aanbieders van hostingdiensten daarvan onverwijld in kennis volgens de procedure van artikel 16 van Verordening (EU) 2022/2065 (digitaledienstenverordening).

Or. en

Amendement 487
Claude Gruffat

Voorstel voor een verordening
Artikel 83 – lid 5 ter (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	5 ter. Wanneer de betalingsdienstaanbieder van de betaler een transactie naar een IBAN dat overeenkomstig dit artikel als frauduleus is geïdentificeerd, niet blokkeert, draagt de betaler geen financiële verliezen tenzij de betaler frauduleus heeft gehandeld.

Or. en

Amendement 488
Chris MacManus, José Gusmão
namens de Fractie The Left

Voorstel voor een verordening
Artikel 83 – lid 5 ter (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	5 ter. Wanneer de betalingsdienstaanbieder van de betaler een transactie naar een IBAN dat overeenkomstig dit artikel als frauduleus is geïdentificeerd, niet blokkeert, draagt de betaler geen financiële verliezen tenzij de betaler frauduleus heeft gehandeld.

Or. en

Motivering

Om dit systeem voor de uitwisseling van informatie verder te stimuleren en een eerlijke behandeling van consumenten te waarborgen, moeten betalingsdienstaanbieders zonder uitzonderingen aansprakelijk worden gesteld als een fraudezaak betrekking heeft op dit IBAN-nummer nadat de waarschuwing is ontvangen.

Amendement 489
Chris MacManus, José Gusmão
namens de Fractie The Left

Voorstel voor een verordening
Artikel 83 – lid 5 quater (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	5 quater. Betalingsdienstaanbieders zijn verantwoordelijk voor het leveren van bewijs wanneer het IBAN als frauduleus is geïdentificeerd.

Or. en

Amendement 490
José Manuel García-Margallo y Marfil

Voorstel voor een verordening
Artikel 83 – lid 6

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
6. De verwerking van persoonsgegevens overeenkomstig lid 4 mag niet leiden tot beëindiging van de contractuele relatie met de cliënt door de betalingsdienstaanbieder of gevolgen hebben voor zijn toekomstige aansluitprocedure bij een andere betalingsdienstaanbieder.	6. De verwerking van persoonsgegevens overeenkomstig lid 4 mag niet leiden tot beëindiging van de contractuele relatie met de cliënt door de betalingsdienstaanbieder of gevolgen hebben voor zijn toekomstige aansluitprocedure bij een andere betalingsdienstaanbieder***, tenzij een grondig fraudeonderzoek door de relevante autoriteiten heeft uitgewezen dat de cliënt aan de frauduleuze activiteit heeft deelgenomen***.

Or. en

Amendement 491
Caroline Nagtegaal, Esther de Lange

Voorstel voor een verordening
Artikel 83 – lid 6

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
6. De verwerking van persoonsgegevens overeenkomstig lid 4 mag niet leiden tot beëindiging van de contractuele relatie met de cliënt door de betalingsdienstaanbieder of gevolgen hebben voor zijn toekomstige aansluitprocedure bij een andere betalingsdienstaanbieder.	6. De verwerking van persoonsgegevens overeenkomstig lid 4 mag niet leiden tot beëindiging van de contractuele relatie met de cliënt door de betalingsdienstaanbieder of gevolgen hebben voor zijn toekomstige aansluitprocedure bij een andere betalingsdienstaanbieder***, tenzij een grondig fraudeonderzoek door de bank heeft plaatsgevonden waaruit blijkt dat de cliënt aan de frauduleuze activiteit heeft deelgenomen***.

Or. en

Amendement 492
Claude Gruffat

Voorstel voor een verordening
Artikel 83 – lid 6 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	6 bis. De bewijslast ten bewijze van de naleving van de vereisten van dit artikel rust op de betalingsdienstaanbieders.

Or. en

Amendement 493
Ondřej Kovařík

Voorstel voor een verordening
Artikel 84 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. Betalingsdienstaanbieders ***waarschuwen*** hun cliënten via alle passende middelen en media wanneer zich nieuwe vormen van betalingsfraude voordoen, rekening houdend met de behoeften van hun kwetsbaarste groepen cliënten. Betalingsdienstaanbieders verstrekken hun cliënten duidelijke aanwijzingen over de wijze waarop frauduleuze pogingen kunnen worden geïdentificeerd en informeren hen over de nodige maatregelen en voorzorgsmaatregelen die zij moeten treffen om te voorkomen dat zij het slachtoffer worden van frauduleuze acties die tegen hen zijn gericht. Betalingsdienstaanbieders informeren hun cliënten waar zij frauduleuze handelingen kunnen melden en snel fraudegerelateerde informatie kunnen verkrijgen.	1. Betalingsdienstaanbieders ***lichten*** hun cliënten via alle passende middelen en media ***voor over frauderisico's.*** Wanneer zich nieuwe vormen van betalingsfraude voordoen, ***doen betalingsdienstaanbieders al het mogelijke om hun cliënten met alle passende middelen te waarschuwen,*** rekening houdend met de behoeften van hun kwetsbaarste groepen cliënten. Betalingsdienstaanbieders verstrekken hun cliënten duidelijke aanwijzingen over de wijze waarop frauduleuze pogingen kunnen worden geïdentificeerd en informeren hen over de nodige maatregelen en voorzorgsmaatregelen die zij moeten treffen om te voorkomen dat zij het slachtoffer worden van frauduleuze acties die tegen hen zijn gericht. Betalingsdienstaanbieders informeren hun cliënten waar zij frauduleuze handelingen kunnen melden en snel fraudegerelateerde informatie kunnen verkrijgen.

Or. en

Amendement 494
Markus Ferber

Voorstel voor een verordening
Artikel 84 – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2. Betalingsdienstaanbieders organiseren ten minste eenmaal per jaar opleidingsprogramma's over risico's en trends op het gebied van betalingsfraude voor hun werknemers en zorgen ervoor dat hun werknemers adequaat zijn opgeleid om hun taken en verantwoordelijkheden uit te voeren overeenkomstig de toepasselijke beveiligingsbeleidslijnen en -procedures om het risico op betalingsfraude te beperken en te beheren.	2. Betalingsdienstaanbieders organiseren ten minste eenmaal per jaar opleidingsprogramma's over risico's en trends op het gebied van betalingsfraude voor hun werknemers ***die actief zijn op het gebied van het ontwerpen en onderhouden van betalingsdiensten en het aanbieden ervan aan cliënten,*** en zorgen ervoor dat hun werknemers adequaat zijn opgeleid om hun taken en verantwoordelijkheden uit te voeren overeenkomstig de toepasselijke beveiligingsbeleidslijnen en -procedures om het risico op betalingsfraude te beperken en te beheren.

Or. en

Motivering

Deze verplichting moet gericht zijn op de werknemers die betrokken zijn bij het aanbieden van betalingsdiensten.

Amendement 495
Claude Gruffat

Voorstel voor een verordening
Artikel 84 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	Artikel 84 bis
	Verplichtingen van betalingsdienstaanbieders en aanbieders van elektronischecommunicatiediensten ter voorkoming van impersonatiefraude

1. Aanbieders van betalingsdiensten nemen, in samenwerking met aanbieders van elektronischecommunicatiediensten, passende preventieve en robuuste technische maatregelen ter voorkoming van gevallen waarin fraudeurs de naam, het postadres of het telefoonnummer van de betalingsdienstaanbieder nabootsen en misbruiken om betalingsdienstgebruikers te misleiden om hen frauduleuze transacties te laten verrichten.

2. Aanbieders van elektronischecommunicatiediensten werken samen met betalingsdienstaanbieders om ervoor te zorgen dat passende organisatorische en technische maatregelen worden getroffen om de veiligheid en vertrouwelijkheid van de communicatie te waarborgen overeenkomstig Richtlijn 2002/58/EG, onder meer met betrekking tot identificatie van het oproepende nummer en het e-mailadres.

Or. en

Amendement 496
Ondřej Kovařík

Voorstel voor een verordening
Artikel 85 – lid 1 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. Een betalingsdienstaanbieder past sterke cliëntauthenticatie toe wanneer de betaler:	1. Een betalingsdienstaanbieder past sterke cliëntauthenticatie toe ***op basis van de risicobeoordeling die is uitgevoerd in het kader van het in artikel 83 bedoelde transactiemonitoringmechanisme*** wanneer de betaler:

Or. en

Amendement 497
Eugen Jurzyca

Voorstel voor een verordening
Artikel 85 – lid 1 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
b) zich toegang verschaft tot informatie over een betaalrekening;	***Schrappen***

Or. en

Amendement 498
Lídia Pereira

Voorstel voor een verordening
Artikel 85 – lid 1 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
b) zich toegang verschaft tot informatie over een betaalrekening;	***Schrappen***

Or. en

Amendement 499
Eugen Jurzyca

Voorstel voor een verordening
Artikel 85 – lid 1 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	1 bis. De vereiste van sterke cliëntauthenticatie is niet van toepassing in gevallen van technische storing waarin een betalingsdienstaanbieder zijn uiterste best doet om de betaler te authenticeren en onmiddellijk na het oplossen van de technische storing een sterke cliëntauthenticatie toepast.

Or. en

Amendement 500
Marek Belka, Paul Tang, René Repasi

Voorstel voor een verordening
Artikel 85 – lid 1 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	1 bis. Betalers zouden niet meer dan één keer in een klanttraject een sterke cliëntauthenticatie moeten doorlopen als het vertrouwen dat hierdoor wordt gecreëerd kan worden hergebruikt door betrokken partijen zonder dat dit ten koste gaat van de veiligheid, gegevensbescherming of consumentenrechten.

Or. en

Amendement 501
Frances Fitzgerald

Voorstel voor een verordening
Artikel 85 – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2. Betalingstransacties die niet door de betaler maar uitsluitend door de begunstigde worden geïnitieerd, worden niet onderworpen aan sterke cliëntauthenticatie voor zover die transacties worden geïnitieerd zonder interactie of betrokkenheid van de betaler.	2. Betalingstransacties die niet door de betaler maar uitsluitend door de begunstigde worden geïnitieerd, worden niet onderworpen aan sterke cliëntauthenticatie voor zover die transacties worden geïnitieerd zonder interactie of betrokkenheid van de betaler. ***Deze vrijstelling geldt ook voor terugbetalingen die door de oorspronkelijke begunstigde ten gunste van de betaler worden geïnitieerd.***

Or. en

Amendement 502
Eugen Jurzyca

Voorstel voor een verordening
Artikel 85 – lid 4

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
4. Op betalingstransacties waarvoor door de begunstigde betalingsopdrachten worden geplaatst die gebaseerd zijn op het door de betaler gegeven mandaat, gelden de algemene bepalingen die van toepassing zijn op door een begunstigde geïnitieerde transacties als bedoeld in de artikelen 61, 62 en 63.	***Schrappen***

Or. en

Motivering

Een onvoorwaardelijk terugbetalingsrecht van acht weken zou niet van toepassing moeten zijn op door handelaren geïnitieerde transacties.

Amendement 503
Eugen Jurzyca

Voorstel voor een verordening
Artikel 85 – lid 5

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
5. Wanneer het mandaat van de betaler aan de begunstigde om betalingsopdrachten voor de in lid 3 bedoelde transacties te plaatsen, wordt verstrekt via een kanaal op afstand ***met betrokkenheid van de betalingsdienstaanbieder***, wordt het opzetten van een dergelijk mandaat onderworpen aan een sterke cliëntauthenticatie.	5. Wanneer het mandaat van de betaler aan de begunstigde om betalingsopdrachten voor de in lid 3 bedoelde transacties te plaatsen, wordt verstrekt via een kanaal op afstand, wordt het opzetten van een dergelijk mandaat onderworpen aan een sterke cliëntauthenticatie.

Or. en

Amendement 504
Eugen Jurzyca

Voorstel voor een verordening
Artikel 85 – lid 6

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
6. Voor automatische afschrijvingen wordt sterke cliëntauthenticatie toegepast wanneer het door de betaler aan de begunstigde verleende mandaat om een of meer automatische-afschrijvingstransacties te initiëren, wordt verleend via een kanaal op afstand ***met de rechtstreekse betrokkenheid van een betalingsdienstaanbieder bij het opzetten van een dergelijk mandaat***.	6. Voor automatische afschrijvingen ***zoals bedoeld in artikel 1 van Verordening (EU) nr. 260/2012*** wordt sterke cliëntauthenticatie toegepast wanneer het door de betaler aan de begunstigde verleende mandaat om een of meer automatische-afschrijvingstransacties te initiëren, wordt verleend via een kanaal op afstand.

Or. en

Amendement 505
Marek Belka, Paul Tang, René Repasi

Voorstel voor een verordening
Artikel 85 – lid 7

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
7. Betalingstransacties waarvoor betalingsopdrachten door de betaler worden geplaatst met andere modaliteiten dan het gebruik van elektronische platforms of apparaten, zoals papieren betalingsopdrachten, aankopen per post of via de telefoon, worden niet onderworpen aan sterke cliëntauthenticatie, ongeacht of de uitvoering van de transactie langs elektronische weg plaatsvindt, mits de betalingsdienstaanbieder van de betaler in beveiligingsvereisten voorziet en controles uitvoert die een vorm ***van*** authenticatie van de betalingstransactie mogelijk maken.	7. Betalingstransacties waarvoor betalingsopdrachten door de betaler worden geplaatst met andere modaliteiten dan het gebruik van elektronische platforms of apparaten, zoals papieren betalingsopdrachten, aankopen per post of via de telefoon, worden niet onderworpen aan sterke cliëntauthenticatie, ongeacht of de uitvoering van de transactie langs elektronische weg plaatsvindt, mits de betalingsdienstaanbieder van de betaler in beveiligingsvereisten voorziet en controles uitvoert die een ***andere*** vorm ***dan sterke cliëntauthenticatie voor*** authenticatie van de betalingstransactie mogelijk maken. ***De mogelijke vormen van authenticatie in dergelijke gevallen worden beschreven***

door de nationale bevoegde autoriteit.

Or. en

Amendement 506
Ondřej Kovařík

Voorstel voor een verordening
Artikel 85 – lid 7

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
7. Betalingstransacties waarvoor betalingsopdrachten door de betaler worden geplaatst met andere modaliteiten dan het gebruik van elektronische platforms of apparaten, zoals papieren betalingsopdrachten, aankopen per post ***of via de telefoon***, worden niet onderworpen aan sterke cliëntauthenticatie, ongeacht of de uitvoering van de transactie langs elektronische weg plaatsvindt, mits de betalingsdienstaanbieder van de betaler in beveiligingsvereisten voorziet en controles uitvoert die een vorm van authenticatie van de betalingstransactie mogelijk maken.	7. Betalingstransacties waarvoor betalingsopdrachten door de betaler worden geplaatst met andere modaliteiten dan het gebruik van elektronische platforms of apparaten, zoals papieren betalingsopdrachten, aankopen per post of ***telefonische mechanismen***, worden niet onderworpen aan sterke cliëntauthenticatie, ongeacht of de uitvoering van de transactie langs elektronische weg plaatsvindt, mits de betalingsdienstaanbieder van de betaler in beveiligingsvereisten voorziet en controles uitvoert die een vorm van authenticatie van de betalingstransactie mogelijk maken.

Or. en

Amendement 507
Ondřej Kovařík

Voorstel voor een verordening
Artikel 85 – lid 11 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
11. Vrijstellingen van de toepassing van sterke cliëntauthenticatie die overeenkomstig artikel 89 door de EBA moeten worden ontworpen, zijn gebaseerd op ***een of meer van de volgende criteria:***	11. Vrijstellingen van de toepassing van sterke cliëntauthenticatie die overeenkomstig artikel 89 door de EBA moeten worden ontworpen, zijn gebaseerd op ***de risicobeoordeling die in het kader van transactiemonitoringmechanismen overeenkomstig artikel 83 van deze***

verordening wordt uitgevoerd.

Or. en

Amendement 508
Ondřej Kovařík

Voorstel voor een verordening
Artikel 85 – lid 11 – punt a

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
a) de omvang van het aan de aangeboden dienst verbonden risico;	***Schrappen***

Or. en

Amendement 509
Ondřej Kovařík

Voorstel voor een verordening
Artikel 85 – lid 11 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
b) het bedrag, de herhaaldelijkheid van een transactie, of beide;	***Schrappen***

Or. en

Amendement 510
Ondřej Kovařík

Voorstel voor een verordening
Artikel 85 – lid 11 – punt c

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
c) het voor de uitvoering van een transactie gebruikte betalingskanaal.	***Schrappen***

Or. en

Amendement 511
Lídia Pereira

Voorstel voor een verordening
Artikel 85 – lid 11 – punt c bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	c bis) het feit of de partijen die de transactie verrichten consumenten of zakelijke betalers zijn.

Or. en

Amendement 512
Frances Fitzgerald

Voorstel voor een verordening
Artikel 85 – lid 11 – punt c bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	c bis) het type betalingsdienstgebruiker (consument of bedrijf).

Or. en

Motivering

De regels voor sterke cliëntauthenticatie – en de vrijstellingen daarvan – moeten worden afgestemd op de omstandigheden van bedrijven.

Amendement 513
Markus Ferber

Voorstel voor een verordening
Artikel 85 – lid 12

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
12. De twee of meer elementen als bedoeld in artikel 3, punt 35, waarop sterke cliëntauthenticatie wordt	***Schrappen***

gebaseerd, hoeven niet noodzakelijkerwijs tot verschillende categorieën te behoren, mits hun onafhankelijkheid ten volle wordt gewaarborgd.

Or. en

Motivering

Het betrekken van elementen van sterke cliëntauthenticatie uit verschillende categorieën zou de algemene veiligheid van de regeling inzake sterke cliëntauthenticatie ten goede komen.

Amendement 514
Eugen Jurzyca

Voorstel voor een verordening
Artikel 85 – lid 12

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
12. De twee of meer elementen als bedoeld in artikel 3, punt 35, waarop sterke cliëntauthenticatie wordt gebaseerd, hoeven niet noodzakelijkerwijs tot verschillende categorieën te behoren, mits hun onafhankelijkheid ten volle wordt gewaarborgd.	12. De twee of meer elementen als bedoeld in artikel 3, punt 35, waarop sterke cliëntauthenticatie wordt gebaseerd, hoeven niet noodzakelijkerwijs tot verschillende categorieën te behoren, mits hun onafhankelijkheid ten volle wordt gewaarborgd. ***Betalingsdienstaanbieders mogen echter niet twee als kennis gecategoriseerde elementen gebruiken.***

Or. en

Amendement 515
Marek Belka, Paul Tang, René Repasi

Voorstel voor een verordening
Artikel 85 – lid 12

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
12. De twee of meer elementen als bedoeld in artikel 3, punt 35, waarop sterke cliëntauthenticatie wordt gebaseerd, ***hoeven niet noodzakelijkerwijs*** tot verschillende categorieën ***te*** behoren, ***mits***	12. De twee of meer elementen als bedoeld in artikel 3, punt 35, waarop sterke cliëntauthenticatie wordt gebaseerd, ***moeten*** tot verschillende categorieën behoren, ***behalve wanneer zij tot de***

hun onafhankelijkheid ten volle ***wordt*** gewaarborgd.	***categorie inherentie behoren. De*** onafhankelijkheid ***van de elementen wordt*** ten volle gewaarborgd.

Or. en

Amendement 516
Ondřej Kovařík

Voorstel voor een verordening
Artikel 85 – lid 12

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
12. De twee of meer elementen als bedoeld in artikel 3, punt 35, waarop sterke cliëntauthenticatie wordt gebaseerd, hoeven niet noodzakelijkerwijs tot verschillende categorieën te behoren, mits ***hun onafhankelijkheid ten volle wordt gewaarborgd***.	12. De twee of meer elementen als bedoeld in artikel 3, punt 35, waarop sterke cliëntauthenticatie wordt gebaseerd, hoeven niet noodzakelijkerwijs tot verschillende categorieën te behoren, mits ***de authenticatieprocedure een hoge niveau van veiligheid waarborgt***.

Or. en

Amendement 517
Claude Gruffat

Voorstel voor een verordening
Artikel 85 – lid 12

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
12. De twee of meer elementen als bedoeld in artikel 3, punt 35, waarop sterke cliëntauthenticatie wordt gebaseerd, ***hoeven niet noodzakelijkerwijs tot*** verschillende categorieën ***te behoren, mits*** hun onafhankelijkheid ten volle ***wordt*** gewaarborgd.	12. De twee of meer elementen als bedoeld in artikel 3, punt 35, waarop sterke cliëntauthenticatie wordt gebaseerd, ***behoren tot ten minste twee*** verschillende categorieën ***en*** hun onafhankelijkheid ***wordt*** ten volle gewaarborgd.

Or. en

Amendement 518
Frances Fitzgerald, Lídia Pereira

Voorstel voor een verordening
Artikel 85 – lid 12 – alinea 1 (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	Het inherentie-element van sterke cliëntauthenticatie kan omgevings- en gedragskenmerken omvatten, zoals die met betrekking tot de locatie van de betalingsdienstgebruiker, het tijdstip van de transactie, het gebruikte apparaat, uitgavengewoonten of de onlinewinkel waar de aankoop wordt gedaan.

Or. en

Motivering

Dit zou vooral ten goede komen aan kwetsbare of oudere consumenten die mogelijk moeite hebben om andere authenticatiestappen te voltooien.

Amendement 519
Jessica Polfjärd

Voorstel voor een verordening
Artikel 85 – lid 12 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	12 bis. De lidstaten kunnen aanvullende vereisten toepassen ten aanzien van de methode die betalingsdienstaanbieders gebruiken om een sterke cliëntauthenticatie te verkrijgen wanneer de betaler een betalingsopdracht plaatst voor een elektronische betalingstransactie overeenkomstig lid 1, punt c).

Or. en

Amendement 520
Marek Belka, Paul Tang, René Repasi

Voorstel voor een verordening
Artikel 86 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. Artikel 85, ***lid*** 9, ***is*** tevens van toepassing op betalingen die via betalingsinitiatiedienstaanbieders worden geïnitieerd. Artikel 85, lid 10, is tevens van toepassing wanneer betalingen worden geïnitieerd via een betalingsinitiatiedienstaanbieder en wanneer de informatie via een rekeninginformatiedienstaanbieder wordt opgevraagd.	1. Artikel 85, ***leden 8 en*** 9, ***zijn*** tevens van toepassing op betalingen die via betalingsinitiatiedienstaanbieders worden geïnitieerd. Artikel 85, lid 10, is tevens van toepassing wanneer betalingen worden geïnitieerd via een betalingsinitiatiedienstaanbieder en wanneer de informatie via een rekeninginformatiedienstaanbieder wordt opgevraagd.

Or. en

Amendement 521
Eugen Jurzyca

Voorstel voor een verordening
Artikel 86 – lid 3

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
3. Onverminderd lid 2 past de rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder, wanneer een rekeninginformatiedienstaanbieder toegang heeft tot betaalrekeninginformatie, alleen sterke cliëntauthenticatie toe voor de eerste toegang tot betaalrekeninggegevens door een bepaalde rekeninginformatiedienstaanbieder, tenzij de rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder redelijke gronden heeft om fraude te vermoeden, maar niet voor de daaropvolgende toegang tot die betaalrekening door die rekeninginformatiedienstaanbieder.	***Schrappen***

Or. en

Amendement 522
Eugen Jurzyca

Voorstel voor een verordening
Artikel 86 – lid 4

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
4. Tenzij de rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder redelijke gronden heeft om fraude te vermoeden, passen rekeninginformatiedienstaanbieders hun eigen sterke cliëntauthenticatie toe wanneer de betalingsdienstgebruiker toegang heeft tot de door die rekeninginformatiedienstaanbieder opgevraagde betaalrekeninginformatie, ten minste 180 dagen nadat de sterke cliëntauthenticatie voor het laatst is toegepast.	***Schrappen***

Or. en

Amendement 523
Markus Ferber

Voorstel voor een verordening
Artikel 86 – lid 4

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
4. Tenzij de rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder redelijke gronden heeft om fraude te vermoeden, passen rekeninginformatiedienstaanbieders hun eigen sterke cliëntauthenticatie toe wanneer de betalingsdienstgebruiker toegang heeft tot de door die rekeninginformatiedienstaanbieder opgevraagde betaalrekeninginformatie, ten minste 180 dagen nadat de sterke cliëntauthenticatie voor het laatst is toegepast.	***Schrappen***

Or. en

Motivering

Rekeninghoudende betalingsdienstaanbieders zouden niet verplicht moeten zijn om rekeninginformatiedienstaanbieders toe te staan hun eigen sterke cliëntenauthenticatie uit te voeren, aangezien dit ten koste zou kunnen gaan van de veiligheid van de regeling. Een dergelijke regeling moet bilateraal tussen beide partijen worden overeengekomen.

Amendement 524
Lídia Pereira

Voorstel voor een verordening
Artikel 87

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Artikel 87	***Schrappen***
Uitbestedingsovereenkomsten voor de toepassing van sterke cliëntauthenticatie	
De betalingsdienstaanbieder van de betaler sluit een uitbestedingsovereenkomst met zijn technischedienstaanbieder indien die technischedienstaanbieder de elementen van sterke cliëntauthenticatie verstrekt en verifieert. De betalingsdienstaanbieder van een betaler blijft op grond van een dergelijke overeenkomst volledig aansprakelijk voor elk verzuim om sterke cliëntauthenticatie toe te passen en heeft het recht om de beveiligingsbepalingen te auditen en te controleren.	

Or. en

Amendement 525
Eugen Jurzyca

Voorstel voor een verordening
Artikel 87 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De betalingsdienstaanbieder van de betaler sluit een uitbestedingsovereenkomst met	De betalingsdienstaanbieder van de betaler sluit een uitbestedingsovereenkomst met

zijn technischedienstaanbieder indien die technischedienstaanbieder de elementen van sterke cliëntauthenticatie verstrekt en verifieert. De betalingsdienstaanbieder van een betaler blijft op grond van een dergelijke overeenkomst volledig aansprakelijk voor elk verzuim om sterke cliëntauthenticatie toe te passen en heeft het recht om de beveiligingsbepalingen te auditen en te controleren.	zijn technischedienstaanbieder indien die technischedienstaanbieder de elementen van sterke cliëntauthenticatie verstrekt en verifieert ***en de betalingsdienstaanbieder van de betaler geen controle heeft over*** sterke cliëntauthenticatie. De betalingsdienstaanbieder van een betaler blijft op grond van een dergelijke overeenkomst volledig aansprakelijk voor elk verzuim om sterke cliëntauthenticatie toe te passen en heeft het recht om de beveiligingsbepalingen te auditen en te controleren.
	Or. en

Amendement 526
Ondřej Kovařík

Voorstel voor een verordening
Artikel 87 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De betalingsdienstaanbieder van de betaler ***sluit een uitbestedingsovereenkomst met*** zijn technischedienstaanbieder ***indien die technischedienstaanbieder de elementen van*** sterke cliëntauthenticatie ***verstrekt en verifieert***. De betalingsdienstaanbieder van een betaler ***blijft op grond van een dergelijke overeenkomst*** volledig aansprakelijk voor elk verzuim om sterke cliëntauthenticatie toe te passen en heeft het recht om de beveiligingsbepalingen te auditen en te controleren.	De betalingsdienstaanbieder van een betaler ***voldoet aan de bestaande EBA-richtsnoeren inzake uitbestedingsovereenkomsten (EBA/GL/2019/02) ingeval*** zijn technischedienstaanbieder ***namens de betalingsdienstaanbieder op basis van uitbesteding*** sterke cliëntauthenticatie ***uitvoert***. ***In dergelijke omstandigheden blijft*** de betalingsdienstaanbieder van een betaler volledig aansprakelijk voor elk verzuim om sterke cliëntauthenticatie toe te passen en heeft ***hij*** het recht om de beveiligingsbepalingen te auditen en te controleren.
	Or. en

Amendement 527
Frances Fitzgerald

Voorstel voor een verordening
Artikel 87 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De betalingsdienstaanbieder van de betaler sluit een uitbestedingsovereenkomst met zijn technischedienstaanbieder indien die technischedienstaanbieder de elementen van sterke cliëntauthenticatie verstrekt en verifieert. De betalingsdienstaanbieder van een betaler ***blijft*** op grond van een dergelijke overeenkomst ***volledig aansprakelijk voor elk verzuim om sterke cliëntauthenticatie toe te passen en heeft*** het recht om de beveiligingsbepalingen te auditen en te controleren.	De betalingsdienstaanbieder van de betaler sluit een uitbestedingsovereenkomst met zijn technischedienstaanbieder indien die technischedienstaanbieder de elementen van sterke cliëntauthenticatie verstrekt en verifieert. De betalingsdienstaanbieder van een betaler ***heeft*** op grond van een dergelijke overeenkomst het recht om de beveiligingsbepalingen te auditen en te controleren.

Or. en

Amendement 528
Eugen Jurzyca

Voorstel voor een verordening
Artikel 87 – alinea 1 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	De uitbesteding van sterke cliëntauthenticatie door de betalingsdienstaanbieder van een betaler overeenkomstig de eerste alinea is geen uitbesteding van de kritieke of belangrijke functies van de betalingsdienstaanbieder van de betaler.

Or. en

Amendement 529
Eugen Jurzyca

Voorstel voor een verordening
Artikel 87 – alinea 1 ter (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	De betalingsdienstaanbieder van een betaler mag multilaterale of schaalbare uitbestedingsovereenkomsten sluiten voor het machtigen van technischedienstaanbieders om de elementen van sterke cliëntauthenticatie overeenkomstig de eerste alinea te verstrekken en te verifiëren.

Or. en

Amendement 530
Eugen Jurzyca

Voorstel voor een verordening
Artikel 87 – alinea 1 quater (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	De eerste alinea is niet van toepassing op technische diensten voor een sterke cliëntauthenticatie die door exploitanten van betalingssystemen worden aangeboden.

Or. en

Amendement 531
Ondřej Kovařík

Voorstel voor een verordening
Artikel 88 – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2. Betalingsdienstaanbieders maken de uitvoering van sterke cliëntauthenticatie niet afhankelijk van het exclusieve gebruik van één enkel authenticatiemiddel en maken de uitvoering van sterke cliëntauthenticatie niet expliciet of impliciet afhankelijk van het bezit van een	2. Betalingsdienstaanbieders maken de uitvoering van sterke cliëntauthenticatie niet afhankelijk van het exclusieve gebruik van één enkel authenticatiemiddel en maken de uitvoering van sterke cliëntauthenticatie niet expliciet of impliciet afhankelijk van het bezit van een

smartphone. Betalingsdienstaanbieders ontwikkelen een verscheidenheid aan middelen voor de toepassing van sterke cliëntauthenticatie om rekening te houden met de ***specifieke situatie*** van al hun cliënten.	smartphone. Betalingsdienstaanbieders ontwikkelen een verscheidenheid aan middelen voor de toepassing van sterke cliëntauthenticatie om rekening te houden met de ***verschillende situaties*** van al hun cliënten***, in het bijzonder personen met een handicap, personen met beperkte digitale vaardigheden, ouderen en personen die geen toegang hebben tot digitale kanalen of betaalinstrumenten***.

Or. en

Amendement 532
Claude Gruffat

Voorstel voor een verordening
Artikel 88 – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2. Betalingsdienstaanbieders maken de uitvoering van sterke cliëntauthenticatie niet afhankelijk van het exclusieve gebruik van één enkel authenticatiemiddel en maken de uitvoering van sterke cliëntauthenticatie niet expliciet of impliciet afhankelijk van het bezit van een smartphone. Betalingsdienstaanbieders ontwikkelen een verscheidenheid aan middelen voor de toepassing van sterke cliëntauthenticatie om rekening te houden met de specifieke situatie van al hun cliënten.	2. Betalingsdienstaanbieders maken de uitvoering van sterke cliëntauthenticatie niet afhankelijk van het exclusieve gebruik van één enkel authenticatiemiddel en maken de uitvoering van sterke cliëntauthenticatie niet expliciet of impliciet afhankelijk van het bezit van een smartphone ***of andere slimme apparaten***. Betalingsdienstaanbieders ontwikkelen een verscheidenheid aan middelen voor de toepassing van sterke cliëntauthenticatie om rekening te houden met de specifieke situatie van al hun cliënten.

Or. en

Amendement 533
Markus Ferber

Voorstel voor een verordening
Artikel 88 – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2. Betalingsdienstaanbieders maken de uitvoering van sterke cliëntauthenticatie niet afhankelijk van het exclusieve gebruik van één enkel authenticatiemiddel en maken de uitvoering van sterke cliëntauthenticatie niet expliciet of impliciet afhankelijk van het bezit van een smartphone. Betalingsdienstaanbieders ontwikkelen ***een verscheidenheid aan*** middelen voor de toepassing van sterke cliëntauthenticatie om rekening te houden met de specifieke situatie van al hun cliënten.	2. Betalingsdienstaanbieders maken de uitvoering van sterke cliëntauthenticatie niet afhankelijk van het exclusieve gebruik van één enkel authenticatiemiddel en maken de uitvoering van sterke cliëntauthenticatie niet expliciet of impliciet afhankelijk van het bezit van een smartphone. Betalingsdienstaanbieders ontwikkelen ***meerdere*** middelen voor de toepassing van sterke cliëntauthenticatie om rekening te houden met de specifieke situatie van al hun cliënten.

Or. en

Amendement 534
Claude Gruffat

Voorstel voor een verordening
Artikel 88 – lid 2 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	2 bis. Alle authenticatiemiddelen worden gratis ter beschikking gesteld.

Or. en

Amendement 535
Lídia Pereira

Voorstel voor een verordening
Artikel 88 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	Artikel 88 bis
	Eerlijke, redelijke en niet-discriminerende toegang tot mobiele apparaten
	1. Onverminderd artikel 6, lid 7, van

Verordening (EU) 2022/1925 van het Europees Parlement en de Raad van 14 september 2022 over betwistbare en eerlijke markten in de digitale sector, en tot wijziging van Richtlijnen (EU) 2019/1937 en (EU) 2020/1828, bieden original equipment manufacturers van mobiele apparaten en aanbieders van elektronischecommunicatiediensten in de zin van artikel 2, punt 1), van Richtlijn (EU) 2018/1972 aanbieders van front-enddiensten onder eerlijke, redelijke en niet-discriminerende voorwaarden effectieve interoperabiliteit met, en toegang met het oog op interoperabiliteit tot, de technische kenmerken die nodig zijn voor de opslag en overdracht van gegevens voor de verwerking van betalingstransacties.

2. De in lid 1 bedoelde original equipment manufacturers van mobiele apparaten en aanbieders van elektronischecommunicatiediensten wordt niet belet strikt noodzakelijke en evenredige maatregelen te nemen om ervoor te zorgen dat de interoperabiliteit de integriteit van de hardware- en software-eigenschappen waarop de interoperabiliteitsverplichting betrekking heeft, niet in het gedrang brengt, mits die maatregelen naar behoren gerechtvaardigd zijn.

3. Met het oog op de toepassing van eerlijke, redelijke en niet-discriminerende voorwaarden overeenkomstig lid 1, maken de in lid 1 bedoelde original equipment manufacturers van mobiele apparaten en aanbieders van elektronischecommunicatiediensten algemene voorwaarden voor effectieve interoperabiliteit en toegang bekend.

Or. en

Amendement 536
Lídia Pereira

Voorstel voor een verordening
Artikel 89 – lid 1 – alinea 1 – punt d

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
d) de voorschriften die overeenkomstig artikel 87 van toepassing zijn op de uitbestedingsovereenkomsten tussen de betalingsdienstaanbieders van de betalers en de technischedienstaanbieders met betrekking tot de levering en verificatie van de elementen van sterke cliëntauthenticatie door technischedienstaanbieders;	***Schrappen***

Or. en

Amendement 537
Markus Ferber

Voorstel voor een verordening
Artikel 89 – lid 1 – alinea 1 – punt d

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
d) de voorschriften die overeenkomstig artikel 87 van toepassing zijn op de uitbestedingsovereenkomsten tussen de betalingsdienstaanbieders van de betalers en de technischedienstaanbieders met betrekking tot de levering en verificatie van de elementen van sterke cliëntauthenticatie door technischedienstaanbieders;	d) de voorschriften die overeenkomstig artikel 87 van toepassing zijn op de uitbestedingsovereenkomsten tussen de betalingsdienstaanbieders van de betalers en de technischedienstaanbieders met betrekking tot de levering en verificatie van de elementen van sterke cliëntauthenticatie door technischedienstaanbieders***. Daarbij houdt de EBA rekening met haar bestaande richtsnoeren inzake uitbestedingsovereenkomsten[1 bis]***;
	[1 bis] EBA/GL/2019/02.

Or. en

Amendement 538
Lídia Pereira

Voorstel voor een verordening
Artikel 89 – lid 1 – alinea 2 – punt i

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
i) de voorwaarden waaraan moet worden voldaan opdat een elektronische betalingstransactie op afstand wordt geacht een laag risiconiveau te vormen;	i) de voorwaarden waaraan moet worden voldaan opdat een elektronische betalingstransactie op afstand wordt geacht een laag risiconiveau te vormen***, rekening houdend met de omvang van de fraude bij elke economische activiteit***;

Or. en

Amendement 539
Eugen Jurzyca

Voorstel voor een verordening
Artikel 89 – lid 2 – alinea 1 – punt e bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	e bis) de behoefte aan evenwicht tussen frauderisico en de ervaring van de consument met betrekking tot transacties van geringe waarde.

Or. en

Amendement 540
Lídia Pereira

Voorstel voor een verordening
Artikel 89 – lid 2 – alinea 1 – punt e bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	e bis) de verschillende situaties en specifieke behoeften van consumenten en zakelijke betalers.

Or. en

Amendement 541
Frances Fitzgerald

Voorstel voor een verordening
Artikel 89 – lid 2 – alinea 1 – punt e bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	e bis) het type betalingsdienstgebruiker (consument of bedrijf).

Or. en

Amendement 542
Ondřej Kovařík

Voorstel voor een verordening
Artikel 89 – lid 2 – alinea 1 – punt e bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	e bis) de verschillende praktische behoeften van consumenten en zakelijke betalers.

Or. en

Amendement 543
Ondřej Kovařík

Voorstel voor een verordening
Artikel 89 – lid 2 – alinea 1 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	Alvorens haar ontwerpen van technische reguleringsnormen aan de Commissie voor te leggen, houdt de EBA een openbare raadpleging met publieke en particuliere belanghebbenden om ervoor te zorgen dat in de ontwerpen van technische reguleringsnormen rekening wordt gehouden met de meest recente

	ontwikkelingen op het gebied van technologie en betalingsverwerking, alsook met de specifieke kenmerken van transacties tussen ondernemingen onderling en tussen ondernemingen en de overheid.

Or. en

Amendement 544
Gunnar Beck

Voorstel voor een verordening
Artikel 91 – lid 3 – alinea 2 – punt a – ii

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
ii) ***technischedienstaanbieders en*** exploitanten van betalingssystemen;	ii) exploitanten van betalingssystemen;

Or. en

Amendement 545
René Repasi, Nicola Beer, Rasmus Andresen

Voorstel voor een verordening
Artikel 92 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. Alle personen die voor de bevoegde autoriteiten werkzaam zijn of zijn geweest, alsmede de deskundigen die namens de bevoegde autoriteiten handelen, zijn gebonden aan het beroepsgeheim ten aanzien van de informatie die verband houdt met door de bevoegde autoriteiten verrichte onderzoeken, onverminderd de gevallen die onder het nationale ***strafrecht*** vallen.	1. Alle personen die voor de bevoegde autoriteiten werkzaam zijn of zijn geweest, alsmede de deskundigen die namens de bevoegde autoriteiten handelen, zijn gebonden aan het beroepsgeheim ten aanzien van de informatie die verband houdt met door de bevoegde autoriteiten verrichte onderzoeken, onverminderd de gevallen die onder het nationale ***straf- of belastingrecht*** vallen.

Or. en

Amendement 546
René Repasi, Rasmus Andresen, Nicola Beer

Voorstel voor een verordening
Artikel 93 – lid 4

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
4. De in lid 3 bedoelde autoriteiten van andere betrokken sectoren werken samen met de bevoegde autoriteiten voor de doeltreffende handhaving van administratieve sancties en administratieve maatregelen.	4. De in lid 3 bedoelde autoriteiten van andere betrokken sectoren werken samen met de bevoegde autoriteiten voor de doeltreffende handhaving van administratieve sancties en administratieve maatregelen. ***Artikel 92, lid 1, vormt geen beletsel voor het uitwisselen van informatie tussen bevoegde autoriteiten en belastingdiensten in dezelfde lidstaat. Informatie die van een andere lidstaat afkomstig is, wordt alleen openbaar gemaakt overeenkomstig de eerste zin van deze alinea met de uitdrukkelijke instemming van de bevoegde autoriteiten die de informatie openbaar hebben gemaakt.***

Or. en

Amendement 547
Claude Gruffat

Voorstel voor een verordening
Artikel 94 – lid 2 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De betalingsdienstaanbieders ***leveren alle mogelijke inspanningen om*** schriftelijk of, indien overeengekomen tussen betalingsdienstaanbieder en betalingsdienstgebruiker, op een andere duurzame drager, ***te reageren*** op de klachten van de betalingsdienstgebruikers. In die reactie wordt op alle naar voren gebrachte punten ingegaan, binnen een passende termijn, doch uiterlijk binnen 15 werkdagen na ontvangst van de klacht. In uitzonderlijke situaties, waarin het om	De betalingsdienstaanbieders ***reageren*** schriftelijk of, indien overeengekomen tussen betalingsdienstaanbieder en betalingsdienstgebruiker, op een andere duurzame drager, op de klachten van de betalingsdienstgebruikers. In die reactie wordt op alle naar voren gebrachte punten ingegaan, binnen een passende termijn, doch uiterlijk binnen 15 werkdagen na ontvangst van de klacht. In uitzonderlijke situaties, waarin het om redenen die de betalingsdienstaanbieder niet verwijtbaar

redenen die de betalingsdienstaanbieder niet verwijtbaar zijn, niet mogelijk is om binnen 15 werkdagen antwoord te geven, stuurt deze een bericht waarin om verlenging van de antwoordtermijn wordt verzocht, de redenen van de vertraging in de beantwoording van de klacht duidelijk worden vermeld en de termijn wordt genoemd waarbinnen de betalingsdienstgebruiker de definitieve reactie zal ontvangen. De termijn voor het ontvangen van de definitieve reactie mag in geen geval meer dan 35 werkdagen bedragen.

zijn, niet mogelijk is om binnen 15 werkdagen antwoord te geven, stuurt deze een bericht waarin om verlenging van de antwoordtermijn wordt verzocht, de redenen van de vertraging in de beantwoording van de klacht duidelijk worden vermeld en de termijn wordt genoemd waarbinnen de betalingsdienstgebruiker de definitieve reactie zal ontvangen. De termijn voor het ontvangen van de definitieve reactie mag in geen geval meer dan 35 werkdagen bedragen.

Or. en

Amendement 548
Claude Gruffat

Voorstel voor een verordening
Artikel 95 – lid 1 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	1 bis. De deelname van betalingsdienstaanbieders aan mechanismen voor de buitengerechtelijke beslechting van geschillen voor consumenten is verplicht tenzij de lidstaat bij de Commissie aantoont dat andere mechanismen even doeltreffend zijn.

Or. en

Amendement 549
Eugen Jurzyca

Voorstel voor een verordening
Artikel 97 – lid 2 – punt a – i

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
i) in het geval van een rechtspersoon, een maximale administratieve geldboete	i) in het geval van een rechtspersoon, een maximale administratieve geldboete

van ten minste ***10*** % van de totale jaaromzet als omschreven in lid 3;	van ten minste ***4*** % van de totale jaaromzet als omschreven in lid 3;

Or. en

Amendement 550
Markus Ferber

Voorstel voor een verordening
Artikel 97 – lid 2 – punt a – i

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
i) in het geval van een rechtspersoon, een maximale administratieve geldboete van ten minste ***10*** % van de totale jaaromzet als omschreven in lid 3;	i) in het geval van een rechtspersoon, een maximale administratieve geldboete van ten minste ***5*** % van de totale jaaromzet als omschreven in lid 3;

Or. en

Amendement 551
Markus Ferber

Voorstel voor een verordening
Artikel 97 – lid 2 – punt a – ii

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
ii) in het geval van een natuurlijke persoon, maximale administratieve geldboeten van ten minste ***5 000 000*** EUR of, in de lidstaten die de euro niet als munt hebben, de overeenkomstige waarde in de nationale valuta op de datum van inwerkingtreding van deze verordening;	ii) in het geval van een natuurlijke persoon, maximale administratieve geldboeten van ten minste ***500 000*** EUR of, in de lidstaten die de euro niet als munt hebben, de overeenkomstige waarde in de nationale valuta op de datum van inwerkingtreding van deze verordening;

Or. en

Amendement 552
Claude Gruffat

Voorstel voor een verordening
Artikel 99 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	Artikel 99 bis
	De consumenten hebben toegang tot evenredige en effectieve rechtsmiddelen, met inbegrip van schadevergoeding voor schade die de consument lijdt. Deze rechtsmiddelen doen geen afbreuk aan de toepassing van andere rechtsmiddelen die consumenten op grond van het Unierecht of het interne recht ter beschikking staan.
	Indien de betalingsdienstaanbieder de voorschriften van deze verordening niet naleeft, is over de verschuldigde bedragen rente verschuldigd tegen de wettelijke rentevoet, vermeerderd met vijf procentpunten. Indien de betaling meer dan zeven dagen te laat plaatsvindt, is over het verschuldigde bedrag rente verschuldigd tegen de wettelijke rentevoet, vermeerderd met tien procentpunten. Indien de betaling meer dan dertig dagen te laat plaatsvindt, is over het verschuldigde bedrag rente verschuldigd tegen de wettelijke rentevoet, vermeerderd met 15 procentpunten.

Or. en

Amendement 553
Claude Gruffat

Voorstel voor een verordening
Artikel 104 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	Artikel 104 bis
	Productinterventie door bevoegde autoriteiten
	1. Een bevoegde autoriteit mag een bepaald type of een specifiek kenmerk van een betalingsdienst, betaalinstrument of elektronischgelddienst verbieden of

beperken.

2. Een bevoegde autoriteit kan een in lid 1 bedoelde maatregel nemen indien zij op redelijke gronden heeft geconcludeerd dat:

a) de voorgestelde maatregel gericht is op een aanzienlijk aantal betalingsdienstgebruikers of houders van elektronisch geld of op een bedreiging voor de ordelijke werking van de markten voor betalingen of elektronisch geld en de integriteit van die markten of voor de stabiliteit van deze markten of een deel daarvan in de Unie;

b) de Unierechtelijke regelgevingsvereisten die van toepassing zijn op de betreffende betalingsdienst of elektronischgelddienst de betrokken bedreiging niet afwenden;

c) de maatregel evenredig is, rekening houdend met de aard van de geconstateerde risico's en de waarschijnlijke gevolgen van de maatregel voor betalingsdienstgebruikers of houders van elektronisch geld die de betalings- of elektronischgelddienst kunnen gebruiken of erdoor kunnen worden begunstigd;

d) de bevoegde autoriteit de bevoegde autoriteiten in andere lidstaten die een aanzienlijk effect kunnen ondervinden van de maatregel, voldoende heeft geraadpleegd;

e) de maatregel geen discriminerend effect heeft op diensten of activiteiten die vanuit een andere lidstaat worden verricht.

3. Indien aan de voorwaarden van lid 2 wordt voldaan, kan de bevoegde autoriteit het verbod of de beperking als bedoeld in lid 1 uit voorzorg opleggen voordat een betalings- of elektronischgelddienst op de markt is gebracht, is verspreid of aan cliënten is verkocht.

Een verbod of beperking kan gelden in

omstandigheden of onderworpen zijn aan uitzonderingen die door de bevoegde autoriteit worden gespecificeerd.

4. De bevoegde autoriteit mag alleen een verbod of beperking opleggen op grond van dit artikel als zij minimaal een maand voordat de maatregel van kracht moet worden alle andere bevoegde autoriteiten en de EBA schriftelijk of op een andere door de autoriteiten overeengekomen wijze in kennis heeft gesteld van de bijzonderheden van:

a) de betalings- of elektronischgelddienst waarop de voorgenomen maatregel betrekking heeft;

b) de precieze aard van het voorgenomen verbod of de voorgenomen beperking en het tijdstip waarop de maatregel van kracht moet worden; en

c) de gegevens waarop zij haar besluit heeft gebaseerd en op grond waarvan is vastgesteld dat aan alle in lid 2 genoemde voorwaarden is voldaan.

5. In uitzonderlijke gevallen waarin de bevoegde autoriteit een snel optreden uit hoofde van dit artikel noodzakelijk acht om schade veroorzaakt door de in lid 1 bedoelde betalings- of elektronischgelddienst te voorkomen, kan de bevoegde autoriteit op tijdelijke basis maatregelen nemen met schriftelijke kennisgeving, ten minste 24 uur voordat de maatregel van kracht moet worden, aan alle andere bevoegde autoriteiten en EBA, op voorwaarde dat aan alle criteria in dit artikel is voldaan en duidelijk is aangetoond dat een kennisgevingstermijn van één maand niet volstaat om de specifieke reden tot bezorgdheid of de specifieke bedreiging adequaat aan te pakken. De bevoegde autoriteit neemt geen voorlopige maatregelen voor een periode langer dan drie maanden.

6. De bevoegde autoriteit plaatst op haar website een bericht van elk besluit om een verbod of een beperking als bedoeld in

lid 1 op te leggen. In de kennisgeving moeten de bijzonderheden van het verbod of de beperking worden vermeld en moet worden aangegeven op welk tijdstip na de publicatie van de kennisgeving de maatregelen in werking zullen treden en op grond van welke gegevens is vastgesteld dat aan alle voorwaarden in lid 2 is voldaan. Een verbod of beperking geldt alleen voor maatregelen die zijn genomen na de publicatie van de kennisgeving.

7. De bevoegde autoriteit trekt een verbod of beperking in als de voorwaarden van lid 2 niet langer van toepassing zijn.

8. Voor de toepassing van lid 2, punt a), stelt de Commissie gedelegeerde handelingen overeenkomstig artikel 50 vast om de criteria en factoren te specificeren waarmee de bevoegde autoriteiten rekening moeten houden om uit te maken wanneer er sprake is van een ernstig consumentenbeschermingsrisico of een bedreiging voor de ordelijke werking en de integriteit van de markten voor betalingen of elektronisch geld. Deze criteria en factoren omvatten:

a) de mate van complexiteit van een betalings- of elektronischgelddienst en de relatie met het soort gebruikers voor wie zij op de markt worden gebracht en verspreid en aan wie zij worden verkocht;

b) de mate van innovatie van een betalingsdienst, betaalinstrument of elektronischgelddienst.

Or. en

Amendement 554
Marek Belka, Paul Tang, René Repasi

Voorstel voor een verordening
Artikel 105 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De Commissie is bevoegd overeenkomstig artikel 106 gedelegeerde handelingen vast te stellen om deze verordening te wijzigen door de in artikel ***58***, lid 1, bedoelde bedragen bij te werken.	De Commissie is bevoegd overeenkomstig artikel 106 gedelegeerde handelingen vast te stellen om deze verordening te wijzigen door de in artikel ***60***, lid 1, bedoelde bedragen bij te werken.

Or. en

Motivering

De verwijzing naar artikel 58 is misleidend en is onlogisch. Het moet artikel 60, lid 1, zijn.

Amendement 555
Frances Fitzgerald

Voorstel voor een verordening
Artikel 107 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. De lidstaten of betalingsdienstaanbieders kunnen betalingsdienstgebruikers gunstigere terugbetalingsrechten toekennen met betrekking tot toegestane overmakingen als bedoeld in de artikelen 57 en 59 en voorzien in strengere fraudepreventiemaatregelen die verder gaan dan die welke in artikel 83, lid 1, en artikel 84 zijn vastgesteld.	***Schrappen***

Or. en

Motivering

Dit gedeelte zou een verdere versnippering van het betalingslandschap in de EU in de hand werken, waardoor de doelstellingen van de verordening op dit gebied zouden worden ondermijnd.

Amendement 556
Eugen Jurzyca

Voorstel voor een verordening
Artikel 108 – lid 1 – alinea 1 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Uiterlijk ***vijf*** jaar na de datum van toepassing van deze verordening dient de Commissie bij het Europees Parlement, de Raad, de ECB en het Europees Economisch en Sociaal Comité een rapport in over de toepassing en het effect van deze verordening, en met name over:	Uiterlijk ***zeven*** jaar na de datum van toepassing van deze verordening dient de Commissie bij het Europees Parlement, de Raad, de ECB en het Europees Economisch en Sociaal Comité een rapport in over de toepassing en het effect van deze verordening, en met name over:

Or. en

Amendement 557
Eugen Jurzyca

Voorstel voor een verordening
Artikel 108 – lid 1 – alinea 1 – punt d bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	d bis) het aantal en het bedrag van administratieve geldboeten en administratieve maatregelen die zijn opgelegd overeenkomstig en in verband met deze verordening, ingedeeld naar lidstaat;

Or. en

Amendement 558
Eugen Jurzyca

Voorstel voor een verordening
Artikel 108 – lid 1 – alinea 1 – punt d ter (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	d ter) de kwaliteit van de samenwerking tussen de nationale bevoegde autoriteiten en de EBA;

Or. en

Amendement 559
Eugen Jurzyca

Voorstel voor een verordening
Artikel 108 – lid 1 – alinea 1 – punt d quater (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	d quater) de kosten van de naleving van deze verordening voor betalingsdienstaanbieders en technischedienstaanbieders als percentage van de operationele kosten;

Or. en

Amendement 560
Eugen Jurzyca

Voorstel voor een verordening
Artikel 108 – lid 1 – alinea 1 – punt d quinquies (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	d quinquies) soorten en trends van frauduleus gedrag, en schattingen en verhoudingen van de financiële schade die dat gedrag vertegenwoordigt op de markt, gekwantificeerd per lidstaat.

Or. en

Amendement 561
Lídia Pereira

Voorstel voor een verordening
Artikel 108 – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2. De Commissie dient uiterlijk op [PB: gelieve de datum in te voegen = ***drie*** jaar na de datum van inwerkingtreding van	2. De Commissie dient uiterlijk op [PB: gelieve de datum in te voegen = ***vijf*** jaar na de datum van inwerkingtreding van

deze verordening] bij het Europees Parlement, de Raad, de ECB en het Europees Economisch en Sociaal Comité een verslag in over het toepassingsgebied van deze verordening, met name met betrekking tot betalingssystemen, betalingsregelingen en technischedienstaanbieders. De Commissie dient, in voorkomend geval, samen met dat verslag een wetgevingsvoorstel in.	deze verordening] bij het Europees Parlement, de Raad, de ECB en het Europees Economisch en Sociaal Comité een verslag in over het toepassingsgebied van deze verordening, met name met betrekking tot betalingssystemen, betalingsregelingen en technischedienstaanbieders. De Commissie dient, in voorkomend geval, samen met dat verslag een wetgevingsvoorstel in.

Or. en

Amendement 562
Eugen Jurzyca

Voorstel voor een verordening
Artikel 112 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Zij is van toepassing met ingang van [PB: gelieve de datum in te voegen = ***18*** maanden na de datum van inwerkingtreding van deze verordening].	Zij is van toepassing met ingang van [PB: gelieve de datum in te voegen = ***36*** maanden na de datum van inwerkingtreding van deze verordening].

Or. en

Amendement 563
Markus Ferber

Voorstel voor een verordening
Artikel 112 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Zij is van toepassing met ingang van [PB: gelieve de datum in te voegen = ***18*** maanden na de datum van inwerkingtreding van deze verordening].	Zij is van toepassing met ingang van [PB: gelieve de datum in te voegen = ***24*** maanden na de datum van inwerkingtreding van deze verordening].

Or. en

Amendement 564
Lídia Pereira

Voorstel voor een verordening
Artikel 112 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Zij is van toepassing met ingang van [PB: gelieve de datum in te voegen = ***18*** maanden na de datum van inwerkingtreding van deze verordening].	Zij is van toepassing met ingang van [PB: gelieve de datum in te voegen = ***24*** maanden na de datum van inwerkingtreding van deze verordening].

Or. en

Amendement 565
Lídia Pereira

Voorstel voor een verordening
Artikel 112 – alinea 3

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De artikelen 50 en 57 zijn evenwel van toepassing met ingang van [PB: gelieve de datum in te voegen = 24 maanden na de datum van inwerkingtreding van deze verordening].	***Schrappen***

Or. en

Amendement 566
Eugen Jurzyca

Voorstel voor een verordening
Artikel 112 – alinea 3

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De artikelen 50 en 57 zijn evenwel van toepassing met ingang van [PB: gelieve de datum in te voegen = ***24*** maanden na de datum van inwerkingtreding van deze verordening].	De artikelen 50 en 57 zijn evenwel van toepassing met ingang van [PB: gelieve de datum in te voegen = ***36*** maanden na de datum van inwerkingtreding van deze verordening].

Or. en

Amendement 567
Markus Ferber

Voorstel voor een verordening
Artikel 112 – alinea 3

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De artikelen 50 en 57 zijn evenwel van toepassing met ingang van [PB: gelieve de datum in te voegen = ***24*** maanden na de datum van inwerkingtreding van deze verordening].	De artikelen 50 en 57 zijn evenwel van toepassing met ingang van [PB: gelieve de datum in te voegen = ***dertig*** maanden na de datum van inwerkingtreding van deze verordening].

Or. en

Amendement 568
Eugen Jurzyca

Voorstel voor een verordening
Bijlage II – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De uitgifte van elektronisch geld***, het houden van betaalrekeningen waar elektronischgeldeenheden worden opgeslagen, en de overmaking van elektronischgeldeenheden***.	De uitgifte van elektronisch geld.

Or. en

Amendement 569
Gunnar Beck

Voorstel voor een verordening
Bijlage II – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De uitgifte van elektronisch geld***, het***	De uitgifte van elektronisch geld.

houden van betaalrekeningen waar elektronischgeldeenheden worden opgeslagen, en de overmaking van elektronischgeldeenheden.

Or. en