

Overheid.nl
T.a.v. het ministerie van Financiën

Gustav Mahlerplein 33-35
1082 MS Amsterdam
Postbus 83073
1080 AB Amsterdam

www.betalvereniging.nl

Datum
19 oktober 2016

Telefoon
020 305 1924

T 020 305 19 00
F 020 305 19 12

Kenmerk
PAD/IC/2610-2016

E-mail
m.vandermaarel@betaalvereniging.nl

Betreft

Onze reactie op uw consultatie [Implementatiebesluit richtlijn betaalrekeningen](#)

Geachte heer/ mevrouw,

Graag maakt Betaalvereniging Nederland gebruik van de mogelijkheid om te reageren op het conceptvoorstel *Besluit van tot wijziging van het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft en het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector* (Implementatiebesluit richtlijn betaalrekeningen).

Onze reactie op het wetsvoorstel treft u aan in de bijlage van deze brief. Wij hebben er geen bezwaar tegen dat onze reactie openbaar wordt gemaakt. Mocht u er prijs op stellen, dan zijn wij graag bereid om onze reactie nader toe te lichten in een gesprek.

Hoogachtend,
BETAALVERENIGING NEDERLAND

I.O.


Mr. G. Boudewijn
Adjunct-directeur

Kopie: Claire Rijkelijkhuisen en Majida Crit (Generale Thesaurie, Directie Financiële Markten, afdeling Institutioneel Beleid en Integriteit, Ministerie van Financiën)

**BIJLAGE - REACTIE BETAALVERENIGING NEDERLAND OP CONSULTATIE
IMPLEMENTATIEBESLUIT RICHTLIJN BETAALREKENINGEN**

Over Betaalvereniging Nederland

Betaalvereniging Nederland organiseert voor haar leden de gezamenlijke taken in het nationale betalingsverkeer. Onze leden zijn aanbieders van betaaldiensten: banken, betaalinstanties en elektronisch geldinstellingen. De taken van de Betaalvereniging liggen op het gebied van infrastructuur, standaarden en gezamenlijke productkenmerken. Particulieren, winkeliers, bedrijven en financiële dienstverleners moeten erop kunnen vertrouwen dat pinbetalingen, overschrijvingen en andere betaaltransacties altijd snel en correct worden uitgevoerd. Dat vraagt om een actieve samenwerking tussen de aanbieders van betaaldiensten en vertegenwoordigers van eindgebruikers, waaronder consumenten en ondernemers. Betaalvereniging Nederland streeft naar een maatschappelijk efficiënt, veilig en betrouwbaar betalingsverkeer.

INLEIDING

In deze annex treft u de reactie van Betaalvereniging Nederland (hierna: de Betaalvereniging) op het conceptvoorstel *Besluit van tot wijziging van het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft en het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector* (Implementatiebesluit richtlijn betaalrekeningen) aan. Het concept Implementatiebesluit heeft tot doel de een deel van Europese richtlijn betaalrekeningen¹ in de Nederlandse wetgeving te implementeren.

De Europese richtlijn betaalrekeningen bevat drie onderdelen:

- a) het beter vergelijkbaar maken van de tarieven die verband houden met betaalrekeningen en de daaraan gekoppelde diensten,
- b) het verplicht stellen van een overstapdienst om het overstappen naar een andere betaaldienstverlener te vergemakkelijken,
- c) de toegang tot een basisbetaalrekening.

De verplichtingen uit de richtlijn betaalrekeningen die verband houden met de vergelijkbaarheid van betaalrekeningen (onderdeel a) en de overstapdienst (onderdeel b) worden in het ter consultatie voorliggende Implementatiebesluit geïmplementeerd. Onderdeel c (de toegang tot een basisbetaalrekening) wordt in de *Implementatiewet toegang basisbetaalrekening* geïmplementeerd. Dat geldt ook voor de verplichting tot het hebben van een vergelijkingswebsite.

¹ Richtlijn nr. 2014/92/EU van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende de vergelijkbaarheid van de in verband met betaalrekeningen aangerekende vergoedingen, het overstappen naar een andere betaalrekening en de toegang tot betaalrekeningen met basisfuncties (PbEU 2014, L 257)

Wij steunen de doelstellingen van de Europese richtlijn betaalrekeningen. Wel plaatsen wij, net als de Nederlandse regering², onze kanttekeningen bij de subsidiariteit en proportionaliteit van deze richtlijn in Nederlandse context. Immers, met name via zelfregulering zijn de met de Betaalrekeningenrichtlijn nagestreefde doelen in Nederland al vele jaren een feit.

Met betrekking tot de vergelijkbaarheid van betaalrekeningen (onderdeel a) van de Europese richtlijn betaalrekeningen merken wij op dat de Europese Commissie de laatste jaren meermaals heeft bevestigd dat de betaalrekeningtarieven in Nederland tot de laagste van de EU behoren en eenvoudig en transparant van opzet zijn. Ook zijn er in Nederland reeds diverse onafhankelijke en heldere vergelijkingswebsites voor betaalrekeningen beschikbaar, waaronder die van de Consumentenbond³, BankenVergelijking.nl en BankenOverzicht.nl.

Met betrekking tot de overstapdienst (onderdeel b) stellen de banken sinds 2004 de door consumenten en ondernemers goed gewaardeerde Overstapservice⁴ beschikbaar. Uit de laatste gebruikersevaluatie, die in mei jl. met het Maatschappelijk Overleg Betalingsverkeer is besproken, blijkt dat consumenten en ondernemers tevreden zijn over het gebruik van de service. Daarnaast kennen wij, met betrekking tot de toegang tot een basisbetaalrekening (onderdeel c), in Nederland het goed werkende *Convenant inzake een pakket primaire betaaldiensten*⁵. Hiermee garanderen de deelnemende banken de toegang tot het betalingsverkeer voor iedereen ouder dan achttien jaar en in het bezit van een geldig legitimatiebewijs.

De Europese richtlijn betaalrekeningen brengt forse eenmalige kosten (ca. 14 miljoen euro) - en jaarlijks terugkerende nalevingskosten (ca. 14,5 miljoen euro) voor de gezamenlijke banken in Nederland met zich mee. Voor meer gedetailleerde kosteninschattingen verwijzen wij naar de concept Memorie van toelichting behorende bij de *Implementatiewet toegang basisbetaalrekening* en de concept Nota van toelichting behorende bij het ter consultatie voorliggende *Implementatiebesluit richtlijn betaalrekeningen*.

De hoge implementatie- en nalevingskosten en de beperkte mate van toegevoegde waarde voor de Nederlandse samenleving van de Europese richtlijn betaalrekeningen rijmt, wat ons betreft, niet goed met het algemene beleidsvoornemen van de Nederlandse regering om de lastendruk voor het bedrijfsleven niet onnodig te verhogen.

² Tweede Kamer der Staten-Generaal, *Fiche 8: Richtlijn inzake toegankelijkheid van betaaldiensten*, Vergaderjaar 2012–2013, nr. 22 112, Nieuwe Commissievoorstellen en initiatieven, brief van de minister van Buitenlandse Zaken, 14 juni 2013

³ Zie: <https://www.consumentenbond.nl/betaalrekening/vergelijker?page=1>

⁴ De Overstapservice is een initiatief van de gezamenlijke banken in Nederland. Het maakt veranderen van een betaalrekening van de ene naar de andere bank eenvoudiger en zorgt ervoor dat het betalingsverkeer soepel doorloopt. De Overstapservice leidt dertien maanden lang bij- en afschrijvingen van de oude betaalrekening door naar de nieuwe of bestaande betaalrekening bij een andere bank. Ook worden bedrijven die incasso's zenden automatisch geïnformeerd. Jaarlijks maken er in totaal ca. 75.000 consumenten en bedrijven gebruik van de Overstapservice.

⁵ Met dit Convenant nemen de banken in Nederland sinds eind 2001 hun maatschappelijke verantwoordelijkheid door de toegang tot het betalingsverkeer voor een ieder te waarborgen. Iedereen heeft het recht op een basis bankrekening als hij of zij om wat voor reden dan ook niet kan beschikken over een werkende bankrekening en de consument minimaal 18 jaar is, een vaste woon- of verblijfplaats in Nederland of een postadres bij een erkende hulpverleningsorganisatie of overheidsinstantie heeft en een geldig identiteitsbewijs kan tonen. Ook mensen met een tijdelijke verblijfsvergunning kunnen een betaalrekening onder het Convenant openen. ABN AMRO, Rabobank, ING Bank, SNS Bank en Triodos Bank hebben zich bij het Convenant aangesloten.

Hieronder geven wij een reactie op het voorliggende Implementatiebesluit, waarbij wij de volgorde van het Implementatiebesluit aanhouden. Tenslotte geven wij nog een reactie op de Nederlandse vertaling van Europese richtlijn betaalrekeningen, alsmede op de - in het kader van de richtlijn door de European Banking Authority (EBA) op te stellen - technische uitvoeringsnormen en technische reguleringsnormen en bijbehorende tijdslijnen.

BESLUIT VAN WIJZIGING VAN HET BESLUIT GEDRAGSTOEZICHT FINANCIËLE ONDERNEMINGEN WFT EN HET BESLUIT BESTUURLIJK BOETES FINANCIËLE SECTOR (IMPLEMENTATIEBESLUIT RICHTLIJN BETAALREKENIGEN)

ARTIKEL I

Onderdeel A

Geen opmerkingen.

Onderdelen B

De concept Implementatiewet stelt voor om het derde lid van artikel 59 van het *Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft* als volgt te wijzigen:

“3. *Onder vervanging van de punt aan het einde van onderdeel z door een puntkomma wordt een nieuw onderdeel toegevoegd, luidende:*
aa. indien de betaaldienstgebruiker een consument is, de informatie bedoeld in de artikelen 4 en 20, tweede lid, van de richtlijn betaalrekeningen, op de in die artikelen omschreven wijze en met inachtneming van de artikelen 6 en 8 van die richtlijn.

Om te verduidelijken wat er nu precies door banken verstrekt moet worden, stellen wij voor om het derde lid van artikel 59 als volgt aan te passen:

“3. *Onder vervanging van de punt aan het einde van onderdeel z door een puntkomma wordt een nieuw onderdeel toegevoegd, luidende:*
*aa. indien de betaaldienstgebruiker een consument is, **het informatiedocument** ~~de informatie~~ bedoeld in de artikelen 4 en **de informatie bedoeld in** 20, tweede lid, van de richtlijn betaalrekeningen, op de in die artikelen omschreven wijze en met inachtneming van de artikelen 6 en 8 van die richtlijn.*

Onderdelen C en D

Geen opmerkingen.

Onderdeel E

Met betrekking tot het voorgestelde toe te voegen artikel 86i aan het *Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft*, plaatsen wij een kanttekening. De Memorie van toelichting vermeldt de reden voor het nieuwe artikel 86i:

“Dit onderdeel implementeert de verplichting voor lidstaten om ervoor te zorgen dat betaaldienstverleners een overstapdienst aanbieden aan consumenten om hun overstap naar een betaalrekening bij een andere betaaldienstverlener te faciliteren (artikelen 9 tot en met 14 van de richtlijn betaalrekeningen). Deze verplichting geldt voor alle in Nederland gevestigde betaaldienstverleners. Het voorgestelde artikel is daarom zowel gericht tot ontvangende betaaldienstverleners als overdragende betaaldienstverleners. In de richtlijn betaalrekeningen staat uitputtend beschreven aan welke eisen de overstapdienst dient te voldoen, waarbij onderscheid wordt gemaakt naar een overstap naar een andere in Nederland gevestigde betaaldienstverlener respectievelijk naar een betaaldienstverlener die is gevestigd in een andere EU-lidstaat.”

Bovenstaande formulering baart ons zorgen, omdat het niet expliciet verwijst naar het voorgenomen besluit van uw ministerie om gebruik te maken van de in lid 1 van artikel 10 (De overstapdienst) van de Europese richtlijn betaalrekeningen omschreven lidstaatoptie om te verwijzen naar alternatieve, bestaande regelingen. Ook staat dit voorgenomen besluit niet als zodanig toegelicht in het algemene – en artikelsgewijze deel van de bijbehorende Nota van toelichting.

Artikel 10, eerste lid, van de Europese richtlijn betaalrekeningen luidt:

“1. De lidstaten zorgen ervoor dat de overstapdienst op verzoek van de consument door de ontvangende betalingsdienaarbieder wordt geïnitieerd. De overstapdienst voldoet ten minste aan de leden 2 tot en met 6.

De lidstaten kunnen ten opzichte van de in de leden 2 tot en met 6 bedoelde maatregelen alternatieve maatregelen vaststellen of in stand houden, mits

- a) dat duidelijk in het belang van de consument is,*
- b) er geen extra lasten voor de consument ontstaan, en*
- c) de overstap in ieder geval binnen eenzelfde globaal tijdsbestek als bedoeld in de leden 2 tot en met 6 wordt afgewikkeld.”*

De minister van Financiën heeft meermaals benoemd dat hij bovenstaande lidstaatoptie toe wil passen, aangezien Nederland al over een goed⁶ functionerende overstapdienst beschikt (de Overstapservice). De Minister gaf daarnaast aan dat de Overstapservice al grotendeels voldoet aan de in de Europese richtlijn betaaldiensten gestelde eisen voor de overstapdienst. Wij verwijzen dit kader naar de *Nota naar aanleiding van het verslag*⁷ die de Minister aan de Tweede Kamer heeft gestuurd naar aanleiding van de *Implementatiewet toegang basisbetaalrekening*.

⁶ Begin 2016 heeft onderzoeksbureau Motivaction namens de Betaalvereniging en de banken een evaluatieonderzoek onder gebruikers (consumenten en ondernemers) van de Overstapservice uitgevoerd. De resultaten zijn in mei jl. in het Maatschappelijk Overleg Betalingsverkeer (MOB) besproken, net zoals dit bij voorgaande evaluaties van de Overstapservice is gebeurd. De Overstapservice wordt positief beoordeeld door gebruikers; de overall klanttevredenheid (KTO) ligt op een 7,8. Dat is een zeer goede score; de overall KTO bij overstappen in zowel de telecom- als de energiesector ligt namelijk rond de 7.

⁷ Tweede Kamer der Staten-Generaal, *Nota naar aanleiding van het verslag*, vergaderjaar 2015-2016, 34 480, Nr. 6, d.d. 30 augustus 2016

Gezien het bovenstaande stellen wij voor om in het aan het *Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft* toe te voegen artikel 86i expliciet te benoemen dat Nederland gebruik maakt van de genoemde lidstaattoptie. Dit kan door artikel 86i als volgt aan te vullen (zie het **vetgedrukte** deel):

“Dit onderdeel implementeert de verplichting voor lidstaten om ervoor te zorgen dat betaaldienstverleners een overstapdienst aanbieden aan consumenten om hun overstap naar een betaalrekening bij een andere betaaldienstverlener te faciliteren (artikelen 9 tot en met 14 van de richtlijn betaalrekeningen). Deze verplichting geldt voor alle in Nederland gevestigde betaaldienstverleners. Het voorgestelde artikel is daarom zowel gericht tot ontvangende betaaldienstverleners als overdragende betaaldienstverleners. In de richtlijn betaalrekeningen staat uitputtend beschreven aan welke eisen de overstapdienst dient te voldoen, waarbij onderscheid wordt gemaakt naar een overstap naar een andere in Nederland gevestigde betaaldienstverlener respectievelijk naar een betaaldienstverlener die is gevestigd in een andere EU-lidstaat.

De banken in Nederland bieden sinds 2002 een overstapdienst (de Overstapservice) aan. In dat kader past Nederland de in artikel 10, eerste lid, van de richtlijn betaalrekeningen geboden lidstaattoptie toe, die lidstaten toestaat om alternatieve maatregelen vast te stellen of in stand te houden, mits dit duidelijk in het belang is van de consument, het voor hem of haar niet tot zwaardere lasten leidt en de overstap binnen het voorgeschreven tijdsbestek van uiterlijk 12 werkdagen wordt uitgevoerd.”

Mocht bovenstaande suggestie niet haalbaar c.q. wenselijk worden geacht, dan adviseren wij om het vetgedrukte deel in elk geval op te nemen in de bijbehorende Nota van toelichting. Dit kan zowel in sub-paragraaf ‘b. Overstapdienst’ onder § 2 van het algemene deel van de Nota van toelichting (op pag. 5), als onder Artikel I, onderdeel E van de artikelsgewijze toelichting (op pag. 7).

NB: In de eerder hierboven aangehaalde *Nota naar aanleiding van het verslag* (d.d. 30 augustus 2016) gaf de Minister aan dat de Overstapservice op twee punten moest worden aangepast om te voldoen aan de eisen die de Europese richtlijn betaalrekeningen stelt aan de overstapdienst:

“(…). Momenteel kan het in sommige gevallen langer [dan het door de Europese richtlijn betaalrekeningen voorgeschreven tijdsbestek van maximaal 12 werkdagen⁸] duren voordat de overstapservice volledig werkt. De Betaalvereniging Nederland heeft laten weten dat vanaf 18 september 2016, de datum waarop de richtlijn moet zijn geïmplementeerd, de termijn van 12 werkdagen zal worden gehaald.

Een andere wijziging betreft de periodieke overboekingen. Ten aanzien hiervan merk ik op dat binnen de overstapservice de overstapper nu zelf zijn periodieke overboekingen in de internetomgeving van zijn nieuwe bank dient op te voeren. Dit gebeurt nu niet door de nieuwe bank. De richtlijn schrijft evenwel voor dat binnen een overstapdienst ook periodieke overboekingen ingesteld moeten kunnen worden door de nieuwe bank, als de consument daarom verzoekt. Ook deze eis wordt geregeld bij amvb. (...).”

Begin dit jaar gaf de Minister in een brief aan de Tweede Kamer⁹ het volgende aan met betrekking tot de periodieke overboekingen in relatie tot de overstapdienst:

“(…). Het is mijn bedoeling om het aan de banken over te laten hoe zij op de meest efficiënte wijze invulling geven aan deze richtlijneis.”

⁸ Inmiddels voldoen de aan de Overstapservice deelnemende banken aan de genoemde maximumtermijn.

⁹ Antwoorden minister van Financiën aan Tweede Kamer n.a.v. inbreng van een schriftelijk overleg inzake het vereenvoudigen van overstappen naar een andere bank, d.d. 27 jan. 2016

In dat kader merken wij op dat de aan de Overstapservice deelnemende banken dit als volgt regelen: De nieuwe bank biedt, mits de overstapper aangeeft hier prijs op te stellen, begeleiding bij het opvoeren van periodieke overboekingen in de internetbankieromgeving. De nieuwe bank en de overstapper komen onderling overeen hoe deze begeleiding wordt geboden. In 2017 zullen, na evaluatie – waarin, onder andere, zal worden geïnventariseerd of er onder de overstappers daadwerkelijk veel vraag naar hulp bij het overzetten van periodieke overboekingen is – de mogelijkheden worden onderzocht voor onderlinge uitwisseling van de periodieke overboekingen tussen oude – en nieuwe bank¹⁰.

Tenslotte merken wij op dat de Betaalvereniging en de banken de Overstapservice qua werking verder optimaliseren. In dat kader zal het overstapproces, waaronder de aanvraagprocedure, daar waar mogelijk, verder worden gedigitaliseerd. Daarnaast zullen de banken en Betaalvereniging hun communicatie over de Overstapservice daar waar mogelijk intensiveren. Ook de organisaties die de vraagzijde van het betalingsverkeer in het MOB vertegenwoordigen zullen hun achterbannen intensiever op het bestaan en de werking van de Overstapservice wijzen¹¹.

ARTIKEL II, VII en VIII

Geen opmerkingen.

NOTA VAN TOELICHTING

Algemeen

§ 1. Inleiding

In deze paragraaf valt ons een tweetal zaken op:

- Deze paragraaf en sub-paragraaf ‘2a. Vergelijking tarieven betaalrekeningen’ onder § 2 vermelden dat de verplichting tot het hebben van een vergelijkingswebsite wordt opgenomen in de *Implementatiewet toegang basisbetaalrekening*, en niet, zoals de overige verplichtingen uit de Europese richtlijn betaalrekeningen die verband houden met de vergelijkbaarheid van betaalrekeningen, in het voorliggende *Implementatiebesluit richtlijn betaalrekeningen*. Het had ons qua indelingslogica meer voor de hand gelegen als de verplichtingen rond de vergelijkingswebsite in het voorliggende *Implementatiebesluit* in plaats van in de *Implementatiewet* werd opgenomen.

¹⁰ Dit zal een zekere mate van standaardisatie van het product ‘periodieke overboeking’ vereisen. Banken hanteren, ten opzichte van elkaar, soms verschillende ‘tijdseenheden’ van periodieke overboekingen, dat het overnemen hiervan door de nieuwe bank bemoeilijkt. Ter illustratie: Bij zijn oude bank kan een rekeninghouder opdracht geven tot uitvoering van een tweemaandelijks periodieke overboeking, en bij zijn nieuwe bank wel maandelijks of wekelijks, maar niet tweemaandelijks. Ook de ingevoerde periodieke overboekingen naar een aan de betaalrekening gekoppelde spaarrekening, die niet in de overstap betrokken is, kan in de regel niet door de nieuwe bank worden overgenomen.

¹¹ Zie in dit kader ook de *Visie Maatschappelijk Overleg Betalingsverkeer op verbetermogelijkheden mobiliteit in het betalingsverkeer*, kenmerk MOB/2016/420635, d.d. 5 juli 2016. De visie is te downloaden via: http://www.dnb.nl/binaries/Visie%20MOB%20op%20verbetermogelijkheden%20mobiliteit%20in%20het%20betalingsverkeer%20juli%202016_tcm46-343528.pdf?2016071911

- De Europese richtlijn betaalrekeningen diende uiterlijk op 18 september 2016 te zijn geïmplementeerd in de nationale wetgeving van de EU-lidstaten. In Nederland is deze datum niet reeds gepasseerd. Wij veronderstellen dat dit voor zowel de Nederlandse wetgever, de voor de richtlijn relevante toezichthouder (Autoriteit Financiële Markten) en de banken die aan de in de richtlijn gestelde verplichtingen moeten voldoen, geen noemenswaardige impact zal hebben.

§ 2. Inhoud van het besluit

Wij adviseren om in sub-paragraaf '2b. Overstap' expliciet te vermelden dat Nederland bij de implementatie van de Europese richtlijn betaalrekeningen heeft gekozen om de in artikel 10, eerste lid, van de richtlijn betaalrekeningen geboden lidstaatoptie toe te passen. Hiervoor kan de door ons hierboven bij Artikel I, onderdeel E, voorgestelde aanvulling van het aan het *Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft* toe te voegen artikel 86i als (basis)tekst worden gebruikt.

§ 3. Gevolgen

In deze alinea wordt gesproken over "(...) voorlopige schattingen van de Betaalvereniging Nederland (BVN). BVN hanteert (...)". Het woordje "de" zou hier moeten worden weggelaten, en ook de afkorting "BVN" is geen gangbare afkorting voor Betaalvereniging. De zinsnede zou wat ons betreft beter kunnen worden aangepast in: "(...) voorlopige schattingen van Betaalvereniging Nederland (de Betaalvereniging). De Betaalvereniging hanteert (...)".

§ 4. Toezicht en handhaving

Geen opmerkingen.

Artikelsgewijs

Artikel I (Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft)

Onderdelen A, B, C, D

Geen opmerkingen.

Onderdeel E

Wij stellen voor om hier expliciet te benoemen dat Nederland gebruik maakt van de lidstaatoptie uit artikel 10, eerste lid, van de Europese richtlijn betaalrekeningen. Zie ook de door ons bij Onderdeel E van Artikel I gedane tekstuele aanvulling en de daarbij horende toelichting op pagina 4 van dit document.

Artikel II (Besluit bestuurlijke boetes financiële sector)

Geen opmerkingen.

Bijlage I: Transponeringstabel

Geen opmerkingen.

OVERIGE BEVINDINGEN

Onvolkomenheid in Nederlandse versie Europese richtlijn betaalrekeningen

Lid 6 van artikel 4 (Informatiedocument betreffende de vergoedingen en verklarende woordenlijst) van de Nederlandse vertaling¹² van de Europese richtlijn betaalrekeningen vermeldt: “*De EBA ontwikkelt, na overleg met nationale autoriteiten en na consumententests, ontwerpen van technische uitvoeringsnormen met betrekking tot een gestandaardiseerd presentatieformat van de vergoedingenstaat en het desbetreffende gemeenschappelijke symbool. (...).*”

Wij merken op dat hier in plaats van “vergoedingenstaat” had moeten staan “informatiedocument betreffende de vergoedingen”. Dit wordt wel juist vermeld in de Engelstalige versie: “*EBA, after consulting national authorities and after consumer testing, shall develop draft implementing technical standards regarding a standardised presentation format of the fee information document and its common symbol. (...).*”

Door EBA te ontwikkelen technische uitvoerings- en reguleringsnormen

EBA heeft het mandaat gekregen om onder de Europese richtlijn betaalrekeningen een aantal technische uitvoerings- en reguleringsnormen te ontwikkelen:

1. Ontwerpen van technische reguleringsnormen (*draft regulatory technical standards*, afgekort tot *RTS*) met betrekking tot een ‘gestandaardiseerde Unieterminologie voor die [betaalrekening]diensten welke ten minste een meerderheid van de lidstaten gemeenschappelijk hebben’ (conform artikel 3, lid 4);
2. Ontwerpen van technische uitvoeringsnormen (*draft implementing technical standards*, afgekort tot *ITS*) met betrekking tot een ‘gestandaardiseerd presentatieformat van het informatiedocument betreffende de vergoedingen (*fee information document*, afgekort tot *FiD*) en het betreffende gemeenschappelijke symbool’ (conform artikel 4, lid 6);
3. Ontwerpen van technische uitvoeringsnormen (*draft ITS*) met betrekking tot een gestandaardiseerd presentatieformat van het van de ‘vergoedingenstaat (*statement of fees*, afgekort tot *SoF*) en het betreffende gemeenschappelijke symbool’ (conform artikel 5, lid 4).

Deze RTS en ITS hebben bij de EBA de nodige vertraging opgelopen . EBA heeft onlangs een marktconsultatie¹³ over de door haar opgestelde concept (*draft*) RTS en ITS gepubliceerd. De

¹² De Nederlandse vertaling van de Europese richtlijn betaalrekeningen kan hier worden geraadpleegd: <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/?uri=CELEX%3A32014L0092>

¹³ Consultation on Technical Standards on standardised terminology and disclosure documents under the PAD (EBA-CP-2016-13), zie: http://www.eba.europa.eu/news-press/calendar?p_p_id=8&_8_struts_action=%2Fcalendar%2Fview_event&_8_eventId=1586506

sluitingsdatum van deze consultatie is 22 december aanstaande. De verwachte oplevering van de genoemde RTS en ITS door de EBA aan de Europese Commissie is in het eerste kwartaal van 2017. Dat is circa zes maanden later dan wat artikelen 3 (lid 4), 4 (lid 6) en 5 (lid 4) van de Europese richtlijn betaalrekeningen voorschrijven (namelijk uiterlijk op 18 september jongstleden). Na goedkeuring van het Europees Parlement en - Raad neemt de Commissie de ITS en RTS aan via een gedelegeerde handeling (*delegated act*), conform artikelen 10 tot en met 15 van Verordening (EU) nr. 1093/2010.

Artikel 29, lid 2 (b) van de Europese richtlijn betaalrekeningen schrijft voor dat uiterlijk negen maanden na inwerkingtreding van de gedelegeerde handeling, de lidstaten (en de betreffende banken in die lidstaten) moeten voldoen aan de eisen die de richtlijn stelt met betrekking tot gestandaardiseerde Unieterminologie, het gestandaardiseerd presentatieformat van het informatiedocument betreffende de vergoedingen (FID) èn van de 'vergoedingenstaat (SoF), beiden inclusief gemeenschappelijke symbolen. Hetzelfde geldt voor de in artikel 7 van de richtlijn beschreven eis dat lidstaten ervoor moeten zorgen "*dat consumenten op nationaal niveau kosteloos toegang hebben tot ten minste één website waarop de vergoedingen worden vergeleken die door betalingsdienstaanbieders worden aangerekend voor ten minste de diensten die zijn opgenomen in de in artikel 3, lid 5, bedoelde definitieve lijst.*"

Wij vermoeden dat de Europese Commissie tussen de één en drie maanden nodig heeft om de gedelegeerde handelingen door Europees Parlement en - Raad rechtsgeldig te laten maken en inwerking te laten treden. Een en ander betekent dat de (betreffende banken in de) lidstaten vanaf een bepaalde datum in het eerste kwartaal van 2018 aan deze RTS en ITS zullen moeten voldoen. In dat kader adviseren wij om in de Memorie van toelichting van het *Implementatiebesluit* expliciet te benoemen dat de lidstaten negen maanden nadat de hierboven genoemde ITS en RTS via een gedelegeerde handeling inwerking zijn getreden, aan de in de Europese richtlijn betaalrekeningen gestelde eisen met betrekking tot gestandaardiseerde Unieterminologie, het gestandaardiseerd presentatieformat van het informatiedocument betreffende de vergoedingen (FID) èn van de 'vergoedingenstaat (SoF) dienen te voldoen.