Europees Parlement
2019-2024

Commissie economische en monetaire zaken

2023/0209(COD)

13.11.2023

***I
ONTWERPVERSLAG

over het voorstel voor een richtlijn van het Europees Parlement en de Raad betreffende betalingsdiensten en elektronischgelddiensten in de interne markt, houdende wijziging van Richtlijn 98/26/EG en houdende intrekking van Richtlijn (EU) 2015/2366 en Richtlijn 2009/110/EG
(COM(2023)0366 – C9-0218/2023 – 2023/0209(COD))

Commissie economische en monetaire zaken

Rapporteur: Ondřej Kovařík

Verklaring van de gebruikte tekens

*	Raadplegingsprocedure
***	Goedkeuringsprocedure
***I	Gewone wetgevingsprocedure (eerste lezing)
***II	Gewone wetgevingsprocedure (tweede lezing)
***III	Gewone wetgevingsprocedure (derde lezing)

(De aangeduide procedure is gebaseerd op de in de ontwerptekst voorgestelde rechtsgrond.)

Amendementen op een ontwerphandeling

Amendementen van het Parlement in twee kolommen

Geschrapte tekstdelen worden in de linkerkolom in ***vet cursief*** aangegeven. Vervangen tekstdelen worden in beide kolommen in ***vet cursief*** aangegeven. Nieuwe tekst wordt in de rechterkolom in ***vet cursief*** aangegeven.

In de eerste en tweede regel van de koptekst boven elk amendement wordt verwezen naar het tekstdeel in kwestie van de ontwerphandeling. Indien een amendement betrekking heeft op een bestaande handeling, waarop in de ontwerphandeling wijzigingen worden voorgesteld, bevat de koptekst bovendien een derde en vierde regel, die verwijzen naar de bestaande handeling respectievelijk naar de bepaling in kwestie.

Amendementen van het Parlement in de vorm van een geconsolideerde tekst

Nieuwe tekstdelen worden in vet cursief aangegeven. Geschrapte tekstdelen worden aangegeven met het symbool ▌ of worden doorgestreept. Waar tekstdelen vervangen worden, wordt de nieuwe tekst in vet cursief aangegeven, terwijl de vervangen tekst wordt geschrapt of doorgestreept. Bij wijze van uitzondering worden zuiver technische wijzigingen die de diensten aanbrengen met het oog op de opstelling van de definitieve tekst, niet gemarkeerd.

INHOUD

Blz.

ONTWERPWETGEVINGSRESOLUTIE VAN HET EUROPEES PARLEMENT.....5

TOELICHTING.....40

ONTWERPWETGEVINGSRESOLUTIE VAN HET EUROPEES PARLEMENT

over het voorstel voor een richtlijn van het Europees Parlement en de Raad betreffende betalingsdiensten en elektronischgelddiensten in de interne markt, houdende wijziging van Richtlijn 98/26/EG en houdende intrekking van Richtlijn (EU) 2015/2366 en Richtlijn 2009/110/EG
(COM(2023)0366 – C9-0218/2023 – 2023/0209(COD))

(Gewone wetgevingsprocedure: eerste lezing)

Het Europees Parlement,

– gezien het voorstel van de Commissie aan het Europees Parlement en de Raad (COM(2023) 0366),

– gezien artikel 294, lid 2, en de artikelen 53 en 114 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie, op grond waarvan het voorstel door de Commissie bij het Parlement is ingediend (C9-0218/2023),

– gezien artikel 294, lid 3, van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,

– gezien artikel 59 van zijn Reglement,

– gezien het verslag van de Commissie economische en monetaire zaken (A9-0000/2023),

1. stelt onderstaand standpunt in eerste lezing vast;

2. verzoekt de Commissie om hernieuwde voorlegging aan het Parlement indien zij haar voorstel vervangt, ingrijpend wijzigt of voornemens is het ingrijpend te wijzigen;

3. verzoekt zijn Voorzitter het standpunt van het Parlement te doen toekomen aan de Raad en aan de Commissie alsmede aan de nationale parlementen.

Amendement 1

Voorstel voor een richtlijn
Overweging 6

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
(6) Zoals blijkt uit de door de Commissie uitgevoerde evaluatie, en gelet op de ontwikkeling van de respectieve markten, ondernemingen en aan de activiteiten verbonden risico's, moet de	(6) Zoals blijkt uit de door de Commissie uitgevoerde evaluatie, en gelet op de ontwikkeling van de respectieve markten, ondernemingen en aan de activiteiten verbonden risico's, moet de

prudentiële regeling voor betalingsinstellingen — met inbegrip van die welke elektronisch geld uitgeven en elektronischgelddiensten aanbieden — worden bijgewerkt door één enkele vergunning te eisen voor aanbieders van betalingsdiensten en elektronischgelddiensten die geen deposito's in ontvangst nemen. Aangezien in artikel 48, lid 2, van Verordening (EU) 2023/1114 van het Europees Parlement en de Raad[32] is bepaald dat e-money-tokens worden geacht elektronisch geld te zijn, moet het vergunningstelsel voor betalingsinstellingen, die de instellingen voor elektronisch geld zullen vervangen, ook worden toegepast op uitgevers van e-money-tokens. De prudentiële regeling die van toepassing is op betalingsinstellingen moet gebaseerd zijn op een aan een reeks strikte en alomvattende voorwaarden onderworpen vergunning voor rechtspersonen die betalingsdiensten aanbieden wanneer zij geen deposito's in ontvangst nemen. De prudentiële regeling die van toepassing is op betalingsinstellingen moet ervoor zorgen dat in de gehele Unie dezelfde voorwaarden gelden voor het aanbieden van betalingsdiensten.	prudentiële regeling voor betalingsinstellingen — met inbegrip van die welke elektronisch geld uitgeven en elektronischgelddiensten aanbieden — worden bijgewerkt door één enkele vergunning te eisen voor aanbieders van betalingsdiensten en elektronischgelddiensten die geen deposito's in ontvangst nemen. Aangezien in artikel 48, lid 2, van Verordening (EU) 2023/1114 van het Europees Parlement en de Raad[32] is bepaald dat ***uitgevers van*** e-money-tokens worden geacht ***uitgevers van*** elektronisch geld te zijn, moet het vergunningstelsel voor betalingsinstellingen, die de instellingen voor elektronisch geld zullen vervangen, ook worden toegepast op uitgevers van e-money-tokens. De prudentiële regeling die van toepassing is op betalingsinstellingen moet gebaseerd zijn op een aan een reeks strikte en alomvattende voorwaarden onderworpen vergunning voor rechtspersonen die betalingsdiensten aanbieden wanneer zij geen deposito's in ontvangst nemen. De prudentiële regeling die van toepassing is op betalingsinstellingen moet ervoor zorgen dat in de gehele Unie dezelfde voorwaarden gelden voor het aanbieden van betalingsdiensten.
[32] Verordening (EU) 2023/1114 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2023 betreffende cryptoactivamarkten, en tot wijziging van Verordeningen (EU) nr. 1093/2010 en (EU) nr. 1095/2010 en Richtlijnen 2013/36/EU en (EU) 2019/1937 (PB L 150 van 9.6.2023, blz. 40).	[32] Verordening (EU) 2023/1114 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2023 betreffende cryptoactivamarkten, en tot wijziging van Verordeningen (EU) nr. 1093/2010 en (EU) nr. 1095/2010 en Richtlijnen 2013/36/EU en (EU) 2019/1937 (PB L 150 van 9.6.2023, blz. 40).

Or. en

Motivering

Technische verduidelijking betreffende elektronisch geld, waarmee de terminologie die gebruikt wordt voor elektronisch geld duidelijker wordt gemaakt afhankelijk van het instrument (token), alsook dat die van toepassing is op de uitgever ervan.

Amendement 2

Voorstel voor een richtlijn
Overweging 10

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
(10) Gelet op de opkomst van nieuwe soorten betaalinstrumenten en de onzekerheid op de markt over de juridische kwalificatie van die instrumenten, moet in de definitie van "betaalinstrument" nader worden gespecificeerd wat al dan niet een betaalinstrument is, rekening houdend met het beginsel van technologieneutraliteit.	(10) Gelet op de opkomst van nieuwe soorten betaalinstrumenten***, de veranderende technologische oplossingen die deze instrumenten mogelijk maken*** en de onzekerheid op de markt over de juridische kwalificatie van die instrumenten, moet in de definitie van "betaalinstrument" nader worden gespecificeerd wat al dan niet een betaalinstrument is, rekening houdend met het beginsel van technologieneutraliteit.

Or. en

Amendement 3

Voorstel voor een richtlijn
Overweging 18

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
(18) In de collegiale toetsing van de EBA inzake vergunningen uit hoofde van Richtlijn (EU) 2015/2366[35], die in januari 2023 is gepubliceerd, is geconcludeerd dat tekortkomingen in het vergunningsproces hebben geleid tot een situatie waarin aanvragers in de hele Unie worden onderworpen aan uiteenlopende toezichtverwachtingen ten aanzien van de vereisten voor vergunning als betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld, en dat het proces voor het verlenen van een vergunning soms buitensporig lang duurt. Om een gelijk speelveld en een geharmoniseerd proces voor het verlenen van een vergunning aan ondernemingen die een vergunning als	(18) In de collegiale toetsing van de EBA inzake vergunningen uit hoofde van Richtlijn (EU) 2015/2366[35], die in januari 2023 is gepubliceerd, is geconcludeerd dat tekortkomingen in het vergunningsproces hebben geleid tot een situatie waarin aanvragers in de hele Unie worden onderworpen aan uiteenlopende toezichtverwachtingen ten aanzien van de vereisten voor vergunning als betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld, en dat het proces voor het verlenen van een vergunning soms buitensporig lang duurt. Om een gelijk speelveld en een geharmoniseerd proces voor het verlenen van een vergunning aan ondernemingen die een vergunning als

betalingsinstelling aanvragen te garanderen, is het passend om de bevoegde autoriteiten te binden aan een maximumtermijn van ***drie maanden*** na ontvangst van alle voor het besluit vereiste informatie waarbinnen de vergunningsprocedure moet worden afgerond.	betalingsinstelling aanvragen te garanderen, is het passend om de bevoegde autoriteiten te binden aan een maximumtermijn van ***een maand*** na ontvangst van alle voor het besluit vereiste informatie waarbinnen de vergunningsprocedure moet worden afgerond.
[35] Europese Bankautoriteit, EBA/REP/2023/01, Peer Review Report on authorisation under PSD2 (Verslag over de collegiale toetsing inzake vergunningen uit hoofde van PSD2).	[35] Europese Bankautoriteit, EBA/REP/2023/01, Peer Review Report on authorisation under PSD2 (Verslag over de collegiale toetsing inzake vergunningen uit hoofde van PSD2).

Or. en

Amendement 4

Voorstel voor een richtlijn
Overweging 31

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
(31) Gelet op de problemen waarmee betalingsinstellingen worden geconfronteerd bij het openen en aanhouden van betaalrekeningen bij kredietinstellingen, moet een extra optie worden geboden voor de bescherming van de geldmiddelen van gebruikers, te weten de mogelijkheid om die geldmiddelen bij een centrale bank aan te houden. Die mogelijkheid mag echter geen afbreuk doen aan de mogelijkheid voor een centrale bank om die optie niet aan te bieden op basis van haar organieke wetgeving. Gelet op het feit dat de geldmiddelen van gebruikers moeten worden beschermd en dat moet worden vermeden dat deze middelen worden gebruikt voor andere doeleinden dan het aanbieden van betalingsdiensten, is het passend te verlangen dat de geldmiddelen van betalingsdienstgebruikers gescheiden worden gehouden van het eigen vermogen	(31) Gelet op de problemen waarmee betalingsinstellingen worden geconfronteerd bij het openen en aanhouden van betaalrekeningen bij kredietinstellingen, moet een extra optie worden geboden voor de bescherming van de geldmiddelen van gebruikers, te weten de mogelijkheid om die geldmiddelen bij een centrale bank aan te houden. Die mogelijkheid mag echter geen afbreuk doen aan de mogelijkheid voor een centrale bank om die optie niet aan te bieden op basis van haar organieke wetgeving. ***De weigering door een centrale bank om die optie aan te bieden, moet naar behoren worden gemotiveerd voor de desbetreffende betalingsinstelling.*** Gelet op het feit dat de geldmiddelen van gebruikers moeten worden beschermd en dat moet worden vermeden dat deze middelen worden gebruikt voor andere doeleinden dan het aanbieden van

van de betalingsinstelling. Om een gelijk speelveld tussen betalingsinstellingen die betalingsdiensten aanbieden en betalingsinstellingen die elektronisch geld uitgeven en elektronischgelddiensten verlenen te waarborgen, is het passend om de regelingen die van toepassing zijn op de bescherming van geldmiddelen van gebruikers zo veel mogelijk op elkaar af te stemmen, waarbij rekening moet worden gehouden met de specifieke kenmerken van elektronisch geld. Het concentratierisico is een aanzienlijk risico waarmee betalingsinstellingen worden geconfronteerd, in het bijzonder wanneer de middelen in één enkele kredietinstelling worden veiliggesteld. Het is dan ook belangrijk ervoor te zorgen dat betalingsinstellingen het concentratierisico zo veel mogelijk vermijden. Daartoe moet de EBA de opdracht krijgen om technische reguleringsnormen te ontwikkelen inzake het vermijden van risico's bij het beschermen van geldmiddelen van cliënten.

betalingsdiensten, is het passend te verlangen dat de geldmiddelen van betalingsdienstgebruikers gescheiden worden gehouden van het eigen vermogen van de betalingsinstelling. Om een gelijk speelveld tussen betalingsinstellingen die betalingsdiensten aanbieden en betalingsinstellingen die elektronisch geld uitgeven en elektronischgelddiensten verlenen te waarborgen, is het passend om de regelingen die van toepassing zijn op de bescherming van geldmiddelen van gebruikers zo veel mogelijk op elkaar af te stemmen, waarbij rekening moet worden gehouden met de specifieke kenmerken van elektronisch geld. Het concentratierisico is een aanzienlijk risico waarmee betalingsinstellingen worden geconfronteerd, in het bijzonder wanneer de middelen in één enkele kredietinstelling worden veiliggesteld. Het is dan ook belangrijk ervoor te zorgen dat betalingsinstellingen het concentratierisico zo veel mogelijk vermijden. Daartoe moet de EBA de opdracht krijgen om technische reguleringsnormen te ontwikkelen inzake het vermijden van risico's bij het beschermen van geldmiddelen van cliënten.

Or. en

Amendement 5

Voorstel voor een richtlijn
Overweging 31 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	(31 bis) Het kan gebeuren dat een kredietinstelling weigert een rekening voor een betalingsinstelling te openen of aan te houden. Dat druist in tegen de doelstelling van risicodiversificatie voor betalingsinstellingen. Derhalve, wanneer een kredietinstelling een rekening van een betalingsinstelling weigert te openen of

besluit deze te sluiten, moet zij verplicht zijn haar besluit naar behoren te motiveren.

Or. en

Amendement 6

Voorstel voor een richtlijn
Overweging 35

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
(35) Betalingsinstellingen moeten krediet kunnen verlenen, maar deze activiteit moet worden onderworpen aan een aantal strikte voorwaarden. Het is dan ook passend om het verlenen van krediet door betalingsinstellingen in de vorm van kredietlijnen en de uitgifte van kredietkaarten te reguleren, voor zover die diensten betalingsdiensten faciliteren ***en het krediet wordt verleend voor een periode die niet meer dan twaalf maanden bedraagt, inclusief op hernieuwbare basis***. Het is passend om betalingsinstellingen toe te staan kortlopende kredieten te verstrekken met betrekking tot hun grensoverschrijdende activiteiten, op voorwaarde dat deze hoofdzakelijk worden gefinancierd met eigen vermogen van de betalingsinstelling en andere geldmiddelen van de kapitaalmarkten, en niet met de geldmiddelen die voor rekening van cliënten worden aangehouden voor betalingsdiensten. Die mogelijkheid mag evenwel geen afbreuk doen aan Richtlijn 2008/48/EG van het Europees Parlement en de Raad[39], ander toepasselijk Unierecht of nationale maatregelen betreffende de voorwaarden voor kredietverlening aan consumenten. Aangezien diensten voor uitgesteld betalen hoofdzakelijk de aard van een lening hebben, mogen zij niet worden beschouwd als betalingsdiensten. Deze diensten vallen onder de nieuwe richtlijn consumentenkrediet, die Richtlijn	(35) Betalingsinstellingen moeten krediet kunnen verlenen, maar deze activiteit moet worden onderworpen aan een aantal strikte voorwaarden. Het is dan ook passend om het verlenen van krediet door betalingsinstellingen in de vorm van kredietlijnen en de uitgifte van kredietkaarten te reguleren, voor zover die diensten betalingsdiensten faciliteren. Het is passend om betalingsinstellingen toe te staan kortlopende kredieten te verstrekken met betrekking tot hun grensoverschrijdende activiteiten, op voorwaarde dat deze hoofdzakelijk worden gefinancierd met eigen vermogen van de betalingsinstelling en andere geldmiddelen van de kapitaalmarkten, en niet met de geldmiddelen die voor rekening van cliënten worden aangehouden voor betalingsdiensten. Die mogelijkheid mag evenwel geen afbreuk doen aan Richtlijn 2008/48/EG van het Europees Parlement en de Raad[39], ander toepasselijk Unierecht of nationale maatregelen betreffende de voorwaarden voor kredietverlening aan consumenten. Aangezien diensten voor uitgesteld betalen hoofdzakelijk de aard van een lening hebben, mogen zij niet worden beschouwd als betalingsdiensten. Deze diensten vallen onder de nieuwe richtlijn consumentenkrediet, die Richtlijn 2008/48/EG zal vervangen.

2008/48/EG zal vervangen.

[39] Richtlijn 2008/48/EG van het Europees Parlement en de Raad van 23 april 2008 inzake kredietovereenkomsten voor consumenten en tot intrekking van Richtlijn 87/102/EEG van de Raad (PB L 133 van 22.5.2008, blz. 66).	[39] Richtlijn 2008/48/EG van het Europees Parlement en de Raad van 23 april 2008 inzake kredietovereenkomsten voor consumenten en tot intrekking van Richtlijn 87/102/EEG van de Raad (PB L 133 van 22.5.2008, blz. 66).

Or. en

Amendement 7

Voorstel voor een richtlijn
Overweging 38

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
(38) Teneinde misbruik van het recht van vestiging te voorkomen en te vermijden dat betalingsinstellingen zich in een lidstaat vestigen zonder dat zij voornemens zijn daar enige activiteit te verrichten, is het passend om van betalingsinstellingen die een vergunning in een lidstaat aanvragen te verlangen dat zij ten minste een deel van hun betalingsdienstverlening in die lidstaat verrichten. De verplichting voor een instelling om een deel van haar werkzaamheden in haar land van herkomst uit te oefenen, die reeds was ingesteld bij Richtlijn (EU) 2015/2366, is op zeer uiteenlopende wijze geïnterpreteerd, waarbij sommige landen van herkomst voorschrijven dat het grootste deel van de werkzaamheden in hun land moet plaatsvinden. Een "deel" moet minder dan het merendeel van de werkzaamheden van de instelling ***inhouden*** teneinde het "nuttig effect" van de vrijheid van een betalingsinstelling om grensoverschrijdende diensten te verlenen te behouden.	(38) Teneinde misbruik van het recht van vestiging te voorkomen en te vermijden dat betalingsinstellingen zich in een lidstaat vestigen zonder dat zij voornemens zijn daar enige activiteit te verrichten, is het passend om van betalingsinstellingen die een vergunning in een lidstaat aanvragen te verlangen dat zij ten minste een deel van hun betalingsdienstverlening in die lidstaat verrichten. De verplichting voor een instelling om een deel van haar werkzaamheden in haar land van herkomst uit te oefenen, die reeds was ingesteld bij Richtlijn (EU) 2015/2366, is op zeer uiteenlopende wijze geïnterpreteerd, waarbij sommige landen van herkomst voorschrijven dat het grootste deel van de werkzaamheden in hun land moet plaatsvinden. Een "deel" moet ***worden begrepen als*** minder dan het merendeel van de werkzaamheden van de instelling teneinde het "nuttig effect" van de vrijheid van een betalingsinstelling om grensoverschrijdende diensten te verlenen te behouden.

Or. en

Amendement 8

Voorstel voor een richtlijn
Overweging 49

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
(49) Teneinde de bevoegde autoriteiten in staat te stellen naar behoren toezicht te houden op betalingsinstellingen, is het passend om die autoriteiten onderzoeks- en toezichtbevoegdheden te verlenen en de mogelijkheid te bieden de administratieve sancties en maatregelen op te leggen die nodig zijn om hun taken uit te voeren. Om dezelfde reden is het passend om de bevoegde autoriteiten de bevoegdheid te verlenen om informatie op te vragen, inspecties ter plaatse uit te voeren en aanbevelingen, richtsnoeren en bindende administratieve besluiten uit te vaardigen. De lidstaten moeten nationale bepalingen met betrekking tot de schorsing of intrekking van de vergunning van een betalingsinstelling vaststellen. De lidstaten moeten hun bevoegde autoriteiten de bevoegdheid verlenen om administratieve sancties en maatregelen op te leggen die specifiek zijn bedoeld om een einde te maken aan inbreuken op bepalingen betreffende het toezicht op of de uitoefening van betalingsdiensten.	(49) Teneinde de bevoegde autoriteiten in staat te stellen naar behoren toezicht te houden op betalingsinstellingen, is het passend om die autoriteiten onderzoeks- en toezichtbevoegdheden te verlenen en de mogelijkheid te bieden de administratieve sancties en maatregelen op te leggen die nodig zijn om hun taken uit te voeren. Om dezelfde reden is het passend om de bevoegde autoriteiten de bevoegdheid te verlenen om informatie op te vragen, inspecties ter plaatse uit te voeren en aanbevelingen, richtsnoeren en bindende administratieve besluiten uit te vaardigen. De lidstaten moeten nationale bepalingen met betrekking tot de schorsing of intrekking van de vergunning van een betalingsinstelling vaststellen***, die geharmoniseerd zijn op basis van de bepalingen van deze richtlijn***. De lidstaten moeten hun bevoegde autoriteiten de bevoegdheid verlenen om administratieve sancties en maatregelen op te leggen die specifiek zijn bedoeld om een einde te maken aan inbreuken op bepalingen betreffende het toezicht op of de uitoefening van betalingsdiensten.

Or. en

Amendement 9

Voorstel voor een richtlijn
Overweging 50

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
(50) Omdat er in de betalingssector zo	(50) Omdat er in de betalingssector zo

veel verschillende soorten bedrijfsmodellen bestaan, is het passend om de toezichthouders enige marge te bieden teneinde te waarborgen dat alle risico's dezelfde behandeling krijgen.	veel verschillende soorten bedrijfsmodellen bestaan, is het passend om de toezichthouders enige marge te bieden teneinde te waarborgen dat alle risico's ***in alle lidstaten*** dezelfde behandeling krijgen.
	Or. en

Amendement 10

Voorstel voor een richtlijn
Overweging 57

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
(57) De lidstaten dienen de mogelijkheid te hebben om te bepalen dat de betalingsinstellingen die op hun grondgebied werkzaam zijn en waarvan het hoofdkantoor zich in een andere lidstaat bevindt, periodiek verslag aan hen moeten uitbrengen over de activiteiten die op hun grondgebied plaatsvinden, zulks voor informatie- of statistische doeleinden. Indien deze betalingsinstellingen op grond van het recht van vestiging werkzaam zijn, moeten de bevoegde autoriteiten van de lidstaat of lidstaten van ontvangst kunnen bepalen dat deze informatie ook voor het monitoren van de naleving van Verordening XXX [verordening betalingsdiensten] wordt gebruikt. Hetzelfde moet gelden wanneer er geen vestiging is in de lidstaat of lidstaten van ontvangst en de betalingsinstelling in de lidstaat of lidstaten van ontvangst diensten verleent op grond van het vrij verrichten van diensten. Om het toezicht op netwerken van agenten, distributeurs of bijkantoren door de bevoegde autoriteiten te vergemakkelijken, is het passend dat de lidstaten waar agenten, distributeurs of bijkantoren actief zijn de mogelijkheid hebben om van de moederbetalingsinstelling te verlangen dat zij op hun grondgebied een centraal contactpunt aanwijst. De EBA moet	(57) De lidstaten dienen de mogelijkheid te hebben om te bepalen dat de betalingsinstellingen die op hun grondgebied werkzaam zijn en waarvan het hoofdkantoor zich in een andere lidstaat bevindt, periodiek verslag aan hen moeten uitbrengen over de activiteiten die op hun grondgebied plaatsvinden, zulks voor informatie- of statistische doeleinden. Indien deze betalingsinstellingen op grond van het recht van vestiging werkzaam zijn, moeten de bevoegde autoriteiten van de lidstaat of lidstaten van ontvangst kunnen bepalen dat deze informatie ook voor het monitoren van de naleving van Verordening XXX [verordening betalingsdiensten] wordt gebruikt. Hetzelfde moet gelden wanneer er geen vestiging is in de lidstaat of lidstaten van ontvangst en de betalingsinstelling in de lidstaat of lidstaten van ontvangst diensten verleent op grond van het vrij verrichten van diensten. Om het toezicht op netwerken van agenten, distributeurs of bijkantoren door de bevoegde autoriteiten te vergemakkelijken, is het passend dat de lidstaten waar agenten, distributeurs of bijkantoren actief zijn de mogelijkheid hebben om van de moederbetalingsinstelling te verlangen dat zij op hun grondgebied een centraal contactpunt aanwijst. ***Wanneer een lidstaat***

ontwerpen van technische reguleringsnormen opstellen betreffende de criteria aan de hand waarvan kan worden bepaald wanneer het passend is om een centraal contactpunt aan te wijzen en welke taken dit contactpunt dient te hebben. Daarbij moet de EBA rekening houden met de ervaring die is opgedaan bij de toepassing van Gedelegeerde Verordeningen (EU) 2021/1722[44] en 2020/1423[45] van de Commissie. De verplichting om een centraal contactpunt aan te wijzen dient in verhouding te staan tot de doelstelling van adequate communicatie en verslaglegging over het naleven van de relevante bepalingen van Verordening XXX [verordening betalingsdiensten] in de lidstaat van ontvangst.

een dergelijke verplichting oplegt, hoeft iedere betalingsinstelling slechts één centraal contactpunt per lidstaat aan te wijzen. De EBA moet ontwerpen van technische reguleringsnormen opstellen betreffende de criteria aan de hand waarvan kan worden bepaald wanneer het passend is om een centraal contactpunt aan te wijzen en welke taken dit contactpunt dient te hebben. Daarbij moet de EBA rekening houden met de ervaring die is opgedaan bij de toepassing van Gedelegeerde Verordeningen (EU) 2021/1722[44] en 2020/1423[45] van de Commissie. De verplichting om een centraal contactpunt aan te wijzen dient in verhouding te staan tot de doelstelling van adequate communicatie en verslaglegging over het naleven van de relevante bepalingen van Verordening XXX [verordening betalingsdiensten] in de lidstaat van ontvangst.

---

[44] Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/1722 van de Commissie van 18 juni 2021 tot aanvulling van Richtlijn (EU) 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad met betrekking tot technische reguleringsnormen tot vaststelling van het kader voor de samenwerking en de uitwisseling van informatie tussen de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst en de lidstaat van ontvangst in de context van het toezicht op betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld die grensoverschrijdend betalingsdiensten aanbieden (PB L 343 van 28.9.2021, blz. 1).

[45] Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1423 van de Commissie van 14 maart 2019 tot aanvulling van Richtlijn (EU) 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad ten aanzien van technische reguleringsnormen betreffende de criteria voor de aanwijzing van centrale contactpunten op het gebied van

[44] Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/1722 van de Commissie van 18 juni 2021 tot aanvulling van Richtlijn (EU) 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad met betrekking tot technische reguleringsnormen tot vaststelling van het kader voor de samenwerking en de uitwisseling van informatie tussen de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst en de lidstaat van ontvangst in de context van het toezicht op betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld die grensoverschrijdend betalingsdiensten aanbieden (PB L 343 van 28.9.2021, blz. 1).

[45] Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/1423 van de Commissie van 14 maart 2019 tot aanvulling van Richtlijn (EU) 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad ten aanzien van technische reguleringsnormen betreffende de criteria voor de aanwijzing van centrale contactpunten op het gebied van

betalingsdiensten en betreffende de taken van deze centrale contactpunten (PB L 328 van 9.10.2020, blz. 1).	betalingsdiensten en betreffende de taken van deze centrale contactpunten (PB L 328 van 9.10.2020, blz. 1).
	Or. en

Amendement 11

Voorstel voor een richtlijn
Overweging 62

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
(62) Om de toegang tot contanten te verbeteren, hetgeen een prioriteit is voor de Commissie, moeten detailhandelaren de mogelijkheid krijgen om in fysieke winkels diensten voor de verstrekking van contanten aan te bieden, ook zonder dat een klant een aankoop heeft verricht en zonder dat zij daarvoor een vergunning of registratie als betalingsdienstaanbieder nodig hebben of agent of betalingsinstelling hoeven te zijn. Die diensten voor de verstrekking van contanten moeten echter worden onderworpen aan de verplichting om eventuele aan de klant in rekening gebrachte vergoedingen bekend te maken. Deze diensten moeten op vrijwillige basis door detailhandelaren worden verricht en moeten afhankelijk zijn van de beschikbaarheid van contant geld bij de detailhandelaar. Ter voorkoming van oneerlijke mededinging tussen exploitanten van geldautomaten die geen betaalrekeningen beheren en detailhandelaren die geldopnamen zonder aankoop aanbieden, en om te waarborgen dat winkels niet snel zonder contanten komen te zitten, is het passend om een maximum van ***50*** EUR per transactie op te leggen.	(62) Om de toegang tot contanten te verbeteren, hetgeen een prioriteit is voor de Commissie, moeten detailhandelaren de mogelijkheid krijgen om in fysieke winkels diensten voor de verstrekking van contanten aan te bieden, ook zonder dat een klant een aankoop heeft verricht en zonder dat zij daarvoor een vergunning of registratie als betalingsdienstaanbieder nodig hebben of agent of betalingsinstelling hoeven te zijn. Die diensten voor de verstrekking van contanten moeten echter worden onderworpen aan de verplichting om eventuele aan de klant in rekening gebrachte vergoedingen bekend te maken. Deze diensten moeten op vrijwillige basis door detailhandelaren worden verricht en moeten afhankelijk zijn van de beschikbaarheid van contant geld bij de detailhandelaar. Ter voorkoming van oneerlijke mededinging tussen exploitanten van geldautomaten die geen betaalrekeningen beheren en detailhandelaren die geldopnamen zonder aankoop aanbieden, en om te waarborgen dat winkels niet snel zonder contanten komen te zitten, is het passend om een maximum van ***100*** EUR per transactie op te leggen.
	Or. en

Amendement 12

Voorstel voor een richtlijn
Overweging 66 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	(66 bis) De EBA moet ten minste eenmaal per jaar een samenwerkingsforum van nationale bevoegde autoriteiten coördineren teneinde verdere harmonisatie bij de omzetting, uitvoering en handhaving van de bepalingen van deze richtlijn te vergemakkelijken.

Or. en

Amendement 13

Voorstel voor een richtlijn
Overweging 71

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
(71) Betalingsinstellingen zijn niet opgenomen in de lijst van entiteiten die onder de definitie van "instellingen" van artikel 2, punt b), van Richtlijn 98/26/EG van het Europees Parlement en de Raad[47] vallen. Bijgevolg wordt het betalingsinstellingen in feite verhinderd om deel te nemen aan betalingssystemen die door de lidstaten overeenkomstig die richtlijn zijn aangewezen. Dat gebrek aan toegang tot bepaalde essentiële betalingssystemen kan betalingsinstellingen beletten om hun cliënten op doeltreffende en concurrerende wijze een volledig scala van betalingsdiensten aan te bieden. Daarom is het gerechtvaardigd om betalingsinstellingen op te nemen in de definitie van "instellingen" in die richtlijn, maar alleen voor betalingssystemen en niet voor effectenafwikkelingssystemen. Betalingsinstellingen moeten voldoen aan	(71) Betalingsinstellingen zijn niet opgenomen in de lijst van entiteiten die onder de definitie van "instellingen" van artikel 2, punt b), van Richtlijn 98/26/EG van het Europees Parlement en de Raad[47] vallen. Bijgevolg wordt het betalingsinstellingen in feite verhinderd om deel te nemen aan betalingssystemen die door de lidstaten overeenkomstig die richtlijn zijn aangewezen. Dat gebrek aan toegang tot bepaalde essentiële betalingssystemen kan betalingsinstellingen beletten om hun cliënten op doeltreffende en concurrerende wijze een volledig scala van betalingsdiensten aan te bieden. Daarom is het gerechtvaardigd om betalingsinstellingen op te nemen in de definitie van "instellingen" in die richtlijn, maar alleen voor betalingssystemen en niet voor effectenafwikkelingssystemen. Betalingsinstellingen moeten voldoen aan

de vereisten en moeten de regels van betalingssystemen naleven om aan die systemen te mogen deelnemen. Verordening XXX [verordening betalingsdiensten] bevat vereisten voor exploitanten van betalingssystemen met betrekking tot de toelating van nieuwe aanvragers van deelname, onder meer met betrekking tot een beoordeling van de relevante risico's. Aangezien zo snel mogelijk een gelijk speelveld tussen banken en "niet-banken" moet worden hersteld, en gelet op de effecten van de huidige situatie op de mededinging in de betalingsmarkten, is het noodzakelijk om de lidstaten een kortere omzettings- en toepassingstermijn toe te kennen voor deze nieuwe bepaling in Richtlijn 98/26/EG dan voor de overige bepalingen van deze richtlijn. Het is daarom passend om de lidstaten te verplichten tot het omzetten van die nieuwe bepaling in hun nationale recht binnen ***zes*** maanden na de inwerkingtreding van deze richtlijn, in plaats van binnen de termijn van 18 maanden die geldt voor de overige bepalingen van deze richtlijn.	de vereisten en moeten de regels van betalingssystemen naleven om aan die systemen te mogen deelnemen. Verordening XXX [verordening betalingsdiensten] bevat vereisten voor exploitanten van betalingssystemen met betrekking tot de toelating van nieuwe aanvragers van deelname, onder meer met betrekking tot een beoordeling van de relevante risico's. Aangezien zo snel mogelijk een gelijk speelveld tussen banken en "niet-banken" moet worden hersteld, en gelet op de effecten van de huidige situatie op de mededinging in de betalingsmarkten, is het noodzakelijk om de lidstaten een kortere omzettings- en toepassingstermijn toe te kennen voor deze nieuwe bepaling in Richtlijn 98/26/EG dan voor de overige bepalingen van deze richtlijn. Het is daarom passend om de lidstaten te verplichten tot het omzetten van die nieuwe bepaling in hun nationale recht binnen ***drie*** maanden na de inwerkingtreding van deze richtlijn, in plaats van binnen de termijn van 18 maanden die geldt voor de overige bepalingen van deze richtlijn.
[47] Richtlijn 98/26/EG van het Europees Parlement en de Raad van 19 mei 1998 betreffende het definitieve karakter van de afwikkeling van betalingen en effectentransacties in betalings- en afwikkelingssystemen (PB L 166 van 11.6.1998, blz. 45).	[47] Richtlijn 98/26/EG van het Europees Parlement en de Raad van 19 mei 1998 betreffende het definitieve karakter van de afwikkeling van betalingen en effectentransacties in betalings- en afwikkelingssystemen (PB L 166 van 11.6.1998, blz. 45).
	Or. en

Amendement 14

Voorstel voor een richtlijn
Overweging 74

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
(74) In overeenstemming met de	(74) In overeenstemming met de

beginselen van betere regelgeving moeten de doeltreffendheid en de doelmatigheid van deze richtlijn bij de verwezenlijking van de doelstellingen ervan worden geëvalueerd, zoals uiteengezet in de begeleidende effectbeoordeling. Die evaluatie moet voldoende lang na de inwerkingtreding plaatsvinden om deze te kunnen baseren op afdoend bewijs. Vijf jaar wordt beschouwd als een passende periode. Hoewel de evaluatie de gehele richtlijn moet bestrijken, moet bijzondere aandacht worden besteed aan bepaalde thema's, zoals het toepassingsgebied en de bescherming van de geldmiddelen van betalingsinstellingen, waarop regels van invloed kunnen zijn die op 18 april 2023[50] door de Commissie zijn voorgesteld en die, wanneer zij worden vastgesteld, een wijziging van Richtlijn 2014/49/EU van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 inzake de depositogarantiestelsels inhouden. Wat het toepassingsgebied van deze richtlijn betreft, is het echter dienstig om de evaluatie vroeger te laten plaatsvinden, te weten drie jaar na de inwerkingtreding van de richtlijn, gelet op het belang dat hieraan in Verordening (EU) 2022/2554 wordt gehecht. Bij die evaluatie van het toepassingsgebied moet worden gekeken naar zowel de mogelijke uitbreiding van de lijst van onder de richtlijn vallende betalingsdiensten naar diensten zoals die welke door betalingssystemen en betalingsschema's worden verricht, als de mogelijke opname in het toepassingsgebied van een aantal technische diensten die momenteel zijn uitgesloten.

[50] COM(2023) 228 final.

beginselen van betere regelgeving moeten de doeltreffendheid en de doelmatigheid van deze richtlijn bij de verwezenlijking van de doelstellingen ervan worden geëvalueerd, zoals uiteengezet in de begeleidende effectbeoordeling. Die evaluatie moet voldoende lang na de inwerkingtreding plaatsvinden om deze te kunnen baseren op afdoend bewijs. Vijf jaar wordt beschouwd als een passende periode. Hoewel de evaluatie de gehele richtlijn moet bestrijken, moet bijzondere aandacht worden besteed aan bepaalde thema's, zoals het toepassingsgebied en de bescherming van de geldmiddelen van betalingsinstellingen, waarop regels van invloed kunnen zijn die op 18 april 2023[50] door de Commissie zijn voorgesteld en die, wanneer zij worden vastgesteld, een wijziging van Richtlijn 2014/49/EU van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 inzake de depositogarantiestelsels inhouden. Wat het toepassingsgebied van deze richtlijn betreft, is het echter dienstig om de evaluatie vroeger te laten plaatsvinden, te weten drie jaar na de inwerkingtreding van de richtlijn, gelet op het belang dat hieraan in Verordening (EU) 2022/2554 wordt gehecht. Bij die evaluatie van het toepassingsgebied moet worden gekeken naar zowel de mogelijke uitbreiding van de lijst van onder de richtlijn vallende betalingsdiensten naar diensten zoals die welke door betalingssystemen en betalingsschema's worden verricht, als de mogelijke opname in het toepassingsgebied van een aantal technische diensten die momenteel zijn uitgesloten***, met inbegrip van bepalingen betreffende rekeninginformatiedienstaanbieders, rekening houdend met de relevante bepalingen van Verordening (EU) XXX (verordening toegang tot financiële gegevens)[50 bis]***.

[50] COM(2023) 228 final.

[50 bis] ***COM(2023) 360 final.***

Or. en

Amendement 15

Voorstel voor een richtlijn
Overweging 77

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
(77) De Europese Toezichthouder voor gegevensbescherming is geraadpleegd overeenkomstig artikel 42, lid 1, van Verordening (EU) 2018/1725 en heeft op ***[XX*** 2023***]*** een advies uitgebracht,	(77) De Europese Toezichthouder voor gegevensbescherming is geraadpleegd overeenkomstig artikel 42, lid 1, van Verordening (EU) 2018/1725 en heeft op ***22 augustus*** 2023 een advies uitgebracht,

Or. en

Amendement 16

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 2 – alinea 1 – punt 24

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
24) "aanbieder van technische diensten": een aanbieder van diensten die***, hoewel zij geen betalingsdiensten zijn, noodzakelijk zijn om*** het aanbieden van betalingsdiensten ***te ondersteunen en waarbij de aanbieder van technische diensten op geen enkel*** moment in het bezit ***komt*** van de over te maken geldmiddelen;	(24) "aanbieder van technische diensten": een aanbieder van diensten die het aanbieden van betalingsdiensten ***ondersteunt zonder op enig*** moment in het bezit ***te komen*** van de over te maken geldmiddelen;

Or. en

Motivering

Sluit aan bij definitie in de verordening betalingsdiensten.

Amendement 17

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 2 – alinea 1 – punt 27

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
27) "ICT-diensten": ICT-diensten in de zin van artikel 3, punt 21, van Verordening (EU) 2022/2554;	*(Niet van toepassing op de Nederlandse versie)*

Or. en

Motivering

(Niet van toepassing op de Nederlandse versie)

Amendement 18

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 2 – alinea 1 – punt 28

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
28) "agent": een natuurlijke persoon of rechtspersoon die bij het aanbieden van betalingsdiensten voor rekening van een betalingsinstelling optreedt;	28) "agent": een natuurlijke persoon of rechtspersoon die bij het aanbieden van betalingsdiensten voor rekening van een betalingsinstelling optreedt***, met uitzondering van elektronischgelddiensten***;

Or. en

Amendement 19

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 2 – alinea 1 – punt 38

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
38) "exploitant van geldautomaten" (ATM deployer): exploitanten van geldautomaten die geen betaalrekeningen ***beheren***;	38) "exploitant van geldautomaten" (ATM deployer): exploitanten van geldautomaten die geen betaalrekeningen ***aanhouden***;

Or. en

Amendement 20

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 3 – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2. De in het eerste lid bedoelde vergunning is alleen vereist voor betalingsdiensten die de aanvragende betalingsinstellingen daadwerkelijk voornemens zijn te verlenen.	*(Niet van toepassing op de Nederlandse versie)*

Or. en

Amendement 21

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 3 – lid 3 – alinea 1 – punt j – iii

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
iii) voor aanvragende instellingen die regelingen voor informatie-uitwisseling met andere betalingsdienstaanbieders willen sluiten voor de uitwisseling van informatie in verband met betalingsfraude als bedoeld in artikel 83, lid ***5***, van Verordening XXX [verordening betalingsdiensten], de conclusies van de gegevensbeschermingseffectbeoordeling als bedoeld in artikel 83, lid ***5***, van Verordening XXX [verordening betalingsdiensten] en uitgevoerd overeenkomstig artikel 35 van Verordening (EU) 2016/679 en, in voorkomend geval, het resultaat van de voorafgaande raadpleging van de bevoegde toezichthoudende autoriteit overeenkomstig artikel 36 van die verordening;	iii) voor aanvragende instellingen die regelingen voor informatie-uitwisseling met andere betalingsdienstaanbieders willen sluiten voor de uitwisseling van informatie in verband met betalingsfraude als bedoeld in artikel 83, lid ***3***, van Verordening XXX [verordening betalingsdiensten], de conclusies van de gegevensbeschermingseffectbeoordeling als bedoeld in artikel 83, lid ***4***, van Verordening XXX [verordening betalingsdiensten] en uitgevoerd overeenkomstig artikel 35 van Verordening (EU) 2016/679 en, in voorkomend geval, het resultaat van de voorafgaande raadpleging van de bevoegde toezichthoudende autoriteit overeenkomstig artikel 36 van die verordening;

Or. en

Motivering

Correctie technische verwijzing.

Amendement 22

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 3 – lid 4 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
4. De lidstaten schrijven ondernemingen die een vergunningsaanvraag voor het aanbieden van de in bijlage I, punt 6, bedoelde betalingsdiensten indienen voor dat zij over een beroepsaansprakelijkheidsverzekering ***beschikken*** voor de gebieden waarin zij diensten aanbieden, of over een andere vergelijkbare waarborg tegen aansprakelijkheid, teneinde te verzekeren dat:	4. De lidstaten schrijven ondernemingen die een vergunningsaanvraag voor het aanbieden van de in bijlage I, punt 6, bedoelde betalingsdiensten indienen voor dat zij over ***een aanvangskapitaal beschikken van ten minste 50 000 EUR of over*** een beroepsaansprakelijkheidsverzekering voor de gebieden waarin zij diensten aanbieden, of over een andere vergelijkbare waarborg tegen aansprakelijkheid, teneinde te verzekeren dat:

Or. en

Amendement 23

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 5 – alinea 1 – punt d

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
d) wanneer de betalingsinstelling elektronischgelddiensten verricht, bedraagt haar kapitaal te allen tijde ten minste ***400 000*** EUR.	d) wanneer de betalingsinstelling elektronischgelddiensten verricht, bedraagt haar kapitaal te allen tijde ten minste ***350 000*** EUR.

Or. en

Amendement 24

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 10 – lid 4 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
b) niettegenstaande de nationale voorschriften inzake kredietverlening door uitgevers van kredietkaarten, wordt het in verband met een betaling verleende krediet dat wordt uitbetaald overeenkomstig artikel 13, lid 6, en artikel 30, terugbetaald binnen een korte termijn die in geen geval meer dan twaalf maanden mag bedragen;	***Schrappen***

Or. en

Amendement 25

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 17 – lid 1 – alinea 1 – punt a

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
a) de betalingsinstellingen waaraan in overeenstemming met artikel 13 een vergunning is verleend alsook hun agenten en distributeurs, indien van toepassing;	*(Niet van toepassing op de Nederlandse versie)*

Or. en

Motivering

(Niet van toepassing op de Nederlandse versie)

Amendement 26

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 19 – lid 1 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. Betalingsinstellingen die voornemens zijn via agenten betalingsdiensten te verlenen, verstrekken de bevoegde autoriteiten van hun lidstaat alle volgende gegevens:	1. Betalingsinstellingen die voornemens zijn via agenten ***andere*** betalingsdiensten ***dan elektronischgelddiensten*** te verlenen, verstrekken de bevoegde autoriteiten van

hun lidstaat alle volgende gegevens:

Or. en

Motivering

Onderlinge afstemming van de bepalingen inzake het gebruik van agenten: bij elektronischgelddiensten wordt alleen gebruikgemaakt van distributeurs, niet van agenten. Dit moet derhalve uitdrukkelijk in de tekst worden aangegeven.

Amendement 27

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 19 – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2. De lidstaten zien erop toe dat de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst binnen ***twee maanden*** na ontvangst van de in lid 1 bedoelde gegevens de betalingsinstelling meedelen of de agent is ingeschreven in het in artikel 17 bedoelde register. Zodra de inschrijving in het register is voltooid, kan de agent betalingsdiensten beginnen aan te bieden.	2. De lidstaten zien erop toe dat de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst binnen ***een maand*** na ontvangst van de in lid 1 bedoelde gegevens de betalingsinstelling meedelen of de agent is ingeschreven in het in artikel 17 bedoelde register. Zodra de inschrijving in het register is voltooid, kan de agent betalingsdiensten beginnen aan te bieden.

Or. en

Amendement 28

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 30 – lid 1 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De lidstaten zien erop toe dat de betalingsinstellingen die voornemens zijn operationele taken in het kader van de betalings- of elektronischgelddienstverlening uit te besteden aan andere entiteiten in de lidstaat van ontvangst, de bevoegde autoriteiten van hun lidstaat van herkomst daarvan in	De lidstaten zien erop toe dat de betalingsinstellingen die voornemens zijn operationele taken in het kader van de betalings- of elektronischgelddienstverlening uit te besteden aan andere entiteiten in de lidstaat van ontvangst, de bevoegde autoriteiten van hun lidstaat van herkomst daarvan

kennis stellen.

onmiddellijk in kennis stellen.

Or. en

Amendement 29

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 30 – lid 2 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Binnen ***een maand*** na ontvangst van alle in lid 1 bedoelde gegevens zenden de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst die gegevens aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst. Wanneer de diensten via een derde lidstaat worden verleend, is de lidstaat die in kennis moet worden gesteld de lidstaat waarin de diensten worden verleend aan de betalingsdienstgebruikers.	Binnen ***tien werkdagen*** na ontvangst van alle in lid 1 bedoelde gegevens zenden de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst die gegevens aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst. Wanneer de diensten via een derde lidstaat worden verleend, is de lidstaat die in kennis moet worden gesteld de lidstaat waarin de diensten worden verleend aan de betalingsdienstgebruikers.

Or. en

Amendement 30

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 30 – lid 2 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Binnen ***een maand*** na ontvangst van de gegevens van de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst, beoordelen de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst deze gegevens, waarna zij de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst de relevante gegevens bezorgen inzake de voorgenomen levering van betalings- of elektronischgelddiensten door de betrokken betalingsinstelling in het kader van de uitoefening van het recht van vestiging of de vrijheid van dienstverrichting. Indien de instelling voornemens is een agent of distributeur in	Binnen ***tien werkdagen*** na ontvangst van de gegevens van de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst, beoordelen de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst deze gegevens, waarna zij de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst de relevante gegevens bezorgen inzake de voorgenomen levering van betalings- of elektronischgelddiensten door de betrokken betalingsinstelling in het kader van de uitoefening van het recht van vestiging of de vrijheid van dienstverrichting. Indien de instelling voornemens is een agent of distributeur in

te schakelen of een bijkantoor op te zetten, delen de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst alle gronden tot ongerustheid mee wat betreft het witwassen van geld of de financiering van terrorisme in de zin van Richtlijn (EU) 2015/849. Alvorens dit te doen, neemt de bevoegde autoriteit van de lidstaat van ontvangst contact op met de relevante bevoegde autoriteiten als bedoeld in artikel 7, lid 2, van Richtlijn (EU) 2015/849 om te bepalen of er sprake is van dergelijke gronden.	te schakelen of een bijkantoor op te zetten, delen de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst alle gronden tot ongerustheid mee wat betreft het witwassen van geld of de financiering van terrorisme in de zin van Richtlijn (EU) 2015/849. Alvorens dit te doen, neemt de bevoegde autoriteit van de lidstaat van ontvangst contact op met de relevante bevoegde autoriteiten als bedoeld in artikel 7, lid 2, van Richtlijn (EU) 2015/849 om te bepalen of er sprake is van dergelijke gronden.

Or. en

Amendement 31

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 30 – lid 3 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Binnen drie maanden na ontvangst van de in lid 1 bedoelde gegevens, delen de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst hun besluit mee aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst en aan de betalingsinstelling.	***Uiterlijk 25 werkdagen*** na ontvangst van de in lid 1 bedoelde gegevens, delen de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst hun besluit mee aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst en aan de betalingsinstelling.

Or. en

Amendement 32

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 31 – lid 4

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
4. De lidstaten kunnen voorschrijven dat betalingsinstellingen die via agenten op hun grondgebied werkzaam zijn en waarvan het hoofdkantoor zich in een andere lidstaat bevindt, op hun	4. De lidstaten kunnen voorschrijven dat betalingsinstellingen die via agenten op hun grondgebied werkzaam zijn en waarvan het hoofdkantoor zich in een andere lidstaat bevindt, op hun

grondgebied een centraal contactpunt aanwijzen met het oog op adequate communicatie en verslaglegging met inachtneming van de titels II en III van Verordening XXX [verordening betalingsdiensten], en met het oog op het faciliteren van het toezicht door de bevoegde autoriteiten van de lidstaten van herkomst en lidstaten van ontvangst, onder meer door het desgevraagd aan de bevoegde autoriteiten verstrekken van documenten en gegevens.	grondgebied een centraal contactpunt aanwijzen met het oog op adequate communicatie en verslaglegging met inachtneming van de titels II en III van Verordening XXX [verordening betalingsdiensten], en met het oog op het faciliteren van het toezicht door de bevoegde autoriteiten van de lidstaten van herkomst en lidstaten van ontvangst, onder meer door het desgevraagd aan de bevoegde autoriteiten verstrekken van documenten en gegevens. ***Wanneer een lidstaat een dergelijke verplichting oplegt, wijst iedere betalingsinstelling in die lidstaat slechts één centraal contactpunt aan.***
	Or. en

Amendement 33

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 36 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. Voor natuurlijke of rechtspersonen die uitsluitend de in bijlage I, punt 7, bedoelde betalingsdienst aanbieden***, geldt*** geen vergunningsstelsel, maar zij moeten zich bij de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst registreren voordat zij hun werkzaamheden aanvangen.	1. ***In afwijking van artikel 3 geldt*** voor natuurlijke of rechtspersonen die uitsluitend de in bijlage I, punt 7, bedoelde betalingsdienst aanbieden geen vergunningsstelsel, maar zij moeten zich bij de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst registreren voordat zij hun werkzaamheden aanvangen.
	Or. en

Motivering

Verduidelijking van de tekst.

Amendement 34

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 36 – lid 4 – alinea 1 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	Als alternatief voor de verplichte beroepsaansprakelijkheidsverzekering voorzien in de eerste alinea van dit lid kunnen de in lid 1 bedoelde ondernemingen ervoor kiezen een aanvangskapitaal van 50 000 EUR aan te houden, dat na aanvang van hun werkzaamheden als betalingsinstelling kan worden vervangen door een beroepsaansprakelijkheidsverzekering.

Or. en

Amendement 35

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 36 – lid 5 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Als alternatief voor de aansluiting bij een beroepsaansprakelijkheidsverzekering zoals vereist in de leden 3 en 4, beschikken de in lid 1 bedoelde ondernemingen over een aanvangskapitaal van 50 000 EUR dat na aanvang van hun werkzaamheden als betalingsinstelling onverwijld kan worden vervangen door een beroepsaansprakelijkheidsverzekering.	***Schrappen***

Or. en

Amendement 36

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 37 – lid 1 – punt b

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
b) het verstrekte contante bedrag bedraagt niet meer dan ***50*** EUR per	b) het verstrekte contante bedrag bedraagt niet meer dan ***100*** EUR per

opname.	opname.
	Or. en

Amendement 37

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 38 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. Natuurlijke of rechtspersonen die geldopnamediensten aanbieden zoals bedoeld in bijlage I, punt 1, en die geen betaalrekeningen beheren en geen andere in bijlage I bedoelde betalingsdiensten verlenen, ***vallen*** niet onder de vergunningsplicht, maar registreren zich bij een bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst voordat zij van start gaan met hun werkzaamheden.	1. ***In afwijking van artikel 3 vallen*** natuurlijke of rechtspersonen die geldopnamediensten aanbieden zoals bedoeld in bijlage I, punt 1, en die geen betaalrekeningen beheren en geen andere in bijlage I bedoelde betalingsdiensten verlenen, niet onder de vergunningsplicht, maar registreren zich bij een bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst voordat zij van start gaan met hun werkzaamheden.
	Or. en

Amendement 38

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 38 – lid 4 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	4 bis. Natuurlijke of rechtspersonen die de in lid 1 van dit artikel bedoelde diensten aanbieden, voldoen aan de vereisten inzake transparantie van de vergoedingen en kosten voorzien in artikel 7 van Verordening (EU) XXX (verordening betalingsdiensten), en zorgen er met name voor dat die vergoedingen en kosten bij aanvang van de dienstverlening worden getoond.
	Or. en

Amendement 39

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 39 – lid 1 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Op grond van deze kennisgeving neemt de bevoegde autoriteit een naar behoren met redenen omkleed besluit op basis van de in artikel 2, lid ***1***, punt j), van Verordening XXX [verordening betalingsdiensten] bedoelde ***criteria***, indien de activiteit niet als beperkt netwerk kan worden aangemerkt, en stelt zij de dienstaanbieder daarvan in kennis.	Op grond van deze kennisgeving neemt de bevoegde autoriteit een naar behoren met redenen omkleed besluit op basis van de in artikel 2, lid ***2***, punt j), ***i) en ii),*** van Verordening XXX [verordening betalingsdiensten] bedoelde ***voorwaarden***, indien de activiteit niet als beperkt netwerk kan worden aangemerkt, en stelt zij de dienstaanbieder daarvan in kennis.

Or. en

Amendement 40

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 39 – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2. De lidstaten schrijven voor dat de dienstaanbieders die een activiteit als bedoeld in artikel 2, lid 1, punt j), van Verordening XXX [verordening betalingsdiensten], verrichten, de bevoegde autoriteiten een kennisgeving sturen en de bevoegde autoriteiten jaarlijks een auditadvies verstrekken waaruit blijkt dat de activiteit wordt verricht met inachtneming van de in artikel 2, lid 1, punt j), van Verordening XXX [verordening betalingsdiensten] vastgestelde maximumbedragen.	***Schrappen***

Or. en

Amendement 41

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 39 – lid 4

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
4. De beschrijving van de ***activiteit*** waarvan uit hoofde van ***de leden 2 en*** 3 kennis is gegeven, wordt openbaar gemaakt in de in de artikelen 17 en 18 bedoelde registers.	4. De beschrijving van de ***diensten*** waarvan uit hoofde van ***lid*** 3 kennis is gegeven, wordt openbaar gemaakt in de in de artikelen 17 en 18 bedoelde registers.

Or. en

Amendement 42

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 43 – lid 1 – alinea 1 – punt a

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
a) de adequaatheid van het toepassingsgebied van deze richtlijn, met name met het oog op een mogelijke uitbreiding ervan naar bepaalde diensten, waaronder de exploitatie van betalingssystemen en het verlenen van technische diensten, met inbegrip van de verwerking of de exploitatie van digitale portemonnees, die niet onder het toepassingsgebied vallen;	***Schrappen***

Or. en

Motivering

Hiermee zou er sprake zijn van twee evaluaties van het toepassingsgebied van de richtlijn (artikel 43, lid 1, en artikel 43, lid 2), terwijl er maar één evaluatie van het toepassingsgebied nodig is. Dit wordt hiermee gecorrigeerd.

Amendement 43

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 43 – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2. Uiterlijk op [OP please insert the date = three years after the date of application of the PSR] dient de Commissie bij het Europees Parlement, de Raad, de ECB en het Europees Economisch en Sociaal Comité een verslag in over het toepassingsgebied van deze richtlijn, met name met betrekking tot betalingssystemen, betalingsschema's en technische ***dienstverleners***. De Commissie dient, in voorkomend geval, samen met dat verslag een wetgevingsvoorstel in.	2. Uiterlijk op [OP please insert the date = three years after the date of application of the PSR] dient de Commissie bij het Europees Parlement, de Raad, de ECB en het Europees Economisch en Sociaal Comité een verslag in over het toepassingsgebied van deze richtlijn, met name met betrekking tot betalingssystemen, betalingsschema's ***en het verlenen van*** technische ***diensten, met inbegrip van de verwerking of de exploitatie van digitale portemonnees, die niet onder het toepassingsgebied vallen***. ***In dat verslag wordt met name onderzocht of het noodzakelijk is bepalingen inzake rekeninginformatiedienstaanbieders te herzien of samen te voegen, rekening houdend met de bepalingen van Verordening (EU) XXX (verordening toegang tot financiële gegevens).*** De Commissie dient, in voorkomend geval, samen met dat verslag een wetgevingsvoorstel in.

Or. en

Motivering

Afstemming op de extra elementen die uit artikel 43, lid 1, punt a), geschrapt zijn.

Amendement 44

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 44 – lid 1 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De lidstaten bieden betalingsinstellingen die uiterlijk op [OP please insert the date = 18 months after the date of entry into force of this Directive] een vergunning hebben gekregen overeenkomstig artikel 11 van Richtlijn (EU) 2015/2366, de mogelijkheid om de betalingsdiensten waarvoor zij een	De lidstaten bieden betalingsinstellingen die uiterlijk op [OP please insert the date = 18 months after the date of entry into force of this Directive] een vergunning hebben gekregen overeenkomstig artikel 11 van Richtlijn (EU) 2015/2366, de mogelijkheid om de betalingsdiensten waarvoor zij een

vergunning hebben gekregen verder aan te bieden en uit te voeren zonder dat zij een vergunning hoeven aan te vragen overeenkomstig artikel 3 van deze richtlijn en zonder dat zij hoeven te voldoen aan de overige bepalingen die in titel II van deze richtlijn zijn neergelegd of waarnaar in titel II van deze richtlijn wordt verwezen tot [OP please insert the date = 24 months after the date of entry into force of this Directive].	vergunning hebben gekregen verder aan te bieden en uit te voeren zonder dat zij een ***nieuwe*** vergunning hoeven aan te vragen overeenkomstig artikel 3 van deze richtlijn en zonder dat zij hoeven te voldoen aan de overige bepalingen die in titel II van deze richtlijn zijn neergelegd of waarnaar in titel II van deze richtlijn wordt verwezen tot [OP please insert the date = 24 months after the date of entry into force of this Directive].

Or. en

Amendement 45

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 44 – lid 1 – alinea 2 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De lidstaten verplichten dergelijke betalingsinstellingen zoals bedoeld in de eerste alinea ***ertoe*** de bevoegde autoriteiten ***alle*** gegevens te verstrekken die de bevoegde autoriteiten in staat ***stelt*** om uiterlijk op [P OP please insert the date = 24 months after the date of entry into force of this Directive] een van de volgende elementen kunnen beoordelen:	De lidstaten verplichten dergelijke betalingsinstellingen zoals bedoeld in de eerste alinea ***er niet toe*** de bevoegde autoriteiten ***alleen aanvullende*** gegevens te verstrekken die de bevoegde autoriteiten in staat ***stellen*** om uiterlijk op [P OP please insert the date = 24 months after the date of entry into force of this Directive] een van de volgende elementen kunnen beoordelen:

Or. en

Motivering

Bedoeld om duidelijk te maken dat alleen aanvullende informatie die uit hoofde van deze richtlijn en de verordening betalingsdiensten vereist is voor een nieuwe vergunning aan de bevoegde autoriteiten moet worden verstrekt, terwijl informatie die reeds verstrekt is in verband met de oorspronkelijke vergunning op grond van PSD2 niet opnieuw bij de bevoegde autoriteiten hoeft te worden ingediend.

Amendement 46

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 44 – lid 1 – alinea 3

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Aan betalingsinstellingen als bedoeld in de eerste alinea die na verificatie door de bevoegde autoriteiten aan titel II blijken te voldoen, ***wordt*** overeenkomstig artikel 13 van deze richtlijn ***een*** vergunning als betalingsinstelling ***verleend***, en zij ***worden*** opgenomen in de in de artikelen 17 en 18 bedoelde registers. Wanneer die betalingsinstellingen uiterlijk op [OP please insert the date = 24 months after the date of entry into force of this Directive] niet aan de eisen van titel II van deze richtlijn voldoen, wordt het hun verboden om betalingsdiensten aan te bieden.	Betalingsinstellingen als bedoeld in de eerste alinea die na verificatie door de bevoegde autoriteiten aan titel II blijken te voldoen, ***behouden*** overeenkomstig artikel 13 van deze richtlijn ***hun*** vergunning als betalingsinstelling, en zij ***blijven*** opgenomen in de in de artikelen 17 en 18 bedoelde registers. Wanneer die betalingsinstellingen uiterlijk op [OP please insert the date = 24 months after the date of entry into force of this Directive] niet aan de eisen van titel II van deze richtlijn voldoen, wordt het hun ***tijdelijk*** verboden om betalingsdiensten aan te bieden ***totdat zij de betrokken bevoegde autoriteit de vereiste aanvullende informatie hebben verstrekt om aan te tonen dat zij voldoen aan titel II en de bevoegde autoriteit de juistheid van die informatie heeft geverifieerd en de betalingsdienstaanbieder opnieuw toestemming heeft gegeven om betalingsdiensten aan te bieden***.
	Or. en

Amendement 47

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 44 – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2. De lidstaten ***kunnen*** bepalen dat de in lid 1 bedoelde betalingsinstellingen automatisch een vergunning krijgen en in het in artikel 17 bedoelde register worden opgenomen indien de bevoegde autoriteiten over bewijs beschikken dat die betalingsinstellingen reeds voldoen aan de artikelen 3 en 13. De bevoegde autoriteiten informeren de betrokken betalingsinstellingen over een dergelijke automatische vergunning voordat de	2. De lidstaten bepalen dat de in lid 1 bedoelde betalingsinstellingen automatisch een vergunning krijgen en in het in artikel 17 bedoelde register worden opgenomen indien de bevoegde autoriteiten over bewijs beschikken dat die betalingsinstellingen reeds voldoen aan de artikelen 3 en 13. De bevoegde autoriteiten informeren de betrokken betalingsinstellingen over een dergelijke automatische vergunning voordat de

vergunning wordt verleend.

vergunning wordt verleend.

Or. en

Amendement 48

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 44 – lid 3 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Indien een in de eerste alinea bedoelde persoon niet uiterlijk op [OP please insert the date = 18 months after the date of entry into force of this Directive] een vergunning of vrijstelling uit hoofde van deze richtlijn heeft gekregen, ***is*** het hem verboden betalingsdiensten aan te bieden.	Indien een in de eerste alinea bedoelde persoon niet uiterlijk op [OP please insert the date = 18 months after the date of entry into force of this Directive] een vergunning of vrijstelling uit hoofde van deze richtlijn heeft gekregen, ***wordt*** het hem ***tijdelijk*** verboden betalingsdiensten aan te bieden ***totdat hij de betrokken bevoegde autoriteit de vereiste aanvullende informatie heeft verstrekt en de bevoegde autoriteit de juistheid van die informatie heeft geverifieerd en de betalingsdienstaanbieder opnieuw toestemming heeft gegeven om betalingsdiensten aan te bieden***.

Or. en

Amendement 49

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 45 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. De lidstaten bieden in artikel 2, punt 1 van Richtlijn 2009/110/EG gedefinieerde instellingen voor elektronisch geld die vóór [OP please insert the date = 18 months after the date of entry into force of this Directive] overeenkomstig het nationale recht tot omzetting van Richtlijn 2009/110/EG hun werkzaamheden als instellingen voor	1. De lidstaten bieden in artikel 2, punt 1 van Richtlijn 2009/110/EG gedefinieerde instellingen voor elektronisch geld die vóór [OP please insert the date = 18 months after the date of entry into force of this Directive] overeenkomstig het nationale recht tot omzetting van Richtlijn 2009/110/EG hun werkzaamheden als instellingen voor

elektronisch geld hebben aangevangen in de lidstaat waar hun hoofdkantoor zich bevindt overeenkomstig het nationale recht tot omzetting van Richtlijn 2009/110/EG, de mogelijkheid om deze werkzaamheden in de desbetreffende lidstaat of een andere lidstaat voort te zetten, zonder dat zij een vergunning uit hoofde van artikel 3 van deze richtlijn hoeven te verkrijgen of hoeven te voldoen aan de overige bepalingen die in titel II van deze richtlijn zijn neergelegd of waarnaar in titel II van deze richtlijn wordt verwezen.	elektronisch geld hebben aangevangen in de lidstaat waar hun hoofdkantoor zich bevindt overeenkomstig het nationale recht tot omzetting van Richtlijn 2009/110/EG, de mogelijkheid om deze werkzaamheden in de desbetreffende lidstaat of een andere lidstaat voort te zetten, zonder dat zij ***tot ... [24 maanden na de datum van inwerkingtreding van deze richtlijn]*** een ***nieuwe*** vergunning uit hoofde van artikel 3 van deze richtlijn hoeven te verkrijgen of hoeven te voldoen aan de overige bepalingen die in titel II van deze richtlijn zijn neergelegd of waarnaar in titel II van deze richtlijn wordt verwezen.
	Or. en

Amendement 50

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 45 – lid 2 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De lidstaten verplichten de in lid 1 bedoelde instellingen voor elektronisch geld ***ertoe*** de bevoegde autoriteiten ***alle*** informatie te verstrekken die deze bevoegde autoriteiten ***nodig hebben*** om uiterlijk op [OP please insert the date = 24 months after the date of entry into force of this Directive] te beoordelen of die instellingen voor elektronisch geld voldoen aan deze richtlijn. Wanneer uit een dergelijke beoordeling blijkt dat die instellingen voor elektronisch geld niet voldoen aan die vereisten, besluiten de bevoegde autoriteiten welke maatregelen moeten worden genomen om de naleving te waarborgen, of om de vergunning in te trekken.	De lidstaten verplichten de in lid 1 bedoelde instellingen voor elektronisch geld ***er niet toe*** de bevoegde autoriteiten ***alleen die*** informatie te verstrekken die deze bevoegde autoriteiten ***in staat stelt*** om uiterlijk op [OP please insert the date = 24 months after the date of entry into force of this Directive] te beoordelen of die instellingen voor elektronisch geld voldoen aan deze richtlijn. Wanneer uit een dergelijke beoordeling blijkt dat die instellingen voor elektronisch geld niet voldoen aan die vereisten, besluiten de bevoegde autoriteiten welke maatregelen moeten worden genomen om de naleving te waarborgen, of om de vergunning in te trekken.
	Or. en

Amendement 51

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 45 – lid 2 – alinea 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Instellingen voor elektronisch geld als bedoeld in de eerste alinea die na verificatie door de bevoegde autoriteiten aan titel II blijken te voldoen, krijgen overeenkomstig artikel 13 van deze richtlijn een vergunning als betalingsinstelling en worden opgenomen in de in de artikelen 17 en 18 bedoelde registers. Wanneer die instellingen voor elektronisch geld uiterlijk op [OP please insert the date = 24 months after the date of entry into force of this Directive] niet aan de eisen van titel II voldoen, wordt het hun verboden om elektronischgelddiensten te verlenen.	Instellingen voor elektronisch geld als bedoeld in de eerste alinea die na verificatie door de bevoegde autoriteiten aan titel II blijken te voldoen, krijgen overeenkomstig artikel 13 van deze richtlijn een vergunning als betalingsinstelling en worden opgenomen in de in de artikelen 17 en 18 bedoelde registers. Wanneer die instellingen voor elektronisch geld uiterlijk op [OP please insert the date = 24 months after the date of entry into force of this Directive] niet aan de eisen van titel II voldoen, wordt het hun ***tijdelijk*** verboden om elektronischgelddiensten te verlenen ***totdat zij de betrokken bevoegde autoriteit de vereiste aanvullende informatie hebben verstrekt en de bevoegde autoriteit de juistheid van die informatie heeft geverifieerd en de instelling voor elektronisch geld opnieuw toestemming heeft gegeven om elektronischgelddiensten te verlenen***.

Or. en

Amendement 52

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 45 – lid 4

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
4. De lidstaten bieden rechtspersonen die vóór [OP please insert the date = 18 months after the date of entry into force of this Directive] hun werkzaamheden overeenkomstig het nationale recht tot omzetting van artikel 9 van Richtlijn 2009/110/EG hebben aangevangen, de	4. De lidstaten bieden rechtspersonen die vóór [OP please insert the date = 18 months after the date of entry into force of this Directive] hun werkzaamheden overeenkomstig het nationale recht tot omzetting van artikel 9 van Richtlijn 2009/110/EG hebben aangevangen, de

mogelijkheid om deze werkzaamheden in de desbetreffende lidstaat voort te zetten in overeenstemming met die richtlijn tot [OP please insert the date = 24 months after the date of entry into force of this Directive], zonder dat zij een vergunning uit hoofde van artikel 3 van deze richtlijn hoeven te verkrijgen of hoeven te voldoen aan de overige bepalingen die in titel II van deze richtlijn zijn neergelegd of waarnaar in titel II van deze richtlijn wordt verwezen. De in lid 1 bedoelde instellingen voor elektronisch geld die in die periode geen vergunning of vrijstelling in de zin van artikel 34 van deze richtlijn hebben gekregen, wordt het verboden om elektronischgelddiensten te verlenen.	mogelijkheid om deze werkzaamheden in de desbetreffende lidstaat voort te zetten in overeenstemming met die richtlijn tot [OP please insert the date = 24 months after the date of entry into force of this Directive], zonder dat zij een ***nieuwe*** vergunning uit hoofde van artikel 3 van deze richtlijn hoeven te verkrijgen of hoeven te voldoen aan de overige bepalingen die in titel II van deze richtlijn zijn neergelegd of waarnaar in titel II van deze richtlijn wordt verwezen. De in lid 1 bedoelde instellingen voor elektronisch geld die in die periode geen vergunning of vrijstelling in de zin van artikel 34 van deze richtlijn hebben gekregen, wordt het verboden om elektronischgelddiensten te verlenen.

Or. en

Amendement 53

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 49 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. De lidstaten stellen uiterlijk op [OP please insert the date = 18 months after of entry into force of this Directive], en binnen [OP please insert the date = ***6*** months after entry into force of this Directive] voor artikel 46 de nodige wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen vast en maken deze bekend om te voldoen aan deze richtlijn. Zij delen de Commissie de tekst van die bepalingen onmiddellijk mee.	1. De lidstaten stellen uiterlijk op [OP please insert the date = 18 months after of entry into force of this Directive], en binnen [OP please insert the date = ***3*** months after entry into force of this Directive] voor artikel 46 de nodige wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen vast en maken deze bekend om te voldoen aan deze richtlijn. Zij delen de Commissie de tekst van die bepalingen onmiddellijk mee.

Or. en

Amendement 54

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 49 – lid 2 – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Zij passen die bepalingen toe vanaf [OP please insert the date = 18 months after entry into force of this Directive] en vanaf [OP please insert the date = ***6*** months after entry into force of this Directive] voor artikel 46.	Zij passen die bepalingen toe vanaf [OP please insert the date = 18 months after entry into force of this Directive] en vanaf [OP please insert the date = ***3*** months after entry into force of this Directive] voor artikel 46.

Or. en

Amendement 55

Voorstel voor een richtlijn
Bijlage II – alinea 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Uitgifte van elektronisch geld, aanhouden van betaalrekeningen waar eenheden van elektronisch geld worden opgeslagen en de overmaking van eenheden van elektronisch geld.	Uitgifte van elektronisch geld ***en e-money-tokens***, aanhouden van betaalrekeningen waar eenheden van elektronisch geld worden opgeslagen en de overmaking van eenheden van elektronisch geld.

Or. en

TOELICHTING

De richtlijn betalingsdiensten (PSD) werd in 2007 vastgesteld als wettelijke grondslag voor de harmonisatie van betalingsdiensten in heel de Europese Unie (EU). De primaire doelstelling van de PSD was om efficiënte, handige en veilige grensoverschrijdende betalingsdiensten in alle lidstaten aan te bieden. Door de PSD werd de markt voor betalingsinstellingen opengesteld, werd concurrentie mogelijk gemaakt en kregen consumenten meer keuzevrijheid. De richtlijn zorgde er ook voor dat aan consumenten informatie en transparantie werd geboden.

De tweede richtlijn betalingsdiensten (PSD2), die in 2015 werd vastgesteld, zette de lijn van de PSD voort. Het belangrijkste punt van PSD2 was een sterke cliëntauthenticatie, waartoe een tweestapsverificatie van afzonderlijke betalingen werd ingevoerd. De PSD2 bood cliënten bovendien meer informatie over budgettering, beleggingsgewoonten en de integratie van diensten. Daarnaast werden banken verplicht om hun interfaces open te stellen voor externe dienstverleners met het oog op het delen van gegevens die voor de invoering van de PSD2 uitsluitend door hen gebruikt konden worden, hetgeen tot het open bankenlandschap heeft geleid zoals we dat nu in Europa kennen.

Het nieuwe pakket inzake betalingsdiensten – de derde richtlijn betalingsdiensten (PSD3) en de verordening betalingsdiensten – biedt een antwoord op de ontwikkeling van het betalingslandschap, dat aanzienlijke veranderingen heeft ondergaan. PSD3 biedt de kans om te reageren op nieuwe technologieën en trends en ervoor te zorgen dat het betalingsecosysteem van de EU concurrerend blijft. PSD3 vormt geen ingrijpende herziening van de wetgeving inzake betalingsdiensten, maar een verdere stap in de ontwikkeling daarvan. Samen met de verordening betalingsdiensten moet de richtlijn ervoor zorgen dat het betalingsecosysteem van de EU solide, betrouwbaar en concurrerend blijft. Het voorstel van de Commissie is een sterk uitgangspunt en uw rapporteur pleit voor een veerkrachtige en toekomstbestendige benadering die ten goede komt aan de consument en de betalingssector.

Uw rapporteur heeft een aantal aspecten in het voorstel betreffende PSD3 vastgesteld waarnaar moet worden gekeken met het oog op de verbetering van de tekst, zonder daarbij af te wijken van de algehele doelstellingen van PSD2. Hoewel de meeste bepalingen uit PSD2 nu zijn overgebracht naar de verordening betalingsdiensten, zal de uitvoering en handhaving van bepaalde bepalingen noodzakelijkerwijs in de vorm van een richtlijn blijven plaatsvinden, hetgeen betekent dat de richtlijn betalingsdiensten moet worden geactualiseerd om met deze veranderingen rekening te houden.

De bepalingen van deze richtlijn beogen een geharmoniseerde uitvoering en handhaving van de nieuwe voorschriften inzake betalingsdiensten te waarborgen. Om dit gemakkelijker te maken, heeft uw rapporteur diverse amendementen ingediend betreffende een aantal specifieke delen van het voorstel:

Vergunningen en “grandfathering”

Uw rapporteur wil de tekst verduidelijken voor wat betreft de kwestie van vergunningen voor betalingsdienstaanbieders nadat de nieuwe regels in werking zijn getreden. In dit verband moet specifiek duidelijk worden gemaakt dat betalingsdienstaanbieders *niet* de volledige

vergunningsprocedure zullen hoeven doorlopen als zij al over een vergunning beschikken op grond van PSD2. Zij zullen de bevoegde autoriteit eenvoudigweg de extra elementen moeten verstrekken die in de geactualiseerde regels voorzien zijn, waarna de bevoegde autoriteit een besluit zal nemen over de handhaving van de vergunning van de betalingsdienstaanbieder. Een van die nieuwe elementen die in het kader van de vergunningsprocedure bij de bevoegde autoriteiten moeten worden ingediend, is een afwikkelingsplan zoals voorzien in artikel 3, lid 3, punt s), van deze richtlijn.

Daarnaast is het passend de grandfatheringbepalingen in de artikelen 44 en 45 (respectievelijk van toepassing op betalingsdienstaanbieders en instellingen voor elektronisch geld) aan te passen om duidelijk aan te geven wat er van deze instellingen verwacht wordt tijdens de overgangsperiode en de uitvoeringsperiode nadat deze richtlijn in werking is getreden.

Finaliteitsrichtlijn

De Commissie heeft met artikel 46 een wijziging voorgesteld van Richtlijn 98/26/EG van 19 mei 1998 (de finaliteitsrichtlijn), die betalingsinstellingen in staat stelt gebruik te maken van dezelfde afwikkelingssystemen als kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, waardoor zij hun producten op een gelijk speelveld aan hun cliënten kunnen aanbieden. Uw rapporteur beseft dat dit amendement ook is voorgesteld in het kader van de verordening instantbetalingen, waar momenteel de laatste hand aan wordt gelegd. Totdat de wetstekst van deze verordening wordt afgerond, wil uw rapporteur opnieuw wijzen op het standpunt van het Parlement dat de toegang tot afwikkelingssystemen voor betalingsinstellingen kan worden gewaarborgd door de termijn die de lidstaten hebben om de relevante wijzigingen in de finaliteitsrichtlijn om te zetten te verkorten tot drie maanden na de inwerkingtreding van deze richtlijn. Voor de rapporteur is het een prioriteit om betalingsinstellingen zo snel als dit haalbaar is toegang te bieden tot afwikkelingssystemen.

Centrale contactpunten

Onder PSD2 werd lidstaten de mogelijkheid geboden betalingsinstellingen die in een andere lidstaat gevestigd waren te verzoeken centrale contactpunten op te zetten in de lidstaat van ontvangst om periodiek verslag uit te brengen aan de lidstaat van ontvangst over de activiteiten die op zijn grondgebied plaatsvinden, voor informatie- of statistische doeleinden. Deze bepaling is op de eengemaakte markt op verschillende wijze toegepast, en betalingsinstellingen hebben soms verschillende contactpunten opgezet, afhankelijk van de te verstrekken informatie, bijvoorbeeld voor rapportages over de bestrijding van witwassen of andere bedrijfsactiviteiten.

Naar mening van de rapporteur heeft de uitvoering van deze bepaling geleid tot problemen voor zowel lidstaten als betalingsinstellingen, en is deze ook strijdig met het recht op vrije vestiging, de vrijheid van dienstverlening en de doelstellingen van de eengemaakte markt. De rapporteur stelt derhalve als eerste stap voor de bepalingen te stroomlijnen om ervoor te zorgen dat betalingsinstellingen alle relevante informatie naar één contactpunt sturen, dat op zijn beurt de relevante informatie doorgeeft aan de nationale bevoegde autoriteit van de lidstaat. Naar mening van de rapporteur is het nog steeds de vraag of deze contactpunten noodzakelijk zijn om de doelen van deze richtlijn te verwezenlijken, of daarentegen juist bijdragen aan versnippering van de eengemaakte markt.

Toegang tot contanten

Uw rapporteur is van mening dat, nu overal in de EU een verschuiving plaatsvindt van contante betalingen naar betalingen met kaarten of digitale portemonnees, het belangrijker is dan ooit om te waarborgen dat consumenten in heel de EU toegang hebben tot contanten. Dit is vooral belangrijk in gebieden met beperkte toegang tot bankfilialen, postkantoren of geldautomaten. In het pakket inzake betalingsdiensten wordt het belang van toegang tot contanten benadrukt door middel van verschillende bepalingen. Uw rapporteur heeft deze bepalingen op verschillende manieren versterkt, onder meer door het bedrag dat detailhandelaren in de vorm van "cash-back" aan consumenten mogen uitbetalen, ook zonder aankoop, te verhogen van 50 tot 100 EUR.

Daarnaast vormen onafhankelijke geldautomaten een belangrijke aanvulling op het aanbod van contanten in de EU. Consumenten zijn zich er echter vaak niet van bewust dat er een vergoeding in rekening kan worden gebracht voor het gebruik van deze onafhankelijke geldautomaten, en de transparantie over deze vergoedingen blijft een punt van zorg. In zijn ontwerpverslag heeft de rapporteur derhalve op dit probleem gewezen, en hij zal proberen te waarborgen dat de wetgeving erin voorziet dat de exploitanten van dergelijke geldautomaten de vergoedingen aan het begin van het proces moeten weergeven, d.w.z. helemaal aan het begin van de transactie, zodra een kaart door de geldautomaat wordt herkend.

Openen van rekeningen door betalingsinstellingen

Onder PSD2 en de richtlijn elektronisch geld hebben we gezien dat sommige betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld problemen hadden om betaalrekeningen aan te houden bij kredietinstellingen vanwege hun weigering om rekeningen te openen die de betalingsdienstaanbieder of de instelling voor elektronisch geld zou kunnen gebruiken, of door in sommige gevallen te besluiten om deze plotseling af te sluiten. Deze weigeringen of sluitingen werden dikwijls niet eens gemotiveerd. Uw rapporteur acht het derhalve belangrijk, teneinde ongerechtvaardigde risicobeperking te vermijden, om het vereiste voor kredietinstellingen om duidelijk mede te delen waarom rekeningen van betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld niet worden geopend of worden opgeheven, aan te scherpen.