

Vergaderjaar 2008–2009

22 112

Nieuwe Commissievoorstellen en initiatieven van de lidstaten van de Europese Unie

Nr. 740

BRIEF VAN DE STAATSSECRETARIS VAN BUITENLANDSE ZAKEN

Aan de Voorzitter van de Tweede Kamer der Staten-Generaal

Den Haag, 3 december 2008

Overeenkomstig de bestaande afspraken heb ik de eer u hierbij drie fiches aan te bieden die werden opgesteld door de werkgroep Beoordeling Nieuwe Commissievoorstellen (BNC):

1. Richtlijn inzake toezicht op elektronisch geld;
2. Richtlijn inzake uitsluiting van zelfstandige beroepschauffeurs van de arbeidstijden richtlijn (kamerstuk 22 112, nr. 741);
3. Richtlijn consumentenrechten (kamerstuk 22 112, nr. 742).

De staatssecretaris van Buitenlandse Zaken,
F. C. G. M. Timmermans

Fiche: Richtlijn inzake toezicht op elektronisch geld

1. Algemene gegevens

Voorstel: Voorstel voor een richtlijn inzake toezicht op werkzaamheden van instellingen voor elektronisch geld.

Datum Commissiedocument: 9 oktober 2008

Nr. Commissiedocument: COM (2008) 627 definitief

Prelex: http://ec.europa.eu/prelex/detail_dossier_real.cfm?CL=nl&Dosld=197496.

Nr. impact-assessment Commissie en Opinie Impact-assessment Board:

http://ec.europa.eu/internal_market/payments/emoney/index_en.htm.

Behandelingstraject Raad: Raadswerkgroep, EcoFin, datum nog niet bekend

Eerstverantwoordelijk ministerie: Ministerie van Financiën

Rechtsbasis, stemwijze Raad, rol Europees Parlement en comitologie

a) *Rechtsbasis:* Artikel 47, lid 2, en artikel 95, lid 1, van het EG-Verdrag.

b) *Stemwijze Raad en rol Europees Parlement:*

- gekwalificeerde meerderheid
- medebeslissing

c) *Comitologie:* Geen instelling van comitologie-procedure. (Er wordt gebruik gemaakt van het Payments Committee dat is ingesteld bij de richtlijn betaaldiensten (2007/64/EC).

2. Samenvatting BNC-fiche

De richtlijn betreffende de toegang tot de uitoefening van en het prudentieel (op de soliditeit van de onderneming gerichte) toezicht op de werkzaamheden van instellingen voor elektronisch geld (2000/46/EC, verder: richtlijn voor elektronisch geld) dient te worden vervangen. Zowel de juridische kant van de richtlijn als de prudentiële kant zijn thans ontoereikend. Het is wenselijk om een helder juridisch regime uit te schrijven met duidelijke definities en een specifiek prudentieel regime in te voeren, toegespitst op elektronischgeldinstellingen. Tevens is afstemming van de richtlijn nodig op de richtlijn betaaldiensten (2007/64/EC), die per 1 november 2009 in werking treedt.

Gelet op het grensoverschrijdende karakter zal dit op Europees niveau moeten worden geregeld. De administratieve lasten per instelling blijven naar inschatting gelijk. Nederland kan de voorgestelde nieuwe richtlijn steunen. Zowel de subsidiariteit als de proportionaliteit wordt positief beoordeeld.

3. Samenvatting voorstel

De evaluatie van de richtlijn voor elektronisch geld heeft duidelijk gemaakt dat de markt voor elektronisch geld nog niet optimaal wordt benut. Uit de evaluatie is naar voren gekomen dat de richtlijn belemmerend werkt ten opzichte van markttoetreding van elektronischgeldinstellingen, omdat de huidige richtlijn juridisch noch op prudentieel terrein toereikend is.

Nu er een modern en coherent juridisch kader in de Europese Unie tot stand is gekomen met betrekking tot betaaldiensten (de richtlijn betaaldiensten) heeft ook de interne markt voor elektronisch geld een duidelijke richtlijn nodig. De richtlijn moet consistent zijn met de richtlijn betaaldiensten (2007/64/EC). Deze richtlijn zal per 1 november 2009 in Nederland zijn geïmplementeerd. De vernieuwde richtlijn voor elektronisch geld zal zich richten op heldere definities en een duidelijk en op maat gemaakt prudentieel regime, dat thans te zwaar is vormgegeven.

4. Bevoegdheidsvaststelling en subsidiariteits- en proportionaliteitsoordeel

- a) *Bevoegdheid:*
Artikel 47, lid 2 en artikel 95, lid 1, van het EG-Verdrag. Nederland is het hiermee eens.
- b) *Functionele toets:*
 - *Subsidiariteit:* positief.
 - *Proportionaliteit:* positief.
 - *Onderbouwing:* De subsidiariteit wordt als positief beoordeeld. Het voorstel ziet op werkzaamheden voor elektronischgeldinstellingen in Europa en draagt bij aan de voltooiing van een interne markt voor financiële diensten in Europa. Ook de proportionaliteit wordt als positief beoordeeld. Het gaat om een aanpassing van een bestaande richtlijn en gaat niet verder dan nodig is om een interne markt voor elektronisch geld te bereiken.
- c) *Nederlands oordeel:* Positief. Gelet op het karakter van het voorstel en de implicaties van de richtlijn betaaldiensten (2007/64/EC) dient dit op Europees niveau te worden geregeld.

5. Implicaties financieel

- a) *Consequenties EG-begroting* Niet van toepassing.
- b) *Financiële consequenties (incl. personele) voor rijksoverheid en/ of decentrale overheden* Niet van toepassing.
- c) *Financiële consequenties (incl. personele) voor bedrijfsleven en burger* Niet van toepassing
- d) *Administratieve lasten voor rijksoverheid, decentrale overheden* Niet van toepassing.
- e) *Administratieve lasten voor bedrijfsleven en burger* De administratieve lasten per instelling blijven naar inschatting gelijk.

6. Implicaties juridisch

- a) *Consequenties voor nationale en decentrale regelgeving en/of sanctienering beleid* De huidige richtlijn voor elektronisch geld (2000/46/EC) is geïmplementeerd in de Wet op het financieel toezicht. De voorzieningen in de Wet op het financieel toezicht zullen als gevolg van dit voorstel moeten worden aangepast.
- b) *Voorgestelde implementatietermijn (bij richtlijnen en kaderbesluiten), dan wel voorgestelde datum inwerkingtreding (bij verordeningen en beschikkingen) met commentaar t.a.v. haalbaarheid* Inwerkingtreding is voorzien voor de twintigste dag na de bekendmaking in het Publicatieblad van de Europese Unie. In het voorstel is nog niet opgenomen wanneer de lidstaten de richtlijn moeten hebben geïmplementeerd in nationale regelgeving en de regels uit het voorstel van toepassing zullen zijn. Voor Nederland is het van belang dat deze implementatieperiode voldoende ruimte zal laten om de noodzakelijke aanpassingen te kunnen maken in nationale wetgeving.
- c) *Wenselijkheid evaluatie-/horizonbepaling* In het voorstel is opgenomen dat de Europese Commissie uiterlijk 3 jaar na de implementatie van de voorgestelde richtlijn verslag doet aan het Europese Parlement, de Raad, de Europese Centrale Bank en het Europese Economische en Sociale Comité over de implementatie en de consequenties van de richtlijn en meer in het bijzonder over de prudentiële eisen voor elektronischgeldinstellingen. Indien nodig zal de Europese Commissie daarbij ook een herzieningsvoorstel doen.

7. Implicaties voor uitvoering en handhaving

- a) *Uitvoerbaarheid* Zie onderdeel b.
- b) *Handhaafbaarheid* In het voorstel is opgenomen dat een aantal bepalingen uit de richtlijn betaaldiensten (2007/64/EC) ten aanzien van vergunningverlening van toepassing zijn. Dit kan worden ingepast in het financiële toezicht dat nu ook wordt uitgeoefend door de financiële toezichthouder.

8. Implicaties voor ontwikkelingslanden

Geen.

9. Nederlandse positie

- a) *Nederlandse belangen en eerste algemene standpunt:* Nederland steunt het uitgangspunt van het voorstel van de Europese Commissie, namelijk dat de richtlijn voor elektronisch geld moet worden aangepast zodat deze geen belemmering voor markttoetreding meer vormt, en helderheid biedt evenals een adequaat en gepast prudentieel regime. Aansluiting bij overige wetgeving voor financiële dienstverleners, zoals met name de richtlijn betaaldiensten, is daarbij tevens een juist uitgangspunt.