

Kwartaalrapportage lopende EU-wetgevingsvoorstellen op het terrein van Financiën, oktober 2023

#	Referentie	Titel voorstel	Omschrijving voorstel	Stand van zaken
1	COM(2011)594 COM(2013)71	Belasting op financiële transacties (FTT)	De FTT richtlijn is in 2011 voorgesteld om op een efficiënte manier een bijdrage van de financiële sector ter bekostiging van de toen heersende crisis te vragen. Daarnaast was het doel het verbeteren van de financiële stabiliteit omdat speculatie verminderd wordt. In 2013 is een voorstel voor versterkte samenwerking gedaan.	In 2012 bleek dat er geen consensus kon worden bereikt op dit dossier. Daarom is in 2013 besloten tot versterkte samenwerking tussen een aantal lidstaten. De onderhandelingen lopen sindsdien zonder direct zicht op een akkoord.
2	COM(2011)714	Wijziging interest- en royaltyrichtlijn	Oorspronkelijk werd alleen een juridische samenvoeging voorgesteld van de richtlijn.	De onderhandelingen zijn momenteel vastgelopen omdat een aantal lidstaten alleen akkoord kan gaan met de wijzigingen in de richtlijn als er ook een minimumtarief voor de vennootschapsbelasting aan toe wordt gevoegd. Een andere groep lidstaten is op dit punt om principiële redenen tegen.
3	COM(2016)683 COM(2016)685	Twee richtlijnvoorstellen voor een gemeenschappelijke (geconsolideerde) heffingsgrondslag voor de vennootschapsbelasting	Het doel van de voorstellen is om binnen de EU eerst een gemeenschappelijke vennootschapsbelastinggrondslag te creëren en vervolgens tot consolidatie over te gaan.	Er wordt op dit moment niet onderhandeld over beide voorstellen. De Commissie is van plan beide voorstellen in te trekken wanneer het nieuwe voorstel BEFIT (Business in Europe: Framework for Income Taxation) wordt gepubliceerd. Het voorstel BEFIT staat momenteel gepland voor de tweede helft van 2023.
4	COM(2017)275 COM(2017)276	Voorstel tot wijziging van de Eurovignetrichtlijn	Voorstel tot wijziging van de Eurovignetrichtlijn met als doel het stapsgewijs tot 0 euro verlagen van de minimumtarieven in de motorrijtuigenbelasting voor zware vrachtwagens.	Dit betreft een voorstel van de Europese Commissie uit 2017 dat na verschijning van het voorstel niet verder is besproken in Europees verband. Onder Tsjechisch voorzitterschap zijn de onderhandelingen weer opgestart, maar deze hebben niet tot een akkoord geleid. De verwachting is dat dit onderwerp voorlopig niet meer wordt geagendeerd. COM(2017)275 is wel omgezet in Richtlijn 2022/362.
5	COM(2017)827	Instelling van het Europees Monetair Fonds	Voorstel voor een verordening het omvormen van het huidige intergouvernementele Europees Stabiliteit Mechanisme (ESM) in een communautair Europees Monetair Fonds.	De onderhandelingen zijn niet gestart en zullen waarschijnlijk ook niet starten. Wel is er op 30 november 2020 een politiek akkoord bereikt over een wijzigingsovereenkomst voor het ESM-verdrag. Deze is op 27 januari 2021 door alle lidstaten ondertekend. Na afronding van ratificatie zal de gemeenschappelijke achtervang van het bankresolutiefonds geactiveerd worden. Op dit moment hebben 18 van de 19 lidstaten de wijzigingsovereenkomst geratificeerd. IT nog niet.

6	COM(2018)146 COM(2018)147 COM(2018)148	Belastingheffing in de digitale economie	Deze voorstellen bevatten nieuwe en aangepaste belastingregels die beter aansluiten bij de digitaliserende economie.	De Ecofinraad heeft in maart 2019 geen overeenstemming bereikt over een digitaalbelasting. Dit voorstel wordt hoogstwaarschijnlijk ingetrokken wanneer de Commissie een voorstel voor de Europese uitwerking van het OESO/IF Pijler 1 publiceert.
7	COM(2018)339	Door overheidsobligaties gedekte effecten (SBBS)	Voorstel dat voorziet in de creatie van securitisaties van obligaties van eurolidstaten en de aanpassing van de prudentiële behandeling van deze securitisaties.	De onderhandelingen in de Raad zijn nog niet gestart en achtereenvolgende voorzitters van de Raad hebben geen Raadswerkgroep aangewezen voor de bespreking van het voorstel. Het Europees Parlement heeft inmiddels een rapport vastgesteld.
8	COM(2018)329	Richtlijn Definitief btw-systeem	Dit richtlijnvoorstel is een vervolg op een eerder voorstel, waarin de Commissie de hoekstenen van het definitieve btw-systeem had opgenomen. Dit voorstel van de Commissie bevat een nadere invulling van het definitieve btw-systeem.	Momenteel liggen de onderhandelingen voor dit richtlijnvoorstel stil.
9	COM(2020)749	Richtlijnvoorstel comitologie in de btw	Voorstel voor een richtlijn wat betreft de toekenning van uitvoeringsbevoegdheden aan de Commissie om de betekenis van de termen die in sommige bepalingen van de btw-richtlijn worden gebruikt, te bepalen.	Momenteel liggen de onderhandelingen voor dit richtlijnvoorstel stil.
10	COM(2021)347	Herziening richtlijn consumentenkrediet	Voorstel voor een richtlijn met als doel om een hoog niveau van consumentenbescherming te waarborgen en de totstandkoming van een interne markt voor krediet te bevorderen.	Op 9 oktober jl. heeft de Raad de herziene richtlijn formeel vastgesteld, nadat eerder het Europees Parlement de richtlijn formeel heeft vastgesteld. Binnenkort wordt de richtlijn gepubliceerd. De lidstaten hebben vervolgens twee jaar om de richtlijn om te zetten naar nationale wetgeving.
11	COM(2021)391	Verordening Green Bond Standard	Het voorstel voor een verordening beoogt investeringen in duurzame activiteiten te stimuleren door een betrouwbare standaard met hoge eisen te ontwikkelen voor duurzame, ofwel groene, obligaties.	Een Raadsakkoord is in april 2022 bereikt. Vanaf de tweede helft van 2022 vinden de triloogonderhandelingen plaats. Op politieke hoofdlijnen is al een triloog akkoord bereikt. Dit wordt nog uitgewerkt op technisch niveau voordat de Raad en het Europees Parlement goedkeuren.
12	COM(2021)420 COM(2021)421 COM(2021)422 COM(2021)423	Pakket tegen het gebruik van het financiële stelsel voor witwassen van geld en financieren van terrorisme (AML/CTF)	Het pakket kent vier onderdelen: 1. een verordening ter oprichting van een Europese AML autoriteit ('AMLA'), 2. een verordening om witwassen en terrorismefinanciering te voorkomen ('AMLR'), 3. een richtlijn om witwassen en terrorismefinanciering te voorkomen ('AML'D') en 4. een verordening betreffende bij geldovermaking te voegen informatie ('transfer of funds' TFR).	Onder het Zweedse voorzitterschap heeft het Europees Parlement haar mandaat vastgesteld en zijn de triloggen van start gegaan over de onderdelen een t/m drie. Over het vierde onderdeel van het pakket, TFR, is reeds een akkoord bereikt tussen Raad en Europees Parlement.

13	COM(2021)563	Herziening Richtlijn energiebelastingen	Voorstel voor herziening van de Richtlijn energiebelastingen om deze beter te laten bijdragen aan de aangescherpte EU-klimaatdoelen.	Het voorstel bevindt zich in de onderhandelingsfase. Er vinden besprekingen in Raadswerkgroepverband plaats.
14	COM(2021)564	Mechanisme voor koolstofcorrectie aan de grens (Carbon Border Adjustment Mechanism: CBAM)	Voorstel voor een mechanisme voor koolstofcorrectie aan de grens (CBAM) om geïmporteerde goederen te beprijzen voor hun CO ₂ -uitstoot en weglekeffecten tegen te gaan. Tevens is het voorstel erop gericht bedrijven en landen buiten de EU te stimuleren ambitieuzer klimaatbeleid te ontwikkelen.	In december 2022 is er een trilooakkoord bereikt. De verordening is op 16 mei 2023 gepubliceerd in het Publicatieblad van de Europese Unie.
15	COM(2021)581	Herziening van de Solvency II richtlijn voor verzekeraars	Herziening van het prudentiële kader voor (groepen) (her)verzekeraars n.a.v. de evaluatie daarvan.	De Commissie heeft op 22 september 2021 het voorstel voor aanpassing van Solvency II gepubliceerd. Een Raadsakkoord is in juni 2022 bereikt. Het Europese Parlement heeft in september 2023 een akkoord bereikt. De trilooofase is gestart.
16	COM(2021)582	Voorstel richtlijn herstel- en afwikkeling voor verzekeraars	Niet elke lidstaat heeft regels en procedures voor het herstellen en afwikkeling van verzekeraars. Het voorstel beoogt deze regels te harmoniseren.	De Commissie heeft op 22 september 2021 het voorstel gepubliceerd. Een Raadsakkoord is in december 2022 bereikt. Het Europees Parlement heeft in september 2023 ook een akkoord bereikt. De Trilooofase is gestart.
17	COM(2021)663 COM(2021)664 COM(2021)665	Wijziging verordening en richtlijn kapitaalvereisten	De internationale finale Bazel 3 standaarden dienen door de EU in de Europese bankenregelgeving geïmplementeerd te worden. Met deze implementatie wordt ook de bredere regelgeving herzien.	De Commissie heeft het voorstel op 27 oktober 2021 gepubliceerd. Op de Ecofinraad van 8 november 2022 is een Raadsakkoord bereikt en het Europees Parlement heeft op 15 februari 2023 een akkoord bereikt. Op 29 juni 2023 is een principeakkoord bereikt. Dit wordt nu uitgewerkt en dan voorgelegd aan de Ecofinraad. Het subonderdeel 'daisy chains' richt zich op de afwikkeling van grote bankengroepen en is versneld waardoor in triloo hierover al een deelakkoord is bereikt. COM(2021)665 is reeds omgezet in Verordening 2022/2036.

18	COM(2021)723 COM(2021)724 COM(2021)725	Voorstellen tot invoering van een centraal Europees toegangspunt voor publieke informatie (ESAP)	Voorstel voor oprichten van een centraal Europees toegangspunt voor informatie over bedrijven en hun producten (<i>European Single Access Point</i> , of ESAP).	De Commissie heeft op 25 november 2021 het voorstel gepubliceerd. Het BNC-fiche is op 21 januari 2022 naar de Tweede Kamer verzonden. Op 29 juni 2022 is een raadsakkoord bereikt. De triloof fase is inmiddels gestart. Op 28 juni 2023 bereikten het Europees Parlement en de Raad een akkoord over het ESAP.
19	COM(2021)721	Aanpassing van de AIFMD en UCITs richtlijn m.b.t. uitbesteding, liquiditeitsmanagement-instrumenten, toezichtrapportages, bewaarders en schuldfondsen.	De richtlijn verduidelijkt de uitbestedingsregels en omvat regels om te voorkomen dat een beheerder een brievenbusmaatschappij wordt. Verder omvat de richtlijn regels met betrekking tot beschikbaarheid en gebruik van liquiditeitsmanagement-instrumenten door beheerders van beleggingsinstellingen en icbe's. Ten slotte worden regels geïntroduceerd voor schuldfondsen.	De Commissie heeft het voorstel op 25 november 2021 gepubliceerd. Op de Ecofinraad van 17 juni 2022 is het onderhandelingsmandaat van de lidstaten vastgesteld. Op 20 juli 2023 hebben het Europees Parlement en de Raad een voorlopig akkoord bereikt.
20	COM(2021)726 COM(2021)727	Kapitaalmarktunie – Herziening Markets in Financial Instruments Directive en Regulation (MiFID en MiFIR)	Met de herziening van de verordening en richtlijn markten voor financiële instrumenten beoogt de Europese Commissie (i) de positie van beleggers – in het bijzonder van kleinere en niet-professionele beleggers – te versterken door hun toegang tot handelsdata te verbeteren en (ii) de EU-kapitaalmarktinfrastructuur robuuster te maken.	Op 29 juni 2023 hebben de Raad, het Europees Parlement en de Europese Commissie een voorlopig politiek bereikt.
21	COM(2021)566 COM(2023)331	Herziening eigen middelen besluit	Het EMB regelt de financieringskant van de EU-begroting. De herziening ziet op de introductie van 3 nieuwe eigen middelen obv inkomsten uit (uitbreiding) van het ETS, een koolstofcorrectie aan de grens en het OESO pijler 1 akkoord. Op 20 juni 2023 heeft de Commissie een geamendeerd voorstel gepresenteerd waarin ook een statistisch eigen middel op basis van bedrijfswinsten is opgenomen.	De Commissie heeft het originele voorstel op 22 december 2021 gepubliceerd. Het BNC-fiche hierover is op 28 januari 2022 naar de Kamer verzonden. Inmiddels zijn zowel de Raad als het Europees Parlement akkoord met de onderliggende beleidsvoorstellen voor ETS en CBAM. Op 20 juni 2023 heeft de Commissie een geamendeerd voorstel voor de herziening van het EMB gepresenteerd. Het BNC-fiche hierover is op 25 augustus 2023 naar de Kamer verzonden. De voorstellen worden behandeld in de relevante Raadswerkgroepen in Brussel.
22	COM(2021)565	Richtlijn tegengaan misbruik doorstroomvennootschappen op fiscaal vlak en aanpassing van Richtlijn 2011/16/EU (administratieve samenwerkingsrichtlijn)	Het richtlijnvoorstel gaat fiscaal misbruik tegen door het gebruik maken van doorstroomvennootschappen.	De Commissie heeft op 22 december 2021 het voorstel gepubliceerd. De onderhandelingen in de Raad lopen.

23	COM(2022)101 COM(2022)102 COM(2023)332 COM(2023)333	<p>Voorstel voor een Verordening betreffende de regels en procedures voor de terbeschikkingstelling van de eigen middelen op basis van het emissiehandelssysteem, het mechanisme voor koolstofcorrectie aan de grens en toegewezen winsten, en betreffende de maatregelen om in de behoefte aan kasmiddelen te voorzien (MAR)</p> <p>Voorstel voor een verordening tot wijziging van Verordening (EU, Euratom) nr. 2021/768 van 30 april 2021 wat betreft uitvoeringsmaatregelen voor de nieuwe eigen middelen van de Europese Unie</p>	De MAR en IMSOR regelen de praktische uitvoeringsregels voor het De MAR en IMSOR regelen de praktische uitvoeringsregels voor het terbeschikkingstellen van de eigen middelen van lidstaten aan de Europese begroting. Deze voorstellen regelen deze regels voor de door de Commissie op 22 december 2021 en juni 2023 voorgestelde nieuwe eigen middelen (o.b.v. inkomsten uit ETS, CBAM, OESO Pijler 1 en het bruto-exploitatie overschot van bedrijven).	De Commissie heeft op 14 maart 2022 de originele voorstellen gepubliceerd. Het BNC-fiche hierover is op 3 juni 2022 naar de Kamer verzonden. Op 20 juni 2023 heeft de Commissie geamendeerde voorstellen gepresenteerd. Het BNC-fiche hierover wordt eind augustus 2023 naar de Kamer verzonden. De voorstellen worden behandeld in de relevante raads werkgroepen in Brussel. De behandeling is afhankelijk van de voortgang van de onderhandelingen over voorstellen voor nieuwe eigen middelen.
24	COM(2022)120	Wijziging verordening centrale effectenbewaarinstanties (CSDR)	Voorstel om de bestaande verordening op een aantal punten te wijzigen. Die wijzigingen hebben met name betrekking op het paspoortregime, samenwerking tussen toezichthouders, bancaire nevenactiviteiten door CSD's, het verbeteren van de settlement discipline door marktpartijen en het beleid ten aanzien van <u>derdeland-CSD's</u> .	De Commissie heeft op 16 maart 2022 het voorstel gepubliceerd. Het BNC-fiche is op 22 april 2022 naar de Kamer verzonden. Het Europees Parlement en de Raad hebben op 27 juni 2023 een akkoord bereikt.
25	COM(2022)184 COM(2022)223	Herziening van het Financieel Reglement	Het FR bevat de begrotingsregels voor de EU-begroting. Voorstel betreft gerichte herziening (uitgebreide herziening in 2018 geweest) om FR aan te passen aan MFK-akkoord 2021-2027, transparantie te vergroten en de regelgeving te moderniseren.	De Commissie heeft twee voorstellen op respectievelijk 22 april en 16 mei 2022 gepubliceerd. Het BNC-fiche is op 15 juli 2022 naar de Kamer verzonden. Inmiddels hebben zowel de Raad als het Europees Parlement een positie ingenomen op basis waarvan de triloof fase is gestart. Naar verwachting wordt eind 2023 een akkoord bereikt.
26	COM(2022)204	Herziening richtlijn betreffende op afstand afsluiten van overeenkomsten inzake financiële diensten	Voorstel om de richtlijn die ziet op regels bij de verkoop van op afstand verkochte – zonder gelijktijdige aanwezigheid van verkoper en consument - financiële diensten aan consumenten in te trekken. De relevante artikelen worden geactualiseerd en overgeheveld naar de richtlijn Richtlijn Consumentenrechten (CRD) die zich richt op consumentenrechten in den brede.	De Commissie heeft het voorstel op 11 mei 2022 gepubliceerd. Na diverse raads werkgroepen heeft de Raad op 2 maart 2023 ingestemd met de algemene oriëntatie. Op 6 juni 2023 hebben het Europees Parlement en de Raad een politiek principeakkoord bereikt. Het compromisakkoord – zoals ook aangenomen door het EP op 5 oktober 2023 – zal op 18 oktober 2023 in Coreper als hamerstuk worden behandeld en op 23 oktober 2023 in de Raad. Het is de verwachting dat de richtlijn wordt aangenomen en spoedig zal worden gepubliceerd
27	COM(2022)216	Richtlijnvoorstel met regels ter vermindering van de ongelijke behandeling van vreemd en eigen vermogen en ter beperking van de renteaftrek in de vennootschapsbelasting	Het richtlijnvoorstel heeft als doel de ongelijke fiscale behandeling tussen eigen en vreemd vermogen bij bedrijven te verminderen. Deze ongelijke behandeling doet zich voor doordat de aftrekbaarheid van rente de kosten van financiering met vreemd vermogen verlaagt en de vergoeding voor eigen vermogen fiscaal niet aftrekbaar is. Hierdoor bestaat er voor bedrijven een fiscale stimulans om ondernemingsactiviteiten met vreemd vermogen te financieren.	De Commissie heeft het voorstel op 11 mei 2022 gepubliceerd. Na een aantal technische besprekingen is in december 2022 – onder meer vanwege de volle agenda - besloten om de onderhandelingen over het richtlijnvoorstel te bevriezen in afwachting van andere voorstellen op het gebied van de directe belastingen die op dit moment besproken worden en nog gepresenteerd zullen worden.

28	COM(2022)546	Voorstel verordening instant payments	Dit voorstel wijzigt de Single Euro Payments Area (SEPA)-verordening en de herziene verordening voor grensoverschrijdende betalingen. Het doel van het voorstel is om het gebruik van instant payments zowel binnen de landsgrenzen als grensoverschrijdend bevorderen en instant payments in euro beschikbaar maken voor burgers, ondernemingen en instellingen die in de Europese Unie (EU) of de Europese Economische Ruimte (EER) een betaalrekening aanhouden.	De Commissie heeft het voorstel op 26 oktober 2022 gepubliceerd. De Kamer heeft het BNC-fiche op 2 december 2022 ontvangen. In mei 2023 is een Raadsakkoord bereikt. Op dit moment lopen de trilooonderhandelingen.
29	COM(2022)697 COM(2022)698	Voorstellen verordening en richtlijn wijziging Europees marktinfrastructuurraamwerk (EMIR 3 review)	Wetgevendpakket om het marktinfrastructuurraamwerk (EMIR 3) te updaten. EMIR bevat vereisten waar centrale tegenpartijen (CCP's) aan moeten voldoen, en de verplichting voor financiële en niet-financiële marktpartijen die bepaalde derivatentransacties aangaan om gebruik te maken van CCP's.	De Commissie heeft de voorstellen op 7 december 2022 gepubliceerd. De Kamer heeft het BNC-fiche op 3 februari 2023 ontvangen. Sindsdien vinden eveneens besprekingen in raads werkgroepvergaderingen in Brussel plaats.
30	COM(2022)760 COM(2022)761 COM(2022)762	Voorstellen Richtlijnen en verordening voor eenvoudigere en flexiblere noteringsregels voor (mkb-)bedrijven	Het wetgevingspakket betreft wijzigingen in een drietal verordeningen, een voorstel voor een nieuwe richtlijn, wijzigingen in een richtlijn en de intrekking van een richtlijn. Twee voorstellen (COM(2022) 760 en 762) wijzigen bestaande verordeningen en een richtlijn op het gebied van beursnoteringen. Het voorstel COM(2022) 761 introduceert een nieuwe richtlijn over aandelen met meervoudig stemrecht voor ondernemingen die toegang willen tot een midden en klein bedrijf (mkb)-groeimarkt (<i>multiple voting rights directive</i> , 'MVR'). De voorstellen zien op het aantrekkelijker maken van beursnoteringen, om de toegang van bedrijven – in het bijzonder het mkb – tot extern kapitaal te verbeteren.	De Commissie heeft de voorstellen op 7 december 2022 gepubliceerd. De Kamer heeft het BNC-fiche in februari 2023 ontvangen. Momenteel wordt binnen de Raad onderhandeld over het voorstel. Ten aanzien van de MVR-richtlijn is op 19 april 2023 een Raadspositie overeengekomen. Ten aanzien van de overige twee voorstellen is op 14 juni 2023 een Raadsakkoord bereikt. Naar verwachting zal de trilooofase na de zomer van 2023 starten. De positie van het Europees Parlement is nog niet bekend.
31	COM(2022)701 COM(2022)702	Voorstellen richtlijn en verordening betreffende de btw-regels voor het digitale tijdperk	Het voorstel bestaat uit drie onderdelen: - Modernisering btw-rapportageverplichtingen en e-facturatie: digitaal rapportagesysteem voor intracommunautaire transacties met real-time rapportering en e-facturaties als uitgangspunt. - Btw-behandeling van de platformeconomie: platforms die actief zijn in de sectoren die zich bezig houden met het verrichten van personenvervoer en de kortlopende verhuur van accommodatie worden bij fictie als verrichter van deze diensten bestempeld (platformfictie). - Eén enkele btw-registratie in de EU (SVR) en aanpassingen e-commerce regels: het toepassingsbereik van de One Stop Shop (OSS) wordt uitgebreid en de IOSS verplicht voor platforms die afstandsverkopen vanuit een 3e land verrichten of invoeren.	De Commissie heeft de voorstellen op 7 december 2022 gepubliceerd. De Kamer ontving het BNC-fiche op 3 februari 2023 en de beantwoording van het SO over het BNC-fiche op 20 april 2023. Momenteel vinden de onderhandelingen in raads werkgroepen plaats.
32	COM(2022)707	Zevende wijziging administratieve samenwerkingsrichtlijn op het gebied van belastingen (DAC8)	Het doel van het voorliggende richtlijnvoorstel is om crypto-assetdienstverleners te verplichten fiscale informatie over hun gebruikers te verstrekken, en deze gegevens tussen de belastingautoriteiten van EU-lidstaten uit te wisselen. Daarnaast wordt een aantal aanpassingen van deze richtlijn voorgesteld.	De Raad heeft op 16 mei 2023 een akkoord bereikt over dit voorstel. Op dit moment is de Raad in afwachting van het adviesrapport van het Europees Parlement. Nadat het Europees Parlement advies heeft uitgebracht kan DAC8 formeel worden aangenomen.

33	COM(2023)225 COM(2023)226 COM(2023)227 COM(2023)228 COM(2023)229	Herziening Crisis Management and Deposit Insurance (CMDI) raamwerk	Het <i>Crisis Management and Deposit Insurance</i> -raamwerk (CMDI-raamwerk) voor banken bestaat uit de verordening gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme (SRMR), de richtlijn herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen (BRRD) en de richtlijn depositogarantiestelsel (DGSD). Ook wordt het voorstel voor de Verordening Daisy Chain in dit pakket meegenomen. De CMDI-herziening is bedoeld om het crisisraamwerk beter toepasbaar te maken zodat falende banken in de EU op een meer gelijke wijze worden afgewikkeld.	De Commissie heeft de voorstellen op 18 april 2023 gepubliceerd. De Kamer heeft het BNC-fiche op 26 mei 2023 ontvangen. De Raadszittingen lopen inmiddels. Op 20 juli 2023 vond de derde raadszitting plaats.
34	COM(2023)240 COM(2023)241 COM(2023)242	Herziening Stabiliteits- en Groeipact	Wetgevende voorstellen om de regels van de economic governance van de EU uiteen te zetten, bestaande uit het Stabiliteits- en Groeipact (SGP) en de Macro-Economische Onevenwichtigheidsprocedure (MEOP)	De Commissie heeft de voorstellen op 26 april 2023 gepubliceerd. De Kamer heeft op 2 juni 2023 het BNC-fiche ontvangen. De wetgevende voorstellen zijn in lijn met de Commissie-oriëntaties uit november 2022 en geven invulling aan de Raadsconclusies hierover. Nederland sprak zich hierover positief uit met een aantal aandachtspunten en voorwaarden op: 1. ambitie schuldafbouw, 2. handhaving, 3. transparantie en gelijke behandeling. Het Spaanse voorzitterschap heeft als doel om in november 2023 een algemene oriëntatie te bereiken. Parallel is het Europees Parlement bezig met positiebepaling.
35	COM(2023)257 COM(2023)258	Verordening nieuw Douanewetboek van de Unie	Het voorstel vormt, samen met een voorstel tot aanpassing van Verordening (EEG) Nr. 2658/87 en Verordening (EG) Nr. 1186/20091 en een voorstel tot aanpassing van de btw-richtlijn, het hervormingspakket voor de douane-unie. Het doel van dit pakket is de EU douane beter in staat te stellen de financiële en niet-financiële belangen van de EU te beschermen door vereenvoudigde en gemoderniseerde douaneprocedures die de nalevingskosten voor overheden en bedrijven verlagen.	De Commissie heeft het voorstel op 17 mei 2023 gepubliceerd. De Kamer heeft het BNC-fiche op 30 juni 2023 ontvangen. De nota naar aanleiding van verslag BNC-fiches Hervorming Douane-Unie heeft de Kamer op 16 oktober 2023 ontvangen.
36	COM(2023)259	Verordening tariefbehandeling en afschaffing vrijstelling douanerechten	Met dit voorstel wordt de vrijstelling van douanerecht op kleine zendingen tot maximaal €150 afgeschaft. Tevens wordt een systeem van 5 tariefgroepen ingesteld die bij invoer van e-commerce goederen kan worden gebruikt om deze goederen eenvoudig te kunnen aangeven voor het vrije verkeer.	De Commissie heeft het voorstel op 17 mei 2023 gepubliceerd. De Kamer heeft het BNC-fiche op 30 juni 2023 ontvangen. De nota naar aanleiding van verslag BNC-fiches Hervorming Douane-Unie heeft de Kamer op 16 oktober 2023 ontvangen.
37	COM(2023)262	Wijziging BTW-richtlijn inzake Invoer One Stop Shop	Het voorstel betreft een uitbreiding van de toepassing van de invoer-one-stop-shop (IOSS) voor btw door een drietal maatregelen: (1) schrappen van de maximumpakketwaarde van 150 euro voor gebruikmaking van de IOSS, (2) uitbreiden van de platformfictie, en (3) uitbreiden van de post- en koeriersregeling. Doel van deze maatregelen is vermindering van de administratieve lasten en kosten voor ondernemers en	De Commissie heeft het voorstel op 17 mei 2023 gepubliceerd. De Kamer heeft het BNC-fiche op 30 juni 2023 ontvangen. De eerste Raadszitting vergadering moet nog plaatsvinden. De nota naar aanleiding van verslag BNC-fiches Hervorming Douane-Unie heeft de Kamer op 16 oktober 2023

38	COM(2023)278 279	Pakket retail beleggen	Wetgevingspakket om retailbeleggers beter in staat te stellen voor de lange termijn vermogen op te bouwen en daarbij adequaat beschermd te worden. Het pakket bevat voorstellen om informatie relevanter, begrijpelijker en vergelijkbaarder te maken en reclameregels aan te scherpen. Ook wordt beoogd de kostenefficiëntie van beleggingsproducten te bevorderen en het belang van de retailbelegger centraler te zetten bij financieel advies, onder meer door aanscherping provisieregels. Verder bevat het pakket voorstellen ter aanscherping van (grensoverschrijdend) toezicht en bevordering van financiële educatie.	De Commissie heeft het pakket op 24 mei 2023 gepubliceerd. Het BNC-fiche is op 30 juni 2023 naar de Kamer verzonden. Momenteel vinden onderhandelingen plaats in de Raadswerkgroepen.
39	COM(2023)314 COM(2023)317	ESG-verordening	Wetgevende voorstellen om ESG-ratingbureaus te verplichten te voldoen aan transparantie- en organisatorische eisen, en vergunningsplicht en toezicht door ESMA te introduceren voor deze partijen.	De Commissie heeft de voorstellen op 13 juni 2023 gepubliceerd. De Kamer heeft het BNC-fiche op 14 juli 2023 ontvangen. De Raadswerkgroep vergaderingen zijn inmiddels gestart.
40	COM(2023)324	Richtlijn betreffende een snellere en veiligere vermindering van te veel ingehouden bronbelasting	Het betreft een voorstel om de verminderingsprocedures van bronbelastingen op dividenden uitgekeerd door beursgenoteerde aandelen te harmoniseren. Tegelijkertijd worden deze procedures fraudebestendiger gemaakt.	De Commissie heeft het voorstel op 19 juni 2023 gepubliceerd. Het BNC-fiche is op 18 augustus 2023 naar de Kamer verzonden. De vergaderingen in de Raadswerkgroep zijn aangevangen.
41	COM(2023)368 COM(2023)369	Verordeningen digitale euro	De voorgestelde verordeningen voor een digitale euro bieden een regelgevend kader dat de basis vormt voor de uitgifte en vormgeving van een digitale euro. De voorstellen bevatten de juridische basis voor uitgifte van een digitale euro door de ECB en nationale centrale banken. Ook bevatten de voorstellen technische uitgangspunten waar een digitale euro aan moet voldoen. In het voorstel voor een verordening digitale euro diensten worden regels gesteld voor betaaldienstverleners buiten de eurozone maar binnen de EU, die de digitale euro willen distribueren en digitale euro betaaldiensten willen aanbieden.	De Commissie heeft de voorstellen op 28 juni 2023 gepubliceerd. Conform toezegging is het BNC-fiche op 18 augustus naar de Tweede Kamer gestuurd. Op 13 september heeft de Tweede Kamer hierover gedebatteerd. Er zijn toen geen moties ingebracht over het onderwerp. De raadsonderhandelingen zijn bezig.
42	COM(2023)364	Verordening contant geld als wettig betaalmiddel	Het voorstel vormt samen met de voorstellen voor de digitale euro het Single Currency Package. Het voorstel verplicht de acceptatie van euromunten en -bankbiljetten. Lidstaten moeten de stand van zaken monitoren en actie ondernemen als de acceptatiegraad te laag is, of als de toegang tot contant geld onder druk staat.	De Commissie heeft het voorstel op 28 juni 2023 gepubliceerd. De Kamer heeft op 1 september 2023 het BNC-fiche ontvangen en op 8 oktober vragen gesteld via een schriftelijk overleg over het fiche. Er wordt momenteel gewerkt aan de beantwoording van het schriftelijk overleg.

43	COM(2023)360	Verordening raamwerk toegang financiële klantdata	Dit voorstel bevat een verordening die het juridisch raamwerk neerzet voor het op verzoek van de klant delen van financiële klantdata (het zgn. <i>Financial Data Access Framework</i>) met de klant of derden. Daarnaast voert het voorstel enkele wijzigingen door in de verordeningen die betrekking hebben op EBA, ESMA en EIOPA en de DORA verordening ten behoeve van het delen van klantdata.	De Commissie heeft het voorstel op 28 juni 2023 gepubliceerd, waarna de Raadsonderhandelingen zijn aangevangen. De Kamer ontving het BNC-fiche op 1 september 2023 en heeft vervolgens op 6 oktober 2023 haar inbreng (SO) gedeeld. De daarin opgenomen vragen zullen binnen de gebruikelijke termijn worden beantwoord.
44	COM(2023)366 COM(2023)367	Richtlijn en verordening payment services and electronic money services (PSD3 en PSR)	Het pakket bevat een herziening van de betaaldienstenrichtlijn PSD2 en de introductie van een Verordening. In PSD3 en PSR worden op basis van de evaluatie van PSD2 tekortkomingen in de betaalmarkt geaddresséerd. In PSD/PSR zijn EU brede regels voor het verlenen van betaaldiensten vastgelegd. Het betreft met name regels t.a.v. de goede werking van betaalprocessen maar ook zaken t.a.v. consumentenbescherming, prudentiële eisen voor betaaldienstverleners, en het delen van betaalgegevens tussen bancaire en niet-bancaire betaaldienstverleners.	De Commissie heeft de voorstellen op 28 juni 2023 gepubliceerd. De Kamer ontvangt het BNC-fiche binnen de gebruikelijke termijn.
47	COM(2023)532	Richtlijn Business in Europe: Framework for income taxation	Het voorstel bevat een geharmoniseerde grondslag voor de vennootschapsbelasting voor bedrijven met een geconsolideerde omzet van meer dan €750 miljoen. Deze grondslag wordt van elke afzonderlijke EU groepsentiteit geaggregeerd en herverdeeld obv een verdeelsleutel. Dit is een tijdelijke verdeelsleutel gebaseerd op resultaten uit de voorgaande 3 jaar.	De Commissie heeft het voorstel op 12 september gepubliceerd. De Kamer heeft BNC-fiche op 9 oktober 2023 ontvangen.
48	COM(2023)528	Richtlijn establishing a Head Office Tax system for micro, small and medium sized enterprises en wijziging richtlijn 2011/16/EU	Het voorstel bevat een mogelijkheid voor bepaalde mkb-ondernemingen met vaste inrichtingen in andere lidstaten om de vennootschapsbelastingaangifte van die vaste inrichting naar de regels van de lidstaat van de mkb-onderneming op te stellen.	De Commissie heeft het voorstel op 12 september gepubliceerd. De Kamer ontvangt het BNC-fiche binnen de apart gecommuniceerde termijn.
49	COM(2023)529	Richtlijn Verrekenprijzen	Het voorstel beoogt de regels voor verrekenprijzen binnen de EU te harmoniseren. Het is de bedoeling dat lidstaten het arm's-lengthbeginsel toepassen en daarvoor op meer eenzelfde wijze gebruik maken van de OESO-richtlijnen voor verrekenprijzen. Daartoe worden enkele kernregels voor verrekenprijzen en een mechanisme voor nadere bindende interpretatie voorgesteld.	De Commissie heeft het voorstel op 12 september gepubliceerd. Het BNC-fiche is op 27 oktober 2023 naar de Kamer verzonden.
50	COM(2022)2554 COM(2022)2556	Verordening betreffende digitale operationele weerbaarheid voor de financiële sector (DORA)	DORA creëert een regelgevend kader voor financiële ondernemingen ten aanzien van weerbaarheidsvereisten. Ook bevat de verordening regels om de risico's van uitbesteding van kritieke ICT-processen van financiële ondernemingen aan derde aanbieders van ICT-diensten (zoals cloud-dienstverleners) beter te mitigeren en om de versnippering van de regels daaromtrent tegen te gaan. DORA bestaat uit een verordening en een richtlijn die een reeks andere EU-richtlijnen amendeert wat betreft digitale operationele weerbaarheid voor de financiële sector.	De verordening is van toepassing vanaf 17 januari 2025 en de richtlijn dient op diezelfde datum geïmplementeerd te zijn in nationale wet- en regelgeving. FIN werkt op dit moment aan het uitvoeringsbesluit en de uitvoeringwet ligt ter advisering bij de Raad van State. De ESA's werken aan een reeks technische standaarden.

51	COM(2023)1114	Verordening betreffende cryptoactivamarkten (MiCA)	MiCA stelt onder andere regels t.a.v. consumentenbescherming, het tegengaan van marktmisbruik en prudentiële eisen voor aanbieders van stablecoins en cryptoactivadiensten.	MiCA wordt op 30 december 2024 van toepassing, waarbij de maatregelen voor stablecoins al op 30 juni 2024 van toepassing worden. Uitvoeringswet MiCA zal binnenkort aanhangig gemaakt worden bij de Raad van State voor advisering van het voorstel. MiCA is een verordening en werkt rechtstreeks door in de Nederlandse rechtsorde. Wel moet worden voorzien in de uitvoering en handhaving van de verordening. Het wetsvoorstel wijzigt daartoe de Wet op het financieel toezicht (Wft) en de Wet op de economische delicten (Wed).
52	COM(2023)1113	Verordening betreffende bij geldovermakingen en overdrachten van bepaalde cryptoactiva te voegen informatie (TFR)	TFR zal de verplichting van betaaldienstaanbieders om geldover	TFR wordt op 30 december 2024 van toepassing. Uitvoeringswet TFR zal binnenkort aanhangig gemaakt worden bij de Raad van State voor advisering van het voorstel.
53	COM(2023) 641	Mededeling EU Roadmap fighting Drugstrafficking & organised crime	In het actieplan worden 17 extra acties uiteenzet bovenop de bestaande EU-strategie tegen georganiseerde criminaliteit die in 2024 en 2025 moeten worden uitgevoerd. Deze acties zijn gericht op het versterken van de Europese ketenaanpak van drugsproductie, drugsmokkel op en via logistieke knooppunten, en drugsgebruik. Dit door het versterken van de operationele samenwerking, onder andere door het bewerkstelligen van meer samenhang in de aanpak van drugsmokkel via havens.	De Commissie heeft deze mededeling op 18 oktober 2023 gepubliceerd. De Kamer ontvangt het BNC-fiche binnen de gebruikelijke termijn.