

EUROPEES PARLEMENT

2004



2009

Zittingsdocument

DEFINITIEVE VERSIE
A6-0298/2006

20.9.2006

*****I**

VERSLAG

over het voorstel voor een richtlijn van het Europees Parlement en de Raad betreffende betalingsdiensten in de interne markt en tot wijziging van de Richtlijnen 97/7/EG, 2002/12/EG en 2002/65/EG (COM(2005)0603 – C6-0411/2005 –2005/0245(COD))

Commissie economische en monetaire zaken

Rapporteur: Jean-Paul Gauzès

Verklaring van de gebruikte tekens

- * Raadplegingsprocedure
Meerderheid van de uitgebrachte stemmen
- **I Samenwerkingsprocedure (eerste lezing)
Meerderheid van de uitgebrachte stemmen
- **II Samenwerkingsprocedure (tweede lezing)
Meerderheid van de uitgebrachte stemmen voor de goedkeuring van het gemeenschappelijk standpunt
Meerderheid van de leden van het Parlement voor de verwerping of amendering van het gemeenschappelijk standpunt
- *** Instemming
Meerderheid van de leden van het Parlement behalve in de in de artikelen 105, 107, 161 en 300 van het EG-Verdrag en in artikel 7 van het EU-Verdrag bedoelde gevallen
- ***I Medebeslissingsprocedure (eerste lezing)
Meerderheid van de uitgebrachte stemmen
- ***II Medebeslissingsprocedure (tweede lezing)
Meerderheid van de uitgebrachte stemmen voor de goedkeuring van het gemeenschappelijk standpunt
Meerderheid van de leden van het Parlement voor de verwerping of amendering van het gemeenschappelijk standpunt
- ***III Medebeslissingsprocedure (derde lezing)
Meerderheid van de uitgebrachte stemmen voor de goedkeuring van de gemeenschappelijke ontwerp tekst

(De aangeduide procedure is gebaseerd op de door de Commissie voorgestelde rechtsgrondslag.)

Amendementen op wetsteksten

Door het Parlement aangegeven wijzigingen worden in *vet cursief* aangegeven. Markeringen in *mager cursief* zijn een aanwijzing voor de technische diensten en betreffen passages in de wetstekst waarvoor een correctie wordt voorgesteld (bijvoorbeeld aperte fouten of weglatingen in een taalversie). Dergelijke correcties moeten worden goedgekeurd door de betrokken technische diensten.

INHOUD

	Blz.
ONTWERPWETGEVINGSRESOLUTIE VAN HET EUROPEES PARLEMENT	5
TOELICHTING	97
ADVIES VAN DE COMMISSIE INTERNE MARKT EN CONSUMENTENBESCHERMING	101
ADVIES VAN DE COMMISSIE JURIDISCHE ZAKEN.....	138
PROCEDURE	158

ONTWERPWETGEVINGSRESOLUTIE VAN HET EUROPEES PARLEMENT

over het voorstel voor een richtlijn van het Europees Parlement en de Raad betreffende betalingsdiensten in de interne markt en tot wijziging van de Richtlijnen 97/7/EG, 2002/12/EG en 2002/65/EG
(COM(2005)0603 – C6-0411/2005 – 2005/0245(COD))

(Medebeslissingsprocedure: eerste lezing)

Het Europees Parlement,

- gezien het voorstel van de Commissie aan het Europees Parlement en de Raad (COM(2005)0603)¹,
 - gelet op artikel 251, lid 2, artikel 47, lid 2, eerst en derde zin en artikel 95 van het EG-Verdrag, op grond waarvan het voorstel door de Commissie bij het Parlement is ingediend (C6-0411/2005),
 - gelet op artikel 51 van zijn Reglement,
 - gezien het verslag van de Commissie economische en monetaire zaken en de adviezen van de Commissie interne markt en consumentenbescherming en van de Commissie juridische zaken (A6-0298/2006),
1. hecht zijn goedkeuring aan het Commissievoorstel, als geamendeerd door het Parlement;
 2. verzoekt om hernieuwde voorlegging indien de Commissie voornemens is ingrijpende wijzigingen in dit voorstel aan te brengen of dit door een nieuwe tekst te vervangen;
 3. verzoekt zijn Voorzitter het standpunt van het Parlement te doen toekomen aan de Raad en de Commissie.

Door de Commissie voorgestelde tekst

Amendementen van het Parlement

Amendement 1 OVERWEGING 3

(3) *Deze situatie is niet afdoende verholpen door de reeds aangenomen* communautaire besluiten, namelijk Richtlijn 97/5/EG van het Europees Parlement en de Raad van 27 januari 1997 betreffende grensoverschrijdende overmakingen *en* Verordening (EG) nr. 2560/2001 van het Europees Parlement en de Raad van 19 december 2001 betreffende grensoverschrijdende betalingen in euro, *en evenmin door* Aanbeveling 87/598/EEG van de Commissie van 8

(3) *Er zijn reeds verschillende* communautaire besluiten *aangenomen op dit gebied*, namelijk Richtlijn 97/5/EG van het Europees Parlement en de Raad van 27 januari 1997 betreffende grensoverschrijdende overmakingen, Verordening (EG) nr. 2560/2001 van het Europees Parlement en de Raad van 19 december 2001 betreffende grensoverschrijdende betalingen in euro, Aanbeveling 87/598/EEG van de Commissie van 8 december 1987 met

¹ Nog niet gepubliceerd in het PB.

december 1987 met betrekking tot een Europese gedragscode inzake het elektronische betalingsverkeer (betrekkingen tussen financiële instellingen, handelaars-dienstverleners en consumenten), Aanbeveling 88/590/EEG van de Commissie van 17 november 1988 inzake betalingssystemen en met name inzake de betrekkingen tussen de kaarthouder en de verstrekker van de kaart, en Aanbeveling 97/489/EG van de Commissie van 30 juli 1997 betreffende transacties die met een elektronisch betaalinstrument worden verricht, in het bijzonder inzake de betrekking tussen uitgever en houder. **Integendeel, het** naast elkaar bestaan van nationale voorschriften en een onvolledig communautair kader **heeft** tot verwarring en een gebrek aan rechtszekerheid **geleid wegens overlappingen op toezicht- en regelgevingsgebied.**

betrekking tot een Europese gedragscode inzake het elektronische betalingsverkeer (betrekkingen tussen financiële instellingen, handelaars-dienstverleners en consumenten), Aanbeveling 88/590/EEG van de Commissie van 17 november 1988 inzake betalingssystemen en met name inzake de betrekkingen tussen de kaarthouder en de verstrekker van de kaart, en Aanbeveling 97/489/EG van de Commissie van 30 juli 1997 betreffende transacties die met een elektronisch betaalinstrument worden verricht, in het bijzonder inzake de betrekking tussen uitgever en houder. **Deze maatregelen blijven echter ontoereikend. Het** naast elkaar bestaan van nationale voorschriften en een onvolledig communautair kader **leidt** tot verwarring en een gebrek aan rechtszekerheid.

Amendement 2 OVERWEGING 4

(4) Het is bijgevolg van **vitaal** belang dat op communautair niveau een modern en samenhangend rechtskader voor betalingsdiensten tot stand wordt gebracht.

(4) Het is bijgevolg van **vitaal** belang dat op communautair niveau een modern en samenhangend rechtskader voor betalingsdiensten tot stand wordt gebracht, **als deze betalingen worden uitgevoerd in euro's of in de muntsoort van een lidstaat en als de betalingsdienstaanbieder van de betaler en die van de begunstigde zich beiden in de Gemeenschap bevinden, ongeacht of deze diensten complementair zijn aan het systeem dat het resultaat is van het initiatief van de financiële sector ten gunste van een eengemaakte eurobetalingsruimte (SEPA). dat neutraal is teneinde gelijke mededingingsvoorwaarden voor alle betalingssystemen te waarborgen opdat de keuzevrijheid van de consument behouden blijft Te allen tijde dient te worden gewaarborgd dat de kosten van betaalinstrumenten voor de gebruikers niet stijgen ten gevolge van de invoering van deze richtlijn en het totstandkomen van een eengemaakte**

betalingsruimte. ????

Amendement 3
OVERWEGING 6

(6) Het is echter niet aangewezen dat dit rechtskader allesomvattend is. De toepassing ervan moet worden beperkt tot aanbieders wier hoofdactiviteit bestaat in het aanbieden van betalingsdiensten aan betalingsdienstgebruikers. Het is evenmin aangewezen dat het rechtskader van toepassing is op diensten waarbij de overdracht van geldmiddelen van de betaler aan de begunstigde of het transport ervan uitsluitend in de vorm van bankbiljetten en munten plaatsvindt, of waarbij de overdracht is gebaseerd op een cheque, een wisselbrief, een promesse of andere instrumenten, vouchers of kaarten die door een betalingsdienstaanbieder of een andere partij zijn uitgegeven met de bedoeling geldmiddelen beschikbaar te stellen aan de begunstigde. Hoewel het rechtskader van toepassing dient te zijn op betalingsdienstgebruikers en hun relatie met betalingsdienstaanbieders telkens als zij van betalingsdiensten gebruik maken, mogen sommige bepalingen niet van toepassing zijn op transacties boven een zeker bedrag, omdat de gebruiker dan waarschijnlijk in een positie verkeert om gedetailleerder en passender voorwaarden met de betalingsdienstaanbieder af te spreken.

(6) Het is echter niet aangewezen dat dit rechtskader allesomvattend is. De toepassing ervan moet worden beperkt tot aanbieders wier hoofdactiviteit bestaat in het aanbieden van betalingsdiensten aan betalingsdienstgebruikers. Het is evenmin aangewezen dat het rechtskader van toepassing is op diensten waarbij de overdracht van geldmiddelen van de betaler aan de begunstigde of het transport ervan uitsluitend in de vorm van bankbiljetten en munten plaatsvindt, of waarbij de overdracht is gebaseerd op een cheque, een wisselbrief, een promesse of andere instrumenten, vouchers of kaarten die door een betalingsdienstaanbieder of een andere partij zijn uitgegeven met de bedoeling geldmiddelen beschikbaar te stellen aan de begunstigde. Hoewel het rechtskader van toepassing dient te zijn op betalingsdienstgebruikers en hun relatie met betalingsdienstaanbieders telkens als zij van betalingsdiensten gebruik maken, mogen sommige bepalingen niet van toepassing zijn op transacties boven een zeker bedrag **die uitgevoerd worden door bedrijven**, omdat de gebruiker dan waarschijnlijk in een positie verkeert om gedetailleerder en passender voorwaarden met de betalingsdienstaanbieder af te spreken.

Amendement 4
OVERWEGING 8

(8) Om de juridische belemmeringen voor de markttoegang te verwijderen, is het evenwel noodzakelijk één enkele vergunning in te voeren voor alle aanbieders van betalingsdiensten die geen verband houden met het in ontvangst nemen van deposito's of het uitgeven van elektronisch geld. Het is derhalve aangewezen een **vierde** categorie

(8) Om de juridische belemmeringen voor de markttoegang te verwijderen, is het evenwel noodzakelijk één enkele vergunning in te voeren voor alle aanbieders van betalingsdiensten die geen verband houden met het in ontvangst nemen van deposito's of het uitgeven van elektronisch geld. Het is derhalve aangewezen een **nieuwe** categorie

betalingsdienstaanbieders, hierna "betalingsinstellingen" genoemd, in te voeren door te bepalen dat aan *natuurlijke of* rechtspersonen die niet tot de bestaande categorieën behoren, vergunning wordt verleend om overal in de Gemeenschap betalingsdiensten aan te bieden, mits deze personen een reeks strikte en veelomvattende voorwaarden in acht nemen. Op die manier zouden voor deze diensten overal in de Gemeenschap dezelfde voorwaarden gelden.

betalingsdienstaanbieders, hierna "betalingsinstellingen" genoemd, in te voeren door te bepalen dat aan rechtspersonen die niet tot de bestaande categorieën behoren, vergunning wordt verleend om overal in de Gemeenschap betalingsdiensten aan te bieden, mits deze personen een reeks strikte en veelomvattende voorwaarden in acht nemen. Op die manier zouden voor deze diensten overal in de Gemeenschap dezelfde voorwaarden gelden.

Amendement 5 OVERWEGING 9

(9) De voorwaarden voor de verlening en handhaving van een vergunning als betalingsinstelling dienen prudentiële vereisten te omvatten die in verhouding staan tot de operationele en financiële risico's die dergelijke instellingen bij de uitoefening van hun bedrijfsactiviteit lopen. *Deze* vereisten dienen het feit te weerspiegelen dat betalingsinstellingen meer gespecialiseerde en beperktere activiteiten ontplooiën, waardoor zij onderhevig zijn aan geringere en makkelijker te volgen en te controleren risico's dan die welke aan het *hele* gamma van activiteiten van kredietinstellingen verbonden zijn. Zo zouden betalingsinstellingen met name geen deposito's van gebruikers in ontvangst mogen nemen en alleen geldmiddelen mogen gebruiken die zij van gebruikers hebben ontvangen voor het verstrekken van betalingsdiensten. Er dienen regelingen te worden getroffen om geldmiddelen van cliënten gescheiden te houden van de geldmiddelen die een betalingsinstelling voor het verrichten van andere bedrijfsactiviteiten aanhoudt. Betalingsinstellingen dienen tevens te worden onderworpen aan effectieve voorschriften ter bestrijding van het witwassen van geld en terrorismefinanciering.

(9) De voorwaarden voor de verlening en handhaving van een vergunning als betalingsinstelling dienen prudentiële vereisten te omvatten die in verhouding staan tot de operationele en financiële risico's die dergelijke instellingen bij de uitoefening van hun bedrijfsactiviteit lopen. *In dit verband moet erop worden gelet dat bij alle betalingsdienstaanbieders gelijke risico's ook gelijk worden behandeld. De* vereisten *inzake betalingsinstellingen* dienen het feit te weerspiegelen dat betalingsinstellingen meer gespecialiseerde en beperktere activiteiten ontplooiën, waardoor zij onderhevig zijn aan geringere en makkelijker te volgen en te controleren risico's dan die welke aan het *grotere* gamma van activiteiten van kredietinstellingen verbonden zijn. Zo zouden betalingsinstellingen met name geen deposito's van gebruikers in ontvangst mogen nemen en alleen geldmiddelen mogen gebruiken die zij van gebruikers hebben ontvangen voor het verstrekken van betalingsdiensten. Er dienen regelingen te worden getroffen om geldmiddelen van cliënten gescheiden te houden van de geldmiddelen die een betalingsinstelling voor het verrichten van andere bedrijfsactiviteiten aanhoudt. Betalingsinstellingen dienen tevens te worden onderworpen aan effectieve voorschriften ter bestrijding van het

Amendement 6
OVERWEGING 9 BIS (nieuw)

(9 bis) ??

Amendement 7
OVERWEGING 10

(10) *De* lidstaten **dienen de** autoriteiten **aan te wijzen** die verantwoordelijk zijn voor de vergunningverlening aan betalingsinstellingen, voor de uitoefening van permanente controle en voor het nemen van een beslissing over de intrekking van de vergunning. Teneinde een gelijke behandeling te waarborgen, mogen de lidstaten betalingsinstellingen geen andere vereisten opleggen dan die welke in deze richtlijn zijn vastgelegd. Tegen alle beslissingen van de bevoegde autoriteiten moet echter beroep openstaan bij de rechter. Voorts dienen de taken van de bevoegde autoriteiten het toezicht op betalingssystemen onverlet te laten, dat overeenkomstig artikel 105, lid 2, vierde streepje, van het Verdrag een taak is die door het Europees Stelsel van Centrale Banken moet worden uitgevoerd.

(10) **Het is logisch dat de** lidstaten als autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor de vergunningverlening aan betalingsinstellingen, voor de uitoefening van permanente controle en voor het nemen van een beslissing over de intrekking van de vergunning **die autoriteiten aanwijzen die dezelfde bevoegdheden hebben ten opzichte van kredietinstellingen**. Teneinde een gelijke behandeling te waarborgen, mogen de lidstaten betalingsinstellingen geen andere vereisten opleggen dan die welke in deze richtlijn zijn vastgelegd. Tegen alle beslissingen van de bevoegde autoriteiten moet echter beroep openstaan bij de rechter. Voorts dienen de taken van de bevoegde autoriteiten het toezicht op betalingssystemen onverlet te laten, dat overeenkomstig artikel 105, lid 2, vierde streepje, van het Verdrag een taak is die door het Europees Stelsel van Centrale Banken moet worden uitgevoerd.

Amendement 8
OVERWEGING 14

(14) Deze richtlijn mag niet van toepassing zijn op **betalingstransacties in** contanten of op basis van papieren cheques, omdat dergelijke transacties, vanwege de aard ervan, niet even efficiënt als andere betaalmiddelen, **zoals met name elektronische betalingen**, kunnen worden verwerkt.

(14) Deze richtlijn mag niet van toepassing zijn op contanten, **aangezien er reeds een communautaire betaalmarkt voor contanten bestaat. Evenmin mag deze richtlijn van toepassing zijn op betalingstransacties** op basis van papieren cheques, omdat dergelijke transacties, vanwege de aard ervan, niet even efficiënt als andere betaalmiddelen kunnen worden verwerkt. **Goede praktijken op dit gebied moeten zich echter baseren op de**

beginselen die zijn vastgelegd in deze richtlijn.

Amendement 9
OVERWEGING 15

(15) De in deze richtlijn vervatte regels betreffende de transparantie van de aan betalingsdiensten verbonden voorwaarden en betreffende de aan het aanbieden en gebruiken van betalingsdiensten verbonden rechten en plichten mogen niet van toepassing zijn wanneer het bedrag van een betalingstransactie hoger ligt dan 50 000 EUR, omdat betalingen boven dit bedrag doorgaans niet op dezelfde wijze worden verwerkt, vaak langs andere netwerken worden gekanaliseerd en onderworpen zijn aan andere technische en juridische procedures die dienen te worden gehandhaafd.

Schrappen

Amendement 10
OVERWEGING 18

(18) De benodigde informatie dient in verhouding te staan tot de gebruikersbehoeften en moet op uniforme wijze worden meegedeeld. De informatievereisten voor een eenmalige betalingstransactie dienen echter te verschillen van die voor een raamcontract dat op een reeks betalingstransacties betrekking heeft.

Niet van toepassing op de Nederlandse tekst.

Motivering

Redactionele verbetering in de Engelse tekst. De Nederlandse tekst is in overeenstemming met het amendement.

Amendement 11
OVERWEGING 21

(21) Om de betalingsdienstgebruiker ertoe aan te sporen zijn aanbieder zonder onnodig uitstel van een eventuele diefstal of een eventueel verlies van een betaalinstrument in kennis te stellen en aldus het risico van niet-toegestane

(21) Om de betalingsdienstgebruiker ertoe aan te sporen zijn aanbieder zonder onnodig uitstel van een eventuele diefstal of een eventueel verlies van een betaalinstrument in kennis te stellen en aldus het risico van niet-toegestane

transacties te verminderen, mag de gebruiker slechts voor een beperkt bedrag aansprakelijk zijn tot op het moment dat hij de betalingsdienstaanbieder van het verlies of de diefstal in kennis stelt, tenzij de betalingsdienstgebruiker frauduleus of ernstig nalatig heeft gehandeld. Zodra een gebruiker een betalingsdienstaanbieder ervan in kennis heeft gesteld dat zijn betaalinstrument gecompromitteerd kan zijn, mag van de gebruiker bovendien niet worden verlangd dat hij verdere verliezen dekt die uit een niet-toegestaan gebruik van dat instrument voortvloeien. **Indien er geen sprake is van verlies of diefstal van het betaalinstrument van de gebruiker, mag het niet-toegestane gebruik van het betaalinstrument voor hem totaal geen financiële gevolgen hebben.**

transacties te verminderen, mag de gebruiker slechts voor een beperkt bedrag aansprakelijk zijn tot op het moment dat hij de betalingsdienstaanbieder van het verlies of de diefstal in kennis stelt, tenzij de betalingsdienstgebruiker frauduleus of ernstig nalatig heeft gehandeld. Zodra een gebruiker een betalingsdienstaanbieder ervan in kennis heeft gesteld dat zijn betaalinstrument gecompromitteerd kan zijn, mag van de gebruiker bovendien niet worden verlangd dat hij verdere verliezen dekt die uit een niet-toegestaan gebruik van dat instrument voortvloeien. **Betalingsdienstaanbieders zijn verantwoordelijk voor de technische veiligheid.**

Amendement 12
OVERWEGING 21 BIS (nieuw)

(21 bis) In het geval van niet-toegestaan gebruik van betaalinstrumenten is onder andere het volgende gedrag als ernstige nalatigheid te beschouwen:

- het feit dat de houder zijn persoonlijke identificatienummer of een andere code in een gemakkelijk herkenbare vorm heeft genoteerd, met name wanneer dit op het betaalinstrument of op een object of document geschiedt dat door de houder samen met het instrument wordt bewaard, en

- het feit dat de houder de verstrekker van het betaalinstrument het verlies of de diefstal daarvan niet onmiddellijk heeft gemeld zodra de houder hiervan kennis heeft genomen.

Bij de beoordeling of de gebruiker van de betalingsdienst nalatig is geweest, moeten alle omstandigheden in aanmerking worden genomen. Het feit dat de verstrekker de genoemde gegevens registreert en dat het gebruik van het betaalinstrument slechts met een alleen aan de houder bekende code mogelijk is, biedt

op zichzelf geen afdoende bewijs voor nalatigheid van de houder. Contractuele clausules en voorwaarden, of de combinatie van contractuele clausules en voorwaarden met betrekking tot de verstrekking en het gebruik van het betaalinstrument die de bewijslast van de consument vergroten of de bewijslast van de verstrekker verminderen worden als nietig beschouwd.

Motivering

Dit amendement is gebaseerd op amendement 63 van de rapportrice en vormt een overweging die een toelichting geeft op artikel 46.

Amendement 13 OVERWEGING 22

(22) Er moet worden voorzien in de toewijzing van verliezen in geval van niet-toegestane betalingstransacties. **De desbetreffende** bepalingen **mogen echter niet** van toepassing zijn op betalingsdienstgebruikers die, aangezien dergelijke **ondernemingen** gewoonlijk in een zodanige positie verkeren dat zij in staat zijn het frauderisico in te schatten en tegenmaatregelen te treffen.

(22)) Er moet worden voorzien in de toewijzing van verliezen in geval van niet-toegestane betalingstransacties. **Er kunnen andere** bepalingen van toepassing zijn op betalingsdienstgebruikers die **professionele gebruikers zijn**, aangezien dergelijke **gebruikers** gewoonlijk in een zodanige positie verkeren dat zij in staat zijn het frauderisico in te schatten en tegenmaatregelen te treffen.?????

Motivering

Vennootschappen doen meer betalingen dan consumenten en zullen statistisch gezien vaker door fouten in het betalingssysteem worden getroffen. Ook zij moeten eenzelfde bescherming genieten, maar opkomen voor een groter aandeel in de verliezen.

Amendement 14 OVERWEGING 24

(24) Gezien de snelheid waarmee moderne, volautomatische betalingssystemen betalingstransacties verwerken – hetgeen inhoudt dat betalingsopdrachten na een zeker punt niet meer kunnen worden herroepen zonder dat dit hoge kosten voor manuele interventie met zich brengt –, is het noodzakelijk een duidelijk tijdstip te specificeren waarna geen herroeping meer mogelijk is teneinde een efficiënte verwerking te garanderen en tegelijkertijd alle betrokken partijen rechtszekerheid te bieden. Het is aangewezen dit tijdstip te

(24) Gezien de snelheid waarmee moderne, volautomatische betalingssystemen betalingstransacties verwerken – hetgeen inhoudt dat betalingsopdrachten na een zeker punt niet meer kunnen worden herroepen zonder dat dit hoge kosten voor manuele interventie met zich brengt –, is het noodzakelijk een duidelijk tijdstip te specificeren waarna geen herroeping meer mogelijk is teneinde een efficiënte verwerking te garanderen en tegelijkertijd alle betrokken partijen rechtszekerheid te bieden. Het is aangewezen dit tijdstip te

definiëren als het tijdstip van aanvaarding door de betalingsdienstaanbieder en voor te schrijven dat het expliciet of impliciet aan de betalingsdienstgebruiker moet worden meegedeeld.

definiëren als het tijdstip van aanvaarding door de betalingsdienstaanbieder en voor te schrijven dat het expliciet of impliciet aan de betalingsdienstgebruiker moet worden meegedeeld.

Amendement 15
OVERWEGING 26

(26) Wat provisies betreft, heeft de ervaring geleerd dat het delen van provisies tussen betaler en begunstigde het meest efficiënte systeem is omdat het de automatische verwerking van betalingen van begin tot einde vergemakkelijkt. **Er** dient derhalve voor te worden gezorgd dat rechtstreeks aan de betaler en de begunstigde provisies kunnen worden aangerekend door hun respectieve betalingsdienstaanbieders. Dit mag echter alleen gelden in gevallen waarin de ***betalingsdienstaanbieder van zowel de betaler als de begunstigde in de Gemeenschap is gevestigd en wanneer de*** transactie geen valutawissel vereist.

(26) Wat provisies betreft, heeft de ervaring geleerd dat het delen van provisies tussen betaler en begunstigde het meest efficiënte systeem is omdat het de automatische verwerking van betalingen van begin tot einde vergemakkelijkt. ***Normaliter*** dient ***er*** derhalve voor te worden gezorgd dat rechtstreeks aan de betaler en de begunstigde provisies kunnen worden aangerekend door hun respectieve betalingsdienstaanbieders. Dit mag echter alleen gelden in gevallen waarin de transactie geen valutawissel vereist. ***Bij vele commerciële transacties, loon- of belastingbetalingen is het gebruikelijk of essentieel dat alle kosten door één partij worden gedragen. Hoewel het delen van de provisies de norm dient te zijn, moet derhalve bij uitzondering worden toegestaan dat de betaler en de begunstigde en hun respectieve betalingsdienstaanbieders overeenkomen dat de betaler of de begunstigde alle kosten draagt.***

Amendement 16
OVERWEGING 27

(27) Teneinde de doelmatigheid van betalingen overal in de Gemeenschap te bevorderen, dient een maximale uitvoeringstermijn van ***één dag*** te worden ***vastgesteld*** voor alle door de betaler ingeleide betalingen ***die geen valutawissel vereisen***, met inbegrip van overmakingen en geldtransfers. Voor alle andere betalingen, zoals door of via de begunstigde ingeleide betalingen, met inbegrip van automatische afschrijvingen en kaartbetalingen, dient de

(27) Teneinde de doelmatigheid van betalingen overal in de Gemeenschap te bevorderen, dient een maximale uitvoeringstermijn van ***twee dagen*** te worden ***beoogd*** voor alle door de betaler ingeleide betalingen ***in euro en in alle andere EU-valuta binnen de eigen valutaruimte***, met inbegrip van overmakingen en geldtransfers. Voor alle andere betalingen, zoals door of via de begunstigde ingeleide betalingen, met inbegrip van automatische afschrijvingen

uitvoeringstermijn van één dag te gelden indien er tussen de betalingsdienstaanbieder en de betalingsdienstgebruiker geen uitdrukkelijke overeenkomst bestaat waarin een langere uitvoeringstermijn is vastgesteld. Gezien het feit dat nationale betalingsinfrastructuren veelal zeer efficiënt zijn en teneinde een achteruitgang van het huidige niveau van dienstverlening te voorkomen, dient de lidstaten te worden toegestaan bij louter interne betalingen regels te handhaven die een uitvoeringstermijn van minder dan één dag specificeren.

en kaartbetalingen, dient de uitvoeringstermijn van één dag te gelden indien er tussen de betalingsdienstaanbieder en de betalingsdienstgebruiker geen uitdrukkelijke overeenkomst bestaat waarin een langere uitvoeringstermijn is vastgesteld. Gezien het feit dat nationale betalingsinfrastructuren veelal zeer efficiënt zijn en teneinde een achteruitgang van het huidige niveau van dienstverlening te voorkomen, dient de lidstaten te worden toegestaan bij louter interne betalingen regels te handhaven die, **in het voorkomende geval**, een uitvoeringstermijn van minder dan één dag specificeren.

Amendement 17
OVERWEGING 27 BIS (nieuw)

(27 bis) ???

Amendement 18
OVERWEGING 27 TER (nieuw)

(27 ter) De mobiliteit van cliënten van kredietinstellingen dient te worden bevorderd, met name door het invoeren van bankrekeningnummerportabiliteit of door alternatieve diensten met hetzelfde doel, bij het veranderen van kredietinstelling en door het vereenvoudigen van het openen van een bankrekening in een andere lidstaat.

Amendement 19
OVERWEGING 28

*(28) Aangezien de regels die op de exploitatie van betalingssystemen binnen de Gemeenschap betrekking hebben, verschillen van de regels die op betalingssystemen in derde landen van toepassing zijn, is het aangewezen dat de bepalingen betreffende de uitvoering voor het volledige bedrag en de uitvoeringstermijn **alleen gelden voor gevallen waarin de***

(28) De bepalingen betreffende de uitvoering voor het volledige bedrag en de uitvoeringstermijn **dienen te bestaan uit goede praktijken wanneer een van de betalingsdienstverleners niet** in de Gemeenschap is gevestigd.

betalingsdienstaanbieder van zowel de betaler als de begunstigde in de Gemeenschap is gevestigd.

Amendement 20
OVERWEGING 29

(29) Het is van essentieel belang dat de betalingsdienstgebruiker de werkelijke kosten en lasten van betalingsdiensten kent om **een passende** keuze te kunnen maken. Het hanteren van niet-transparante prijszettingmethoden mag dan ook niet worden toegestaan, aangezien algemeen wordt erkend dat dergelijke methoden het bijzonder moeilijk maken voor gebruikers om de werkelijke prijs van de betalingsdienst te bepalen. Met name het gebruik van valuterings in het nadeel van de gebruiker mag niet worden toegestaan.

(29) Het is van essentieel belang dat de betalingsdienstgebruiker de werkelijke kosten en lasten van betalingsdiensten kent om **zijn** keuze te kunnen maken. Het hanteren van niet-transparante prijszettingmethoden mag dan ook niet worden toegestaan, aangezien algemeen wordt erkend dat dergelijke methoden het bijzonder moeilijk maken voor gebruikers om de werkelijke prijs van de betalingsdienst te bepalen. Met name het gebruik van valuterings in het nadeel van de gebruiker mag niet worden toegestaan.

Amendement 21
OVERWEGING 30

(30) Voor een vlotte en efficiënte werking van het betalingssysteem moet de gebruiker erop kunnen vertrouwen dat de betalingsdienstaanbieder de betalingstransactie correct en binnen de overeengekomen termijn uitvoert. **Formeel is er weinig dat de aanbieder belet dit te doen. Ten eerste** verkeert de aanbieder in een goede positie om de risico's te beoordelen die verbonden zijn aan de betalingstransactie die hij aanvaard heeft om uit te voeren. **Ten tweede is het** de aanbieder die het betalingssysteem beschikbaar stelt, regelingen treft om op de verkeerde plaats terecht gekomen of verkeerd toegewezen geldmiddelen terug te verkrijgen, en in de meeste gevallen beslist welke intermediairs bij de uitvoering van een transactie worden betrokken. **Ten derde maakt het grote aantal uitgevoerde betalingstransacties het makkelijker voor de aanbieder om het risico van fouten of storingen in het betalingssysteem te dekken en dat risico in zijn kosten te verwerken.** In het licht van het

(30) Voor een vlotte en efficiënte werking van het betalingssysteem moet de gebruiker erop kunnen vertrouwen dat de betalingsdienstaanbieder de betalingstransactie correct en binnen de overeengekomen termijn uitvoert. **Over het algemeen** verkeert de aanbieder in een goede positie om de risico's te beoordelen die verbonden zijn aan de betalingstransactie die hij aanvaard heeft om uit te voeren. **Het is** de aanbieder die het betalingssysteem beschikbaar stelt, regelingen treft om op de verkeerde plaats terecht gekomen of verkeerd toegewezen geldmiddelen terug te verkrijgen, en in de meeste gevallen beslist welke intermediairs bij de uitvoering van een transactie worden betrokken. In het licht van het bovenstaande is het volkomen normaal dat de betalingsdienstaanbieder, **behoudens in gevallen van overmacht**, een risicoaansprakelijkheid wordt opgelegd voor de uitvoering van een betalingstransactie die hij van de gebruiker heeft aanvaard.

bovenstaande is het volkomen normaal dat de betalingsdienstaanbieder een risicoaansprakelijkheid wordt opgelegd voor de uitvoering van een betalingstransactie die hij van de gebruiker heeft aanvaard. ***De bepalingen inzake de risicoaansprakelijkheid mogen echter niet onverkort van toepassing zijn wanneer de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde buiten de Gemeenschap is gevestigd.***

Amendement 22
OVERWEGING 31 BIS (nieuw)

(31 bis) Deze richtlijn moet de doelmatigheid van betalingsinstrumenten veilig stellen, die in enkele lidstaten elk jaar in een groot aantal gevallen zeer doeltreffend gebruikt worden en geen noemenswaardig gevaar vertegenwoordigen om de doelstellingen van deze richtlijn te ondergraven.

Motivering

In samenhang met nieuw artikel 53 bis te zien dat voorgesteld wordt - zie de verantwoording bij dat artikel.

Amendement 23
OVERWEGING 32

(32) Teneinde overal in de Gemeenschap effectieve fraudepreventie te bevorderen en betalingsfraude tegen te gaan, dient te worden voorzien in een efficiënte gegevensuitwisseling tussen betalingsdienstaanbieders, die ertoe moeten worden gemachtigd om persoonsgegevens over bij betalingsfraude betrokken personen te verzamelen, te verwerken en uit te wisselen. Al deze werkzaamheden dienen te worden verricht met inachtneming van Richtlijn 95/46/EG van het Europees Parlement en de Raad van 24 oktober 1995 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens.

Niet van toepassing op de Nederlandse tekst.

Amendement 24
OVERWEGING 40

(40) Ter wille van de rechtszekerheid is het aangewezen overgangsregelingen te treffen op grond waarvan **personen** die overeenkomstig de bepalingen van nationaal recht welke vóór de inwerkingtreding van deze richtlijn van toepassing waren, de werkzaamheden van betalingsinstellingen hebben aangevangen, deze werkzaamheden gedurende een gespecificeerde periode binnen de betrokken lidstaat kunnen blijven voortzetten.

(40) Ter wille van de rechtszekerheid is het aangewezen overgangsregelingen te treffen op grond waarvan **rechtspersonen** die overeenkomstig de bepalingen van nationaal recht welke vóór de inwerkingtreding van deze richtlijn van toepassing waren, de werkzaamheden van betalingsinstellingen hebben aangevangen, deze werkzaamheden gedurende een gespecificeerde periode binnen de betrokken lidstaat kunnen blijven voortzetten.

Amendement 25
ARTIKEL 1, ALINEA 1, INLEIDENDE FORMULE

Deze richtlijn stelt de regels vast op grond waarvan de lidstaten de volgende **vier** categorieën betalingsdienstaanbieders onderscheiden:

1. Deze richtlijn stelt de regels vast op grond waarvan de lidstaten de volgende **vijf** categorieën betalingsdienstaanbieders onderscheiden:

Amendement 26
ARTIKEL 1, ALINEA 1, LETTER (a)

(a) kredietinstellingen in de zin van Richtlijn 2000/12/EG;

(a) kredietinstellingen in de zin **van artikel 1, lid 1, letter (a)** van Richtlijn 2000/12/EG;

Amendement 27
ARTIKEL 1, ALINEA 1, LETTER (b)

(b) instellingen voor elektronisch geld in de zin van Richtlijn 2000/46/EG;

(b) instellingen voor elektronisch geld in de zin **van artikel 1, lid 3, letter (a)** van Richtlijn 2000/46/EG;

Amendement 28
ARTIKEL 1, ALINEA 1, LETTER (d)

(d) **andere natuurlijke of rechtspersonen aan wie overeenkomstig artikel 6 van deze richtlijn vergunning is verleend om overal in de Gemeenschap betalingsdiensten aan te bieden en te verrichten, hierna "betalingsinstellingen" genoemd.**

(d) "betalingsinstellingen" **in de zin van deze richtlijn.**

Motivering

De rapporteur is van mening dat natuurlijke personen niet de activiteiten van betalingsinstellingen mogen uitoefenen.

Amendement 29

ARTIKEL 1, ALINEA 1, LETTER (d) BIS (nieuw)

(d bis) centrale banken wanneer zij niet voldoen aan de taken die hen zijn toegewezen in artikel 105, lid 2 van het Verdrag.

Amendement 30

ARTIKEL 1, ALINEA 1 BIS (nieuw)

Lidstaten of hun regionale of lokale autoriteiten worden niet beschouwd als betalingsdienstaanbieders.

Amendement 31

ARTIKEL 1, ALINEA 2

Deze richtlijn stelt ook regels vast met betrekking tot de transparantievoorwaarden en de respectieve rechten en plichten van gebruikers en ***aanbieders*** welke verband houden met het als gewoon beroep of bedrijf aanbieden van betalingsdiensten.

2. Deze richtlijn stelt ook regels vast met betrekking tot de transparantievoorwaarden en de respectieve rechten en plichten van gebruikers ***van betalingsdiensten*** en ***van betalingsdienstaanbieders*** welke verband houden met het als gewoon beroep of bedrijf aanbieden van betalingsdiensten.

Amendement 32

ARTIKEL 1, ALINEA 3

Centrale banken in hun hoedanigheid van monetaire autoriteit en overheidsautoriteiten die betalingsdiensten aanbieden, worden niet als betalingsdienstaanbieders beschouwd.

Schrappen

Amendement 33

ARTIKEL 1, ALINEA 3 BIS (nieuw)

Deze richtlijn is niet van toepassing op kredietverenigingen die door nationale wetgeving worden gereguleerd.

Motivering

Kredietverenigingen ("credit unions") zijn over het algemeen kleinschalige aanbieders van spaar- en kredietdiensten die op een gemeenschappelijke band ("common bond") zijn gebaseerd. Zij spelen een belangrijke rol bij de bestrijding van financiële uitsluiting. Vele kredietverenigingen zijn niet dagelijks geopend en zouden derhalve in geen geval aan sommige bepalingen van deze richtlijn kunnen voldoen. Kredietverenigingen zijn van nature lokale instellingen en het is onwaarschijnlijk dat zij bij grensoverschrijdende transacties zijn betrokken.

Amendement 34 ARTIKEL 2

1. Deze richtlijn is **alleen** van toepassing op **in de bijlage genoemde bedrijfsactiviteiten die bestaan in de uitvoering van betalingstransacties in naam van een natuurlijke of rechtspersoon (hierna "betalingsdiensten" genoemd) waarbij ten minste een van de betalingsdienstaanbieders in de Gemeenschap is gevestigd.**

De titels III en IV zijn evenwel niet van toepassing op betalingsdiensten waarbij het transactiebedrag hoger is dan 50 000 EUR.

Voor de toepassing van deze richtlijn bestaat een betalingstransactie in de door de betaler of de begunstigde ingeleide handeling waarbij door een betaler geldmiddelen worden gedeponereerd of opgenomen bij, dan wel overgemaakt aan een betaler, los van het feit of er sprake is van enigerlei onderliggende verplichtingen tussen de betalingsdienstgebruikers.

2. Tenzij anders is bepaald, is deze richtlijn van toepassing op betalingsdiensten in om het even welke munteenheid.

1. Deze richtlijn is van toepassing op **betalingsdiensten binnen de Gemeenschap. Artikel 65, de titels III en IV van deze richtlijn zijn echter alleen van toepassing op grensoverschrijdende betalingsdiensten, als beide betalingsdienstaanbieders of de dienstverrichter die alleen bij de transactie is betrokken in de Gemeenschap zijn gevestigd. ??????**

De titels III en IV zijn evenwel niet van toepassing **wanneer de betaler a) een onderneming is van een grotere omvang dan een micro-onderneming in de zin van titel 1, artikel 1 en artikel 2, leden 1 en 3, van de bijlage bij Aanbeveling 2003/361/EG, en b) in een contract andere voorwaarden is overeengekomen.????**

2. Tenzij anders is bepaald, is deze richtlijn van toepassing op betalingsdiensten in **euro of ????**om het even welke munteenheid.

Amendement 35 ARTIKEL 3, LETTER (a)

a) transacties die uitsluitend bestaan in een overdracht van contanten door de betaler aan de begunstigde;

a) **betalingstransacties** die uitsluitend bestaan in een overdracht van contanten door de betaler aan de begunstigde, **zonder de omzetting van contanten in giraal geld of in elektronisch geld in de zin van**

Richtlijn 2000/46/EG, met inbegrip van betalingstransacties waarbij de betaler en de begunstigde identiek zijn of de betaler de begunstigde tot opnemings heeft geautoriseerd en de transactie het opnemen van contant geld inhoudt;

Motivering

Dit amendement is noodzakelijk om de verplichting tot het verstrekken van informatie te schrappen in het geval van transacties waarbij geld van een bankrekening wordt opgenomen en de betaler en de begunstigde identiek zijn.

Amendement 36
ARTIKEL 3, LETTER (d)

(d) ***terugbetalingen in*** contanten door de begunstigde aan de betaler ***na*** een betalingstransactie naar aanleiding van een uitdrukkelijk verzoek van de betalingsdienstgebruiker ***dat*** vlak voor de uitvoering van een betalingstransactie ***met behulp van een betaalkaart plaatsvindt, en die volledig los staan van de kosten van de gekochte*** goederen of diensten;

(d) contanten ***betaald*** door de begunstigde aan de betaler ***als onderdeel van*** een betalingstransactie naar aanleiding van een uitdrukkelijk verzoek van de betalingsdienstgebruiker vlak voor de uitvoering van een betalingstransactie ***door middel van een betaling voor de aankoop van*** goederen of diensten;

Amendement 37
ARTIKEL 3, LETTER (e)

(e) ***het wisselen van vreemde valuta's in de lokale munteenheid en omgekeerd,*** dat wil zeggen contante transacties waarbij de geldmiddelen niet ***als een deposito in contanten*** op een betaalrekening worden aangehouden;

(e) ***het omwisselen van valuta's,*** dat wil zeggen contante transacties waarbij de geldmiddelen niet op een betaalrekening worden aangehouden;

Amendement 38
ARTIKEL 3, LETTER (f), PUNT (ii) BIS (nieuw)

(ii bis) papieren wissels in overeenstemming met het Verdrag van Genève van 7 juni 1930 tot invoering van een eenvormige wet op wissels en promessen;

Amendement 39
ARTIKEL 3, LETTER f), PUNT (iii)

(iii) papieren vouchers;

Schrappen

Amendement 40
ARTIKEL 3, LETTER f), PUNT (iv)

(iv) papieren reischeques;

Schrappen

Amendement 41
ARTIKEL 3, LETTER f), PUNT (v)

(v) papieren promessen;

Schrappen

Motivering

Papieren betaalinstrumenten die geen cheques zijn – die onder het Verdrag van Genève vallen - (met name vouchers met een aanzienlijke waarde, reischeques) moeten onder deze richtlijn vallen: het uitsluiten van deze betaalinstrumenten, zoals momenteel het geval is, betekent een daadwerkelijke schending van het beginsel van de technologische neutraliteit, omdat de papieren vorm ontsnapt aan elke reglementering op Europees niveau terwijl de elektronische vorm onderworpen is aan de regels van Richtlijn 2000/46/EG inzake "Elektronisch geld".

Amendement 42
ARTIKEL 3, LETTER (g)

(g) betalingstransacties die worden uitgevoerd binnen een betalings- of effectenclearingen afwikkelingssysteem, dan wel tussen clearing- of afwikkelingsinstellingen, centrale tegenpartijen en/of centrale banken, en betalingsdienstaanbieders, alsook hun verbonden agenten of dochterondernemingen daarvan, **met uitzondering van** artikel 23;

(g) betalingstransacties die worden uitgevoerd binnen een betalings- of effectenclearingen afwikkelingssysteem, dan wel tussen clearing- of afwikkelingsinstellingen, centrale tegenpartijen en/of centrale banken, en betalingsdienstaanbieders, alsook hun verbonden agenten of dochterondernemingen daarvan, **onverminderd** artikel 23;

Amendement 43
ARTIKEL 3, ALINEA 1, LETTER I)

(i) diensten **waarvan slechts binnen een beperkt netwerk van aangesloten dienstverleners gebruik kan worden gemaakt voor het verkrijgen van goederen of diensten** en die gebaseerd zijn op instrumenten zoals vouchers en kaarten, voorzover deze instrumenten niet terugbetaalbaar zijn;

(i) diensten die gebaseerd zijn op **i) vooraf betaalde en niet aan de gebruiker terugbetaalbare instrumenten waarvan de nominale waarde gekoppeld is aan een eng omschreven gebruik,**
ii) of instrumenten van algemenere aard, aan het verkrijgen van goederen of diensten binnen een beperkt netwerk van aangesloten dienstverleners;?????

Amendement 44
ARTIKEL 3, LETTER (j)

(j) betalingstransacties uitgevoerd met behulp van **een mobiele telefoon of** enigerlei **ander** digitaal of IT-instrument, **mits aan alle volgende voorwaarden is voldaan:**

i) de dienstverlener die het telecommunicatie- of IT-systeem of – netwerk exploiteert is nauw betrokken bij de ontwikkeling van de aangeboden digitale goederen of elektronische communicatiediensten;

ii) de goederen en diensten kunnen niet worden geleverd zonder de dienstverlener;

iii) er is geen alternatief voor de vergoeding;

(j) betalingstransacties uitgevoerd met behulp van enigerlei **telecommunicatie**, digitaal of IT-instrument, **wanneer er een digitaal goed of elektronische communicatiedienst wordt geleverd aan het instrument zelf en de betaling direct aan de dienstenaanbieder van het telecommunicatie- of IT-systeem of – netwerk geschiedt en niet aan een derde partij. ????**

Amendement 45
ARTIKEL 3, LETTER (k)

(k) betalingstransacties tussen zowel betalingsdienstaanbieders als verbonden agenten of **dochterondernemingen**.

(k) betalingstransacties tussen zowel betalingsdienstaanbieders als **tussen** verbonden agenten of **bijkantoren, voor hun eigen rekening**.

Amendement 46
ARTIKEL 4, LID (1), PUNTEN (i) EN (ii)

(i) indien de betalingsinstelling een natuurlijke persoon is, de lidstaat waar de betalingsdienstaanbieder zijn hoofdkantoor heeft;

(ii) indien de betalingsinstelling een rechtspersoon is, de lidstaat waar haar statutaire zetel is gelegen;

(ii) de lidstaat waar de statutaire zetel van de betalingsinstelling is gelegen;

Motivering

Wijziging die voortvloeit uit de aanpassing van artikel 1, lid 1, letter (d).

Amendement 47
ARTIKEL 4, LID (2)

(2) "lidstaat van ontvangst": lidstaat die niet de lidstaat van herkomst is en waar de

(2) "lidstaat van ontvangst": lidstaat die niet de lidstaat van herkomst is en waar de

betalingsdienstaanbieder een bijkantoor of een verbonden agent heeft, dan wel betalingsdiensten aanbiedt;

betalingsinstelling een bijkantoor of een verbonden agent heeft, dan wel betalingsdiensten aanbiedt;

Amendement 48

ARTIKEL 4, LID (2) BIS (nieuw)

(2 bis) “betalingsdienst”:
bedrijfsactiviteiten zoals opgesomd in de bijlage, die bestaan uit het uitvoeren van betalingstransacties namens een natuurlijke of rechtspersoon;

Amendement 49

ARTIKEL 4, LID (2) TER (nieuw)

(2 ter) “betalingsinstelling”:
rechtspersonen aan wie overeenkomstig artikel 6 van deze richtlijn een vergunning is verleend om overal in de Gemeenschap betalingsdiensten aan te bieden en te verrichten.

Amendement 50

ARTIKEL 4, LID (2) QUATER (nieuw)

(2 quater) “betalingstransactie”: **de handeling, gestart door de betaler of de begunstigde, van het plaatsen, overboeken, of opnemen van geldmiddelen, ongeacht enige onderliggende verplichting tussen de betaler of de begunstigde;**

Amendement 51

ARTIKEL 4, LID 3 BIS (nieuw)

3 bis. “zetel” : **de zetel van een onderneming, voorzover ze als aanbieder van betalingsdiensten optreedt, is behalve de plaats waar haar voornaamste vertegenwoordiging geregistreerd staat, elke plaats waar ze een vestiging, bijkantoor, plaats van inontvangstname of filiaal heeft, en elke plaats waar een vertegenwoordiger van de onderneming onder haar handelsnaam zijn zakenadres heeft.????**

Motivering

De vraag waar een onderneming haar zetel heeft, wordt niet duidelijk genoeg beantwoord.

Amendement 52
ARTIKEL 4, LID 3 TER (nieuw)

3 ter. "open betalingsstelsel": een betalingsstelsel waarbij betaler en ontvanger in de regel met verschillende aanbieders van betalingsdiensten werken, die beide binnen hetzelfde betalingsstelsel werkzaam zijn, met dien verstande dat een gedeponerd betalingsstelsel dat zijn intellectuele eigendom in licentie geeft voor gebruik door derde partijen of tussenpersonen, op grond van die licenties geen open betalingsstelsel kan vormen.???

Amendement 53
ARTIKEL 4, LID (4)

(4) "betaler": natuurlijke of rechtspersoon die het beschikkingsrecht over geldmiddelen heeft en die toestaat ***dat deze geldmiddelen aan een begunstigde worden overgemaakt;***

(4) "betaler": natuurlijke of rechtspersoon ***die de houder van de betaalrekening is of*** die het beschikkingsrecht over geldmiddelen heeft en die ***de order voor een betalingstransactie van de betaalrekening toestaat of geeft, of, wanneer er geen betaalrekening is, een natuurlijke of rechtspersoon die de order voor een betalingstransactie plaatst;???***

Amendement 54
ARTIKEL 4, LID (5)

(5) "begunstigde": natuurlijke of rechtspersoon die de beoogde ***uiteindelijke*** ontvanger is van de geldmiddelen waarop een betalingstransactie betrekking heeft;

(5) "begunstigde": natuurlijke of rechtspersoon die de beoogde ontvanger is van de geldmiddelen waarop een betalingstransactie betrekking heeft;

Amendement 55
ARTIKEL 4, LID 6 BIS (nieuw)

(6 bis) "professionele gebruiker": een natuurlijke of rechtspersoon die op enigerlei wijze handelt voor doeleinden die binnen zijn bedrijfs- of beroepsactiviteit vallen;

Amendement 56
ARTIKEL 4, LID 6 TER (nieuw)

6 ter. "raamcontract": een contract voor betalingsdiensten, dat gekenmerkt wordt door het feit dat het een aanbieder van betalingsdiensten verbindt om in de toekomst achtereenvolgende of afzonderlijke betalingsverrichtingen in opdracht van de betaler uit te voeren;

Motivering

Zie het amendement op artikel 29.

Amendement 57
ARTIKEL 4, LID (7)

(7) "betaalrekening": in naam van **een betalingsdienstgebruiker** aangehouden rekening die **uitsluitend** voor betalingstransacties wordt gebruikt;

(7) "betaalrekening": in naam van **één of meerdere betalingsdienstgebruikers** aangehouden rekening die voor betalingstransacties wordt gebruikt;

Amendement 58
ARTIKEL 4, LID (8)

(8) "geldmiddelen": **contanten**, giraal geld en elektronisch geld als bedoeld in Richtlijn 2000/46/EG;

(8) "geldmiddelen": **bankbiljetten en munten**, giraal geld en elektronisch geld als bedoeld in Richtlijn 2000/46/EG;

Amendement 59
ARTIKEL 4, LID (11) BIS (nieuw)

(11 bis) "uitvoeringstermijn": de tijdspanne tussen het tijdstip van de aanvaarding van een betalingsopdracht door een betalingsdienstaanbieder en het tijdstip waarop het overeenkomstig de betalingsopdracht te betalen bedrag ter beschikking van de begunstigde wordt gesteld;

Amendement 60
ARTIKEL 4, LID (12)

(12) "referentiewisselkoers": wisselkoers die als berekeningsgrondslag wordt gehanteerd bij een valutawissel **en die afkomstig is van een bron die door beide partijen bij een**

(12) "referentiewisselkoers": wisselkoers, **vastgesteld door de betalingsdienstaanbieder of afkomstig uit een openbaar toegankelijke bron, die de**

betalingsdienstencontract kan worden geverifieerd;

betalingsdienstaanbieder en de betalingsdienstgebruiker zijn overeengekomen en die als berekeningsgrondslag wordt gehanteerd bij een valutawissel *in verband met een betalingstransactie*;

Motivering

Er is geen "onafhankelijke index of wisselkoers", zodat de bron van een referentiewisselkoers wellicht niet door beide partijen afzonderlijk kan worden geverifieerd. Het amendement verduidelijkt dit punt en houdt daarbij vast aan het belangrijke vereiste dat de toegepaste wisselkoers ten behoeve van de consument en de mededinging transparant is en dat beide partijen akkoord gaan met de bron.

Amendement 61 ARTIKEL 4, LID (13)

(13) "authenticatie": procedure die de betalingsdienstaanbieder in staat stelt te verifiëren of de gebruiker die de betalingsopdracht **geeft**, gemachtigd is dit te doen;

(13) "authenticatie": procedure die de betalingsdienstaanbieder in staat stelt te verifiëren of de gebruiker die de betalingsopdracht **inleidt**, gemachtigd is dit te doen;

Amendement 62 ARTIKEL 4, LID (14)

(14) "referentierentevoet": rentevoet die als grondslag wordt gehanteerd voor de berekening van eventueel in rekening te brengen interesten en die afkomstig is van een bron die door beide partijen bij een betalingsdienstencontract kan worden geverifieerd;

(14) "referentierentevoet": rentevoet die als grondslag wordt gehanteerd voor de berekening van eventueel in rekening te brengen interesten en die afkomstig is van een **onafhankelijke** bron die door beide partijen bij een betalingsdienstencontract kan worden geverifieerd;

Amendement 63 ARTIKEL 4, LID 15

(15) "unieke identificador": door de betalingsdienstaanbieder **gespecificeerde en door** de betalingsdienstgebruiker **te verstrekken informatie** om de andere bij een betalingstransactie betrokken betalingsdienstgebruiker ondubbelzinnig te identificeren, **bestaande uit het IBAN (Internationaal bankrekeningnummer – International Bank Account Number), de BIC (bankidentificatiecode – Bank Identifier Code), een**

(15) "unieke identificador": door de betalingsdienstaanbieder **aan de** betalingsdienstgebruiker **verstreckte en door deze te aan te geven combinatie van letters, cijfers of symbolen** om de andere bij een betalingstransactie betrokken betalingsdienstgebruiker ondubbelzinnig te identificeren;

**bankrekeningnummer, een kaartnummer
of een naam;**

Motivering

Deze definitie zorgt ervoor dat de verschillende betalingssystemen meer flexibiliteit hebben bij het bepalen van hun vereisten en laat tegelijkertijd toe dat de SEPA-systemen het gebruik van IBAN's verplicht kunnen stellen. Bovendien biedt de definitie meer flexibiliteit met het oog op toekomstige identificatiemiddelen die door de technologische ontwikkeling of op wens van de consumenten ontstaan.

Amendement 64 ARTIKEL 4, LID (16)

(16) "verbonden agent": ***natuurlijke of*** rechtspersoon die bij de uitvoering van betalingsdiensten in naam van een betalingsinstelling optreedt;

(16) "verbonden agent": rechtspersoon die bij de uitvoering van betalingsdiensten in naam van een betalingsinstelling optreedt;

Amendement 65 ARTIKEL 4, LID (19)

(19) "duurzame drager": elk hulpmiddel dat het mogelijk maakt persoonlijk aan ***de betalingsdienstgebruiker*** gerichte informatie op zodanige wijze op te slaan dat deze gedurende een voor het doel van de informatie toereikende periode kan worden geraadpleegd en waarmee de opgeslagen informatie ongewijzigd kan worden gereproduceerd. ***Het betreft met name uitdraaien van printers van rekeningafschriften, computerdiskettes, cd-roms, dvd's en harde schijven van personal computers waarop elektronische post is opgeslagen, maar niet internetwebsites, tenzij die voldoen aan de in de eerste zin van dit punt gespecificeerde criteria.***

(19) "duurzame drager": elk hulpmiddel dat het ***voor de betalingsdienstgebruiker*** mogelijk maakt persoonlijk aan ***hem*** gerichte informatie op zodanige wijze op te slaan dat deze gedurende een voor het doel van de informatie toereikende periode kan worden geraadpleegd en waarmee de opgeslagen informatie ongewijzigd kan worden gereproduceerd;

Amendement 66 ARTIKEL 4, LID (19) BIS (nieuw)

(19 bis) "werkdag": een dag waarop ofwel de bij een betalingstransactie betrokken betalingsdienstaanbieder van de betaler of de daarbij betrokken betalingsdienstaanbieder van de begunstigde geopend is voorzover dit voor de uitvoering van de betalingstransactie

vereist is.

Amendement 67
ARTIKEL 4, LID (19) TER (nieuw)

(19 ter) “beheerder”: elke persoon of elk entiteit dat door de administratieve of rechterlijke autoriteiten is aangewezen en wiens taak erin bestaat reorganisatiemaatregelen te beheren;

Amendement 68
ARTIKEL 4, LID (19) QUATER (nieuw)

(19 quater) “administratieve of rechterlijke autoriteiten”: die administratieve of rechterlijke autoriteiten van een lidstaat die bevoegd zijn voor het doel van de reorganisatiemaatregelen of de liquidatieprocedures;

Amendement 69
ARTIKEL 4, LID (19) QUINQUIES (nieuw)

*(19 quinquies)
“reorganisatiemaatregelen”: maatregelen die bedoeld zijn om de financiële situatie van een betalingsinstelling te behouden of te herstellen en welke de reeds bestaande rechten van derde partijen kan beïnvloeden, waaronder maatregelen betreffende de mogelijkheid tot opschorting van betalingen, opschorting van dwangmaatregelen of de vermindering van eisen;*

Amendement 70
ARTIKEL 4, LID (19) SEXIES (nieuw)

(19 sexies) “curator”: elke persoon of elk entiteit dat door de administratieve of rechterlijke autoriteiten is aangewezen en wiens taak erin bestaat liquidatieprocedures te beheren;

Amendement 71

ARTIKEL 4, LID (19) SEPTIES (nieuw)

***(19 septies) “liquidatieprocedures”:
collectieve procedures die geopend en
beheerd worden door de administratieve
of rechterlijke autoriteiten met als doel
het realiseren van activa onder toezicht
van deze autoriteiten, waaronder het
beëindigen van de procedures door een
akkoord of andere, soortgelijke
maatregel;***

Amendement 72

ARTIKEL 4, LID (19) OCTIES (nieuw)

***(19 octies) “microbetalingen”: een
contract betreffende betalingen lager dan
10 EUR.***

Amendement 73

ARTIKEL 5, ALINEA 1, INLEIDENDE FORMULE

Voor het verkrijgen van een vergunning als betalingsinstelling wordt bij de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst een ***schriftelijke*** aanvraag ingediend samen met het volgende:

Voor het verkrijgen van een vergunning als betalingsinstelling wordt bij de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst een aanvraag ingediend samen met het volgende:

Amendement 74

ARTIKEL 5, ALINEA 1, LETTER (b)

(b) een bedrijfsplan met een ***indicatieve*** berekening van het budget voor de eerste drie boekjaren ***waardoor het vermoeden wordt gerechtvaardigd*** dat de aanvrager in staat is van passende en evenredige systemen, middelen en procedures gebruik te maken om op een gezonde basis te opereren;

(b) een bedrijfsplan met een ***verwachte*** berekening van het budget voor de eerste drie boekjaren ***welke aantoont*** dat de aanvrager in staat is van passende en evenredige systemen, middelen en procedures gebruik te maken om op een gezonde basis te opereren;

Amendement 75

ARTIKEL 5, ALINEA 1, LETTER (b) BIS (nieuw)

(b bis) bewijs waaruit blijkt dat het vereiste oprichtingskapitaal zoals beschreven in artikel 4 bis (nieuw) vrij ter beschikking staat van de betalingsinstelling.

Amendement 76
ARTIKEL 5, ALINEA 1, LETTER (b) TER (nieuw)

(b ter) een beschrijving van de procedure voor de juridische scheiding in overeenstemming met artikel 10 bis (nieuw) en 10 ter (nieuw).

Amendement 77
ARTIKEL 5, ALINEA 1, LETTER (c)

(c) een beschrijving van de administratieve en boekhoudkundige organisatie van de aanvrager *waardoor het vermoeden wordt gerechtvaardigd dat hij over degelijke en adequate procedures en controlemiddelen beschikt;*

(c) een beschrijving van de administratieve, *risicobeherende* en boekhoudkundige organisatie van de aanvrager *die aantonen dat deze controlemiddelen evenredig, geschikt, degelijk en adequaat zijn;*

Amendement 78
ARTIKEL 5, ALINEA 1, LETTER (d)

(d) een beschrijving van de interne controlemechanismen die de aanvrager heeft opgezet om de in Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad neergelegde verplichtingen in verband met het witwassen van geld na te komen;

(d) een beschrijving van de interne controlemechanismen die de aanvrager heeft opgezet om de in Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad neergelegde verplichtingen in verband met het witwassen van geld *en terrorismefinanciering* na te komen;

Amendement 79
ARTIKEL 5, ALINEA 1, LETTER (e)

(e) een beschrijving van de risicomanagementprocedures van de aanvrager;

Schrappen

Motivering

Verwerkt in (c).

Amendement 80
ARTIKEL 5, ALINEA 1, LETTER (h)

(h) *ingeval de aanvrager een rechtspersoon is*, de identiteit van de natuurlijke personen die als zijn vertegenwoordiger optreden, die zijn

(h) de identiteit van de natuurlijke personen die als zijn vertegenwoordiger optreden, die zijn meerderheidsaandeelhouders zijn en die als

meerderheidsaandeelhouders zijn en die als zijn bestuurders optreden, alsmede het bewijs dat deze personen als betrouwbaar bekend staan en over de nodige kennis en bekwaamheid beschikken om betalingsdiensten te verrichten;

zijn bestuurders optreden, alsmede het bewijs dat deze personen als betrouwbaar bekend staan en over de nodige kennis en bekwaamheid beschikken om betalingsdiensten te verrichten;

Amendement 81

ARTIKEL 5, ALINEA 1, LETTER (i)

(i) de identiteit van de *persoon belast met de hoogste leiding* en het bewijs dat *de persoon die feitelijk het bedrijf van de aanvrager leidt*, als betrouwbaar bekend staat en over de nodige kennis en bekwaamheid *beschikt* om betalingsdiensten te verrichten;

(i) de identiteit van de *directeuren en de personen die verantwoordelijk zijn voor het beheer van de betalingsinstelling* en het bewijs dat *zij* als betrouwbaar bekend staan en over de nodige kennis en bekwaamheid *beschikken* om betalingsdiensten te verrichten, *zoals bepaald door de lidstaat van herkomst van de betalingsinstelling*;

Amendement 82

ARTIKEL 5, ALINEA 1, LETTER (j)

(j) de rechtsvorm van de aanvrager;

(j) de rechtsvorm van de aanvrager *en het statuut*;

Amendement 83

ARTIKEL 5, ALINEA 1, LETTER (k)

(k) het adres *waar de desbetreffende documenten verkrijgbaar zijn*.

(k) het adres *van het hoofdkantoor in overeenstemming met artikel 14*.

Amendement 84

ARTIKEL 5, ALINEA 2

Voor de toepassing van *punt (c)* geeft de aanvrager een beschrijving van de organisatorische regelingen die hij heeft getroffen voor het nemen van alle redelijke maatregelen om de belangen van zijn gebruikers te beschermen en om de continuïteit en betrouwbaarheid bij het verrichten van betalingsdiensten te waarborgen.

Voor de toepassing van *de punten (b) en (c)* geeft de aanvrager een beschrijving van *zijn controlemaatregelen en de* organisatorische regelingen die hij heeft getroffen voor het nemen van alle redelijke maatregelen om de belangen van zijn gebruikers te beschermen en om de continuïteit en betrouwbaarheid bij het verrichten van betalingsdiensten te waarborgen.

Amendement 85

ARTIKEL 5 BIS (nieuw)

Artikel 5 bis

Het Comité van Europese banktoezichthouders dient richtsnoeren te verstrekken over de interpretatie van de vereisten van artikel 5.

Motivering

De integriteit van de sector financiële diensten zou profiteren van een degelijke en gemeenschappelijke definitie van de normen voor de interpretatie van de vereisten voor het verkrijgen van een vergunning als betalingsinstelling.

Amendement 86
ARTIKEL 5 TER (nieuw)

Artikel 5 ter

???

1. De lidstaten waarborgen dat betalingsinstellingen aan ten minste één van de onder lid 1 t/m 3 genoemde voorwaarden voldoen, ter bescherming van onderweg zijnde geldmiddelen van gebruikers – van betalingsdienstgebruikers ontvangen geldmiddelen die aan andere betalingsdienstgebruikers moeten worden overgemaakt, evenals van andere betalingsdienstaanbieders ontvangen geldmiddelen die rechtstreeks of via andere betalingsdienstaanbieders aan betalingsdienstgebruikers moeten worden overgemaakt – die door onder toezicht van de bevoegde autoriteiten van de lidstaten staande betalingsinstellingen worden getransfereerd:

2. Betalingsinstellingen houden eigen vermogen, zoals gedefinieerd in artikel 57, onder a) en b) van Richtlijn 2006/48/EG aan in overeenstemming met de volgende bepalingen:

(a) wanneer de instelling slechts activiteiten uitvoert als vermeld onder punt 7 van de bijlage en wanneer deze worden uitgevoerd binnen de in de eerste volzin van artikel 60, lid 1, genoemde termijn bedraagt het eigen vermogen ten minste 50 000 EUR;

(b) wanneer de betalingsinstelling één of

meer van de activiteiten verricht als vermeld onder de punten 5, 8 of 9 van de bijlage, artikel 10, lid 1, onder b) en c), bedraagt het eigen vermogen van de betalingsinstelling ten minste 100.000 EUR;

(c) wanneer de betalingsinstelling één of meer van de onder de punten 1 t/m 3 van de bijlage genoemde activiteiten verricht, bedraagt het eigen vermogen, ongeacht het feit of de instelling één van de activiteiten als bedoeld in alinea a) of b) uitvoert, te allen tijde ten minste 730 000 EUR.

3. Niettegenstaande de hierboven beschreven minimumkapitaalvereisten overtuigen de bevoegde autoriteiten zich ervan dat de betalingsinstelling over voldoende eigen vermogen beschikt om al zijn zakelijke activiteiten te allen tijde te kunnen uitvoeren.

4. ???

(iv) de geldmiddelen van een betalingsdienstgebruiker worden afgeschermd tegen acties van derden tegen de betalingsinstelling;

(v) ingeval en of meerdere saneringsmaatregelen worden genomen of een liquidatieprocedure wordt geopend ten aanzien van een betalingsinstelling betalen de betreffende administratieve of rechterlijke instanties, of de betreffende bewindvoerder of curator, al naar gelang het geval, de geldmiddelen van alle betalingsdienstgebruikers onmiddellijk aan deze terug met voorrang op alle overige vorderingen op die betalingsinstelling;

(vi) indien een of meerdere saneringsmaatregelen worden genomen of een liquidatieprocedure wordt geopend ten aanzien van een betalingsinstelling en er zijn onvoldoende geldmiddelen beschikbaar voor de terugbetaling van alle aan betalingsdienstgebruikers verschuldigde geldmiddelen, verdelen de betreffende

administratieve of gerechtelijke autoriteiten, of de betreffende bewindvoerder of curator, al naar gelang het geval, de geldmiddelen van de betalingsdienstgebruikers onmiddellijk onder die betalingsdienstgebruikers naar rato van hun vorderingen; of

of
b)

5.

Amendement 87
ARTIKEL 5 QUATER (nieuw)

Artikel 5 quater

De bevoegde autoriteiten zien erop toe dat een betalingsinstelling, wanneer deze één of meer van de onder de punten 1 t/m 3 van de bijlage genoemde activiteiten uitvoert, een betaalrekening voor de cliënt opent om te waarborgen dat de geldmiddelen van de cliënt naar behoren van de andere activiteiten van de betalingsinstelling gescheiden blijven.

Amendement 89
ARTIKEL 6, ALINEA 1

De vergunning wordt verleend indien de informatie en het bewijsmateriaal waarvan de aanvraag vergezeld gaat, aan alle eisen van artikel 5 voldoet.

De vergunning wordt verleend indien de informatie en het bewijsmateriaal waarvan de aanvraag vergezeld gaat, aan alle eisen van artikel 5 voldoet, ***en de bevoegde autoriteiten na toetsing van die informatie en dat bewijsmateriaal tot een positieve algemene beoordeling komen, met name wat betreft***

- a) de financiële structuur;***
- b) de interne toezichtsstructuren en de interne audit;***
- c) de naleving van de wettelijke bepalingen inzake het toezicht en andere relevante wetgeving;***
- d) de bedrijfsvoering (met name het risicobeheer); en***
- e) het onderhoud, de controle en de stabiliteit van de technische systemen.***

Motivering

Betalingsinstellingen moeten aan een adequaat kwalitatief toezicht worden onderworpen en op zekere kerngebieden aan veilige normen voldoen.

Amendement 90
ARTIKEL 6, ALINEA 2

Bij het onderzoeken van de vergunningaanvraag worden geen andere eisen gesteld dan die van artikel 5.

Schrappen

Amendement 91
ARTIKEL 6, ALINEA 2 BIS (nieuw)

De bevoegde autoriteiten zullen geen vergunning verlenen wanneer, rekening houdend met de noodzaak een gezond en voorzichtig beheer van een betalingsinstelling te verzekeren, zij niet tevreden zijn over de geschiktheid van de aandeelhouders of leden met gekwalificeerde deelneming.

Amendement 92
ARTIKEL 6, ALINEA 2 TER (nieuw)

Waar er nauwe banden bestaan tussen de betalingsinstelling en andere natuurlijke of rechtspersonen, zoals gedefinieerd in artikel 1, lid 26 van Richtlijn 2000/12/EG, verlenen de bevoegde autoriteiten alleen een vergunning wanneer deze banden de effectieve uitoefening van hun toezichthoudende functies niet in de weg staan.

Amendement 93
ARTIKEL 7, ALINEA 1

Binnen drie maanden na ontvangst van de aanvraag of, indien de aanvraag onvolledig is, binnen drie maanden na ontvangst van ***de*** voor het nemen van de beslissing benodigde gegevens deelt de bevoegde autoriteit de aanvrager mee of de vergunning toegekend dan wel geweigerd is.

Binnen drie maanden na ontvangst van de aanvraag of, indien de aanvraag onvolledig is, binnen drie maanden na ontvangst van ***alle*** voor het nemen van de beslissing benodigde gegevens deelt de bevoegde autoriteit de aanvrager mee of de vergunning toegekend dan wel geweigerd is.

Amendement 94
ARTIKEL 8, ALINEA 1

De lidstaten leggen een register van betalingsinstellingen aan.

De lidstaten leggen een register van **alle vergunninghoudende** betalingsinstellingen **en hun bijkantoren** aan.

Amendement 95
ARTIKEL 8, ALINEA 2

Dit register **wordt regelmatig bijgewerkt**. Dit register wordt regelmatig bijgewerkt. Het kan door het publiek worden geraadpleegd **en** is *on line* toegankelijk.

Dit register **legt de diensten en/of activiteiten zoals omschreven in artikel 10 vast waarvoor de betalingsinstelling een vergunning heeft**. Het kan door het publiek worden geraadpleegd, is *online* toegankelijk **en wordt regelmatig bijgewerkt**.

Amendement 96
ARTIKEL 10, LID 1, INLEIDENDE FORMULE

1. Betalingsinstellingen mogen de volgende werkzaamheden uitoefenen:

1. Betalingsinstellingen mogen **uitsluitend** de volgende werkzaamheden uitoefenen:

Amendement 97
ARTIKEL 10, LID 1, LETTER (a)

(a) het aanbieden van betalingsdiensten;

(a) het aanbieden van betalingsdiensten, **zoals omschreven in de bijlage**;

Amendement 98
ARTIKEL 10, LID 1, LETTER (b)

(b) het verrichten van operationele en **aanverwante** nevendiensten, zoals het **garanderen** van de uitvoering van betalingstransacties, valutawisseldiensten, bewaringsactiviteiten en de opslag en verwerking van gegevens;

(b) het verrichten van operationele en **nauw verwante** nevendiensten, zoals het **verzekeren** van de uitvoering van betalingstransacties, valutawisseldiensten, bewaringsactiviteiten en de opslag en verwerking van gegevens;

Amendement 99
ARTIKEL 10, LID 1, LETTER (c)

(c) de toegang tot en de exploitatie van betalingssystemen voor de overmaking, clearing en afwikkeling van geldmiddelen, met inbegrip van alle instrumenten en procedures die met de systemen verband houden.

(c) de toegang tot en de exploitatie van betalingssystemen voor de overmaking, clearing en afwikkeling van geldmiddelen, met inbegrip van alle instrumenten en procedures die met de systemen verband houden, **onverminderd artikel 23**.

Amendement 100
ARTIKEL 10, LID 1, LETTER (c) BIS (nieuw)

(c bis) Betalingsinstellingen mogen geen depositodiensten of kredietdiensten aanbieden en geen borgstellingen verlenen.

Motivering

Met het oog op het vertrouwen van de consument in het financiële systeem is een beperking van het werkkterrein van betalingsinstellingen tot de in de bijlage genoemde activiteiten noodzakelijk. Bovendien dient het amendement ter verduidelijking teneinde te voorkomen dat die beperking wordt omzeild.

Amendement 101
ARTIKEL 10, LID 1, ALINEA 2

In de context van punt (a) zijn de geldmiddelen die betalingsinstellingen in verband met het aanbieden van betalingsdiensten van betalingsdienstgebruikers ontvangen, geen deposito's of andere terugbetaalbare gelden in de zin van artikel 3 van Richtlijn 2000/12/EG en evenmin elektronisch geld in de zin van Richtlijn 2000/46/EG.

2. Wanneer betalingsinstellingen overgaan tot het leveren van de betalingsdiensten onder lid 1 bis, mogen zij alleen over betaalrekeningen beschikken die uitsluitend gebruikt worden voor betalingstransacties; geldmiddelen die betalingsinstellingen in verband met het aanbieden van betalingsdiensten van betalingsdienstgebruikers ontvangen, geen deposito's of andere terugbetaalbare gelden in de zin van artikel 3 van Richtlijn 2000/12/EG en evenmin elektronisch geld in de zin van **artikel 1, lid 3 van** Richtlijn 2000/46/EG.

Amendement 102
ARTIKEL 10, LID 2 BIS (nieuw)

2 bis. Een betalingsinstelling mag geen kredieten verstrekken tenzij:
a) het krediet
b) het krediet

Amendement 103
ARTIKEL 10, LID 2 TER (nieuw)

2 ter. Betalingsinstellingen mogen geen bewaringsactiviteiten ontplooiën, geen kredietdiensten aanbieden en geen

borgstellingen op zich nemen.

Motivering

Met het oog op het vertrouwen van de consument in het financiële systeem moet de actieradius van betalingsinstellingen tot de in de bijlage genoemde activiteiten worden beperkt. Voorts vergroot het amendement de duidelijkheid om te voorkomen dat de regels worden ontdoken.

Amendement 103 ARTIKEL 10, LID 2

2. Van betalingsdienstgebruikers ontvangen geldmiddelen die specifiek in verband met een betalingsdienst zijn aanvaard, mogen door betalingsinstellingen niet ter ondersteuning van andere bedrijfsactiviteiten dan betalingsdiensten **worden aangewend. In haar boeken houdt de betalingsinstelling de geldmiddelen die zij van een betalingsdienstgebruiker voor de uitvoering van een betalingstransactie heeft aanvaard, gescheiden van andere geldmiddelen die zij voor andere activiteiten dan betalingsdiensten heeft aanvaard.**

3. Van betalingsdienstgebruikers ontvangen geldmiddelen die specifiek in verband met een betalingsdienst zijn aanvaard, ***zullen worden bestemd voor de specifieke transactie waarvoor zij aan de betalingsinstelling zijn geleverd en*** mogen door betalingsinstellingen niet ter ondersteuning van andere bedrijfsactiviteiten ***worden aangewend*** dan ***de betalingsdiensten die zijn aangevraagd door de betalingsdienstgebruiker.***

Motivering

De bepaling over de scheiding van geldmiddelen is opnieuw opgesteld in artikel 10 bis (nieuw), lid 1.

Amendement 104 ARTIKEL 10, LID 3

3. De bedrijfsactiviteiten van vergunninghoudende betalingsinstellingen zijn niet exclusief en niet beperkt tot betalingsdiensten, zulks met inachtneming van het toepasselijke nationale en communautaire recht.

Schrappen

Amendement 105 ARTIKEL 11, TITEL

Gebruik van verbonden agenten, uitbestedingen of dochterondernemingen

Gebruik van *bijkantoren*, verbonden agenten *of entiteiten aan wie activiteiten worden uitbesteed*

Amendement 106

ARTIKEL 11, LID 1

1. Ingeval een betalingsinstelling voornemens via een verbonden agent of een **dochteronderneming** betalingsdiensten aan te bieden, deelt zij de naam en het adres van de betrokken verbonden agent of **dochteronderneming** mee aan de bevoegde autoriteiten van haar lidstaat van herkomst.

1. Ingeval een betalingsinstelling voornemens *is* via een verbonden agent of een **bijkantoor** betalingsdiensten aan te bieden, deelt zij de naam en het adres van de betrokken verbonden agent of **het netrokken bijkantoor** mee aan de bevoegde autoriteiten van haar lidstaat van herkomst.

Amendement 107
ARTIKEL 11, LID 2

2. Wanneer een betalingsinstelling voornemens is sommige **of al** haar activiteiten uit te besteden, stelt zij de bevoegde **autoriteit** daarvan in kennis.

2. Een betalingsinstelling kan taken op het gebied van technische voorzieningen, communicatie, ICT en gegevensverwerking die nodig zijn voor het verlenen van betalingsdiensten uitbesteden. Wanneer een betalingsinstelling voornemens is sommige **van** haar activiteiten uit te besteden, stelt zij de bevoegde **autoriteiten van zijn lidstaat van herkomst** daarvan in kennis.

Amendement 108
ARTIKEL 11, LID 3

3. Betalingsinstellingen zorgen ervoor dat verbonden agenten of **dochterondernemingen** die in hun naam handelen, de betalingsdienstgebruikers daarvan in kennis stellen.

3. Betalingsinstellingen zorgen ervoor dat verbonden agenten, **bijkantoren of entiteiten waaraan taken zijn uitbesteed**, die in hun naam handelen, de betalingsdienstgebruikers daarvan in kennis stellen.

Betalingsinstellingen zorgen ervoor dat verbonden agenten of dochterondernemingen of uitbestede entiteiten over voldoende kennis en capaciteiten beschikken om de continuïteit en betrouwbaarheid van de uitvoering van betalingsdiensten te waarborgen.

Amendement 109
ARTIKEL 11, LID 3 BIS (nieuw)

3 bis. Verbonden agenten en natuurlijke of rechtspersonen die uitbestede activiteiten van de betalingsinstelling verrichten of

hiervoor verantwoordelijk zijn, voldoen aan de vereisten van deze richtlijn met betrekking tot de verplichtingen in verband met de bestrijding van het witwassen van geld.??

Amendement 110
ARTIKEL 12, LID 1

1. De lidstaten zien erop toe dat wanneer betalingsinstellingen een beroep doen op derden voor de uitvoering van operationele taken, zij redelijke maatregelen nemen om ***onnodig operationeel risico te vermijden.***

1. De lidstaten zien erop toe dat wanneer betalingsinstellingen een beroep doen op derden voor de uitvoering van operationele taken, zij redelijke maatregelen nemen om ***te verzekeren dat aan de vereisten van deze richtlijn wordt voldaan.***

Amendement 111
ARTIKEL 12, LID 2

2. De lidstaten schrijven voor dat betalingsinstellingen volledig aansprakelijk blijven voor alle handelingen van hun ***bestuurders en*** werknemers, dan wel van een eventuele verbonden agent of ***dochteronderneming*** overeenkomstig deze richtlijn.

2. De lidstaten schrijven voor dat betalingsinstellingen volledig aansprakelijk blijven voor alle handelingen van hun werknemers, dan wel van een eventuele verbonden agent of ***bijkantoor, en entiteiten waaraan activiteiten zijn uitbested*** overeenkomstig deze richtlijn.

Motivering

“Bestuurder” is niet gedefinieerd en altijd een werknemer.

Amendement 112
ARTIKEL 13

De lidstaten schrijven voor dat betalingsinstellingen gedurende ***een redelijke termijn maar niet langer dan*** vijf jaar gegevens ***over alle diensten en transacties*** moeten bijhouden.

De lidstaten schrijven voor dat betalingsinstellingen gedurende een ***ten minste*** vijf jaar ***alle passende*** gegevens ***voor de doelstelling van deze titel, onverminderd Richtlijn 2005/60/EG of andere relevante communautaire of nationale wetgeving.***

Amendement 113
ARTIKEL 14, ALINEA 1

De lidstaten schrijven voor dat een betalingsinstelling die ***een rechtspersoon is en die*** overeenkomstig de nationale wetgeving van haar lidstaat van herkomst

De lidstaten schrijven voor dat een betalingsinstelling die overeenkomstig de nationale wetgeving van haar lidstaat van herkomst een statutaire zetel heeft, haar

een statutaire zetel heeft, haar
hoofdkantoor moet hebben in dezelfde
lidstaat waar ze haar statutaire zetel heeft.

hoofdkantoor moet hebben in dezelfde
lidstaat waar ze haar statutaire zetel heeft.

Motivering

Voortvloeiende wijziging.

Amendement 114
ARTIKEL 14, LID 2

***Van een betalingsinstelling die niet onder
de eerste alinea valt, wordt verlangd dat
zij haar hoofdkantoor heeft in de lidstaat
waar zij haar bedrijfsactiviteiten feitelijk
ontplooit.***

Schrappen

Motivering

Voortvloeiende wijziging door het schrappen van artikel 21.

Amendement 115
ARTIKEL 15, LID 1, ALINEA 1

1. De lidstaten wijzen ***ofwel
overheidsautoriteiten, ofwel lichamen die
zijn erkend bij de nationale wetgeving of
door overheidsautoriteiten die bij de
nationale wetgeving daartoe uitdrukkelijk
zijn gemachtigd, aan*** als de bevoegde
autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor
de uitvoering van deze titel.

1. De lidstaten wijzen ***dezelfde*** autoriteiten
aan ***die krachtens wet- of regelgeving
toezicht houden op kredietinstellingen*** als
bevoegde autoriteiten die verantwoordelijk
zijn voor de uitvoering van deze titel.

Motivering

De rapporteur acht het gepast dat de bevoegde autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor het toezicht op de banken verantwoordelijk zijn voor het toezicht op betalingsinstellingen gezien de overeenkomsten van activiteiten van betalingsinstellingen met sommige bankactiviteiten zodat de benodigde regelgevende bevoegdheden zijn verzekerd.

Amendement 116
ARTIKEL 15, LID 1, ALINEA 2

***De bevoegde autoriteiten hebben een
zodanig karakter dat zij onafhankelijk zijn
van economische actoren en
belangenconflicten worden vermeden. Zij
mogen geen betalingsinstellingen,
kredietinstellingen, instellingen voor***

Schrappen

elektronisch geld of postscheque- en girodiensten zijn.

Motivering

Vloeit voort uit de aanpassing van artikel 15, lid 1.

Amendement 117
ARTIKEL 15, LID 2, ALINEA 1 BIS (nieuw)

Wanneer aan een betalingsinstelling vergunning is verleend op grond van de in artikel 21 bedoelde ontheffing, kunnen de lidstaten een andere bevoegde autoriteit aanwijzen voor categorieën van betalingsdienstaanbieders wier activiteiten een andere expertise vereisen.

Amendement 118
ARTIKEL 16, TITEL

Toezicht

Voortdurend toezicht

Amendement 119
ARTIKEL 16, ALINEA 2, INLEIDENDE FORMULE

Om na te gaan of het bepaalde in deze titel wordt nageleefd, mogen de bevoegde autoriteiten ***alleen*** de volgende maatregelen nemen:

Om na te gaan of het bepaalde in deze titel wordt nageleefd, mogen de bevoegde autoriteiten ***in het bijzonder*** de volgende maatregelen nemen:

Amendement 120
ARTIKEL 16, ALINEA 2, LETTER (b)

(b) verrichten van inspecties ter plaatse bij de betalingsinstelling, ***een*** entiteit waaraan taken zijn uitbesteed, een verbonden agent of ***een dochteronderneming*** waarvoor de betalingsinstelling verantwoordelijk is;

(b) verrichten van inspecties ter plaatse bij de betalingsinstelling, ***elke*** entiteit waaraan taken zijn uitbesteed, een verbonden agent of ***elk bijkantoor*** waarvoor de betalingsinstelling verantwoordelijk is;

Amendement 121
ARTIKEL 16, ALINEA 2, LETTER (c)

(c) verstrekken van aanbevelingen en richtsnoeren;

(c) verstrekken van aanbevelingen en richtsnoeren ***en, indien van toepassing, andere bindende administratieve acties;***

Amendement 122

ARTIKEL 16, ALINEA 2, LETTER (e)

(e) opschorten of intrekken van de vergunning in gevallen waarin niet meer aan de in artikel 5 gestelde voorwaarden voor de verlening van de vergunning wordt voldaan.

(e) opschorten of intrekken van de vergunning in gevallen waarin **niet of** niet meer aan de in artikel 5 gestelde voorwaarden voor de verlening van de vergunning **of aan de bepalingen van de artikelen 5 ter of 10** wordt voldaan.

Amendement 123
ARTIKEL 18, ALINEA 1

De lidstaten zien erop toe dat beroep op de rechter mogelijk is tegen besluiten die de bevoegde autoriteiten jegens een betalingsinstelling nemen uit hoofde van wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen die overeenkomstig deze richtlijn zijn vastgesteld.

De lidstaten zien erop toe dat beroep op de rechter **door de betrokken natuurlijke of rechtspersonen, waaronder consumentenorganisaties**, mogelijk is tegen besluiten die de bevoegde autoriteiten jegens een betalingsinstelling nemen uit hoofde van wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen die overeenkomstig deze richtlijn zijn vastgesteld. **Consumentenorganisaties hebben het recht om te worden gehoord in procedures die zij niet hebben geïnitieerd.**

Motivering

Omwille van de bescherming van consumenten moeten de consumentenorganisaties eveneens het recht hebben een beroep te doen op de rechter, in de zin van artikel 18, en het recht hebben gehoord te worden wanneer hun belang in dergelijke procedures gerechtvaardigd is.

Amendement 125
ARTIKEL 19, ALINEA 2, LETTER (b)

(b) centrale banken, het Europees Stelsel van Centrale Banken en de Europese Centrale Bank in hun hoedanigheid van monetaire autoriteit, **alook, in voorkomend geval, andere overheidsautoriteiten die met het toezicht op betalings- en afwikkelingssystemen belast zijn;**

(b) centrale banken, het Europees Stelsel van Centrale Banken en de Europese Centrale Bank in hun hoedanigheid van monetaire **en toezichthoudende** autoriteit;

Amendement 126
ARTIKEL 20, LID 2

2. Teneinde ten aanzien van een bijkantoor, een verbonden agent of een **dochteronderneming** van een

2. Teneinde ten aanzien van een bijkantoor, een verbonden agent of een **entiteit waaraan taken zijn uitbesteed**, van een

betalingstelling op het grondgebied van een andere lidstaat de controles te verrichten en de maatregelen te nemen waarin artikel 16 voorziet, werkt de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst samen met de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst.

betalingstelling op het grondgebied van een andere lidstaat de controles te verrichten en de maatregelen te nemen waarin artikel 16 voorziet, werkt de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst samen met de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst.

Amendement 127
ARTIKEL 20, LID 4

4. De bevoegde autoriteiten verschaffen elkaar alle dienstige informatie, met name ingeval er sprake is van inbreuken of van vermoedelijke inbreuken door een bijkantoor, een verbonden agent of een *dochteronderneming*.

4. De bevoegde autoriteiten verschaffen elkaar alle dienstige informatie, met name ingeval er sprake is van inbreuken of van vermoedelijke inbreuken door een bijkantoor, een verbonden agent of een *entiteit waaraan taken zijn uitbesteed*.

Amendement 128
ARTIKEL 20, LID 4 BIS (nieuw)

4 bis. Onverminderd het voorgaande zijn de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst verantwoordelijk voor het toezicht op de naleving van de verplichtingen met betrekking tot het witwassen van geld uit hoofde van Richtlijn 2005/60/EG en regelgeving betreffende de bestrijding van het terrorisme.

Motivering

Artikel 20 kan tot gebrek aan duidelijkheid leiden. De taken van de verschillende bevoegde autoriteiten zien niet geheel duidelijk. De naleving van de derde richtlijn inzake het witwassen van geld en de nationale wetgeving tot omzetting van deze richtlijn kan alleen op doeltreffende wijze worden gecontroleerd door de bevoegde autoriteiten van de lidstaten waar de betalingsdiensten worden aangeboden.

Amendement 129
ARTIKEL 21

1. In afwijking van artikel 1, eerste alinea, onder (d), kunnen de lidstaten per geval toestaan dat natuurlijke *of rechtspersonen* in het overeenkomstig artikel 8 aangelegde register worden ingeschreven zonder dat de in afdeling 1 beschreven procedure wordt doorlopen, mits aan de volgende voorwaarden is voldaan:

1. In afwijking van artikel 1, eerste alinea, onder (d), kunnen de lidstaten per geval toestaan dat *bedrijven (waaronder, maar uitsluitend voor de doeleinden van deze ontheffing, natuurlijke personen met een bedrijfsactiviteit)* in het overeenkomstig artikel 8 aangelegde register worden ingeschreven zonder dat de in afdeling 1

(a) *de totale bedrijfsactiviteiten van de betrokken persoon*, met inbegrip van die van enigerlei verbonden agent of dochteronderneming waarvoor *hij* de volledige verantwoordelijkheid draagt, *genereren een totaalbedrag aan* voor de aanbidding van betalingsdiensten *ontvangen geldmiddelen dat per maand gemiddeld* niet hoger *is* dan 5 miljoen EUR *en dat nooit hoger is dan 6 miljoen* EUR;

(b) de registerinschrijving *wordt om een van de volgende redenen aangemerkt als zijnde in het openbaar belang*:

(i) *de betrokken persoon speelt een essentiële rol in de financiële intermediaatie doordat hij minderbedeelde bevolkingsgroepen toegang biedt tot betalingsdiensten, met name in gevallen waarin de aanbidding van de diensten in kwestie door andere aanbieders onwaarschijnlijk is of veel tijd in beslag zou nemen*;

(ii) *zij is nodig voor de effectieve toepassing van voorschriften ter bestrijding van het witwassen van geld of mechanismen ter voorkoming van terrorismefinanciering*.

2. De in lid 1 bedoelde personen worden behandeld als betalingsinstellingen.

Zij mogen echter alleen in de lidstaat van registratie *betalingsdiensten* aanbieden *in de Gemeenschap*.

beschreven procedure wordt doorlopen, mits aan de volgende voorwaarden is voldaan:

(a) *het* totale bedrag *dat door het betrokken bedrijf*, met inbegrip van enigerlei verbonden agent of dochteronderneming waarvoor *het* de volledige verantwoordelijkheid draagt, *wordt aanvaard* voor de aanbidding van betalingsdiensten *is* niet hoger dan 5 miljoen EUR *in een kalendermaand of EUR 300.000 op een dag*;

(b) *naar de mening van de bevoegde autoriteit strekt* de registerinschrijving *ofwel*

(i) *tot voordeel voor de effectieve toepassing van voorschriften ter bestrijding van het witwassen van geld of mechanismen ter voorkoming van terrorismefinanciering*;

ofwel

(ii) *ter vergemakkelijking van de toegang van minderbedeelde bevolkingsgroepen tot betalingsdiensten*,

en

c) geen van de natuurlijke personen die betrokken zijn bij de controle of de uitvoering van de bedrijfsactiviteit, is veroordeeld voor misdrijven in verband met het witwassen van geld of terrorismefinanciering.

De lidstaten zien erop toe dat bedrijven die door toepassing van deze afwijking worden ingeschreven op het overeenkomstig artikel 8 bijgehouden register, duidelijk als zodanig worden geïdentificeerd.

2. De in lid 1 bedoelde personen worden behandeld als betalingsinstellingen.

Zij mogen echter alleen in de lidstaat van registratie *de in punt 7 van bijlage I omschreven betalingsdienst* aanbieden.

De lidstaten kunnen ook bepalen dat zij alleen sommige van de in artikel 10 opgesomde activiteiten mogen ontplooiën.

3. De in lid 1 bedoelde personen stellen de bevoegde autoriteiten in kennis van elke verandering in hun situatie die relevant is voor de in lid 1, onder a), gespecificeerde voorwaarde.

3. De in lid 1 bedoelde personen stellen de bevoegde autoriteiten in kennis van elke verandering in hun situatie die relevant is voor de in lid 1, onder a), gespecificeerde voorwaarde. ***De lidstaten zorgen ervoor dat wanneer niet langer aan deze voorwaarde wordt voldaan, de betalingsinstelling binnen 30 kalenderdagen volgens de in artikel 6 bepaalde procedure een vergunning aanvraagt.***

Amendement 130
ARTIKEL 22, ALINEA 2

Voorts stelt hij de Commissie in kennis van het aantal betrokken betalingsdienstaanbieders en doet hij haar jaarlijks mededeling van het totaalbedrag aan uitstaande geldmiddelen als bedoeld in artikel 21, lid 1, onder a).

Indien een lidstaat gebruik maakt van de in artikel 21 bedoelde ontheffing, stelt hij de Commissie daarvan uiterlijk op de in artikel 85, lid 1, eerste alinea bedoelde datum in kennis en stelt haar onverwijld in kennis van eventuele latere wijzigingen. Voorts stelt hij de Commissie in kennis van het aantal betrokken betalingsdienstaanbieders en doet hij haar jaarlijks mededeling van het totaalbedrag aan uitstaande geldmiddelen ***per 31 december van elk kalenderjaar***, als bedoeld in artikel 21, lid 1, onder a).

Amendement 131
ARTIKEL 23, LID 1, ALINEA 1 EN ALINEA 2, INLEIDENDE FORMULE

1. De lidstaten zien erop toe dat ***de*** regels voor de toegang tot en de ***exploitatie*** van betalingssystemen objectief en evenredig zijn en de toegang niet sterker belemmeren dan nodig is voor de bescherming tegen specifieke risico's en de bescherming van de financiële ***veiligheid*** van het betalingssysteem.

Betalingsystemen ***mogen*** geen van de volgende eisen stellen:

1. De lidstaten zien erop toe dat ***alle*** regels voor de toegang tot en de ***exploitatieprocedures*** van ***open*** betalingssystemen ***die gebruik maken van een externe compensatiestructuur*** objectief en evenredig zijn en de toegang niet sterker belemmeren dan nodig is voor de bescherming tegen specifieke risico's en de bescherming van de financiële ***en operationele stabiliteit*** van het betalingssysteem.

Onverminderd de eerste alinea mogen open betalingssystemen geen van de volgende

eisen stellen:

Amendement 132
ARTIKEL 23, LID 1, ALINEA 2, LETTER (b)

(b) een regel die discrimineert tussen vergunninghoudende betalingsdienstaanbieders wat de rechten, plichten en aanspraken van deelnemers betreft;

Schrappen

Motivering

In het voorstel voor een richtlijn moeten alleen regels inzake de toegang tot betalingssystemen worden opgenomen en niet inzake de exploitatie daarvan, daar betalingsdienstaanbieders deze activiteit niet kunnen uitvoeren.

Art. 1, lid 1 bepaalt de werkingssfeer van de regelgeving en binnen die grenzen moet art. 23, lid 1, alinea 2 worden toegepast.

Art. 23, lid 1, alinea 2, letter b) moet worden geschrapt. Deze bepaling voegt niets toe aan de concurrentieregelgeving van de EU inzake non-discriminatie en kan zelfs op oneigenlijke wijze worden toegepast, waardoor de exploitanten van betalingssystemen ten onrechte worden beknot in hun vrijheid om de toegang tot hun systemen gedifferentieerd te regelen, rekening houdend met de uiteenlopende kenmerken van de aanvragers.

Amendement 133
Artikel 23 bis (nieuw)

Artikel 23 bis

Verbod op het uitvoeren van betalingsdiensten door andere instellingen dan betalingsdienstaanbieders

De lidstaten verbieden natuurlijke en rechtspersonen die geen betalingsdienstaanbieders zijn noch expliciet worden uitgesloten van het toepassingsgebied van deze richtlijn, betalingsdiensten zoals omschreven in de bijlage te verlenen.

Amendement 134
ARTIKEL 23 TER (nieuw)

Artikel 23 ter

Wederzijdse erkenning van de veiligheidscertificatie van kaarten en pinapparaten

1. Kaartbetalingssystemen die kaarten voor algemeen gebruik verstrekken waarmee grensoverschrijdende transacties, in euro, binnen de Europese Unie mogelijk zijn:

(a) definiëren op basis van hun eigen risicoanalyse adequate veiligheidsvereisten voor de elektronische componenten van hun kaarten en voor apparaten die hun kaarten aanvaarden. Deze risicoanalyse en veiligheidsvereisten worden ter kennis gebracht van de nationale centrale bank of andere relevante publieke autoriteiten van de lidstaat waar het betalingssysteem als onderneming is ingeschreven; en

(b) moeten van een door het in artikel 77 genoemde Comité voor betalingen goedgekeurd veiligheidsbeoordelingsstelsel een certificaat verkrijgen waaruit blijkt dat hun kaarten en de apparaten die hun kaarten aanvaarden aan deze veiligheidsvereisten voldoen. Het certificaat geniet wederzijdse erkenning in andere lidstaten.

2. Een veiligheidsbeoordelingsstelsel kan alleen door het Comité voor betalingen worden goedgekeurd indien het aan de volgende beginselen voldoet:

(a) beproefde methodologie: het veiligheidsbeoordelingsstelsel past een veiligheidsbeoordelingsmethodologie toe die bij voorkeur is gebaseerd op internationaal erkende normen en ten minste een evaluatie van de naleving van de veiligheidseisen op basis van een beoordelingsschaal moet geven en moet garanderen dat de toetsing herhaalbaar en reproduceerbaar is,

(b) transparantie: de in het veiligheidsbeoordelingsstelsel gebruikte methodologie en criteria voor de veiligheidsbeoordeling (zonder de details van de uitgevoerde proeven) worden gedocumenteerd en openbaar gemaakt;

(c) technische bekwaamheid: laboratoria die in het kader van het veiligheidsbeoordelingsstelsel evaluaties uitvoeren moeten daartoe over een bewezen technische bekwaamheid beschikken. Deze

*bekwaamheid wordt regelmatig beoordeeld;
en*

(d) bekendmaking: gedetailleerde gegevens over de resultaten van de veiligheidsbeoordeling moeten op verzoek worden verstrekt aan elke partij die een rechtmatig belang heeft, na ondertekening van een overeenkomst inzake geheimhouding.

Amendement 135
TITEL III, TITEL

Transparantie van aan betalingsdiensten verbonden voorwaarden

Transparantie van aan betalingsdiensten verbonden voorwaarden *en informatievereisten*

Amendement 136
ARTIKEL 25, LID 1, ALINEA 1

1. De lidstaten schrijven voor dat de betalingsdienstaanbieder de betalingsdienstgebruiker op papier of via een andere voor hem beschikbare en toegankelijke duurzame drager in kennis moet stellen van de in artikel 26 bedoelde voorwaarden.

1. De lidstaten schrijven voor dat de betalingsdienstaanbieder de betalingsdienstgebruiker op papier of via een andere voor hem beschikbare en toegankelijke duurzame drager in kennis moet stellen van de in artikel 26 bedoelde voorwaarden. *Deze worden verstrekt in makkelijk te begrijpen bewoordingen en in een duidelijke en begrijpelijke vorm, in een officiële taal van de lidstaat waar de betalingsdienst wordt aangeboden of in een andere door de partijen overeengekomen taal. De voorwaarden worden gepresenteerd aan de betalingsdienstgebruiker in de vorm zoals getoond in bijlage 1a en bevatten de informatie die gespecificeerd wordt in artikel 26, lid 1, letter (a), punt (ii) en letter (c) (inclusief, waar van toepassing, de wisselkoers) samen met informatie over de hoogte van het over te schrijven bedrag, de munteenheid waarin de betaling dient te geschieden, en de kosten van de transactie, samen met de totale kosten van de betalingstransactie. Wanneer er geen valutawisselinformatie is, mogen deze velden leeg gelaten worden.*

Wanneer de betalingsdienstgebruiker

daarom vraagt, worden de voorwaarden hem/haar op papier verstrekt.

Motivering

De rapporteur acht het van vitaal belang dat de consument de informatie ontvangt op een zodanige manier dat betalingsdianstaanbieders vergeleken kunnen worden. Daarom wordt een gestandaardiseerde opmaak voor het weergeven van de belangrijkste informatie over de kosten en de levertijd voorgesteld.

Amendement 137
ARTIKEL 25, LID 1, ALINEA 2

De betalingsdianstaanbieder doet dit **geruime tijd** voordat de betalingsdienstgebruiker door een op een eenmalige betalingstransactie betrekking hebbend betalingsdienstencontract of het aanbod is gebonden.

De betalingsdianstaanbieder doet dit voordat de betalingsdienstgebruiker door een op een eenmalige betalingstransactie betrekking hebbend betalingsdienstencontract of het aanbod is gebonden.

Amendement 138
ARTIKEL 25, LID 2 BIS (nieuw)

2 bis. De lidstaten schrijven voor dat de betalingsinstellingen potentiële betalingsdienstgebruikers op duidelijke en ondubbelzinnige wijze informeren over het feit dat geldmiddelen die naar een betalingsinstelling worden overgemaakt en/of onderweg zijn via een dergelijke betalingsinstelling, in tegenstelling tot geldmiddelen die overgemaakt worden naar of onderweg zijn via erkende banken, niet door een depositogarantiestelsel worden beschermd.

Motivering

De richtlijn moet ervoor zorgen dat betalingsdienstgebruikers volledig worden geïnformeerd over de risico's waaraan zij zijn blootgesteld wanneer zij transacties via een betalingsinstelling uitvoeren.

De betalingsinstellingen moeten in de vóór afsluiting van een betalingsdienstencontract te verstrekken informatie uitdrukkelijk wijzen op het feit dat geldmiddelen in het kader van aanvaarde, maar nog niet uitgevoerde transacties niet beschermd zijn.

Amendement 139
Artikel 25, LID 2 TER (nieuw)

2 ter. De lidstaten schrijven voor dat de betalingsinstellingen potentiële

betalingsdienstgebruikers op duidelijke en ondubbelzinnige wijze informeren welke bevoegde autoriteit van welke lidstaat het in artikel 16 beschreven toezicht uitoefent.

Motivering

De richtlijn moet ervoor zorgen dat betalingsdienstgebruikers volledig worden geïnformeerd over de risico's waaraan zij zijn blootgesteld wanneer zij transacties via een betalingsinstelling uitvoeren. De betalingsinstellingen moeten in de vóór afsluiting van een betalingsdienstencontract te verstrekken informatie uitdrukkelijk wijzen op het feit dat geldmiddelen in het kader van aanvaarde, maar nog niet uitgevoerde transacties niet beschermd zijn.

Amendement 140

ARTIKEL 26, LID 1, ALINEA 1, INLEIDENDE FORMULE

1. De lidstaten zien erop toe dat de **mee gedeelde** voorwaarden de volgende aspecten bestrijken:

1. De lidstaten zien erop toe dat de **verstreckte** voorwaarden de volgende aspecten bestrijken:

Motivering

In overeenstemming met het amendement op artikel 25, lid 1, alinea 1.

Amendement 141

ARTIKEL 26, LID 1, ALINEA 1, LETTER (a), PUNT iii)

iii) in voorkomend geval, de voorwaarden die aan de aanbieding en het gebruik van de betalingsdienst verbonden zijn, met inbegrip van met name de vereisten inzake de veilige bewaring van betaalinstrumenten **en de risico's indien deze niet in acht worden genomen**, alsook de wijze waarop de betalingsdienaarbieder in kennis moet worden gesteld voor de toepassing van artikel 46, eerste alinea, onder b);

iii) in voorkomend geval, de voorwaarden die aan de aanbieding en het gebruik van de betalingsdienst verbonden zijn, met inbegrip van met name de vereisten inzake de veilige bewaring van betaalinstrumenten, alsook de wijze waarop de betalingsdienaarbieder in kennis moet worden gesteld voor de toepassing van artikel 46, eerste alinea, onder b);

Motivering

De informatieverplichtingen moeten tot de voor de gebruiker nodige en essentiële informatie worden beperkt. Met name de duidelijkheid van de regeling is in dit verband van belang. De gebruiker kan te allen tijde om de nodige aanvullende informatie verzoeken. De schrapping van de laatste zin van lid 1 volgt automatisch uit de beperking van het toepassingsgebied.

Amendement 142

ARTIKEL 26, LID 1, ALINEA 1, LETTER (a), PUNT iii) BIS (nieuw)

iii bis) het recht van terugtrekking en de overeenkomstige voorwaarden;

Motivering

Ter bescherming van de belangen van de consument moet de transparantie van de voorwaarden van een betalingsdienst zich ook tot dergelijke bepalingen uitstrekken.

Amendement 143

ARTIKEL 26, LID 1, ALINEA 1, LETTER (a), PUNT (v)

(v) de overeenkomstig Richtlijn
2005/60/EG te verstrekken informatie;

*Niet van toepassing op de Nederlandse
tekst.*

Amendement 144

ARTIKEL 26, LID 1, ALINEA 1, LETTER (a), PUNT vi) BIS (nieuw)

***vi bis) de voorwaarden waaronder de
betaler recht heeft op terugbetaling,
alsmede de daarvoor gestelde termijn;***

Motivering

Dit amendement stemt overeen met amendement 46 van het door rapporteur De Vits opgestelde ontwerpverslag van de Commissie IMCO.

Amendement 145

ARTIKEL 26, LID 1, ALINEA 1, LETTER a), PUNT vi) TER (nieuw)

***vi ter) informatie die de consument in staat
stelt tarieven te vergelijken:***

Amendement 146

ARTIKEL 26, LID 1, ALINEA 1, LETTER a), PUNT vi) QUATER (nieuw)

***vi quater) het recht van de betaler een
betaling te herroepen;***

Motivering

In de voorwaarden moet duidelijk worden gemaakt hoe de betaler een betaling kan herroepen.

Amendement 147

ARTIKEL 26, LID 1, ALINEA 1, LETTER b)

(b) een duidelijke verwijzing naar ***het*** in
artikel 54, lid 1, omschreven ***tijdstip van
aanvaarding*** van een betalingsopdracht;

(b) een duidelijke verwijzing naar ***de*** in
artikel 54, lid 1, omschreven ***dag van
utivoering*** van een betalingsopdracht;

Motivering

Het amendement vloeit voort uit de wijziging van artikel 54.

Amendement 148
ARTIKEL 26, LID 1, ALINEA 1, LETTER (d)

(d) vermelding van het op het contract toepasselijke recht en de bevoegde rechter;

(d) vermelding van het op het contract toepasselijke recht, ***zijnde het recht van het land van de betalingsdienstgebruiker, waar de aanbieder activiteiten uitvoert of waar hij zijn activiteiten op richt***, en de bevoegde rechter;

Amendement 149
ARTIKEL 26, LID 1, ALINEA 1, LETTER (f) BIS (nieuw)

(f bis) de procedure voor het verlenen van toestemming in overeenstemming met de artikelen 41 en 42.

Amendement 150
ARTIKEL 26, LID 2

2. De in lid 1 gespecificeerde voorwaarden worden in gemakkelijk te begrijpen bewoordingen en in duidelijke en goed leesbare vorm gesteld in een officiële taal van de lidstaat waar de betalingsdienst wordt aangeboden of in enigerlei andere taal die door de partijen is overeengekomen.

Schrappen

Motivering

Verwerkt in artikel 25, lid 1.

Amendement 151
ARTIKEL 27, INLEIDENDE FORMULE

Na de aanvaarding van de betalingsopdracht voor de uitvoering ervan ***stelt*** de betalingsdienstaanbieder op dezelfde wijze als in artikel 25, lid 1, ***en artikel 26, lid 2***, is bepaald, ten minste de volgende informatie ***beschikbaar*** aan de betaler:

Na de aanvaarding van de betalingsopdracht voor de uitvoering ervan ***in overeenstemming met artikel 54 deelt*** de betalingsdienstaanbieder ***van de betaler op diens eerste verzoek*** op dezelfde wijze als in artikel 25, lid 1 is bepaald, ten minste de volgende informatie aan de betaler ***mee***:

Amendement 152
ARTIKEL 27, ALINEA 1

Na de aanvaarding van de betalingsopdracht voor de uitvoering ervan stelt de betalingsdienstaanbieder op dezelfde wijze als in artikel 25, lid 1, en artikel 26, lid 2, is bepaald, ten minste de volgende informatie beschikbaar aan de betaler:

Niet van toepassing op de Nederlandse tekst.

Amendement 153
ARTIKEL 27, LETTER (a)

(a) een referentie aan de hand waarvan de ***betalingsdienstgebruiker*** kan uitmaken om welke betalingstransactie het gaat, en, in voorkomend geval, de informatie over de begunstigde;

(a) een referentie aan de hand waarvan de ***betaler*** kan uitmaken om welke betalingstransactie het gaat, en, in voorkomend geval, de informatie over de begunstigde, ***voorzover deze informatie niet reeds aan de betaler is verstrekt of aangeboden;***

Amendement 154
ARTIKEL 27, LETTER (a) BIS (nieuw)

(a bis) de datum van de transactie;

Motivering

Dit amendement komt ten dele overeen met amendement 50 van het door rapporteur De Vits opgestelde ontwerpverslag van de Commissie IMCO. De consumenten moeten op de hoogte worden gesteld van de precieze datum van de transactie en het precieze, in de munteenheid van de transactie uitgedrukte bedrag.

Amendement 155
ARTIKEL 27, LETTER (b)

(b) het bedrag van de betalingstransactie en van alle voor de betalingstransactie in rekening gebrachte provisies en kosten die de betaler aan zijn betalingsdienstaanbieder heeft moeten betalen;

(b) het bedrag van de betalingstransactie, ***aangegeven in de munteenheid van de transactie, en het bedrag*** van alle voor de betalingstransactie in rekening gebrachte provisies en kosten die de betaler aan zijn betalingsdienstaanbieder heeft moeten betalen;

Amendement 156
ARTIKEL 27, LETTER (b) BIS (nieuw)

(b bis) de uitvoeringsdatum van de transactie;

Amendement 157
ARTIKEL 27, LETTER (c)

(c) *in voorkomend geval*, de bij de betalingstransactie gehanteerde wisselkoers indien deze door de betalingsdienstaanbieder van de betaler wordt toegepast.

(c) *wanneer van toepassing*, de bij de betalingstransactie gehanteerde wisselkoers indien deze door de betalingsdienstaanbieder van de betaler wordt toegepast.

Amendement 159
ARTIKEL 28, INLEIDENDE FORMULE

Nadat de voor de begunstigde ontvangen geldmiddelen aan hem beschikbaar zijn gesteld, *stelt* de betalingsdienstaanbieder op dezelfde wijze als in artikel 25, lid 1, *en artikel 26, lid 2*, is bepaald, ten minste de volgende informatie *beschikbaar* aan de begunstigde:

Nadat de voor de begunstigde ontvangen geldmiddelen aan hem beschikbaar zijn gesteld, *deelt* de betalingsdienstaanbieder *van de begunstigde op diens eerste verzoek*, op dezelfde wijze als in artikel 25, lid 1 is bepaald, ten minste de volgende informatie aan de begunstigde *mee*:

Amendement 158
ARTIKEL 28, LETTER (d)

(d) in voorkomend geval, de exacte wisselkoers die bij de betalingstransactie is gehanteerd, indien deze door de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde is toegepast.

(d) in voorkomend geval, de exacte wisselkoers die bij de betalingstransactie is gehanteerd, indien deze door de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde *of een intermediair* is toegepast.

Motivering

Het is mogelijk dat de intermediair, en niet de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde zelf, een valutawissel uitvoert. Daarom is deze aanvulling van de formulering van het voorstel nodig.

Amendement 160
ARTIKEL 29

Dit hoofdstuk is van toepassing op betalingstransacties die vallen onder een *betalingsdienstencontract dat wordt gekenmerkt door het feit dat het een betalingsdienstaanbieder ertoe verbindt in de toekomst achtereenvolgende of afzonderlijke betalingstransacties uit te voeren in opdracht van de betaler wanneer aan de overeengekomen voorwaarden is voldaan. Een dergelijk contract, dat hierna "raamcontract" wordt genoemd, kan de verplichtingen en voorwaarden voor de*

Dit hoofdstuk is van toepassing op betalingstransacties die vallen onder een *raamcontract, dat de verplichtingen en voorwaarden voor de opening van een betaalrekening kan* bevatten.

opening van een betaalrekening bevatten.

Motivering

De definitie van een 'raamcontract' moet van artikel 29 naar het artikel met de definities verplaatst worden, en verder in heel de voorgestelde richtlijn consequent gebruikt worden (in plaats van het begrip "framework agreement", dat in de Engelse tekst in overweging 18 en de artikelen 32 en 33 voorkomt).

Amendement 161 ARTIKEL 30, LID 1

1. De lidstaten schrijven voor dat de betalingsdienstaanbieder geruime tijd voordat de betalingsdienstgebruiker door een raamcontract of het aanbod is gebonden, hem op papier of via een andere voor hem beschikbare en toegankelijke duurzame drager in kennis moet stellen van de in artikel 31 bedoelde voorwaarden.

1. De lidstaten schrijven voor dat de betalingsdienstaanbieder geruime tijd voordat de betalingsdienstgebruiker door een raamcontract of het aanbod is gebonden, hem op papier of via een andere voor hem beschikbare en toegankelijke duurzame drager in kennis moet stellen van de in artikel 31 bedoelde voorwaarden.

Deze zullen worden verstrekt in makkelijk te begrijpen bewoordingen en in een duidelijke en begrijpelijke vorm, in een officiële taal van de lidstaat waar de betalingsdienst wordt aangeboden of in een andere door de partijen overeengekomen taal.

Indien de consument daarom verzoekt, worden de voorwaarden evenwel op papier verstrekt.

Amendement 410 ARTIKEL 31, LID 1, ALINEA 1, LETTER (b), PUNT (ii)

(ii) ***de uitvoeringstermijn en*** de relevante maximale uitvoeringstermijn voor de ***te verrichten*** betalingsdiensten;

(ii) de relevante maximale uitvoeringstermijn voor de ***door de betaler uitgevoerde*** betalingsdiensten;

Motivering

Een dienstverlener kan bij betalingen tussen verschillende instellingen de feitelijke uitvoeringstermijn niet met absolute zekerheid aangeven, daar deze pas achteraf, na voltooiing van de betaling, kan worden vastgesteld. De informatieplicht moet veeleer beperkt blijven tot de wettelijke of contractueel vastgelegde maximale uitvoeringstermijnen, zoals dit reeds in Richtlijn 97/5/EG betreffende grensoverschrijdende overmakingen en Verordening (EG) nr. 2560/2001 betreffende grensoverschrijdende betalingen in euro het geval is.

Amendement 163 ARTIKEL 31, LID 1, ALINEA 1, LETTER (b), PUNTEN (iii) EN (iv)

(iii) vermelding van het recht van de betalingsdienstgebruiker om een **initieel betalingsdienstencontract** op te zeggen en alle afspraken met betrekking tot dat recht in overeenstemming met artikel 34;

(iv) **in voorkomend geval**, een beschrijving van de maatregelen die de betalingsdienstgebruiker moet nemen om de veilige bewaring van een betaalinstrument te waarborgen, van de risico's indien deze maatregelen niet worden genomen, en van de wijze waarop de betalingsdienstaanbieder in kennis dient te worden gesteld voor de toepassing van artikel 46, eerste alinea, onder b);

(iii) vermelding van het recht van de betalingsdienstgebruiker om een **raamcontract** op te zeggen en alle afspraken met betrekking tot dat recht in overeenstemming met artikel 34;

(iv) **indien van toepassing**, een beschrijving van de maatregelen die de betalingsdienstgebruiker moet nemen om de veilige bewaring van een betaalinstrument te waarborgen, van de risico's indien deze maatregelen niet worden genomen, en van de wijze waarop de betalingsdienstaanbieder in kennis dient te worden gesteld voor de toepassing van artikel 46, eerste alinea, onder b);

Amendement 164

ARTIKEL 31, LID 1, ALINEA 1, LETTER (b), PUNT (v) BIS (nieuw)

(v bis) de voorwaarden en de termijn die van toepassing zijn op terugbetalingen waarop de betaler recht heeft;

Motivering

Dit amendement stemt overeen met amendement 54 van het door rapporteur De Vits opgestelde ontwerpverslag van de Commissie IMCO. De voorwaarden moeten ook de voorwaarden en de termijn verduidelijken die voor terugbetalingen gelden waarop de betaler recht heeft.

Amendement 165

ARTIKEL 31, LID 1, ALINEA 1, LETTER (b), PUNT (v) TER (nieuw)

(v ter) vermelding van het recht van de betaler om een betaling in te trekken;

Motivering

Ter bescherming van de consument en ter voorkoming van een "race to the bottom" is deze lijst niet uitputtend: de lidstaten dienen de lijst uit te breiden. De voorwaarden dienen te verduidelijken hoe de betaler een betaling kan intrekken en wat zijn rechten op terugbetaling zijn.

Amendement 166

ARTIKEL 31, LID 1, ALINEA 1, LETTER (c)

c) **enigerlei** uitgavenlimieten **die** overeenkomstig artikel 43, lid 1, voor specifieke betalingsdiensten **zijn vastgesteld**;

c) **vermelding van de** overeenkomstig artikel 43, lid 1, **voorziena mogelijkheid van** uitgavenlimieten voor specifieke betalingsdiensten;

Motivering

Precontractueel kan geen algemene beslissing worden genomen over uitgavenlimieten – en dus ook niet over beschikbare kredieten – daar het hierbij gaat om individuele kredietlijnen. Daarom kan slechts over de “mogelijkheid van uitgavenlimieten” worden geïnformeerd.

Amendement 167

ARTIKEL 31, LID 1, ALINEA 1, LETTER (d)

(d) een **definitie van** het in artikel 54, lid 1, omschreven tijdstip van aanvaarding van een betalingsopdracht;

(d) een **duidelijke verwijzing naar** het in artikel 54, lid 1, omschreven tijdstip van aanvaarding van een betalingsopdracht **en naar de voorwaarden voor terugbetaling overeenkomstig de artikelen 52 en 53.**

Amendement 168

ARTIKEL 31, LID 1, ALINEA 1, LETTER (f)

(f) in voorkomend geval, de op betalingstransacties toegepaste **rentevoeten** en **wisselkoersen**, met inbegrip van, indien toepasselijk, de **referentierentevoet of wisselkoers**, de relevante datum voor de vaststelling van een dergelijke **rentevoet of wisselkoers en de wijze waarop de toegepaste rentevoet of wisselkoers dient te worden berekend op basis van de referentierentevoet of -wisselkoers;**

(f) in voorkomend geval, de op betalingstransacties toegepaste **referentierentevoeten** en **referentiewisselkoersen**, met inbegrip van, indien toepasselijk, de **desbetreffende berekeningsmethode, alsmede** de relevante datum voor de vaststelling van een dergelijke **referentierentevoet of referentiewisselkoers;**

Motivering

Ter verduidelijking. De tekst van het amendement sluit aan op de definities genoemde referentierentevoet en referentiewisselkoers.

Amendement 169

ARTIKEL 31, LID 1, ALINEA 1, LETTER (g)

(g) het op het contract toepasselijke recht en de bevoegde rechter;

(g) **vermelding van** het op het contract toepasselijke recht, **zijnde het recht van het land van de betalingsdienstgebruiker, waar de aanbieder activiteiten uitvoert of waar hij zijn activiteiten op richt**, en de bevoegde rechter;

Amendement 170

ARTIKEL 31, LID 1, ALINEA 1, LETTER (i)

(i) informatie over de wijze waarop de betalingsdienstgebruiker toegang kan krijgen tot de in artikel 32 bedoelde

(i) informatie over de wijze waarop de betalingsdienstgebruiker toegang kan krijgen tot **informatie over de**

informatie.

voorwaarden die zijn medegedeeld overeenkomstig dit artikel, en de in artikel 32, lid 2 bedoelde informatie.

Amendement 171

ARTIKEL 31, LID 1, ALINEA 1, LETTER (i) BIS (nieuw)

(i bis) de procedure voor het verlenen van toestemming in overeenstemming met de artikelen 41 en 42;

Amendement 172

ARTIKEL 31, LID 1, ALINEA 1, LETTER (i) TER (nieuw)

(i ter) een verwijzing naar de manier waarop de in de artikelen 36 en 37 bedoelde informatie beschikbaar moet worden gemaakt.

Amendement 174

ARTIKEL 31, LID 1, ALINEA 2

Ingeval een geaggregeerde provisie, zoals een handelarentarief of een provisie voor rekeningbeheer, in rekening wordt gebracht, maakt de voor de toepassing van de eerste alinea, onder e), verstrekte informatie de **prijzen** transparant **van** de verschillende dienstenonderdelen die door de geaggregeerde provisie worden bestreken.

Ingeval een geaggregeerde provisie, zoals een handelarentarief of een provisie voor rekeningbeheer, in rekening wordt gebracht, maakt de voor de toepassing van de eerste alinea, onder e), verstrekte informatie de **provisies en tarieven** transparant **voor** de verschillende dienstenonderdelen die door de geaggregeerde provisie worden bestreken, **tenzij de provisie deel uitmaakt van een globale provisie voor een gespecificeerd aantal transacties binnen een bepaald tijdsbestek en transparante informatie over deze globale provisie wordt verstrekt.**

Motivering

Transparantie ten aanzien van de aspecten van provisie is van belang, met name in verband met kredietkaarten en handelarenvergoedingen. De praktijk van vele banken waarbij per maand of per jaar een specifiek aantal transacties is toegestaan, is echter een gemakkelijke manier om provisie te berekenen, vooropgesteld dat desbetreffend transparante informatie wordt verstrekt.

Amendement 173

ARTIKEL 31, LID 2

2. De voorwaarden worden in gemakkelijk

Schrappen

te begrijpen bewoordingen en in duidelijke en goed leesbare vorm gesteld in een officiële taal van de lidstaat of in enigerlei andere taal die door de partijen is overeengekomen.

Amendement 175
Artikel 32, titel

Na de inwerkingtreding te verstrekken informatie

Toegankelijkheid van na de inwerkingtreding te verstrekken informatie

Motivering

Verwerkt in artikel 30, lid 1

Amendement 176
ARTIKEL 32, ALINEA 1

Na de inwerkingtreding van een raamcontract **stelt** de betalingsdienstaanbieder alle in artikel 31, lid 1, gespecificeerde voorwaarden op gemakkelijk toegankelijke wijze **beschikbaar aan de betalingsdienstgebruiker.**

Na de inwerkingtreding van een raamcontract **deelt** de betalingsdienstaanbieder **de betalingsdienstgebruiker op diens eerste verzoek** alle in artikel 31, lid 1, gespecificeerde voorwaarden op gemakkelijk toegankelijke wijze **mee. De gebruiker heeft gedurende de contractuele betrekkingen te allen tijde het recht om kosteloos een kopie van de contractuele voorwaarden te verkrijgen, op papier of een andere duurzame drager.**

Amendement 177
ARTIKEL 32, LID 2 BIS (nieuw)

2 bis. In geval van een rechtszaak ligt de bewijslast bij de betalingsdienstaanbieder om aan te tonen dat hij heeft voldaan aan de in titel III vermelde informatievereisten.

Amendement 178
ARTIKEL 33, LID 1, ALINEA 1

1. Elke wijziging in de contractvoorwaarden die overeenkomstig artikel 31, lid 1, aan de betalingsdienstgebruiker zijn meegedeeld, wordt uiterlijk **een maand** vóór de datum van de voorgestelde inwerkingtreding ervan

1. Elke wijziging in de contractvoorwaarden die overeenkomstig artikel 31, lid 1, aan de betalingsdienstgebruiker zijn meegedeeld, wordt uiterlijk **twee maanden** vóór de datum van de voorgestelde inwerkingtreding ervan

door de betalingsdienstaanbieder voorgesteld op dezelfde wijze als in artikel 30, lid 1, en artikel 31, lid 2, is bepaald.

door de betalingsdienstaanbieder voorgesteld op dezelfde wijze als in artikel 30, lid 1, en artikel 31, lid 2, is bepaald.

In zijn mededeling van wijziging conform de eerste alinea vermeldt de betalingsdienstaanbieder tevens dat de betalingsdienstgebruiker het recht heeft gedurende een termijn van minstens twee maanden en zonder kosten het contract op te zeggen.

Motivering

Omwille van de bescherming van de consument is het beter de opzegtermijn te verlengen tot twee maanden en de consument uitdrukkelijk de mogelijkheid te bieden het contract op te zeggen in geval van wijziging van de contractvoorwaarden.

Amendement 179

ARTIKEL 33, LID 1, ALINEA 2 BIS (nieuw)

Ten tijde van de mededeling als bedoeld in alinea 1 vermeldt de betalingsdienstaanbieder dat de betalingsdienstgebruiker het recht heeft het contract ten minste gedurende de eerste maand van de geldigheid ervan boetevrij te beëindigen.

Amendement 180

ARTIKEL 33, LID 2, ALINEA 1

2. Lid 1 is niet van toepassing ***bij*** wijzigingen in de rentevoeten ***indien de referentierentevoet die voor de berekening ervan in het raamcontract is vastgelegd, is veranderd en*** de betalingsdienstaanbieder de betalingsdienstgebruiker naar behoren kennis heeft gegeven van ***zijn*** contractueel overeengekomen recht ***om de rentevoeten volgens een overeengekomen formule te wijzigen.***

2. Lid 1 is niet van toepassing ***op*** wijzigingen in de ***referentierentevoeten of -wisselkoersen die overeenkomstig artikel 31, letter (f) zijn berekend, mits*** de betalingsdienstaanbieder de betalingsdienstgebruiker naar behoren kennis heeft gegeven van ***het*** contractueel overeengekomen recht.

Amendement 181

ARTIKEL 33, LID 2, ALINEA 2

In dergelijke gevallen mag een wijziging in de ***rentevoeten*** onmiddellijk worden toegepast, mits de betalingsdienstgebruiker

In dergelijke gevallen mag een wijziging in de ***referentierentevoeten of -wisselkoersen*** onmiddellijk worden toegepast, mits de

zo spoedig mogelijk van de wijziging in kennis wordt gesteld op dezelfde wijze als in artikel 30, lid 1, **en artikel 31, lid 2**, is bepaald.

betalingsdienstgebruiker zo spoedig mogelijk van de wijziging in kennis wordt gesteld op dezelfde wijze als in artikel 30, lid 1 is bepaald.

Amendement 182
ARTIKEL 33, LID 2, ALINEA 2 BIS (nieuw)

Contactuele wijzigingen in de referentierentevoet of -wisselkoers die gebruikt wordt in betalingstransacties wordt geïmplementeerd en berekend op een neutrale manier zonder discriminatie van betalingsdienstgebruikers.

Amendement 183
ARTIKEL 34, LID -1 (nieuw)

-1. Raamcontracten mogen te allen tijde worden opgezegd door de betalingsdienstgebruiker en met ten minste één maand opzegtermijn door de betalingsdienstaanbieder. De betalingsdienstaanbieder mag echter met de betalingsdienstgebruiker een expliciete opzegtermijn overeenkomen voor de beëindiging van het raamcontract door de laatste, welke niet langer zal zijn dan één maand.

Amendement 184
ARTIKEL 34, LID 1, ALINEA 1

1. Aan de opzegging van een raamcontract dat voor een termijn van 12 maanden **of meer** of voor onbepaalde duur is gesloten, zijn voor de betalingsdienstgebruiker geen kosten verbonden.

1. Aan de opzegging van een raamcontract dat voor een termijn van **meer dan 12** maanden of voor onbepaalde duur is gesloten, zijn voor de betalingsdienstgebruiker geen kosten verbonden **na het verstrijken van 12 maanden. In alle andere gevallen is het tarief dat in rekening wordt gebracht voor het beëindigen van het contract, redelijk en in overeenstemming met de kosten.**

Amendement 186
ARTIKEL 34, LID 1, ALINEA 1 BIS (nieuw)

Het tarief dat in rekening wordt gebracht voor de opzegging door de

betalingsdienstgebruiker van een raamcontract dat voor een termijn van minder dan twaalf maanden is gesloten, is redelijk zijn en in overeenstemming met de kosten. De uitstapkosten mogen in geen geval hoger liggen dan de instapkosten van het contract.

Motivering

Het is belangrijk te vermelden dat het artikel over de opzegging van een contract enkel betrekking heeft op de betalingsdienstgebruiker en niet op de betalingsdienstaanbieder. Zo niet, zou de gebruiker ernstige problemen kunnen hebben, bijvoorbeeld in het geval van automatische betaling van zijn facturen voor openbare diensten.

Amendement 185
ARTIKEL 34, LID 1, ALINEA 2

Op gezette tijden in rekening gebrachte provisies voor betalingsdiensten zijn slechts proportioneel verschuldigd tot de opzegging van het contract. Indien deze provisies vooraf zijn betaald, worden zij proportioneel terugbetaald.

Op gezette tijden in rekening gebrachte provisies voor betalingsdiensten zijn slechts proportioneel verschuldigd tot de opzegging van het contract ***door de betalingsdienstgebruiker***. Indien deze provisies vooraf zijn betaald, worden zij proportioneel terugbetaald.

Amendement 187
ARTIKEL 34, LID 2

2. Raamcontracten mogen met onmiddellijke ingang worden opgezegd, behalve wanneer de betalingsdienstaanbieder en de betalingsdienstgebruiker uitdrukkelijk een opzegtermijn voor een raamcontract overeengekomen zijn. De opzegtermijn mag niet langer zijn dan een maand.

Schrappen

Motivering

Verwerkt in artikel 34, lid 1.

Amendement 188
ARTIKEL 35, ALINEA 1

Bij een betalingstransactie die past in het kader van een raamcontract, verstrekt de betalingsdienstaanbieder op verzoek van de

Bij een betalingstransactie die past in het kader van een raamcontract, verstrekt de betalingsdienstaanbieder op verzoek van de

betalingdienstgebruiker voor deze specifieke transactie expliciete informatie over de uitvoeringstermijn en de aan de betalingdienstaanbieder verschuldigde provisies en kosten.

betalingdienstgebruiker voor deze specifieke transactie expliciete informatie over de uitvoeringstermijn, **zoals vastgelegd in titel IV, hoofdstuk 2, afdeling 2**, en de aan de betalingdienstaanbieder verschuldigde provisies en kosten.

Amendement 189
ARTIKEL 35, ALINEA 2

In gevallen die door artikel 58, lid 2, worden bestreken, wordt vooraf een schatting te goeder trouw van alle inhoudingen verstrekt.

Schrappen

Motivering

De schrapping vloeit voort uit de beperking van het toepassingsgebied.

Amendement 190
ARTIKEL 36, TITEL

Na de uitvoering van een afzonderlijke betalingstransactie aan de betaler te verstrekken informatie

Na de uitvoering van een afzonderlijke betalingstransactie aan de betaler ***op diens eerste verzoek*** te verstrekken ***of mee te delen*** informatie

Amendement 191
ARTIKEL 36, LID 1, INLEIDENDE FORMULE

1. Na de uitvoering van een betalingstransactie verstrekt de betalingdienstaanbieder de betaler ten minste de volgende informatie:

1. Na de uitvoering van een ***afzonderlijke*** betalingstransactie verstrekt de betalingdienstaanbieder ***van*** de betaler ***op diens eerste verzoek*** ten minste de volgende informatie ***aan de betaler of deelt hem deze informatie mee***:

Amendement 192
ARTIKEL 36, LID 1, LETTER (a)

(a) een referentie aan de hand waarvan de ***betalingdienstgebruiker*** kan uitmaken om welke betalingstransactie het gaat, en, in voorkomend geval, de informatie over de begunstigde;

(a) een referentie aan de hand waarvan de ***betaler*** kan uitmaken om welke betalingstransactie het gaat, en, in voorkomend geval, de informatie over de begunstigde, ***voorzover deze informatie niet reeds aan de betaler is verstrekt of aangeboden***;

Amendement 193
ARTIKEL 36, LID 1, LETTER (c)

(c) het bedrag van alle voor de betalingstransactie in rekening gebrachte **provisies en** kosten die de betaler aan zijn betalingsdienstaanbieder heeft moeten betalen. Ingeval een geaggregeerde provisie, zoals een handelarentarief of een provisie voor rekeningbeheer, in rekening wordt gebracht, maakt de informatie de provisie en kosten transparant van de verschillende dienstenonderdelen die door de geaggregeerde provisie worden bestreken;

(c) het bedrag van alle voor de betalingstransactie in rekening gebrachte kosten die de betaler aan zijn betalingsdienstaanbieder heeft moeten betalen. Ingeval een geaggregeerde provisie, zoals een handelarentarief of een provisie voor rekeningbeheer, in rekening wordt gebracht, maakt de informatie de provisie en kosten transparant van de verschillende dienstenonderdelen die door de geaggregeerde provisie worden bestreken, **tenzij de provisie deel uitmaakt van een globale provisie voor een gespecificeerd aantal transacties binnen een bepaald tijdsbestek en transparante informatie over deze globale provisie wordt verstrekt**;

Motivering

Transparantie ten aanzien van de aspecten van provisie is van belang, met name in verband met kredietkaarten en handelarenvergoedingen. De praktijk van vele banken waarbij per maand of per jaar een specifiek aantal transacties is toegestaan, is echter een gemakkelijke manier om provisie te berekenen, vooropgesteld dat desbetreffend transparante informatie wordt verstrekt.

Amendement 194
ARTIKEL 36, LID 1, LETTER (d)

(d) **in voorkomend geval**, de bij de betalingstransactie gehanteerde wisselkoers indien deze door de betalingsdienstaanbieder van de betaler wordt toegepast.

(d) **wanneer van toepassing**, de bij de betalingstransactie gehanteerde wisselkoers indien deze door de betalingsdienstaanbieder van de betaler wordt toegepast.

Amendement 195
ARTIKEL 36, LID 2

2. Het kan een voorwaarde van een raamcontract zijn dat de in lid 1 bedoelde informatie op gezette tijden moet worden verstrekt. Deze informatie wordt steeds op dezelfde wijze verstrekt als in artikel 30, lid 1, en artikel 31, lid 2, is bepaald.

2. Het kan een voorwaarde van een raamcontract zijn dat de in lid 1 bedoelde informatie op gezette tijden **aan de betaler op diens eerste verzoek** moet worden verstrekt **of meegedeeld**. Deze informatie wordt steeds op dezelfde wijze verstrekt als in artikel 30, lid 1, en artikel 31, lid 2, is bepaald.

Amendement 196
ARTIKEL 36, LID 2

2. Het kan een voorwaarde van een raamcontract zijn dat de in lid 1 bedoelde informatie op gezette tijden moet worden verstrekt. Deze informatie wordt steeds op dezelfde wijze verstrekt als in artikel 30, lid 1, en artikel 31, lid 2, is bepaald.

Niet van toepassing op de Nederlandse tekst.

Amendement 197
ARTIKEL 37, TITEL

Na ontvangst van de geldmiddelen aan de begunstigde te verstrekken informatie

Na ontvangst van de geldmiddelen aan de begunstigde ***op diens eerste verzoek*** te verstrekken ***of mee te delen*** informatie

Amendement 198
ARTIKEL 37, LID 1, ALINEA 1, INLEIDENDE FORMULE

1. Nadat ***de*** voor de begunstigde ontvangen geldmiddelen aan hem beschikbaar zijn gesteld, ***stelt*** de betalingsdienstaanbieder op dezelfde wijze als in artikel 30, lid 1, en artikel 31, lid 2, is bepaald, ten minste de volgende informatie ***beschikbaar aan de begunstigde***:

1. Nadat voor de begunstigde ontvangen geldmiddelen aan hem beschikbaar zijn gesteld, ***deelt*** de betalingsdienstaanbieder ***de begunstigde op diens eerste verzoek***, op dezelfde wijze als in artikel 30, lid 1, en artikel 31, lid 2, is bepaald, ten minste de volgende informatie ***mee***:

Amendement 199
ARTIKEL 37, LID 1, ALINEA 1, LETTER (a)

(a) de referentie van de betaler;

(a) de referentie van de betaler ***en de informatie die door de betaler is overgebracht tijdens de betalingstransactie aan de hand waarvan de begunstigde kan uitmaken om welke betalingstransactie het gaat***;

Amendement 200
ARTIKEL 37, LID 1, ALINEA 1, LETTER (b)

(b) de door de betaler bij de betaling gevoegde informatie aan de hand waarvan de begunstigde kan uitmaken om welke betaling het gaat;

Schrappen

Amendement 201
ARTIKEL 37, LID 1, ALINEA 1, LETTER (d)

(d) het bedrag van alle voor de betalingstransactie **in rekening gebrachte provisie en kosten** die de begunstigde aan zijn betalingsdienstaanbieder verschuldigd is voor de ontvangst van de betaling;

(d) het bedrag van alle **provisies en kosten** voor de betalingstransactie die de begunstigde aan zijn betalingsdienstaanbieder **of enige intermediair** verschuldigd is voor de ontvangst van de betaling;

Amendement 202

ARTIKEL 37, LID 1, ALINEA 1, LETTER (e)

(e) **in voorkomend geval**, de bij de betalingstransactie gehanteerde wisselkoers indien deze door de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde is toegepast.

(e) **indien van toepassing**, de bij de betalingstransactie gehanteerde wisselkoers indien deze door de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde **of enige intermediair** is toegepast.

Amendement 203

ARTIKEL 37, LID 1, ALINEA 2

Ingeval een geaggregeerde provisie, zoals een handelarentarief of een provisie voor rekeningbeheer, in rekening wordt gebracht, maakt de voor de toepassing van de eerste alinea, onder d), verstrekte informatie de provisie en kosten transparant van de verschillende dienstenonderdelen die door de geaggregeerde provisie worden bestreken.

Schrappen

Motivering

Deze alinea van artikel 37 heeft betrekking op het beheer van eenmalige transacties, zodat letter d) op provisie voor eenmalige betalingen doelt. Betalingsdienstaanbieders hanteren echter globale provisie die niet per transactie worden berekend, maar op basis van een forfaitaire som voor een specifieke periode. De betreffende alinea moet daarom worden geschrapt.

Amendement 204

ARTIKEL 37, LID 2

2. Het kan een voorwaarde van een raamcontract zijn dat de in lid 1 bedoelde informatie op gezette tijden moet worden **verstrek**t. Deze informatie wordt steeds op dezelfde wijze verstrekt als in artikel 30, lid 1, en artikel 31, lid 2, is bepaald.

2. Het kan een voorwaarde van een raamcontract zijn dat de in lid 1 bedoelde informatie op gezette tijden moet worden **meegedeeld, hetzij op het eerste verzoek van de betalingsdienstgebruiker, hetzij met regelmatige tussenpozen**. Deze informatie wordt steeds op dezelfde wijze verstrekt als in artikel 30, lid 1, en artikel

31, lid 2, is bepaald.

Amendement 205
ARTIKEL 38, LID 1

1. In afwijking van de artikelen 29 tot en met 33 deelt de betalingsdienstaanbieder bij een **contract dat betrekking heeft op betalingen waarbij geen enkele afzonderlijke betaling meer dan 50 EUR kan bedragen**, aan de betalingsdienstgebruiker slechts het volgende mee op de wijze die in artikel 30, lid 1, en artikel 31, lid 2, is bepaald: de voornaamste kenmerken van de te verrichten betalingsdienst, de wijze waarop daarvan gebruik kan worden gemaakt, en alle verschuldigde kosten.

1. In afwijking van de artikelen 29 tot en met 33 deelt de betalingsdienstaanbieder bij een **microbetaling, zoals gedefinieerd in artikel 4**, aan de betalingsdienstgebruiker slechts het volgende mee op de wijze die in artikel 30, lid 1, en artikel 31, lid 2, is bepaald: de voornaamste kenmerken van de te verrichten betalingsdienst, **inclusief** de wijze waarop daarvan gebruik kan worden gemaakt, en alle verschuldigde kosten.

Amendement 206
ARTIKEL 38, LID 3 BIS (nieuw)

3 bis. De dienstenaanbieder brengt geen kosten in rekening voor het verstrekken van informatie krachtens dit artikel.

Amendement 207
ARTIKEL 39, LID 2

2. Wanneer vóór de inleiding van de betalingstransactie een valutawisseldienst wordt aangeboden en wanneer die **dienst** op het verkooppunt of door de begunstigde wordt aangeboden, stelt de partij die de **dienst** aan de betaler aanbiedt de betaler in kennis van alle **provisies en** kosten, alsook van de referentiewisselkoers die bij de omrekening van de transactie zal worden gehanteerd.

De betaler stemt uitdrukkelijk in met de op deze basis aangeboden **dienst**.

2. Wanneer vóór de inleiding van de betalingstransactie een valutawisseldienst wordt aangeboden en wanneer die **valutawisseldienst** op het verkooppunt of door de begunstigde wordt aangeboden, stelt de partij die de **valutawisseldienst** aan de betaler aanbiedt de betaler in kennis van alle kosten, alsook van de referentiewisselkoers die bij de omrekening van de transactie zal worden gehanteerd.

De betaler stemt uitdrukkelijk in met de op deze basis aangeboden **valutawisseldienst**.

Amendement 208
ARTIKEL 40, LID -1 (nieuw)

-1. Betalingsdienstaanbieders noch derden mogen de betalingsdienstgebruiker verbieden een toeslag te verlangen of een

korting aan te bieden ingeval van een bepaald betaalinstrument gebruik wordt gemaakt.

Motivering

Het nieuwe eerste lid verbiedt de zogenaamde Non-Discrimination Rule die veel aanbieders van betalingsdiensten dan wel banken in hun contracten met winkeliers opnemen. De Non-Discrimination Rule verbiedt winkeliers om de kosten van betalingsdiensten voor hun klanten inzichtelijk te maken en hen aldus het meest efficiënte betaalmiddel te laten gebruiken. De mededingingsautoriteiten van diverse lidstaten hebben deze clausule inmiddels verboden.

Amendement 209
ARTIKEL 40, LID 1

1. Wanneer de begunstigde een toeslag verlangt of een korting aanbiedt ingeval van een bepaald betaalinstrument gebruik wordt gemaakt, wordt daarover tussen de begunstigde en de betaler overeenstemming bereikt voordat de betalingstransactie wordt ingeleid.

1. Wanneer ***de betalingsdienstgebruiker c.q.*** de begunstigde een toeslag verlangt of een korting aanbiedt ingeval van een bepaald betaalinstrument gebruik wordt gemaakt, wordt daarover tussen de begunstigde en de betaler ***uitdrukkelijk*** overeenstemming bereikt voordat de betalingstransactie wordt ingeleid.

Amendement 210
ARTIKEL 40, LID 1 BIS (nieuw)

1 bis. Betalingsdienstaanbieders berekenen de betalingsdienstgebruiker geen kosten voor het verstrekken of beschikbaar stellen van voorwaarden of vereiste informatie overeenkomstig titel III, tenzij dat in dit artikel specifiek wordt toegestaan.

Amendement 211
ARTIKEL 40, LID 2

2. Wanneer een betalingsdienstaanbieder of een derde een toeslag verlangt ingeval van een bepaald betaalinstrument gebruik wordt gemaakt, wordt daarover tussen de betalingsdienstgebruiker en de betalingsdienstaanbieder overeenstemming bereikt voordat de betalingstransactie wordt ingeleid.

Schrappen

Motivering

De bestaande tekst van lid 2 geeft de emitterende bank (“een betalingsdienstaanbieder”) de mogelijkheid de handelaar (“een derde”) te verbieden een toeslag van de consument (“de

betalingsdienstgebruiker”) te vragen. Het is echter van cruciaal belang dat de handelaar een toeslag kan vragen, omdat hij zo een betere onderhandelingspositie ten opzichte van de betalingsdienstaanbieder zou verkrijgen. Bovendien zouden de kosten van verschillende betaalinstrumenten transparanter worden voor de consument. Uiteindelijk zou dit ten goede komen aan alle betalingsdienstgebruikers, aangezien die transparantie tot lagere transactieprovisies en dus tot lagere prijzen voor goederen zou leiden.

Amendement 212
ARTIKEL 40, LID 2 BIS (nieuw)

2 bis. Wanneer een betalingsdienstgebruiker aanvullende informatie wil hebben of vaker informatie wil ontvangen dan normaal is voorzien in het contract met de betalingsdienstaanbieder, mag de aanbieder voor deze dienst kosten in rekening brengen, deze kosten moeten redelijk zijn en naar verhouding met de kosten van de dienst.

Amendement 213
ARTIKEL 41, ALINEA 1

De lidstaten zien erop toe dat een betalingstransactie pas als toegestaan wordt aangemerkt indien de betaler heeft ingestemd ***met de desbetreffende betalingsopdracht die aan de betalingsdienstaanbieder is gericht.***

De lidstaten zien erop toe dat een betalingstransactie pas als toegestaan wordt aangemerkt indien de betaler ***daarmee*** heeft ingestemd.

Motivering

?????Avec la venue des futurs instruments de paiement paneuropéens dans le cadre du projet interbancaire SEPA, et notamment du débit direct dans lequel le prestataire du payeur ne pourra pas vérifier la validité de l'ordre de paiement qu'il reçoit via le bénéficiaire, il apparaît important de poser des garanties particulières pour les consommateurs : à cet égard, il convient d'introduire les principes de révocation du mandat sans frais et de remboursement des transactions non autorisées sans frais. L'absence de frais liés au remboursement n'est, en effet, prévue que pour des transactions autorisées mais dont le montant n'était pas connu au moment de l'autorisation et s'avère exorbitant (cf. articles 52 et 53 de la proposition).

Amendement 214
ARTIKEL 41, ALINEA 2

Instemmen is het ***uitdrukkelijk*** toestaan ***dat*** de betalingsdienstaanbieder een betalingstransactie of een reeks transacties uitvoert.

Instemmen is het toestaan ***in een vorm die contractueel is overeengekomen tussen de betaler en de betalingsdienstaanbieder dat deze*** een betalingstransactie of een reeks transacties uitvoert.

Amendement 215
ARTIKEL 41, ALINEA 3

Bij gebreke van een dergelijke instemming wordt een betalingstransactie als niet toegestaan aangemerkt.

Schrappen

Motivering

Verwerkt in artikel 41, lid 4 a (nieuw)

Amendement 216
ARTIKEL 41, ALINEA 4

Een betalingstransactie kan vóór of na de uitvoering ervan door de betaler worden toegestaan.

Een betalingstransactie kan vóór of ***indien overeengekomen tussen de partijen***, na de uitvoering ervan door de betaler worden toegestaan.

Amendement 217
ARTIKEL 41, ALINEA 4 BIS (nieuw)

Bij gebreke van een dergelijke instemming wordt een betalingstransactie als niet toegestaan aangemerkt.

Amendement 218
ARTIKEL 42, TITEL

Mededeling van de instemming

Beginsel van mededeling van de instemming

Motivering

In samenhang met het voorgesteld nieuw artikel 53 bis te zien - zie de verantwoording bij dat artikel.

Amendement 219
ARTIKEL 42, LID 1, ALINEA 1

1. De betaler kan zijn instemming als bedoeld in artikel 41 meedelen met behulp van een betaalinstrument.

Schrappen

Amendement 220
ARTIKEL 42, LID 1, ALINEA 2

De instemming kan direct aan *zijn* betalingsdienstaanbieder of indirect via de begunstigde worden meegedeeld.

De instemming kan direct aan *de* betalingsdienstaanbieder *van de betaler* of indirect via de begunstigde worden meegedeeld.

Amendement 221

ARTIKEL 42, LID 1, ALINEA 2 BIS (NIEUW)

Bij de beoordeling of de transactie toegestaan is kunnen betalingsdienstaanbieders zich, in overeenstemming met de rechten van betalingsdienstgebruikers als bepaald in artikel 48, op elektronische gegevens van de instemming baseren.

Amendement 222

ARTIKEL 42, LID 2, ALINEA 1

2. De procedure voor de mededeling van de instemming wordt ***op de in artikel 31, lid 1, onder (a), vastgestelde wijze*** overeengekomen tussen de betalingsdienstaanbieder en de betaler.

2. De procedure voor de mededeling van de instemming wordt ***expliciet*** overeengekomen tussen de betalingsdienstaanbieder en de betaler ***en kan bestaan uit het gebruik van een betaalinstrument.***

Amendement 223

Artikel 43, lid 2, alinea 2

2. Indien zulks in het raamcontract is overeengekomen, kan de betalingsdienstaanbieder zich het recht voorbehouden zelfs onder de afgesproken uitgavenlimiet het gebruik van een betaalinstrument te blokkeren indien ***het uitgavenpatroon volgens hem het vermoeden van frauduleus gebruik doet rijzen.***

De betalingsdienstaanbieder mag het betaalinstrument evenwel pas blokkeren indien hij vooraf inspanningen te goeder trouw heeft geleverd om contact op te nemen met de houder van het betaalinstrument om na te gaan of er sprake was van fraude.

2. Indien zulks in het raamcontract is overeengekomen, kan de betalingsdienstaanbieder zich het recht voorbehouden zelfs onder de afgesproken uitgavenlimiet het gebruik van een betaalinstrument te blokkeren indien ***volgens hem het vermoeden rijst dat het betaalinstrument frauduleus gebruikt is of frauduleus of voor criminele doeleinden?? gebruikt kan worden. Wanneer het gebruik van het betaalinstrument is geblokkeerd, stelt de betalingsdienstaanbieder de betalingsdienstgebruiker hiervan zonder onnodig uitstel in kennis.***

Motivering

Het is efficiënter en sneller om bij het vermoeden van frauduleus gebruik eerst de rekening te

blokkeren en dan de betalingsdienstgebruiker te informeren.

Amendement 224
ARTIKEL 43, LID 2, ALINEA 2 BIS (nieuw)

De betalingsdienstaanbieder moet het betaalinstrument op verzoek van de betalingsdienstgebruiker onmiddellijk deblokkeren, zonder dat dit kosten met zich meebrengt. De betalingsdienstaanbieder moet ervoor zorgen dat de betalingsdienstgebruiker op elk tijdstip via de telefoon een dergelijk verzoek kan indienen zonder dat daaraan kosten verbonden zijn. Wanneer de betalingsdienstgebruiker om het deblokkeren van het betaalinstrument verzoekt is hij geen kosten verschuldigd voor het daaraan voorafgaande blokkeren van het betaalinstrument.

Motivering

Wanneer een kredietkaart frauduleus wordt gebruikt is het belangrijk deze onmiddellijk te blokkeren. Daarbij is het niet altijd mogelijk de houder vooraf te informeren, aangezien iedere minuut telt om transacties te voorkomen en de dader op te sporen.

Amendement 225
ARTIKEL 44

Onverminderd Richtlijn 2005/60/EG of andere relevante communautaire wetgeving houdt de betalingsdienstaanbieder gedurende **ten minste een** jaar interne gegevens bij zodat betalingstransacties kunnen worden getraceerd en fouten kunnen worden rechtgezet.

Onverminderd Richtlijn 2005/60/EG of andere relevante communautaire **of nationale** wetgeving houdt de betalingsdienstaanbieder gedurende **twee** jaar interne gegevens bij zodat betalingstransacties kunnen worden getraceerd en fouten kunnen worden rechtgezet.

Amendement 226
ARTIKEL 45, LID 1, ALINEA 1 BIS (nieuw)

Elke claim tegen de betalingsdienstaanbieder zal niet later dan zes maanden na de debetdatum worden ingediend. Na zes maanden zal de betaling als toegestaan worden beschouwd.

Amendement 227
ARTIKEL 45, LID 2

2. **Ingeval het** een reeks transacties **betreft**, kan de instemming worden ingetrokken **en wordt** elke betalingstransactie die daarna plaatsvindt onverminderd artikel 56 als een niet-toegestane transactie aangemerkt.

2. **Indien instemming wordt verleend voor** een reeks transacties, kan de instemming **voor de toekomst** worden ingetrokken **met dien verstande dat** elke betalingstransactie die daarna plaatsvindt onverminderd artikel 56 als een niet-toegestane transactie aangemerkt.

Motivering

Omwille van een duidelijkere formulering.

Amendement 228
ARTIKEL 46, ALINEA 1, INLEIDENDE FORMULE

De betalingsdienstgebruiker voldoet aan de volgende verplichtingen:

De betalingsdienstgebruiker **in het bezit van het betaalinstrument** voldoet aan de volgende verplichtingen:

Amendement 229
ARTIKEL 46, LETTERS -a) EN -a) BIS (nieuw)

-a) hij neemt zodra hij een betaalinstrument ontvangt, alle redelijke maatregelen om de veiligheid van de veiligheidskenmerken ervan te waarborgen.;

-a bis) hij zorgt er met name voor dat het betaalinstrument en de gepersonaliseerde veiligheidskenmerken ervan niet toegankelijk is voor een andere persoon;

Motivering

Dit amendement maakt duidelijk dat de betalingsdienstgebruiker alle mogelijke maatregelen moet treffen om het frauduleus gebruik van het betaalinstrument en de gepersonaliseerde veiligheidskenmerken te voorkomen. Hierdoor kan ook het betalingssysteem als geheel worden beschermd door de kosten voor de risicodekking te verlagen.

Amendement 230
ARTIKEL 46, ALINEA 1, LETTER (b)

(b) hij stelt de betalingsdienaarbieder, of de door laatstgenoemde gespecificeerde entiteit, zonder onnodig uitstel in kennis wanneer hij zich rekenschap geeft van het verlies, de diefstal of de wederrechtelijke

(b) hij stelt, **eventueel telefonisch**, de betalingsdienaarbieder, of de door laatstgenoemde gespecificeerde entiteit, zonder onnodig uitstel in kennis wanneer hij zich rekenschap geeft van het verlies,

toe-eigening van het betaalinstrument of van het niet-toegestane gebruik ervan.

de diefstal of de wederrechtelijke toe-eigening van het betaalinstrument of van het niet-toegestane gebruik ervan.

Amendement 231
ARTIKEL 46, ALINEA 2

Voor de toepassing van de eerste alinea, onder (a), neemt de betalingsdienstgebruiker, met name zodra hij een betaalinstrument ontvangt, alle redelijke maatregelen om de veiligheid van de veiligheidskenmerken ervan te waarborgen.

Voor de toepassing van de eerste alinea, onder (a), neemt de betalingsdienstgebruiker, met name zodra hij een betaalinstrument ontvangt, alle redelijke maatregelen om de veiligheid van de **gepersonaliseerde** veiligheidskenmerken ervan te waarborgen.

Amendement 232
ARTIKEL 47, ALINEA 1, INLEIDENDE FORMULE

De betalingsdientaanbieder voldoet aan de volgende verplichtingen:

De betalingsdientaanbieder **die het betaalinstrument uitgeeft**, voldoet aan de volgende verplichtingen:

Amendement 233
ARTIKEL 47, ALINEA 1, LETTER (a)

(a) hij zorgt ervoor dat de gepersonaliseerde veiligheidskenmerken van een betaalinstrument niet toegankelijk zijn voor andere partijen dan de houder van het betaalinstrument;

(a) hij zorgt ervoor dat de gepersonaliseerde veiligheidskenmerken van een betaalinstrument niet toegankelijk zijn voor andere partijen dan de houder van het betaalinstrument, **onverminderd de beschermingsvereisten van betaalinstrumenten voor de betalingsdienstgebruiker**;

Amendement 234
ARTIKEL 47, ALINEA 1, LETTER (b)

(b) hij zendt geen ongevraagd betaalinstrument toe, tenzij een betaalinstrument dat reeds in het bezit van de betalingsdienstgebruiker is, moet worden vervangen omdat de geldigheidsduur ervan is verstreken of omdat veiligheidskenmerken moeten worden toegevoegd of gewijzigd;

(b) hij zendt geen ongevraagd betaalinstrument toe, tenzij een betaalinstrument dat reeds in het bezit van de betalingsdienstgebruiker is, moet worden vervangen omdat de geldigheidsduur ervan is verstreken, **de geldigheidsduur binnenkort zal verstrijken** of omdat veiligheidskenmerken moeten worden toegevoegd of gewijzigd;

Amendement 235
ARTIKEL 47, ALINEA 1, LETTER (c) BIS (nieuw)

(c bis) om gebruik van het betaalinstrument te voorkomen wanneer is voldaan aan de kennisgeving zoals beschreven in artikel 46, onder (b).

Amendement 236
ARTIKEL 47, LID 2 BIS (nieuw)

De betalingsdienstaanbieder draagt het risico voor zendingen van elektronische betaalinstrumenten naar de houder, evenals voor zendingen van middelen die het gebruik van een betaalinstrument mogelijk maken, zoals een pincode.

Motivering

Omwille van de consumentenbescherming moet de aanbieder het risico dragen voor zendingen van elektronische betaalinstrumenten naar de houder, evenals voor zendingen van middelen die het gebruik van een betaalinstrument mogelijk maken, zoals een pincode.

Amendement 237
Artikel 48, lid 2

1. De lidstaten schrijven voor dat wanneer een betalingsdienstgebruiker ontkent dat hij een uitgevoerde betalingstransactie heeft toegestaan, de betalingsdienstaanbieder **ten minste** het bewijs moet leveren dat de betalingstransactie **is geauthentificeerd**, juist is geregistreerd, is geboekt en niet door een technische storing **of enigerlei ander falen is beïnvloed**.

2. Indien de betalingsdienstgebruiker na de levering van het krachtens lid 1 vereiste bewijs blijft ontkennen dat hij de betalingstransactie heeft toegestaan, verstrekt hij feitelijke informatie of elementen die het vermoeden rechtvaardigen dat hij de betalingstransactie niet kan hebben toegestaan en dat hij niet frauduleus of ernstig nalatig heeft gehandeld wat zijn plichten uit hoofde van artikel 46, onder (b), betreft.

1. De lidstaten schrijven voor dat wanneer een betalingsdienstgebruiker ontkent dat hij een uitgevoerde betalingstransactie heeft toegestaan, de betalingsdienstaanbieder het bewijs moet leveren dat de betalingstransactie **werd toegestaan. Hiertoe moet worden aangetoond dat aan de voor deze betalingstransactie voorziene authenticeringsprocedure is voldaan, dat de transactie zelf** juist is geregistreerd en geboekt en **dat de transactiegegevens** niet op een technische storing **tijdens de transactie duiden. Om de rechten van de consumenten te beschermen ??**

1 bis. Eventuele vorderingen tegen de betalingsdienstaanbieder worden binnen een termijn van 6 maanden vanaf de datum van de debitering ingediend. Daarna wordt de betaling als toegestaan aangemerkt.

3. Ter weerlegging van het in lid 2 bedoelde vermoeden volstaat het door de betalingsdienstaanbieder geregistreerde gebruik van een betaalinstrument op zich niet om aan te tonen dat de betaling door de betalingsdienstgebruiker was toegestaan of dat de betalingsdienstgebruiker frauduleus of ernstig nalatig heeft gehandeld wat zijn plichten uit hoofde van artikel 46 betreft.

4. De leden 2 en 3 laten de wettelijke bepalingen onverlet die betrekking hebben op de bewijskracht van handgeschreven handtekeningen of geavanceerde elektronische handtekeningen als omschreven in Richtlijn 1999/93/EG van het Europees Parlement en de Raad¹.

¹ Richtlijn 1999/93/EG van het Europees Parlement en de Raad van 13 december 1999 betreffende een gemeenschappelijk kader voor elektronische handtekeningen (PB L 13 van 19.1.2000, blz. 12).

Amendement 239
ARTIKEL 49, LID 1

De lidstaten zien erop toe dat wanneer er sprake is van een niet-toegestane betalingstransactie, de betalingsdienstaanbieder de betalingsdienstgebruiker onverwijld het bedrag van de niettoegestane betalingstransactie terugbetaalt of, in voorkomend geval, ervoor zorgt dat de betaalrekening die met dat bedrag was gedebiteerd, wordt hersteld in de toestand die zou hebben bestaan mocht de niet-toegestane betalingstransactie niet hebben plaatsgevonden.

De lidstaten zien erop toe dat, **wanneer binnen één jaar vanaf de datum van de debitering van de transactie een vordering wordt ingediend en** wanneer er sprake is van een niet-toegestane betalingstransactie, de betalingsdienstaanbieder de betalingsdienstgebruiker onverwijld **en zonder hiervoor kosten te berekenen** het bedrag van de niettoegestane betalingstransactie terugbetaalt of, in voorkomend geval, ervoor zorgt dat de betaalrekening die met dat bedrag was gedebiteerd, wordt hersteld in de toestand die zou hebben bestaan mocht de niet-toegestane betalingstransactie niet hebben plaatsgevonden.

Motivering

????In order to create EU wide legal certainty, especially for the European direct debit scheme, Article 49 should be based on existing practice in a number of EU Member States and place a limit of one year on the payment service user's right to refund in the event unauthorised payments. Pursuant to Article 45, the user quite rightly is under an obligation to monitor

payment transactions on his bank account at regular intervals and immediately file an objection against unauthorised payment transactions. Hence, limitation of the user's right to refund in the event of unauthorised payments to one year is a balanced and consistent approach. This provides the service provider and user with the legal certainty that after expiry of this deadline the payment transaction will be final. Furthermore, this one year period of limitations would correspond to the record keeping obligation under Article 44.

Amendement 240
ARTIKEL 50, LID 1, ALINEA 1

De betalingsdienstgebruiker draagt **tot** een bedrag van ten hoogste 150 EUR **het verlies dat uit het gebruik van een verloren of gestolen betaalinstrument voortvloeit en dat zich voordoet voordat hij heeft voldaan aan zijn verplichting uit hoofde van artikel 46, eerste alinea, onder b), om zijn betalingsdienstaanbieder in kennis te stellen.**

De betalingsdienstgebruiker draagt, **voordat hij zijn verplichting uit hoofde van artikel 46, eerste alinea, onder b), om zijn betalingsdienstaanbieder in kennis te stellen is nagekomen, het totale bedrag van de verliezen die uit onrechtmatig handelen door de gebruiker voortvloeien, en een bedrag van ten hoogste 150 EUR in het geval van verliezen die niet uit onrechtmatig handelen door de gebruiker voortvloeien.**

Motivering

???Die Haftungsbeschränkung zugunsten des Nutzers für Schäden aufgrund von Verlust und Diebstahl des Zahlungsinstruments in Höhe von EUR 150,- entbehrt mit Ausnahme von grob fahrlässigem bzw. betrügerischem Handeln jeder sachlichen Grundlage.

Im Übrigen ist auf den Bericht des Europäischen Parlamentes vom 18. 4. 2004 (A5-0192/2004 final, Punkt 17) zu verweisen. Danach werden Vorgaben abgelehnt, die im Falle von unauthorisierten Transaktionen (z.B. bei Kartendiebstahl) die Selbstbeteiligung des Kunden selbst dann auf 150 Euro beschränken, wenn er seinen Benachrichtigungspflichten nicht nachgekommen ist.

Amendement 241
ARTIKEL 50, LID 1, ALINEA 2

De lidstaten kunnen dat maximumbedrag verder verlagen, **mits een dergelijke verlaging niet geldt voor betalingsdienstaanbieders waaraan in andere lidstaten vergunning is verleend.**

De lidstaten kunnen dat maximumbedrag verder verlagen.

Motivering

Omwille van de consumentenbescherming is het beter de beperking in artikel 50, lid 1 te schrappen en de eerste zin duidelijker te formuleren.

Amendement 242
ARTIKEL 50, LID 2

2. De betalingsdienstgebruiker **draagt alle verliezen die uit niet-toegestane transacties voortvloeien, indien deze het gevolg zijn van het feit dat hij frauduleus of ernstig nalatig heeft gehandeld wat zijn plichten uit hoofde van artikel 46 betreft. In dergelijke gevallen is het in lid 1 bedoelde maximumbedrag niet van toepassing.**

2. **Nadat hij heeft voldaan aan zijn verplichting uit hoofde van artikel 46, eerste alinea, onder b), om zijn betalingsdienstaanbieder in kennis te stellen, is de betalingsdienstgebruiker alleen aansprakelijk voor verliezen die hij opzettelijk en door onrechtmatig handelen heeft veroorzaakt.**

Motivering

???Die Haftungsbeschränkung zugunsten des Nutzers für Schäden aufgrund von Verlust und Diebstahl des Zahlungsinstruments in Höhe von EUR 150,- entbehrt mit Ausnahme von grob fahrlässigem bzw. betrügerischem Handeln jeder sachlichen Grundlage.

Im Übrigen ist auf den Bericht des Europäischen Parlamentes vom 18. 4. 2004 (A5-0192/2004 final, Punkt 17) zu verweisen. Danach werden Vorgaben abgelehnt, die im Falle von unauthorisierten Transaktionen (z.B. bei Kartendiebstahl) die Selbstbeteiligung des Kunden selbst dann auf 150 Euro beschränken, wenn er seinen Benachrichtigungspflichten nicht nachgekommen ist.

Amendement 243 ARTIKEL 50, LID 3

3. Het gebruik van het verloren, gestolen of wederrechtelijk toegeëigende betaalinstrument nadat de betalingsdienstaanbieder van het verlies of de diefstal van dat betaalinstrument in kennis is gesteld, heeft totaal geen financiële gevolgen voor de **betaler**, tenzij deze frauduleus heeft gehandeld.

3. Het gebruik van het verloren, gestolen of wederrechtelijk toegeëigende betaalinstrument nadat de betalingsdienstaanbieder van het verlies of de diefstal van dat betaalinstrument in kennis is gesteld, heeft totaal geen financiële gevolgen voor de **betalingsdienstgebruiker**, tenzij deze frauduleus heeft gehandeld.

Misbruik van gegevens van een verloren, gestolen of wederrechtelijk toegeëigend betaalinstrument heeft totaal geen financiële gevolgen voor de betalingsdienstgebruiker, tenzij deze frauduleus heeft gehandeld.

Nationale regels ter beperking van de aansprakelijkheid van de gebruiker in dergelijke gevallen blijven echter van toepassing.

Motivering

Ter bescherming van de consument moet duidelijk worden gemaakt dat misbruik van gegevens van een verloren, gestolen of wederrechtelijk toegeëigend betaalinstrument voor hen geen financiële gevolgen heeft.

Amendement 244
ARTIKEL 51, LID 1

1. De artikelen 49 en 50 van deze richtlijn zijn niet van toepassing wanneer de betalingsdienstgebruiker een onderneming is van een grotere omvang dan een microonderneming in de zin van titel 1, artikel 1 en artikel 2, leden 1 en 3, van de bijlage bij Aanbeveling 2003/361/EG.

Schrappen

Motivering

Omwille van de samenhang met de amendementen op artikel 2.

Amendement 246
ARTIKEL 52, LID 1

De lidstaten zien erop toe dat een betaler die te goeder trouw handelt, recht heeft op de terugbetaling van een toegestane betalingstransactie die reeds is uitgevoerd indien aan de volgende voorwaarden is voldaan:

(a) bij het toestaan is niet het juiste bedrag van de betalingstransactie of de identificatie van de begunstigde gespecificeerd;

(b) het bedrag van de uitgevoerde transactie is **niet het** bedrag dat een **redelijke** betaler zou verwachten **mocht hij in de plaats van de betrokken betaler zijn**.

De lidstaten zien erop toe dat een betaler die te goeder trouw handelt, recht heeft op de terugbetaling **van het betwiste bedrag** van een toegestane betalingstransactie die reeds is uitgevoerd indien aan de volgende voorwaarden is voldaan:

(a) bij het toestaan is niet het juiste bedrag van de betalingstransactie of de identificatie van de begunstigde gespecificeerd; **en**

(b) het bedrag van de uitgevoerde transactie is **geen redelijk** bedrag dat een betaler zou verwachten **in een vergelijkbare situatie**.

Amendement 247
ARTIKEL 53, LID 1

1. De lidstaten zien erop toe dat de betaler uiterlijk **vier** weken **nadat hij door de betalingsdienstaanbieder van de betalingstransactie in kwestie in kennis is gesteld**, om terugbetaling verzoekt. Het verzoek bevat feitelijke elementen die op de in artikel 52 vastgestelde voorwaarden betrekking hebben.

1. De lidstaten zien erop toe dat de betaler uiterlijk **zes** weken **geteld vanaf de datum waarop de geldmiddelen werden gedebiteerd**, om terugbetaling verzoekt. Het verzoek bevat feitelijke elementen die op de in artikel 52 vastgestelde voorwaarden betrekking hebben.

Amendement 248
ARTIKEL 53, LID 2, ALINEA 1

2. Binnen de tien werkdagen na ontvangst van een verzoek om terugbetaling betaalt de betalingsdienstaanbieder het **volledige** bedrag van de betalingstransactie terug, of motiveert hij waarom hij weigert tot terugbetaling over te gaan, met opgave van de instantie waarbij de betaler de zaak overeenkomstig de artikelen 72 tot en met 75 aanhangig kan maken indien hij de aangevoerde motivering niet aanvaardt.

2. Binnen de tien werkdagen na ontvangst van een verzoek om terugbetaling betaalt de betalingsdienstaanbieder het **betwiste** bedrag van de betalingstransactie terug, of motiveert hij waarom hij weigert tot terugbetaling over te gaan, met opgave van de instantie waarbij de betaler de zaak overeenkomstig de artikelen 72 tot en met 75 aanhangig kan maken indien hij de aangevoerde motivering niet aanvaardt.

Amendement 249
ARTIKEL 53 BIS (nieuw)

Artikel 53 bis

Uitzondering op het beginsel van mededeling van de instemming

1. De betaler kan de ontvanger voor de vereffening van een lopende betalingsrelatie of één enkele betaling machtiging geven om een te betalen bedrag door debitering van zijn aangegeven rekening bij zijn aanbieder van betalingsdiensten te innen en hem van de plicht van voorafgaande mededeling van instemming aan zijn aanbieder van betalingsdiensten ontheffen. Andere mededelingsplichten ter informatie van de betaler, meer in het bijzonder over verantwoording, aard, omvang en doel van de betaling blijven bij deze bepaling onveranderd bestaan.

2. De vrijstelling kan alleen gebeuren als de ontvanger van de betaling

– de betaler het recht geeft om de betaling ook zonder opgave van redenen door een eenvoudige verklaring aan zijn eigen aanbieder van betalingsdiensten binnen de zes weken na ontvangst van de kennisgeving van betaling terug te vorderen,

– zelf of door tussenkomst van zijn aanbieder van betalingsdiensten de zekerheid geeft dat het oorspronkelijk betaalde bedrag zonder verder toedoen van de betaler en in volle omvang onverwijld terug op de rekening van de betaler gestort

wordt,

– de betaler van alle kosten van terugvordering vrijstelt, tenzij de terugvordering op grond van de verplichtingen van de betaler in de onderliggende rechtsverhouding een misbruik betekent zodat de ontvanger zelf op zijn beurt aanspraak op vergoeding van de kosten kan maken.

Motivering

Opname van de rechtstreekse debiteringsprocedure in de richtlijn - een methode die in een aantal lidstaten in grote omvang toegepast wordt (b.v. de Duitse Bondsrepubliek met ongeveer 6 miljard boekingsverrichtingen per jaar, vooral om kleine en zeer kleine bedragen in regelmatig terugkerende situaties te betalen). Het systeem wordt door aanbieders en gebruikers van betalingsdiensten op prijs gesteld omdat het uiterst efficiënt is, weinig gebreken vertoont en kostenvoordelig is, terwijl het tegelijk minimale mogelijkheden tot misbruik door de gebruikers bevat, zodat het risico op schade door de aanbieders van betalingsdiensten aanvaard wordt.

De mogelijkheid om het betalingsinstrument in een aantal lidstaten in de praktijk te blijven gebruiken moet in de voorgestelde rechtstekst veilig gesteld worden omwille van de omvangrijke kosten die de verbruiker bij een omslachtiger procedure te wachten staan.

Amendement 250

ARTIKEL 54

1. De lidstaten zien erop toe dat ingeval een betalingsopdracht door een betaler, dan wel door of via een begunstigde wordt ingeleid en door een betaler is toegestaan, **het tijdstip van aanvaarding valt op het moment dat aan de volgende drie voorwaarden is voldaan:**

(i) de betalingsdienstaanbieder heeft de betalingsopdracht ontvangen;

(ii) de betalingsdienstaanbieder heeft de authenticatie van de opdracht voltooid, waarbij hij eventueel ook de beschikbaarheid van geldmiddelen heeft gecontroleerd;

(iii) de betalingsdienstaanbieder heeft expliciet of impliciet de verplichting aanvaard de betalingstransactie uit te voeren waartoe opdracht is gegeven.

1. De lidstaten zien erop toe dat ingeval een betalingsopdracht door een betaler, dan wel door of via een begunstigde wordt ingeleid en door een betaler is toegestaan, het tijdstip van aanvaarding **door de betalingsdienstaanbieder van de betaler** valt op het moment dat aan de volgende drie voorwaarden is voldaan:

Onverminderd het bovenstaande kan de betalingsdienstaanbieder van de betaler een sluitingstijd tegen het einde van de werkdag bepalen; betalingsopdrachten die na deze sluitingstijd worden ontvangen worden geacht op de volgende betalingsdienstwerkdag te zijn ontvangen.

De werkdag waarop de betalingsopdracht wordt ontvangen is de dag van ontvangst.

Indien de betalingsopdracht voor een zeker, door de betalingsdienstaanbieder te bepalen, tijdstip (niet eerder dan 14.00 uur) wordt ontvangen, is de dag van

ontvangst tevens de dag van aanvaarding, tenzij de betalingsdienstaanbieder van de betaler de uitvoering van de betalingsopdracht overeenkomstig artikel 55 weigert.

Indien de betalingsopdracht niet voor het door de betalingsdienstaanbieder bepaalde tijdstip, is de werkdag volgend op de dag van ontvangst de dag van aanvaarding, tenzij de betalingsdienstaanbieder van de betaler de uitvoering van de betalingsopdracht overeenkomstig artikel 55 op die dag weigert.

Mits de betalingsdienstgebruiker niets anders bepaalt, is dag van aanvaarding tevens de dag van uitvoering. Op verzoek van de betalingsdienstgebruiker is de dag van uitvoering een door de betalingsdienstgebruiker bepaalde werkdag.

Alle verwijzingen naar dagen en tijden in dit artikel hebben betrekking op de dag en de tijd op de locatie van de betalingsdienstaanbieder van de betaler.

Amendement 251
ARTIKEL 55

1. Wanneer een betalingsopdracht wordt geweigerd, wordt de betalingsdienstgebruiker van de redenen voor de weigering en, indien mogelijk, van de procedure voor de correctie van eventuele feitelijke onjuistheden die tot de weigering hebben geleid in kennis gesteld aan de hand van een voor deze doeleinden door de partijen overeengekomen mededeling.

De kennisgeving vindt plaats zonder onnodig uitstel en in elk geval binnen de drie werkdagen volgende op het in artikel 54, lid 1, bedoelde tijdstip van aanvaarding.

*2. Wanneer aan alle overeenkomstig artikel 31 in het betalingsdienstencontract opgenomen voorwaarden is voldaan, weigert de betalingsdienstaanbieder **niet** om een betalingsopdracht uit te voeren **die via***

*2. De betalingsdienstaanbieder **mag alleen weigeren** om een betalingsopdracht uit te voeren die door de betaler is toegestaan **indien**.*

een andere betalingsdienstaanbieder dan de houder van de betaalrekening van de betaler is ingeleid en die door de betaler is toegestaan.

(a) de betaling niet door voldoende geldmiddelen is gedekt

(b) de betaler de betalingsdienstaanbieder niet de voor de uitvoering van de betaling noodzakelijke informatie heeft verstrekt die zij overeenkomstig het in artikel 31, eerste alinea, letter b), onder i), bepaalde in het betalingsdienstencontract zijn overeengekomen, of

(c) de uitvoering van de betaling door communautaire of nationale wetgeving wordt verboden.

Wanneer de betalingsdienstaanbieder van de betaler weigert om een betalingsopdracht uit te voeren wordt de betaler daarvan door de betalingsdienstaanbieder zonder onnodig uitstel door middel van een door dezen daartoe overeengekomen mededeling in kennis gesteld, voorzover dat niet door andere relevante communautaire of nationale wetgeving wordt verboden.

Amendement 252

ARTIKEL 56

1. Onverminderd artikel 46 zien de lidstaten erop toe dat de betalingsdienstgebruiker geen betalingsopdracht kan herroepen na het tijdstip van de aanvaarding ervan door hetzij de betalingsdienstaanbieder van de betaler ingeval het gaat om betalingen die door de betaler zijn ingeleid, hetzij de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde ingeval het gaat om betalingen die door of via de begunstigde zijn ingeleid.

2. Ingeval een betalingsopdracht op een specifieke datum in de toekomst moet worden uitgevoerd, kunnen de betalingsdienstaanbieder en de betalingsdienstgebruiker een datum van onherroepbaarheid overeenkomen die valt binnen de drie werkdagen voorafgaand aan het tijdstip van aanvaarding van de opdracht.

De lidstaten *zien* erop toe dat de betalingsdienstgebruiker geen betalingsopdracht kan herroepen na het tijdstip van de aanvaarding ervan door hetzij de betalingsdienstaanbieder van de betaler ingeval het gaat om betalingen die door de betaler zijn ingeleid, hetzij de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde ingeval het gaat om betalingen die door of via de begunstigde zijn ingeleid.

Amendement 253

ARTIKEL 57

Wanneer een betalingstransactie *louter in de valuta van een lidstaat wordt uitgevoerd en daarmee* geen valutawissels zijn gemoeid, *en wanneer de betalingsdienstaanbieder van zowel de betaler als de begunstigde in de Gemeenschap is gevestigd*, schrijven de lidstaten voor dat eventuele provisies rechtstreeks aan de betaler en de begunstigde moeten worden aangerekend door hun respectieve betalingsdienstaanbieder en dat zowel de betaler als de begunstigde zijn provisies zelf moet betalen.

Bij andere betalingstransacties kunnen de betaler en de begunstigde in onderling overleg van deze voorschriften afwijken.

Wanneer *met* een betalingstransactie geen valutawissels zijn gemoeid, *tenzij de betaler en de begunstigde en hun respectievelijke betalingsdienstaanbieders anders zijn overeengekomen??*, schrijven de lidstaten voor dat eventuele provisies rechtstreeks aan de betaler en de begunstigde moeten worden aangerekend door hun respectieve betalingsdienstaanbieder en dat zowel de betaler als de begunstigde zijn provisies zelf moet betalen.

Amendement 254
ARTIKEL 58, LID 1

1. De lidstaten schrijven voor dat *wanneer de betalingsdienstaanbieder van zowel de betaler als de begunstigde in de Gemeenschap is gevestigd en* wanneer de betalingstransactie louter in de valuta van een lidstaat wordt uitgevoerd, de betalingsdienstaanbieder van de betaler ervoor moet zorgen dat de begunstigde het volledige bedrag van de betalingstransactie ontvangt. Intermediairs houden geen provisies in op het overgemaakte bedrag.

De betaler en zijn betalingsdienstaanbieder kunnen evenwel uitdrukkelijk overeenkomen dat laatstgenoemde zijn provisies op het overgemaakte bedrag mag inhouden voordat hij de begunstigde daarvoor crediteert.

2. De lidstaten schrijven voor dat de betalingsdienstaanbieder in elk van beide volgende situaties een schatting te goeder trouw moet verstrekken van alle inhoudingen die naar verwachting op de

1. De lidstaten schrijven voor dat wanneer de betalingstransactie louter in de valuta van een lidstaat wordt uitgevoerd, de betalingsdienstaanbieder van de betaler ervoor moet zorgen dat de *betalingsdienstaanbieder van de begunstigde* het volledige bedrag van de betalingstransactie ontvangt. *Betalingsdienstaanbieders, met inbegrip van* intermediairs, houden geen provisies in op het overgemaakte bedrag. *Eventuele provisies worden apart in rekening gebracht.*

De betaler en zijn betalingsdienstaanbieder kunnen evenwel uitdrukkelijk overeenkomen dat laatstgenoemde zijn provisies op het overgemaakte bedrag mag inhouden voordat hij de begunstigde daarvoor crediteert.

betalingstransactie zullen worden toegepast:

(a) wanneer de betalingsdienstaanbieder van zowel de betaler als de begunstigde in de Gemeenschap is gevestigd maar de betalingstransactie geheel of gedeeltelijk in een andere valuta dan die van een lidstaat luidt;

(b) wanneer de betalingsdienstaanbieder van hetzij de betaler, hetzij de begunstigde niet in de Gemeenschap is gevestigd.

Amendement 255
ARTIKEL 59, TITEL EN ALINEA 1

Toepassingsgebied

Deze afdeling is alleen van toepassing indien de betalingsdienstaanbieder van zowel de betaler als de begunstigde in de Gemeenschap is gevestigd.

Schrappen

Amendement 256
ARTIKEL 59, ALINEA 2

De afdeling is niet van toepassing op betalingstransacties die als microbetalingen worden beschouwd.

Niet van toepassing op de Nederlandse tekst.

Amendement 257
ARTIKEL 60

1. De lidstaten schrijven voor dat de betalingsdienstaanbieder van de betaler er **na het tijdstip van aanvaarding** voor moet zorgen dat het opgegeven bedrag uiterlijk aan het einde van de eerste werkdag volgende op **tijdstip van aanvaarding** op de betaalrekening van de begunstigde wordt gecrediteerd. Tot 1 januari 2010 kunnen een betaler en zijn betalingsdienstaanbieder evenwel een termijn van niet langer dan drie dagen overeenkomen.

2. Wanneer de transactie door de betaler is ingeleid en een valutawissel omvat, kunnen de betaler en zijn betalingsdienstaanbieder uitdrukkelijk anders overeenkomen.

1. De lidstaten schrijven voor dat de betalingsdienstaanbieder van de betaler er voor moet zorgen dat het opgegeven bedrag uiterlijk aan het einde van de eerste werkdag volgende op **de dag van uitvoering als gedefinieerd in artikel 54** op de betaalrekening van de begunstigde wordt gecrediteerd. Tot 1 januari 2010 kunnen een betaler en zijn betalingsdienstaanbieder evenwel een termijn van niet langer dan drie dagen overeenkomen.

Amendement 258

***Door of via de begunstigde ingeleide
betalingstransacties***

Schrappen

1. De lidstaten schrijven voor dat ingeval een betalingstransactie door of via de begunstigde wordt ingeleid, de betalingsdienstaanbieder ervoor moet zorgen dat het opgegeven bedrag na het tijdstip van aanvaarding uiterlijk aan het einde van de eerste werkdag volgende op de dag waarin het tijdstip van aanvaarding valt op de betaalrekening van de begunstigde wordt gecrediteerd, tenzij de begunstigde en zijn betalingsdienstaanbieder uitdrukkelijk anders overeenkomen.

2. Indien de betalingsdienstaanbieder van de betaler weigert de geldmiddelen waarop de betalingstransactie betrekking heeft vrij te geven, stelt de betalingsdienstaanbieder de begunstigde binnen de in lid 1 gespecificeerde termijn daarvan in kennis aan de hand van een voor deze doeleinden door de partijen overeengekomen mededeling.

De betalingsdienstaanbieder wordt geacht zijn verplichtingen uit hoofde van lid 1 van dit artikel en artikel 58 te hebben vervuld.

Amendement 259
ARTIKEL 65

Beschikbaarheid van geldmiddelen op een betaalrekening

Beschikbaarheid van ***inkomende*** geldmiddelen op een betaalrekening

1. De lidstaten zien erop toe dat de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde de geldmiddelen aan de begunstigde beschikbaar stelt zodra deze geldmiddelen op de betaalrekening van de begunstigde zijn gecrediteerd.

1. De lidstaten zien erop toe dat de **praktijk van waardedatering niet wordt toegepast ten nadele van de betalingsdienstgebruiker** zodat er geen verborgen kosten worden toegepast.

Voor het beschikbaar stellen van de geldmiddelen mogen geen provisies worden aangerekend.

2. De betalingsdienstaanbieder van de

2. De lidstaten ??

betaler stelt de geldmiddelen niet meer beschikbaar aan de betaler zodra deze geldmiddelen op de betaalrekening van de betaler zijn gedebiteerd.

3. De valutadatum van de creditering van de betaalrekening van de begunstigde is het tijdstip waarop deze rekening wordt gecrediteerd.

De valutadatum van de debitering van de betaalrekening van de betaler is het tijdstip waarop deze rekening wordt gedebiteerd.

4. De leden 1, 2 en 3 laten de debiteringen onverlet die worden verricht op spaarrekeningen ten aanzien waarvan uitdrukkelijke overeenkomsten zijn gesloten met betrekking tot het gebruik van geldmiddelen in het kader van spaarregelingen.

Amendement 260
ARTIKEL 66, LID 1

1. Indien een betalingsopdracht wordt uitgevoerd op basis van de unieke identificator die door de **gebruiker** is verstrekt, wordt de betalingsopdracht geacht correct te zijn uitgevoerd wat de gespecificeerde begunstigde betreft. **Wanneer het IBAN als unieke identifi­cator is vermeld, dient dit voorrang te hebben op de naam van de begunstigde indien deze ter aanvulling is verstrekt. Indien mogelijk dient de betalingsdienstaanbieder evenwel na te gaan of het IBAN overeenkomt met de naam van de begunstigde.**

1. Indien een betalingsopdracht wordt uitgevoerd op basis van de unieke identificator die door de **betalingsdienstgebruiker** is verstrekt, wordt de betalingsopdracht geacht correct te zijn uitgevoerd wat de gespecificeerde begunstigde betreft. **De betalingsdienstgebruiker en de betalingsdienstaanbieder kunnen een unieke identifi­cator overeenkomen die een controlecode of een ander verificatiemiddel bevat en voorrang heeft op alle overige verstrekte informatie. In voorkomend geval dient Internationaal bankrekeningnummer (IBAN) te worden gebruikt.**

Amendement 261
ARTIKEL 66, LID 2, ALINEA 2 BIS (nieuw)

In een dergelijk geval mogen er kosten in rekening worden gebracht.

Amendement 262
ARTIKEL 67, LID 1, ALINEA 1

1. Na het in artikel 54, lid 1, bedoelde tijdstip van aanvaarding **berust** de risicoaansprakelijkheid voor de niet-uitvoering of de gebrekkige uitvoering van een overeenkomstig afdeling 1 verrichte betalingstransactie bij de betalingsdienstaanbieder.

1. **Onverminderd artikel 66, lid 2 en artikel 70, berust** na het in artikel 54, lid 1, bedoelde tijdstip van aanvaarding de risicoaansprakelijkheid voor de niet-uitvoering of de gebrekkige uitvoering van een overeenkomstig afdeling 1 verrichte betalingstransactie bij de betalingsdienstaanbieder.

Amendement 263
ARTIKEL 67, LID 1, ALINEA 1

1. Na **het** in artikel 54, lid 1, bedoelde **tijdstip** van aanvaarding berust de risicoaansprakelijkheid voor de niet-uitvoering of de gebrekkige uitvoering van een overeenkomstig afdeling 1 verrichte betalingstransactie bij de betalingsdienstaanbieder.

1. Na **de** in artikel 54, lid 1, bedoelde **dag** van aanvaarding berust de risicoaansprakelijkheid voor de niet-uitvoering of de gebrekkige uitvoering van een overeenkomstig afdeling 1 verrichte betalingstransactie bij de betalingsdienstaanbieder.

Motivering

Omwille van de samenhang met het amendement op artikel 54.

Amendement 264
ARTIKEL 67, LID 1, ALINEA 2

Ook de risicoaansprakelijkheid voor alle kosten **en** interesten die als gevolg van de niet-uitvoering of de gebrekkige uitvoering van de betalingstransactie aan de **betalingsdienstgebruiker** worden aangerekend, berust bij de betalingsdienstaanbieder.

Ook de risicoaansprakelijkheid voor alle kosten **waarvoor hij verantwoordelijk is, met inbegrip van alle** interesten die als gevolg van de niet-uitvoering of de gebrekkige uitvoering van de betalingstransactie **door de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde** aan de **begunstigde** worden aangerekend, berust bij de betalingsdienstaanbieder.

Motivering

Dit amendement maakt duidelijk dat de aanbieders alleen aansprakelijk zijn voor kosten in verband met fouten of nalatigheden waarvoor zij verantwoordelijk zijn. Tevens verduidelijkt het de aansprakelijkheid met betrekking tot de interesten.

Amendement 266
ARTIKEL 67, LID 2

2. Ook de risicoaansprakelijkheid voor alle kosten en interesten die als gevolg van de niet-uitvoering of de gebrekkige uitvoering van de betalingstransactie aan de betalingsdienstgebruiker worden

2. Ook de risicoaansprakelijkheid voor alle kosten en interesten die als gevolg van de niet-uitvoering of de gebrekkige uitvoering van de betalingstransactie aan de betalingsdienstgebruiker worden

aangerekend, berust bij de betalingsdienstaanbieder.

aangerekend, berust bij de betalingsdienstaanbieder. ***In het geval van een juiste uitvoering van een betalingsopdracht draagt de betalingsdienstgebruiker de daarmee verbonden kosten.***

Motivering

De verplichting van de betalingsdienstaanbieder om bewijzen aan te voeren, zoals voorzien in lid 2, kan worden onderschreven, echter op voorwaarde dat de kosten in het geval van een juiste uitvoering door de gebruiker worden gedragen.

Amendement 267
ARTIKEL 68

Artikel 68

Schrappen

Overmakingen naar derde landen

Wanneer de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde niet in een lidstaat is gevestigd, is de betalingsdienstaanbieder van de betaler slechts voor de uitvoering van de betalingstransactie aansprakelijk totdat de geldmiddelen de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde bereiken.

Amendement 268
ARTIKEL 72, LID 2 BIS (NIEUW)

2 bis. De lidstaten zorgen ervoor dat klachten binnen 30 dagen na ontvangst naar behoren worden beantwoord.

Motivering

Door dit amendement zouden de lidstaten moeten voorschrijven dat klachten in verband met betalingsdiensten binnen een uniforme termijn van 30 dagen moeten worden behandeld.

Amendement 269
ARTIKEL 75 BIS (nieuw)

Artikel 75 bis

1. De lidstaten trekken met ingang van uiterlijk 1 januari 2008 alle nationale meldingsverplichtingen voor de opstelling van de betalingsbalansstatistiek in.

2. De lidstaten trekken met ingang van

uiterlijk 1 januari 2008 alle nationale verplichtingen inzake de te verstrekken minimuminformatie over betalingsdienstgebruikers, die de automatisering van de betalingsuitvoering in de weg staan.

Motivering

Meldingsverplichtingen inzake betalingen zorgen voor een verhoging van de verwerkingskosten. Ten behoeve van een doeltreffende verwerking van betalingen dienen de meldingsverplichtingen te worden afgeschaft en door andere methoden, bijv. door overzichtsonderzoek, te worden vervangen.

Amendement 271

ARTIKEL 76

Artikel 76

Schrappen

Om met technologische en marktontwikkelingen op het gebied van betalingsdiensten rekening te houden en de uniforme toepassing van deze richtlijn te garanderen, kan de Commissie volgens de in artikel 77, lid 2, bedoelde procedure de lijst van activiteiten wijzigen die overeenkomstig de artikelen 2, 3 en 4 in de bijlage bij deze richtlijn zijn opgenomen.

Om met inflatie en significante marktontwikkelingen rekening te houden, kan zij volgens de in artikel 77, lid 2, bedoelde procedure de bedragen actualiseren die in artikel 2, lid 1, artikel 21, lid 1, onder a), artikel 38, lid 1, en artikel 50, lid 1, zijn gespecificeerd.

Motivering

???The comitology procedure is in general and in financial services in particular a valuable way to achieve quickly modifications of directives on purely technical issues and implementing measures. This procedure is backed by the European Parliament but will be suspended in many cases on 1 April 2008 at the latest if no new interinstitutional agreement giving a full call-back right to the European Parliament is found until then. Concerning the directive on payments the issues addressed in the Annex are not of purely technical nature but concern the scope of the Directive and are connected several Articles as Art. 10 and Art. 2 paragraph 1. Such substantive changes of the Directive should be made in a real legislative procedure, including the European Parliament and thus the elected representatives of the European citizens.

Amendement 272
ARTIKEL 78, TITEL

Volledige harmonisatie, wederzijdse

Volledige harmonisatie **en** wederzijdse

erkenning *en dwingend karakter van de richtlijn*

erkenning

Motivering

Het rechtsgevolg van de richtlijn ligt voor de hand gezien de Verdragen en de rechtspraak van het Europees Hof van Justitie.

Amendement 273
ARTIKEL 78, LID 3, ALINEA 1

3. De lidstaten zien erop toe dat betalingsdienstaanbieders niet ten nadele van betalingsdienstgebruikers afwijken van de bepalingen van nationaal recht die uitvoering geven aan of overeenstemmen met bepalingen van deze richtlijn, tenzij laatstgenoemde bepalingen daarin uitdrukkelijk voorzien.

3. De lidstaten zien erop toe dat betalingsdienstaanbieders niet ten nadele van betalingsdienstgebruikers afwijken van de bepalingen van nationaal recht die uitvoering geven aan of overeenstemmen met bepalingen van deze richtlijn, tenzij laatstgenoemde bepalingen daarin uitdrukkelijk voorzien ***en voor gelijke mededingingsvoorwaarden voor kredietinstellingen en niet-kredietinstellingen.***

Amendement 274
ARTIKEL 78 BIS (nieuw)

Artikel 78 bis

Gelet op de VN-resoluties en EG-verordeningen die erop zijn gericht activa van personen die genoemd worden op een lijst van de Raad te bevriezen, zoals VN-resolutie nr. 1373/2001 en de Verordeningen (EG) nr. 2580/2001 en (EG) nr. 881/2002 van de Raad, nemen de lidstaten maatregelen om te waarborgen dat betalingsdienstaanbieders met ingang van uiterlijk 1 januari 2008 niet verplicht zijn om deze wetsinstrumenten, met inbegrip van regelingen inzake de uitvoering of tot wijziging daarvan, met betrekking tot betalingen tussen betalingsdienstaanbieders in de lidstaten na te leven.

Motivering

???To reap real benefits from SEPA and to make them available - by lower cost burdens- to the citizens, Member States should lift any inappropriate restrictions and obligations on embargo filtering. The UN Resolutions and EC Regulations should not be applied to payments between payment service providers in Member States, as they are all obliged to freeze the assets of the

persons listed. It is thus consistent with these provisions to apply them only to payments coming from or going to payment service providers outside the SEPA area. Additional filtering of intra-SEPA payments would be an unnecessary duplication.

Amendement 275
ARTIKEL 78 TER (nieuw)

Artikel 78 ter

1. De lidstaten trekken met ingang van uiterlijk 1 januari 2008 alle nationale meldingsverplichtingen inzake intra-Europese of, in elk geval, binnen de eurozone plaatsvindende grensoverschrijdende betalingen voor de opstelling van de betalingsbalansstatistiek in.

2. De lidstaten trekken met ingang van uiterlijk 1 januari 2008 alle nationale verplichtingen inzake de Europese of, in elk geval, voor de eurozone geldende onderscheiding tussen betalingen van ingezetenen en niet-ingezetenen in .

Motivering

Het kostenbesparingspotentieel van een eengemaakte betaalmarkt zoals bedoeld door de Commissie kan niet volledig worden benut zolang de uiteenlopende meldingsverplichtingen voor de opstelling van de betalingsbalansstatistiek worden gehandhaafd. Deze verplichtingen worden in vele lidstaten verschillend geregeld en zouden de SEPA-deelnemers in verschillende mate belasten. Met name vormen zij een belasting voor ondernemingen, aangezien buiten de ewigenlijke betalingstransactie verdere gegevens moeten worden verstrekt. Het is van essentieel belang dat de wetgever de meldingsverplichtingen binnen de EU afschaft, of ten minste harmoniseert.

Amendement 276
ARTIKEL 79, LID 2 BIS (nieuw)

De Commissie publiceert na de datum van aanneming van deze richtlijn jaarlijks een verslag waarin de kosten van betalingsdiensten voor de consumenten in de lidstaten worden vergeleken en details worden vermeld inzake beste praktijken op het gebied van kostenverlaging.

Amendement 277
BIJLAGE, PUNT 1

(1) ***Deposito's*** in contanten op een betaalrekening ***die wordt aangehouden bij***

(1) ***Stortingen*** in contanten op een betaalrekening alsook alle verrichtingen

hetzij de betalingsdienstaanbieder van de gebruiker, hetzij een andere betalingsdienstaanbieder, alsook alle verrichtingen die voor het beheren van een betaalrekening vereist zijn.

die voor het beheren van een betaalrekening vereist zijn.

Amendement 278
BIJLAGE, PUNT 2

(2) Opnemingen van contanten van *een betaalrekening die wordt aangehouden bij hetzij de betalingsdienstaanbieder van de gebruiker, hetzij een andere betalingsdienstaanbieder*, alsook alle verrichtingen die voor het beheren van een betaalrekening vereist zijn.

(2) Opnemingen van contanten van *betalingen* alsook alle verrichtingen die voor het beheren van een betaalrekening vereist zijn.

Amendement 279
BIJLAGE, PUNT 3, INLEIDENDE FORMULE

(3) Uitvoering van betalingstransacties, met inbegrip van geldovermakingen, *waarbij de geldmiddelen als een deposito op* een betaalrekening bij de betalingsdienstaanbieder van de gebruiker of bij een andere betalingsdienstaanbieder *worden aangehouden*:

(3) Uitvoering van betalingstransacties, met inbegrip van geldovermakingen *naar* een betaalrekening bij de betalingsdienstaanbieder van de gebruiker of bij een andere betalingsdienstaanbieder *worden aangehouden*:

Amendement 280
BIJLAGE, PUNT (5)

(5) Uitgifte van betaalkaarten waarmee de betalingsdienstgebruiker geldmiddelen kan overmaken.

(5) Uitgifte van betaalkaarten waarmee de betalingsdienstgebruiker *gecrediteerde* geldmiddelen (*debetkaarten*) of *geldmiddelen die door een kredietlijn worden gedekt (kredietkaarten)* kan overmaken.

Motivering

De uitgifte van kredietkaarten is thans niet in alle EU-landen geregeld. Bijgevolg moet duidelijk worden gemaakt dat betalingsinstellingen overeenkomstig punt 5 van de bijlage het recht hebben om betaalkaarten in de vorm van debetkaarten en kredietkaarten af te geven.

Amendement 281
BIJLAGE, PUNT 6

(6) Uitvoering van betalingstransacties, *met inbegrip van geldovermakingen*,

(6) Uitvoering van betalingstransacties, waarbij de *geldmiddelen bestaan uit*

waarbij *de betalingsdienstaanbieder* elektronisch geld in de zin van Richtlijn 2000/46/EG *uitgeeft*.

elektronisch geld in de zin van Richtlijn 2000/46/EG.

Amendement 282
BIJLAGE, PUNT 7

(7) Geldtransferdiensten waarbij de *contanten, het giraal geld of het elektronisch geld* uitsluitend door de betalingsdienstaanbieder van de betalingsdienstgebruiker in ontvangst *wordt* genomen voor het *verrichten van een betalingstransactie en het overdragen* van de geldmiddelen aan de begunstigde.

(7) Geldtransferdiensten waarbij de *geldmiddelen* uitsluitend door de betalingsdienstaanbieder van de betalingsdienstgebruiker in ontvangst *worden* genomen voor het *overbrengen* van de geldmiddelen aan de begunstigde.

Amendement 283
BIJLAGE, PUNT (8)

(8) Uitvoering van betalingstransacties via een techniek voor communicatie op afstand, zoals een mobiele telefoon of een ander digitaal of IT-instrument, *waarbij* de dienstverlener die het telecommunicatie- of IT-systeem of –netwerk exploiteert, *de betaling vergemakkelijkt van goederen of diensten die geen* digitale goederen of elektronische communicatiediensten *zijn en derhalve niet* via het instrument zelf worden aangeboden.

(8) Uitvoering van betalingstransacties via een techniek voor communicatie op afstand, zoals een mobiele telefoon of een ander digitaal of IT-instrument *door* de dienstverlener die het telecommunicatie- of IT-systeem of –netwerk exploiteert *en in naam van de betalingsdienstgebruiker handelt, tenzij de* digitale goederen of elektronische communicatiediensten *voornamelijk onder gebruikmaking van* het instrument zelf worden aangeboden *en de betaling rechtstreeks aan de dienstverlener die het telecommunicatie- of IT-systeem of –netwerk exploiteert wordt gedaan*.

Amendement 284
BIJLAGE, PUNT (9)

(9) *Uitvoering van betalingstransacties via een techniek voor communicatie op afstand, zoals een mobiele telefoon of een ander digitaal of IT-instrument, waarbij de dienstverlener die het telecommunicatie- of IT-systeem of –netwerk exploiteert, gewoon zorgt voor een overdracht van geldmiddelen voor de betaling van digitale goederen of elektronische communicatiediensten die via het instrument worden aangeboden, zonder enigerlei andere rol te spelen in de verrichte dienst.*

Schrappen

Amendement 285
BIJLAGE 1 BIS (nieuw)

<i>U betaalt (het bedrag van de betaling in de munteenheid van de lidstaat waar de transactie wordt ingeleid)</i>	<i>VALUTASYMBOOL XXX</i>
<i>In (de munteenheid van de betaling) bij een wisselkoers van</i>	<i>MUNTEENHEID X.XX</i>
<i>De kosten voor deze transactie zijn (in de munteenheid van de lidstaat waar de transactie wordt ingeleid)</i>	<i>X</i>
<i>De totale kosten voor het maken van deze transactie zijn (in de munteenheid van de lidstaat waar de transactie wordt ingeleid)</i>	<i>XXX</i>
<i>De betaling arriveert bij de persoon waar u deze naar zendt op</i>	<i>Dag van de week, datum, maand, jaar</i>

TOELICHTING

Momenteel zitten er per land grote verschillen in de betaalsystemen, zowel wat betreft de betrokken personen, als het reglement, de regelgeving, de efficiëntie en de kosten.

Bovendien zijn de betaalsystemen voornamelijk nationaal en blijft de markt binnenlands. Grensoverschrijdende betalingen maken gemiddeld minder dan 4 % van het totaal uit en dit percentage zal slechts langzaam stijgen.

De Commissie stelt een richtlijn voor om daadwerkelijk één betalingsmarkt te creëren.

Hoewel enkele prognoses van de Commissie optimistisch lijken, bestaat er geen twijfel dat het opzetten van een dergelijke markt, dankzij de harmonisering van de nationale wetgeving, het mogelijk maakt bepaalde obstakels weg te nemen en een positief effect zal hebben op de groei.

In principe is uw rapporteur het met het initiatief van de Commissie eens en steunt hij de invoering van een volledig juridisch kader voor de betalingsdiensten binnen de Europese Unie.

Hij is van mening dat dit voorstel voor een richtlijn op een geschikt moment komt om het mogelijk te maken het succes van het initiatief van het bankwezen voor de instelling van één betalingsruimte in euro's (Single Euro Payment Area – SEPA) met als doel de nationale betalingsinfrastructuren en -producten binnen de eurozone te integreren.

Het initiatief van de Commissie richt zich, terecht, op de elektronische betaalmiddelen die contante betalingen, welke kostbaar zijn, moeten vervangen.

Het opzetten van een geharmoniseerde regelgeving voor producten en de integratie van betaalsystemen dienen een stroomlijning van de infrastructuren mogelijk te maken door de consumenten en gebruikers meer keuze en een grotere mate van bescherming te bieden.

Deze regelgeving verbetert de kosten door middel van prijstransparantie en de ontwikkeling van gezonde concurrentie.

De vooruitgang die reeds is gerealiseerd op het gebied van de harmonisatie van het reglementair kader dat van toepassing is op betalingen blijft beperkt en dient te worden uitgebreid.

Het voorstel voor een richtlijn dat is ingediend bij het Parlement was onderdeel van een lang voorbereidingstraject van de Commissie, waarmee is begonnen in 2000, met raadpleging van de betrokken partijen en deskundigen en een effectenanalyse.

De getoonde doelstellingen bestaan uit het versterken van de concurrentie tussen de nationale markten waarbij een gelijkheid van de concurrentievoorwaarden wordt gegarandeerd, uit het verbeteren van de markttransparantie voor zowel de dienstverleners als de gebruikers, en uit het verduidelijken van de rechten en verplichtingen van de gebruikers en de dienstverleners.

Om die reden wijdt het initiële voorstel, na het toepassingsgebied van de richtlijn te hebben vastgesteld (titel I), zich aan het definiëren van de categorieën van betrokken autoriteiten die bevoegd zijn om betalingsdiensten te leveren aan het publiek, door het instellen, naast de kredietinstellingen, van een nieuwe categorie dienstverleners, de betalingsinstellingen (titel II), waarbij de vereisten van transparantie en informatievoorziening gepreciseerd worden (titel III)

en door de rechten en verplichtingen van gebruikers en betalingsdienstverleners te bevestigen (titel IV).

Aan de basis van dit voorstel voor een richtlijn liggen artikel 47, lid 2 en artikel 95, lid 1 van het EG-Verdrag.

Uw rapporteur stelt voor enkele wijzigingen aan te brengen in het initiële voorstel om zo het voorstel efficiënter te maken en rekening te houden met de technische knelpunten van de industrie terwijl de doelstelling om een verlaging van de kosten ten gunste van de gebruiker door middel van de ontwikkeling van eerlijke concurrentie te bewaren.

I – Doelstelling, toepassingsgebied en definities

Het toepassingsgebied van de richtlijn moet beperkt worden tot betalingen die worden uitgevoerd in euro's of in de nationale valuta van de lidstaten door betalingsdienstverleners die gesitueerd zijn binnen de Gemeenschap, ongeacht of het om de betalingsdienstverlener van de betaler of die van de begunstigde gaat.

Dit toepassingsgebied komt overeen met de doelstelling om de grenzen binnen de interne markt weg te nemen. Het maakt het mogelijk vereisten te formuleren die acceptabel zijn voor de betalingsdienstverleners zodra alle verschillende tussenkommende partijen zich moeten houden aan dezelfde communautaire regelgeving.

De wens van de Commissie om regels op te stellen die van toepassing zijn op de betalingsdiensten betreffende de valuta van alle landen ter wereld is op dit moment onrealistisch of, op zijn minst, zeer vroeg. Het zeer kleine aandeel grensoverschrijdende betalingen buiten de Gemeenschap rechtvaardigt voor de categorieën gebruikers waarop deze richtlijn gericht is niet dat de opgestelde regels een zo groot toepassingsgebied hebben als werd vastgesteld in het initiële voorstel voor de richtlijn.

De beginselen die de richtlijn bevat, kunnen echter, voor betalingen buiten de Gemeenschap, regels van goede praktijken vormen waarop betalingsdienstverleners zich kunnen baseren of die zij op eigen initiatief kunnen toepassen.

II – Betalingsdienstverleners

De introductie van een nieuwe categorie tussenkommende partijen op de betaaldienstenmarkt, de betalingsinstellingen, dient vergezeld te gaan van duidelijkere bepalingen om zo de veiligheid en de bescherming van consumenten te verzekeren en om te voorkomen dat er concurrentievervalsing ontstaat met de kredietinstellingen.

De activiteit betaaldiensten is een handelsactiviteit die, op grond daarvan, dient te worden uitgevoerd met inachtneming van de regels betreffende de concurrentie en de regels betreffende de bescherming van consumenten of gebruikers.

Deze overweging leidt tot het voorstellen van verschillende wijzigingen houdende de status van betalingsinstellingen en hun controle, met name om het vertrouwen van consumenten of gebruikers te rechtvaardigen.

De regelgeving die op deze nieuwe dienstverleners van toepassing is, kan natuurlijk niet in zijn geheel die van de kredietinstellingen omvatten. Hij dient echter el gebaseerd te zijn op een deel van de risico's die daadwerkelijk gelopen worden met betrekking tot de rangschikking van de risico's, zoals vastgelegd in Richtlijn 2000/12/EG.

In dit opzicht is uw rapporteur het eens met de regel dat de activiteit van een betalingsinstelling afhangt van het verkrijgen van een vergunning.

Hij stelt echter voor om te verplichten dat betalingsinstellingen een minimumkapitaal bezitten waarvan het bedrag in overeenstemming is met de activiteiten die daadwerkelijk uitgevoerd gaan worden. Bovendien dienen de cliëntenfondsen beschermd te worden in het geval van faillissement van de instelling dankzij de introductie van een bepaling over de beperking van een rechtsgevolg.

Hun activiteiten dienen te worden beperkt en strikt gescheiden te worden van andere commerciële activiteiten. Het ontvangen van deposito's die niet direct verbonden zijn met een betaling en kredietverschaffing zijn hiervan uitgesloten.

Deze instellingen dienen te worden onderworpen aan een controle door de nationale bevoegde autoriteit die belast is met de controle van kredietinstellingen om zo een samenhang van de uitleg en de praktijken bij het uitvoeren van de controles te verzekeren, zelfs als de controles voor betalingsinstellingen verschillen.

De uitoefening van de activiteit van betalingsinstellingen dient, in tegenstelling tot wat er in het voorstel van de Commissie staat, te worden voorbehouden aan rechtspersonen die een vergunning hiervoor hebben. De schending hiervan zou natuurlijke of rechtspersonen in staat stellen een activiteit op het gebied van de betalingsdienstverlening uit te voeren, zonder dat zij gehouden zijn aan alle verplichtingen van de categorie dienstverleners. Dit lijkt ons erg afwijkend te zijn, zelfs wanneer de getoonde motivering gebruikt wordt dat het op termijn "*de geleidelijke overgang van deze economische dienstverleners uit de onofficiële sector naar de officiële sector*" mogelijk maakt.

De wijzigingsvoorstellen van uw rapporteur beogen op een afgemeten manier de status en de controle van betalingsinstellingen te versterken en zijn bedoeld om consumenten of gebruikers de zekerheid te garanderen die zij krachtens de wet van een betalingssysteem mag verwachten.

III – Transparantie van de voorwaarden die betaaldiensten reguleren

De bepalingen van titel III, met betrekking tot de transparantie van de voorwaarden waarin de betalingdiensten worden geleverd en de kosten daarvan, evenals tot de informatie die geleverd moet worden aan de gebruikers van betalingsdiensten zijn over het algemeen voldoende. Er dienen echter op enkele technische of praktische punten preciseringen of wijzigingen aangebracht te worden.

Het gaat er hier voornamelijk om de consumenten en gebruikers enkele duidelijke en beknopte onderdelen te leveren, waarbij inbegrepen in de vorm van een beschrijving, die hen in staat stellen de aanbiedingen van de verschillende betalingsdienstverleners te vergelijken en op basis daarvan hun keuze te maken.

IV – Rechten en verplichtingen met betrekking tot de levering en het gebruik van de

betalingsdiensten

Titel IV, waarin de rechten en verplichtingen met betrekking tot de levering en het gebruik van de betalingsdiensten worden vastgelegd, gaat de goede kant op. De harmonisering van de nationale juridische systemen betreffende betalingen maakt het mogelijk de inspanningen te steunen die door het bankwezen ondernomen worden om de SEPA in te voeren, een initiatief waar uw rapporteur achter staat.

Er dienen echter enkele punten te worden gepreciseerd of verbeterd om ervoor te zorgen dat de relatie tussen betalingsdienstverleners en gebruikers beter in evenwicht is.

Het gaat hier om de uitvoeringstermijn, de doelstelling van D + 1 lijkt op termijn realistisch, wanneer het toepassingsgebied van de richtlijn wordt beperkt zodat deze alleen de betalingen betreft die worden uitgevoerd op de interne markt en in de valuta van de lidstaten.

Wanneer de huidige of toekomstige ontwikkelingen een aanzienlijke tijdsbesparing op het gebied van betalingshandelingen mogelijk maken, blijft nog over dat een effectieve instelling uitgaat van infrastructuren waarvan de kosten erg belangrijk zijn. Op dit gebied dient er dus te worden uitgegaan van het proportionaliteitsbeginsel tussen het effectieve gebruik voor de gebruiker van een korte uitvoeringstermijn van de betaling en de kosten van een dergelijke betaling.

Het zou bovendien niet bijzonder vreemd zijn als de concurrentie tussen betalingsdienstverleners zich niet alleen zal richten op de kosten maar ook op de uitvoeringstermijn met betrekking tot de voorgestelde prijs.

Onder deze omstandigheden kan de doelstelling van D + 1 worden uitgesteld tot 2012 en daarbij een extra termijn toe te wijzen wanneer er een valutawisseling noodzakelijk is.

5.7.2006

**ADVIES VAN DE COMMISSIE INTERNE MARKT EN
CONSUMENTENBESCHERMING**

aan de Commissie economische en monetaire zaken

inzake het voorstel voor een richtlijn van het Europees Parlement en de Raad betreffende betalingsdiensten in de interne markt en tot wijziging van de Richtlijnen 97/7/EG, 2002/12/EG en 2002/65/EG
(COM(2005)0603 – C6-0411/2005 – 2005/0245(COD))

Rapporteur voor advies: Mia De Vits

BEKNOPTE MOTIVERING

In zijn algemeenheid staat de rapporteur achter de doelstellingen van het voorstel betreffende betalingsdiensten in de interne markt. Door de juridische belemmeringen op te heffen en een gelijk speelveld te creëren kan de concurrentie op de markt voor betalingsdiensten toenemen ten voordele van de consument. Het voorstel moet op een aantal punten echter worden aangepast of verduidelijkt ten einde waarborgen te bieden voor een adequate bescherming van de consument. Daarom zal in dit advies vooral worden ingegaan op de navolgende hoofdpunten:

Titel I: Onderwerp en toepassingsgebied

Om redenen van verduidelijking en coherentie moeten verbeteringen worden aangebracht in een aantal definities. Alle definities moeten worden samengebracht in één artikel, namelijk artikel 4.

Om redenen van consumentenbescherming is het noodzakelijk de status van betalingsinstelling voor te behouden aan rechtspersonen, en niet mogelijk te maken voor natuurlijke personen.

Volgens rapporteur is het toepassingsgebied van het voorstel te ambitieus: door het voorstel van toepassing te doen zijn op betalingsdiensten in ongeacht welke munteenheid en in gevallen waarin tenminste één van de betalingsdienstaanbieders in de Gemeenschap gevestigd is, dreigt het voorstel te ver te gaan. Gezien de territoriale beperkingen van de toepassing van een Europese richtlijn stelt rapporteur voor het toepassingsgebied te beperken tot betalingsdiensten in gevallen waarin beide betalingsdienstaanbieders in de EU gevestigd zijn. Bovendien lijkt het meer opportuun om het toepassingsgebied te beperken tot de Euro en EU-munteenheden in plaats van alle munteenheden.

De uitsluiting van het toepassingsgebied van met behulp van een mobiele telefoon uitgevoerde transacties lijkt niet de meest adequate oplossing.

De uitsluiting van de toepassing van de titels III en IV betreffende betalingsdiensten in gevallen waarin het transactiebedrag meer bedraagt dan 50.000 EUR lijkt om redenen van consumentenbescherming niet de beste optie. Het grensbedrag van 50.000 EUR en de uitsluiting van de toepassing van de titels III en IV moeten beperkt blijven tot betalingen die worden verricht door KMO's.

Titel II: Betalingsinstellingen

Hoewel rapporteur doordrongen is van de noodzaak om de concurrentie op de markt voor betalingsdiensten uit te breiden en zich anderzijds bewust is van de verschillen tussen banken en betalingsinstellingen, is dat wellicht alleen mogelijk wanneer er in voldoende mate sprake is van een gelijk speelveld. Daarom hebben de betalingsinstellingen om redenen van consumentenbescherming en ter wille van het vertrouwen in het financiële stelsel behoefte aan een krachtiger regelgevend kader. In dit verband stelt rapporteur de navolgende belangrijkste aanpassingen voor:

- oplegging van een minimumkapitaalvereiste (artikel 4 bis nieuw);
- beperking van de werkzaamheden van betalingsinstellingen (geen garanties meer voor de uitvoering van betalingstransacties en geen exploitatie van betalingssystemen);
- een afzonderlijk boekingssysteem en bescherming van de consument door de afscherming van tegoeden in geval van faillissement van een betalingsinstelling;
- bijhouden van gegevens gedurende ten minste vijf jaar;
- regeling betreffende scherper toezicht met betrekking tot het verlenen en het behoud van een vergunning (artikelen 6 en 9);
- beperking van de mogelijkheid de werkzaamheden van betalingsinstellingen uit te besteden;
- beperking van de regeling betreffende het toestaan van afwijkingen als vastgesteld in artikel 21.

Titel III. Transparantie van aan betalingsdiensten verbonden voorwaarden

Deze titel gaat in de goede richting. Om redenen van consumentenbescherming en verduidelijking zijn echter een aantal wijzigingen nodig. Om redenen van consumentenbescherming moet de consument aanvullende informatie krijgen op het moment dat de voorwaarden van de betalingstransactie worden meegedeeld, alsmede na aanvaarding van de transactie. Dit geldt zowel voor eenmalige betalingstransacties als voor raamcontracten. Daarom moeten de **artikelen 26 and 31** betreffende de mededeling van de voorwaarden worden gewijzigd door het toevoegen van

- informatie met behulp waarvan de consument tarieven kan raadplegen,
- de voorwaarden waaronder en de termijn waarbinnen de betaler recht heeft op terugbetaling, het recht van de betaler om een betaling te herroepen,
- informatie betreffende de aansprakelijkheid voor de uitvoering, met inbegrip van de aansprakelijkheid en de voorwaarden met betrekking tot niet-toegestane betalingstransacties.

De periode gedurende welke een contract kan worden opgezegd moet worden verlengd tot twee maanden in plaats van een maand.

Tenslotte moet de definitie van microbetalingen (**art. 38**) worden aangepast door het bedrag te verlagen van 50 euro tot 10 euro, gezien het aantal betalingen onder de 50 euro dat door consumenten wordt verricht.

Titel IV. Rechten en plichten met betrekking tot de aanbidding en het gebruik van betalingsdiensten

Om redenen van consumentenbescherming lijkt het opportuun de mogelijkheid voor betalingsdienaarbieders om het de gebruiker ter beschikking staande betaalinstrument te

blokkeren, te beperken (**art. 43, lid 2**).

In geval van verlies, diefstal of wederrechtelijke toe-eigening van het betaalinstrument moet de consument de mogelijkheid hebben zulks zonder onnodig uitstel nadat hij zich daarvan rekenschap heeft gegeven, telefonisch mee te delen (**art. 46**).

De betalingsdienstaanbieder moet het risico dragen van het verzenden van elk elektronisch geldovermakingsinstrument aan de houder, of van de verzending van elk middel voor het gebruik daarvan (bijvoorbeeld pinnummer) (**art. 47, alinea 3**).

Er moet een duidelijke definitie van het begrip "**ernstige nalatigheid**" komen voor gevallen waarin de toestemming wordt betwist. In ieder geval is de gebruiker niet aansprakelijk, indien er geen sprake is geweest van fysieke overlegging van het betaalinstrument en geen elektronische identificatie heeft plaatsgevonden.

Rapporteur is het er niet mee eens dat moet worden uitgegaan van een vermoeden van nalatigheid: het simpele feit dat een derde persoon gebruik kon maken van het instrument, bewijst nog niet dat de houder van het instrument nalatig is geweest. Het is aan de verstrekker van het instrument om elementen aan te dragen die bewijzen dat er al dan niet sprake is geweest van ernstige nalatigheid of fraude van de houder. Anders zou de beperking van de aansprakelijkheid tot 150 euro, het belangrijkste kenmerk van het systeem, een zuiver fictief karakter hebben.

De lidstaten moeten de mogelijkheid krijgen om bepalingen vast te stellen betreffende een verdere beperking van de aansprakelijkheid van de gebruiker in geval van aansprakelijkheid voor verliezen in verband met niet-toegestane betalingstransacties. Rapporteur vindt het niet juist dat de gebruiker automatisch aansprakelijk zou worden gesteld voor alle transacties die plaatsvinden voordat mededeling is gedaan van verlies of diefstal.

Rapporteur is voorstander van invoering van de mogelijkheid van **terugbetaling en herroeping van een transactie**. Alleen de periode gedurende welke dit kan gebeuren, moet enigszins worden gewijzigd. Rapporteur staat volledig achter de bepaling als vastgesteld in artikel 57 krachtens welke uitdrukkelijk wordt verboden om enige reductie op het overgemaakte bedrag toe te passen. In geval van een schending van dit beginsel moet een specifieke sanctie worden opgelegd.

Wat de **uitvoeringstermijn** betreft is rapporteur het volledig eens met het voorstel van de Commissie, maar heeft zij enige twijfels ten aanzien van de technische uitvoerbaarheid. Daarom moet een aantal aanpassingen in overweging worden genomen. Gezien het belang ervan voor de consument is rapporteur het er echter niet mee eens dat microbetalingen worden uitgesloten van het toepassingsgebied van de artikelen met betrekking tot de uitvoeringstermijn. Om te voorkomen dat de betalingsdienstaanbieders zullen proberen de extra kosten van de hervormingen af te wentelen op de gebruikers, stelt rapporteur navolgende aanpassingen voor:

- **artikel 60, lid 1**: het bedrag wordt uiterlijk aan het einde van de eerste werkdag volgende op tijdstip van aanvaarding bij **de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde** gecrediteerd in plaats van **op de betaalrekening van de begunstigde**;
- indien de transactie door de betaler is ingeleid en een valutawissel omvat in een munteenheid die niet een munteenheid van een van de lidstaten van de EU is, kunnen partijen expliciet een periode van maximaal drie dagen overeenkomen.

Rapporteur is van mening dat de verdeling van de aansprakelijkheid in artikel 67 in geval van niet-uitvoering of gebrekkige uitvoering van een betalingstransactie een stap in de goede richting is. Om redenen van consumentenbescherming is het echter wenselijk om de vermelding in artikel 70 volgens welke de betalingsdienstaanbieder in geval van onmacht niet aansprakelijk is, te schrappen.

Tenslotte is de rapporteur niet overtuigd van de toegevoegde waarde van artikel 78 zoals deze in het voorstel is geformuleerd: afhankelijk van de goedkeuring van een aantal wezenlijke amendementen is rapporteur van oordeel dat de lidstaten de bevoegdheid moeten houden om in het belang van de bescherming van de consument verder te gaan dan de bepalingen van dit voorstel. In deze zin dient dit voorstel een minimum te zijn.

AMENDEMENTEN

De Commissie interne markt en consumentenbescherming verzoekt de ten principale bevoegde Commissie economische en monetaire zaken onderstaande amendementen in haar verslag op te nemen:

Door de Commissie voorgestelde tekst¹

Amendementen van het Parlement

Amendement 1 OVERWEGING 21 BIS (nieuw)

(21 bis) In het geval van een niet-toegestaan gebruik van betaalinstrumenten dient het volgende gedrag onder andere te worden beschouwd als ernstige nalatigheid: het feit dat de houder zijn persoonlijk identificatienummer of enige andere code in een herkenbare vorm heeft genoteerd, met name op het elektronisch geldovermakingsinstrument of op een voorwerp of document dat de houder bij het instrument bewaarde of droeg, alsmede het feit dat de houder de verstrekker niet in kennis heeft gesteld van het verlies of de diefstal van het instrument zodra hij zich hiervan gewaar werd. Ter beoordeling van de nalatigheid van de betalingsdienstgebruiker dient rekening te worden gehouden met alle feitelijke omstandigheden. Levering door de verstrekker van de relevante registraties en het gebruik van het betaalinstrument met de alleen aan houder bekende code zijn geen voldoende vermoeden voor nalatigheid van laatstgenoemde. Clausules

¹ PB C .../Nog niet in het PB gepubliceerd.

en voorwaarden, of de combinatie van clausules en voorwaarden, in het contract voor de beschikbaarstelling en het gebruik van het elektronisch geldovermakingsinstrument die leiden tot een verzwaring van de bewijslast voor de consument of tot een vermindering van de bewijslast voor de verstrekker zijn verboden en nietig.

Motivering

Het amendement is gebaseerd op amendement 63 van de rapporteur en dient, ter verklaring van artikel 46, als overweging te worden opgenomen.

Amendement 2 ARTIKEL 2, LID 1

1. Deze richtlijn is alleen van toepassing op ***in de bijlage genoemde bedrijfsactiviteiten die bestaan in de uitvoering van betalingstransacties in naam van een natuurlijke of rechtspersoon (hierna "betalingsdiensten" genoemd)*** waarbij ***ten minste een van*** de betalingsdienstaanbieders in de Gemeenschap ***is*** gevestigd.

De titels III en IV zijn evenwel niet van toepassing op betalingsdiensten waarbij het transactiebedrag hoger is dan 50 000 EUR.

Voor de toepassing van deze richtlijn bestaat een betalingstransactie in de door de betaler of de begunstigde ingeleide handeling waarbij door een betaler geldmiddelen worden gedeponereerd of opgenomen bij, dan wel overgemaakt aan een betaler, los van het feit of er sprake is van enigerlei onderliggende verplichtingen tussen de betalingsdienstgebruikers.

1. Deze richtlijn is alleen van toepassing op ***betalingsdiensten als gedefinieerd in artikel 4***, waarbij de betalingsdienstaanbieders in de Gemeenschap ***zijn*** gevestigd.

De titels III en IV zijn evenwel niet van toepassing op betalingsdiensten waarbij het transactiebedrag hoger is dan 50 000 EUR, ***voorzover de betalingsdienst wordt verricht namens een KMO. Het grensbedrag van 50.000 EUR is niet van toepassing voor namens consumenten verrichte betalingsdiensten.***

Motivering

Om redenen van coherentie verdient het de voorkeur om alle begrippen te omschrijven in artikel 4. Bovendien is het juister om het geografische toepassingsgebied van de richtlijn te beperken tot de Gemeenschap in plaats van het uit te breiden tot derde landen.

Amendement 3 ARTIKEL 2, LID 2

2. ***Tenzij anders is bepaald, is deze*** richtlijn van toepassing op betalingsdiensten in ***om***

2. ***Deze*** richtlijn ***is*** van toepassing op betalingsdiensten in ***de*** munteenheid ***van de***

het even welke munteenheid.

lidstaten.

Amendement 4
ARTIKEL 3, LETTER I)

i) diensten ***waarvan slechts binnen een beperkt netwerk van aangesloten dienstverleners gebruik kan worden gemaakt*** voor het verkrijgen van goederen of diensten ***en*** die gebaseerd zijn op instrumenten zoals vouchers en kaarten, voorzover deze instrumenten niet terugbetaalbaar zijn;

i) diensten voor het verkrijgen van goederen of diensten die gebaseerd zijn op instrumenten zoals vouchers en kaarten, voorzover deze instrumenten niet terugbetaalbaar zijn;

Motivering

Met deze bepaling moet worden verduidelijkt dat enerzijds onderscheid wordt gemaakt tussen betalingstitels die niet terugbetaalbaar zijn, zoals bijvoorbeeld maaltijdcheques en de plaatselijk begrenste netwerken van zakenlieden.

Kaarten en andere particuliere betaalmiddelen moeten gaan vallen onder het toepassingsgebied van de richtlijn, omdat deze kaarten moeten voldoen aan dezelfde juridische, technische en veiligheidstechnische eisen als de overige betalingsinstrumenten.

Amendement 5
ARTIKEL 3, LETTER J)

j) betalingstransacties uitgevoerd met behulp van een mobiele telefoon of enigerlei ander digitaal of IT-instrument, mits aan alle volgende voorwaarden is voldaan:

Schrappen

(i) de dienstverlener die het telecommunicatie- of IT-systeem of – netwerk exploiteert is nauw betrokken bij de ontwikkeling van de aangeboden digitale goederen of elektronische communicatiediensten;

(ii) de goederen en diensten kunnen niet worden geleverd zonder de dienstverlener;

(iii) er is geen alternatief voor de vergoeding;

Motivering

Om te anticiperen op toekomstige betalingssystemen en om problemen te voorkomen bij het trekken van de grens tussen diensten die wel en diensten die niet onder het toepassingsgebied vallen, verdient het de voorkeur deze vrijstelling te schrappen.

Amendement 6

ARTIKEL 4, PUNT 1, PUNT I)

(i) indien de betalingsinstelling een natuurlijke persoon is, de lidstaat waar de betalingsdienstaanbieder zijn hoofdkantoor heeft;

Schrappen

Amendement 7
ARTIKEL 4, DEFINITIE 4

(4) "betaler": natuurlijke of rechtspersoon die het beschikkingsrecht over geldmiddelen heeft en die toestaat dat deze geldmiddelen aan een begunstigde worden overgemaakt;

(4) "betaler": een natuurlijke of rechtspersoon die als rekeninghouder de overmaking van geldmiddelen van een rekening toestaat, of, wanneer er geen rekening is, een natuurlijke of rechtspersoon, die de opdracht geeft voor een geldovermaking;

Motivering

Bedoeld ter verduidelijking dat met de betaler de verdragspartner van de dienstverlener wordt bedoeld. Deze benadering is met betrekking tot de in titel III geregelde rechten en plichten van de betaler zinloos, omdat deze altijd een contract tussen betaler en dienstverlener vereisen.

Amendement 8
ARTIKEL 4, PUNT 9

9) "beschikbaarheid van geldmiddelen": het feit dat de geldmiddelen op een betaalrekening door de betalingsdienstgebruiker mogen worden gebruikt zonder dat provisies in rekening worden gebracht;

Schrappen

Amendement 9
ARTIKEL 4, DEFINITIE 11 BIS (nieuw)

(11 bis) "bankwerkdag": een dag waarop de betalingsdienstaanbieder van de bij de transactie betrokken betaler en de betalingsdienstaanbieder van de daarbij betrokken ontvanger van de betaling regulier voor het zakelijk verkeer met klanten geopend zijn;

Motivering

Precisering.

Amendement 10
ARTIKEL 4, PUNT 19 BIS (nieuw)

(19 bis) "betalingsdiensten": de in de bijlage genoemde bedrijfsactiviteiten die bestaan in de uitvoering van betalingstransacties in naam van een natuurlijke of rechtspersoon waarbij de betalingsdienstaanbieders in de Gemeenschap zijn gevestigd;

Amendement 11
ARTIKEL 4, PUNT 19 TER (nieuw)

19 ter) "uitvoeringstermijn": tijd die verstrijkt tussen het tijdstip waarop een betalingsopdracht door een betalingsdienstaanbieder wordt aanvaard en het tijdstip waarop het overeenkomstig de betalingsopdracht te betalen bedrag aan de begunstigde ter beschikking wordt gesteld;

Amendement 12
ARTIKEL 4, PUNT 19 QUATER (nieuw)

19 quater) "microbetalingen": contract dat betrekking heeft op betalingen die niet meer dan 10 EUR bedragen;

Motivering

Gezien de uitvoerige verplichtingen waaraan moet worden voldaan en de risico's waartegen een betalingsinstelling zich moet indekken lijkt het om redenen van consumentenbescherming niet opportuun om het natuurlijke personen toe te staan een betalingsinstelling op te richten. Om redenen van coherentie met bestaande Europese wetgeving zijn de toegevoegde definities rechtstreeks overgenomen uit artikel 2 van Richtlijn 2001/24/EG van het Europees Parlement en de Raad van 4 april 2001 betreffende de sanering en de liquidatie van kredietinstellingen.

Amendement 13
ARTIKEL 5, LETTER h)

h) ingeval de aanvrager een rechtspersoon is, de identiteit van de **natuurlijke personen die als zijn vertegenwoordiger optreden, die zijn meerderheidsaandeelhouders zijn en die als zijn bestuurders optreden**, alsmede het bewijs dat deze personen als betrouwbaar bekend staan en over de nodige kennis en bekwaamheid beschikken om betalingsdiensten te verrichten;

h) ingeval de aanvrager een rechtspersoon is, de identiteit van de **bestuurders, de personen die verantwoordelijk zijn voor het beheer van de betalingsinstelling** en zijn meerderheidsaandeelhouders, alsmede het bewijs dat deze personen als betrouwbaar bekend staan en over de nodige kennis en bekwaamheid beschikken om betalingsdiensten te verrichten;

Motivering

Deze wijzigingen moeten het in combinatie met de amendementen op artikel 10 mogelijk maken een gelijk speelveld te creëren en een werkelijk toezicht op betalingsinstellingen te organiseren. Ook zijn zij gerechtvaardigd om redenen van coherentie met artikel 4.

Amendement 14 ARTIKEL 5 BIS, LID 1 (nieuw)

Artikel 5 bis

Vereisten inzake het startkapitaal

1. Betalingsinstellingen houden een kapitaal aan overeenkomstig artikel 57 bis en ter van Richtlijn 2006/48/EG¹ van het Europees Parlement en de Raad betreffende de toegang tot en de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen, en wel als volgt:

(a) betalingsinstellingen die uitsluitend werkzaamheden overeenkomstig punt 7 van de bijlage binnen de in de eerste zin van artikel 60, lid 1 vastgestelde periodes of sneller uitvoeren, beschikken permanent over een eigen kapitaal van ten minste 50 000 EUR;

(b) betalingsinstellingen die een activiteit overeenkomstig letter a) uitoefenen en/of

(i) de werkzaamheden overeenkomstig punt 1 van de bijlage uitoefenen, deze echter niet binnen de in de eerste zin van artikel 60, punt 1 vastgestelde periodes uitvoeren, en/of

(ii) een van de in de punten 5 en/of 8 en/of 9 van de bijlage vermelde activiteiten en/of

(iii) een van de in artikel 10, lid 1, onder b) en c) genoemde ondersteunende diensten aanbieden,

beschikken over een permanent eigen kapitaal van ten minste 125 000 EUR;

(c) betalingsinstellingen die een van de activiteiten overeenkomstig de letters a) of b) en/of een van de activiteiten overeenkomstig de leden 1 t/m 3 van de bijlage uitoefenen, beschikken over een permanent eigen kapitaal van ten minste 730 000 EUR.

Motivering

De hoogte van het startkapitaal van een betalingsinstelling moet worden gekoppeld aan het soort risico's, waaraan de instelling is blootgesteld. Deze risico's zijn met bepaalde risico's vergelijkbaar die gelden voor beleggingsondernemingen; daarom worden de kapitaalsommen voorgesteld, die gebaseerd zijn op de onlangs herziene richtlijn over de kapitaaltoereikendheid. In combinatie met de in artikel 10, onder a) en b) bepaalde bescherming van de inleg van klanten vormen deze voorstellen een uitgebalanceerde relatie tussen de wens naar invoering van meer concurrentie op de betalingsmarkt en de eis om de inleg van klanten te beschermen.

Amendement 15
ARTIKEL 5 BIS, LID 2 (nieuw)

2. Onverminderd de vorenvermelde minimumkapitaalvereisten, vergewissen de bevoegde autoriteiten zich ervan dat de betalingsinstelling permanent beschikt over voldoende kapitaal voor de vervulling van alle zakelijke activiteiten.

Motivering

Alle betalingsinstellingen moeten te allen tijde financieel gezond zijn.

Amendement 16
ARTIKEL 5 BIS, LID 3 (nieuw)

3. Betalingsinstellingen stellen de bevoegde autoriteiten onverwijld in kennis wanneer hun kapitaal onder de conform lid 1 vereiste bedragen daalt. Onder deze omstandigheden treffen de bevoegde autoriteiten onverwijld maatregelen om de doeltreffendheid van de bepalingen van artikel 10, onder a) en b) te waarborgen en stellen zij samen met de betalingsinstelling een plan op voor een adequate kapitaalverhoging van de betalingsinstelling.

Motivering

Bij betalingsinstellingen die te kampen hebben met financiële problemen, komt het er vooral op aan dat de bevoegde autoriteiten van de lidstaten de nodige juridische maatregelen nemen om ervoor te zorgen dat de voor consumenten in bewaring genomen fondsen ten behoeve van deze consumenten volkomen beveiligd zijn.

Amendement 17
ARTIKEL 6, ALINEA 1

De vergunning wordt verleend indien de informatie en het bewijsmateriaal waarvan de aanvraag vergezeld gaat, aan alle eisen van **artikel 5 voldoet**.

De vergunning wordt verleend indien de informatie en het bewijsmateriaal waarvan de aanvraag vergezeld gaat, aan alle eisen van **de artikelen 5 en 5 bis voldoen**.

Motivering

De eisen betreffende het eigen kapitaal moeten worden nageleefd.

Amendement 18
ARTIKEL 6, ALINEA 2

Bij het onderzoeken van de vergunningaanvraag worden geen andere eisen gesteld dan die van artikel 5.

Schrappen

Motivering

Deze wijziging maakt het mogelijk een gelijk speelveld te creëren en een werkelijk toezicht op betalingsinstellingen te organiseren. Een verwijzing naar de vrijheid tot het verrichten van diensten en de vrijheid van vestiging is in dit artikel niet nodig, omdat die al zijn vastgelegd in het Verdrag.

Amendement 19
ARTIKEL 8, ALINEA 2

Dit register ***wordt regelmatig bijgewerkt***. Het kan door het publiek worden geraadpleegd ***en*** is on line toegankelijk.

Dit register ***bevat informatie over de diensten en activiteiten als vastgesteld in artikel 10 waarvoor de betalingsinstelling een vergunning of een registratie heeft***. Het kan door het publiek worden geraadpleegd, is on line toegankelijk ***en wordt regelmatig bijgewerkt***.

Motivering

Deze toezichtmaatregel is gerechtvaardigd om redenen van consumentenbescherming en om een gelijk speelveld te creëren.

Amendement 20
ARTIKEL 9

Wanneer de correctheid van overeenkomstig artikel 5 verstrekte gegevens of geleverd bewijsmateriaal door enigerlei wijziging wordt beïnvloed, stelt de betalingsinstelling de bevoegde autoriteit van haar lidstaat van herkomst daarvan zonder onnodig uitstel in kennis.

Wanneer de correctheid van overeenkomstig ***artikel 4 bis en*** artikel 5 verstrekte gegevens of geleverd bewijsmateriaal door enigerlei wijziging wordt beïnvloed, stelt de betalingsinstelling de bevoegde autoriteit van haar lidstaat van herkomst daarvan zonder onnodig uitstel in kennis.

Motivering

Omdat het een van de vereisten is waaraan moet worden voldaan om een vergunning te krijgen, moet elke wijziging van de kapitaalvereisten onverwijld worden meegedeeld.

Amendement 21
ARTIKEL 10, LID 1, ALINEA 1

1. Betalingsinstellingen mogen de volgende werkzaamheden uitoefenen:

(a) het aanbieden van betalingsdiensten;

(b) het verrichten van operationele en aanverwante nevendiensten, **zoals het garanderen van de uitvoering van betalingstransacties, valutawisseldiensten, bewaringsactiviteiten en de opslag en verwerking van gegevens;**

(c) de toegang tot **en de exploitatie van** betalingssystemen voor de overmaking, clearing en afwikkeling van geldmiddelen, met inbegrip van alle instrumenten en procedures die met de systemen verband houden.

1. Betalingsinstellingen mogen de volgende werkzaamheden uitoefenen:

(a) het aanbieden van betalingsdiensten **overeenskomstig de bijlage;**

(b) het verrichten van operationele en aanverwante nevendiensten, **voor zover deze voor het aanbieden van betalingsdiensten conform letter a) noodzakelijk zijn;**

(c) de toegang tot betalingssystemen voor de overmaking, clearing en afwikkeling van geldmiddelen, met inbegrip van alle instrumenten en procedures die met de systemen verband houden.

Betalingsinstellingen mogen geen bewaringsactiviteiten ontplooiën, geen kredietdiensten aanbieden en geen borgstellingen op zich nemen.

Motivering

Met het oog op het vertrouwen van de consument in het financiële systeem moet de actieradius van betalingsinstellingen tot de in de bijlage genoemde activiteiten worden beperkt. Voorts vergroot het amendement de duidelijkheid om te voorkomen dat de regels worden ontdoken.

Amendement 22
ARTIKEL 10, LID 2 BIS (nieuw)

2 bis. Een betalingsinstelling dient:

a) in haar boeken een scheiding aan te brengen tussen en separaat verantwoording af te leggen voor middelen afkomstig van gebruikers van betalingsdiensten, die worden geaccepteerd voor een betalingstransactie en andere middelen die voor andere transacties dan betalingsdiensten worden geaccepteerd;

b) de tegoeden van een gebruiker van betalingsdiensten te bewaren onder een rekeningnaam, die duidelijk de gebruiker van de betalingsdienst noemt.

Tegoeden van een gebruiker van een betalingsdienst mogen niet worden vermengd met de tegoeden van een aanbieder van betalingsdiensten of van andere gebruikers van betalingsdiensten of van andere personen dan de gebruiker van de betalingsdienst voor wie de tegoeden worden bewaard.

De tegoeden van een gebruiker van een betalingsdienst worden afgeschermd tegen optreden van een derde partij tegen de betalingsinstelling.

Motivering

In verband met het behoud van het vertrouwen van de consument in het financiële stelsel en ter vermijding van reputatieschade voor de sector is het van belang dat passende maatregelen worden genomen, zoals het beperken van de werkzaamheden van betalingsinstellingen tot die welke genoemd worden in de bijlage (specialisatiebeginsel van de betalingsinstellingen), het beperken van investeringen en het beschermen van de middelen die zij ontvangen van gebruikers van de betalingsdiensten. Overweging 9 dient ook in deze zin te worden begrepen.

Amendement 23

ARTIKEL 10, LID 2 TER (nieuw)

2 ter. Bij reorganisatie of liquidatie van een betalingsinstelling zullen de verantwoordelijke administratieve of juridische autoriteiten, of de verantwoordelijke administrateur of curator onverwijld de tegoeden van alle gebruikers van betalingsdiensten, met voorrang op alle andere vorderingen tegen de betalingsinstelling, aan bedoelde gebruikers retourneren.

Bij reorganisatie of liquidatie van een betalingsinstelling zullen, wanneer onvoldoende middelen beschikbaar zijn voor de terugbetaling van alle tegoeden waarop de gebruikers van de betalingsdiensten aanspraak kunnen maken, de verantwoordelijk administratieve of juridische autoriteiten of de verantwoordelijke administrateur of curator, onverwijld de gebruikers van de

betalingsdiensten hun tegoeden retourneren op pro rata basis naar gelang hun vorderingen en met voorrang op alle andere vorderingen tegen de betalingsinstelling.

Motivering

In verband met het behoud van het vertrouwen van de consument in het financiële stelsel en ter vermijding van reputatieschade voor de sector is het van belang dat passende maatregelen worden genomen, zoals het beperken van de werkzaamheden van betalingsinstellingen tot die welke genoemd worden in de bijlage (specialisatiebeginsel van de betalingsinstellingen), het beperken van investeringen en het beschermen van de middelen die zij ontvangen van gebruikers van de betalingsdiensten. Overweging 9 dient ook in deze zin te worden begrepen.

Amendement 24
ARTIKEL 10, LID 3

3. De bedrijfsactiviteiten van vergunninghoudende betalingsinstellingen zijn niet exclusief en niet beperkt tot betalingsdiensten, zulks met inachtneming van het toepasselijke nationale en communautaire recht.

Schrappen

Motivering

In verband met de rechtszekerheid verdient het de voorkeur de werkzaamheden van de betalingsinstellingen te beperken.

Amendement 25
ARTIKEL 12, LID 2

2. De lidstaten schrijven voor dat betalingsinstellingen volledig aansprakelijk blijven voor alle handelingen van hun bestuurders en werknemers, dan wel van een eventuele verbonden agent ***of*** dochteronderneming overeenkomstig deze richtlijn.

2. De lidstaten schrijven voor dat betalingsinstellingen volledig aansprakelijk blijven voor alle handelingen van hun bestuurders en werknemers, dan wel van een eventuele verbonden agent, dochteronderneming ***of externe entiteit***, overeenkomstig deze richtlijn.

Motivering

Betalingsinstellingen blijven ook aansprakelijk voor uitbestede werkzaamheden.

Amendement 26
ARTIKEL 13

De lidstaten schrijven voor dat betalingsinstellingen gedurende ***een redelijke termijn*** maar niet langer dan vijf

De lidstaten schrijven voor dat betalingsinstellingen gedurende ***ten minste één jaar*** maar niet langer dan vijf jaar

jaar gegevens over alle diensten en transacties moeten bijhouden.

gegevens over alle diensten en transacties moeten bijhouden.

Motivering

Het begrip "redelijke termijn" moet worden verduidelijkt.

Amendement 27

ARTIKEL 16, ALINEA 2, INLEIDENDE FORMULE

Om na te gaan of het bepaalde in deze titel wordt nageleefd, **mogen** de bevoegde autoriteiten **alleen** de volgende maatregelen nemen:

Om na te gaan of het bepaalde in deze titel wordt nageleefd, **dienen** de bevoegde autoriteiten **tenminste** de volgende maatregelen **te** nemen, **en met name**:

Motivering

In verband met de bescherming van de consument en zijn vertrouwen in het financiële stelsel, is een behoorlijke controle op betalingsinstellingen onontbeerlijk.

Amendement 28

ARTIKEL 16, ALINEA 2, LETTER e)

e) opschorten of intrekken van de vergunning in gevallen waarin niet meer aan de in artikel 5 gestelde voorwaarden voor de verlening van de vergunning wordt voldaan.

e) opschorten of intrekken van de vergunning in gevallen waarin niet **of niet** meer aan de in artikel 5, **in de bepalingen in artikel 4 bis (kapitaalvereisten) en/of in de bepalingen van artikel 10 bis** gestelde voorwaarden voor de verlening van de vergunning wordt voldaan.

Motivering

In verband met de bescherming van de consument en zijn vertrouwen in het financiële stelsel, is een behoorlijke controle op betalingsinstellingen onontbeerlijk.

Amendement 29

ARTIKEL 21, LID 1

1. In afwijking van artikel 1, eerste alinea, onder d), **kunnen de lidstaten per geval** toestaan dat **natuurlijke of** rechtspersonen in het overeenkomstig artikel 8 aangelegde register worden ingeschreven zonder dat de in afdeling 1 beschreven procedure wordt doorlopen, mits **aan de volgende voorwaarden is voldaan**:

a) de totale bedrijfsactiviteiten van de betrokken persoon, met inbegrip van die van enigerlei verbonden agent of dochteronderneming waarvoor hij de

1. **De lidstaten kunnen**, in afwijking van artikel 1, eerste alinea, onder d), **in uitzonderlijke en individuele gevallen** toestaan dat rechtspersonen in het overeenkomstig artikel 8 aangelegde register worden ingeschreven zonder dat de in afdeling 1 beschreven procedure wordt doorlopen, mits de totale bedrijfsactiviteiten van de betrokken persoon, met inbegrip van die van enigerlei verbonden agent of dochteronderneming waarvoor hij de volledige verantwoordelijkheid draagt, een

volledige verantwoordelijkheid draagt, genereren een totaalbedrag aan voor de aanbidding van betalingsdiensten ontvangen geldmiddelen dat per maand gemiddeld niet hoger is dan **5 miljoen EUR en dat nooit hoger is dan 6 miljoen EUR;**

b) de registerinschrijving wordt om een van de volgende redenen aangemerkt als zijnde in het openbaar belang:

(i) de betrokken persoon speelt een essentiële rol in de financiële intermediatie doordat hij minderbedeelde bevolkingsgroepen toegang biedt tot betalingsdiensten, met name in gevallen waarin de aanbidding van de diensten in kwestie door andere aanbieders onwaarschijnlijk is of veel tijd in beslag zou nemen;

(ii) zij is nodig voor de effectieve toepassing van voorschriften ter bestrijding van het witwassen van geld of mechanismen ter voorkoming van terrorismefinanciering.

totaalbedrag genereren aan voor de aanbidding van betalingsdiensten ontvangen geldmiddelen dat per maand gemiddeld niet hoger is dan **EUR 150 000.**

Motivering

In verband met de bescherming van de consument en ter waarborging van de financiële stabiliteit dienen de uitzonderingsvoorwaarden in dit artikel te worden beperkt. Overweging 11 dient eveneens in deze zin te worden opgevat.

Amendement 30 ARTIKEL 21, LID 3

3. De in lid 1 bedoelde personen stellen de bevoegde autoriteiten in kennis van elke verandering in hun situatie die relevant is voor de in lid 1, **onder a)**, gespecificeerde voorwaarde.

3. De in lid 1 bedoelde personen stellen de bevoegde autoriteiten in kennis van elke verandering in hun situatie die relevant is voor de in lid 1 gespecificeerde voorwaarde.

Motivering

In verband met de bescherming van de consument en ter waarborging van de financiële stabiliteit dienen de uitzonderingsvoorwaarden in dit artikel te worden beperkt.

Amendement 31 ARTIKEL 21, LID 3 BIS (nieuw)

3 bis. Deze ontheffing wordt niet toegepast bij de voorschriften in Richtlijn 2005/60/EG of bij nationale bepalingen ter

bestrijding van het witwassen van geld.

Motivering

In verband met de bescherming van de consument en ter waarborging van de financiële stabiliteit dienen de uitzonderingsvoorwaarden in dit artikel te worden beperkt.

Amendement 32
ARTIKEL 23, LID 1, ALINEA 1

1. De lidstaten zien erop toe dat de regels voor de toegang tot en de exploitatie van betalingssystemen objectief en evenredig zijn en de toegang niet sterker belemmeren dan nodig is voor de bescherming tegen **specifieke** risico's en de bescherming van de financiële veiligheid van het betalingssysteem.

1. De lidstaten zien erop toe dat de regels voor de toegang tot en de exploitatie van betalingssystemen objectief en evenredig zijn en de toegang niet sterker belemmeren dan nodig is voor de bescherming tegen risico's en de bescherming van de financiële veiligheid van het betalingssysteem.

Bij de beoordeling van de toelating van een betalingsinstelling mogen echter solvabiliteitseisen worden gesteld.

Motivering

Met het oog op het behoud van de financiële stabiliteit is het niet wenselijk betalingsstelsels te dwingen tot het accepteren van betalingsinstellingen. Betalingsstelsels moeten de vrijheid en het gezag hebben om strengere toelatingsvoorwaarden, zoals solvabiliteitseisen, te stellen.

Amendement 33
ARTIKEL 23, LID 1, LETTER c)

c) enigerlei restrictie op grond van de institutionele status.

Schrappen

Motivering

Met het oog op het behoud van de financiële stabiliteit is het niet wenselijk betalingsstelsels te dwingen tot het accepteren van betalingsinstellingen. Betalingsstelsels moeten de vrijheid en het gezag hebben om strengere toelatingsvoorwaarden, zoals solvabiliteitseisen, te stellen.

Amendement 34
ARTIKEL 25, LID 1, ALINEA 1

1. De lidstaten schrijven voor dat de betalingsdienaarbieder de betalingsdienstgebruiker op papier of via een andere voor hem beschikbare en toegankelijke duurzame drager **in kennis moet stellen van** de in artikel 26 bedoelde voorwaarden.

1. De lidstaten schrijven voor dat de betalingsdienaarbieder de betalingsdienstgebruiker op papier of via een andere voor hem beschikbare en toegankelijke duurzame drager de in artikel 26 bedoelde voorwaarden **ter beschikking stelt.**

Motivering

De aanpassing van de zinsnede "ter beschikking stelt" stemt overeen met artikel 3 van Richtlijn 97/5/EG en artikel 4 van Verordening 2560/2001 en geldt voor de gehele titel III.

Amendement 35

ARTIKEL 26, LID 1 ALINEA 1, LETTER (A), PUNT (II)

(ii) de uitvoeringstermijn voor de te verrichten betalingsdienst;

(ii) **van** de uitvoeringstermijn **(bankwerkdagen)** voor de te verrichten betalingsdienst **in de eigen instelling**;

Motivering

De informatieplichten moeten tot het voor de consument noodzakelijke en essentiële worden beperkt. De duidelijkheid van de regeling is in dit verband bijzonder belangrijk. In bepaalde gevallen noodzakelijke extra informatie kan de consument op elk moment aanvragen.

De schrapping van de laatste zin van lid 1 vloeit automatisch voort uit de beperking van het toepassingsbereik.

Amendement 36

ARTIKEL 26, LID 1, ALINEA 1, LETTER a), PUNT (vi) BIS (nieuw)

(vi bis) informatie die de consument in staat stelt tarieven te vergelijken:

Amendement 37

ARTIKEL 26, LID 1, ALINEA 1, LETTER a), PUNT (vi) TER (nieuw)

(vi ter) het recht van de betaler een betaling te herroepen;

Motivering

In de voorwaarden moet duidelijk worden gemaakt hoe de betaler een betaling kan herroepen.

Amendement 38

ARTIKEL 26, LID 1 ALINEA 1, LETTER (C)

(c) alle kosten die door de betalingsdienstgebruiker aan de betalingsdienstaanbieder verschuldigd zijn **en, in voorkomend geval, de bij de betalingstransactie toegepaste wisselkoers;**

(c) alle kosten die door de betalingsdienstgebruiker aan de betalingsdienstaanbieder verschuldigd zijn;

Motivering

De informatieplichten moeten tot het voor de consument noodzakelijke en essentiële worden beperkt. De duidelijkheid van de regeling is in dit verband bijzonder belangrijk. In bepaalde gevallen noodzakelijke extra informatie kan de consument op elk moment aanvragen.

De schrapping van de laatste zin van lid 1 vloeit automatisch voort uit de beperking van het toepassingsgebied.

Amendement 39
ARTIKEL 26, LID 1 ALINEA 1, LETTER (E)

(e) vermelding van de klacht- en verhaalsprocedures die voor de betalingsdienstgebruiker overeenkomstig titel IV, hoofdstuk 4, ontstaan en van de wijze waarop hij daartoe toegang heeft;

Schrappen

Motivering

De informatieplichten moeten tot het voor de consument noodzakelijke en essentiële worden beperkt. De duidelijkheid van de regeling is in dit verband bijzonder belangrijk. In bepaalde gevallen noodzakelijke extra informatie kan de consument op elk moment aanvragen.

De schrapping van de laatste zin van lid 1 vloeit automatisch voort uit de beperking van het toepassingsgebied.

Amendement 40
ARTIKEL 27, LETTER A)

(a) een referentie aan de hand waarvan de betalingsdienstgebruiker kan uitmaken om welke betalingstransactie het gaat, en, in voorkomend geval, de informatie over de begunstigde;

(a) een referentie aan de hand waarvan de betalingsdienstgebruiker kan uitmaken om welke betalingstransactie het gaat, en, in voorkomend geval, de informatie over de begunstigde, ***voorzover de betaler deze informatie niet al eerder heeft gekregen of daartoe nadrukkelijk een mogelijkheid is voorzien;***

Motivering

De in artikel 27 geregelde informatieplichten aan de betaler na acceptatie van de betaalopdracht moeten worden afgewezen omdat ze te ver gaan. In het geval van een bestaande rekening (in de zin van een "raamcontract" overeenkomstig artikel 29 e.v.) worden de noodzakelijke gegevens op het bankafschrift vermeld. Alle gegevens zouden leiden tot teveel informatie op het afschrift en dus tot onduidelijkheid.

Wanneer echter een contante storting zonder een bestaande rekening van de betaler wordt uitgevoerd, moeten de vereiste gegevens op een apart bij het overmakingsafschrift gevoegd bewijs worden vermeld, hetgeen een niet onaanzienlijke administratieve rompslomp veroorzaakt.

Amendement 41
ARTIKEL 27, LETTER a) BIS (nieuw)

a bis) de datum van de transactie;

Motivering

In verband met de samenhang dient verwezen te worden naar artikel 54 over aanvaarding van de betalingsopdracht. Voorts dient de consument de precieze datum van de transactie te kennen

en het precieze bedrag, uitgedrukt in de valuta van de transactie.

Amendement 42
ARTIKEL 27, LETTER b)

b) het bedrag van de betalingstransactie en van alle voor de betalingstransactie in rekening gebrachte provisies en kosten die de betaler aan zijn betalingsdienstaanbieder heeft moeten betalen;

b) het bedrag van de betalingstransactie **in de valuta van de transactie** en **het bedrag** van alle voor de betalingstransactie in rekening gebrachte provisies en kosten die de betaler aan zijn betalingsdienstaanbieder heeft moeten betalen;

Motivering

In verband met de samenhang dient verwezen te worden naar artikel 54 over aanvaarding van de betalingsopdracht. Voorts dient de consument de precieze datum van de transactie te kennen en het precieze bedrag, uitgedrukt in de valuta van de transactie.

Amendement 43
ARTIKEL 28, INLEIDENDE FORMULE

Nadat de voor de begunstigde ontvangen geldmiddelen aan hem beschikbaar zijn gesteld, stelt de betalingsdienstaanbieder op dezelfde wijze als in artikel 25, lid 1, en artikel 26, lid 2, is bepaald, ten minste de volgende informatie beschikbaar **aan de begunstigde**:

Nadat de voor de begunstigde ontvangen geldmiddelen aan hem beschikbaar zijn gesteld, stelt de betalingsdienstaanbieder **van de begunstigde deze** op dezelfde wijze als in artikel 25, lid 1, en artikel 26, lid 2, is bepaald, ten minste de volgende informatie beschikbaar:

Motivering

Het amendement moet duidelijker maken dat met "betalingsdienstaanbieder" in dit geval de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde wordt bedoeld. Geenszins mag de verplichting de betalingsdienstaanbieder van de betaler treffen.

Amendement 44
ARTIKEL 30

1. De lidstaten schrijven voor dat de betalingsdienstaanbieder **geruime tijd** voordat de betalingsdienstgebruiker door een raamcontract of het aanbod is gebonden, hem op papier of via een andere voor hem beschikbare en toegankelijke duurzame drager in kennis moet stellen van de in artikel 31 bedoelde voorwaarden.

2. Wanneer het contract op verzoek van de betalingsdienstgebruiker is gesloten met gebruikmaking van een techniek voor communicatie op afstand welke het de

Voordat de betalingsdienstgebruiker door een raamcontract of het aanbod is gebonden, moet de betalingsdienstaanbieder hem op papier of via een andere voor hem beschikbare en toegankelijke duurzame drager in kennis stellen van de in artikel 31 bedoelde voorwaarden.

betalingsdienstaanbieder onmogelijk maakt om zich aan lid 1 te houden, voldoet deze aan zijn verplichtingen uit hoofde van dat lid zodra dit redelijkerwijze mogelijk is na de sluiting van het contract.

Motivering

De betalingsdienstaanbieder moet tevens de voorwaarden meedelen, zelfs wanneer het contract is gesloten op verzoek van de betalingsdienstgebruiker via communicatie op afstand

Amendement 45
ARTIKEL 31, LID 1, LETTER b), PUNT (ii)

(ii) de **uitvoeringstermijn** en de relevante maximale uitvoeringstermijn voor de te verrichten betalingsdiensten;

(ii) de relevante maximale uitvoeringstermijn (**bankwerkdagen**) voor de betalingsdiensten **waarvoor de betaler opdracht heeft gegeven**;

Motivering

Een dienstverlener kan bij interbancaire betalingen de daadwerkelijke uitvoeringstermijn niet met volledige zekerheid aangeven, omdat deze pas achteraf, na uitvoering van de betaling, kan worden vastgesteld. De informatieplicht zou zich dan ook zoals reeds in EU-richtlijn 97/5/EG betreffende grensoverschrijdende overmakingen en EU-Verordening 2560/2001 betreffende grensoverschrijdende betalingen in euro moeten beperken tot de beschrijving van de wettelijk resp. contractueel bepaalde maximale uitvoeringstermijn.

Amendement 46
ARTIKEL 31, LID 1, LETTER C)

(c) enigerlei uitgavenlimieten die overeenkomstig artikel 43, lid 1, voor specifieke betalingsdiensten zijn vastgesteld;

(c) enigerlei **eventuele** uitgavenlimieten die overeenkomstig artikel 43, lid 1, voor specifieke betalingsdiensten zijn vastgesteld;

Motivering

In de precontractuele fase kan een besluit over uitgavenlimieten en een kredietbesluit niet abstract worden getroffen, aangezien het een individuele limiet betreft. Daarom kan alleen over "eventuele uitgavenlimieten" worden gesproken.

Amendement 47
ARTIKEL 33, LID 1, ALINEA 1

1. Elke wijziging in de contractvoorwaarden die overeenkomstig artikel 31, lid 1, **aan de betalingsdienstgebruiker zijn** meegedeeld, wordt uiterlijk een maand vóór de datum van de voorgestelde inwerkingtreding ervan door de betalingsdienstaanbieder **voorgesteld** op dezelfde wijze als in artikel **30, lid 1, en**

1. Elke wijziging in de contractvoorwaarden **die de betalingsdienstgebruiker betreft** en die overeenkomstig artikel 31, lid 1, aan **hem** is meegedeeld, wordt uiterlijk een maand vóór de datum van de voorgestelde inwerkingtreding ervan door de betalingsdienstaanbieder **op de in het**

artikel 31, lid 2, is bepaald.

contract vastgelegde wijze ter beschikking gesteld.

Motivering

Met dit amendement wordt beoogd de formulering te vereenvoudigen. Zie voor het overige de motivering van het amendement op artikel 25.

Amendement 48
ARTIKEL 34, LID 1

1. Aan de opzegging van een raamcontract dat voor een termijn van 12 maanden of meer of voor onbepaalde duur is gesloten, zijn voor de betalingsdienstgebruiker geen kosten verbonden.

1. Aan de opzegging ***door de betalingsdienstgebruiker*** van een raamcontract dat voor een termijn van 12 maanden of meer of voor onbepaalde duur is gesloten, zijn ***na het verstrijken van 12 maanden met inachtneming van een opzegtermijn van uiterlijk een maand*** voor de betalingsdienstgebruiker geen kosten verbonden.

Op gezette tijden in rekening gebrachte provisies voor betalingsdiensten zijn slechts proportioneel verschuldigd tot de opzegging van het contract. Indien deze provisies vooraf zijn betaald, worden zij proportioneel terugbetaald.

Op gezette tijden in rekening gebrachte provisies voor betalingsdiensten zijn slechts proportioneel verschuldigd tot de opzegging van het contract ***door de betalingsdienstgebruiker***. Indien deze provisies vooraf zijn betaald, worden zij proportioneel terugbetaald.

Motivering

Met dit amendement wordt beoogd de tekst nauwkeuriger te formuleren.

Amendement 49
ARTIKEL 34, LID 2

2. Raamcontracten mogen met onmiddellijke ingang worden opgezegd, behalve wanneer de betalingsdienstaanbieder en de betalingsdienstgebruiker uitdrukkelijk een opzegtermijn voor een raamcontract overeengekomen zijn.

Schrappen

De opzegtermijn mag niet langer zijn dan een maand.

Amendement 50
ARTIKEL 35, ALINEA 2

In gevallen die door artikel 58, lid 2, worden bestreken, wordt vooraf een schatting te goeder trouw van alle

Schrappen

inhoudingen verstrekt.

Motivering

De schrapping vloeit voort uit de beperking van het toepassingsgebied.

Amendement 51
ARTIKEL 36, LID 1, INLEIDENDE FORMULE EN LETTER a)

1. Na de uitvoering van een betalingstransactie **verstrekt** de betalingsdienstaanbieder de betaler ten minste de volgende informatie:

(a) een referentie aan de hand waarvan de betalingsdienstgebruiker kan uitmaken om welke betalingstransactie het gaat, en, in voorkomend geval, de informatie over de begunstigde;

1. Na de uitvoering van een betalingstransactie **stelt** de betalingsdienstaanbieder de betaler ten minste de volgende informatie **ter beschikking**:

(a) een referentie aan de hand waarvan de betalingsdienstgebruiker kan uitmaken om welke betalingstransactie het gaat, en, in voorkomend geval, de informatie over de begunstigde, **voorzover deze informatie niet reeds vooraf aan de betaler bekend is gemaakt resp. hiervoor uitdrukkelijk een mogelijkheid wordt geboden**;

Motivering

Lid 1 a) houdt een ernstige belemmering van het binnenlandse betalingsverkeer in en maakt de ongewijzigde toepassing van overschrijvingskaarten (door de begunstigde vooraf ingevulde formulieren die door de betaler als betalingsopdrachten worden gebruikt) onmogelijk. Voor de boeking en gegevensoverdracht worden alleen de gegevens uit de codeerregel gebruikt. Gegevensvelden als "begunstigde" zijn niet relevant voor de verwerkingsdruk. De gevraagde informatie staat derhalve niet ter beschikking.

Zie motivering betreffende artikel 36, lid 2.

Amendement 52
ARTIKEL 37, LID 1, INLEIDENDE FORMULE

1. Nadat de voor de begunstigde ontvangen geldmiddelen aan hem beschikbaar zijn gesteld, stelt de betalingsaanbieder op dezelfde wijze als in artikel 30, lid 1, en artikel 31, lid 2, is bepaald, **ten minste** de volgende informatie beschikbaar aan de begunstigde:

1. Nadat de voor de begunstigde ontvangen geldmiddelen aan hem beschikbaar zijn gesteld, stelt de betalingsaanbieder op dezelfde wijze als in artikel 30, lid 1, en artikel 31, lid 2, is bepaald, de volgende informatie beschikbaar aan de begunstigde:

Motivering

Voor de verstrekking van informatie over de uitgevoerde betaling moet de tegenwoordig wijdverbreide en door gebruikers in toenemende mate gebezigde praktijk volstaan om betalingsdienstgebruikers informatie ter beschikking te stellen, bijv. via het afdrucken van afschriften door een printer van de betalingsdienstaanbieder of via on-line banking. Deze informatieverstrekking is ook voor cliënten het kostenefficiëntst.

Amendement 53
ARTIKEL 37, LID 1, ALINEA 1, LETTER d)

d) het bedrag van alle voor de betalingstransactie in rekening gebrachte provisies en kosten die de begunstigde aan zijn betalingsdienstaanbieder verschuldigd is voor de ontvangst van de betaling;

d) het bedrag van alle voor de betalingstransactie in rekening gebrachte provisies en kosten die de begunstigde aan zijn betalingsdienstaanbieder **of aan een tussenpersoon** verschuldigd is voor de ontvangst van de betaling;

Motivering

Niet alleen de aanbieder, maar iedere tussenpersoon moet de begunstigde na ontvangst van de betaling de relevante informatie verstrekken.

Amendement 54
ARTIKEL 37, LID 2

2. Het kan een voorwaarde van een raamcontract zijn dat de in lid 1 bedoelde informatie op gezette tijden moet worden **verstrekt**. Deze informatie wordt steeds op dezelfde wijze **verstrekt** als in artikel 30, lid 1, en artikel 31, lid 2, is bepaald.

2. Het kan een voorwaarde van een raamcontract zijn dat de in lid 1 bedoelde informatie op gezette tijden **ter beschikking** moet worden **gesteld**. Deze informatie wordt steeds op dezelfde wijze **ter beschikking gesteld** als in artikel 30, lid 1, en artikel 31, lid 2, is bepaald.

Motivering

Zie de motivering van het amendement op lid 1.

Amendement 55
ARTIKEL 38, LID 1

1. In afwijking van de artikelen 29 tot en met 33 deelt de betalingsdienstaanbieder bij een **contract dat betrekking heeft op betalingen waarbij geen enkele afzonderlijke betaling meer dan 50 EUR kan bedragen**, aan de betalingsdienstgebruiker slechts het volgende mee op de wijze die in artikel 30, lid 1, en artikel 31, lid 2, is bepaald: de voornaamste kenmerken van de te verrichten betalingsdienst, de wijze waarop daarvan gebruik kan worden gemaakt, en alle verschuldigde kosten.

1. In afwijking van de artikelen 29 tot en met 33 deelt de betalingsdienstaanbieder bij een **microbetaling**, aan de betalingsdienstgebruiker slechts het volgende mee op de wijze die in artikel 30, lid 1, en artikel 31, lid 2, is bepaald: de voornaamste kenmerken van de te verrichten betalingsdienst, de wijze waarop daarvan gebruik kan worden gemaakt, en alle verschuldigde kosten.

Motivering

Ter bescherming van de consument is het beter de limiet terug te brengen van 50 tot 10 Euro, gezien het aantal betalingen beneden de 50 Euro die consumenten verrichten.

Amendement 56
ARTIKEL 39

Artikel 39

Schrappen

Transactievaluta en valutawissel

1. De betalingen vinden plaats in de valuta die de partijen impliciet of expliciet zijn overeengekomen.

2. Wanneer vóór de inleiding van de betalingstransactie een valutawisseldienst wordt aangeboden en wanneer die dienst op het verkooppunt of door de begunstigde wordt aangeboden, stelt de partij die de dienst aan de betaler aanbiedt de betaler in kennis van alle provisies en kosten, alsook van de referentiewisselkoers die bij de omrekening van de transactie zal worden gehanteerd.

De betaler stemt uitdrukkelijk in met de op deze basis aangeboden dienst.

Motivering

De bepalingen van artikel 39 betreffende de verhouding tussen betaler en begunstigde liggen buiten het in artikel 2 beschreven toepassingsgebied.

Amendement 57
ARTIKEL 41, ALINEA 2

Instemmen is het uitdrukkelijk toestaan dat de betalingsdienstaanbieder een betalingstransactie of een reeks transacties uitvoert.

Instemmen is het uitdrukkelijk **of concludent** toestaan dat de betalingsdienstaanbieder een betalingstransactie of een reeks transacties uitvoert.

Motivering

De instemming van de betaler te laten afhangen van een "uitdrukkelijk" toestaan is te strikt. Dit zou ertoe leiden dat de gebruiker actief moet worden. Volgens algemene civielrechtelijke beginselen is ook sprake van een instemming wanneer er toestemming voor de betaling wordt gegeven door concludent handelen of door een vooraf overeengekomen "fictieve" toestemming.

Amendement 58
ARTIKEL 41, ALINEA 3

Bij gebreke van een dergelijke instemming wordt een betalingstransactie als niet toegestaan aangemerkt.

Bij gebreke van een dergelijke instemming, **of ingeval een dergelijke instemming met reden wordt ingetrokken**, wordt een

betalingstransactie als niet toegestaan aangemerkt.

Motivering

Ter verduidelijking en afdoende bescherming van de consument.

Amendement 59
ARTIKEL 43, LID 2, ALINEA 1

2. Indien zulks in het raamcontract is overeengekomen, kan de betalingsdienstaanbieder zich het recht voorbehouden zelfs onder de afgesproken uitgavenlimiet het gebruik van een betaalinstrument te blokkeren indien **het uitgavenpatroon volgens hem het vermoeden van frauduleus gebruik doet rijzen.**

2. Indien zulks in het raamcontract is overeengekomen, kan de betalingsdienstaanbieder zich het recht voorbehouden zelfs onder de afgesproken uitgavenlimiet het gebruik van een betaalinstrument te blokkeren indien **volgens hem het vermoeden rijst dat het betaalinstrument frauduleus gebruikt is of frauduleus gebruikt kan worden.**

Motivering

Met de wijzigingen in de eerste zin wordt een betere formulering beoogd. De schrapping van de tweede zin vloeit voort uit de onduidelijkheid over wat onder "inspanningen" moet worden verstaan. Bovendien is de beperking dat de blokkering pas na het opnemen van contact mag worden ingesteld met name bij frauduleus handelen contraproductief.

Amendement 60
ARTIKEL 45, LID 1

1. Wanneer de betaler zich rekenschap geeft van een niet-toegestane transactie, fouten of een andere onregelmatigheid in de betalingen die via zijn rekening zijn verricht en die zijn opgenomen in de overeenkomstig artikel 36 ontvangen informatie, stelt hij zijn betalingsdienstaanbieder daarvan zonder onnodig uitstel in kennis.

1. Wanneer de betaler zich rekenschap geeft van een niet-toegestane transactie, fouten of een andere onregelmatigheid in de betalingen die via zijn rekening zijn verricht en die zijn opgenomen in de overeenkomstig artikel 36 ontvangen informatie, stelt hij zijn betalingsdienstaanbieder daarvan zonder onnodig uitstel in kennis, **in ieder geval binnen een jaar na de afboeking.**

Motivering

Om redenen van rechtszekerheid voor betalingsdienstaanbieders en -gebruikers is het noodzakelijk de bepaling aan te vullen met een "einddatum" en om zo te kunnen vaststellen wanneer een betalingstransactie definitief is. De termijn van een jaar stemt ook overeen met de verplichting om gegevens te bewaren in artikel 44.

Amendement 61
ARTIKEL 45, LID 2

2. Ingeval het een reeks transacties betreft, kan de instemming worden ingetrokken en wordt elke betalingstransactie die daarna plaatsvindt onverminderd artikel 56 als een niet-toegestane transactie aangemerkt.

2. Ingeval er instemming wordt verleend voor meerdere transacties, kan deze in de toekomst worden herroepen met als gevolg dat elke betalingstransactie die daarna plaatsvindt onverminderd artikel 56 als een niet-toegestane transactie wordt aangemerkt.

Motivering

Met dit amendement wordt beoogd de tekst begrijpelijker te maken.

Amendement 62
ARTIKEL 46

De betalingsdienstgebruiker voldoet aan de volgende verplichtingen:

De betalingsdienstgebruiker voldoet aan de volgende verplichtingen:

(-a bis) hij neemt onmiddellijk na ontvangst van een betaalinstrument met name alle redelijke maatregelen om de veiligheidskenmerken te beschermen tegen onbevoegde toegang;

(-a ter) hij let er daarbij met name op dat het betaalinstrument, alsmede de hiermee verbonden gepersonaliseerde veiligheidskenmerken niet voor andere personen toegankelijk zijn;

(a) hij gebruikt een betaalinstrument in overeenstemming met de voorwaarden die op de uitgifte en het gebruik van het instrument van toepassing zijn;

(a) hij gebruikt een betaalinstrument in overeenstemming met de voorwaarden die op de uitgifte en het gebruik van het instrument van toepassing zijn;

(b) hij stelt de betalingsdienstaanbieder, of de door laatstgenoemde gespecificeerde entiteit, zonder onnodig uitstel in kennis wanneer hij zich rekenschap geeft van het verlies, de diefstal of de wederrechtelijke toe-eigening van het betaalinstrument of van het niet-toegestane gebruik ervan.

(b) hij stelt de betalingsdienstaanbieder, of de door laatstgenoemde gespecificeerde entiteit, zonder onnodig uitstel, **bijvoorbeeld per telefoon**, in kennis wanneer hij zich rekenschap geeft van het verlies, de diefstal of de wederrechtelijke toe-eigening van het betaalinstrument of van het niet-toegestane gebruik ervan.

Voor de toepassing van de eerste alinea, onder a), neemt de betalingsdienstgebruiker, met name zodra hij een betaalinstrument ontvangt, alle redelijke maatregelen om de veiligheid van de veiligheidskenmerken ervan te

waarborgen.

Motivering

Met dit amendement wordt beoogd duidelijk te maken dat de betalingsdienstgebruiker van zijn kant maatregelen moet nemen die ervoor moeten zorgen dat frauduleus gebruik van het betaalinstrument en de daarmee verbonden gepersonaliseerde veiligheidskenmerken wordt tegengegaan. De bescherming van de betalingsverkeerssystemen in het algemeen is hierbij ook gebaat omdat zo de kosten voor de risicodekking dalen. De telefoon is vaak de snelste manier om kennis te geven van verlies of diefstal en derhalve de beste manier om verder gebruik te voorkomen.

Amendement 63

ARTIKEL 47, ALINEA 1, LETTER c)

(c) hij zorgt ervoor dat **er steeds passende middelen beschikbaar zijn om** de betalingsdienstgebruiker de mogelijkheid te verschaffen een in artikel 46, eerste alinea, onder b), bedoelde kennisgeving te doen.

(c) hij zorgt ervoor dat de betalingsdienstgebruiker de mogelijkheid **heeft** een in artikel 46, eerste alinea, onder b), bedoelde kennisgeving te doen.

Motivering

Met dit amendement wordt beoogd de tekst te verduidelijken.

Amendement 64

ARTIKEL 47, ALINEA 1, LETTER c) BIS (nieuw)

c bis) hij voorkomt ieder gebruik van het betaalinstrument zodra de kennisgeving uit hoofde van artikel 46, letter b), is verricht.

Amendement 65

ARTIKEL 48, LID 3

3. Ter weerlegging van het in lid 2 bedoelde vermoeden **volstaat** het door de betalingsdienstaanbieder geregistreerde gebruik van een betaalinstrument **op zich niet** om aan te tonen dat de betaling door de betalingsdienstgebruiker was toegestaan of dat de betalingsdienstgebruiker frauduleus of ernstig nalatig heeft gehandeld wat zijn plichten uit hoofde van artikel 46 betreft.

3. Ter weerlegging van het in lid 2 bedoelde vermoeden **wordt geëvalueerd of** het door de betalingsdienstaanbieder geregistreerde gebruik van een betaalinstrument **op zich al dan niet volstaat** om aan te tonen dat de betaling door de betalingsdienstgebruiker was toegestaan of dat de betalingsdienstgebruiker frauduleus of ernstig nalatig heeft gehandeld wat zijn plichten uit hoofde van artikel 46 betreft.

Amendement 66

ARTIKEL 49, ALINEA 1

De lidstaten zien erop toe dat wanneer er sprake is van een niet-toegestane betalingstransactie, de

De lidstaten zien erop toe dat wanneer er sprake is van een niet-toegestane betalingstransactie, de

betalingsdienstaanbieder de betalingsdienstgebruiker onverwijld het bedrag van de niet-toegestane betalingstransactie terugbetaalt of, in voorkomend geval, ervoor zorgt dat de betaalrekening die met dat bedrag was gedebiteerd, wordt hersteld in de toestand die zou hebben bestaan mocht de niet-toegestane betalingstransactie niet hebben plaatsgevonden.

betalingsdienstaanbieder de betalingsdienstgebruiker onverwijld het bedrag van de niet-toegestane betalingstransactie terugbetaalt of, in voorkomend geval, ervoor zorgt dat de betaalrekening die met dat bedrag was gedebiteerd, wordt hersteld in de toestand die zou hebben bestaan mocht de niet-toegestane betalingstransactie niet hebben plaatsgevonden.

Deze aanspraak op terugbetaling door de betalingdienstaanbieder vervalt een jaar na de niet-toegestane debitering van de rekening.

Motivering

Dit amendement neemt in artikel 49 een opschortende termijn op, daar de betalingsdienstaanbieder in de regel geen inzicht heeft in de contractuele verhouding tussen de betalingsdienstgebruiker en de derde partij die opdracht heeft gegeven tot de betaling.

Amendement 67 ARTIKEL 50, LID 1, ALINEA 1

1. De betalingsdienstgebruiker draagt tot een bedrag van ten hoogste 150 EUR het verlies dat uit het gebruik van een verloren of gestolen betaalinstrument voortvloeit en dat zich voordoet voordat hij heeft voldaan aan zijn verplichting uit hoofde van artikel 46, eerste alinea, onder b), om zijn betalingsdienstaanbieder in kennis te stellen.

1. De betalingsdienstgebruiker draagt tot een bedrag van ten hoogste 150 EUR het verlies dat uit het gebruik van een verloren of gestolen betaalinstrument voortvloeit en dat zich voordoet voordat hij heeft voldaan aan zijn verplichting uit hoofde van artikel 46, eerste alinea, onder b), om zijn betalingsdienstaanbieder in kennis te stellen, ***voor zover hij niet heeft gehandeld met frauduleuze bedoelingen of met grove nalatigheid, in het bijzonder door veronachtzaming van zijn verplichting tot zorgvuldigheid uit hoofde van artikel 46.***

Motivering

Deze wijziging dient om te verduidelijken dat de beperking van de aansprakelijkheid alleen geldt voor gevallen waarin de gebruiker niet met frauduleuze bedoelingen of met grove nalatigheid heeft gehandeld.

Amendement 68 ARTIKEL 50, LID 1, ALINEA 2

De lidstaten kunnen dat maximumbedrag verder verlagen, ***mits een dergelijke verlaging niet geldt voor betalingsdienstaanbieders waaraan in***

De lidstaten kunnen dat maximumbedrag verder verlagen.

andere lidstaten vergunning is verleend.

Motivering

Ter bescherming van de consument. Het verdient de voorkeur de restrictie in artikel 50, lid 1 te schrappen.

Amendement 69
ARTIKEL 51, LID 2, ALINEA 2

Artikel 50, lid 3, is van toepassing op elektronisch geld voorzover de betalingsdienstaanbieder in technisch opzicht in een positie verkeert het op een elektronische drager opgeslagen elektronisch geld te bevriezen of de verdere uitgave ervan te voorkomen.

Schrappen

Motivering

Lid 2, alinea 2, moet worden geschrapt. Het elektronisch geld waarvan hier sprake is, is gelijk te stellen aan contant geld en dient buiten de regeling te blijven.

Amendement 70
ARTIKEL 52, ALINEA 1, INLEIDENDE FORMULE

De lidstaten zien erop toe dat een betaler **die te goeder trouw handelt**, recht heeft op de terugbetaling van een toegestane betalingstransactie die reeds is uitgevoerd indien aan de volgende voorwaarden is voldaan:

De lidstaten zien erop toe dat een betaler recht heeft op de terugbetaling van een toegestane, **door de begunstigde geïnitieerde** betalingstransactie die reeds is uitgevoerd, indien aan de volgende voorwaarden is voldaan:

Motivering

Het in artikel 52 gebruikte begrip "die te goeder trouw handelt" dient geschrapt worden, daar handelingen met oneerlijke bedoelingen sowieso uitgesloten zijn. Anders zou deze formulering in iedere regeling moeten worden opgenomen. Verder is de terugbetalingsregeling alleen passend voor zogenaamde "pull transactions", waarbij de betalingsprocedure geïnitieerd wordt door de begunstigde en derhalve op het moment dat ze plaatsvindt, door de betaler niet gecontroleerd kan worden. Alleen in dit geval is er behoefte aan bescherming van de betaler.

Amendement 71
ARTIKEL 54, LID 1, PUNTEN I) en II)

(i) de betalingsdienstaanbieder heeft de betalingsopdracht ontvangen;

(i) de betalingsdienstaanbieder **van de betaler** heeft de betalingsopdracht ontvangen;

(ii) de betalingsdienstaanbieder heeft de authenticatie van de opdracht voltooid, waarbij hij eventueel ook de

(ii) de betalingsdienstaanbieder **van de betaler** heeft de authenticatie van de opdracht voltooid, waarbij hij eventueel ook

beschikbaarheid van geldmiddelen heeft gecontroleerd;

de beschikbaarheid van geldmiddelen heeft gecontroleerd;

Motivering

In artikel 54, lid 1, moet verduidelijkt worden welke persoon in de punten i) en ii) bedoeld is.

Amendement 72
ARTIKEL 57, ALINEA 2

Bij andere betalingstransacties kunnen de betaler **en** de begunstigde **in onderling overleg van deze voorschriften afwijken.**

Bij andere betalingstransacties kunnen de betaler, **respectievelijk** de begunstigde **afwijkende afspraken met hun betalingsdienstaanbieders maken.**

Motivering

Alleen tussen de feitelijke partijen bij de overeenkomst kunnen afwijkende afspraken worden gemaakt. Dat zijn in dit geval enerzijds de betaler, respectievelijk de begunstigde, en anderzijds de betrokken betalingsdienstaanbieder.

Amendement 73
ARTIKEL 58, LID 2

2. De lidstaten schrijven voor dat de betalingsdienstaanbieder in elk van beide volgende situaties een schatting te goeder trouw moet verstrekken van alle inhoudingen die naar verwachting op de betalingstransactie zullen worden toegepast:

Schrappen

(a) wanneer de betalingsdienstaanbieder van zowel de betaler als de begunstigde in de Gemeenschap is gevestigd maar de betalingstransactie geheel of gedeeltelijk in een andere valuta dan die van een lidstaat luidt;

(b) wanneer de betalingsdienstaanbieder van hetzij de betaler, hetzij de begunstigde niet in de Gemeenschap is gevestigd.

Motivering

Deze schrapping vloeit automatisch voort uit de beperking van het toepassingsgebied van de richtlijn in artikel 2.

Amendement 74
ARTIKEL 59, ALINEA 2

De afdeling is niet van toepassing op betalingstransacties die als microbetalingen worden beschouwd.

Schrappen

Motivering

Er is geen reden om microbetalingen niet even snel als andere betalingen uit te voeren.

Amendement 75
ARTIKEL 60, LID 1

1. De lidstaten schrijven voor dat de betalingsdienstaanbieder van de betaler er na het tijdstip van aanvaarding voor moet zorgen dat het opgegeven bedrag uiterlijk aan het einde van de eerste werkdag volgende op tijdstip van aanvaarding op de betaalrekening van de begunstigde wordt gecrediteerd. **Tot 1 januari 2010 kunnen een betaler en zijn betalingsdienstaanbieder evenwel een termijn van niet langer dan drie dagen overeenkomen.**

1. De lidstaten schrijven voor dat de betalingsdienstaanbieder van de betaler **vanaf 1 januari 2012** er na het tijdstip van aanvaarding voor moet zorgen dat het opgegeven bedrag uiterlijk aan het einde van de eerste werkdag volgende op tijdstip van aanvaarding op de betaalrekening van de begunstigde wordt gecrediteerd.

Motivering

Dit amendement handhaaft de termijn voor de uitvoering van de betaling van $d+1$, zoals door de Commissie voorgesteld, doch deze termijn dient pas vanaf 1 januari 2012 bindend te worden.

Om de klant een grotere keuzemogelijkheid te bieden en kleine aanbieders die niet over een eigen directe toegang tot een betalingsafwikkelingssysteem beschikken, niet bij voorbaat van de markt uit te sluiten, dient echter ook in de toekomst een individuele afwijkende overeenkomst mogelijk te zijn.

Amendement 76
ARTIKEL 61, LID 1

1. De lidstaten schrijven voor dat ingeval een betalingstransactie door of via de begunstigde wordt ingeleid, de betalingsdienstaanbieder ervoor moet zorgen dat het opgegeven bedrag na het tijdstip van aanvaarding uiterlijk aan het einde van de eerste werkdag volgende op de dag waarin het tijdstip van aanvaarding valt op de betaalrekening van de begunstigde wordt gecrediteerd, tenzij de begunstigde en zijn betalingsdienstaanbieder uitdrukkelijk anders overeenkomen.

1. De lidstaten schrijven voor dat ingeval een betalingstransactie door of via de begunstigde wordt ingeleid, de betalingsdienstaanbieder **van de betaler** ervoor moet zorgen dat het opgegeven bedrag na het tijdstip van aanvaarding uiterlijk aan het einde van de eerste werkdag volgende op de dag waarin het tijdstip van aanvaarding **door de betalingsdienstaanbieder van de betaler** valt op de betaalrekening van de **betalingsdienstaanbieder** van de begunstigde wordt gecrediteerd, tenzij de begunstigde en zijn

betalingsdienstaanbieder uitdrukkelijk anders overeenkomen.

Motivering

Ter bescherming van de consument moet een financiële transactie zo snel als technisch mogelijk is worden uitgevoerd.

Amendement 77
ARTIKEL 63

Ingeval de betalingsdienstgebruiker contanten op zijn rekening **deponeert**, zorgt de betalingsdienstaanbieder ervoor dat het bedrag uiterlijk op de werkdag volgende op de ontvangst van de geldmiddelen op de rekening wordt gecrediteerd.

Ingeval de betalingsdienstgebruiker contanten op zijn rekening **stort**, zorgt de betalingsdienstaanbieder ervoor dat het bedrag uiterlijk op de werkdag volgende op de ontvangst van de geldmiddelen op de rekening wordt gecrediteerd.

Motivering

Een verwijzing naar deposito's in contanten impliceert dat betaalinstellingen depositonemers mogen zijn, terwijl dit juist niet in de bedoeling lag.

Amendement 78
ARTIKEL 64

Artikel 64

Schrappen

Binnenlandse betalingstransacties

Voor louter binnenlandse betalingstransacties kunnen de lidstaten voorzien in kortere maximale uitvoeringstermijnen dan die welke in deze afdeling zijn bepaald.

Motiverig

Deze bepaling lijkt, gezien de vastlegging van de uitvoeringstijd op d+1, overdreven. Bovendien zou zij indruisen tegen het doel van volledige harmonisering.

Amendement 79
ARTIKEL 65, TITEL

Beschikbaarheid van geldmiddelen op een betaalrekening

Beschikbaarheid van **binnenkomende** geldmiddelen op een betaalrekening

Motivering

Nu in artikel 60 wordt voorgesteld dat de betaling pas als voltooid kan worden beschouwd wanneer zij is binnengekomen bij het geldinstituut van de begunstigde, dienen de regels betreffende de creditering consequent te worden toegepast op de creditering of uitbetaling van alle binnengekomen betalingen aan de begunstigde. Op deze wijze wordt naar behoren

gedifferentieerd tussen de plichten van de dienstverlener van de betaler en de plichten van de dienstverlener van de ontvanger (juridische duidelijkheid).

Amendement 80
ARTIKEL 65, LID 2

2. De betalingsdienstaanbieder van de betaler stelt de geldmiddelen niet meer beschikbaar aan de betaler zodra deze geldmiddelen op de betaalrekening van de betaler zijn gedebiteerd.

Schrappen

Motivering

Lid 2 kan geschrapt worden, daar de inhoud ervan vanzelfsprekend is. Het is derhalve overbodig.

Amendement 81
ARTIKEL 65, LID 3, ALINEA 2 BIS (nieuw)

De opdrachtgever kan verlangen dat als valutadatum een latere datum wordt vastgesteld dan de boekdatum.

Motivering

Het vaststellen van een latere valutadatum is een gangbare praktijk en dient om overbelasting van het boekingssysteem bij termijngebonden betalingen, bijvoorbeeld aan het eind van een kwartaal of van een jaar, te voorkomen.

Amendement 82
ARTIKEL 65, LID 4

4. De leden 1, 2 en 3 laten de debiteringen onverlet die worden verricht op spaarrekeningen ten aanzien waarvan uitdrukkelijke overeenkomsten zijn gesloten met betrekking tot het gebruik van geldmiddelen in het kader van spaarregelingen.

Schrappen

Motivering

Daar spaarrekeningen sowieso niet als betaalrekeningen worden beschouwd, bestaat hier geen behoefte aan regulering, zodat lid 4 geschrapt kan worden.

Amendement 83
ARTIKEL 66, LID 1

1. Indien een betalingsopdracht wordt uitgevoerd op basis van de unieke identificatie die door de gebruiker is verstrekt, wordt de betalingsopdracht geacht

1. Indien een betalingsopdracht wordt uitgevoerd op basis van de unieke identificatie die door de gebruiker is verstrekt, wordt de betalingsopdracht geacht

correct te zijn uitgevoerd wat de gespecificeerde begunstigde betreft. Wanneer het IBAN als unieke identificateur is vermeld, dient dit voorrang te hebben op de naam van de begunstigde indien deze ter aanvulling is verstrekt. **Indien mogelijk dient de betalingsdienstaanbieder evenwel na te gaan of het IBAN overeenkomt met de naam van de begunstigde.**

correct te zijn uitgevoerd wat de gespecificeerde begunstigde betreft. Wanneer het IBAN als unieke identificateur is vermeld, dient dit voorrang te hebben op de naam van de begunstigde indien deze ter aanvulling is verstrekt.

Motivering

De laatste zin dient geschrapt worden, temeer daar niet is aangegeven wat onder "mogelijk" wordt verstaan.

Amendement 84 ARTIKEL 67, LID 1

1. Na het in artikel 54, lid 1, bedoelde tijdstip van aanvaarding berust de risicoaansprakelijkheid voor de niet-uitvoering of de gebrekkige uitvoering van een overeenkomstig afdeling 1 verrichte betalingstransactie bij de betalingsdienstaanbieder.

Niet van toepassing op de Nederlandse tekst

Ook de risicoaansprakelijkheid voor alle kosten en interesten die als gevolg van de niet-uitvoering of de gebrekkige uitvoering van de betalingstransactie aan de betalingsdienstgebruiker worden aangerekend, berust bij de betalingsdienstaanbieder.

Amendement 85 ARTIKEL 67, LID 2

2. Indien een betalingsopdracht volgens de betalingsdienstgebruiker niet juist is uitgevoerd, toont de betalingsdienstaanbieder – onverminderd de door de betalingsdienstgebruiker aangevoerde feitelijke elementen – aan dat de betalingsopdracht juist is geregistreerd, uitgevoerd en geboekt.

2. Indien een betalingsopdracht volgens de betalingsdienstgebruiker niet juist is uitgevoerd, toont de betalingsdienstaanbieder – onverminderd de door de betalingsdienstgebruiker aangevoerde feitelijke elementen – aan dat de betalingsopdracht juist is geregistreerd, uitgevoerd en geboekt. **Indien blijkt dat de betalingsopdracht correct is uitgevoerd, moeten de gemaakte kosten door de betalingsdienstgebruiker worden gedragen.**

Motivering

Met de in lid 2 voorgeschreven bewijsplicht van de dienstverlener kan worden ingestemd, onder voorwaarde evenwel dat de ontstane kosten in geval van een correcte uitvoering door de gebruiker gedragen moeten worden.

Amendement 86

ARTIKEL 76

Wijziging en actualisering

Actualisering

Om met technologische en marktontwikkelingen op het gebied van betalingsdiensten rekening te houden en de uniforme toepassing van deze richtlijn te garanderen, kan de Commissie volgens de in artikel 77, lid 2, bedoelde procedure de lijst van activiteiten wijzigen die overeenkomstig de artikelen 2, 3 en 4 in de bijlage bij deze richtlijn zijn opgenomen.

Om met inflatie en significante marktontwikkelingen rekening te houden, kan **zij** volgens de in artikel 77, lid 2, bedoelde procedure de bedragen actualiseren die in artikel 2, lid 1, artikel 21, lid 1, onder a), artikel 38, lid 1, en artikel 50, lid 1, zijn gespecificeerd.

Om met inflatie en significante marktontwikkelingen rekening te houden, kan **de Commissie** volgens de in artikel 77, lid 2, bedoelde procedure de bedragen actualiseren die in artikel 2, lid 1, artikel 21, lid 1, onder a), artikel 38, lid 1, en artikel 50, lid 1, zijn gespecificeerd.

Motivering

Iedere verandering in de bijlage zou tot een aanzienlijke verandering van het toepassingsgebied leiden. De vastlegging van de activiteiten van de betalingsinstellingen is een centraal element van deze richtlijn. Daar de kwesties betreffende het toepassingsgebied van zeer grote invloed zijn voor de bescherming van de rechten van de consument, mag een dergelijke verandering niet zonder medebeslissingsprocedure plaatsvinden. Overigens vindt de invoering van nieuwe betalingsinstrumenten in de regel niet op zo korte termijn plaats dat de Europese wetgever niet daarop zou kunnen reageren met een wijziging van deze richtlijn. Dit deel van het artikel is derhalve overbodig en dient volledig geschrapt te worden. Dat heeft tot gevolg dat de tweede zin uit taalkundig oogpunt aangepast moet worden.

PROCEDURE

Titel	Voorstel voor een richtlijn van het Europees Parlement en de Raad betreffende betalingsdiensten in de interne markt en tot wijziging van de Richtlijnen 97/7/EG, 2002/12/EG en 2002/65/EG
Document- en procedurenummers	COM(2005)0603 – C6 0411/2005 – 2005/0245(COD)
Commissie ten principale	ECON
Advies uitgebracht door Datum bekendmaking	IMCO 17.1.2006
Nauwere samenwerking – datum bekendmaking	
Rapporteur voor advies Datum benoeming	Mia De Vits 21.2.2006
Vervangen rapporteur voor advies	
Behandeling in de commissie	21.3.2006 19.4.2006 3.5.2006 19.6.2006
Datum goedkeuring	19.6.2006
Uitslag eindstemming	+: 34 -: 0 0: 0
Bij de eindstemming aanwezige leden	Charlotte Cederschiöld, Mia De Vits, Janelly Fourtou, Malcolm Harbour, Christopher Heaton-Harris, Anna Hedh, Edit Herczog, Pierre Jonckheer, Henrik Dam Kristensen, Lasse Lehtinen, Arlene McCarthy, Toine Manders, Manuel Medina Ortega, Zita Pleštinská, Giovanni Rivera, Heide Rühle, Leopold Józef Rutowicz, Andreas Schwab, Eva-Britt Svensson, Marianne Thyssen, Jacques Toubon, Bernadette Vergnaud, Barbara Weiler
Bij de eindstemming aanwezige vaste plaatsvervanger(s)	André Brie, Ieke van den Burg, Giles Chichester, Joel Hasse Ferreira, Konstantinos Hatzidakis, Syed Kamall, Othmar Karas, Cecilia Malmström, Angelika Niebler, Alexander Stubb, Gary Titley, Stefano Zappalà
Bij de eindstemming aanwezige plaatsvervanger(s) (art. 178, lid 2)	Reinhard Rack, Paul Rübig
Opmerkingen (slechts in één taal beschikbaar)	...

14.7.2006

ADVIES VAN DE COMMISSIE JURIDISCHE ZAKEN

aan de Commissie economische en monetaire zaken

**inzake het voorstel voor een richtlijn van het Europees Parlement en de Raad betreffende betalingsdiensten in de interne markt en tot wijziging van de Richtlijnen 97/7/EG, 2002/12/EG en 2002/65/EG
(COM(2005)0603 – C6-0411/2005 – 2005/0245(COD))**

Rapporteur voor advies: Rainer Wieland

BEKNOPTE MOTIVERING

Het voorstel voor een richtlijn op de betalingsdiensten op de interne markt is bedoeld om ruimere schaalvoordelen en meer concurrentie te verkrijgen en daarmee de doelstellingen van Lissabon te helpen verwezenlijken. Een gemeenschappelijk juridisch raamwerk kan grotere doorzichtigheid voor de verbruiker en ruimere keuze op de markt voor de betalingsdiensten brengen, maar het vergt ook aanzienlijke investeringen van de aanbieders van de dienstverlening en het bedrijfsleven. In antwoord op het voorstel van de Commissie vindt er een levendige discussie over de wenselijkheid en mogelijke weerslag van de maatregelen plaats. Gezien de bevoegdheidsomschrijving van de Commissie juridische zaken bevat dit advies amendementen die verband houden met de draagwijdte van de richtlijn, de meest voor de hand liggende verbeteringen in het belang van duidelijke wetgeving, en een aantal institutionele bepalingen, zoals voor het gebruik van de zgn. comitéprocedure.

Als rapporteur voor advies onderschrijf ik de keuze van de rechtsgrondslag voor het voorstel, evenals de keuze voor een richtlijn veeleer dan een verordening om de verschillende regelingen van de lidstaten op de betalingsdiensten te harmoniseren.

Gezien de doelstelling van vereenvoudiging betreur ik toch dat het voorstel de kans mist om ook Verordening 2560/2001 op het grensoverschrijdend betalingsverkeer in euro in te trekken of te amenderen en daarmee het aantal rechtsdaden in te perken die dat onderdeel van de Europese economie regelen. Hoewel het misschien een ongebruikelijke procedure is, moet het Europees Parlement er bij de Commissie op aandringen om de bepalingen van Verordening 2560/2001 die van kracht moeten blijven, in een afzonderlijk artikel van de voorgestelde richtlijn op te nemen, die ook een intrekkingbepaling omvat. In dat perspectief bevat dit advies amendementen die de aanzet tot een dergelijke procedure vormen door het opschrift en een overweging te wijzigen en een nieuw artikel in te voeren, zodanig opgesteld dat de wens van het Europees Parlement duidelijk tot uitdrukking komt, maar niet in de vorm van een definitief wetgevend voorstel.

AMENDEMENTEN

De Commissie juridische zaken verzoekt de ten principale bevoegde Commissie economische en monetaire zaken onderstaande amendementen in haar verslag op te nemen:

Amendement 1
TITEL

Richtlijn van het Europees Parlement en de Raad betreffende betalingsdiensten in de interne markt en tot wijziging van de Richtlijnen 97/7/EG, 2002/12/EG en 2002/65/EG

Richtlijn van het Europees Parlement en de Raad betreffende betalingsdiensten in de interne markt, **tot opheffing van Richtlijn 97/5/EG en Verordening (EG) nr. 2560/2001 en** tot wijziging van de Richtlijnen 97/7/EG, 2002/12/EG en 2002/65/EG

Amendement 2
OVERWEGING 5

(5) Dat kader moet voorzien in de coördinatie van de nationale voorschriften inzake prudentiële vereisten, de markttoegang van nieuwe betalingsdienstaanbieders, informatievereisten en de respectieve rechten en plichten van betalingsdienstgebruikers. Binnen dat kader dienen de bepalingen van Verordening (EG) nr. 2560/2001, die een interne markt voor eurobetalingen tot stand heeft gebracht wat de prijzen betreft, **te blijven gelden. De bepalingen** van Richtlijn 97/5/EG en de aanbevelingen die zijn gedaan in de Aanbevelingen 87/598/EEG, 88/590/EEG en 97/489/EG, **dienen** in één enkel besluit met bindende kracht te worden samengebracht.

(5) Dat kader moet voorzien in de coördinatie van de nationale voorschriften inzake prudentiële vereisten, de markttoegang van nieuwe betalingsdienstaanbieders, informatievereisten en de respectieve rechten en plichten van betalingsdienstgebruikers. Binnen dat kader dienen de **noodzakelijke** bepalingen van Verordening (EG) nr. 2560/2001, die een interne markt voor eurobetalingen tot stand heeft gebracht wat de prijzen betreft, **en die** van Richtlijn 97/5/EG en de aanbevelingen die zijn gedaan in de Aanbevelingen 87/598/EEG, 88/590/EEG en 97/489/EG, in één enkel besluit met bindende kracht te worden samengebracht.

Motivering

Dit amendement wordt samen met een ander amendement voorgesteld, dat een nieuwe titel IV(a) invoert om de wetgeving verder te vereenvoudigen.

Amendement 3
OVERWEGING 8 BIS (nieuw)

(8 bis) Hoewel het niet nodig lijkt om de betalingsinstellingen de volledige reeks verplichtingen op te leggen waar de "klassieke" aanbieders van betalingsdiensten tot nu toe aan onderworpen waren, is het om

¹ Nog niet in het PB gepubliceerd.

veiligheidsredenen geboden, niet op de laatste plaats in het belang van de opdrachtgever, om van de betalingsinstellingen voor de verrichtingen die in deze richtlijn gereguleerd worden, dezelfde veiligheidsprocedures te verlangen waar ook de "klassieke" aanbieders van betalingsdiensten zich bij vergelijkbare verrichtingen aan te houden hebben.

Amendement 4
OVERWEGING 10

(10) De lidstaten dienen de autoriteiten aan te wijzen die verantwoordelijk zijn voor de vergunningverlening aan betalingsinstellingen, voor de uitoefening van permanente controle en voor het nemen van een beslissing over de intrekking van de vergunning. Teneinde een gelijke behandeling te waarborgen, mogen de lidstaten betalingsinstellingen geen andere vereisten opleggen dan die welke in deze richtlijn zijn vastgelegd. Tegen alle beslissingen van de bevoegde autoriteiten moet echter beroep openstaan bij de rechter. Voorts dienen de taken van de bevoegde autoriteiten het toezicht op betalingssystemen onverlet te laten, dat overeenkomstig artikel 105, lid 2, vierde streepje, van het Verdrag een taak is die door het Europees Stelsel van Centrale Banken moet worden uitgevoerd.

(10) De lidstaten dienen de autoriteiten aan te wijzen die verantwoordelijk zijn voor de vergunningverlening aan betalingsinstellingen, voor de uitoefening van permanente controle en voor het nemen van een beslissing over de intrekking van de vergunning. Teneinde een gelijke behandeling te waarborgen, mogen de lidstaten betalingsinstellingen geen andere vereisten opleggen dan die welke in deze richtlijn zijn vastgelegd, **met uitzondering van voorschriften voor het doorgeven van statistische gegevens**. Tegen alle beslissingen van de bevoegde autoriteiten moet echter beroep openstaan bij de rechter. Voorts dienen de taken van de bevoegde autoriteiten het toezicht op betalingssystemen onverlet te laten, dat overeenkomstig artikel 105, lid 2, vierde streepje, van het Verdrag een taak is die door het Europees Stelsel van Centrale Banken moet worden uitgevoerd.

Motivering

Het doorgeven van statistische gegevens is een gebruikelijke eis, die buiten dit voorstel valt.

Amendement 5
OVERWEGING 18

(18) De benodigde informatie dient in verhouding te staan tot de gebruikersbehoeften en moet op uniforme wijze worden meegedeeld. De informatievereisten voor een eenmalige betalingstransactie dienen echter te

Niet van toepassing op de Nederlandse tekst.

verschillen van die voor een raamcontract dat op een reeks betalingstransacties betrekking heeft.

Motivering

Redactionele verbetering in de Engelse tekst. De Nederlandse tekst is in overeenstemming met het amendement.

Amendement 6
OVERWEGING 28

(28) Aangezien de regels die op de exploitatie van betalingssystemen binnen de Gemeenschap betrekking hebben, verschillen van de regels die op betalingssystemen in derde landen van toepassing zijn, is het aangewezen dat de bepalingen betreffende de uitvoering voor het volledige bedrag en de uitvoeringstermijn alleen gelden voor gevallen **waarin de betalingsdienstaanbieder van zowel de betaler als de begunstigde in de Gemeenschap is gevestigd.**

(28) Gezien de bijkomende vereisten bij muntomwisseling, is het aangewezen dat de bepalingen betreffende de uitvoering voor het volledige bedrag en de uitvoeringstermijn alleen gelden voor gevallen **waar de betaling in euro gebeurt.**

Motivering

Dit amendement wordt samen met een amendement op artikel 2 voorgesteld, dat de draagwijdte van de richtlijn in haar geheel tot het betalingsverkeer binnen de Gemeenschap beperkt, en de draagwijdte van de bepalingen op de uitvoeringstermijn tot het eurogebied (zie ook het amendement op art. 59, lid 1).

Amendement 7
OVERWEGING 30 BIS (nieuw)

(30 bis) Van de andere kant moet het wel duidelijk zijn dat een opdracht aan een aanbieder van betalingsdiensten om zaken af te handelen, die niet noodzakelijkerwijze een juridische draagwijdte moeten hebben, in de regel niet de verdeling van de verplichtingen tussen de verschillende gebruikers van betalingsdiensten moet bepalen of zelfs beïnvloeden, die op de eerste plaats onder de (contractuele) vrijheid van de partijen valt.

Motivering

Verduidelijking van de aard van een opdracht aan een aanbieder van betalingsdiensten.

Amendement 8
OVERWEGING 31 BIS (nieuw)

(31 bis) Deze richtlijn moet de doelmatigheid van betalingsinstrumenten veilig stellen, die in enkele lidstaten elk jaar in een groot aantal gevallen zeer doeltreffend gebruikt worden en geen noemenswaardig gevaar vertegenwoordigen om de doelstellingen van deze richtlijn te ondergraven.

Motivering

In samenhang met nieuw artikel 53 bis te zien dat voorgesteld wordt - zie de verantwoording bij dat artikel.

Amendement 9
OVERWEGING 39 BIS (nieuw)

(39 bis) Doel van het wetgevend werk van de Europese Unie blijven beter samenhangende teksten in een overzichtelijker aantal rechtsakten. Bijgevolg moet de regelgevende inhoud van Verordening (EG) nr. 2560/2001, waar destijds om tijd te winnen de vorm van een verordening voor gekozen is, in het regelend gedeelte van deze richtlijn overgenomen worden, terwijl de verordening zelf ingetrokken wordt.

Motivering

Met deze formulering en de toevoeging van een artikel 39 bis (nieuw) door middel van amendement 1 bevestigt het Europees Parlement in eerste lezing zijn politieke wil om zich aan de doelstelling van een samenhangender en overzichtelijk aantal rechtsteksten te houden. Verordening (EG) nr. 2560/2001 moet dan ook logischerwijze aflopen. De Commissie en de Raad worden verzocht om de regelgevende gedeelten van verordening (EG) nr. 2560/2001 die ze wensen te behouden tegen de tweede lezing in deze richtlijn over te nemen.

Amendement 10
ARTIKEL 1

Deze richtlijn stelt de regels vast op grond waarvan de lidstaten de volgende vier categorieën betalingsdienstaanbieders onderscheiden:

(a) kredietinstellingen in de zin van Richtlijn 2000/12/EG;

(b) instellingen voor elektronisch geld in de

Deze richtlijn stelt de regels vast op grond waarvan de lidstaten de volgende vier categorieën betalingsdienstaanbieders onderscheiden, ***zoals nader bepaald in artikel 4.***

zin van Richtlijn 2000/46/EG;

(c) postcheque- en girodiensten als bedoeld in artikel 2, lid 3, tweede streepje, van Richtlijn 2000/12/EG, die krachtens nationale of communautaire wetgeving gemachtigd zijn om betalingsdiensten aan te bieden;

(d) andere natuurlijke of rechtspersonen aan wie overeenkomstig artikel 6 van deze richtlijn vergunning is verleend om overal in de Gemeenschap betalingsdiensten aan te bieden en te verrichten, hierna "betalingsinstellingen" genoemd.

Deze richtlijn stelt ook regels vast met betrekking tot de transparantievoorwaarden en de respectieve rechten en plichten van gebruikers en aanbieders welke verband houden met het als gewoon beroep of bedrijf aanbieden van betalingsdiensten.

Deze richtlijn stelt ook regels vast met betrekking tot de transparantievoorwaarden en de respectieve rechten en plichten van gebruikers en aanbieders welke verband houden met het als gewoon beroep of bedrijf aanbieden van betalingsdiensten.

Centrale banken in hun hoedanigheid van monetaire autoriteit en overheidsinstanties die betalingsdiensten aanbieden, worden niet als betalingsdienstaanbieders beschouwd.

Motivering

Voor de duidelijkheid van de wetgeving is het beter dat de vier categorieën aanbieders van betalingsdiensten door één enkele definitie in artikel 4 bepaald worden. De uitzondering voor centrale banken hoort veeleer in artikel 2, lid 1 thuis.

Amendement 11 ARTIKEL 2, LID 1, ALINEA 1

1. Deze richtlijn is alleen van toepassing op in de bijlage genoemde bedrijfsactiviteiten die bestaan in de uitvoering van betalingstransacties in naam van een natuurlijke of rechtspersoon (hierna "betalingsdiensten" genoemd) waarbij ***ten minste een van de*** betalingsdienstaanbieders in de Gemeenschap ***is*** gevestigd.

1. Deze richtlijn is alleen van toepassing op in de bijlage genoemde bedrijfsactiviteiten die bestaan in de uitvoering van betalingstransacties in naam van een natuurlijke of rechtspersoon (hierna "betalingsdiensten" genoemd) waarbij ***de beide*** betalingsdienstaanbieders in de Gemeenschap gevestigd ***zijn***. ***De richtlijn is niet van toepassing op betalingsdiensten die door de centrale banken aangeboden worden.***

Motivering

Het is niet nodig om de mogelijkheid te voorzien dat één van de partijen in een derde land

gevestigd is : aangezien de richtlijn voor zo'n aanbieder niet rechtstreeks van belang is, kan haar inachtneming door zo'n aanbieder niet op dezelfde manier gewaarborgd worden als voor betalingen binnen de Europese Unie. De vrijstelling voor alle werkzaamheden van de centrale banken (in gewijzigde vorm) komt uit artikel 1 van het voorstel.

Amendement 12
ARTIKEL 2, LID 2

2. Tenzij anders is bepaald, is deze richtlijn van toepassing op betalingsdiensten in **om het even welke munteenheid.**

2. Deze richtlijn is van toepassing op betalingsdiensten in **de munteenheden van de lidstaten.**

Motivering

De draagwijdte moet beperkt blijven tot betalingen in euro en de andere munten van de Europese Unie.

Amendement 13
ARTIKEL 3, TITEL I

Vrijstellingen

Niet van toepassing op de Nederlandse tekst.

Amendement 14
ARTIKEL 4, LID 3 BIS (nieuw)

3 bis. "aanbieder van betalingsdiensten": dienstverlener waar de betaler en de ontvanger van geldbedragen beroep op doen voor de uitvoering van de onderliggende rechtshandeling. Zijn opdracht omvat, voor zover niet uitdrukkelijk anders overeengekomen, uitsluitend de eigenlijke dienstverlening en verandert noch de rechtspositie van de gebruikers van de betalingsdienst tegenover elkaar noch de afbakening van de verplichtingen in verband met tijd, plaats, omvang en aansprakelijkheidsvoorwaarden van de verrichting waar ze bij de afwikkeling van de overeenkomstige transactie aan onderworpen zijn.

Motivering

Verduidelijking dat een opdracht aan een aanbieder van betalingsdiensten om zaken af te handelen, die niet noodzakelijkerwijze contractueel geregeld moeten zijn, niet de verdeling van de verplichtingen tussen de verschillende gebruikers van betalingsdiensten moet bepalen of zelfs beïnvloeden, die op de eerste plaats onder de (contractuele) vrijheid van de partijen valt.

Amendement 15
ARTIKEL 4, LID 3 TER (nieuw)

3 ter. "zetel" : de zetel van een onderneming, voorzover ze als aanbieder van betalingsdiensten optreedt, is behalve de plaats waar haar voornaamste vertegenwoordiging geregistreerd staat, elke plaats waar ze een vestiging, bijkantoor, plaats van inontvangstname of filiaal heeft, en elke plaats waar een vertegenwoordiger van de onderneming onder haar handelsnaam zijn zakenadres heeft.

Motivering

De vraag waar een onderneming haar zetel heeft, wordt niet duidelijk genoeg beantwoord.

Amendement 16
ARTIKEL 4, LID 3 QUATER (nieuw)

3 quater. i) kredietinstellingen in de zin van Richtlijn 2000/12/EG;
ii) instellingen voor elektronisch geld in de zin van Richtlijn 2000/46/EG;
iii) postcheckdiensten in de zin van artikel 2, lid 3 van Richtlijn 2000/12/EG, die op grond van nationaal of Europees recht bevoegd zijn om betalingsdiensten te verrichten;
iv) onverminderd artikel 21, betalingsinstellingen die bij de uitvoering van de betalingen die in deze richtlijn geregeld worden, aan dezelfde verplichtingen onderworpen zijn, vooral de verplichting om zekerheden te stellen, voor zover die verplichtingen bij dat soort betalingsverrichtingen ook voor de dienstverleners volgens de punten (i) en (ii) bestaan.

Motivering

Dit amendement volgt uit het schrappen van de definities in artikel 1. Het is raadzaam om onder letter d) een verdere verwijzing naar artikel 21 op te nemen, dat een uitzondering op de definitie van betalingsinstellingen bevat.

Amendement 17
ARTIKEL 4, LID 3 QUINQUIES (nieuw)

3 quinquies. "open betalingsysteem": een betalingsysteem waarbij betaler en ontvanger in de regel met verschillende aanbieders van betalingsdiensten werken, die beide binnen hetzelfde betalingsysteem werkzaam zijn, met dien verstande dat een gedeponeerd betalingsysteem dat zijn intellectuele eigendom in licentie geeft voor gebruik door derde partijen of tussenpersonen, op grond van die licenties geen open betalingsysteem kan vormen.

Motivering

De voorgestelde tekst is in artikel 23 speciaal op "open" betalingsystemen gericht, maar bevat geen definitie van een "open betalingsysteem", die dus nog gegeven moet worden. De oorspronkelijke tekst van artikel 23 was opgesteld met het oog op de toonaangevende "open" betalingsystemen - maar niet gedeponeerde "gesloten circuits" (waarvoor art. 23 van dit voorstel niet de juiste verhouding treft en ongeschikt is).

Amendement 18
ARTIKEL 4, LID 3 SEXIES (nieuw)

3 sexes. "gedeponeerd betalingsysteem": een betalingsysteem waar niet aangesloten derde partijen ofwel niet aan deelnemen, of wel aan deelnemen maar het systeem noch bezitten, leiden of controleren noch onderlinge contractuele betrekkingen hebben die van invloed op het systeem zijn.

Motivering

Er is een definitie van gedeponeerd of gesloten betalingsysteem nodig in overeenstemming met de amendementen op artikel 23 op open betalingsystemen en de definitie van een open betalingsysteem zoals voorgesteld voor artikel 4.

Amendement 19
ARTIKEL 4, LID 6 BIS (nieuw)

6 bis. "raamcontract": een contract voor betalingsdiensten, dat gekenmerkt wordt door het feit dat het een aanbieder van betalingsdiensten verbindt om in de toekomst achtereenvolgende of afzonderlijke betalingsverrichtingen in opdracht van de betaler uit te voeren;

Motivering

Zie het amendement op artikel 29.

Amendement 20
ARTIKEL 4, LID 11 BIS (nieuw)

11 bis. "bankwerkdag": een dag dat de aanbieder van betalingsdiensten aan de kant van de betaler in de transactie, en die van de overeenkomstige ontvanger van de betaling normalerwijze voor het zakelijk verkeer met de cliënten geopend zijn.

Motivering

In het belang van de duidelijkheid.

Amendement 21
ARTIKEL 4, LID 11 TER (nieuw)

11 ter. "uitvoeringstermijn": de tijd tussen de ontvangst van een betalingsopdracht en het tijdstip dat het bedrag dat volgens opdracht te betalen is, de aanbieder van betalingsdiensten aan de kant van de ontvanger ter beschikking gesteld wordt;

Motivering

In het belang van de duidelijkheid.

Amendement 22
ARTIKEL 23, LID 1, ALINEA 1 EN ALINEA 2, INLEIDENDE FORMULE

1. De lidstaten zien erop toe dat de regels voor de toegang tot en de exploitatie van betalingssystemen objectief en evenredig zijn en de toegang niet sterker belemmeren dan nodig is voor de bescherming tegen specifieke risico's en de bescherming van de financiële veiligheid van het betalingssysteem.

Betalingssystemen mogen geen van de volgende eisen stellen:

1. De lidstaten zien erop toe dat de regels voor de toegang tot en de exploitatie van **open** betalingssystemen objectief en evenredig zijn en de toegang niet sterker belemmeren dan nodig is voor de bescherming tegen specifieke risico's en de bescherming van de financiële veiligheid van het betalingssysteem.

Open betalingssystemen mogen geen van de volgende eisen stellen:

Motivering

Het gevaar bestaat dat artikel 23 zo geïnterpreteerd wordt dat het de betalingssystemen verplicht om banken en andere betalingsinstellingen aan de hand van niet discriminerende criteria toegang tot hun systemen te geven. De tekst is vermoedelijk ontworpen met het oog op het toonaangevend open circuit- of 4- partijensysteem - maar niet voor gedeponeerde gesloten circuits (waarvoor dit artikel niet de juiste verhouding treft en ongeschikt is).

Amendement 23
ARTIKEL 25, LID 1, ALINEA 1

1. De lidstaten schrijven voor dat de betalingsdienstaanbieder de betalingsdienstgebruiker op papier of via een andere voor hem beschikbare en toegankelijke duurzame drager **in kennis moet stellen van** de in artikel 26 bedoelde voorwaarden.

1. De lidstaten schrijven voor dat de betalingsdienstaanbieder de betalingsdienstgebruiker op papier of via een andere voor hem beschikbare en toegankelijke duurzame drager de in artikel 26 bedoelde voorwaarden **verstrekt**.

Motivering

Formulering in overeenstemming met artikel 3 van Richtlijn 97/5/EG en artikel 4 van verordening 2560/2001 - in aanmerking te nemen voor heel de tekst (art. 27, 28, 30, 36 en 37).

Amendement 24 ARTIKEL 29

Dit hoofdstuk is van toepassing op betalingstransacties die vallen onder een **betalingsdienstencontract dat wordt gekenmerkt door het feit dat het een betalingsdienstaanbieder ertoe verbindt in de toekomst achtereenvolgende of afzonderlijke betalingstransacties uit te voeren in opdracht van de betaler wanneer aan de overeengekomen voorwaarden is voldaan. Een dergelijk contract, dat hierna "raamcontract" wordt genoemd, kan de verplichtingen en voorwaarden voor de opening van een betaalrekening bevatten.**

Dit hoofdstuk is van toepassing op betalingstransacties die vallen onder een **raamcontract, dat de verplichtingen en voorwaarden voor de opening van een betaalrekening kan** bevatten.

Motivering

De definitie van een 'raamcontract' moet van artikel 29 naar het artikel met de definities verplaatst worden, en verder in heel de voorgestelde richtlijn consequent gebruikt worden (in plaats van het begrip "framework agreement", dat in de Engelse tekst in overweging 18 en de artikelen 32 en 33 voorkomt).

Amendement 25 ARTIKEL 32

Artikel 32

Na de inwerkingtreding te verstrekken informatie

Na de inwerkingtreding van een raamcontract stelt de betalingsdienstaanbieder alle in artikel 31, lid 1, gespecificeerde voorwaarden op gemakkelijk toegankelijke wijze beschikbaar aan de betalingsdienstgebruiker.

Schrappen

Daarnaast en indien zulks relevant is, stelt de betalingsdienstaanbieder op dezelfde wijze verdere informatie beschikbaar over de in de communautaire en nationale wetgeving vastgelegde rechten en plichten die rechtstreeks verband houden met de uitvoering van specifieke betalingstransacties, zoals rapportageverplichtingen, aangiften en belastingkwesties. Dit geldt slechts voorzover de betalingsdienstaanbieder kennisgeving van deze rechten en plichten heeft ontvangen of redelijkerwijze mag worden geacht te hebben ontvangen.

Motivering

De eerste zin betekent een herhaling van de bepalingen over de informatieplicht. Informatieplichten in de zin van algemeen juridisch en fiscaal advies zoals in de tweede zin voorgeschreven, vallen buiten de verantwoordelijkheid van de aanbieders van betalingsdiensten. De twee zinnen zijn dan ook te schrappen.

Amendement 26

ARTIKEL 33, LID 1, ALINEA 1

1. Elke wijziging in de contractvoorwaarden die overeenkomstig artikel 31, lid 1, **aan de betalingsdienstgebruiker** zijn meegedeeld, wordt uiterlijk een maand vóór de datum van de voorgestelde inwerkingtreding **ervan** door de betalingsdienstaanbieder **voorgesteld op dezelfde wijze als in artikel 30, lid 1, en artikel 31, lid 2, is** bepaald.

1. Elke wijziging **die voor de gebruiker van een betalingsdienst van belang is**, in de contractvoorwaarden die **hem** overeenkomstig artikel 31, lid 1 zijn meegedeeld, wordt uiterlijk een maand vóór de datum van de voorgestelde inwerkingtreding door de betalingsdienstaanbieder **ter beschikking** gesteld op de wijze **die in het contract** bepaald **is**.

Motivering

Eenvoudiger formulering.

Amendement 27

ARTIKEL 34

1. Aan de opzegging van een raamcontract dat voor een termijn van 12 maanden of meer of voor onbepaalde duur is gesloten, zijn voor de betalingsdienstgebruiker geen kosten verbonden.

Aan de opzegging van een raamcontract dat voor een termijn van 12 maanden of meer of voor onbepaalde duur is gesloten, zijn **na afloop van 12 maanden en bij inachtneming van een opzeggingstermijn van hoogstens een maand** voor de betalingsdienstgebruiker geen kosten verbonden.

Op gezette tijden in rekening gebrachte provisies voor betalingsdiensten zijn slechts proportioneel verschuldigd tot de opzegging van het contract. Indien deze provisies vooraf zijn betaald, worden zij proportioneel terugbetaald.

2. Raamcontracten mogen met onmiddellijke ingang worden opgezegd, behalve wanneer de betalingsdienstaanbieder en de betalingsdienstgebruiker uitdrukkelijk een opzegtermijn voor een raamcontract overeengekomen zijn.

De opzegtermijn mag niet langer zijn dan een maand.

Op gezette tijden in rekening gebrachte provisies voor betalingsdiensten zijn slechts proportioneel verschuldigd tot de opzegging van het contract. Indien deze provisies vooraf zijn betaald, worden zij proportioneel terugbetaald.

Motivering

Duidelijker geformuleerd.

Amendement 28
ARTIKEL 39 BIS (nieuw)

Artikel 39 bis

Voorschriften voor grensoverschrijdende betalingen in euro

1. Voor grensoverschrijdende betalingen en betalingen in euro in één en dezelfde lidstaat worden met inachtneming van de volgende paragrafen dezelfde kosten aangerekend.

2. Het voorschrift geldt op dezelfde manier voor de kosten van uitgaande en inkomende betalingen.

3. De regelingen van Verordening (EG) nr. 2560/2001 voor grensoverschrijdende betalingen in euro blijven van kracht, voor zover ze in het licht van deze richtlijn nog nodig zijn.

4. Verordening (EG) nr. 2560/2001 wordt opgeheven met ingang van de datum die in artikel 85, lid 1 vastgelegd wordt.

Motivering

Met deze tekst en de invoeging van een nieuw artikel 39 bis zoals vereist door amendement 1, bevestigt het Europees Parlement in eerste lezing zijn politieke wil om zich aan de doelstelling

van een samenhangender en overzichtelijk aantal rechtsteksten te houden. Verordening (EG) nr. 2560/2001 moet dan ook logischerwijze aflopen. De Commissie en de Raad worden verzocht om de regelgevende gedeelten van Verordening (EG) nr. 2560/2001 die ze wensen te behouden tegen de tweede lezing in deze richtlijn over te nemen.

Amendement 29
ARTIKEL 41, ALINEA 2

Instemmen is **het uitdrukkelijk** toestaan dat de betalingsdienstaanbieder een betalingstransactie of een reeks transacties uitvoert.

Instemmen is toestaan dat de betalingsdienstaanbieder een betalingstransactie of een reeks transacties uitvoert.

Motivering

'Uitdrukkelijk' instemmen zou een overdreven beperking betekenen, want een instemming kan ook volgens de algemene principes van het burgerlijk recht stilzwijgend of impliciet gegeven worden, of in een fictieve vorm die eerder overeengekomen is.

Amendement 30
ARTIKEL 42, TITEL

Mededeling van de instemming

Beginsel van mededeling van de instemming

Motivering

In samenhang met het voorgesteld nieuw artikel 53 bis te zien - zie de verantwoording bij dat artikel.

Amendement 31
ARTIKEL 47, LID 1, LETTER A

a) hij zorgt ervoor dat de gepersonaliseerde veiligheidskenmerken van een betaalinstrument niet toegankelijk zijn voor andere partijen dan de houder van het betaalinstrument;

a) hij zorgt ervoor, **binnen de grenzen van zijn eigen bevoegdheid**, dat de gepersonaliseerde veiligheidskenmerken van een betaalinstrument niet toegankelijk zijn voor andere partijen dan de houder van het betaalinstrument;

Motivering

Om duidelijk te maken dat een aanbieder van betalingsdiensten alleen voorzorgen binnen de grenzen van zijn eigen bevoegdheid kan nemen. Daar staat tegenover dat een aanbieder van betalingsdiensten verantwoordelijk is voor wat onder zijn bevoegdheid valt (art. 46).

Amendement 32
ARTIKEL 48, LID 2

2. Indien de betalingsdienstgebruiker na de levering van het krachtens lid 1 vereiste

2. Indien de betalingsdienstgebruiker na de levering van het krachtens lid 1 vereiste

bewijs blijft ontkennen dat hij de betalingstransactie heeft toegestaan, verstrekt hij feitelijke informatie of elementen **die het vermoeden rechtvaardigen** dat hij de betalingstransactie niet kan hebben toegestaan en dat hij niet frauduleus of ernstig nalatig heeft gehandeld wat zijn plichten uit hoofde van artikel 46, onder b), betreft.

bewijs blijft ontkennen dat hij de betalingstransactie heeft toegestaan, verstrekt hij feitelijke informatie of elementen **om te bewijzen** dat hij de betalingstransactie niet kan hebben toegestaan en dat hij niet frauduleus of ernstig nalatig heeft gehandeld wat zijn plichten uit hoofde van artikel 46, onder b), betreft.

Motivering

Het vermoeden dat voorgesteld wordt, verlegt de bewijslast eenzijdig op de aanbieder van betalingsdiensten en brengt de bewijsprocedure van vandaag voor transacties met gebruik van PIN-nummers in het gedrang. Dat kan zorgeloze omgang met het betalingsverificatie-instrument tot gevolg hebben en blijvende schade toebrengen aan de doelmatigheid en bruikbaarheid van de betalingswijze, in het nadeel van alle partijen.

Amendement 33 ARTIKEL 48, LID 3

3. **Ter weerlegging van het in lid 2 bedoelde vermoeden volstaat** het door de betalingsdienstaanbieder geregistreerde gebruik van een betaalinstrument op zich niet om aan te tonen dat de betaling door de betalingsdienstgebruiker was toegestaan of dat de betalingsdienstgebruiker frauduleus of ernstig nalatig heeft gehandeld wat zijn plichten uit hoofde van artikel 46 betreft.

3. Het door de betalingsdienstaanbieder geregistreerde gebruik van een betaalinstrument **is** op zich niet **voldoende** om aan te tonen dat de betaling door de betalingsdienstgebruiker was toegestaan of dat de betalingsdienstgebruiker frauduleus of ernstig nalatig heeft gehandeld wat zijn plichten uit hoofde van artikel 46 betreft.

Motivering

In overeenstemming met het amendement op lid 2.

Amendement 34 ARTIKEL 50, LID 1, ALINEA 1

1. De betalingsdienstgebruiker draagt tot een bedrag van ten hoogste 150 EUR het verlies dat uit het gebruik van een verloren of gestolen betaalinstrument voortvloeit en dat zich voordoet voordat hij heeft voldaan aan zijn verplichting uit hoofde van artikel 46, eerste alinea, onder b), om zijn betalingsdienstaanbieder in kennis te stellen.

1. De betalingsdienstgebruiker draagt tot een bedrag van ten hoogste 150 EUR het verlies dat uit het gebruik van een verloren of gestolen betaalinstrument voortvloeit en dat zich voordoet voordat hij heeft voldaan aan zijn verplichting uit hoofde van artikel 46, eerste alinea, onder b), om zijn betalingsdienstaanbieder in kennis te stellen, **voorzover hij niet met bedrieglijke opzet of ernstige nalatigheid, en meer in het bijzonder met verzuim van zijn voorzorgsplicht volgens artikel 46, gehandeld heeft.**

Motivering

Om duidelijk te maken dat de aansprakelijkheidsbeperking alleen voor gevallen geldt dat de gebruiker niet met bedrieglijk opzet of ernstige nalatigheid handelt.

Amendement 35 ARTIKEL 53 BIS (nieuw)

Artikel 53 bis

Uitzondering op het beginsel van mededeling van de instemming

1. De betaler kan de ontvanger voor de vereffening van een lopende betalingsrelatie of één enkele betaling machtiging geven om een te betalen bedrag door debitering van zijn aangegeven rekening bij zijn aanbieder van betalingsdiensten te innen en hem van de plicht van voorafgaande mededeling van instemming aan zijn aanbieder van betalingsdiensten ontheffen. Andere mededelingsplichten ter informatie van de betaler, meer in het bijzonder over verantwoording, aard, omvang en doel van de betaling blijven bij deze bepaling onveranderd bestaan.

2. De vrijstelling kan alleen gebeuren als de ontvanger van de betaling

– de betaler het recht geeft om de betaling ook zonder opgave van redenen door een eenvoudige verklaring aan zijn eigen aanbieder van betalingsdiensten binnen de zes weken na ontvangst van de kennisgeving van betaling terug te vorderen,

– zelf of door tussenkomst van zijn aanbieder van betalingsdiensten de zekerheid geeft dat het oorspronkelijk betaalde bedrag zonder verder toedoen van de betaler en in volle omvang onverwijld terug op de rekening van de betaler gestort wordt,

– de betaler van alle kosten van terugvordering vrijstelt, tenzij de terugvordering op grond van de verplichtingen van de betaler in de onderliggende rechtsverhouding een misbruik betekent zodat de ontvanger zelf

op zijn beurt aanspraak op vergoeding van de kosten kan maken.

Motivering

Opname van de rechtstreekse debiteringsprocedure in de richtlijn - een methode die in een aantal lidstaten in grote omvang toegepast wordt (b.v. de Duitse Bondsrepubliek met ongeveer 6 miljard boekingsverrichtingen per jaar, vooral om kleine en zeer kleine bedragen in regelmatig terugkerende situaties te betalen). Het systeem wordt door aanbieders en gebruikers van betalingsdiensten op prijs gesteld omdat het uiterst efficiënt is, weinig gebreken vertoont en kostenvoordelig is, terwijl het tegelijk minimale mogelijkheden tot misbruik door de gebruikers bevat, zodat het risico op schade door de aanbieders van betalingsdiensten aanvaard wordt.

De mogelijkheid om het betalingsinstrument in een aantal lidstaten in de praktijk te blijven gebruiken moet in de voorgestelde rechtstekst veilig gesteld worden omwille van de omvangrijke kosten die de verbruiker bij een omslachtiger procedure te wachten staan.

Amendement 36
ARTIKEL 59, ALINEA 1

Deze afdeling is alleen van toepassing indien de ***betalingsdienstaanbieder van zowel de betaler als de begunstigde in de Gemeenschap is gevestigd.***

Deze afdeling is alleen van toepassing indien de ***betaling in euro gebeurt.***

Motivering

Dit amendement wordt samen met het amendement op artikel 2 voorgesteld, dat de draagwijdte van de richtlijn in haar geheel tot het betalingsverkeer binnen de Gemeenschap beperkt, en de draagwijdte van de bepalingen op de uitvoeringstermijn tot het eurogebied (zie ook het amendement op overweging 28).

Amendement 37
ARTIKEL 60

1. De lidstaten schrijven voor dat de betalingsdienstaanbieder van de betaler er na het tijdstip van aanvaarding voor moet zorgen dat het opgegeven bedrag uiterlijk aan het einde van de eerste ***werkdag*** volgende op tijdstip van aanvaarding op de betaalrekening van de begunstigde wordt gecrediteerd. ***Tot 1 januari 2010 kunnen een betaler en zijn betalingsdienstaanbieder evenwel een termijn van niet langer dan drie dagen overeenkomen.***

2. Wanneer de transactie door de betaler is ingeleid en een valutawissel omvat, kunnen de betaler en zijn betalingsdienstaanbieder uitdrukkelijk anders overeenkomen

1. De lidstaten schrijven voor dat de betalingsdienstaanbieder van de betaler ***vanaf 1 januari 2012*** er na het tijdstip van aanvaarding voor moet zorgen dat het opgegeven bedrag uiterlijk aan het einde van de eerste ***bankwerkdag*** volgende op tijdstip van aanvaarding op de betaalrekening van de begunstigde wordt gecrediteerd.

2. Wanneer de transactie door de betaler is ingeleid en een valutawissel omvat, ***mag de tijd voor het wisselen niet in de berekening van de uitvoeringstermijn volgens lid 1***

meegeteld worden.

2 bis. Als de wisselverrichting meer tijd als een bankwerkdag vergt, kunnen de betaler en zijn betalingsdienstaanbieder uitdrukkelijk anders overeenkomen.

Motivering

Met dit amendement wordt de gewone uitvoeringstermijn van d+1, zoals door de Commissie voorgesteld, behouden. Wel wordt de gewone uitvoeringstermijn pas vanaf 1 januari 2012 verplicht gesteld.

Om de cliënt ruimere beslissingsmogelijkheden te laten en kleine aanbieders die over geen eigen onmiddellijke toegang tot een betaalverrichtingssysteem beschikken niet op voorhand uit de markt te sluiten, moeten er ook verder nog afwijkende individuele afspraken mogelijk blijven.

Amendement 38 ARTIKEL 67, LID 1

1. Na het in artikel 54, lid 1, bedoelde tijdstip van aanvaarding berust de risicoaansprakelijkheid voor de niet-uitvoering of de gebrekkige uitvoering van een overeenkomstig afdeling 1 verrichte betalingstransactie bij de betalingsdienstaanbieder.

Niet van toepassing op de Nederlandse tekst.

Ook de risicoaansprakelijkheid voor alle kosten en interesten die als gevolg van de niet-uitvoering of de gebrekkige uitvoering van de betalingstransactie aan de betalingsdienstgebruiker worden aangerekend, berust bij de betalingsdienstaanbieder.

Amendement 39 ARTIKEL 67, LID 2

2. Indien een betalingsopdracht volgens de betalingsdienstgebruiker niet juist is uitgevoerd, toont de betalingsdienstaanbieder – onverminderd de door de betalingsdienstgebruiker aangevoerde feitelijke elementen – aan dat de betalingsopdracht juist is geregistreerd, uitgevoerd en geboekt.

2. Indien een betalingsopdracht volgens de betalingsdienstgebruiker niet juist is uitgevoerd, toont de betalingsdienstaanbieder – onverminderd de door de betalingsdienstgebruiker aangevoerde feitelijke elementen – aan dat de betalingsopdracht juist is geregistreerd, uitgevoerd en geboekt. ***Als blijkt dat de betalingsopdracht zonder fouten uitgevoerd is, moeten de overeenkomstige kosten door de gebruiker van de betalingsdienst gedragen worden voor zover dat in het raamcontract bepaald is.***

Motivering

De bewijsplicht voor de aanbieder van diensten volgens lid 2 is aanvaardbaar op voorwaarde dat de onkosten die ermee verbonden zijn in geval van foutloze uitvoering door de gebruiker te dragen zijn.

Amendement 40
ARTIKEL 68

Artikel 68

Schrappen

Overmakingen naar derde landen

Wanneer de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde niet in een lidstaat is gevestigd, is de betalingsdienstaanbieder van de betaler slechts voor de uitvoering van de betalingstransactie aansprakelijk totdat de geldmiddelen de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde bereiken.

Motivering

In overeenstemming met het amendement op artikel 2, lid 1 blijft de draagwijdte van de richtlijn beperkt tot de Europese Unie.

Amendement 41
ARTIKEL 78, TITEL

Volledige harmonisatie, wederzijdse erkenning ***en dwingend karakter van de richtlijn***

Volledige harmonisatie ***en*** wederzijdse erkenning

Motivering

Het rechtsgevolg van de richtlijn ligt voor de hand gezien de Verdragen en de rechtspraak van het Europees Hof van Justitie.

PROCEDURE

Titel	Voorstel voor een richtlijn van het Europees Parlement en de Raad betreffende betalingsdiensten in de interne markt en tot wijziging van de Richtlijnen 97/7/EG, 2002/12/EG en 2002/65/EG
Document- en procedurenummers	COM(2005)0603 – C6 0411/2005 – 2005/0245(COD)
Commissie ten principale	ECON
Advies uitgebracht door Datum bekendmaking	JURI 17.1.2006
Nauwere samenwerking – datum bekendmaking	
Rapporteur voor advies Datum benoeming	Rainer Wieland 30.1.2006
Vervangen rapporteur voor advies	
Behandeling in de commissie	3.5.2006 12.6.2006
Datum goedkeuring	13.7.2006
Uitslag eindstemming	+: 20 -: 0 0: 0
Bij de eindstemming aanwezige leden	Maria Berger, Carlo Casini, Monica Frassoni, Giuseppe Gargani, Piia-Noora Kauppi, Katalin Lévai, Hans-Peter Mayer, Aloyzas Sakalas, Francesco Enrico Speroni, Daniel Stroj, Diana Wallis, Rainer Wieland, Tadeusz Zwiefka
Bij de eindstemming aanwezige vaste plaatsvervanger(s)	Hiltrud Breyer, Marie Panayotopoulos-Cassiotou, Michel Rocard
Bij de eindstemming aanwezige plaatsvervanger(s) (art. 178, lid 2)	Sharon Bowles, Mieczysław Edmund Janowski, Peter Liese, Miroslav Mikolášik
Opmerkingen (slechts in één taal beschikbaar)	...

PROCEDURE

Titel	Voorstel voor een richtlijn van het Europees Parlement en de Raad betreffende betalingsdiensten in de interne markt en tot wijziging van de Richtlijnen 97/7/EG, 2002/12/EG en 2002/65/EG				
Document- en procedurenummers	COM(2005)0603 - C6-0411/2005 - 2005/0245(COD)				
Datum indiening bij EP	1.12.2005				
Commissie ten principale Datum bekendmaking	ECON 17.1.2006				
Medeadviserende commissie(s) Datum bekendmaking	IMCO	JURI			
	17.1.2006	17.1.2005			
Geen advies Datum besluit					
Nauwere samenwerking Datum bekendmaking					
Rapporteur(s) Datum benoeming	Jean-Paul Gauzès 13.12.2005				
Vervangen rapporteur(s)					
Vereenvoudigde procedure – datum besluit					
Betwisting rechtsgrondslag Datum JURI-advies					
Wijziging financiële voorzieningen Datum BUDG-advies					
Raadpleging Europees Economisch en Sociaal Comité – datum EP-besluit					
Raadpleging Comité van de regio's – datum EP-besluit					
Behandeling in de commissie	13.3.2006	18.4.2006	25.4.2006	30.5.2006	11.7.2006
Datum goedkeuring	12.9.2006				
Uitslag eindstemming	+	38			
	-	0			
	0:	1			
Bij de eindstemming aanwezige leden	Zsolt László Becsey, Pervenche Berès, Sharon Bowles, Udo Bullmann, Ieke van den Burg, David Casa, Jan Christian Ehler, Jonathan Evans, Elisa Ferreira, Jean-Paul Gauzès, Donata Maria Assunta Gottardi, Benoît Hamon, Gunnar Hökmark, Karsten Friedrich Hoppenstedt, Ian Hudghton, Sophia in 't Veld, Othmar Karas, Piia-Noora Kauppi, Wolf Klinz, Christoph Konrad, Kurt Joachim Lauk, Astrid Lulling, Cristobal Montoro Romero, Joseph Muscat, John Purvis, Alexander Radwan, Bernhard Rapkay, Karin Riis-Jørgensen, Dariusz Rosati, Eoin Ryan, Antolín Sánchez Presedo, Manuel António dos Santos, Ivo Strejček, Sahra Wagenknecht				
Bij de eindstemming aanwezige vaste plaatsvervanger(s)	Mia De Vits, Satu Hassi, Thomas Mann, Giovanni Pittella, Corien Wortmann-Kool				
Bij de eindstemming aanwezige plaatsvervanger(s) (art. 178, lid 2)					
Datum indiening	20.9.2006				
Opmerkingen (slechts in één taal beschikbaar)	...				