

Vergaderjaar 2008–2009

**22 112**

## **Nieuwe Commissievoorstellen en initiatieven van de lidstaten van de Europese Unie**

**Nr. 732**

### **BRIEF VAN DE STAATSSECRETARIS VAN BUITENLANDSE ZAKEN**

Aan de Voorzitter van de Tweede Kamer der Staten-Generaal

Den Haag, 20 november 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. Mededeling gemeenschappelijke luchtvaartruimte met Tunesië; (Kamerstuk 22 112, nr. 730)
2. Mededeling inzake een netwerk op wetgevingsgebied van de ministers van Justitie; (Kamerstuk 22 112, nr. 731)
3. Verordening betreffende grensoverschrijdende betalingen in de Gemeenschap

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

## **Fiche: Verordening betreffende grensoverschrijdende betalingen in de Gemeenschap**

### **1. Algemene gegevens**

*Titel voorstel:* Voorstel voor een Verordening van het Europees Parlement en de Raad betreffende grensoverschrijdende betalingen in de Gemeenschap.

*Datum Commissiedocument:* 13 oktober 2008

*Nr. Commissiedocument:* COM(2008) 640 definitief

*Prelex:* [http://ec.europa.eu/prelex/detail\\_dossier\\_real.cfm?CL=nl&DosId=197497](http://ec.europa.eu/prelex/detail_dossier_real.cfm?CL=nl&DosId=197497)

*Nr. impact-assessment Commissie en Opinie Impact-assessment Board:* [http://ec.europa.eu/internal\\_market/payments/crossborder/index\\_en.htm](http://ec.europa.eu/internal_market/payments/crossborder/index_en.htm)

*Behandelingstraject Raad:* Raadswerkgroep, ECOFIN (datum nog niet bekend)

*Eerstverantwoordelijk ministerie:* ministerie van Financiën

*Rechtsbasis:* Artikel 95, lid 1, van het EG-Verdrag/artikel

*Stemwijze Raad en rol Europees Parlement:* gekwalificeerde meerderheid – medebeslissing

*Comitologie:* Geen instelling van comitologie-procedure.

### **2. Samenvatting BNC-fiche**

Met dit voorstel wordt de huidige *Verordening 2560/2001 betreffende grensoverschrijdende betalingen in euro's* vervangen. Het voorstel heeft tot doel een interne markt voor betaaldiensten tot stand te brengen waarop effectieve mededinging heerste en er geen verschil is tussen de regeling voor grensoverschrijdende en voor binnenlandse betalingen. Ten opzichte van de huidige Verordening betekent dit dat de reikwijdte van de Verordening wordt uitgebreid naar automatische incasso's, de lidstaten worden verplicht bevoegde autoriteiten aan te wijzen en procedures voor buitengerechtelijke geschillenbeslechting op te zetten. Daarnaast wordt voorgesteld rapportageverplichtingen voor betalingsbalansstatistieken vanaf 2012 af te schaffen. Gelet op het grensoverschrijdende karakter zal dit op Europees niveau moeten worden geregeld. Subsidiariteit en proportionaliteit worden positief beoordeeld.

Ten opzichte van de huidige Verordening betekent dit dat de administratieve lasten niet zullen veranderen voor Nederlandse betaaldienstverleners. Nederland kan de voorgestelde nieuwe Verordening steunen.

### **3. Samenvatting voorstel**

Met dit voorstel wordt de huidige *Verordening 2560/2001 betreffende grensoverschrijdende betalingen in euro's* vervangen. Dit is het resultaat van een evaluatie van deze Verordening. Het doel is om de bestaande Verordening aan te passen aan marktontwikkelingen, zoals het ontstaan van een Europese betaalmarkt. Daarnaast dient het de rechten van consumenten beter te beschermen en een adequaat rechtskader te verschaffen

voor deze Europese betaalmarkt. Daarnaast is het doel om de bestaande Verordening meer aan te laten sluiten op de richtlijn betaaldiensten (2007/64EC).

Ten opzichte van de huidige Verordening betekent dit dat de reikwijdte van de Verordening wordt uitgebreid naar automatische incasso's, de lidstaten worden verplicht om bevoegde autoriteiten aan te wijzen en om procedures voor buitengerechtelijke geschillenbeslechting op te zetten. Daarnaast wordt voorgesteld rapportageverplichtingen voor betalingsbalansstatistieken vanaf 2012 af te schaffen.

Ten opzichte van de huidige Verordening verwacht de Commissie alleen veranderingen in de administratieve lasten als gevolg van de afschaffing van de rapportageverplichtingen voor betalingsbalansstatistieken. In de lidstaten waar dit relevant is (dit is niet Nederland aangezien Nederland dergelijke verplichtingen al niet meer kent) verwacht de Commissie een besparing van 300 à 400 miljoen euro per jaar te behalen.

#### **4. Bevoegdheidsvaststelling en subsidiariteits- en proportionaliteitsoordeel**

*a) Bevoegdheid:*

Artikel 95, lid 1, van het EG-Verdrag. Nederland kan zich vinden in deze rechtsgrondslag.

*b) Functionele toets:*

- *Subsidiariteit:* positief.
- *Proportionaliteit:* positief.
- *Onderbouwing:* De subsidiariteit wordt als positief beoordeeld. Het voorstel gaat over grensoverschrijdende betalingen en dit kan het beste op Europees niveau worden geregeld. Het voorstel draagt tevens 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 Verordening waardoor de uitbreiding naar automatische incasso's en buitengerechtelijke geschillenbeslechting mogelijk wordt en de rapportageverplichting voor betalingsbalansstatistieken afgeschaft wordt. Hierbij gaat de Verordening niet verder dan nodig.

*c) Nederlands oordeel:*

Positief. Gelet op het karakter van de Verordening 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*

Ten opzichte van de huidige Verordening worden alleen veranderingen in de administratieve lasten verwacht als gevolg van de afschaffing van de rapportageverplichtingen voor betalingsbalansstatistieken. In de lidstaten waar dit relevant is (dit is niet Nederland aangezien Nederland dergelijke verplichtingen al niet meer kent) verwacht de Commissie een besparing van 300 à 400 miljoen euro per jaar te behalen.

## **6. Implicaties juridisch**

### *a) Consequenties voor nationale en decentrale regelgeving en/of sanctionering beleid*

Momenteel is de sanctionering van de Verordening geregeld in de Wet op de economische delicten. Voorgesteld wordt dat lidstaten een bevoegde autoriteit aanwijzen die verantwoordelijk is voor het naleven van de Verordening. Tevens wordt voorgesteld dat lidstaten klachtenprocedures en procedures voor buitengerechtelijke geschillenbeslechting opzetten. Hier zijn al voorzieningen voor opgenomen in de Nederlandse financiële toezichtwetgeving (Wet op het financieel toezicht).

### *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 Publicatieblad van de Europese Unie. De Verordening is echter pas van toepassing vanaf 1 november 2009.

Voor die tijd zal Nederland een bevoegde autoriteit moeten hebben aangewezen. Aangezien deze aanwijzing waarschijnlijk wettelijk zal moeten worden gedaan, is het de vraag of dit per 1 november 2009 geregeld kan zijn.

### *c) Wenselijkheid evaluatie-/horizonbepaling*

In het voorstel is opgenomen dat de Europese Commissie uiterlijk 31 december 2012 verslag doet over het gebruik van IBAN/BIC en uiterlijk 31 december 2015 verslag doet over de toepassing van de Verordening.

## **7. Implicaties voor uitvoering en handhaving**

### *a) Uitvoerbaarheid*

Bij de uitvoering worden geen problemen verwacht.

### *b) Handhaafbaarheid*

In het voorstel is opgenomen dat lidstaten een bevoegde autoriteit aanwijzen die verantwoordelijk is voor het naleven van de Verordening. Dit kan worden ingepast in het financiële toezicht dat nu ook wordt uitgeoefend door de Nederlandsche Bank en de Autoriteit Financiële Markten.

## **8. Implicaties voor ontwikkelingslanden**

Geen.

## **9. Nederlandse positie**

Nederland steunt het voorstel van de Europese Commissie op de drie uitgangspunten. Deze uitgangspunten zijn een logisch gevolg van de ontwikkelingen op de Europese betaalmarkt en brengen de bestaande Verordening 2560/2001 meer in lijn met overige wetgeving voor financiële dienstverleners, zoals betaaldienstverleners.