



**GRAAG UITERLIJK MAANDAG 21 AUGUSTUS 11:00 UUR RETOUR I.V.M. VERZENDING AAN BNC
TER BESLISSING**

Aan
de minister

Directie Financiële
Markten

Persoonsgegevens

nota

NO BNC-fiche PSD3/PSR

Datum
14 augustus 2023

Notanummer
2023-0000188622

Bijlagen
1. BNC-fiche PSD3/PSR

Aanleiding

- Op 28 juni jl. heeft de Europese Commissie een herziene richtlijn betaaldiensten (Payment Services Directive 3, PSD3) en een verordening betreffende betaaldiensten (Payment Services Regulation, PSR) gepubliceerd.
- Het BNC-fiche zal op woensdag 23 augustus worden besproken in het BNC-overleg, op 29 augustus in de CoCo en op 1 september in de ministerraad.

Beslispunten

1. Kunt u instemmen met de verzending van bijgevoegd concept BNC-fiche aan de BNC, waarin de inzet van het kabinet ten aanzien van de voorgestelde verordening is opgenomen?
2. Graag uw akkoord voor het openbaar maken van de nu voorliggende nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's. Omliggende delen worden voorafgaand aan openbaarmaking onzichtbaar gemaakt.

Kernpunten

- In PSD zijn de EU-brede regels voor het verlenen van betaaldiensten vastgelegd. Het betreft met name regels t.a.v. de goede werking van betaalprocessen maar ook zaken t.a.v. consumentenbescherming en prudentiële eisen voor betaaldienstverleners. In PSD is daarnaast ook het delen van betaalgegevens gereguleerd.
- De Europese Commissie heeft twee nieuwe voorstellen gepubliceerd met als doel om, op basis van onder andere een evaluatie van PSD2, tekortkomingen in het huidig regelgevend kader te adresseren. PSD2 wordt hiermee opgeknipt in een herziene richtlijn (PSD3) en een direct geldende verordening (PSR).
- Het doel van de voorstellen is volgens de Commissie het vertrouwen in het betalingsverkeer te versterken, de concurrentiepositie van *open banking*-diensten¹ te verbeteren, meer harmonisatie van toezicht en implementatie op Europees niveau te bewerkstelligen en de toegang tot betalingssystemen en betaalrekeningen voor niet-bancaire PSP's te verbeteren.
- De reactie op de voorstellen is over het algemeen positief. Het kabinet heeft eind 2022 aandacht gevraagd voor een aantal specifieke onderwerpen die

¹ Met open bankieren kunnen financiële gegevens worden gedeeld tussen banken en externe dienstverleners door middel van ict-systemen, in plaats van dat banken hun gegevens voor zichzelf houden.

voortvloeiden uit de nationale evaluatie van PSD2 en die van belang zijn voor een nieuw regelgevend kader voor betalingsdiensten. Een groot deel van deze onderwerpen is in de voorliggende voorstellen PSD3 en PSR overgenomen.

Maatregel	Positieve punten	Kritische punten
Elektronisch geldrichtlijn (EMD2) wordt geïntegreerd in PSD3/PSR.	Zo komt er een complete integrale set aan regels voor het aanbieden van betaaldiensten.	
PSD2 wordt opgeknipt in een herziene richtlijn en een verordening.	Meer harmonisatie van regelgeving op EU-niveau	
IBAN-naamcontrole wordt verplicht voor betaaldienstverleners (<i>payment service providers, PSP's</i>).	Biedt consumenten betere bescherming tegen fraude. IBAN-naamcontrole wordt ook al breed gebruikt in Nederland.	De verplichting moet aansluiten bij de verplichting die is opgenomen in het eerder uitgebrachte instant payments voorstel, waarbij betaaldienstverleners ook worden verplicht om bij een instant payment overschrijving in euro een IBAN-naamcontrole aan te bieden aan hun betaalrekeninghouders.
Kwetsbare groepen moeten in staat zijn om betalingen te authenticeren met veilige tweestapsverificatiemethoden (Strong customer authentication, SCA).	Betere bescherming van kwetsbare, minder digi-vaardige consumenten bij betalingen.	
Verplichte vergoeding voor consumenten die slachtoffer zijn van bankhelpdeskfraude.	Hier is het Nederlands model overgenomen: het coulancekader bankhelpdeskfraude. Hiermee worden alle PSP's in EU verplicht schade als gevolg van bankhelpdeskfraude te vergoeden. Zorgt voor een gelijk speelveld tussen lidstaten en tussen banken en niet bancaire PSP's.	

Strengere eisen voor de manier waarop betaalgegevens ten behoeve van derde partijen ontsloten moeten worden (open banking-diensten).	Application programming interfaces (API's) worden verplicht: hiermee kunnen derde partijen veiliger en efficiënter toegang krijgen tot gegevens bij banken.	Het kabinet zal tijdens de onderhandelingen expliciet aandacht vragen voor het beginsel van dataminimalisatie om API's te standaardiseren.
Aanvullende regels voor aanbieders van technische diensten (TSP's), zoals NFC-chips en communicatie ter ondersteuning van betalen via mobiele telefoons.	Belangrijk dat PSP's eerlijke en vrije toegang hebben tot technische diensten ter ondersteuning van het betalingsverkeer.	
PSP's krijgen toegang tot betaalsystemen voor clearing en settlement.	Gelijk spelveld tussen banken en niet-bancaire partijen.	Geborgd moet worden dat deelname van deze partijen niet afdoet aan de stabiliteit van deze betaalsystemen en dat er geen disproportionele criteria worden toegepast voor toegang tot deze systemen.
PSP's kunnen onder bepaalde voorwaarden onderling persoonsgegevens over frauduleuze transacties delen.	PSP's nemen hun verantwoordelijkheid en krijgen meer mogelijkheden om samen te werken om fraude te voorkomen.	Het kabinet zal inzetten op extra privacywaarborgen bij het delen van persoonsgegevens tussen PSP's en bij doorverstrekkingen aan derden in het kader van preventie, detectie en bestrijding van fraude.

Toelichting

- In PSD zijn de EU brede regels voor het verlenen van betaaldiensten vastgelegd. Het betreft met name regels t.a.v. de goede werking van betaalprocessen maar ook zaken t.a.v. consumentenbescherming en prudentiële eisen voor betaaldienstverleners. In PSD is daarnaast ook het delen van betaalgegevens gereguleerd.
- In 2022 heeft de EC PSD2 geëvalueerd. Uit deze evaluatie kwamen vier aandachtspunten naar voren:
 - Consumenten lopen risico op fraude en hebben weinig vertrouwen in betalingen;
 - Open banking in de betaaldienstverlenerssector functioneert niet volledig;
 - Toezichthouders in EU-lidstaten hebben inconsistente bevoegdheden en verplichtingen;
 - Er is sprake van een ongelijk spelveld tussen banken en niet-bancaire betaaldienstverleners.
- In de nieuwe voorstellen zijn maatregelen opgenomen die consumenten beter beschermen tegen betalingsfraude, verbetering van de werking van *open*

banking, versterking van handhaving en implementatie in lidstaten, en het creëren van een gelijk speelveld voor alle PSP's met betrekking tot toegang tot betalingssystemen.

Communicatie & politiek/bestuurlijke context

Niet van toepassing.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.