



TER BESLISSING

Aan

de minister

22/2

Generale Thesaurie
Directie Financiële Markten

Persoonsgegevens

nota

Implementatiewet verordening instantovermakingen in euro's: nader rapport

Datum

17 februari 2025

Notanummer

2025-0000045226

Bijlagen

1. Nader rapport
2. Wetsvoorstel
3. Memorie van toelichting
4. Advies RvS
5. Nota's openbaarmaking

Aanleiding

De Raad van State heeft een blanco advies (dictum a) uitgebracht over de Implementatiewet verordening instantovermakingen in euro's. De korte implementatiedeadline van 12 maanden eindigt op 9 april 2025 waardoor snelle voortgang wenselijk is.

Beslispunten

- Wij adviseren u in te stemmen met het nader rapport en de aangepaste memorie van toelichting. Graag uw akkoord met indiening van het wetsvoorstel bij de Tweede Kamer. U wordt verzocht daartoe de volgende stukken te ondertekenen:
 - het nader rapport aan de Koning (bijlage 1);
 - de memorie van toelichting bij het wetsvoorstel (bijlage 3, p. 13).
- Graag ook uw akkoord met het openbaar maken van bijgevoegde eerdere nota's en de nu voorliggende nota, conform de beleidslijn Actieve openbaarmaking nota's. Omliggende delen worden voorafgaand aan openbaarmaking onzichtbaar gemaakt (bijlage 5).

Kernpunten

- Bijgevoegd wetsvoorstel strekt ter implementatie van de verordening (EU) 2024/886 betreffende instantovermakingen in euro's. De verordening wordt deels geïmplementeerd in dit wetsvoorstel.
- De verordening instantovermakingen in euro's verplicht betaaldienstverleners om instantovermakingen over de gehele gemeenschappelijke eurobetalingsruimte (SEPA) te verzenden en te ontvangen. Een instantovermaking is een overmaking die binnen enkele seconden op de rekening van de begunstigde staat. In de Nederlandse praktijk bestonden instantovermakingen al waardoor de verordening in de praktijk minder gevolgen heeft.
- De implementatiewet wijzigt een aantal artikelen in de Faillissementswet en een artikel in de Wet op het financieel toezicht. Belangrijkste onderdeel van de wet is dat juridisch mogelijk gemaakt wordt dat betaalinstellingen en elektronischgeldinstellingen kunnen worden toegelaten als deelnemers aan systemen voor clearing en settlement.
- Van de gelegenheid is gebruik gemaakt om een paar wijzigingen door te voeren in de wet en de memorie van toelichting:

- De wijzigingsopdracht van artikel 212b Faillissementswet is aangepast om de term 'opdracht tot verrekening' te laten vervallen omdat een dergelijke opdracht niet bestaat. Dit is ook toegelicht in de memorie van toelichting.
- Een alinea is toegevoegd uit de nota van toelichting van het uitvoeringsbesluit verordening instantovermakingen in euro's naar de memorie van toelichting bij de implementatiewet omdat de consultatiereactie in gaat op de wijzigingen uit de implementatiewet in plaats van het uitvoeringsbesluit.
- Daarnaast zijn enkele redactionele aanpassingen gemaakt in de transponeringstabel.

Communicatie

Geen aanvullende communicatie voorzien.

Politiek/bestuurlijke context

Niet van toepassing.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.

Doc nr.	Datum	Titel doc.	Lakgronden
1	12-9-2024	Nota-min-Nota bij IPR implementatie openbare consultatie	Persoonsgegevens
2	21-11-2024	Nota-min-MR agendering tbv RvS advisering Implementatiewet verordening instantovermakingen in euro's	Persoonsgegevens
3	12-12-2024	Nota-min-Verzending Kvdk tbv RvS advisering Implementatiewet en Uitvoeringsbesluit verordening instantovermakingen in euro's	Persoonsgegevens



TER BESLISSING

Aan

de minister

22/9

nota

Nota bij IPR implementatie openbare consultatie

Generale Thesaurie
Directie Financiële Markten

Persoonsgegevens

Datum
12 september 2024

Notanummer
2024-0000443711

Bijlagen
1. Uitvoeringswet
2. Memorie van Toelichting uitvoeringswet
3. Uitvoeringsbesluit

Aanleiding

Het ontwerp-wetsvoorstel *Uitvoeringswet verordening instantovermakingen in euro's* en het ontwerp-besluit *Uitvoeringsbesluit verordening instantovermakingen in euro's* zijn gereed voor openbare consultatie.

Beslispunten

Graag uw akkoord voor:

1. Het starten van de openbare consultatie van de uitvoeringswet en memorie van toelichting (bijlage 1 en 2), gedurende vier weken via www.internetconsultatie.nl;
2. Het starten van de openbare consultatie van het uitvoeringsbesluit (bijlage 3), gedurende vier weken via www.internetconsultatie.nl;

Kernpunten

- De verordening instantovermakingen in euro's verplicht betaaldienstverleners om instantovermakingen over de gehele gemeenschappelijke eurobetalingsruimte (SEPA) te verzenden en te ontvangen. Een instantovermaking is een overmaking die binnen enkele seconden op de rekening van de begunstigde staat. Aan deze verordening wordt uitvoering gegeven door middel van een Uitvoeringswet en Uitvoeringsbesluit.
- De verordening heeft rechtstreekse werking, maar er zijn enkele wijzigingen nodig op wets- en besluitniveau om uitvoering te geven aan de verordening.
- De Uitvoeringswet wijzigt een aantal artikelen in de Faillissementswet en een artikel in de Wet op het financieel toezicht. Het Uitvoeringsbesluit wijzigt het Besluit EU-verordeningen Wft en het Besluit prudentiële regels Wft. Door middel van de wijzigingen wordt het mogelijk voor alle betaalinstanties om toegang te krijgen tot de relevante systemen om instantovermaking te kunnen ontvangen en verwerken. Daarnaast worden DNB en de AFM als toezichthouders aangewezen.
- Gelijktijdig met de openbare consultatie zullen de uitvoerings- en handhavingstoetsen, en het advies aan het ATR worden aangevraagd.

Toelichting

- De verordening instantovermaking in euro's, (EU) 2024/886, is een verordening van het Europees Parlement en de Raad. De verordening wijzigt de Single Euro Payments Area (SEPA)-verordening en de verordening

grensoverschrijdende betalingen alsmede de finaliteitsrichtlijn en de richtlijn betaaldiensten.

- De verordening verplicht betaaldienstverleners om instantovermaking te verzenden en ontvangen. Een instantovermaking is een overmaking die binnen enkele seconden op de rekening van de begunstigde staat. Daarnaast creëert de verordening een aantal andere verplichtingen voor betaaldienstverleners: er mogen geen hogere kosten worden gerekend voor instantovermaking dan voor reguliere overmakingen, er moet een gratis verificatiedienst worden aangeboden om de naam van de begunstigde te verifiëren, en er moet worden voldaan aan sanctiescreeningsvereisten.
- De Uitvoeringswet wijzigt een aantal artikelen in de Faillissementswet en een artikel in de Wet op het financieel toezicht. Het Uitvoeringsbesluit wijzigt het Besluit EU-verordeningen Wft en het Besluit prudentiële regels Wft.
- De Uitvoeringswet en het Uitvoeringsbesluit kunnen gelijktijdig worden geconsulteerd, omdat ze beide dienen ter implementatie van dezelfde verordening. Daarnaast bevat de Uitvoeringswet geen wettelijke grondslag waarvan het Uitvoeringsbesluit afhankelijk is.
- Na openbare consultatie zullen mogelijke consultatiereacties worden verwerkt en moet er vervolgens advies worden aangevraagd bij de Raad van State. Dit wordt aan u voorgelegd. Zowel de Uitvoeringswet of het Uitvoeringsbesluit moeten uiterlijk 9 april 2025 in werking treden.

Communicatie

In deze fase geen aanvullende communicatie. Wanneer de uitvoeringswet naar de RvS gaat is het advies om hier aandacht aan te besteden op de (corporate) social kanalen.

Politiek/bestuurlijke context

De *Uitvoeringswet verordening instantovermakingen in euro's* en het ontwerpbesluit *Uitvoeringsbesluit verordening instantovermakingen* dienen ter implementatie van de Verordening (EU) 2024/8866 van het Europees Parlement en de Raad wat betreft instantovermakingen in euro's. In Nederland worden bijna alle Europese overschrijvingen die via internetbankieren en mobiele bankapps zijn geïnitieerd al als instantovermaking verwerkt. Er wordt daarom geen discussie verwacht over dit onderwerp.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.



TER BESLISSING
Aan
de minister

[Handwritten signature]
11/12

nota

MR agendering tbv RvS advisering Implementatiewet
verordening instantovermakingen in euro's

Generale Thesaurie
Directie Financiële
Markten

Persoonsgegevens

Aanleiding

- Het wetsvoorstel Implementatiewet verordening instantovermakingen in euro's is van 23 september tot 20 oktober 2024 openbaar geconsulteerd. Tevens hebben de AFM en DNB een uitvoeringstoets uitgevoerd. Het wetsvoorstel is nu gereed voor advisering door de Raad van State.
- In verband met de implementatiedeadline van deze verordening, streven we naar behandeling van de Implementatiewet in de MR van 6 december.

Beslispunten

[Handwritten mark]

Wij adviseren u in te stemmen met het wetsvoorstel. Graag uw akkoord met aanbieding daarvan aan de ministerraad ten behoeve van de adviesaanvraag aan de Raad van State. Als u hiermee instemt, verzoeken wij u om bijgevoegd aanbiedingsformulier (bijlage 1) te ondertekenen.

Kernpunten

- De EU-verordening instantovermakingen in euro's (2024/886) verplicht betaaldienstverleners om instantovermakingen over de gehele gemeenschappelijke eurobetalingsruimte (SEPA) te verzenden en te ontvangen. Een instantovermaking is een overmaking die binnen enkele seconden op de rekening van de begunstigde staat. In Nederland worden bijna alle Europese overschrijvingen die via internetbankieren en mobiele bankapps zijn geïnitieerd al als instantovermaking verwerkt.
- De verordening wijzigt zowel de SEPA-verordening (260/2012) en de Verordening grensoverschrijdende betalingen (2021/123) als de herziene Richtlijn betaaldiensten (2015/2366) en de Finaliteitsrichtlijn (1998/26). De verordening heeft rechtstreekse werking, maar er zijn enkele wijzigingen nodig op wets- en besluitniveau om uitvoering te kunnen geven aan de verordening. Recent is al bij u aangeboden het Uitvoeringsbesluit verordening instantovermakingen in euro's met daarin de wijzigingen aan de SEPA-verordening om betalingsdienstaanbieders te verplichten om ervoor te zorgen dat alle betalingsopdrachten voor instantovermakingen in euro's geplaatst en ontvangen kunnen worden.
- Het wetsvoorstel voorziet in de implementatie van de wijzigingen in de finaliteitsrichtlijn en de herziene richtlijn betaaldiensten door aanpassingen aan de Faillissementswet en de Wet op het financieel toezicht (Wft). In de

Datum

21 november 2024

Notanummer

2024-0000545752

Bijlagen

1. MR-formulier
2. Wetsvoorstel
3. Memorie van toelichting

faillissementswet worden betaaldienstverleners zoals betaalinstellingen en elektronischgeldinstellingen opgenomen als mogelijk deelnemende instellingen aan onder andere de systemen van het Eurosysteem (T2 – voorheen Target2) voor het doen van overboekingsopdrachten. Om hieraan deel te mogen nemen moeten dergelijke ondernemingen voldoen aan extra vereisten die geïmplementeerd worden.

- Het wetsvoorstel is tegelijk met een ontwerpbesluit geconsulteerd. Er zijn drie reacties ontvangen, waarbij voor het wetsvoorstel alleen is opgemerkt dat partijen positief zijn over de toegang onder voorwaarden tot de systemen voor overboekingsopdrachten door betaalinstellingen en elektronischgeldinstellingen.
- Het Adviescollege Toetsing Regeldruk heeft aangegeven geen formeel advies uit te brengen, omdat het 1-op-1 implementatie van Europese regelgeving betreft.
- De AFM en DNB hebben in hun uitvoeringstoets geen opmerkingen gemaakt over het wetsvoorstel.
- Dit wetsvoorstel wordt medeondertekend door de staatssecretaris van Justitie en Veiligheid (Rechtsbescherming) vanwege de wijzigingen in de faillissementswet.

Toelichting

- Een concept van het wetsvoorstel en een concept-besluit zijn openbaar geconsulteerd op www.internetconsultatie.nl van 23 september 2024 tot en met 20 oktober 2024. Er zijn naar aanleiding hiervan drie consultatiereacties ontvangen. Twee van de consultatiereacties (van de Electronic Money Association en Modulr B.V.) zagen op het wetsvoorstel. Beide partijen gaven aan het een positieve ontwikkeling te vinden dat betaalinstellingen en elektronischgeldinstellingen onder voorwaarden toegang kunnen krijgen tot de systemen voor overboekingsopdrachten. Die consultatiereacties hebben daarom ook niet tot wijzigingen geleid in de wet of de memorie van toelichting. Een derde consultatiereactie van de Betaalvereniging Nederland zag slechts op hetgeen is opgenomen in de in voorbereiding zijnde algemene maatregel van bestuur ter wijziging van het Besluit prudentiële regels.
- Parallel aan de internetconsultatie is de AFM en DNB gevraagd om een uitvoerings- en handhaafbaarheidstoets. Beide toezichthouders achten het toezicht, dat volgt uit het Uitvoeringsbesluit verordening instantovermakingen in euro's, uitvoerbaar. Bij het wetsvoorstel hadden zij geen opmerkingen.
- De verordening bevat verschillende inwerkingtredingsdata waarop delen uit de verordening van toepassing worden. De implementatie van de wijzigingen in de twee richtlijnen die door de verordening gewijzigd zijn moeten uiterlijk 9 april 2025 zijn omgezet in nationale wetgeving.

Communicatie

Niet van toepassing.

Politiek/bestuurlijke context

Niet van toepassing.

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.



TER BESLISSING

Aan
de minister

22/12

Generale Thesaurie
Directie Financiële
Markten

Persoonsgegevens

nota

Verzending KvdK tbv RvS advisering Implementatiewet
en Uitvoeringsbesluit verordening instantovermakingen in
euro's

Datum

12 december 2024

Notanummer

2024-0000569551

Bijlagen

1. Voordracht Koning Implementatiewet
2. Voordracht Koning Uitvoeringsbesluit
3. Implementatiewet
4. MvT Implementatiewet
5. Uitvoeringsbesluit

Aanleiding

- De ministerraad heeft op 6 december 2024 ingestemd met aanbieding van het Uitvoeringsbesluit verordening instantovermakingen in euro's aan de Raad van State voor advies.
- De Implementatiewet verordening instantovermakingen in euro's staat geagendeerd voor de ministerraad (MR) van 20 december 2024 i.v.m. goedkeuring voor aanbieding aan de Raad van State voor advies.
- Voor beide stukken is de verzending aan de Koning gereedgemaakt zodat het uitvoeringsbesluit en – na goedkeuring van de MR – de implementatiewet zo snel mogelijk aan de RvS kunnen worden aangeboden.

Beslispunten

Het uitvoeringsbesluit kan verzonden worden aan de Koning nu de MR akkoord is gegaan. Met het oog op het naderende kerstreces vragen we u nu ook alvast akkoord voor verzending van de implementatiewet zodra de ministerraad heeft ingestemd met aanbieding. Indien u akkoord bent, wordt u wordt verzocht de volgende stukken te ondertekenen:

- de voordracht aan de Koning voor de implementatiewet (bijlage 1);
- de voordracht aan de Koning voor het uitvoeringsbesluit (bijlage 2);
- de memorie van toelichting bij de implementatiewet (bijlage 4, p. 12);
- de nota van toelichting bij het ontwerpbesluit (bijlage 5, p. 12).

Kernpunten

- De EU-verordening instantovermakingen in euro's (2024/886) verplicht betaaldienstverleners om instantovermakingen over de gehele gemeenschappelijke eurobetalingsruimte (SEPA) te verzenden en te ontvangen. Een instantovermaking is een overmaking die binnen enkele seconden op de rekening van de begunstigde staat. In Nederland worden bijna alle Europese overschrijvingen die via internetbankieren en mobiele bankapps zijn geïnitieerd momenteel al als instantovermaking verwerkt.
- De verordening wijzigt zowel de SEPA-verordening (260/2012) en de Verordening grensoverschrijdende betalingen (2021/123) als de herziene Richtlijn betaaldiensten (2015/2366) en de Finaliteitsrichtlijn (1998/26). Ter uitvoering van de wijzigingen in de twee verordeningen wordt een uitvoeringsbesluit opgesteld. De wijzigingen in de twee richtlijnen worden geïmplementeerd middels de implementatiewet en het uitvoeringsbesluit.

- De MR heeft op 6 december 2024 ingestemd met aanbidding van het uitvoeringsbesluit aan de Raad van State voor advies. Dit uitvoeringsbesluit kan na ondertekening verzonden worden aan de Koning.
- Op 20 december 2024 is de implementatiewet geagendeerd voor de MR, i.v.m. goedkeuring voor aanbidding aan de Raad van State voor advies. Dit wetsvoorstel wordt medeondertekend door staatssecretaris voor Rechtsbescherming vanwege de wijzigingen in de Faillissementswet. De staatssecretaris is akkoord. Er wordt geen commentaar van andere departementen verwacht.

Communicatie & Politiek/bestuurlijke context

Niet van toepassing

Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden

Niet van toepassing.