EUROPEES PARLEMENT

2009 - 2014

Zittingsdocument

A7-0398/2013

19.11.2013

***I
VERSLAG

over het voorstel voor een richtlijn van het Europees Parlement en de Raad betreffende de vergelijkbaarheid van kosten in verband met betaalrekeningen, overstappen van betaalrekening en toegang tot betaalrekeningen met basisfuncties
(COM(2013)0266 – C7-0125/2013 – 2013/0139(COD))

Commissie economische en monetaire zaken

Rapporteur: Jürgen Klute

Rapporteur voor advies:
Evelyne Gebhardt, Commissie interne markt en consumentenbescherming

(*) Medeverantwoordelijke commissie – artikel 50 van het Reglement

PR_COD_1amCom

Verklaring van de gebruikte tekens

*	Raadplegingsprocedure
***	Goedkeuringsprocedure
***I	Gewone wetgevingsprocedure (eerste lezing)
***II	Gewone wetgevingsprocedure (tweede lezing)
***III	Gewone wetgevingsprocedure (derde lezing)

(De aangeduide procedure is gebaseerd op de in de ontwerptekst voorgestelde rechtsgrond.)

Amendementen op een ontwerptekst

Door het Parlement aangebrachte wijzigingen op de ontwerptekst worden in ***vet cursief*** aangegeven. De markering in *mager cursief* is een aanwijzing voor de technische diensten en betreft passages in de ontwerptekst waarvoor een correctie wordt voorgesteld met het oog op de uiteindelijke tekst (bijvoorbeeld aperte fouten of weglatingen in een taalversie). Dergelijke correcties moeten worden goedgekeurd door de betrokken technische diensten.

In de koptekst van een amendement op een bestaande tekst, waarvoor in de ontwerptekst wijzigingen worden voorgesteld, wordt op respectievelijk de derde en vierde regel verwezen naar de bestaande tekst en naar de bepaling in kwestie. Tekstdelen die worden overgenomen uit een bepaling van een bestaande tekst die in de ontwerptekst niet is gewijzigd, maar door het Parlement wordt geamendeerd, worden in **vet** gemarkeerd. Een eventuele schrapping van dergelijke tekstdelen wordt als volgt aangegeven: **[...]**.

INHOUD

Blz.

ONTWERPWETGEVINGSRESOLUTIE VAN HET EUROPEES PARLEMENT 4

ADVIES VAN DE COMMISSIE INTERNE MARKT EN CONSUMENTENBESCHERMING 45

ADVIES VAN DE COMMISSIE JURIDISCHE ZAKEN(*) 85

PROCEDURE 98

(*) Medeverantwoordelijke commissie – artikel 50 van het Reglement

ONTWERPWETGEVINGSRESOLUTIE VAN HET EUROPEES PARLEMENT

over het voorstel voor een richtlijn van het Europees Parlement en de Raad betreffende de vergelijkbaarheid van kosten in verband met betaalrekeningen, overstappen van betaalrekening en toegang tot betaalrekeningen met basisfuncties (COM(2013)0266 – C7-0125/2013 – 2013/0139(COD))

(Gewone wetgevingsprocedure: eerste lezing)

Het Europees Parlement,

– gezien het voorstel van de Commissie aan het Europees Parlement en de Raad (COM(2013)0266),

– gezien artikel 294, lid 2, en artikel 114 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie, op grond waarvan het voorstel door de Commissie bij het Parlement is ingediend (C7-0125/2013),

– gezien artikel 294, lid 3, van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,

– gezien het advies van het Europees Economisch en Sociaal Comité van 18 september 2013[1],

– gezien artikel 55 van zijn Reglement,

– gezien het verslag van de Commissie economische en monetaire zaken en de adviezen van de Commissie interne markt en consumentenbescherming en de Commissie juridische zaken (A7-0398/2013),

1. stelt onderstaand standpunt in eerste lezing vast;

2. verzoekt om hernieuwde voorlegging indien de Commissie voornemens is ingrijpende wijzigingen in haar voorstel aan te brengen of dit door een nieuwe tekst te vervangen;

3. verzoekt zijn Voorzitter het standpunt van het Parlement te doen toekomen aan de Raad en aan de Commissie alsmede aan de nationale parlementen.

[1] Nog niet in het Publicatieblad verschenen.

Amendement 1

AMENDEMENTEN VAN HET EUROPEES PARLEMENT*

op het voorstel van de Commissie

RICHTLIJN VAN HET EUROPEES PARLEMENT EN DE RAAD

betreffende de vergelijkbaarheid van kosten in verband met betaalrekeningen, overstappen van betaalrekeningen toegang tot betaalrekeningen met basisfuncties

(Voor de EER relevante tekst)

HET EUROPEES PARLEMENT EN DE RAAD VAN DE EUROPESE UNIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie, en met name artikel 114,

Gezien het voorstel van de Europese Commissie,

Na toezending van het ontwerp van wetgevingshandeling aan de nationale parlementen,

Gezien het advies van het Europees Economisch en Sociaal Comité[1],

Gezien het advies van het Comité van de Regio's,

Na raadpleging van de Europese Toezichthouder voor gegevensbescherming,

Handelend volgens de gewone wetgevingsprocedure[2],

Overwegende hetgeen volgt:

(1) Overeenkomstig artikel 26, lid 2, VWEU omvat de interne markt een ruimte zonder binnengrenzen waarin het vrije verkeer van goederen, personen, diensten en kapitaal gewaarborgd is. Versnippering van de interne markt is schadelijk voor het concurrentievermogen, de groei en de banenschepping in de Unie. Het opheffen van directe en indirecte belemmeringen voor de goede werking van de interne markt is essentieel voor de voltooiing ervan. EU-optreden met betrekking tot de interne markt in de financiële retaildienstensector heeft er reeds substantieel toe bijgedragen de grensoverschrijdende activiteit van de betalingsdienstaanbieders te ontwikkelen, de keuze van de consumenten te verbeteren en de kwaliteit en de transparantie van het

---

1 Nog niet in het PB gepubliceerd.

2 Standpunt van het Europees Parlement van …

aanbod te verhogen.

(2) In dit verband heeft Richtlijn 2007/64/EG van het Europees Parlement en de Raad van 13 november 2007 betreffende betalingsdiensten in de interne markt tot wijziging van de Richtlijnen 97/7/EG, 2002/65/EG, 2005/60/EG en 2006/48/EG, en tot intrekking van Richtlijn 97/5/EG ("richtlijn betalingsdiensten") basistransparantievereisten vastgesteld voor de kosten die door de betalingsdienstaanbieders worden aangerekend voor de diensten die met betrekking tot betaalrekeningen worden aangeboden. Dit heeft de activiteit van betalingsdienstaanbieders substantieel vergemakkelijkt, uniforme regels met betrekking tot het aanbod van betalingsdiensten en de te verstrekken informatie gecreëerd, de administratieve last verminderd en kostenbesparingen voor betalingsdienstaanbieders gegenereerd.

(2 bis) De goede werking van de interne markt en de ontwikkeling van een moderne, sociaal inclusieve economie zijn steeds meer afhankelijk van de universele verlening van betalingsdiensten. Aangezien betalingsdienstaanbieders de marktlogica volgen en dus de neiging hebben zich vooral op commercieel aantrekkelijke consumenten te richten en kwetsbare consumenten daardoor een beperktere keuze aan producten hebben, moet er nieuwe wetgeving worden opgesteld als onderdeel van een slimme economische strategie voor de Unie.

(3) ***Zoals het Europees Parlement reeds in zijn resolutie van 4 juli 2012 met aanbevelingen aan de Commissie betreffende de toegang tot basisbankdiensten[1] stelde, dient er*** evenwel meer ***te*** worden gedaan om de eengemaakte markt voor retailbanking te verbeteren en te ontwikkelen. ***Hand in hand hiermee dient de financiële sector in de Unie waarlijk dienstbaar te worden gesteld aan het bedrijfsleven en de consument. Momenteel*** vormen het gebrek aan transparantie en vergelijkbaarheid van kosten alsmede de moeilijkheden bij het overstappen van betaalrekening nog steeds barrières voor de ontplooiing van een volledig geïntegreerde markt. ***De grote verschillen in productkwaliteit en de beperkte mededinging in de retailbankingsector moeten worden aangepakt en er moeten strenge kwaliteitsnormen worden ontwikkeld.***

(4) De huidige omstandigheden van de eengemaakte markt kunnen betalingsdienstaanbieders afschrikken hun vrijheid van vestiging uit te oefenen of diensten te verlenen binnen de Unie wegens de moeilijkheid om klanten aan te trekken bij het toetreden tot een nieuwe markt. Het toetreden tot nieuwe markten brengt vaak grote investeringen met zich mee. Dergelijke investeringen zijn slechts gerechtvaardigd als de aanbieder voldoende kansen en een overeenkomstige vraag van de consumenten voorziet. Het lage niveau van mobiliteit van de consumenten met betrekking tot financiële retaildiensten is in belangrijke mate toe te schrijven aan het gebrek aan transparantie en vergelijkbaarheid ten aanzien van de kosten en aangeboden diensten alsook de moeilijkheden in verband met het overstappen van betaalrekening. Deze factoren onderdrukken eveneens de vraag. Dit geldt in het bijzonder in de grensoverschrijdende context.

[1] Aangenomen teksten, P7_TA(2012)0293.

(5) Bovendien kunnen significante belemmeringen voor de voltooiing van de eengemaakte markt op het gebied van betaalrekeningen ontstaan door de versnippering van de bestaande nationale regelgevingskaders. De bestaande bepalingen op nationaal niveau met betrekking tot betaalrekeningen en inzonderheid met betrekking tot de vergelijkbaarheid van de kosten en het overstappen van betaalrekening divergeren. Ten aanzien van overstappen heeft het gebrek aan uniforme bindende maatregelen op EU-niveau tot divergente praktijken en maatregelen op nationaal niveau geleid. Deze verschillen zijn zelfs nog meer uitgesproken wat betreft vergelijkbaarheid van kosten, waar geen maatregelen, zelfs niet van zelfregulerende aard, bestaan op EU-niveau. Mochten deze verschillen in de toekomst significanter worden, omdat banken hun praktijken meestal op de nationale markten toesnijden, dan zouden daardoor de kosten van grensoverschrijdend opereren stijgen ten opzichte van de kosten waarmee binnenlandse aanbieders worden geconfronteerd en zou grensoverschrijdend ondernemen minder aantrekkelijk worden. De grensoverschrijdende activiteit in de interne markt wordt belemmerd door obstakels voor de opening van een betaalrekening in het buitenland. De bestaande restrictieve toelatingscriteria kunnen Europese burgers beletten zich vrij binnen de Unie te bewegen. Het aanbieden aan alle consumenten van toegang tot een betaalrekening zal hun deelname aan de interne markt mogelijk maken en hen in staat stellen de voordelen van de eengemaakte markt te verwerven.

(6) Bovendien wordt de potentiële vraag naar betaalrekeningdiensten in de EU op dit moment niet ten volle geëxploiteerd, omdat sommige gegadigden geen rekening openen, hetzij omdat deze aan hen wordt ontzegd of omdat aan hen geen toereikende producten worden aangeboden. Bredere deelname van de consumenten aan de interne markt zou de betalingsdienstaanbieders verder stimuleren om tot nieuwe markten toe te treden. Het scheppen van de voorwaarden om alle consumenten toegang te bieden tot een betaalrekening is eveneens een noodzakelijk middel om hun deelname aan de interne markt te bevorderen en hen in staat te stellen de voordelen die de eengemaakte markt met zich mee heeft gebracht te verwerven.

(7) De transparantie en vergelijkbaarheid van kosten zijn aangepakt met een zelfreguleringsinitiatief waartoe de banksector de aanzet had gegeven. Betreffende deze richtsnoeren is echter geen definitief akkoord gevonden. Ten aanzien van overstappen voorzien de door de Europese Commissie voor het Bankbedrijf in 2008 vastgestelde gemeenschappelijke beginselen in een modelmechanisme voor het overstappen tussen bankrekeningen die worden aangeboden door betalingsdienstaanbieders welke in dezelfde lidstaat gevestigd zijn. Gezien het niet-bindende karakter ervan, zijn deze beginselen echter over heel de EU op inconsistente wijze en met ineffectieve resultaten toegepast. Bovendien hebben de gemeenschappelijke beginselen enkel op het overstappen van bankrekening op nationaal niveau, niet op grensoverschrijdend overstappen betrekking. Ten slotte zijn, ten aanzien van toegang tot een basisbetaalrekening, de lidstaten in Aanbeveling 2011/442/EU van de Commissie van 18 juli 2011 uitgenodigd de noodzakelijke maatregelen te nemen om uiterlijk zes maanden na de bekendmaking ervan de toepassing ervan te verzekeren. Tot dusver voldoen slechts weinig lidstaten aan de voornaamste beginselen van de aanbeveling.

(8) ***Teneinde op lange termijn doeltreffende en soepele mobiliteit op financieel gebied mogelijk te maken, is het*** van vitaal belang een uniforme regeling vast te stellen om het probleem van de lage mobiliteit van klanten aan te pakken en met name betaalrekeningdiensten en -kosten vergelijkbaarder te maken en overstappen van betaalrekening te stimuleren alsook te voorkomen dat consumenten die voornemens zijn een betaalrekening grensoverschrijdend aan te kopen, worden gediscrimineerd op basis van woonplaats. Bovendien is het van essentieel belang toereikende maatregelen aan te nemen om de deelname van de klanten aan de betaalrekeningmarkt te bevorderen. Deze maatregelen zullen het betreden door de betalingsdienstaanbieders van de interne markt stimuleren en een gelijk speelveld garanderen waardoor, in het belang van bedrijven en consumenten, de concurrentie en de efficiënte toewijzing van middelen binnen de financiële retailmarkt van de EU zullen wordt versterkt. Tevens zullen transparante informatie over de kosten en mogelijkheden tot overstappen in combinatie met het recht op toegang tot basisrekeningdiensten de EU-burgers in staat stellen gemakkelijker het aanbod van verscheidene aanbieders binnen de Unie te vergelijken en derhalve van een volledig functionerende interne markt op het gebied van financiële diensten te profiteren en aan ***de groei van de elektronische handel en*** de verdere ontwikkeling ***van de interne markt*** bij te dragen.

(8 bis) Tevens is het van vitaal belang om ervoor te zorgen dat deze richtlijn geen belemmering vormt voor innovatie op het gebied van financiële retaildiensten. Ieder jaar worden marktrijpe technologieën geïntroduceerd waardoor het bestaande model van betaalrekeningen achterhaald kan raken. Met name mobiele bankdiensten, peer-to-peer-diensten en chipknips moeten worden bevorderd als alternatieven voor traditionele bankdiensten.

(9) Deze richtlijn is van toepassing op betaalrekeningen die door consumenten worden aangehouden. Bijgevolg vallen rekeningen die door bedrijven, zelfs kleine of micro-ondernemingen, worden aangehouden, tenzij deze op persoonlijke titel worden aangehouden, buiten het toepassingsgebied ervan. Voorts geldt deze richtlijn niet voor spaarrekeningen, die beperktere betaalfuncties kunnen hebben. ***Evenmin heeft deze richtlijn betrekking op credit cards, aangezien deze niet van centraal belang zijn voor de verwezenlijking van de doelstelling van de richtlijn om de financiële inclusie te versterken en de werking van de interne markt te verbeteren.***

(10) De in de richtlijn vervatte definities zijn afgestemd op die welke opgenomen zijn in andere wetgeving van de Unie, en met name die van Richtlijn 2007/64/EG en die van Verordening (EU) nr. 260/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 14 maart 2012 tot vaststelling van technische en bedrijfsmatige vereisten voor overmakingen en automatische afschrijvingen in euro en tot wijziging van Verordening (EG) nr. 924/2009.

(11) Het is voor de consumenten van vitaal belang inzicht te kunnen krijgen in de kosten, zodat zij aanbiedingen van verschillende betalingsdienstaanbieders kunnen vergelijken en met kennis van zaken kunnen besluiten welke rekening het meest aangepast is aan hun behoeften. Vergelijking tussen kosten is niet realiseerbaar indien de betalingsdienstaanbieders voor dezelfde ***diensten*** een verschillende terminologie gebruiken en in verschillende formaten informatie verstrekken.

Gestandaardiseerde terminologie, in combinatie met ▌ informatie over kosten voor de meest representatieve ***aan een betaalrekening gekoppelde diensten*** in een consistent formaat, kan de consument helpen inzicht te verwerven in de kosten en deze te vergelijken.

(12) Consumenten zouden het meest profiteren van ***zo*** beknopt ***mogelijke en gestandaardiseerde informatie*** waarmee het aanbod van de verschillende betalingsdienstaanbieders gemakkelijk te vergelijken is. ***Er dient een veelvoud aan*** instrumenten ter beschikking te worden gesteld van de consumenten om betaalrekeningaanbiedingen te vergelijken ***en er dient consumententoetsing te worden georganiseerd***. ***In dit stadium*** moet de terminologie betreffende kosten alleen voor de meest representatieve termen en definities binnen de lidstaten worden gestandaardiseerd om het ***geheel snel te kunnen invoeren***.

(13) De terminologie betreffende kosten moet door de nationale bevoegde autoriteiten worden bepaald, waarbij met de specificiteit van de lokale markten rekening kan worden gehouden. ▌ Bovendien moet, indien mogelijk, de terminologie betreffende kosten op EU-niveau worden gestandaardiseerd, waardoor vergelijking over heel de Unie mogelijk wordt gemaakt. De Europese Bankautoriteit (EBA) moet richtsnoeren vaststellen om de lidstaten te helpen bij het bepalen van de meest ***gebruikte en voor consumenten duurste*** betalingsdiensten op nationaal niveau. ***Dergelijke definities moeten dusdanig ruim worden geformuleerd dat de gestandaardiseerde terminologie doeltreffend gebruikt kan worden.***

(14) Zodra de nationale bevoegde autoriteiten een voorlopige lijst van de meest representatieve ***aan een betaalrekening gekoppelde*** diensten die op nationaal niveau aan kosten zijn onderworpen alsook termen en definities hebben vastgesteld, moet de Commissie deze toetsen om middels gedelegeerde handelingen de diensten aan te wijzen die de meerderheid van lidstaten gemeenschappelijk hebben en ▌ gestandaardiseerde termen en definities op EU-niveau ▌ voor te stellen.

(15) Om de consumenten te helpen gemakkelijk betaalrekeningkosten over heel de eengemaakte markt te vergelijken, moeten de betalingsdienstaanbieders aan de consumenten een ***uitvoerig informatiedocument*** verstrekken ***waarin de kosten worden vermeld voor alle aan een betaalrekening gekoppelde diensten die zijn opgenomen in de lijst van de meest representatieve diensten, alsmede eventuele verdere kosten die aan de rekening aangerekend kunnen worden***. ***In het informatiedocument betreffende de kosten moeten de op Unieniveau vastgestelde termen en definities zo veel mogelijk worden gehanteerd.*** Dit zou eveneens bijdragen aan de totstandbrenging van een gelijk speelveld tussen de kredietinstellingen die op de betaalrekeningmarkt concurreren. ▌ Om de consumenten te helpen inzicht te verkrijgen in de kosten die zij voor hun betaalrekening moeten betalen, moet een glossarium met ***een duidelijke, niet-technische en ondubbelzinnige*** toelichting betreffende ten minste de ***aan een betaalrekening gekoppelde*** diensten ***en de gerelateerde definities en toelichting*** voor hen beschikbaar worden gesteld. Het glossarium dient een nuttig instrument te zijn om een beter inzicht in de betekenis van de kosten te bevorderen en ertoe bij te dragen dat de consument in staat wordt gesteld uit een breder

betaalrekeningenaanbod te kiezen. Voor betalingsdienstaanbieders moet eveneens een verplichting worden ingevoerd om consumenten ***kosteloos*** jaarlijks te informeren over alle kosten ***en rentes*** die betreffende hun rekening ***worden gehanteerd***. Er moet achteraf informatie worden verstrekt in een specifieke samenvatting. Daarbij moet een volledig overzicht geven van ***de renteopbrengst en*** de kosten***, alsmede kennisgevingen van aanstaande wijzigingen van kosten of rentepercentages***. De consument moet alle informatie krijgen die nodig is om inzicht erin te krijgen op welke kosten de uitgaven ***en rentes*** betrekking hebben en na te gaan of het nodig is de consumptiepatronen te wijzingen of van aanbieder te veranderen. ▌

(16) Om aan de behoeften van de consumenten te voldoen, is het noodzakelijk ervoor te zorgen dat de informatie betreffende betaalrekeningen nauwkeurig, duidelijk en vergelijkbaar is. ***Daarom moet de EBA, na overleg met nationale autoriteiten en na consumententests, ontwerpen van technische uitvoeringsnormen opstellen voor een gestandaardiseerd presentatieformaat van*** het informatiedocument betreffende de kosten en de kostenstaat ***en de gemeenschappelijke symbolen,*** om te garanderen dat deze begrijpelijk en vergelijkbaar zijn voor de consumenten. ▌ Het informatiedocument betreffende de kosten en de kostenstaat moeten duidelijk te onderscheiden zijn van andere mededelingen. ▌

(17) Met het oog op het consistente gebruik van de geldende terminologie op EU-niveau over heel de Unie, moeten de lidstaten de betalingsdienstaanbieders verplichten bij het communiceren met consumenten gebruik te maken van de geldende terminologie op EU-niveau alsook de resterende nationale gestandaardiseerde terminologie die is vastgesteld in de voorlopige lijst, daaronder begrepen in het informatiedocument betreffende de kosten en de kostenstaat. ***Betalingsdienstaanbieders moeten gebruik kunnen maken van merknamen*** in het informatiedocument betreffende de kosten ***of*** de kostenstaat ***om hun diensten of betalingsrekeningen aan te duiden indien dit bovenop en niet in plaats van de gestandaardiseerde terminologie komt en als bijkomende aanduiding van de aangeboden diensten of rekening***.

(18) ***Onafhankelijke*** vergelijkingswebsites zijn voor de consumenten een effectief middel om op een centraal punt de voordelen van de verschillende aanbiedingen betreffende betaalrekeningen te beoordelen. ***Dergelijke websites*** kunnen het juiste evenwicht garanderen tussen het feit dat de informatie duidelijk en beknopt, maar ook volledig en omvattend moet zijn, door de gebruikers in staat te stellen wanneer dit voor hen van belang is meer gedetailleerde informatie te verkrijgen. Zij kunnen eveneens de zoekkosten verminderen omdat consumenten geen informatie los van de betalingsdienstaanbieders zullen hoeven in te winnen. ***Het is van wezenlijk belang dat de informatie op deze websites betrouwbaar, onpartijdig en transparant is en dat consumenten van de beschikbaarheid ervan op de hoogte worden gebracht. De bevoegde autoriteiten moeten het publiek actief informeren over dergelijke websites.***

(19) Om onpartijdige informatie over ***kosten en rentepercentages die op betalingsrekeningen worden toegepast*** te verkrijgen, moet aan de consumenten toegang worden geboden tot vergelijkingswebsites die ***openbaar toegankelijk en*** onafhankelijk van de betalingsdienstaanbieders zijn. De lidstaten moeten er bijgevolg

voor zorgen dat ***consumenten*** op hun respectieve grondgebieden ***vrije toegang hebben tot*** ten minste één ***onafhankelijke en openbaar toegankelijke*** website. Dergelijke vergelijkingswebsites kunnen door ***of namens de*** bevoegde autoriteiten, andere overheden en/of erkende private ondernemers worden beheerd. De lidstaten moeten ***met het oog op vergroting van het consumentenvertrouwen in de overige beschikbare vergelijkingswebsites*** een vrijwillige erkenningsregeling vaststellen waardoor private beheerders van vergelijkingswebsites in overeenstemming met vastgestelde kwaliteitscriteria erkenning kunnen aanvragen. Er dient een door ***of namens*** een bevoegde autoriteit of een andere overheid beheerde vergelijkingswebsite te worden opgezet indien geen privaat beheerde website is erkend. Dergelijke websites moeten eveneens aan de kwaliteitscriteria voldoen.

(20) Het is momenteel gebruikelijk dat betalingsdienstaanbieders een betaalrekening in een pakket met andere financiële producten of diensten aanbieden. Deze praktijk kan voor betalingsdienstaanbieders een middel zijn om hun aanbod te diversifiëren en met elkaar te concurreren, en kan uiteindelijk nuttig zijn voor consumenten. Uit de in 2009 door de Commissie verrichte studie betreffende koppelverkoop in de financiële sector, alsook uit relevante raadplegingen en consumentenklachten, is echter gebleken dat betalingsdienstaanbieders bankrekeningen kunnen aanbieden in een pakket met producten waarom klanten niet hebben verzocht en die niet essentieel zijn voor betaalrekeningen, zoals een uitgebreide woningverzekering. Bovendien is vastgesteld dat deze praktijken de transparantie en vergelijkbaarheid van prijzen kunnen verminderen, de aankoopopties voor consumenten kunnen beperken en negatieve gevolgen voor hun mobiliteit kunnen hebben. Derhalve moeten de lidstaten ervoor zorgen dat wanneer betalingsdienstaanbieders pakketbetaalrekeningen aanbieden zij aan de consumenten afzonderlijk informatie verstrekken ***of het mogelijk is*** de betaalrekening ***afzonderlijk te kopen en zo ja, welke kosten verbonden zijn aan elk van de*** andere financiële ***producten of diensten*** die deel ***uitmaken*** van het pakket. ▌

(21) Consumenten zijn alleen gemotiveerd om van rekening te veranderen als dit niet met overmatige administratieve en financiële lasten gepaard gaat. De procedure voor het overzetten van de betaalrekening naar een andere betalingsdienstaanbieder moet helder**,** snel ***en veilig*** zijn. ***Indien*** betalingsdienstaanbieders ***kosten aanrekenen*** met betrekking tot de overstapservice ▌, moeten ***deze redelijk zijn en in overeenstemming met artikel 45, lid 2, van Richtlijn 2007/64/EG***. Om een positieve invloed op de concurrentie te hebben, moet overstappen ook op grensoverschrijdend niveau worden gefaciliteerd. Aangezien grensoverschrijdend overstappen complexer kan zijn dan overstappen op nationaal niveau en kan vereisen dat betalingsdienstaanbieders hun interne procedures aanpassen en verfijnen, moet ***worden voorzien in langere overgangsperiodes voor een overstapservice tussen betalingsdienstaanbieders die in verschillende lidstaten zijn gevestigd***.

(21 bis) Lidstaten moet worden toegestaan om, met betrekking tot overstappen tussen betalingsdienstaanbieders die beide op hun grondgebied zijn gevestigd, regelingen vast te stellen of aan te houden die afwijken van de regelingen in deze richtlijn, indien dit duidelijk in het belang is van de consument.

(22) Het overstappen moet zo eenvoudig mogelijk zijn voor de consument. De lidstaten moeten er dan ook voor zorgen dat de ontvangende betalingsdienstaanbieder verantwoordelijk is voor het initiëren en beheren van het proces namens de consument.

(23) ***Als algemene regel en op voorwaarde dat de consument toestemming heeft verleend, dient*** de ontvangende betalingsdienstaanbieder, idealiter in het kader van één enkele ontmoeting met de ontvangende betalingsdienstaanbieder, ***namens de consument*** de terugkerende betalingen over te zetten alsook ***eventuele*** resterende ***positieve*** saldi over te brengen. Daartoe moeten de consumenten in staat zijn om één toestemming ***of afwijzing*** voor de genoemde taken te ondertekenen. Alvorens de toestemming wordt verleend, moet de consument worden geïnformeerd over alle stappen van de procedure die noodzakelijk zijn om het overstappen te voltooien.

(24) De medewerking van de overbrengende betalingsdienstaanbieder is noodzakelijk voor een succesvolle overstap. ▌De ontvangende betalingsdienstaanbieder moet ***ofwel de consument, ofwel, indien nodig,*** de overbrengende betalingsdienstaanbieder ***kunnen verzoeken*** alle informatie ***te verstrekken*** die ***hij*** nodig acht om de terugkerende betalingen naar de nieuwe betaalrekening over te zetten. Er hoeft evenwel niet meer informatie te worden verstrekt dan noodzakelijk om de overstap uit te voeren, en de ontvangende betalingsdienstaanbieder mag niet om overbodige informatie vragen.

(25) De consumenten mogen niet worden onderworpen aan sancties of enige andere financiële schade als gevolg van het verkeerd doorgeleiden van inkomende overmakingen of automatische afschrijvingen. Dit is vooral van belang voor bepaalde categorieën betalers en begunstigden, zoals nutsbedrijven, die elektronische middelen (bijvoorbeeld databases) gebruiken om rekeninggegevens van consumenten op te slaan en talloze periodieke transacties verrichten waarbij grote aantallen consumenten betrokken zijn.

(26) De lidstaten moeten waarborgen dat consumenten die voornemens zijn om een betaalrekening te openen niet worden gediscrimineerd op grond van hun nationaliteit of woonplaats. Hoewel het voor betalingsdienstaanbieders belangrijk is ervoor te zorgen dat hun klanten het financiële stelsel niet gebruiken voor illegale doeleinden zoals fraude, witwassen van geld of de financiering van terrorisme, mogen zij geen belemmeringen creëren voor consumenten die van de voordelen van de eengemaakte markt willen profiteren door grensoverschrijdend een betaalrekening aan te kopen.

(27) Consumenten die legaal in de Unie wonen ***mogen bij het aanvragen van of toegang verkrijgen tot een betaalrekening binnen de Unie niet worden gediscrimineerd op grond van nationaliteit, woonplaats of enige andere reden als bedoeld in artikel 21 van het Handvest van de grondrechten van de Europese Unie***. ***Daarnaast moet toegang tot betaalrekeningen*** met basisfuncties ***gewaarborgd worden door de lidstaten, ongeacht de financiële omstandigheden van de consument, zoals werksituatie, inkomensniveau, kredietverleden of persoonlijk faillissement.***

(28) De lidstaten moeten ervoor zorgen dat ***betaalrekeningen met basisfuncties zoals bedoeld in deze richtlijn aan consumenten worden aangeboden door alle betalingsdienstaanbieders die werkzaam zijn op het gebied van algemene retailbetalingsdiensten en die als integraal onderdeel van hun reguliere bedrijfsactiviteiten betaalrekeningen aanbieden***. De toegang mag niet al te moeilijk zijn en mag geen overmatige kosten voor de consumenten met zich meebrengen. ***Het recht op toegang tot een betaalrekening met basisfuncties in elke lidstaat moet worden verleend overeenkomstig Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad[1], met name met betrekking tot klantenonderzoeksprocedures. Tegelijkertijd mogen de bepalingen van die richtlijn niet worden gebruikt als enkele basis voor het afwijzen van commercieel minder aantrekkelijke consumenten. Er moet een mechanisme beschikbaar zijn om consumenten zonder vaste verblijfplaats, asielzoekers en consumenten die geen verblijfsvergunning krijgen maar die om wettelijke redenen niet kunnen worden uitgewezen in staat te stellen aan de eisen van hoofdstuk II van Richtlijn 2005/60/EG te voldoen.***

(28 bis) Om ervoor te zorgen dat gebruikers van betaalrekeningen met basisfuncties een passende dienstverlening krijgen, moeten de lidstaten betalingsdienstaanbieders verplichten ervoor te zorgen dat personeelsleden voldoende zijn opgeleid en dat mogelijke belangenconflicten geen negatieve gevolgen hebben voor deze consumenten.

(29) ***Lidstaten moeten van betalingsdienstaanbieders kunnen verlangen dat zij nagaan of de consument reeds een actieve en equivalente betaalrekening op hetzelfde grondgebied aanhoudt en de consument verplichten tot het tekenen van een verklaring op erewoord. Een betalingsdienstaanbieder mag een aanvraag om toegang tot een betaalrekening met basisfuncties niet kunnen weigeren behalve in de specifiek in deze richtlijn gedefinieerde gevallen.***

(29 bis) De lidstaten moeten ervoor zorgen dat betalingsdienstaanbieders aanvragen afhandelen binnen de in deze richtlijn vastgelegde termijnen en dat de betalingsdienstaanbieders in geval van weigering de consument op de hoogte brengen van de specifieke redenen daarvoor, tenzij een dergelijke bekendmaking in strijd zou zijn met de doelstellingen van nationale veiligheid of de bestrijding van financiële criminaliteit.

(30) Aan de consumenten moet toegang worden gewaarborgd tot een reeks basisbetalingsdiensten. ***De lidstaten moeten ervoor zorgen dat zolang een betaalrekening met basisfuncties door de consument wordt aangehouden voor persoonlijk gebruik, er geen beperkingen worden opgelegd voor het aantal verrichtingen dat aan de consument wordt aangeboden volgens de specifieke regels inzake kosten zoals uiteengezet in deze richtlijn. Bij de bepaling van wat als persoonlijk gebruik moet worden beschouwd, moeten de lidstaten ook rekening***

---

[1] Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad van 26 oktober 2005 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme (PB L 309 van 25.11.2005, blz. 15).

houden met bestaand consumentengedrag en de gebruikelijke commerciële praktijk. Aan basisbetaalrekeningen gekoppelde diensten moeten de voorziening omvatten om ***geld te deponeren en*** op te nemen. De consument moet in staat zijn essentiële betalingstransacties uit te voeren zoals het ontvangen van een inkomen of uitkering, het betalen van rekeningen of belastingen en het aankopen van goederen en diensten, onder meer via automatische afschrijving, overmaking en het gebruik van een betaalkaart. Dergelijke diensten moeten de aankoop van goederen en diensten online mogelijk maken en consumenten de gelegenheid bieden via het platform voor online bankieren van de betalingsdienstaanbieder, indien beschikbaar, betaalopdrachten te initiëren. Een betaalrekening met basisfuncties mag evenwel niet tot online gebruik worden beperkt, aangezien daardoor een belemmering zou ontstaan voor consumenten zonder internettoegang. Consumenten mag geen toegang tot een voorschot in rekening-courant worden verleend wanneer zij over een betaalrekening met basisfuncties beschikken. De lidstaten mogen betalingsdienstaanbieders echter toestaan ***rekening courant-kredieten en andere kredietproducten aan klanten met een betaalrekening met basisfuncties*** aan te bieden ***als duidelijk separate diensten, mits de toegang tot, of het gebruik van de betaalrekening met basisfuncties niet wordt beperkt door, of afhankelijk wordt gesteld van de aankoop van dergelijke kredietdiensten***. ***De kosten voor dergelijke diensten dienen transparant te zijn en ten minste even gunstig als het gewoonlijke prijsbeleid van de aanbieder.***

(31) Om ervoor te zorgen dat basisbetaalrekeningen voor zoveel mogelijk consumenten beschikbaar zijn, moeten ze kosteloos of tegen redelijke kosten worden aangeboden. ***De lidstaten moeten vereisen dat betalingsdienstaanbieders ervoor zorgen dat de betaalrekening met basisfuncties te allen tijde de betaalrekening is met de laagste kosten voor de levering van het binnen de lidstaat vastgestelde minimumpakket betalingsdiensten.*** Bovendien moeten alle extra kosten voor de consument wegens niet-naleving van de voorwaarden van het contract redelijk zijn ***en mogen zij in geen geval hoger zijn dan het gewoonlijke prijsbeleid van de aanbieder***.

(32) De betalingsdienstaanbieder mag alleen in specifieke omstandigheden, ***bijvoorbeeld in geval van*** niet-naleving van wetgeving inzake het witwassen van geld en de financiering van terrorisme of inzake de preventie en opsporing van misdrijven, weigeren een contract voor een betaalrekening met basisfuncties te openen of moet dit in dergelijke omstandigheden beëindigen. Zelfs in die gevallen kan een weigering alleen worden gerechtvaardigd indien de consument niet aan de bepalingen van die wetgeving voldoet en niet omdat de procedure om na te gaan of de wetgeving is nageleefd te belastend of te kostbaar is.

(33) ***De lidstaten moeten ervoor zorgen dat adequate maatregelen van kracht zijn om bekendheid te geven aan de beschikbaarheid van betaalrekeningen met basisfuncties en de procedures en voorwaarden voor het gebruik daarvan, zoals vastgelegd in deze richtlijn. De lidstaten moeten ervoor zorgen dat de communicatiemaatregelen afdoende zijn en goed gericht, en met name niet over een bankrekening beschikkende, kwetsbare en mobiele consumenten bereiken. Betalingsdienstaanbieders moeten de consumenten voorzien van toegankelijke informatie en passende ondersteuning inzake de specifieke kenmerken van de***

aangeboden betaalrekening met basisfuncties, de ermee gemoeide kosten en de gebruiksvoorwaarden ervan, en ook de stappen die de consumenten moeten volgen om hun recht op het openen van een betaalrekening met basisfuncties uit te oefenen. Met name moeten de consumenten erover worden geïnformeerd dat de aankoop van extra diensten niet verplicht is om toegang te verkrijgen tot een betaalrekening met basisfuncties. ***Om het risico van financiële uitsluiting voor consumenten te minimaliseren, moeten de lidstaten de financiële voorlichting, mede op school, verbeteren, en overmatige schuldenlast bestrijden. Voorts moeten de lidstaten initiatieven van betalingsdienstaanbieders bevorderen om de combinatie van het aanbieden van betaalrekeningen met basisfuncties en onafhankelijke financiële voorlichting te vergemakkelijken.***

(34) De lidstaten dienen bevoegde autoriteiten aan te wijzen die gemachtigd zijn om de handhaving van deze richtlijn te garanderen en waaraan onderzoeks- en handhavingsbevoegdheden worden verleend. De aangewezen bevoegde autoriteiten ***moeten onafhankelijk zijn van betalingsdienstaanbieders en moeten*** beschikken over toereikende middelen voor de uitoefening van hun taken. De lidstaten moeten verschillende bevoegde autoriteiten kunnen aanwijzen om de brede verplichtingen die in deze richtlijn zijn neergelegd, te doen nakomen.

(35) De consumenten moeten toegang hebben tot effectieve en efficiënte buitengerechtelijke ***klachten- en*** herstelprocedures voor de beslechting van geschillen die uit de rechten en verplichtingen uit hoofde van deze richtlijn ontstaan. ***De alternatieve geschillenbeslechtingprocedures dienen eenvoudig toegankelijk te zijn en de bevoegde autoriteiten dienen aan een aantal criteria te voldoen, zoals gelijke vertegenwoordiging van dienstverleners en gebruikers.*** Een dergelijke toegang is reeds gewaarborgd bij Richtlijn 2013/…/EU voor wat relevante contractuele geschillen betreft. Consumenten moeten echter eveneens toegang hebben tot buitengerechtelijke herstelprocedures ingeval van precontractuele geschillen betreffende bij deze richtlijn vastgestelde rechten en verplichtingen, bv. wanneer aan hen toegang tot een betaalrekening met basisfuncties wordt ontzegd. De naleving van de bepalingen van deze richtlijn vereist dat persoonsgegevens van consumenten worden verwerkt. Een dergelijke verwerking wordt beheerst door Richtlijn 95/46/EG van het Europees Parlement en de Raad van 24 oktober 1995 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens. Deze richtlijn moet daarom voldoen aan de in Richtlijn 95/46/EG en de nationale wetgeving ter uitvoering daarvan vastgestelde regels.

(36) Om de in deze richtlijn vastgestelde doelstellingen te verwezenlijken, moet de bevoegdheid om handelingen vast te stellen overeenkomstig artikel 290 van het Verdrag aan de Commissie worden gedelegeerd met betrekking tot het bepalen van de gestandaardiseerde terminologie op EU-niveau voor betalingsdiensten die een aantal lidstaten gemeenschappelijk hebben en de gerelateerde definities van deze termen.

(38) ***De lidstaten moeten jaarlijks en voor de eerste maal*** binnen drie jaar na de inwerkingtreding van deze richtlijn betrouwbare jaarstatistieken verkrijgen over de werking van de bij deze richtlijn ingevoerde maatregelen. Zij moeten alle relevante informatiebronnen gebruiken en die informatie aan de Commissie meedelen. ***De Commissie moet op basis van de aldus ontvangen informatie een jaarverslag opstellen.***

(39) ***Vier*** jaar na de inwerkingtreding van deze richtlijn moet een toetsing ervan plaatsvinden om rekening te houden met marktontwikkelingen, zoals het ontstaan van nieuwe soorten betaalrekeningen en betalingsdiensten, alsook ontwikkelingen op andere gebieden van het uniale recht en de ervaringen van de lidstaten. Bij de toetsing dient te worden nagegaan of door de ingevoerde maatregelen de consument een beter inzicht heeft in de betaalrekeningkosten, of betaalrekeningen vergelijkbaarder zijn geworden en of gemakkelijker van rekening kan worden overgestapt. Er moet daarbij ook worden nagegaan hoeveel basisbetaalrekeningen zijn geopend, mede door consumenten die voorheen niet over een bankrekening beschikten, ***hoe lang dit soort rekeningen zijn aangehouden, hoeveel aanvragen voor het openen van basisbetaalrekeningen geweigerd zijn, hoeveel van die rekeningen ontbonden zijn, en wat de redenen daarvoor en de bijbehorende kosten waren***. Daarbij moet eveneens worden nagegaan of gedurende een langere periode verlengde termijnen moeten worden behouden voor betalingsdienstaanbieders die grensoverschrijdend overstappen verrichten. Eveneens moet daarbij worden beoordeeld of de bepalingen betreffende de informatie die moet worden verstrekt door betalingsdienstaanbieders wanneer zij pakketproducten aanbieden toereikend zijn dan wel of bijkomende maatregelen nodig zijn. De Commissie moet een verslag indienen bij het Europees Parlement en de Raad, in voorkomend geval vergezeld van wetgevingsvoorstellen.

(40) Deze richtlijn eerbiedigt de grondrechten en neemt de beginselen in acht die zijn erkend in het Handvest van de grondrechten van de Europese Unie.

(41) Overeenkomstig de gezamenlijke politieke verklaring van 28 september 2011 van de lidstaten en de Commissie over toelichtende stukken hebben de lidstaten zich ertoe verbonden om in gerechtvaardigde gevallen de kennisgeving van hun omzettingsmaatregelen vergezeld te doen gaan van één of meer stukken waarin het verband tussen de onderdelen van een richtlijn en de overeenkomstige delen van de nationale omzettingsinstrumenten wordt toegelicht. Met betrekking tot deze richtlijn acht de wetgever de toezending van dergelijke stukken gerechtvaardigd,

HEBBEN DE VOLGENDE RICHTLIJN VASTGESTELD:

HOOFDSTUK I
ONDERWERP, TOEPASSINGSGEBIED EN DEFINITIES

Artikel 1

Onderwerp en toepassingsgebied

1. Deze richtlijn stelt met betrekking tot de transparantie en vergelijkbaarheid van kosten die aan de consumenten worden aangerekend voor de betaalrekeningen die zij binnen de Europese Unie aanhouden en die door in de Unie gevestigde betalingsdienstaanbieders worden aangeboden en met betrekking tot het overstappen van betaalrekening binnen de Unie regels vast.

2. Deze richtlijn bepaalt tevens een kader voor de regels en voorwaarden volgens welke de lidstaten voor de consumenten een recht waarborgen om in de Unie een betaalrekening met basisfuncties te openen en te gebruiken.

3. De opening en het gebruik van een betaalrekening met basisfuncties op grond van deze richtlijn is in overeenstemming met de bepalingen van hoofdstuk II van Richtlijn 2005/60/EG.

3 bis. Onverminderd de artikelen 15 tot en met 19 wordt een betaalrekening met basisfuncties voor de toepassing van deze richtlijn beschouwd als een betaalrekening.

4. Deze richtlijn geldt voor in de Unie gevestigde betalingsdienstaanbieders.

Artikel 2

Definities

Voor de toepassing van deze richtlijn gelden de volgende definities:

(a) "consument": iedere natuurlijke persoon die niet handelt in de uitoefening van zijn handels-, bedrijfs-, ambachts- of beroepsactiviteit;

(a bis) "legaal verblijvend": iedere burger van de Unie of onderdaan van een derde land die legaal op het grondgebied van de Unie verblijft, met inbegrip van personen die asiel zoeken in het kader van het Verdrag van Genève van 28 juli 1951 betreffende de status van vluchtelingen, het bijbehorende Protocol van 31 januari 1967 en andere relevante internationale verdragen;

(b) "betaalrekening": een op naam van een of meer betalingsdienstgebruikers aangehouden rekening die voor de uitvoering van betalingstransacties wordt gebruikt;

(c) "betalingsdienst": een betalingsdienst als gedefinieerd in artikel 4, lid 3, van Richtlijn 2007/64/EG;

(c bis) "aan de betaalrekening gekoppelde diensten": alle diensten die verband houden met het aanhouden van een betaalrekening, met inbegrip van betalingsdiensten en betalingstransacties als bedoeld in artikel 3, onder g), van Richtlijn 2007/64/EG;

(d) "betalingstransactie": een door de betaler of door de begunstigde geïnitieerde handeling waarbij geldmiddelen worden gedeponeerd, overgemaakt of opgenomen, ongeacht of er onderliggende verplichtingen tussen de betaler en de begunstigde bestaan;

(e) "betalingsdienstaanbieder": een betalingsdienstaanbieder als gedefinieerd in artikel 4, lid 9, van Richtlijn 2007/64/EG***, behalve voor de toepassing van Hoofdstuk IV, waar het betrekking heeft op alle betalingsdienstaanbieders op het grondgebied van de lidstaten die werkzaam zijn op het gebied van algemene retailbetalingsdiensten en die als integraal onderdeel van hun reguliere bedrijfsactiviteiten betaalrekeningen aanbieden***;

(f) "betaalinstrument": een betaalinstrument als gedefinieerd in artikel 4, lid 23, van Richtlijn 2007/64/EG;

(g) "overbrengende betalingsdienstaanbieder": de betalingsdienstaanbieder van wie de informatie betreffende alle of sommige terugkerende betalingen wordt overgebracht;

(h) "ontvangende betalingsdienstaanbieder": de betalingsdienstaanbieder aan wie de informatie betreffende alle of sommige terugkerende betalingen wordt overgebracht;

(i) "betaler": hetzij een natuurlijk of een rechtspersoon die houder is van een betaalrekening en een betalingsopdracht van die betaalrekening toestaat, hetzij, als er geen betaalrekening van de betaler is, een natuurlijke of rechtspersoon die een betalingsopdracht geeft naar de betaalrekening van een begunstigde;

(j) "begunstigde": natuurlijke of rechtspersoon die de beoogde ontvanger is van de geldmiddelen waarop een betalingstransactie betrekking heeft;

(k) "kosten": alle eventuele kosten ***en boetes*** die door de consument aan de betalingsdienstaanbieder verschuldigd zijn voor ***en in verband met aan*** een betaalrekening ***gekoppelde diensten***;

(k bis) "kredietrentevoet": de hoogte van de rente die aan de consument wordt betaald voor het aanhouden van geldmiddelen op een betaalrekening;

(l) "duurzaam medium": ieder hulpmiddel dat de consument of de betalingsdienstaanbieder in staat stelt om persoonlijk aan hem gerichte informatie op te slaan op een wijze die deze informatie toegankelijk maakt voor toekomstig gebruik gedurende een periode die is aangepast aan het doel waarvoor de informatie is bestemd, en die een ongewijzigde weergave van de opgeslagen informatie mogelijk maakt;

(m) "overstappen": het op verzoek van een consument overbrengen van de ene betalingsdienstaanbieder naar de andere betalingsdienstaanbieder van de informatie over alle of sommige doorlopende opdrachten voor overmakingen, terugkerende automatische afschrijvingen en terugkerende inkomende overmakingen die op een betaalrekening worden uitgevoerd, met of zonder overbrenging van het positieve rekeningsaldo van de ene betaalrekening naar de andere of sluiting van de eerste rekening; ***Overstappen impliceert niet de overgang van het contract van de overbrengende betalingsdienstaanbieder naar de ontvangende betalingsdienstaanbieder.***

(n) "automatische afschrijving": een betalingsdienst voor debiteringen van de betaalrekening van een betaler, waarbij een betalingstransactie door de begunstigde wordt geïnitieerd met goedkeuring van de betaler;

(o) "overmaking": een ▌ betalingsdienst voor het crediteren van de betaalrekening van een begunstigde middels een betalingstransactie of een reeks betalingstransacties van een betaalrekening van een betaler door de betalingsdienstaanbieder die de betaalrekening van de betaler bezit, op basis van een door de betaler gegeven instructie;

(p) "doorlopende opdracht": een dienst waarbij met regelmatige tussenpozen een betaalrekening van een begunstigde van een betaalrekening van een betaler wordt gecrediteerd middels een reeks betalingstransacties die op basis van een door de betaler gegeven instructie worden uitgevoerd door de betalingsdienstaanbieder die de betaalrekening van de betaler bezit;

(q) "geldmiddelen": bankbiljetten, muntstukken en giraal geld alsook elektronisch geld als gedefinieerd in artikel 2, lid 2, onder b), van Richtlijn 2009/110/EG;

(r) "raamcontract": een betalingsdienstencontract dat de toekomstige uitvoering beheerst van afzonderlijke en opeenvolgende betalingstransacties en dat de verplichtingen en voorwaarden voor de opening van een betaalrekening kan omvatten;

(r bis) "werkdag": werkdag als omschreven in artikel 4, punt 27, van Richtlijn 2007/64/EG.

Artikel 3

Gestandaardiseerde terminologie ***in verband met betaalrekeningen***

1. De lidstaten zorgen ervoor dat de bevoegde autoriteiten waarvan sprake is in artikel 20 een voorlopige lijst opstellen van ***de meeste representatieve aan betalingsrekeningen gekoppelde diensten op nationaal niveau***. ***De lijst omvat ten minste de 10 meest representatieve diensten die op nationaal niveau beschikbaar zijn.*** De lijst omvat termen en definities voor elk van de vastgestelde diensten***, waarbij in elke officiële taal van de lidstaat slechts één term wordt gebruikt voor elke dienst***.

2. Voor de toepassing van lid 1 houden de bevoegde autoriteiten rekening met de diensten:

   (1) die door de consumenten met betrekking tot hun betaalrekening het vaakst gebruikt worden:

   (2) die voor de consumenten ▌ de hoogste kosten veroorzaken***, zowel in totaal als per eenheid***;

   Om de juiste toepassing van deze criteria voor de uitvoering van lid 1 te waarborgen, ontwikkelt de EBA ▌ ingevolge artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1093/2010 richtsnoeren om de bevoegde autoriteiten bij te staan.

3. De lidstaten stellen de Commissie binnen ***12 maanden*** na de inwerkingtreding van deze richtlijn in kennis van de in lid 1 bedoelde lijsten. ***Op verzoek verstrekken de lidstaten aan de Commissie aanvullende informatie over de gegevens op basis waarvan zij de lijsten hebben opgesteld met inachtneming van de in lid 2 bedoelde criteria.***

4. De Commissie is gemachtigd om overeenkomstig artikel 24 gedelegeerde handelingen vast te stellen tot vaststelling, op basis van de voorlopige lijsten die ingevolge lid 3 zijn ingediend, van een gestandaardiseerde EU-terminologie voor ***aan een betaalrekening gekoppelde diensten die*** ten minste een meerderheid van de lidstaten gemeenschappelijk hebben. De gestandaardiseerde EU-terminologie ***is duidelijk en bondig en*** omvat gemeenschappelijke termen en definities voor de gemeenschappelijke diensten***, waarbij in elke officiële taal van elke lidstaat slechts één term wordt gebruikt voor elke dienst***.

5. Na de bekendmaking in het Publicatieblad van de Europese Unie van de in lid 4 bedoelde gedelegeerde handelingen, verwerkt elke lidstaat onverwijld ***en in ieder geval binnen een maand*** de ingevolge lid 4 vastgestelde gestandaardiseerde EU-terminologie in de in lid 1 bedoelde voorlopige lijst en publiceert hij deze lijst.

Artikel 4

Informatiedocument betreffende de kosten en glossarium

1. De lidstaten zorgen ervoor dat de betalingsdienstaanbieders ***tijdig*** vóór het aangaan van een contract betreffende een betaalrekening met een consument de consument een ***uitvoerig*** informatiedocument betreffende de kosten verstrekken. ***Het informatiedocument betreffende de kosten bevat alle beschikbare aan een betaalrekening gekoppelde diensten die zijn opgenomen in*** de lijst van de meest representatieve diensten waarvan sprake in lid 5 van artikel 3 en de gerelateerde kosten voor elke dienst. ***Tevens vermeldt het eventuele verdere kosten en rentevoeten die voor de rekening kunnen gelden. Om het informatiedocument betreffende de kosten te onderscheiden van commerciële of contractuele documentatie, moet bovenaan de eerste bladzijde een gemeenschappelijk symbool worden afgedrukt. De lidstaten zorgen ervoor dat betalingsdienstaanbieders de consumenten op de hoogte stellen van eventuele wijzigingen van kosten en waar relevant aan de consument een actueel informatiedocument betreffende de kosten beschikbaar stellen.***

Indien de kosten voor een dienst alleen gelden voor bepaalde communicatiekanalen, bijvoorbeeld via internet of een bijkantoor, of indien de kosten variëren naar gelang het gebruikte kanaal, wordt dit duidelijk aangegeven in het informatiedocument betreffende de kosten.

1 ter. De lidstaten zien erop toe dat betalingsdienstaanbieders geen andere kosten in rekening brengen dan die staan weergegeven in het informatiedocument betreffende de kosten.

2. Indien een of meer van de ▌ betalingsdiensten wordt aangeboden als onderdeel van een pakket ***betalingsdiensten***, wordt in het informatiedocument betreffende de kosten mededeling gedaan ▌ van de kosten voor het hele pakket, ***van de in het pakket opgenomen diensten en hun nummer,*** en van de kosten voor ***diensten*** die niet ***onder de kosten voor*** het pakket ***vallen***.

5. De lidstaten verplichten de betalingsdienstaanbieders ***voor de consumenten een glossarium beschikbaar te stellen van alle in lid 1 bedoelde diensten en de gerelateerde definities en toelichting***.

De lidstaten zien erop toe dat het overeenkomstig de eerste alinea verstrekte glossarium is opgesteld in duidelijke, ondubbelzinnige en niet-technische bewoordingen en dat het niet misleidend is.

6. Het informatiedocument betreffende de kosten en het glossarium worden door de betalingsdienstaanbieders ***permanent voor de consumenten en toekomstige consumenten op hun website beschikbaar gesteld, waar ze ook voor niet-klanten eenvoudig toegankelijk zijn***. ***Het informatiedocument wordt door de betalingsdienstaanbieders*** in lokalen die toegankelijk zijn voor de consumenten op een duurzaam medium kosteloos beschikbaar gesteld en ***het glossarium wordt op***

verzoek op een duurzaam medium beschikbaar gesteld.

7. ***De EBA stelt, na overleg met nationale autoriteiten en na consumententests, ontwerpen van technische uitvoeringsnormen op voor een gestandaardiseerd presentatieformaat*** van het informatiedocument betreffende de kosten ***en*** het gemeenschappelijke symbool ervan.

De EBA legt die ontwerpen van technische uitvoeringsnormen uiterlijk op […]* voor aan de Commissie.

Aan de Commissie wordt de bevoegdheid verleend om de in de eerste alinea bedoelde technische uitvoeringsnormen vast te stellen overeenkomstig artikel 15 van Verordening (EU) nr. 1093/2010.

Artikel 5

Kostenstaat

1. De lidstaten zorgen ervoor dat de betalingsdienstaanbieders aan de ***consumenten*** jaarlijks ***kosteloos*** een staat verstrekken van alle kosten ***en rentevoeten*** die voor ***hun*** betaalrekening ***worden gehanteerd***.

Het communicatiekanaal dat gebruikt moet worden om de consument de kostenstaat te verstrekken wordt overeengekomen tussen de overeenkomstsluitende partijen. De kostenstaat wordt op verzoek van een consument beschikbaar gesteld op papier.

2. De staat als bedoeld in lid 1 omvat de volgende informatie:

(a) de voor elke dienst aangerekende eenheidskosten ***en*** het aantal keren dat de dienst tijdens de relevante periode is gebruikt ***of, wanneer diensten in een pakket zijn gecombineerd, de voor het hele pakket aangerekende kosten***;

(b) het totale bedrag aan kosten die tijdens de relevante periode voor elke aangeboden dienst zijn opgelopen***, waar passend rekening houdend met de specifieke kostenstructuren in verband met dienstenpakketten***;

(b bis) de op de rekening toegepaste hoogte van de rente op rekening-courantkredieten, het aantal dagen dat de rekening in het rood stond alsmede de totale in rekening gebrachte rentekosten met betrekking tot het debetsaldo tijdens de relevante periode;

(b ter) de op de rekening toegepaste kredietrentevoet, het gemiddelde saldo en het totale bedrag aan rente dat tijdens de relevante periode is bijgeschreven;

(c) ***de totale balans (positief of negatief) na aftrek van alle kosten en de verwerking van de rente in verband met het gebruik van de rekening*** tijdens de relevante periode;

(c bis) kennisgevingen van aanstaande wijzigingen van kosten en rentevoeten in de daaropvolgende periode.

4. De EBA stelt, na overleg met nationale autoriteiten en na consumententests, ontwerpen van technische uitvoeringsnormen op voor een gestandaardiseerd presentatieformaat van de kostenstaat ***en*** het gemeenschappelijke symbool ervan.

De EBA legt die ontwerpen van technische uitvoeringsnormen uiterlijk op […]* voor aan de Commissie.

Aan de Commissie wordt de bevoegdheid verleend om de in de eerste alinea bedoelde technische uitvoeringsnormen vast te stellen overeenkomstig artikel 15 van Verordening (EU) nr. 1093/2010.

Artikel 6

Mededelingen met standaardterminologie

1. De lidstaten zorgen ervoor dat de betalingsdienstaanbieders in ***alle mededelingen aan consumenten, waaronder*** contractuele en ***marketingmededelingen,*** in voorkomend geval gebruik maken van de ***gestandaardiseerde terminologie*** in de lijst van de meest representatieve ***aan een betaalrekening gekoppelde diensten*** als bedoeld in artikel 3, lid 5.

2. De betalingsdienstaanbieders mogen ***in hun marketingmededelingen aan klanten*** gebruik maken van merknamen ***die*** hun diensten ***of betaalrekeningen aanduiden***, op voorwaarde dat zij in voorkomend geval ***duidelijk*** de overeenkomstige term ***gebruiken van de gestandaardiseerde terminologie*** in de ***complete*** lijst als bedoeld in artikel 3, lid 5. Betalingsdienstaanbieders ***mogen gebruik maken van dergelijke merknamen*** in het informatiedocument betreffende de kosten of de kostenstaat ***indien dit bovenop en niet in plaats van de gestandaardiseerde terminologie komt en als bijkomende aanduiding van de aangeboden diensten of rekening***.

Artikel 7

Vergelijkingswebsites ***op nationaal niveau***

1. De lidstaten zorgen ervoor dat de consumenten ***kosteloos*** toegang hebben tot ten minste één website ***die is opgezet overeenkomstig lid 2 of 3, en die op zijn minst de volgende elementen omvat:***

(a) een vergelijking van de rente die wordt betaald of in rekening wordt gebracht op de betaalrekening, van de kosten die door de betalingsdienstaanbieders worden aangerekend voor de diensten welke met betrekking tot betaalrekeningen op nationaal niveau worden aangeboden;

(b) een vergelijking van elementen die bepalend zijn voor het door de betalingsdienstaanbieder geboden dienstverleningsniveau, waaronder factoren als het aantal vestigingen en de locatie daarvan en het aantal geldautomaten waarmee toegang tot diensten kan worden verkregen;

(c) aanvullende informatie over de gestandaardiseerde Unieterminologie, over toegang tot betaalrekeningen, waaronder betaalrekeningen met basisfuncties, en over overstapprocedures op nationaal en Unieniveau. Deze informatie kan worden verstrekt in de vorm van links naar externe websites.

2. De lidstaten stellen een vrijwillige erkenningsregeling vast voor door private ondernemers beheerde websites waarop ***de in artikel 7, lid 1, onder (a) en (b) omschreven vergelijkingselementen*** worden vergeleken die door de betalingsdienstaanbieders voor met betrekking tot betaalrekeningen aangeboden diensten worden aangerekend. Om erkenning te verkrijgen, gelden voor door private ondernemers beheerde vergelijkingswebsites de volgende voorwaarden:

(a) zij zijn ***juridisch, financieel en*** operationeel onafhankelijk van elke betalingsdienstaanbieder;

(a bis) zij bevatten duidelijke informatie over hun eigenaren en financieringswijze;

(a ter) zij bevatten duidelijke, objectieve criteria waarop de vergelijkingen zijn gebaseerd;

(a quater) zij zijn onpartijdig in de zin dat er geen advertenties van betalingsdienstaanbieders, hun agenten, filialen of merken op de homepage of de vergelijkingspagina's worden weergegeven;

(b) er wordt gebruik gemaakt van gewone ***en ondubbelzinnige*** taal en, in voorkomend geval, de ***gestandaardiseerde Unieterminologie*** als bedoeld in artikel 3, lid 5

(c) ***er wordt juiste en*** geactualiseerde informatie ***verstrekt, met vermelding van de laatste actualisering***;

(d) gebruikers ***worden objectieve en volledige resultaten aangeboden waarbij ten volste rekening wordt gehouden met de door de gebruiker geselecteerde zoekcriteria, en ingeval de weergegeven informatie geen overzicht van het totale marktaanbod geeft dit duidelijk melden voordat de zoekresultaten worden weergegeven***;

(d bis) verzoeken van betalingsdienstaanbieders in de betrokken lidstaat om hun gegevens op te nemen op de website worden aanvaard;

(e) er is een effectieve informatieopvraag- en klachtenbehandelingsprocedure in werking.

Wanneer de betalingsdienstaanbieders kosten in rekening worden gebracht voor

het opnemen van hun gegevens op een dergelijke website, zijn die kosten niet-discriminerend en worden zij op de website bekendgemaakt.

3. Indien geen website ingevolge lid 2 erkend is, zorgen de lidstaten ervoor dat een website wordt opgezet die door ***of namens*** de bevoegde autoriteit waarvan sprake in artikel 20 of enige andere bevoegde overheid beheerd wordt. Indien een website ingevolge lid 2 erkend is, kunnen de lidstaten besluiten een bijkomende website op te zetten die door de bevoegde autoriteit waarvan sprake in artikel 20 of enige andere bevoegde overheid beheerd wordt. Voor websites die door een bevoegde autoriteit worden beheerd ingevolge lid 1, geldt lid 2, onder a) tot en met e).

4. De lidstaten ***weigeren bij herhaaldelijke of aanhoudende*** niet-naleving van de verplichtingen in lid 2 de erkenning van private ondernemers ***of trekken deze in***.

4 bis. Betalingsdienstaanbieders zijn niet aansprakelijk voor onjuiste of verouderde informatie over henzelf of over hun diensten, die staat vermeld op een erkende of niet-erkende vergelijkingswebsite, indien de aanbieder van de website de desbetreffende informatie niet heeft gecorrigeerd, ondanks een verzoek hiertoe van de betalingsdienstaanbieder.

4 ter. De lidstaten zien erop toe dat de consumenten weet hebben van het bestaan van de in lid 1 bedoelde websites en de in lid 2 of 3 bedoelde erkende websites.

Artikel 7 bis

Vergelijkingswebsite van de Unie

1. De lidstaten stellen de EBA in kennis van de vergelijkingswebsites die aan de voorwaarden van artikel 7, lid 1, 2 en 3 voldoen.

2. ***Uiterlijk …* [drie jaar na de inwerkingtreding van deze richtlijn], zet de EBA een openbaar toegankelijke vergelijkingswebsite van de Unie op die consumenten de mogelijkheid biedt de betaalrekeningen die op de interne markt worden aangeboden te vergelijken. De vergelijkingswebsite van de Unie biedt de consumenten ter aanvulling op die informatie een glossarium met de gestandaardiseerde EU-technologie zoals goedgekeurd overeenkomstig artikel 3, lid 5, alsmede praktische richtsnoeren over het grensoverschrijdend overstappen tussen betaalrekeningen.***

Artikel 8

Pakketrekeningen

De lidstaten zorgen er ***onverminderd artikel 4, lid 2*** voor dat wanneer een betaalrekening samen met een andere ***financiële*** dienst of een ander product als onderdeel van een pakket wordt aangeboden, de betalingsdienstaanbieder de

consument informeert over het feit of het mogelijk is de betaalrekening afzonderlijk aan te kopen en***, zo ja,*** dat deze afzonderlijke informatie verstrekt betreffende de kosten in verband met elk van de in het pakket aangeboden ***andere financiële*** producten en diensten

▌

HOOFDSTUK III

OVERSTAPPEN

Artikel 9

Aanbod van de overstapservice

1. De lidstaten zorgen ervoor dat de respectieve betalingsdienstaanbieders een overstapservice als beschreven in artikel 10 aanbieden aan elke consument die bij een ***andere*** in de Unie gevestigde betalingsdienstaanbieder een betaalrekening aanhoudt ***en die een nieuwe betaalrekening heeft geopend bij de ontvangende betalingsdienstaanbieder***.

   Lidstaten kunnen, met betrekking tot het overstappen tussen betalingsdienstaanbieders die beide op hun grondgebied zijn gevestigd, regelingen vaststellen of aanhouden die afwijken van de in artikel 10 omschreven regelingen, indien dit duidelijk in het belang is van de consument en de overstap wordt afgerond binnen maximaal hetzelfde totale tijdschema als omschreven in artikel 10.

Artikel 10

De overstapservice

1. De lidstaten zorgen ervoor dat de overstapservice door de ontvangende betalingsdienstaanbieder wordt geïnitieerd en verricht in overeenstemming met de regels die vervat zijn in de leden 2 tot en met 7.

2. De overstapservice wordt door de ontvangende betalingsdienstaanbieder geïnitieerd. De ontvangende betalingsdienstaanbieder ***dient van*** de consument ▌ schriftelijke toestemming ***te krijgen*** om de overstapservice te ***kunnen*** verrichten. ***In geval van gezamenlijke rekeningen moet toestemming worden verkregen van alle rekeninghouders. De toestemming wordt opgesteld in een officiële taal van de lidstaat waar de overstapservice geïnitieerd wordt of in elke door beide partijen overeengekomen andere taal.***

   De toestemming stelt de consument in staat specifieke goedkeuring aan de overbrengende betalingsdienstaanbieder te verlenen ***of te weigeren*** om elk van de taken te verrichten die zijn vermeld in lid 3, onder e) en f), en specifieke goedkeuring aan de ontvangende betalingsdienstaanbieder te verlenen ***of te weigeren*** om elk van de taken te verrichten die zijn vermeld in lid 4, onder c) en d), en lid 5. De

toestemming stelt de consument in staat specifiek om de overzending door de overbrengende betalingsdienstaanbieder van de in de leden 3, onder a) en b), vermelde informatie te verzoeken.

De toestemming bevat tevens de datum vanaf welke terugkerende betalingen vanaf de bij de ontvangende betalingsdienstaanbieder geopende rekening moeten worden uitgevoerd. ***Deze datum is ten minste zeven werkdagen na de datum waarop de overbrengende betalingsdienstaanbieder het verzoek tot uitvoering van de overstap ontvangt van de ontvangende betalingsdienstaanbieder overeenkomstig artikel 10, lid 6.***

3. Binnen ***twee werkdagen*** vanaf de ontvangst van de toestemming waarvan sprake in lid 2 vraagt de ontvangende betalingsdienstaanbieder de overbrengende betalingsdienstaanbieder de volgende taken uit te voeren:

(a) aan de ontvangende betalingsdienstaanbieder en, indien de consument daar ingevolge lid 2 specifiek om heeft verzocht, aan de consument een lijst zenden van alle bestaande doorlopende opdrachten voor overmakingen en debiteurgedreven automatischeafschrijvingsmandaten***, indien beschikbaar***;

(b) aan de ontvangende betalingsdienstaanbieder en, indien de consument daar ingevolge lid 2 specifiek om heeft verzocht, aan de consument te beschikbare informatie zenden over inkomende overmakingen en crediteurgedreven automatische afschrijvingen die de voorafgaande 13 maanden op de rekening van de consument zijn uitgevoerd;

(c) aan de ontvangende betalingsdienstaanbieder ***de*** bijkomende informatie zenden die ▌ de ontvangende betalingsdienstaanbieder ***nodig heeft*** om de overstap te verrichten;

(d) indien de overbrengende betalingsdienstaanbieder geen systeem aanbiedt voor automatische doorgeleiding van ***inkomende overmakingen*** en automatische afschrijvingen naar de rekening die de consument bij de ontvangende betalingsdienstaanbieder aanhoudt, ***vanaf*** de in de toestemming bepaalde datum ▌ ophouden automatische afschrijvingen ***en inkomende overmakingen*** te aanvaarden;

(e) indien de consument specifieke goedkeuring heeft verleend ingevolge lid 2, op de door de consument bepaalde datum elk overblijvend positief saldo naar de bij de ontvangende betalingsdienstaanbieder geopende of aangehouden rekening overbrengen; en

(f) indien de consument specifieke goedkeuring heeft verleend ingevolge lid 2, op de door de consument bepaalde datum de bij de overbrengende betalingsdienstaanbieder aangehouden rekening sluiten;

(f bis) doorlopende opdrachten en overmakingen annuleren met een uitvoeringsdatum vanaf de in de toestemming bepaalde datum.

4. Bij ontvangst van de aan de overbrengende betalingsdienstaanbieder gevraagde informatie waarvan sprake in lid 3, voert de ontvangende betalingsdienstaanbieder de volgende taken uit:

(a) binnen zeven ***werkdagen*** de doorlopende opdrachten voor overmakingen waarom door de consument is verzocht, instellen en deze vanaf de in de toestemming bepaalde datum uitvoeren;

(b) automatische afschrijvingen aanvaarden vanaf de in de toestemming bepaalde datum;

(b bis) consumenten indien relevant in kennis stellen van hun rechten met betrekking tot automatische afschrijvingen binnen SEPA overeenkomstig artikel 5, lid 3, onder d, van Verordening (EU) nr. 260/2012;

(c) indien de consument specifieke goedkeuring heeft verleend ingevolge lid 2, de betalers die terugkerende overmakingen naar een betaalrekening van een consument doen op de hoogte brengen van de gegevens van de rekening van de consument bij de ontvangende betalingsaanbieder. Als de ontvangende betalingsdienstaanbieder niet over alle informatie beschikt die hij nodig heeft om de betaler te informeren, vraag hij ***binnen twee dagen ofwel*** de consument ***ofwel, indien nodig,*** de overbrengende betalingsdienstaanbieder ***na de consument om toestemming te hebben gevraagd,*** de ontbrekende informatie te verstrekken;

(d) indien de consument specifieke goedkeuring heeft verleend ingevolge lid 2, begunstigden die een automatische afschrijving gebruiken om vanop de rekening van de consument geldmiddelen te innen op de hoogte brengen van de gegevens van de rekening van de consument bij de ontvangende betalingsdienstaanbieder en de datum vanaf welke automatische afschrijvingen van die rekening zullen worden geïnd. Als de ontvangende betalingsdienstaanbieder niet over alle informatie beschikt die hij nodig heeft om de begunstigde te informeren, vraag hij ***binnen twee dagen ofwel*** de consument ***ofwel, indien nodig,*** de overbrengende betalingsdienstaanbieder ***na de consument om toestemming te hebben gevraagd,*** de ontbrekende informatie te verstrekken;

(e) indien de consument ***wordt gevraagd*** de in de punten c) en d) vermelde ***ontbrekende*** informatie te verstrekken, aan de consument standaardbrieven verstrekken met gegevens betreffende de nieuwe rekening en de aanvangsdatum als vermeld in de toestemming. ***De standaardbrief wordt opgesteld in een officiële taal van de lidstaat waar de overstapservice geïnitieerd wordt of in een door beide partijen overeengekomen andere taal.***

4 bis. De lidstaten zien erop toe dat er op nationaal niveau termijnen worden vastgesteld voor zowel betalers als begunstigden, om rekening te houden met

de door de ontvangende betalingsdienstaanbieder doorgegeven nieuwe rekeninggegevens van de consument. De lidstaten zien er tevens op toe dat de consumenten op de hoogte worden gebracht van dergelijke termijnen en de daarmee verband houdende aansprakelijkheid.

5. Indien de consument specifieke goedkeuring heeft verleend ingevolge lid 2, mag de ontvangende betalingdienstaanbieder alle bijkomende taken uitvoeren die noodzakelijk zijn om de overstap te verrichten.

6. Bij ontvangst van een verzoek van de ontvangende betalingsdienstaanbieder voert de overbrengende betalingsdienstaanbieder de volgende taken uit:

(a) de ontvangende betalingsdienstaanbieder binnen zeven ***werkdagen*** na ontvangst van het verzoek de in de punten a), b) en c) van lid 3 vermelde informatie zenden;

(b) indien de overbrengende betalingsdienstaanbieder geen systeem aanbiedt voor automatische doorgeleiding van ***inkomende overmakingen*** en automatische afschrijvingen naar de rekening die de consument bij de ontvangende betalingsdienstaanbieder aanhoudt, ***vanaf*** de door de ontvangende betalingsdienstaanbieder gevraagde datum op de betaalrekening ***inkomende overmakingen stopzetten*** en ophouden automatische afschrijvingen te aanvaarden.

(c) ▌ resterende positieve ***saldi*** van de betaalrekening naar de bij de ontvangende betalingsdienstaanbieder aangehouden rekening overbrengen;

(d) de betaalrekening sluiten ***zodra de onder (a), (b) en (c) genoemde taken zijn uitgevoerd***;

(e) alle bijkomende taken ingevolge lid 5 uitvoeren die noodzakelijk zijn voor het verrichten van de overstap.

6 bis. Ingeval de consument nog openstaande verplichtingen heeft jegens de overbrengende betalingsdienstaanbieder, is laatstgenoemde niet verplicht de betalingsregeling overeenkomstig lid 6, onder (d), op te heffen. Indien er van dergelijke openstaande verplichtingen sprake is, stelt de betalingsdienstaanbieder de consument in kennis van het feit dat zijn rekening niet kan worden opgeheven.

7. Onverminderd artikel 55, lid 2, van Richtlijn 2007/64/EG blokkeert de overbrengende betalingsdienstaanbieder vóór de met de ontvangende betalingsdienstaanbieder overeengekomen datum geen betaalinstrumenten***, zodat de levering van betaaldiensten aan de consument niet wordt onderbroken tijdens het overstapproces***.

8. De lidstaten zorgen ervoor dat ***alle*** bepalingen in de leden 1 tot en met 7***, behalve die in lid 4, onder (c) en (d),*** eveneens van toepassing zijn wanneer de overstapservice door een in een andere lidstaat gevestigde betalingsdienstaanbieder wordt geïnitieerd.

9. In het in lid 8 vermelde geval worden de in de leden 3, 4 en 6 vermelde termijnen verdubbeld, ***met uitzondering van gevallen waarin het om transacties gaat die onder artikel 1 van Verordening (EU) nr. 260/2012 vallen, waarbij zowel de overbrengende als de ontvangende betaalrekening in euro zijn***. Deze bepaling is aan toetsing onderworpen ingevolge artikel 27.

Artikel 11

Kosten in verband met de overstapservice

1. De lidstaten zorgen ervoor dat de consumenten in staat zijn kosteloos toegang te verkrijgen tot hun persoonlijke informatie betreffende bestaande doorlopende opdrachten en automatische afschrijvingen die in het bezit is van de overbrengende of de ontvangende betalingsdienstaanbieder.

2. De lidstaten zorgen ervoor dat de overbrengende betalingsdienstaanbieder de door de ontvangende betalingsdienstaanbieder ingevolge lid 6, onder a), van artikel 10 gevraagde informatie verstrekt zonder de consument of de ontvangende betalingsdienstaanbieder kosten in rekening te brengen.

3. De lidstaten zorgen ervoor dat eventuele kosten die door de overbrengende betalingsdienstaanbieder aan de consument worden aangerekend voor de beëindiging van de bij hem aangehouden betaalrekening worden bepaald in overeenstemming met artikel 45, lid 2, van Richtlijn 2007/64/EG.

4. De lidstaten zorgen ervoor dat eventuele kosten die door de overbrengende of de ontvangende betalingsdienstaanbieder aan de consument worden aangerekend voor enige uit hoofde van artikel 10 verstrekte dienst, met uitzondering van de diensten waarvan sprake in de leden 1 tot en met 3, ***redelijk*** is.

Artikel 11 bis

Automatische doorgeleiding

Tenzij de Europese Commissie na het uitvoeren van een regelgevingseffectbeoordeling anders besluit, zien de lidstaten erop toe dat uiterlijk …* [zes jaar na de inwerkingtreding van deze richtlijn] een voorziening getroffen wordt voor automatische doorgeleiding van betalingen van de ene betaalrekening naar de andere binnen dezelfde lidstaat, met automatische kennisgeving daarvan aan de begunstigden en betalers.

Artikel 12

Financieel verlies voor consumenten

1. De lidstaten zorgen ervoor dat enig door de consument opgelopen ***kosten of ander*** financieel verlies als gevolg van de niet-naleving door de bij het overstapproces betrokken betalingsdienstaanbieder van zijn verplichtingen uit hoofde van artikel 10

door die betalingsdienstaanbieder wordt vergoed binnen ***drie werkdagen na vaststelling*** van niet-naleving. ***De bewijslast berust bij de betalingsdienstaanbieder, die moet aantonen dat de voorwaarden van artikel 10 zijn nageleefd.***

2. De consumenten dragen geen financieel verlies als gevolg van fouten of vertragingen bij het actualiseren van hun betaalrekeninggegevens door een betaler of een begunstigde. ***De lidstaten zien erop toe dat betalers en begunstigden aansprakelijk worden gesteld wanneer zij zich niet houden aan de door de lidstaten overeenkomstig artikel 10, lid 4 bis, vastgestelde termijnen.***

Artikel 13

Informatie over de overstapservice

1. De lidstaten zorgen ervoor dat betalingsdienstaanbieders de volgende informatie over de overstapservice beschikbaar stellen voor consumenten:

(a) de taken van de overbrengende en de ontvangende betalingsdienstaanbieder voor elke stap van het overstapproces, als vermeld in artikel 10;

(b) de termijn voor de voltooiing van de respectieve stappen;

(c) de eventuele kosten die voor het overstapproces worden aangerekend;

(d) alle informatie die de consument gevraagd wordt te verstrekken;

(e) de alternatieve regeling inzake geschillenbeslechtingprocedures waarvan sprake in artikel 21.

3. De informatie wordt in alle bijkantoren van de betalingsdienstaanbieders die toegankelijk zijn voor consumenten kosteloos op een duurzaam medium beschikbaar gesteld en is te allen tijde in elektronische vorm beschikbaar op hun website.

HOOFDSTUK IV
TOEGANG TOT BETAALREKENINGEN

Artikel 14

Niet-discriminatie

De lidstaten zorgen ervoor dat consumenten die legaal in de Unie verblijven bij het aanvragen van of toegang verkrijgen tot een betaalrekening binnen de Unie niet worden gediscrimineerd op grond van nationaliteit**,** woonplaats ***of enige andere reden als bedoeld in artikel 21 van het Handvest van de grondrechten van de Europese Unie***. ***Het aanhouden van een basisbetaalrekening mag in generlei opzicht discriminerend zijn. Het is niet toegestaan enigerlei zichtbaar onderscheid***

aan te brengen door de kaart er bijvoorbeeld anders te doen uitzien, of door een andere rekening of een andere kaartnummer toe te kennen.

Artikel 15

Recht op toegang tot een betaalrekening met basisfuncties

1. De lidstaten zorgen ervoor dat ***een betaalrekening*** met basisfuncties aan consumenten ***wordt aangeboden door alle betalingsdienstaanbieders die werkzaam zijn op het gebied van algemene retailbetalingsdiensten en die als integraal onderdeel van hun reguliere bedrijfsactiviteiten betaalrekeningen aanbieden***. De lidstaten zorgen ervoor dat betaalrekeningen met basisfuncties niet alleen worden aangeboden door betalingsdienstaanbieders die de rekening alleen ▌voor online bankieren aanbieden.

1 bis. De lidstaten kunnen betalingsdienstaanbieders van de verplichting in lid 1 ontheffen, indien zij:

(a) genoemd worden in artikel 2, lid 5, van Richtlijn 2013/36/EG van het Europees Parlement en de Raad[1];

(b) geen winstoogmerk hebben;

(c) lidmaatschap vereisen aan de hand van vastgestelde criteria zoals beroep.

Een dergelijke ontheffing doet geen afbreuk aan het recht van toegang voor consumenten.

2. De lidstaten zorgen ervoor dat ***er op hun grondgebied een systeem voorhanden is ter waarborging van het recht van consumenten zoals omschreven in artikel 14, om een betaalrekening met basisfuncties te openen en te gebruiken, die voldoet aan de volgende voorwaarden:***

(a) een dergelijk recht is van toepassing ongeacht de woonplaats van de consument***, onverminderd lid 2 bis;***

(a bis) er wordt een mechanisme ingevoerd om consumenten zonder vaste verblijfplaats, asielzoekers en consumenten die geen verblijfsvergunning krijgen maar die om wettelijke redenen niet kunnen worden uitgewezen in staat te stellen aan de eisen van hoofdstuk II van Richtlijn 2005/60/EG te voldoen.

[1] Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG (PB L 176 van 27.06.13, blz. 338).

(b) de uitoefening van het recht ***wordt*** niet al te moeilijk of belastend ▌ gemaakt voor de consument;

(b bis) er wordt voorzien in een mechanisme waarmee consumenten die niet over een bankrekening beschikken alsook kwetsbare en mobiele consumenten geïnformeerd worden over de beschikbaarheid van betaalrekeningen met basisfuncties;

(b ter) de in artikel 10 en 11 van deze richtlijn bedoelde overstapservice dient geleverd te worden indien een consument van een andere bankrekening die binnen het kader van de overstapservice valt, wenst over te stappen naar een betaalrekening met basisfuncties.

2 bis. Om het in lid 2 omschreven recht uit te kunnen oefenen vereisen de lidstaten dat consumenten een duidelijke relatie kunnen aantonen met de lidstaat waar zij een betaalrekening met basisfuncties willen openen.

Indien de consument een dergelijke relatie dient aan te tonen, zorgen de lidstaten ervoor dat dit niet te belastend is voor de consument. Hiertoe zien de lidstaten erop toe dat de bevoegde autoriteiten een lijst opstellen van criteria om een dergelijke relatie aan te kunnen tonen. Op deze lijst staan in ieder geval nationaliteit, familiebanden, persoonlijke binding, plaats van beroepsuitoefening, stage of leerplaats, verkenning van arbeidskansen of andere beroepsactiviteiten, plaats van studie of beroepsopleiding, woonplaats, plaats van eigendom en een asiel- of migratieaanvraag die nog in behandeling is.

De EBA ontwikkelt overeenkomstig artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1093/2010 richtsnoeren om de bevoegde autoriteiten bij te staan.

Betalingsdienstaanbieders houden rekening met de door de consument geleverde informatie en kunnen van de consument verlangen fysiek aanwezig te zijn of door een derde juridisch vertegenwoordigd te zijn in het dichtstbijzijnde bijkantoor om een rekening te openen.

De lidstaten zorgen ervoor dat consumenten nadat de rekening op afstand vooraf is geopend een maand de tijd hebben om een duidelijke relatie aan te tonen. Voordat een dergelijke verificatie heeft plaatsgevonden, met inbegrip van persoonlijke aanwezigheid indien nodig, is het betalingsdienstaanbieders toegestaan het gebruik van de rekening te beperken.

2 ter. Voordat een betaalrekening met basisfuncties wordt geopend, kunnen lidstaten van betalingsdienstaanbieders verlangen dat zij nagaan of de consument reeds een actieve en equivalente betaalrekening op het grondgebied van de desbetreffende lidstaat aanhoudt en de consument verplichten tot het tekenen van een verklaring op erewoord ter zake.

3. Een betalingsdienstaanbieder mag een aanvraag om toegang tot een betaalrekening met basisfuncties niet weigeren behalve in de volgende gevallen:

(a) ***indien het klantenonderzoek dat overeenkomstig hoofdstuk II van Richtlijn 2005/60 wordt uitgevoerd wijst op een aanzienlijk risico dat de rekening in strijd met de EU-wetgeving gebruikt zal worden;***

(b) in gevallen waarin de lidstaat gebruik heeft gemaakt van de mogelijkheid in lid 2 ter van dit artikel indien een consument bij een op zijn grondgebied gevestigde betalingsdienstaanbieder reeds een betaalrekening aanhoudt waarmee hij van de in ***artikel 17***, lid 1, opgesomde betalingsdiensten gebruik kan maken.

I

4. ***De lidstaten zien erop toe dat betalingsdienstaanbieders aanvragen voor toegang tot een betaalrekening met basisfuncties binnen zeven werkdagen na ontvangst van een complete aanvraag en bewijs van identiteit afhandelen.*** De lidstaten zorgen ervoor dat, in de gevallen als vermeld in lid 3, de betalingsdienstaanbieder de consument onmiddellijk schriftelijk en kosteloos van de weigering ***en de concrete gronden daarvoor*** op de hoogte brengt tenzij een dergelijke openbaarmaking in strijd zou zijn met de doelstellingen van nationale veiligheid of ***de bestrijding van financiële criminaliteit***. ***Daarnaast wordt de consument geattendeerd op ten minste één in de betrokken lidstaat beschikbaar, kosteloos of goedkoop rechtsmiddel of aanbod van adviesdiensten, alsmede op beschikbare mechanismen voor alternatieve geschillenbeslechting.***

5. De lidstaten zorgen ervoor dat, in de gevallen als vermeld in lid 3, onder b), de betalingsdienstaanbieder passende maatregelen neemt ingevolge hoofdstuk III van Richtlijn 2005/60.

6. De lidstaten zorgen ervoor dat toegang tot een betaalrekening met basisfuncties niet afhankelijk wordt gesteld van de aankoop van bijkomende diensten ***of van aandelen van de betalingsdienstaanbieder***.

Artikel 16

Kenmerken van een betaalrekening met basisfuncties

1. De lidstaten zorgen ervoor dat een betaalrekening met basisfuncties de volgende ***diensten*** omvat:

(a) diensten waarmee alle verrichtingen kunnen worden uitgevoerd die nodig zijn voor het openen, gebruiken en sluiten van een betaalrekening;

(b) diensten waarmee geld op een betaalrekening kan worden gestort;

(c) diensten waarmee binnen de Unie contanten van een betaalrekening kunnen worden opgenomen***, aan het bankloket en bij pinautomaten tijdens of buiten de openingstijden van de bank***;

(d) uitvoering van de volgende betalingstransacties binnen de Unie:

(1) automatische afschrijving ***via SEPA en in valuta anders dan de euro***;

(2) betalingstransacties ***via SEPA en in valuta anders dan de euro*** via een ***betaalinstrument (zoals een*** betaalkaart ***of een softwareproduct)***, daaronder begrepen online betalingen;

(3) overmakingen ***via SEPA en in valuta anders dan de euro, met inbegrip van doorlopende opdrachten, aan terminals, loketten en via online faciliteiten van de betalingsdienstaanbieder***.

De lidstaten waarborgen dat er, mits een betaalrekening met basisfuncties door de consument wordt aangehouden voor persoonlijk gebruik, geen grenzen worden gesteld aan het aantal verrichtingen dat aan de consument wordt aangeboden volgens de specifieke regels inzake kosten zoals vastgelegd in artikel 17. Bij de bepaling van wat als persoonlijk gebruik moet worden beschouwd, moeten de lidstaten ook rekening houden met bestaand consumentengedrag en de gebruikelijke commerciële praktijk.

3. De lidstaten zorgen ervoor dat de consument ***in bijkantoren*** of via ▌online ***faciliteiten*** van de betalingsdienstaanbieder, indien beschikbaar, vanaf de betaalrekening van de consument betalingstransacties kan beheren en initiëren.

4. De lidstaten zorgen ervoor dat ▌de betaalrekening met basisfuncties geen ***mogelijkheid heeft voor rekening courant-kredieten anders dan, waar dit passend wordt geacht, een tijdelijke kasfaciliteit voor kleine bedragen***. ***De lidstaten mogen betalingsdienstaanbieders toestaan rekening courant-kredieten en andere kredietproducten aan klanten met een basisbetaalrekening aan te bieden als duidelijk separate diensten. De toegang tot of het gebruik van de betaalrekening met basisfuncties wordt op geen enkele wijze afhankelijk gesteld van of beperkt door de aankoop van dergelijke kredietproducten. De kosten voor dergelijke diensten zijn transparant en ten minste even gunstig als het gewoonlijke prijsbeleid van de aanbieder.***

4 bis. De Commissie is bevoegd gedelegeerde handelingen aan te nemen overeenkomstig artikel 24 teneinde de lijst van diensten die deel uitmaken van een betaalrekening met basisdiensten te wijzigen naargelang de ontwikkelingen op het vlak van betalingsmiddelen en de technologie.

Artikel 17

Gerelateerde kosten

1. De lidstaten zorgen ervoor dat de in artikel 16 vermelde diensten door de betalingsdienstaanbieders kosteloos of tegen redelijke kosten worden aangeboden. ***De lidstaten verplichten betalingsdienstaanbieders ervoor te zorgen dat de***

betaalrekening met basisdiensten van de producten die zij aanbieden te allen tijde de betaalrekening is met de laagste kosten voor de levering van het overeenkomstig artikel 16, lid 1 en 2 binnen de lidstaat omschreven minimumpakket betalingsdiensten.

2. De lidstaten zorgen ervoor dat de kosten die wegens niet-naleving van de verbintenissen van de consument op grond van het raamcontract aan de consument worden aangerekend redelijk zijn en ***nooit hoger dan het gebruikelijke prijsbeleid van de aanbieder***.

I

Artikel 18

Raamcontracten en beëindiging

1. Raamcontracten die toegang verlenen tot een betaalrekening met basisfuncties zijn aan de bepalingen van Richtlijn 2007/64/EG onderworpen tenzij in de leden 2 en 3 anders is bepaald.

2. De betalingsdienstaanbieder kan een raamcontract alleen dan unilateraal beëindigen indien ten minste een van de volgende voorwaarden is vervuld:

(a) de consument heeft de rekening opzettelijk voor ***illegale doeleinden*** gebruikt;

(b) er heeft gedurende meer dan ***24*** opeenvolgende maanden op de rekening geen transactie plaatsgevonden ***en de aan de betalingsdienstaanbieder verschuldigde kosten zijn niet betaald***;

(c) de consument heeft welbewust onjuiste informatie verstrekt om de betaalrekening met basisfuncties te verkrijgen met dien verstande dat als hij wel juiste informatie zou hebben verstrekt, ***de aanvraag zou zijn geweigerd***;

(c bis) de klant is niet in staat om binnen een maand nadat de rekening op afstand vooraf is geopend een duidelijke relatie met de betreffende lidstaat als bedoeld in artikel 15, lid 2 bis, aan te tonen;

(d) de consument woont niet langer legaal in de Unie of heeft later een tweede betaalrekening geopend in de lidstaat waar hij reeds een betaalrekening met basisfuncties aanhoudt.

3. De lidstaten zorgen ervoor dat indien de betalingsdienstaanbieder het contract voor een betaalrekening met basisfuncties beëindigt, hij de consument ten minste ***1 maand*** voor de beëindiging in werking treedt schriftelijk en kosteloos op de hoogte brengt van de gronden en de rechtvaardiging voor de beëindiging***, van ten minste één kosteloos of goedkoop rechtsmiddel of aanbod van adviesdiensten, alsmede van beschikbare mechanismen voor alternatieve geschillenbeslechting, tenzij een***

dergelijke openbaarmaking in strijd zou zijn met de doelstellingen van nationale veiligheid.

Artikel 19

Algemene informatie betreffende betaalrekeningen met basisfuncties

1. De lidstaten zorgen ervoor dat ***adequate*** maatregelen van kracht zijn om ***bekendheid te geven aan*** de beschikbaarheid van betaalrekeningen met basisfuncties, de prijsvoorwaarden, de te volgen procedures om het recht uit te oefenen om toegang te verkrijgen tot basisbetaalrekeningen met basisfuncties en de manieren om toegang te verkrijgen tot alternatieve oplossingen voor de beslechting van geschillen. ***De lidstaten zorgen ervoor dat de communicatiemaatregelen afdoende zijn en goed gericht, en met name niet over een bankrekening beschikkende, kwetsbare en mobiele consumenten bereiken.***

2. De lidstaten zorgen ervoor dat betalingsdienstaanbieders voor de consumenten ***actief toegankelijke*** informatie ***en passende ondersteuning*** beschikbaar stellen over de specifieke kenmerken van de aangeboden betaalrekening met basisfuncties, de eraan verbonden kosten en de gebruiksvoorwaarden. De lidstaten zorgen er eveneens voor dat de consument in kennis wordt gesteld van het feit dat de aankoop van bijkomende diensten niet verplicht is om toegang te verkrijgen tot een betaalrekening met basisfuncties.

2 bis. De lidstaten verlangen van onderwijsinstellingen en adviesdiensten dat zij diensten ontwikkelen ten behoeve van de meest kwetsbare klanten teneinde hen te adviseren en te helpen bij een verantwoord beheer van hun financiën. De lidstaten moedigen initiatieven aan om dit te verwezenlijken en het financieel onderwijs op scholen en elders verbeteren. Het risico van financiële uitsluiting moet voor alle consumenten tot een minimum worden teruggebracht. Voorts moeten initiatieven van betalingsdienstaanbieders worden bevorderd om de combinatie van het aanbieden van betaalrekeningen met basisfuncties en onafhankelijke financiële educatie te vergemakkelijken.

2 ter. De lidstaten zorgen ervoor dat betalingsdienstaanbieders die betaalrekeningen met basisfuncties moeten aanbieden jaarlijks gegevens openbaar maken over het aantal gedurende dat jaar aangevraagde, geweigerde, geopende en gesloten betaalrekeningen met basisfuncties. De relevante gegevens worden vergaard en gepubliceerd op het niveau van de bijkantoren en het bedrijf als geheel.

2 ter. De lidstaten zorgen ervoor dat de bevoegde autoriteiten onder meer op hun website een audit publiceren van de prestaties van elke betalingsdienstaanbieder voor wat betreft verenigbaarheid met de vereiste inzake het recht op toegang. Hiertoe worden de relevante betalingsdienstaanbieders onafhankelijk gewaardeerd naar hun prestaties voor het aanbieden van betaalrekeningen met basisfuncties en wordt er jaarlijks een rating van de tien banken met het grootste marktaandeel gepubliceerd. Alle relevante gegevens worden doorgestuurd naar de Commissie en

de EBA.

HOOFDSTUK V

BEVOEGDE AUTORITEITEN EN ALTERNATIEVE GESCHILLENBESLECHTING

Artikel 20

Bevoegde autoriteiten

1. De lidstaten wijzen bevoegde autoriteiten aan die een doeltreffende naleving van deze richtlijn waarborgen en monitoren. Die bevoegde autoriteiten nemen alle noodzakelijke maatregelen om een dergelijke naleving te waarborgen. Zij zijn onafhankelijk van de betalingsdienstaanbieders. Zij zijn bevoegde autoriteiten in de zin van artikel 4, lid 2, van Verordening 1093/2010.

2. De in lid 1 bedoelde autoriteiten ***zijn onafhankelijk van betalingsdienstaanbieders en*** beschikken over alle bevoegdheden ***en middelen*** die noodzakelijk zijn voor het verrichten van hun taken. De lidstaten zorgen ervoor dat wanneer meer dan een autoriteit bevoegd is om een doeltreffende naleving van deze richtlijn te waarborgen en te monitoren, deze autoriteiten nauw samenwerken zodat zij hun respectieve taken effectief kunnen uitvoeren. ***Die autoriteiten werken nauw samen met de bevoegde autoriteiten van andere lidstaten teneinde de juiste en volledige tenuitvoerlegging van de in deze richtlijn neergelegde maatregelen te waarborgen.***

2 bis. De in lid 1 bedoelde autoriteiten raadplegen regelmatig de relevante belanghebbenden, waaronder consumentenvertegenwoordigers, om de daadwerkelijk naleving van deze richtlijn te waarborgen en te verifiëren, onverminderd de in lid 1 vastgelegde onafhankelijkheidsvereiste.

3. De lidstaten stellen de Commissie uiterlijk één jaar na de inwerkingtreding van deze richtlijn in kennis van de in lid 1 bedoelde aangewezen bevoegde autoriteiten. Zij brengen de Commissie op de hoogte van de verdeling van de taken van die autoriteiten. Zij stellen de Commissie onmiddellijk in kennis van alle latere wijzigingen met betrekking tot de aanwijzing en respectieve bevoegdheden van die autoriteiten.

Artikel 21

Alternatieve geschillenbeslechting

1. De lidstaten ***stellen passende*** en efficiënte buitengerechtelijke ***klachten- en*** herstelprocedures ***vast*** voor de beslechting van geschillen ***tussen consumenten en betalingsdienstaanbieders*** betreffende rechten en verplichtingen die uit hoofde van

deze richtlijn zijn vastgesteld. ***Daartoe wijzen de lidstaten bestaande organen aan en richten in voorkomend geval nieuwe organen op.***

1 bis. De lidstaten zorgen ervoor dat de betalingsdienstaanbieders zich aansluiten tot een of meer alternatieve geschillenbeslechtingsinstellingen die aan de volgende criteria voldoen:

(a) de termijn om het geschil bij de rechtbank aanhangig te maken wordt geschorst voor de duur van de procedure voor alternatieve geschillenbeslechting;

(b) de procedure verloopt kosteloos of tegen billijke kosten, zoals nader bepaald in nationale wetgeving;

(c) elektronische middelen zijn voor de partijen niet de enige manier om toegang te krijgen tot de procedure;

(d) aanbieders, consumenten en andere gebruikers zijn gelijkelijk vertegenwoordigd.

1 ter. De lidstaten zorgen ervoor dat de betalingsdienstaanbieders zich bij een of meerdere organen voor alternatieve geschillenbeslechting aansluiten.

1 quater. De lidstaten stellen de Commissie en de EBA uiterlijk …* [zes maanden na de inwerkingtreding van deze richtlijn] in kennis van de in lid 1 bedoelde organen. Zij delen de Commissie alle latere wijzigingen met betrekking tot deze organen onverwijld mee.

1 quinquies. De lidstaten zorgen ervoor dat betalingsdienstaanbieders de consument in kennis stellen van de instanties voor alternatieve geschillenbeslechting waaronder zij vallen en die bevoegd zijn om eventuele geschillen tussen henzelf en de consument te beslechten. Ze geven tevens aan of zij al dan niet bereid of verplicht zijn gebruik te maken van de diensten van deze entiteiten voor de beslechting van geschillen met consumenten.

1 quater. De in lid 1 ter bedoelde informatie moet op duidelijke, begrijpelijke en eenvoudige wijze toegankelijk zijn op de website van de aanbieders, voor zover zij over een website beschikken, en in de algemene voorwaarden van tussen de aanbieder en een consument gesloten verkoop- of dienstenovereenkomsten.

HOOFDSTUK VI

SANCTIES

Artikel 22

Administratieve maatregelen en ***toepassing van administratieve*** sancties ***en andere administratieve maatregelen***

1. De lidstaten stellen regels vast betreffende administratieve ***sancties en andere administratieve*** maatregelen ▌ die gelden voor overtredingen van de ingevolge deze richtlijn vastgestelde nationale bepalingen en nemen alle noodzakelijke maatregelen om ervoor te zorgen dat deze worden uitgevoerd. Deze administratieve ***sancties en andere administratieve*** maatregelen ▌ zijn doeltreffend, evenredig en afschrikkend.

De hoogte van financiële sancties moet zoveel mogelijk op Unieniveau worden vastgesteld om de daadwerkelijke naleving van de nationale bepalingen die uit hoofde van deze richtlijn worden aangenomen te waarborgen.

2. Overeenkomstig artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1093/2010 vaardigt de EBA richtsnoeren voor de bevoegde autoriteiten uit over de aard van de administratieve sancties en andere administratieve maatregelen, alsmede over de hoogte van de administratieve boetes.

3. De lidstaten zien erop toe dat de bevoegde autoriteiten boetes of andere maatregelen die zijn opgelegd voor schending van de nationale bepalingen ter omzetting van deze richtlijn onverwijld openbaar maken en dat zij daarbij een uiteenzetting geven van het type en de aard van de schending.

De lidstaten stellen de Commissie uiterlijk …* [18 maanden na inwerkingtreding van deze richtlijn] in kennis van de bepalingen ten aanzien van de boetes en eventuele daaropvolgende wijzigingen daaraan.

HOOFDSTUK VII

SLOTBEPALINGEN

Artikel 23

Gedelegeerde handelingen

De Commissie is bevoegd overeenkomstig artikel 24 gedelegeerde handelingen vast te stellen betreffende artikel 3, lid 4.

Artikel 24

Uitoefening van de delegatie

1. De bevoegdheid om gedelegeerde handelingen vast te stellen wordt aan de Commissie toegekend onder de in dit artikel neergelegde voorwaarden.

2. De in artikel 23 bedoelde bevoegdheidsdelegatie wordt aan de Commissie verleend voor onbepaalde tijd met ingang van de datum van inwerkingtreding van deze richtlijn.

3. De in artikel 23 bedoelde bevoegdheidsdelegatie kan te allen tijde door het Europees Parlement of de Raad worden ingetrokken. Een besluit tot intrekking beëindigt de delegatie van de in dat besluit genoemde bevoegdheid. Het wordt van kracht op de dag na die van de bekendmaking ervan in het Publicatieblad van de Europese Unie of op een daarin genoemde latere datum. Het laat de geldigheid van de reeds van kracht zijnde gedelegeerde handelingen onverlet.

4. Zodra de Commissie een gedelegeerde handeling heeft vastgesteld, doet zij daarvan gelijktijdig kennisgeving aan het Europees Parlement en de Raad.

5. Een overeenkomstig artikel 23 vastgestelde gedelegeerde handeling treedt alleen in werking indien het Europees Parlement noch de Raad binnen een termijn van ***drie*** maanden na kennisgeving van die handeling aan het Europees Parlement en de Raad bezwaar heeft gemaakt, of indien het Europees Parlement en de Raad beide vóór het verstrijken van die termijn de Commissie hebben medegedeeld dat zij geen bezwaar zullen maken. Die termijn wordt op initiatief van het Europees Parlement of de Raad met ***drie*** maanden verlengd.

▌

Artikel 26

Evaluatie

1. De lidstaten verstrekken de Commissie ***jaarlijks en*** voor het eerst ***uiterlijk …* /***3 jaar na inwerkingtreding van deze richtlijn***/*** informatie over ***het*** volgende ▌ :

(a) naleving door de betalingsdienstaanbieders van de bepalingen in de artikelen 3 tot en met 6;

(b) het aantal erkende vergelijkingswebsites die zijn opgezet ingevolge artikel 7 ***en de beste praktijken met betrekking tot de gebruikerstevredenheid over vergelijkingswebsites***;

(c) het aantal betaalrekeningen dat is omgezet, ***de gemiddelde voor het gehele overstapproces benodigde tijd,*** de gemiddelde ***totale*** aangerekende overstapkosten,

het aantal overstapweigeringen***, alsook de meest voorkomende problemen waar gebruikers tijdens de overstap mee te maken hebben***;

(d) het aantal geopende betaalrekeningen met basisfuncties, ***de duur van aanhouding van dit soort rekeningen,*** het aantal weigeringen ***en beëindigingen*** en de gronden daarvoor en de gerelateerde kosten.

(d bis) de maatregelen die zijn genomen om kwetsbare leden van de samenleving te helpen bij vraagstukken inzake financiële huishouding en buitensporig lenen.

2. De Commissie stelt op basis van de door de lidstaten verstrekte informatie een jaarverslag op.

Artikel 27

Evaluatieclausule

1. Binnen ***vier*** jaar na inwerkingtreding van deze richtlijn legt de Commissie aan het Europees Parlement en de Raad een verslag voor betreffende de toepassing van deze richtlijn, in voorkomend geval vergezeld van een voorstel.

Het verslag moet het volgende bevatten:

(a) een overzicht van alle door de Commissie naar aanleiding van onjuiste of onvolledige tenuitvoerlegging van deze richtlijn gestarte inbreukprocedures;

(b) een analyse van de impact van deze richtlijn op de harmonisering en integratie van retailbanking in de Unie alsmede op de mededinging en gemiddelde in de lidstaten in rekening gebrachte kosten;

(c) strategieën ter verbetering van transparantie van de kwaliteit en vergelijkbaarheid van de voorziening in betalingsdiensten in de hele Unie, onder meer ten aanzien van de transparantie op het vlak van bedrijfsmodellen en beleggingsstrategieën alsook sociaal verantwoord ondernemen;

(d) een beoordeling van de kosten en baten van de invoering van volledige overdraagbaarheid van betaalrekeningnummers in de hele Unie, met inbegrip van een stappenplan voor deze invoering;

(e) een analyse van de kenmerken van consumenten die sinds de omzetting van de richtlijn een betaalrekening met basisfuncties hebben geopend;

(f) voorbeelden van beste praktijken in de verschillende lidstaten voor wat betreft vermindering van de uitsluiting van consumenten van de toegang tot betalingsdiensten;

(g) een analyse van de kosten die voor basisbetaalrekeningen worden aangerekend, daarbij rekening houdend met de in artikel 17, lid 3 uiteengezette criteria;

(h) een beoordeling van de verschillende opties voor het in de hele Unie vaststellen van een maximum voor de totale jaarlijkse kosten van het openen en gebruiken van een betaalrekening met basisfuncties en manieren om een dergelijk maximum aan te passen aan nationale omstandigheden;

(i) een beoordeling van de impact van de levering van betaalrekeningen met basisfuncties op de markt voor andere betaalrekeningen met soortgelijke diensten.

2. Bij de toetsing wordt, mede op basis van de ingevolge artikel 26 van de lidstaten ontvangen informatie, nagegaan of, gelet op de evolutie van de betaalmiddelen en de technologie, de lijst van diensten die deel uitmaken van de betaalrekening met basisfuncties moet worden gewijzigd of geactualiseerd.

3. Bij de toetsing wordt eveneens nagegaan ▌ of bijkomende maatregelen nodig zijn naast die welke ingevolge artikel 7 en 8 met betrekking tot vergelijkingswebsites en pakketaanbiedingen zijn vastgesteld.

Artikel 28

Omzetting

1. De lidstaten belasten zich uiterlijk tegen [***twee*** jaar na inwerkingtreding van deze richtlijn] met de vaststelling en bekendmaking van de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen die noodzakelijk zijn om aan deze richtlijn te voldoen. Zij delen de Commissie de tekst van die bepalingen onverwijld mee.

Indien de stukken die door de lidstaten worden overlegd als bijlage bij de kennisgeving van hun omzettingsmaatregelen, niet toereikend zijn om volledig inzicht te krijgen in de mate waarin die maatregelen in overeenstemming zijn met bepaalde artikelen van deze richtlijn, kan de Commissie, op verzoek van de EBA met het oog op de uitvoering van haar taken uit hoofde van Verordening (EU) nr. 1093/2010 of op eigen initiatief, verlangen dat de lidstaten meer gedetailleerde informatie met betrekking tot de omzetting van deze richtlijn en uitvoering van die maatregelen verstrekken.

2. Zij passen die bepalingen toe vanaf één jaar na de inwerkingtreding van deze richtlijn.

In afwijking van de eerste alinea passen de lidstaten vanaf ...* [18 maanden na de inwerkingtreding van deze richtlijn] de bepalingen van hoofdstuk III toe met betrekking tot overstapdiensten tussen in dezelfde lidstaat gevestigde betalingsdienstaanbieders en, voor betaalrekeningen in euro, tussen in de Unie gevestigde betalingsdienstaanbieders, voor betalingsdiensten in euro.

In afwijking van de eerste alinea en tenzij de Commissie anders besluit op basis van een ontwerp van regelgevingseffectbeoordeling, passen de lidstaten vanaf ...* [48 maanden na de inwerkingtreding van deze richtlijn] de bepalingen van

hoofdstuk III toe met betrekking tot een overstapdienst tussen in de Unie gevestigde betalingsdienstaanbieders voor betaalrekeningen in een andere valuta dan de euro.

In afwijking van de eerste alinea passen de lidstaten artikel 4, lid 1 tot en met 6, artikel 5, lid 1 en 2, en artikel 6, lid 1 en 2, toe binnen 18 maanden na publicatie van de in artikel 3, lid 5, bedoelde lijst.

In afwijking van de eerste alinea passen lidstaten waar per 1 januari een nationale juridische regeling geldt om de toegang tot betaalrekeningen met basisfuncties te garanderen voor consumenten die legaal op hun grondgebied verblijven, vanaf …* [24 maanden na de inwerkingtreding van deze richtlijn] de bepalingen van hoofdstuk IV toe.

3. Wanneer de lidstaten die bepalingen aannemen, wordt in de bepalingen zelf of bij de officiële bekendmaking ervan naar deze richtlijn verwezen. De regels voor deze verwijzing worden vastgesteld door de lidstaten.

4. De lidstaten delen de Commissie de tekst van de belangrijkste bepalingen van intern recht mee die zij op het onder deze richtlijn vallende gebied vaststellen.

Artikel 29

Inwerkingtreding

Deze richtlijn treedt in werking op de twintigste dag volgende op die van haar bekendmaking in het Publicatieblad van de Europese Unie.

Artikel 30

Adressaten

Deze richtlijn is gericht tot de lidstaten overeenkomstig de Verdragen.

Gedaan te Brussel,

Voor het Europees Parlement	Voor de Raad
De voorzitter	De voorzitter

13.11.2013

ADVIES VAN DE COMMISSIE INTERNE MARKT EN CONSUMENTENBESCHERMING

aan de Commissie economische en monetaire zaken

over het voorstel voor een richtlijn van het Europees Parlement en de Raad betreffende de vergelijkbaarheid van kosten in verband met betaalrekeningen,
overstappen van betaalrekening en toegang tot betaalrekeningen met basisfuncties
(COM(2013)0266 – C7-0125/2013 – 2013/0139(COD))

Rapporteur voor advies (*): Evelyne Gebhardt

(*) Medeverantwoordelijke commissie – artikel 50 van het Reglement

BEKNOPTE MOTIVERING

Tegenwoordig kunnen de meeste mensen zich een leven zonder bankrekening nauwelijks voorstellen. Een bankrekening is echt een vereiste om te kunnen deelnemen aan het sociale en economische leven. Zonder toegang tot basisbankdiensten is het dagelijks leven moeilijk en duur. De voordelen van contantloze transacties worden steeds tastbaarder en zijn concreet voor zowel burgers als de overheid. Overmakingen van salarissen en de betaling van elektriciteits-, gas- of waterrekeningen zijn zonder bankrekening een grote uitdaging.

Volgens schattingen van de Wereldbank beschikken circa 58 miljoen burgers in de EU niet over een betaalrekening. Veel mensen ondervinden moeilijkheden bij het openen van een betaalrekening. De redenen voor de weigering van een bankrekening zijn uiteenlopend. Een gebiedsbrede toegang tot bankvestigingen of pinautomaten is niet in alle lidstaten gewaarborgd, met als gevolg dat Europese burgers geen gebruik kunnen maken van de voordelen van financiële diensten. Daarnaast kan insolventie een reden zijn voor banken om consumenten de toegang tot een basisbetaalrekening te weigeren. Bovendien kunnen EU-inwoners die vanwege hun baan of studentenactiviteiten zeer mobiel zijn, seizoenswerkers of gedetacheerde werknemers, alsmede werknemers van kleine en middelgrote bedrijven, problemen ondervinden bij het openen van een bankrekening omdat ze geen vast adres hebben in de lidstaat waar de betalingsdienstaanbieder is gevestigd. Mobiliteit garanderen binnen de Europese Unie moet een gemeenschappelijke doelstelling van de lidstaten blijven. Toegang tot een bankrekening als universeel recht voor alle burgers in de Europese Unie, met inbegrip van kwetsbare groepen, draagt op cruciale wijze bij aan dit doel.

Consumenten zonder bankrekening worden simpelweg uitgesloten van de voordelen van de

interne markt. Consumenten zonder toegang tot een betaalrekening ondervinden problemen wanneer zij grensoverschrijdende of onlineproducten willen aankopen. Passende oplossingen om ervoor te zorgen dat consumenten niet van het dagelijks leven en nieuwe technologische ontwikkelingen worden uitgesloten, zijn van vitaal belang. In het verslag-Mario Monti (2010) en de door de Commissie aangenomen Single Market Act I (2011) werd reeds verklaard dat de toegang tot een bankrekening een belangrijke voorwaarde is voor de soepele werking van de Europese interne markt. Consumenten kunnen dan profiteren van de onlinemarkten, nieuwe technologische uitvindingen en goedkopere diensten en prijzen. Na de interventie van het Europees Parlement met een initiatiefverslag in 2012 (2012/2055(INI)) is de Europese Commissie uiteindelijk met een wetgevingsvoorstel gekomen.

Het is niet alleen van essentieel belang om de weg te effenen voor de mogelijkheid om een rekening te beheren. Het is tevens een van de hoogste prioriteiten om bankkosten transparant en begrijpelijk te maken, zodat consumenten bankdienstaanbieders kunnen vergelijken en een gefundeerde keuze kunnen maken. Ook is het zeer belangrijk dat consumenten kunnen overstappen van bankrekening, teneinde het economisch belang van consumenten te beschermen en een gezonde concurrentie te bevorderen tussen bankdienstaanbieders op een echte interne markt. Dankzij eerdere initiatieven op Europees niveau, zoals de richtlijn betalingsdiensten (2007/64/EG) of de recente verordening inzake de gemeenschappelijke betalingsruimte voor de euro (SEPA/260/2012), is de bekwaamheid van betalingsdienstaanbieders op het gebied van grensoverschrijdende verrichtingen reeds verbeterd. Vele Europese consumenten ondervinden voordeel van snellere betalingen en goedkopere transacties. Een volgende stap is de vergelijkbaarheid van financiële diensten, zodat consumenten gemakkelijker een gefundeerde en weloverwogen beslissing kunnen nemen. Een snel overstapproces bevordert lagere prijzen en een hogere kwaliteit van de aan de consument aangeboden financiële producten. Het is van vitaal belang voor de werking en de voltooiing van de interne markt om vrije en gefundeerde keuzes van consumenten te ondersteunen en de consumentenmobiliteit te bevorderen.

AMENDEMENTEN

De Commissie interne markt en consumentenbescherming verzoekt de ten principale bevoegde Commissie economische en monetaire zaken onderstaande amendementen in haar verslag op te nemen:

Amendement 1

Voorstel voor een richtlijn
Overweging 13

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
(13) De terminologie betreffende kosten moet door de nationale bevoegde autoriteiten worden bepaald, waarbij ***met***	(13) De terminologie betreffende kosten moet door de nationale bevoegde autoriteiten worden bepaald, waarbij

de specificiteit van de lokale markten rekening kan worden gehouden. Om als representatief te worden beschouwd, moeten de diensten van ten minste één betalingsdienstaanbieder in de lidstaten aan kosten onderworpen zijn. Bovendien moet, indien mogelijk, de terminologie betreffende kosten op EU-niveau worden gestandaardiseerd, waardoor vergelijking over heel de Unie mogelijk wordt gemaakt. De Europese Bankautoriteit (EBA) moet richtsnoeren vaststellen om de lidstaten te helpen bij het bepalen van de meest representatieve aan kosten onderworpen betalingsdiensten op nationaal niveau.	rekening kan worden gehouden ***met de specifieke kenmerken van plaatselijke markten***. Om als representatief te worden beschouwd, moeten de diensten van ten minste één betalingsdienstaanbieder in de lidstaten aan kosten onderworpen zijn ***of kosteloos worden aangeboden***. Bovendien moet, indien mogelijk, de terminologie betreffende kosten op EU-niveau worden gestandaardiseerd, waardoor vergelijking over heel de Unie mogelijk wordt gemaakt. De Europese Bankautoriteit (EBA) moet richtsnoeren vaststellen om de lidstaten te helpen bij het bepalen van de meest representatieve aan kosten onderworpen ***of kosteloos aangeboden*** betalingsdiensten op nationaal niveau.

Amendement 2

Voorstel voor een richtlijn
Overweging 14

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
(14) Zodra de nationale bevoegde autoriteiten een voorlopige lijst van de meest representatieve diensten die op nationaal niveau aan kosten zijn onderworpen alsook termen en definities hebben vastgesteld, moet de Commissie deze toetsen om middels gedelegeerde handelingen de diensten aan te wijzen die de meerderheid van lidstaten gemeenschappelijk ***hebben en er*** gestandaardiseerde termen en definities op EU-niveau voor ***voor*** te stellen.	(14) Zodra de nationale bevoegde autoriteiten een voorlopige lijst van de meest representatieve diensten die op nationaal niveau aan kosten zijn onderworpen ***of kosteloos worden aangeboden*** alsook termen en definities hebben vastgesteld, moet de Commissie deze toetsen om middels gedelegeerde handelingen de diensten aan te wijzen die de meerderheid van lidstaten gemeenschappelijk ***heeft en hiervoor*** gestandaardiseerde termen en definities op EU-niveau voor te stellen.

Amendement 3

Voorstel voor een richtlijn
Overweging 15

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
(15) Om ***de*** consumenten te helpen ***gemakkelijk betaalrekeningkosten*** over heel de ***eengemaakte*** markt te vergelijken, moeten ***de*** betalingsdienstaanbieders ***aan de*** consumenten een lijst verstrekken van de kosten die voor de in de gestandaardiseerde terminologie ***opgesomde*** diensten worden aangerekend. Dit zou eveneens bijdragen aan de totstandbrenging van een gelijk speelveld tussen de kredietinstellingen die op de betaalrekeningmarkt concurreren. Het informatiedocument betreffende de kosten mag alleen informatie over de meest representatieve betalingsdiensten in elke lidstaat bevatten, in voorkomend geval ***onder*** gebruikmaking van de termen en definities die op EU-niveau zijn vastgesteld. Om de consumenten te helpen inzicht te verkrijgen in de kosten die zij voor hun betaalrekening moeten betalen, moet een glossarium met toelichting betreffende ten minste de in de lijst opgenomen kosten en diensten ***voor*** hen beschikbaar worden gesteld. Het glossarium dient een nuttig instrument te zijn om een beter inzicht in de betekenis van de kosten ***aan te moedigen*** en ertoe bij te dragen dat de ***consumenten*** in staat ***worden*** gesteld uit een breder betaalrekeningenaanbod te kiezen. Voor betalingsdienstaanbieders moet eveneens een verplichting worden ingevoerd om consumenten ten minste jaarlijks te informeren over alle kosten die ***betreffende*** hun ***rekening zijn aangerekend***. Er moet achteraf in een specifieke samenvatting ***informatie worden verstrekt. Daarbij*** moet een ***volledige*** overzicht worden gegeven van de kosten teneinde ***een consument*** in staat te stellen ***inzicht erin te krijgen*** op welke kosten de uitgaven betrekking hebben en na te gaan of het nodig is de consumptiepatronen te ***wijzingen*** of van aanbieder te veranderen. Dit voordeel zou	(15) Om consumenten te helpen ***kosten voor betaalrekeningen*** over heel de ***interne*** markt ***gemakkelijk*** te vergelijken, moeten betalingsdienstaanbieders consumenten een lijst verstrekken van de kosten die voor de in de gestandaardiseerde terminologie ***vermelde*** diensten worden aangerekend. Dit zou eveneens bijdragen aan de totstandbrenging van een gelijk speelveld tussen de kredietinstellingen die op de betaalrekeningmarkt concurreren. Het informatiedocument betreffende de kosten mag alleen informatie over de meest representatieve betalingsdiensten in elke lidstaat bevatten, in voorkomend geval ***met*** gebruikmaking van de termen en definities die op EU-niveau zijn vastgesteld. Om de consumenten te helpen inzicht te verkrijgen in de kosten die zij voor hun betaalrekening moeten betalen, moet een glossarium met toelichting betreffende ten minste de in de lijst opgenomen kosten en diensten ***aan*** hen beschikbaar worden gesteld. Het glossarium dient een nuttig instrument te zijn om een beter inzicht in de betekenis van de kosten ***te bevorderen*** en ertoe bij te dragen dat de ***consument*** in staat ***wordt*** gesteld uit een breder betaalrekeningenaanbod te kiezen. Voor betalingsdienstaanbieders moet eveneens een verplichting worden ingevoerd om consumenten ten minste jaarlijks te informeren over alle kosten die ***hen worden aangerekend voor*** hun ***betaalrekening. Bij de praktische tenuitvoerlegging van een dergelijke verplichting voor betalingsdienstaanbieders moet rekening worden gehouden met het feit dat sommige consumenten wellicht geen vast adres hebben***. ***Aan die consumenten zou geen papiergebonden informatie worden verstrekt.*** Er moet achteraf ***informatie worden verstrekt*** in een specifieke samenvatting***. Hierin*** moet een ***volledig***

worden gemaximaliseerd door te voorzien in informatieverstrekking betreffende kosten achteraf met betrekking tot dezelfde diensten als de informatieverstrekking vooraf.

overzicht worden gegeven van de kosten***,*** teneinde ***consumenten*** in staat te stellen ***te begrijpen*** op welke kosten de uitgaven betrekking hebben en na te gaan of het nodig is de consumptiepatronen te ***wijzigen*** of van aanbieder te veranderen. Dit voordeel zou worden gemaximaliseerd door te voorzien in informatieverstrekking betreffende kosten achteraf met betrekking tot dezelfde diensten als de informatieverstrekking vooraf.

Amendement 4

Voorstel voor een richtlijn
Overweging 19

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
(19) Om onpartijdige informatie over bankkosten te verkrijgen, moet aan de consumenten toegang worden geboden tot vergelijkingswebsites die operationeel onafhankelijk van de betalingsdienstaanbieders zijn. De lidstaten moeten er bijgevolg voor zorgen dat op hun respectieve grondgebieden ten minste één dergelijke website beschikbaar is. Dergelijke vergelijkingswebsites kunnen door bevoegde autoriteiten, andere overheden en/of erkende private ondernemers worden beheerd. De lidstaten moeten een vrijwillige erkenningsregeling vaststellen waardoor private beheerders van vergelijkingswebsites in overeenstemming met vastgestelde kwaliteitscriteria erkenning kunnen aanvragen. Er dient een door een bevoegde autoriteit of een andere overheid beheerde vergelijkingswebsite te worden opgezet indien geen privaat beheerde website is erkend. Dergelijke websites moeten eveneens aan de kwaliteitscriteria voldoen.	(19) Om onpartijdige informatie over bankkosten te verkrijgen, moet aan de consumenten toegang worden geboden tot vergelijkingswebsites die operationeel onafhankelijk van de betalingsdienstaanbieders zijn. De lidstaten moeten er bijgevolg voor zorgen dat op hun respectieve grondgebieden ten minste één dergelijke website beschikbaar is. Dergelijke vergelijkingswebsites kunnen door bevoegde autoriteiten, andere overheden en/of erkende private ondernemers worden beheerd. De lidstaten moeten een vrijwillige erkenningsregeling vaststellen waardoor private beheerders van vergelijkingswebsites in overeenstemming met vastgestelde kwaliteitscriteria erkenning kunnen aanvragen. Er dient een door een bevoegde autoriteit of een andere overheid beheerde vergelijkingswebsite te worden opgezet indien geen privaat beheerde website is erkend. Dergelijke websites moeten eveneens aan de kwaliteitscriteria voldoen. ***Teneinde het overzicht over de door betalingsdienstaanbieders in de Unie aangerekende kosten te vergemakkelijken, dient de Commissie een actueel,***

onafhankelijk, nauwkeurig, betrouwbaar en consumentvriendelijk portaal op te zetten met daarop links naar alle erkende vergelijkingswebsites in de respectieve lidstaten.

Amendement 5

Voorstel voor een richtlijn
Overweging 20

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
(20) Het is momenteel gebruikelijk dat betalingsdienstaanbieders een betaalrekening in een pakket met andere financiële producten of diensten aanbieden. Deze praktijk kan voor betalingsdienstaanbieders een middel zijn om hun aanbod te diversifiëren en met elkaar te concurreren, en kan uiteindelijk nuttig zijn voor ***de*** consumenten. Uit de ***studie die*** de Commissie ***in 2009*** betreffende koppelverkoop in de financiële sector ***heeft verricht*** alsook uit relevante raadplegingen en consumentenklachten is echter gebleken dat betalingsdienstaanbieders bankrekeningen kunnen aanbieden in een pakket met producten waarom ***de*** klanten niet hebben verzocht en die niet essentieel zijn voor betaalrekeningen, zoals uitgebreide woningverzekering. Bovendien is vastgesteld dat deze praktijken de transparantie en vergelijkbaarheid van prijzen kunnen verminderen, de aankoopopties voor consumenten kunnen beperken en ***een*** negatieve ***impact op*** hun mobiliteit kunnen hebben. Derhalve moeten de lidstaten ervoor zorgen dat wanneer betalingsdienstaanbieders ***pakketbetaalrekeningen*** aanbieden zij ***aan*** de consumenten ***afzonderlijk*** informatie verstrekken over de ***voor de betaalrekening geldende*** kosten ***en over*** elke ***andere*** financiële dienst die deel uitmaakt van het pakket. ***Deze***	(20) Het is momenteel gebruikelijk dat betalingsdienstaanbieders een betaalrekening in een pakket met andere financiële producten of diensten aanbieden. Deze praktijk kan voor betalingsdienstaanbieders een middel zijn om hun aanbod te diversifiëren en met elkaar te concurreren, en kan uiteindelijk nuttig zijn voor consumenten. Uit de ***in 2009 door*** de Commissie ***verrichte studie*** betreffende koppelverkoop in de financiële sector***,*** alsook uit relevante raadplegingen en consumentenklachten***,*** is echter gebleken dat betalingsdienstaanbieders bankrekeningen kunnen aanbieden in een pakket met producten waarom klanten niet hebben verzocht en die niet essentieel zijn voor betaalrekeningen, zoals ***een*** uitgebreide woningverzekering. Bovendien is vastgesteld dat deze praktijken de transparantie en vergelijkbaarheid van prijzen kunnen verminderen, de aankoopopties voor consumenten kunnen beperken en negatieve ***gevolgen voor*** hun mobiliteit kunnen hebben. Derhalve moeten de lidstaten ervoor zorgen dat wanneer betalingsdienstaanbieders ***betaalrekeningen in combinatie met andere financiële diensten*** aanbieden zij de consumenten informatie verstrekken over de ***vraag of het mogelijk is de onderdelen van het pakket afzonderlijk aan te kopen en, indien dit het geval is, of dergelijke diensten worden verstrekt met***

verplichtingen dienen niet te gelden voor diensten die gewoonlijk verband houden met het gebruik van de betaalrekening, zoals geldopnames, elektronische betalingen of betaalkaarten. Als gevolg daarvan moeten deze diensten van de werkingssfeer van de betrokken bepaling worden uitgesloten.

afzonderlijke informatie over de kosten ***van*** elke financiële dienst die deel uitmaakt van het pakket***, in elektronische vorm of op papier***.

Amendement 6

Voorstel voor een richtlijn
Overweging 21

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
(21) Consumenten zijn alleen gemotiveerd om van rekening te veranderen als dit niet met overmatige administratieve en financiële lasten gepaard gaat. De procedure voor het overzetten van de betaalrekening naar een andere betalingsdienstaanbieder moet ***helder*** en snel zijn. ***De eventuele kosten die door betalingsdienstaanbieders met betrekking tot de overstapservice worden aangerekend, moeten in overeenstemming zijn met de werkelijke kosten die door de betalingsdienstaanbieders worden gemaakt.*** Om een positieve ***impact*** op de concurrentie te hebben, moet overstappen ook op grensoverschrijdend niveau worden gefaciliteerd. ***Aangezien grensoverschrijdend overstappen complexer kan zijn dan overstappen op nationaal niveau en kan vereisen dat betalingsdienstaanbieders hun interne procedures aanpassen en verfijnen, moet voor grensoverschrijdend overstappen in langere termijnen worden voorzien. Het feit of verschillende termijnen behouden moeten worden, moet worden geëvalueerd in de context van de toetsing van de voorgestelde richtlijn.***	(21) Consumenten zijn alleen gemotiveerd om van rekening te veranderen als dit niet met overmatige administratieve en financiële lasten gepaard gaat. De procedure voor het overzetten van de betaalrekening naar een andere betalingsdienstaanbieder moet ***duidelijk*** en snel zijn. Om een positieve ***invloed*** op de concurrentie te hebben, moet overstappen ook op grensoverschrijdend niveau worden gefaciliteerd. ***Desalniettemin moet worden voorzien in een langere omzettingsperiode in verband met de bepalingen van deze richtlijn met betrekking tot overstapdiensten. Er moet worden voorzien in verschillende omzettingsperiodes voor de lidstaten met betrekking tot de tenuitvoerlegging van bepalingen betreffende overstapdiensten door onderscheid te maken tussen overstapdiensten die worden aangeboden door in dezelfde lidstaat gevestigde betalingsdienstaanbieders en overstapdiensten die worden aangeboden door in andere lidstaten gevestigde dienstaanbieders. In alle lidstaten moet een systeem worden ingevoerd voor doorgeleiding van transacties bij het overstappen van betaalrekening. De lidstaten voorzien in een mechanisme voor doorgeleiding van doorlopende***

opdrachten en automatische afschrijvingen naar de rekening die de consument bij de ontvangende betalingsdienstaanbieder aanhoudt voor een periode van minimaal een jaar.

Amendement 7

Voorstel voor een richtlijn
Overweging 27

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
(27) Consumenten die legaal in de Unie wonen en in een bepaalde lidstaat geen betaalrekening aanhouden, moeten in die lidstaat een betaalrekening met basisfuncties kunnen openen en gebruiken. Met het oog op een zo ruim mogelijke toegang tot dergelijke rekeningen, moeten consumenten er toegang toe hebben ongeacht hun financiële omstandigheden, zoals ***werkloosheid of*** persoonlijk faillissement, en hun woonplaats. Het recht op toegang tot een betaalrekening met basisfuncties in elke lidstaat moet bovendien worden verleend overeenkomstig de vereisten van Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad van 26 oktober 2005 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme[16], met name met betrekking tot klantenonderzoeksprocedures.	(27) Consumenten die legaal in de Unie wonen en in een bepaalde lidstaat geen betaalrekening aanhouden, moeten in die lidstaat een betaalrekening met basisfuncties kunnen openen en gebruiken. Met het oog op een zo ruim mogelijke toegang tot dergelijke rekeningen, moeten consumenten er toegang toe hebben ongeacht hun financiële omstandigheden, zoals ***met name hun werksituatie, de hoogte en regelmaat van hun inkomen,*** persoonlijk faillissement, ***kredietverleden of persoonlijke geschiedenis,*** en hun woonplaats. ***Tegenwoordig is de toegang tot een bankrekening voor consumenten noodzakelijk om hen in staat te stellen op doeltreffende wijze en ten volle deel te nemen aan de financiële gemeenschap en de samenleving. Consumenten zonder bankrekening zijn gedwongen contant geld te gebruiken, wat niet alleen een beperking van hun keuze van betalingswijze inhoudt en hen uitsluit van het elektronisch betalingsverkeer, maar ook duurder is.*** Het recht op toegang tot een betaalrekening met basisfuncties in elke lidstaat moet bovendien worden verleend overeenkomstig de vereisten van Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad van 26 oktober 2005 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme[16], met name met betrekking tot

	klantenonderzoeksprocedures.
[16] PB L 309 van 25.11.2005, blz. 15.	[16] PB L 309 van 25.11.2005, blz. 15.

Amendement 8

Voorstel voor een richtlijn
Overweging 28

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
(28) De lidstaten moeten ervoor zorgen dat ***ten minste één betalingsdienstaanbieder een betaalrekening*** met basisfuncties aan ***de*** consumenten ***aanbiedt***. De toegang mag niet al te moeilijk zijn en ***mag geen overmatige*** kosten voor de consumenten met zich meebrengen. In dit verband moeten de lidstaten rekening houden met factoren zoals de locatie van de aangewezen betalingsdienstaanbieders op hun grondgebied. Om het risico van financiële uitsluiting voor consumenten te minimaliseren, moeten de lidstaten het financiële onderwijs, mede op school, verbeteren, en overmatige schuldenlast bestrijden. Voorts moeten de lidstaten initiatieven van betalingsdienstaanbieders bevorderen om de combinatie van het aanbieden van betaalrekeningen met basisfuncties en financieel onderwijs te vergemakkelijken.	(28) De lidstaten moeten ervoor zorgen dat ***betaalrekeningen*** met basisfuncties ***worden aangeboden*** aan consumenten ***door alle betalingsdienstaanbieders op hun grondgebied die werkzaam zijn op het gebied van algemene retailbetalingsdiensten en die als integraal onderdeel van hun reguliere bedrijfsactiviteiten betaalrekeningen aanbieden. In heel*** de ***Unie moet aan alle consumenten die legaal in de Unie verblijven, met inbegrip van studenten, werknemers en daklozen zonder vast adres toegang tot betaaldiensten met basisfuncties worden verstrekt. De lidstaten moeten ervoor zorgen dat betaalrekeningen met basisfuncties niet alleen worden aangeboden door betalingsdienstaanbieders die de rekening uitsluitend aanbieden via het platform voor online bankieren.*** De toegang mag niet al te moeilijk zijn en ***moet kosteloos zijn dan wel alleen minieme*** kosten voor de consumenten met zich meebrengen. ***Betalingsrekeningen met basisfuncties moeten kosteloos of tegen minieme kosten worden aangeboden, door alleen de kosten te dekken die door de betalingsdienstondernemer worden gemaakt.*** In dit verband moeten de lidstaten rekening houden met factoren zoals de locatie van de aangewezen betalingsdienstaanbieders op hun grondgebied. ***De lidstaten moeten er ook op toezien dat afwijkingen hiervan***

uitsluitend gebaseerd zijn op de vereisten van Richtlijn 2005/60/EG. Om het risico van financiële uitsluiting voor consumenten te minimaliseren, moeten de lidstaten het financiële onderwijs, mede op school, verbeteren, en overmatige schuldenlast bestrijden. Voorts moeten de lidstaten initiatieven van betalingsdienstaanbieders bevorderen om de combinatie van het aanbieden van betaalrekeningen met basisfuncties en financieel onderwijs te vergemakkelijken.

Amendement 9

Voorstel voor een richtlijn
Overweging 30

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
(30) Aan de consumenten moet toegang worden gewaarborgd tot een reeks basisbetalingsdiensten ***waarvoor door de lidstaten derwijze een minimumaantal verrichtingen wordt bepaald dat met zowel de behoeften van de consumenten als met de commerciële praktijken in de betrokken lidstaat rekening wordt gehouden***. Naast deze lijst van ***minimumdiensten*** mogen de banken hun gebruikelijke kosten aanrekenen. Aan basisbetaalrekeningen gekoppelde diensten moeten de voorziening omvatten om te storten en geld op te nemen. De ***consumenten moeten*** in staat zijn essentiële betalingstransacties uit te voeren zoals het ontvangen van een inkomen of ***uitkeringen***, het betalen van rekeningen of belastingen en het aankopen van goederen en diensten, onder meer via automatische afschrijving, overmaking en het gebruik van een betaalkaart. Dergelijke diensten moeten de aankoop van goederen en diensten online mogelijk maken en ***moeten*** consumenten de gelegenheid bieden via het platform voor online bankieren van de betalingsdienstaanbieder, indien beschikbaar, betaalopdrachten te initiëren.	(30) Aan de consumenten moet toegang worden gewaarborgd tot een reeks basisbetalingsdiensten. Naast deze lijst van ***basisdiensten*** mogen de banken hun gebruikelijke kosten aanrekenen. Aan basisbetaalrekeningen gekoppelde diensten moeten de voorziening omvatten om te storten en geld op te nemen. De ***consument moet*** in staat zijn essentiële betalingstransacties uit te voeren zoals het ontvangen van een inkomen of ***uitkering***, het betalen van rekeningen of belastingen en het aankopen van goederen en diensten, onder meer via automatische afschrijving, overmaking en het gebruik van een betaalkaart. Dergelijke diensten moeten de aankoop van goederen en diensten online mogelijk maken en consumenten de gelegenheid bieden via het platform voor online bankieren van de betalingsdienstaanbieder, indien beschikbaar, betaalopdrachten te initiëren. Een betaalrekening met basisfuncties mag evenwel niet tot online gebruik worden beperkt***,*** aangezien daardoor een belemmering ***zou ontstaan*** voor consumenten zonder internettoegang. Consumenten mag geen toegang tot een

Een betaalrekening met basisfuncties mag evenwel niet tot online gebruik worden beperkt aangezien daardoor een belemmering voor consumenten zonder internettoegang ***zou ontstaan***. Consumenten mag geen toegang tot een voorschot in rekening-courant worden verleend wanneer zij over een betaalrekening met basisfuncties beschikken. De lidstaten mogen betalingsdienstaanbieders toestaan met betrekking tot betaalrekeningen met basisfuncties voor zeer kleine bedragen buffervoorzieningen aan te bieden.	voorschot in rekening-courant worden verleend wanneer zij over een betaalrekening met basisfuncties beschikken. De lidstaten mogen betalingsdienstaanbieders toestaan met betrekking tot betaalrekeningen met basisfuncties voor zeer kleine bedragen buffervoorzieningen aan te bieden. ***Mits een betaalrekening met basisfuncties voor eigen gebruik door de consument dient, mag het aantal transacties dat in het kader van de voor die rekening geldende specifieke prijsvoorwaarden ten behoeve van de consument wordt verricht, niet aan beperkingen onderhevig zijn.***

Amendement 10

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 2 – lid 1 – letter a bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	(a bis) 'legaal verblijvend': elke burger van de Unie of persoon uit een derde land die legaal verblijft op het grondgebied van de Unie, waaronder studenten, werknemers en daklozen zonder vast adres;

Amendement 11

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 2 – lid 1 – letter c bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	(c bis) 'aan de betaalrekening gekoppelde diensten': alle diensten die verband houden met een betaalrekening, met inbegrip van betalingsdiensten;

Amendement 12

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 2 – letter e bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	(e bis) 'betalingsdienstaanbieder' (onverminderd letter e), voor de toepassing van hoofdstuk IV van deze richtlijn): alle betalingsdienstaanbieders gevestigd op het grondgebied van de lidstaten die werkzaam zijn op het gebied van algemene retailbetalingsdiensten en die als integraal onderdeel van hun reguliere bedrijfsactiviteiten betaalrekeningen aanbieden;

Amendement 13

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 2 – lid 1 – letter g

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
(g) 'overbrengende betalingsdienstaanbieder': de betalingsdienstaanbieder ***van wie de informatie betreffende alle of sommige terugkerende betalingen wordt overgebracht***;	(g) 'overbrengende betalingsdienstaanbieder': de betalingsdienstaanbieder ***waarvandaan de consument met zijn betaalrekening overstapt***;

Amendement 14

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 2 – lid 1 – letter h

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
(h) 'ontvangende betalingsdienstaanbieder': de betalingsdienstaanbieder ***aan wie de informatie betreffende alle of sommige terugkerende betalingen wordt overgebracht***;	(h) 'ontvangende betalingsdienstaanbieder': de betalingsdienstaanbieder ***waarnaar de consument met zijn betaalrekening overstapt***;

Amendement 15

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 2 – lid 1 – letter k

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
(k) 'kosten': ***de*** eventuele kosten die door de consument aan de betalingsdienstaanbieder verschuldigd zijn voor het aanbieden van betalingsdiensten of voor met betrekking tot een betaalrekening uitgevoerde transacties;	(k) 'kosten': ***alle*** eventuele ***aan*** de ***betaalrekening gekoppelde*** kosten***, met inbegrip van rekening-courantkredieten, boetes en rente voor kredietkaarten,*** die door de consument aan de betalingsdienstaanbieder verschuldigd zijn voor het aanbieden van betalingsdiensten of voor met betrekking tot een betaalrekening uitgevoerde transacties;

Amendement 16

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 2 – lid 1 – letter m

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
(m) 'overstappen': het op verzoek van een consument overbrengen van de ene betalingsdienstaanbieder naar de andere betalingsdienstaanbieder van de informatie over alle of sommige doorlopende opdrachten voor overmakingen, terugkerende automatische afschrijvingen en terugkerende inkomende overmakingen die op een betaalrekening worden uitgevoerd, met of zonder overbrenging van het positieve rekeningsaldo van de ene betaalrekening naar de andere of sluiting van de eerste rekening;	(m) 'overstappen': het op verzoek van een consument overbrengen van de ene betalingsdienstaanbieder naar de andere betalingsdienstaanbieder van de informatie over alle of sommige doorlopende opdrachten voor overmakingen, terugkerende automatische afschrijvingen en terugkerende inkomende overmakingen die op een betaalrekening worden uitgevoerd, met of zonder overbrenging van het positieve rekeningsaldo van de ene betaalrekening naar de andere of sluiting van de eerste rekening; ***alleen een rekening waarvan het saldo positief of gelijk aan nul is, komt in aanmerking voor overstappen;***

Amendement 17

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 2 – lid 1 – letter o

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
(o) 'overmaking': een ***binnenlandse of grensoverschrijdende*** betalingsdienst voor het crediteren van de betaalrekening van een begunstigde middels een betalingstransactie of een reeks betalingstransacties van een betaalrekening van een betaler door de betalingsdienstaanbieder die de betaalrekening van de betaler bezit, op basis van een door de betaler gegeven instructie;	(o) 'overmaking': een betalingsdienst voor het crediteren van de betaalrekening van een begunstigde middels een betalingstransactie of een reeks betalingstransacties van een betaalrekening van een betaler door de betalingsdienstaanbieder die de betaalrekening van de betaler bezit, op basis van een door de betaler gegeven instructie;

Amendement 18

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 2 – lid 1 – letter r bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	(r bis) 'werkdag': een dag waarop de betrokken betalingsdienstaanbieders open zijn voor de uitvoering van de relevante taken als vermeld in deze richtlijn.

Amendement 19

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 3 – titel

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
Lijst van de ***meest representatieve*** aan kosten onderworpen ***betalingsdiensten*** op nationaal niveau en gestandaardiseerde terminologie	Lijst van de aan kosten onderworpen ***diensten gekoppeld aan betaalrekeningen*** op nationaal niveau en gestandaardiseerde terminologie

Amendement 20

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 3 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. De lidstaten zorgen ervoor dat de bevoegde autoriteiten waarvan sprake in artikel 20 een voorlopige lijst van ***ten minste 20 betalingsdiensten opstellen die ten minste*** 80% van de meest representatieve aan kosten onderworpen ***betalingsdiensten op nationaal niveau uitmaken. De*** lijst omvat termen en definities voor elk van de vastgestelde diensten.	1. De lidstaten zorgen ervoor dat de bevoegde autoriteiten waarvan sprake in artikel 20 een voorlopige lijst ***opstellen*** van 80 % van de meest representatieve ***aan een betaalrekening gekoppelde diensten die*** aan kosten ***zijn*** onderworpen ***in hun lidstaten. Die*** lijst omvat termen en definities voor elk van de vastgestelde diensten. ***Na de toezending van die voorlopige lijsten van de bevoegde autoriteiten van de lidstaten, stelt de Commissie een lijst op van de diensten die 80 % uitmaken van de meest representatieve aan betalingsrekeningen gekoppelde diensten die aan kosten zijn onderworpen op het niveau van de Unie. De lijst omvat gestandaardiseerde termen en definities voor elk van de vastgestelde diensten. Elke dienst wordt slechts met één naam aangeduid.***

Amendement 21

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 3 – lid 4

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
4. De Commissie is gemachtigd om overeenkomstig artikel 24 gedelegeerde handelingen vast te stellen met betrekking tot de vaststelling, op basis van de voorlopige lijsten die ingevolge lid 3 zijn ingediend, van een gestandaardiseerde EU-terminologie voor die ***betalingsdiensten*** welke ten minste een meerderheid van de lidstaten gemeenschappelijk hebben. De gestandaardiseerde EU-terminologie omvat gemeenschappelijke termen en definities	4. De Commissie is gemachtigd om overeenkomstig artikel 24 gedelegeerde handelingen vast te stellen met betrekking tot de vaststelling, op basis van de voorlopige lijsten die ingevolge lid 3 zijn ingediend, van een ***EU-lijst van de diensten die 80 % uitmaken van de meest representatieve aan betalingsrekeningen gekoppelde diensten die aan kosten zijn onderworpen op het niveau van de Unie en van een*** gestandaardiseerde EU-

voor de gemeenschappelijke diensten.

terminologie voor die ***aan de betaalrekeningen gekoppelde diensten*** welke ten minste een meerderheid van de lidstaten gemeenschappelijk ***heeft***. De gestandaardiseerde EU-terminologie omvat gemeenschappelijke termen en definities voor de gemeenschappelijke diensten.

Amendement 22

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 4 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. De lidstaten zorgen ervoor dat de betalingsdienstaanbieders ***vóór*** het aangaan van een contract betreffende een betaalrekening met een consument de consument een informatiedocument betreffende de kosten verstrekken dat de lijst van de ***meest representatieve*** diensten ***waarvan sprake in lid 5 van artikel 3*** en de gerelateerde kosten voor elke dienst bevat.	1. De lidstaten zorgen ervoor dat de betalingsdienstaanbieders ***tijdig voorafgaand aan*** het aangaan van een contract betreffende een betaalrekening met een consument de consument ***bij wijze van voorlichting*** een informatiedocument betreffende de kosten verstrekken dat de lijst van ***alle aan*** de ***betaalrekening gekoppelde*** diensten en de gerelateerde kosten voor elke dienst bevat. ***In geval van wijzigingen wordt de consument hiervan uitvoerig in kennis gesteld, in elektronische vorm of op papier.***

Amendement 23

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 4 – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2. Indien een of meer van de in lid 1 bedoelde ***betalingsdiensten*** wordt aangeboden als onderdeel van een pakket financiële diensten, wordt in het informatiedocument betreffende de kosten ***mededeling gedaan*** welke in lid 1 bedoelde diensten in het pakket zijn opgenomen, ***van*** de kosten voor ***het hele pakket en van de kosten voor*** elke ***dienst***	2. Indien een of meer van de in lid 1 bedoelde ***aan de betaalrekening gekoppelde diensten*** wordt aangeboden als onderdeel van een pakket financiële diensten, wordt in het informatiedocument betreffende de kosten ***vermeld*** welke in lid 1 bedoelde diensten in het pakket zijn opgenomen ***en***, ***indien het mogelijk is*** de ***onderdelen afzonderlijk aan te kopen, wat de*** kosten ***zijn*** voor elke ***van dergelijke***

die niet is bedoeld in lid 1.

diensten die zijn bedoeld in lid 1.

Amendement 24

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 4 – lid 3 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	3 bis. Betalingsdienstaanbieders brengen geen kosten in rekening die niet zijn vermeld in het verstrekte informatiedocument betreffende de kosten.

Amendement 25

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 4 – lid 4

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
4. De lidstaten zorgen ervoor dat de betalingsdienstaanbieders voor de consumenten een glossarium beschikbaar stellen van ten minste de lijst van ***betalingsdiensten*** waarvan sprake in lid 1 en de gerelateerde definities.	4. De lidstaten zorgen ervoor dat de betalingsdienstaanbieders voor de consumenten een glossarium beschikbaar stellen van ten minste de lijst van ***diensten*** waarvan sprake in lid 1 en de gerelateerde definities.

Amendement 26

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 5 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. De lidstaten zorgen ervoor dat de betalingsdienstaanbieders aan de consument ten minste jaarlijks een staat verstrekken van alle kosten die voor zijn betaalrekening zijn opgelopen.	1. De lidstaten zorgen ervoor dat de betalingsdienstaanbieders aan de consument ten minste jaarlijks ***en te allen tijde op verzoek binnen een redelijke termijn kosteloos*** een staat verstrekken van alle kosten die voor zijn betaalrekening zijn opgelopen. ***Deze staat kan in elektronische vorm of op papier aan de consument worden meegedeeld, zoals is***

overeengekomen tussen de partijen.

Amendement 27

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 5 – lid 1 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	1 bis. De lidstaten zien erop toe dat indien een betalingsdienstaanbieder voornemens is vóór het verstrekken van de jaarlijkse kostenstaat kosten te verhogen, de consumenten hiervan omstandig en tijdig in schriftelijke of elektronische vorm in kennis worden gesteld.

Amendement 28

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 5 – lid 2 – letter a

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
(a) de voor elke dienst aangerekende eenheidskosten, het aantal keren dat de dienst tijdens de relevante periode is gebruikt en de datum waarop de dienst is gebruikt;	(a) de voor elke dienst aangerekende eenheidskosten, ***dan wel in het geval van een pakketaanbieding de vergoeding voor het gehele, als één dienst te beschouwen pakket,*** het aantal keren dat de dienst tijdens de relevante periode is gebruikt en de datum waarop de dienst is gebruikt;

Amendement 29

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 5 – lid 2 – letter b

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
(b) het totale bedrag aan kosten die tijdens de relevante periode voor elke aangeboden	(b) het totale bedrag aan kosten die tijdens de relevante periode voor elke aangeboden dienst ***dan wel voor dienstenpakketten*** zijn

dienst zijn opgelopen;	opgelopen;

Amendement 30

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 5 – lid 2 – letter c

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
(c) het totale bedrag aan kosten die tijdens de relevante periode voor alle aangeboden diensten zijn opgelopen;	(c) het totale bedrag aan kosten die tijdens de relevante periode voor alle aangeboden diensten ***of dienstenpakketten*** zijn opgelopen;

Amendement 31

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 5 – lid 2 – letter c bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	(c bis) een kennisgeving vooraf met betrekking tot eventuele wijzigingen of verhogingen van kosten die vanaf de volgende periode zullen worden aangerekend; het aantal dagen gedurende welke de rekening een negatief saldo vertoonde, de geldende rentevoeten en het totale bedrag aan rente dat gedurende de relevante periode is betaald;

Amendement 32

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 5 – lid 3 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	3 bis. De lidstaten zorgen ervoor dat de consumenten van tevoren worden gewaarschuwd wanneer een betalingsdienstaanbieder voornemens zou zijn vóór het verstrekken van de jaarlijkse

kostenstaat zijn tarieven te verhogen.

Amendement 33

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 6 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. De lidstaten zorgen ervoor dat de betalingsdienstaanbieders in hun contractuele en commerciële informatie ***in voorkomend geval*** gebruik maken van de termen en definities in de lijst van de ***meest representatieve betalingsdiensten*** als bedoeld in artikel 3, lid ***5***.	1. De lidstaten zorgen ervoor dat de betalingsdienstaanbieders in hun contractuele en commerciële informatie gebruik maken van de termen en definities in de lijst van ***alle aan*** de ***betaalrekening gekoppelde diensten*** als bedoeld in artikel 3, lid ***1***.

Amendement 34

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 7 – lid 2 – letter a

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
(a) zij zijn ***operationeel*** onafhankelijk van elke betalingsdienstaanbieder;	(a) zij zijn onafhankelijk van elke betalingsdienstaanbieder; ***gegevens met betrekking tot de eigenaar en de aanbieder van de website zijn gemakkelijk toegankelijk en goed zichtbaar;***

Amendement 35

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 7 – lid 2 – letter a bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	(a bis) zij bevatten duidelijke informatie over hun eigenaren en financieringswijze; zij zijn onpartijdig en vermelden duidelijk de criteria op grond waarvan zij betaalrekeningen aan

	betalingsdienstgebruikers aanbevelen;

Amendement 36

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 7 – lid 2 – letter a ter (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	(a ter) zij plaatsen geen reclameboodschappen van betalingsdienstaanbieders, hun vertegenwoordigers, filialen of merken op hun homepage of vergelijkingssites;

Amendement 37

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 7 – lid 2 – letter c

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
(c) verstrekking van actuele informatie;	(c) verstrekking van actuele***, nauwkeurige, betrouwbare en gebruiksvriendelijke*** informatie;

Amendement 38

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 8 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. De lidstaten zorgen ervoor dat wanneer een betaalrekening samen met een andere dienst of een ander product als onderdeel van een pakket wordt aangeboden, de betalingsdienstaanbieder de consument informeert over het feit of het mogelijk is de betaalrekening afzonderlijk aan te kopen en afzonderlijke informatie verstrekt	1. De lidstaten zorgen ervoor dat wanneer een betaalrekening samen met een andere ***financiële*** dienst of een ander product als onderdeel van een pakket wordt aangeboden, de betalingsdienstaanbieder de consument ***tijdig voorafgaand aan het aangaan van een contract betreffende een betaalrekening*** informeert over het feit of

betreffende de kosten in verband met elk van de in het pakket aangeboden producten en diensten.	het mogelijk is de betaalrekening afzonderlijk aan te kopen en***, indien dit het geval is,*** afzonderlijke informatie verstrekt betreffende de kosten in verband met elk van de in het pakket aangeboden ***financiële*** producten en diensten***, voor zover deze ook afzonderlijk kunnen worden aangekocht***.

Amendement 39

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 8 – lid 1 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	1 bis. De consument moet diensten die geen deel uitmaken van de betaalrekening met basisfuncties in de zin van artikel 16, afzonderlijk kunnen aankopen.

Amendement 40

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 8 – lid 1 ter (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	1 ter. In voorkomend geval moeten aanbieders bovendien, als aparte dienstverlening, kredietproducten kunnen aanbieden aan klanten met een basisbetaalrekening. De toegang tot of het gebruik van de basisbetaalrekening wordt op geen enkele wijze afhankelijk gesteld van of beperkt door de aankoop van dergelijke diensten of producten.

Amendement 41

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 8 – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2. Lid 1 is niet van toepassing wanneer alleen betalingsdiensten als gedefinieerd in artikel 4, lid 3, van Richtlijn 2007/64/EG samen met een betaalrekening worden aangeboden.	***Schrappen***

Amendement 42

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 8 – lid 2 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	2 bis. Het verkrijgen van een deelneming in een coöperatie wordt niet geacht een product of een dienst in de zin van lid 2 te zijn.

Amendement 43

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 9 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De lidstaten zorgen ervoor dat betalingsdienstaanbieders een overstapservice als beschreven in artikel 10 aanbieden aan elke consument die bij een in de Unie gevestigde betalingsdienstaanbieder een betaalrekening aanhoudt.	De lidstaten zorgen ervoor dat betalingsdienstaanbieders een overstapservice als beschreven in artikel 10 aanbieden aan elke consument die bij een in de Unie gevestigde betalingsdienstaanbieder een betaalrekening aanhoudt***, overeenkomstig de in artikel 28, lid 2 bis, uiteengezette omzettingsbepalingen***. ***In alle lidstaten wordt een systeem ingevoerd voor doorgeleiding van transacties bij het overstappen van betaalrekening. De lidstaten zorgen voor automatische doorgeleiding van doorlopende opdrachten en automatische afschrijvingen naar de rekening die de***

	consument bij de ontvangende betalingsdienstaanbieder aanhoudt voor een periode van minimaal een jaar.

Amendement 44

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 9 – lid 1 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	Lidstaten mogen wat betreft het overstappen tussen binnenlandse betalingsdienstaanbieders bepalingen handhaven of instellen die afwijken van die welke uiteengezet zijn in artikel 10 indien dit leidt tot efficiënties die duidelijk in het belang van de consument zijn. Dit geldt met name voor bestaande overstapdienstensystemen.

Amendement 45

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 10 – lid 3 – letter a

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
(a) ***aan de ontvangende betalingsdienstaanbieder en, indien*** de consument ***daar ingevolge lid 2 specifiek om heeft verzocht, aan de consument een lijst zenden*** van alle bestaande doorlopende opdrachten voor overmakingen en debiteurgedreven automatischeafschrijvingsmandaten;	(a) de consument ***voorzien*** van ***een volledig overzicht van*** alle bestaande doorlopende opdrachten voor overmakingen en debiteurgedreven automatischeafschrijvingsmandaten ***en vragen om bevestiging voor het overbrengen daarvan naar de ontvangende betalingsdienstaanbieder***;

Amendement 46

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 10 – punt 4 – letter a

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
(a) binnen zeven ***kalenderdagen*** de doorlopende opdrachten voor overmakingen waarom door de consument is verzocht, instellen en deze vanaf de in de toestemming bepaalde datum uitvoeren;	(a) binnen zeven ***werkdagen*** de doorlopende opdrachten voor overmakingen waarom door de consument is verzocht, instellen en deze vanaf de in de toestemming bepaalde datum uitvoeren;

Amendement 47

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 10 – lid 6 – letter a

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
(a) de ontvangende betalingsdienstaanbieder binnen zeven ***kalenderdagen*** na ontvangst van het verzoek de in de punten a), b) en c) van lid 3 vermelde informatie zenden;	(a) de ontvangende betalingsdienstaanbieder binnen zeven ***werkdagen*** na ontvangst van het verzoek de in de punten a), b) en c) van lid 3 vermelde informatie zenden;

Amendement 48

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 10 – lid 6 – letter d

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
(d) de betaalrekening sluiten;	(d) de betaalrekening ***kosteloos*** sluiten;

Amendement 49

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 10 – lid 8

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
8. De lidstaten zorgen ervoor dat de bepalingen in de leden 1 tot en met 7 ***eveneens*** van toepassing zijn ***wanneer de overstapservice door een in een andere lidstaat gevestigde***	8. De lidstaten zorgen ervoor dat de bepalingen in de leden 1 tot en met 7 van toepassing zijn ***in overeenstemming met de in artikel 28, lid 2 bis, uiteengezette omzettingsbepalingen***.

betalingsdienstaanbieder wordt geïnitieerd.

Amendement 50

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 11 – lid 3

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
3. De lidstaten zorgen ervoor dat ***eventuele kosten die*** door de overbrengende betalingsdienstaanbieder aan de consument worden aangerekend voor de beëindiging van de bij hem aangehouden betaalrekening ***worden bepaald in overeenstemming met artikel 45, lid 2, van Richtlijn 2007/64/EG***.	3. De lidstaten zorgen ervoor dat door de overbrengende betalingsdienstaanbieder aan de consument ***geen kosten*** worden aangerekend voor de beëindiging van de bij hem aangehouden betaalrekening.

Amendement 51

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 11 – lid 4

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
4. De lidstaten zorgen ervoor dat ***eventuele kosten die*** door de overbrengende of de ontvangende betalingsdienstaanbieder aan de consument worden aangerekend voor enige uit hoofde van artikel 10 verstrekte dienst***, met uitzondering van de diensten waarvan sprake in de leden 1 tot en met 3, passend is en met de werkelijke kosten van die betalingsdienstaanbieder overeenstemmen***.	4. De lidstaten zorgen ervoor dat door de overbrengende of de ontvangende betalingsdienstaanbieder aan de consument ***geen kosten*** worden aangerekend voor enige uit hoofde van artikel 10 verstrekte dienst.

Amendement 52

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 12 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. De lidstaten zorgen ervoor dat enig door de consument opgelopen financieel verlies als gevolg van de niet-naleving door de bij het overstapproces betrokken betalingsdienstaanbieder van zijn verplichtingen uit hoofde van artikel 10 door die betalingsdienstaanbieder wordt vergoed.	1. De lidstaten zorgen ervoor dat enig door de consument opgelopen financieel verlies als gevolg van de niet-naleving door de bij het overstapproces betrokken betalingsdienstaanbieder van zijn verplichtingen uit hoofde van artikel 10 ***onmiddellijk*** door die betalingsdienstaanbieder wordt vergoed. ***De bewijslast berust bij de betalingsdienstaanbieder, die moet aantonen dat de voorwaarden van artikel 10 zijn nageleefd.***

Amendement 53

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 13 – lid 1 – letter c

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
(c) de eventuele kosten die voor het overstapproces worden aangerekend;	***Schrappen***

Amendement 54

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 14 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De lidstaten zorgen ervoor dat consumenten die legaal in de Unie verblijven bij het aanvragen van of toegang verkrijgen tot een betaalrekening binnen de Unie niet worden gediscrimineerd op grond van nationaliteit of woonplaats.	De lidstaten zorgen ervoor dat consumenten die legaal in de Unie verblijven bij het aanvragen van of toegang verkrijgen tot een betaalrekening binnen de Unie niet worden gediscrimineerd op grond van nationaliteit of woonplaats. ***Het aanhouden van een basisbetaalrekening mag voorts in generlei opzicht discriminerend zijn. Het is niet toegestaan enigerlei zichtbaar onderscheid aan te brengen door de kaart er bijvoorbeeld anders te doen uitzien, of door een andere***

rekening of een andere kaartnummer toe te kennen.

Amendement 55

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 14 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	Artikel 14 bis
	Recht op toegang tot een betaalrekening
	Alle legaal in de Unie verblijvende personen hebben kosteloos of ten hoogste tegen minieme kosten recht op toegang tot een betaalrekening met basisfuncties.

Amendement 56

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 15 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. De lidstaten zorgen ervoor dat ***ten minste één betalingsdienstaanbieder*** op hun grondgebied ***een betaalrekening met basisfuncties aan de consumenten aanbiedt***. De lidstaten zorgen ervoor dat betaalrekeningen met basisfuncties niet alleen worden aangeboden door betalingsdienstaanbieders die de rekening alleen via het platform voor online bankieren aanbieden.	1. De lidstaten zorgen ervoor dat ***betaalrekeningen met basisfuncties aan consumenten worden aangeboden door alle betalingsdienstaanbieders*** op hun grondgebied ***die werkzaam zijn op het gebied van algemene retailbetalingsdiensten en die als integraal onderdeel van hun reguliere bedrijfsactiviteiten betaalrekeningen aanbieden***. De lidstaten zorgen ervoor dat betaalrekeningen met basisfuncties niet alleen worden aangeboden door betalingsdienstaanbieders die de rekening alleen via het platform voor online bankieren aanbieden.

Amendement 57

Voorstel voor een richtlijn

Artikel 15 – lid 1 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	1 bis. De lidstaten zorgen ervoor dat wanneer een consument een betaalrekening wordt geweigerd op de vrije markt, de weigeringsbrief van de betalingsdienstaanbieder een verplichte opmerking over het wettelijke recht op een basisbetaalrekening en de instantie voor alternatieve geschillenbeslechting en de bijbehorende contactgegevens bevat.

Amendement 58

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 15 – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2. De lidstaten zorgen ervoor dat legaal in de Unie verblijvende consumenten het recht hebben een betaalrekening met basisfuncties te openen en te gebruiken ***bij de ingevolge lid 1 vastgestelde betalingsdienstaanbieder of betalingsdienstaanbieders***. Een dergelijk recht is van toepassing ongeacht de woonplaats van de consument. De lidstaten zorgen ervoor dat de uitoefening van het recht niet ***al te*** moeilijk of belastend wordt gemaakt voor de consument. Alvorens de betaalrekening met basisfuncties te openen, gaan ***betalingsdienstaanbieder*** na of de consument op ***zijn*** grondgebied al dan niet een betaalrekening aanhoudt.	2. De lidstaten zorgen ervoor dat legaal in de Unie verblijvende consumenten het recht hebben een betaalrekening met basisfuncties te openen en te gebruiken. Een dergelijk recht is van toepassing ongeacht de woonplaats van de consument. De lidstaten zorgen ervoor dat de uitoefening van het recht niet moeilijk of belastend wordt gemaakt voor de consument. Alvorens de betaalrekening met basisfuncties te openen, gaan ***betalingsdienstaanbieders*** na of de consument op ***hun*** grondgebied al dan niet een betaalrekening aanhoudt ***door de consument te vragen een verklaring op erewoord te ondertekenen***.

Amendement 59

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 15 – lid 3 – letter a

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
(a) indien een consument bij een op zijn	(a) indien een consument bij een op zijn

grondgebied gevestigde betalingsdienstaanbieder reeds een betaalrekening aanhoudt waarmee hij van de in artikel ***17***, lid 1, opgesomde betalingsdiensten gebruik kan maken;	grondgebied gevestigde betalingsdienstaanbieder reeds een betaalrekening aanhoudt waarmee hij van de in artikel ***16***, lid 1, opgesomde betalingsdiensten gebruik kan maken***. De consument wordt niet geacht een betaalrekening aan te houden indien hij de overstap naar een andere betaalrekening overeenkomstig artikel 9 of de beëindiging van het voorgaande contract kan aantonen***;

Amendement 60

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 15 – lid 3 – letter b bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	(b bis) indien er strafbare feiten zoals fraude blijken te zijn gepleegd.

Amendement 61

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 15 – lid 3 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	3 bis. Wanneer de consument foutieve informatie heeft verstrekt om een betaalrekening met basisfuncties te verkrijgen, en hem in het andere geval – d.w.z. indien hij wél de juiste informatie had verstrekt – het recht om een dergelijke rekening te verkrijgen, zou zijn ontzegd;

Amendement 62

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 15 – lid 4

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
4. De lidstaten zorgen ervoor dat, in de gevallen als vermeld in lid 3, de betalingsdienstaanbieder de consument onmiddellijk schriftelijk en kosteloos van de weigering op de hoogte brengt tenzij een dergelijke openbaarmaking in strijd zou zijn met de doelstellingen van nationale veiligheid of openbare orde.	4. De lidstaten zorgen ervoor dat, in de gevallen als vermeld in lid 3, de betalingsdienstaanbieder de consument onmiddellijk schriftelijk en kosteloos van de weigering ***en de reden daarvoor*** op de hoogte brengt tenzij een dergelijke openbaarmaking in strijd zou zijn met de doelstellingen van nationale veiligheid of openbare orde.

Amendement 63

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 15 – lid 4 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	4 bis. Consumenten die al een betaalrekening aanhouden in de overeenkomstige lidstaat kunnen ook overstappen op een basisbetaalrekening met gebruikmaking van de in artikel 10 bedoelde overstapservice.

Amendement 64

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 16 – lid 1 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. De lidstaten zorgen ervoor dat een betaalrekening met basisfuncties de volgende ***betalingsdiensten*** omvat:	1. De lidstaten zorgen ervoor dat een betaalrekening met basisfuncties de volgende ***diensten*** omvat:

Amendement 65

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 16 – lid 1 – letter d – punt 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
(1) automatische afschrijving;	(1) automatische afschrijving ***via SEPA en in valuta anders dan de euro***;

Amendement 66

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 16 – lid 1 – letter d – punt 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
(2) betalingstransacties via een betaalkaart, daaronder begrepen online betalingen;	(2) betalingstransacties ***via SEPA en in valuta anders dan de euro*** via een betaalkaart, daaronder begrepen online betalingen;

Amendement 67

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 16 – lid 1 – letter d – punt 3

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
(3) overmakingen**.**	(3) overmakingen ***via SEPA en in valuta anders dan de euro;***

Amendement 68

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 16 – lid 1 – letter d – punt 3 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	(3 bis) doorlopende opdrachten en machtigingen voor automatische afschrijvingen via SEPA en in valuta anders dan de euro.

Amendement 69

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 16 – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2. De lidstaten ***bepalen voor alle diensten waarvan sprake in lid 1 een minimumaantal*** verrichtingen ***die tegen de, eventuele,*** kosten ***waarvan sprake*** in artikel 17 ***aan de consument worden aangeboden. Het minimumaantal verrichtingen is redelijk en in overeenstemming met de gebruikelijke commerciële praktijk in de betrokken lidstaat.***	2. De lidstaten ***waarborgen dat er, mits een betaalrekening met basisfuncties door de consument wordt aangehouden voor persoonlijk gebruik, geen grenzen worden gesteld aan het aantal*** verrichtingen ***dat aan de consument wordt aangeboden volgens de specifieke regels inzake*** kosten ***zoals uiteengezet*** in artikel 17**.**

Amendement 70

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 16 – lid 4

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
4. De lidstaten zorgen ervoor dat aan de consument ***in samenhang met*** de betaalrekening ***met basisfuncties*** geen voorschot in rekening-courant wordt aangeboden.	4. De lidstaten zorgen ervoor dat aan de consument ***als onderdeel van de basisfuncties van*** de betaalrekening geen voorschot in rekening-courant wordt aangeboden.

Amendement 71

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 17 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. De lidstaten zorgen ervoor dat de in artikel 16 vermelde diensten door de betalingsdienstaanbieders kosteloos of tegen ***redelijke kosten*** worden aangeboden.	1. De lidstaten zorgen ervoor dat de in artikel 16 vermelde diensten door de betalingsdienstaanbieders kosteloos of tegen ***minieme kosten*** worden aangeboden.

Amendement 72

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 17 – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2. De lidstaten zorgen ervoor dat de kosten die wegens niet-naleving van de verbintenissen van de consument op grond van het raamcontract aan de consument worden aangerekend redelijk zijn.	2. De lidstaten zorgen ervoor dat de kosten die wegens niet-naleving van de verbintenissen van de consument op grond van het raamcontract aan de consument worden aangerekend redelijk zijn ***en nooit hoger dan de kosten van het gebruikelijke prijsbeleid van de aanbieder***. ***Er worden de consument in situaties van overmacht geen kosten aangerekend, zoals in geval van geweigerde terugkerende betalingen vanwege te laat overgemaakte inkomende betalingen.***

Amendement 73

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 17 – lid 3

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
3. De lidstaten zorgen ervoor dat de bevoegde autoriteiten volgens een of meerdere van de volgende criteria vaststellen wat redelijke kosten zijn:	***Schrappen***
(a) nationale inkomensniveaus;	
(b) gemiddelde kosten die in die lidstaat aan betaalrekeningen verbonden zijn;	
(c) totale kosten betreffende het aanbieden van de betaalrekening met basisfuncties;	
(d) nationale consumentenprijzen.	

Amendement 74

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 18 – lid 2 – letter a

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
(a) de consument heeft de rekening opzettelijk voor criminele activiteiten gebruikt;	(a) de consument heeft de rekening opzettelijk voor criminele activiteiten***, het witwassen van geld of terrorismefinanciering*** gebruikt;

Amendement 75

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 18 – lid 2 – letter b

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
(b) er heeft gedurende meer dan ***12*** opeenvolgende maanden op de rekening geen transactie plaatsgevonden;	(b) er heeft gedurende meer dan ***24*** opeenvolgende maanden op de rekening geen transactie plaatsgevonden;

Amendement 76

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 19 – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2. De lidstaten zorgen ervoor dat betalingsdienstaanbieders ***voor*** de consumenten informatie beschikbaar stellen over de specifieke kenmerken van de aangeboden betaalrekening met basisfuncties, de eraan verbonden kosten en de gebruiksvoorwaarden. De lidstaten zorgen er eveneens voor dat de consument wordt ***geïnformeerd*** dat de aankoop van bijkomende diensten niet verplicht is om toegang te verkrijgen tot een betaalrekening met basisfuncties.	2. De lidstaten zorgen ervoor dat betalingsdienstaanbieders ***aan*** de consumenten ***toegankelijke*** informatie ***en passende ondersteuning*** beschikbaar stellen over de specifieke kenmerken van de aangeboden betaalrekening met basisfuncties, de eraan verbonden kosten en de gebruiksvoorwaarden. De lidstaten zorgen er eveneens voor dat de consument ***in kennis*** wordt ***gesteld van het feit*** dat de aankoop van bijkomende diensten niet verplicht is om toegang te verkrijgen tot een betaalrekening met basisfuncties.

Amendement 77

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 19 – lid 2 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	2 bis. De lidstaten ondersteunen initiatieven van onderwijsinstellingen en adviesdiensten om het financiële onderwijs te verbeteren teneinde het ontstaan van overmatige schuldenlasten tegen te gaan en het risico op financiële uitsluiting voor alle consumenten tot een minimum te beperken. Betalingsdienstaanbieders die consumenten hulp en begeleiding aanbieden bij het op een verantwoorde manier beheren van hun financiën, worden aangemoedigd.

Amendement 78

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 20 – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2. De in lid 1 bedoelde autoriteiten beschikken over alle bevoegdheden die noodzakelijk zijn voor het verrichten van hun taken. Indien meer dan een bevoegde autoriteit gemachtigd is om de effectieve naleving van deze richtlijn te garanderen en te monitoren, zorgen de lidstaten ervoor dat die autoriteiten nauw samenwerken zodat zij zich effectief van hun respectieve taken kunnen kwijten.	2. De in lid 1 bedoelde autoriteiten beschikken over alle bevoegdheden die noodzakelijk zijn voor het verrichten van hun taken. ***Die autoriteiten voeren geregeld overleg met de relevante belanghebbenden, waaronder ook consumentenvertegenwoordigers, om te waarborgen en erop toe te zien dat deze richtlijn effectief wordt nageleefd.*** Indien meer dan een bevoegde autoriteit gemachtigd is om de effectieve naleving van deze richtlijn te garanderen en te monitoren, zorgen de lidstaten ervoor dat die autoriteiten nauw samenwerken zodat zij zich effectief van hun respectieve taken kunnen kwijten. ***De autoriteiten werken tevens nauw samen met de bevoegde autoriteiten van andere lidstaten om de correcte en volledige uitvoering van de in***

deze richtlijn uiteengezette maatregelen te waarborgen.

Amendement 79

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 21 – lid 1 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	1 bis. De lidstaten zorgen ervoor dat de betalingsdienstaanbieders zich bij ten minste een of meerdere instanties voor alternatieve geschillenbeslechting aansluiten.

Amendement 80

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 21 – lid 1 quater (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	1 quater. De in lid 1 ter bedoelde informatie moet op duidelijke, begrijpelijke en eenvoudige wijze toegankelijk zijn op de website van de aanbieders, voor zover zij over een website beschikken, en in de algemene voorwaarden van tussen de aanbieder en een consument gesloten verkoop- of dienstenovereenkomsten.

Amendement 81

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 21 – lid 1 quinquies (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	1 quinquies. De lidstaten kunnen alternatieve geschillenbeslechtingsprocedures handhaven of invoeren voor de

	gezamenlijke behandeling van identieke of soortgelijke geschillen tussen een betalingsdienstaanbieder en meerdere consumenten. Alternatieve geschillenbeslechtingssystemen voor zowel individuele als collectieve geschillen en verhaal vullen elkaar aan en sluiten elkaar niet uit.

Amendement 82

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 26 – lid 1 – inleidende formule

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
De lidstaten verstrekken de Commissie voor het eerst binnen ***3*** jaar na inwerkingtreding van deze richtlijn en daarna om de 2 jaar informatie over de volgende aangelegenheden:	De lidstaten verstrekken de Commissie voor het eerst binnen ***2*** jaar na inwerkingtreding van deze richtlijn en daarna om de 2 jaar informatie over de volgende aangelegenheden:

Amendement 83

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 28 – lid 2 – alinea 1 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	In afwijking van alinea 1 passen de lidstaten vóór ...* de bepalingen van hoofdstuk III toe met betrekking tot een overstapservice tussen in verschillende lidstaten gevestigde betalingsdienstaanbieders.
	****PB: gelieve datum in te voegen: vijf jaar na de inwerkingtreding van deze richtlijn.***

PROCEDURE

Titel	Betaalrekeningen
Document- en procedurenummers	COM(2013)0266 – C7-0125/2013 – 2013/0139(COD)
Commissie ten principale Datum bekendmaking	ECON 23.5.2013
Advies uitgebracht door Datum bekendmaking	IMCO 23.5.2013
Medeverantwoordelijke commissie(s) - datum bekendmaking	10.10.2013
Rapporteur voor advies Datum benoeming	Evelyne Gebhardt 29.5.2013
Behandeling in de commissie	14.10.2013 4.11.2013
Datum goedkeuring	5.11.2013
Uitslag eindstemming	+: 33 –: 0 0: 3
Bij de eindstemming aanwezige leden	Preslav Borissov, Jorgo Chatzimarkakis, Sergio Gaetano Cofferati, Birgit Collin-Langen, Lara Comi, António Fernando Correia de Campos, Cornelis de Jong, Vicente Miguel Garcés Ramón, Evelyne Gebhardt, Małgorzata Handzlik, Malcolm Harbour, Sandra Kalniete, Edvard Kožušník, Toine Manders, Hans-Peter Mayer, Phil Prendergast, Zuzana Roithová, Heide Rühle, Christel Schaldemose, Andreas Schwab, Catherine Stihler, Emilie Turunen, Barbara Weiler
Bij de eindstemming aanwezige vaste plaatsvervanger(s)	Raffaele Baldassarre, Regina Bastos, Jürgen Creutzmann, María Irigoyen Pérez, Constance Le Grip, Emma McClarkin, Claudio Morganti, Sylvana Rapti, Kerstin Westphal
Bij de eindstemming aanwezige plaatsvervanger(s) (art. 187, lid 2)	Jean-Pierre Audy, Jolanta Emilia Hibner, Thomas Händel, Eva Ortiz Vilella

18.9.2013

ADVIES VAN DE COMMISSIE JURIDISCHE ZAKEN(*)aan de Commissie economische en monetaire zaken

inzake het voorstel voor een richtlijn van het Europees Parlement en de Raad betreffende de vergelijkbaarheid van kosten in verband met betaalrekeningen,
overstappen van betaalrekening en toegang tot betaalrekeningen met basisfuncties
(COM(2013)0266 – C7-0125/2013 – 2013/0139(COD))

Rapporteur voor advies: Dimitar Stoyanov

BEKNOPTE MOTIVERING

Dit voorstel voor een richtlijn is bedoeld om de transparantie en vergelijkbaarheid van de informatie over de kosten in verband met betaalrekeningen te verbeteren, het overstappen van betaalrekening te vergemakkelijken, de discriminatie op grond van woonplaats in verband met betaalrekeningen te beëindigen en voor toegang tot betaalrekeningen met basisfuncties binnen de EU te zorgen.

Hiertoe wordt met het voorstel allereerst een lijst ingevoerd van de meest representatieve betalingsdiensten waarvoor op nationaal niveau kosten worden aangerekend en gestandaardiseerde terminologie op EU-niveau vastgesteld, inclusief algemeen gebruikte termen en definities voor diensten die op zijn minst gemeenschappelijk zijn voor een meerderheid van de lidstaten. In de bestaande richtlijn betalingsdiensten (Richtlijn 2007/64/EG) worden gemeenschappelijke regels voor de transparantie van diensten en voor de informatievoorschriften met betrekking tot betalingsdiensten vastgesteld, maar deze richtlijn bevat geen specifieke regeling waarmee mechanismen worden gecreëerd voor de vergelijkbaarheid van kosten.

Overeenkomstig het bovenstaande zal van de lidstaten geëist worden dat zij voor betalingsdienstaanbieders een algemene verplichting instellen om te voorzien in een overstapmogelijkheid voor elke consument die een betaalrekening aanhoudt bij een betalingsdienstaanbieder die is gevestigd in de Unie. Dit is nodig als gevolg van de beperkte mobiliteit van betaalrekeningen in de EU, die grotendeels het gevolg is van het feit dat onvoldoende – en vaak onduidelijke – informatie wordt verstrekt aan de consumenten over de procedure om van betaalrekening te veranderen en van een gebrek aan hulp, in sommige gevallen, door het personeel van betalingsdienstaanbieders.

Met het voorstel wordt ook voor alle EU-consumenten toegang gegarandeerd tot basisbetalingsdiensten en discriminatie op grond van woonplaats jegens consumenten die een betaalrekening willen openen buiten hun thuisland, verboden, hetgeen voordelen oplevert

zowel voor de betalingsdienstaanbieders als voor de consumenten.

Het voorstel is gebaseerd op artikel 114 van het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie. Door de instelling van een kader op EU-niveau op de terreinen waarop het betrekking heeft, zorgt het voorstel voor de verwijdering van de resterende belemmeringen voor het vrije verkeer van betalingsdiensten en, ruimer, het vrije verkeer van goederen, personen, diensten en kapitaal, waarvoor een volledig geïntegreerde en ontwikkelde interne markt voor betalingsdiensten van vitaal belang is. Met het voorstel wordt ook een verdere fragmentatie van de interne markt voorkomen, die kan ontstaan, als de lidstaten op eigen initiatief uiteenlopende en inconsistente regelgeving op het gebied in kwestie vaststellen. Met de voorgestelde amendementen worden bepaalde onnauwkeurigheden in de door de Commissie voorgestelde ontwerprichtlijn gecorrigeerd en wordt de kwaliteit van de wetgevingshandeling verbeterd, zodat de doelstellingen ervan effectiever kunnen worden gerealiseerd.

AMENDEMENTEN

De Commissie juridische zaken verzoekt de ten principale bevoegde Commissie economische en monetaire zaken onderstaande amendementen in haar verslag op te nemen:

Amendement 1

Voorstel voor een richtlijn
Overweging 12

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
(12) Consumenten zouden het meest profiteren van informatie die beknopt is en waarmee het aanbod van de verschillende betalingsdienstaanbieders gemakkelijk te vergelijken is. De instrumenten die ter beschikking worden gesteld van de consumenten om betaalrekeningaanbiedingen te vergelijken, zouden geen positieve impact hebben als de tijd die besteed wordt om voor de verschillende aanbiedingen lange lijsten van kosten door te nemen niet gecompenseerd zou worden door het voordeel om het aanbod te kiezen dat de beste waarde vertegenwoordigt. Derhalve moet de terminologie betreffende kosten alleen voor de meest representatieve	(12) Consumenten zouden het meest profiteren van informatie die beknopt ***en accuraat*** is en waarmee het aanbod van de verschillende betalingsdienstaanbieders gemakkelijk te vergelijken is. De instrumenten die ter beschikking worden gesteld van de consumenten om betaalrekeningaanbiedingen te vergelijken, zouden geen positieve impact hebben als de tijd die besteed wordt om voor de verschillende aanbiedingen lange lijsten van kosten door te nemen niet gecompenseerd zou worden door het voordeel om het aanbod te kiezen dat de beste waarde vertegenwoordigt. Derhalve moet de terminologie betreffende kosten alleen voor de meest representatieve

termen en definities binnen de lidstaten worden gestandaardiseerd om het risico van overinformatie te voorkomen.

termen en definities binnen de lidstaten worden gestandaardiseerd om het risico van overinformatie ***of misleidende informatie*** te voorkomen.

Amendement 2

Voorstel voor een richtlijn
Overweging 30

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
(30) Aan de consumenten moet toegang worden gewaarborgd tot een reeks basisbetalingsdiensten waarvoor door de lidstaten derwijze een minimumaantal verrichtingen wordt bepaald dat met zowel de behoeften van de consumenten als met de commerciële praktijken in de betrokken lidstaat rekening wordt gehouden. Naast deze lijst van minimumdiensten mogen de banken hun gebruikelijke kosten aanrekenen. Aan basisbetaalrekeningen gekoppelde diensten moeten de voorziening omvatten om te storten en geld op te nemen. De consumenten moeten in staat zijn essentiële betalingstransacties uit te voeren zoals het ontvangen van een inkomen of uitkeringen, het betalen van rekeningen of belastingen en het aankopen van goederen en diensten, onder meer via automatische afschrijving, overmaking en het gebruik van een betaalkaart. Dergelijke diensten moeten de aankoop van goederen en diensten online mogelijk maken en moeten consumenten de gelegenheid bieden via het platform voor online bankieren van de betalingsdienstaanbieder, indien beschikbaar, betaalopdrachten te initiëren. Een betaalrekening met basisfuncties mag evenwel niet tot online gebruik worden beperkt aangezien daardoor een belemmering voor consumenten zonder internettoegang zou ontstaan. Consumenten mag geen toegang tot een voorschot in rekening-courant worden verleend wanneer zij over een	(30) Aan de consumenten moet toegang worden gewaarborgd tot een reeks basisbetalingsdiensten waarvoor door de lidstaten derwijze een minimumaantal verrichtingen wordt bepaald dat met zowel de behoeften van de consumenten als met de commerciële praktijken in de betrokken lidstaat rekening wordt gehouden. Naast deze lijst van minimumdiensten mogen de banken hun gebruikelijke kosten aanrekenen. Aan basisbetaalrekeningen gekoppelde diensten moeten de voorziening omvatten om te storten en geld op te nemen. De consumenten moeten in staat zijn essentiële betalingstransacties uit te voeren zoals het ontvangen van een inkomen of uitkeringen, het betalen van rekeningen of belastingen en het aankopen van goederen en diensten, onder meer via automatische afschrijving, overmaking en het gebruik van een betaalkaart. Dergelijke diensten moeten de aankoop van goederen en diensten online mogelijk maken en moeten consumenten de gelegenheid bieden via het platform voor online bankieren van de betalingsdienstaanbieder, indien beschikbaar, betaalopdrachten te initiëren. Een betaalrekening met basisfuncties mag evenwel niet tot online gebruik worden beperkt aangezien daardoor een belemmering voor consumenten zonder internettoegang zou ontstaan. Consumenten mag geen toegang tot een voorschot in rekening-courant worden verleend wanneer zij over een

betaalrekening met basisfuncties beschikken. ***De lidstaten mogen betalingsdienstaanbieders toestaan met betrekking tot betaalrekeningen met basisfuncties voor zeer kleine bedragen buffervoorzieningen aan te bieden.***	betaalrekening met basisfuncties beschikken.

Motivering

De mogelijkheid om voor betaalrekeningen met basisfuncties buffervoorzieningen aan te bieden voor zeer kleine bedragen staat haaks op de vereiste van artikel 16, lid 4, van het Commissievoorstel dat voor een betaalrekening met basisfuncties geen voorschot in rekening-courant wordt verleend, terwijl het ontbreken van een verdere definitie van het concept "zeer klein bedrag" en het feit dat hiervoor geen bovengrens wordt vastgesteld, de tekst onduidelijk maakt.

Amendement 3

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 3 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. De lidstaten zorgen ervoor dat de bevoegde autoriteiten waarvan sprake in artikel 20 een voorlopige lijst van ***ten minste 20*** betalingsdiensten opstellen die ten minste 80% van de meest representatieve aan kosten onderworpen betalingsdiensten op nationaal niveau uitmaken. De lijst omvat termen en definities voor elk van de vastgestelde diensten.	1. De lidstaten zorgen ervoor dat de bevoegde autoriteiten waarvan sprake in artikel 20 een voorlopige lijst van betalingsdiensten opstellen die ten minste 80% van de meest representatieve aan kosten onderworpen betalingsdiensten op nationaal niveau uitmaken. De lijst omvat termen en definities voor elk van de vastgestelde diensten.

Motivering

Het volstaat voor te schrijven dat de lijst van de meest representatieve aan kosten onderworpen betalingsdiensten op nationaal niveau de meerderheid van de meest representatieve betalingsdiensten moet omvatten, zonder dat hiervoor een precies cijfer wordt vastgesteld, omdat het onmogelijk is om rekening te houden met de verschillen tussen de lidstaten.

Amendement 4

Voorstel voor een richtlijn

Artikel 4 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. De lidstaten zorgen ervoor dat de betalingsdienstaanbieders vóór het aangaan van een contract betreffende een betaalrekening met een consument de consument een informatiedocument betreffende de kosten verstrekken dat de lijst van de meest representatieve diensten waarvan sprake in lid 5 van artikel 3 en de gerelateerde kosten voor elke dienst bevat.	1. De lidstaten zorgen ervoor dat de betalingsdienstaanbieders vóór het aangaan van een contract betreffende een betaalrekening met een consument***,*** de consument een ***begrijpelijk*** informatiedocument betreffende de kosten verstrekken dat de lijst van de meest representatieve diensten waarvan sprake in lid 5 van artikel 3 en de gerelateerde kosten voor elke dienst bevat***, voor zover deze diensten door de betalingsdienstaanbieders worden aangeboden***.

Amendement 5

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 4 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. De lidstaten zorgen ervoor dat de betalingsdienstaanbieders vóór het aangaan van een contract betreffende een betaalrekening met een consument de consument een informatiedocument betreffende de kosten verstrekken dat de lijst van de meest representatieve diensten waarvan sprake in lid 5 van artikel 3 en de gerelateerde kosten voor elke dienst bevat.	*(Niet van toepassing op de Nederlandse versie.)*

Amendement 6

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 4 – lid 4

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
4. De lidstaten zorgen ervoor dat de betalingsdienstaanbieders voor de consumenten een glossarium beschikbaar stellen van ten minste de lijst van betalingsdiensten waarvan sprake in ***lid 1*** en de gerelateerde definities.	4. De lidstaten zorgen ervoor dat de betalingsdienstaanbieders voor de consumenten een glossarium beschikbaar stellen van ten minste de lijst van ***de meest representatieve*** betalingsdiensten waarvan sprake in ***artikel 3, lid 5,*** en de gerelateerde definities.

Motivering

Er moet worden verwezen naar de lijst van de meest representatieve betalingsdiensten in artikel 3, lid 5, omdat precies deze lijst in artikel 4, lid 1, wordt bedoeld.

Amendement 7

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 4 – lid 6

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
6. Het informatiedocument betreffende de kosten en het glossarium worden door de betalingsdienstaanbieders ***te allen tijde*** in lokalen die toegankelijk zijn voor de consumenten op een duurzaam medium kosteloos beschikbaar gesteld en worden in elektronische vorm op hun website beschikbaar gesteld.	6. Het informatiedocument betreffende de kosten en het glossarium worden door de betalingsdienstaanbieders in lokalen die ***tijdens de openingsuren*** toegankelijk zijn voor de consumenten op een duurzaam medium kosteloos beschikbaar gesteld en worden ***te allen tijde*** in elektronische vorm op hun website beschikbaar gesteld.

Motivering

Toegang garanderen tot de lokalen van de betalingsdienstaanbieders buiten de werkuren is een vereiste waaraan de aanbieders moeilijk kunnen voldoen; op dit terrein moet het voorstel flexibel blijven, zodat rekening kan worden gehouden met de specifieke nationale omstandigheden.

Amendement 8

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 7 – lid 2 – letter a

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
(a) zij zijn ***operationeel*** onafhankelijk van elke betalingsdienstaanbieder;	(a) zij zijn onafhankelijk van elke betalingsdienstaanbieder;

Amendement 9

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 7– lid 2 – letter a bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	(a bis) zij vermelden duidelijk de naam van hun eigenaren en hun financieringsbronnen;

Amendement 10

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 7 – lid 2 – letter a ter (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	(a ter) zij zijn onpartijdig en zij vermelden duidelijk de criteria op grond waarvan zij betaalrekeningen aan betalingsdienstgebruikers aanbevelen;

Amendement 11

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 7 – lid 2 – letter a quater (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	(a quater) zij plaatsen geen reclameboodschappen van

	betalingsdienstaanbieders, hun vertegenwoordigers, filialen of merken op hun homepage of vergelijkingssite;

Amendement 12

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 7 – lid 2 – letter b

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
(b) er wordt gebruik gemaakt van gewone taal en, in voorkomend geval, de ***termen*** als bedoeld in artikel 3, lid 5;	(b) er wordt gebruik gemaakt van gewone taal en, in voorkomend geval, de ***gestandaardiseerde EU-terminologie*** als bedoeld in artikel 3, lid 5;

Amendement 13

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 7 – lid 2 – letter e bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	(e bis) zij beschikken over systemen ter voorkoming van belangenconflicten, om te voorkomen dat eventueel rechtstreeks of middellijk eigendom of zakelijke betrekkingen de naleving van de in dit lid genoemde voorwaarden belemmeren;

Amendement 14

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 7 – lid 5 bis (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	5 bis. Uiterlijk eind 2018 zijn er tevens Europese websites ontwikkeld voor het vergelijken van de kosten die betalingsdienstaanbieders in rekening

	brengen voor de diensten die zij met betrekking tot betaalrekeningen in de verschillende lidstaten aanbieden.
	De Commissie creëert uiterlijk in 2018 een openbare Europese vergelijkingssite, die beheerd wordt in samenwerking met de EBA.
	Eveneens uiterlijk 2018 ontwikkelt de Commissie via een gedelegeerde handeling, overeenkomstig artikel 24, een vrijwillige erkenningsregeling voor private Europese vergelijkingssites. Om te worden erkend, moeten door private ondernemers beheerde Europese vergelijkingswebsites aan alle in lid 2 genoemde voorwaarden voldoen. De Commissie behoudt het recht bij niet-naleving van de in lid 2 genoemde voorwaarden de erkenning van private ondernemers te weigeren of in te trekken.

Amendement 15

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 7 – lid 5 ter (nieuw)

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
	5 ter. De Commissie stelt één portaal in met daarop links naar erkende vergelijkingssites in de lidstaten en op Europees niveau en houdt deze actueel.
	Op deze portaalsite wordt ten behoeve van de consumenten een glossarium opgenomen met de overeenkomstig artikel 3 vastgestelde gestandaardiseerde EU-terminologie, alsmede richtsnoeren met betrekking tot het grensoverschrijdend overstappen van betaalrekening.
	Op deze portaalsite wordt voorts, op gemakkelijk toegankelijke wijze, een lijst met contactgegevens opgenomen van de verschillende bevoegde nationale autoriteiten als bedoeld in artikel 20.

Amendement 16

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 11 – lid 3

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
3. De lidstaten zorgen ervoor dat ***eventuele kosten die*** door de overbrengende betalingsdienstaanbieder aan de consument worden aangerekend voor de beëindiging van de bij hem aangehouden betaalrekening ***worden bepaald in overeenstemming met artikel 45, lid 2, van Richtlijn 2007/64/EG***.	3. De lidstaten zorgen ervoor dat door de overbrengende betalingsdienstaanbieder aan de consument ***geen kosten*** worden aangerekend voor de beëindiging van de bij hem aangehouden betaalrekening.

Amendement 17

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 11 – lid 4

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
4. De lidstaten zorgen ervoor dat ***eventuele kosten die*** door de overbrengende of de ontvangende betalingsdienstaanbieder aan de consument worden aangerekend voor enige uit hoofde van artikel 10 verstrekte dienst***, met uitzondering van de diensten waarvan sprake in de leden 1 tot en met 3, passend is en met de werkelijke kosten van die betalingsdienstaanbieder overeenstemmen***.	4. De lidstaten zorgen ervoor dat door de overbrengende of de ontvangende betalingsdienstaanbieder aan de consument ***geen kosten*** worden aangerekend voor enige uit hoofde van artikel 10 verstrekte dienst.

Amendement 18

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 12 – lid 1

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
1. De lidstaten zorgen ervoor dat enig door de consument opgelopen financieel verlies als gevolg van de niet-naleving door de bij het overstapproces betrokken betalingsdienstaanbieder van zijn verplichtingen uit hoofde van artikel 10 door die betalingsdienstaanbieder wordt vergoed.	1. De lidstaten zorgen ervoor dat enig door de consument opgelopen financieel verlies als gevolg van de niet-naleving door de bij het overstapproces betrokken betalingsdienstaanbieder van zijn verplichtingen uit hoofde van artikel 10 door die betalingsdienstaanbieder wordt vergoed. ***De bewijslast berust bij de betalingsdienstaanbieder, die moet aantonen dat de voorwaarden van artikel 10 zijn nageleefd.***

Amendement 19

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 15 – lid 3 – letter a

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
a) indien een consument bij een op zijn grondgebied gevestigde betalingsdienstaanbieder reeds een betaalrekening aanhoudt ***waarmee hij van de in artikel 17, lid 1, opgesomde betalingsdiensten gebruik kan maken***;	a) indien een consument bij een op zijn grondgebied gevestigde betalingsdienstaanbieder reeds een betaalrekening aanhoudt;

Motivering

Betalingsdienstaanbieders kunnen niet zeggen of consumenten een betaalrekening aanhouden bij andere betalingsdienstaanbieders waarmee basisbetalingsdiensten kunnen worden verricht zonder dat de andere betrokken bank verplicht is commerciële of bankgeheimen te onthullen.

Amendement 20

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 20 – lid 2

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
2. De in lid 1 bedoelde autoriteiten	2. De in lid 1 bedoelde autoriteiten

beschikken over alle bevoegdheden die noodzakelijk zijn voor het verrichten van hun taken. Indien meer dan een bevoegde autoriteit gemachtigd is om de effectieve naleving van deze richtlijn te garanderen en te monitoren, zorgen de lidstaten ervoor dat die autoriteiten nauw samenwerken zodat zij zich effectief van hun respectieve taken kunnen kwijten.	beschikken over alle bevoegdheden die noodzakelijk zijn voor het verrichten van hun taken. Indien meer dan een bevoegde autoriteit gemachtigd is om de effectieve naleving van deze richtlijn te garanderen en te monitoren, zorgen de lidstaten ervoor dat die autoriteiten nauw samenwerken zodat zij zich effectief van hun respectieve taken kunnen kwijten. ***De autoriteiten werken tevens nauw samen met de bevoegde autoriteiten van andere lidstaten om de correcte en volledige uitvoering van de in deze richtlijn vastgestelde maatregelen te waarborgen.***

Amendement 21

Voorstel voor een richtlijn
Artikel 24 – lid 5

Door de Commissie voorgestelde tekst	*Amendement*
5. Een overeenkomstig artikel 23 vastgestelde gedelegeerde handeling treedt alleen in werking indien het Europees Parlement noch de Raad daartegen binnen een termijn van ***twee*** maanden na de kennisgeving van de handeling aan het Europees Parlement en de Raad bezwaar heeft gemaakt, of indien zowel het Europees Parlement als de Raad voor het verstrijken van de termijn van twee maanden de Commissie hebben medegedeeld dat zij daartegen geen bezwaar zullen maken. Die termijn wordt op initiatief van het Europees Parlement of de Raad met twee maanden verlengd.	5. Een overeenkomstig artikel 23 vastgestelde gedelegeerde handeling treedt alleen in werking indien het Europees Parlement noch de Raad daartegen binnen een termijn van ***drie*** maanden na de kennisgeving van de handeling aan het Europees Parlement en de Raad bezwaar heeft gemaakt, of indien zowel het Europees Parlement als de Raad voor het verstrijken van de termijn van drie maanden de Commissie hebben medegedeeld dat zij daartegen geen bezwaar zullen maken. Die termijn wordt op initiatief van het Europees Parlement of de Raad met twee maanden verlengd.

Motivering

De bezwaartermijn moet verlengd worden om het Parlement en de Raad de mogelijkheid te bieden de gedelegeerde handeling grondig te bestuderen en na te gaan of zij in de gegeven versie kan worden goedgekeurd.

PROCEDURE

Titel	Betaalrekeningen
Document- en procedurenummers	COM(2013)0266 – C7-0125/2013 – 2013/0139(COD)
Commissie ten principale Datum bekendmaking	ECON 23.5.2013
Advies uitgebracht door Datum bekendmaking	JURI 23.5.2013
Rapporteur voor advies Datum benoeming	Dimitar Stoyanov 29.5.2013
Behandeling in de commissie	9.7.2013
Datum goedkeuring	17.9.2013
Uitslag eindstemming	+: 24 –: 0 0: 0
Bij de eindstemming aanwezige leden	Raffaele Baldassarre, Luigi Berlinguer, Sebastian Valentin Bodu, Françoise Castex, Christian Engström, Marielle Gallo, Giuseppe Gargani, Lidia Joanna Geringer de Oedenberg, Sajjad Karim, Klaus-Heiner Lehne, Antonio López-Istúriz White, Antonio Masip Hidalgo, Jiří Maštálka, Alajos Mészáros, Bernhard Rapkay, Evelyn Regner, Francesco Enrico Speroni, Dimitar Stoyanov, Alexandra Thein, Cecilia Wikström, Tadeusz Zwiefka
Bij de eindstemming aanwezige vaste plaatsvervanger(s)	Eva Lichtenberger, Angelika Niebler, József Szájer, Axel Voss
Bij de eindstemming aanwezige plaatsvervanger(s) (art. 187, lid 2)	Olle Schmidt

PROCEDURE

Titel	Betaalrekeningen
Document- en procedurenummers	COM(2013)0266 – C7-0125/2013 – 2013/0139(COD)
Datum indiening bij EP	8.5.2013
Commissie ten principale Datum bekendmaking	ECON 23.5.2013
Medeadviserende commissie(s) Datum bekendmaking	IMCO JURI 23.5.2013 23.5.2013
Medeverantwoordelijke commissie(s) Datum bekendmaking	IMCO 10.10.2013
Rapporteur(s) Datum benoeming	Jürgen Klute 21.5.2013
Behandeling in de commissie	9.7.2013 24.9.2013
Datum goedkeuring	18.11.2013
Uitslag eindstemming	+: 42 –: 3 0: 0
Bij de eindstemming aanwezige leden	Burkhard Balz, Elena Băsescu, Sharon Bowles, Nikolaos Chountis, George Sabin Cutaş, Leonardo Domenici, Derk Jan Eppink, Diogo Feio, Elisa Ferreira, Ildikó Gáll-Pelcz, Jean-Paul Gauzès, Sven Giegold, Sylvie Goulard, Gunnar Hökmark, Syed Kamall, Othmar Karas, Wolf Klinz, Jürgen Klute, Rodi Kratsa-Tsagaropoulou, Philippe Lamberts, Werner Langen, Astrid Lulling, Ivana Maletić, Marlene Mizzi, Sławomir Nitras, Ivari Padar, Alfredo Pallone, Anni Podimata, Antolín Sánchez Presedo, Olle Schmidt, Peter Simon, Theodor Dumitru Stolojan, Ivo Strejček, Sampo Terho, Marianne Thyssen, Ramon Tremosa i Balcells, Corien Wortmann-Kool, Pablo Zalba Bidegain
Bij de eindstemming aanwezige vaste plaatsvervanger(s)	Thijs Berman, Fabrizio Bertot, David Casa, Norbert Glante, Robert Goebbels, Olle Ludvigsson, Rui Tavares
Datum indiening	19.11.2013