



**TER BESLISSING**

Aan  
de minister

**Directie Financiële  
Markten**

Persoonsgegevens

# nota

BNC-fiche Digitale Euro

## Aanleiding

Op 28 juni jl. heeft de Europese Commissie (hierna: de Commissie) de voorstellen voor twee verordeningen ten aanzien van de digitale euro gepubliceerd. Met deze notitie leggen we een concept BNC-fiche ter goedkeuring aan u voor. Richting de Tweede Kamer is gecommuniceerd dat het BNC-fiche in de eerste ministerraad na het reces (vrijdag 18 augustus) zal worden besproken en naar verwachting kort daarna aan de Kamer zal worden verzonden.

**Datum**

26 juli 2023

**Notanummer**

2023-0000176225

**Bijlagen**

1. BNC-fiche Digitale Euro

## Beslispunten

1. Bent u akkoord met het aangehechte BNC-fiche en de daarin opgenomen kabinetsinzet? Zo ja, dan zullen wij het BNC-fiche inbrengen in het BNC-overleg dat plaatsvindt op 9 augustus a.s.
2. Graag tevens uw akkoord voor openbaarmaking van de nu voorliggende beslisnota, conform de beleidslijn Actieve Openbaarmaking nota's.

## Kernpunten

- De Commissie heeft op 28 juni jl. voorstellen gedaan voor de verordening betreffende de vaststelling van de digitale euro (hierna: Verordening Digitale Euro) en een verordening betreffende de verrichting van digitale-eurodiensten door betalingsdienaars die zijn opgericht in lidstaten die de euro niet als munt hebben (hierna: Verordening digitale euro diensten). Daarmee heeft de Commissie de eerste belangrijke stap gezet voor een regelgevend kader voor de mogelijke uitgifte en vormgeving van een digitale euro.
- Het voorstel voor de Verordening Digitale Euro bevat de juridische basis voor uitgifte van een digitale euro door de Europese Centrale Bank (hierna: de ECB) en nationale centrale banken en distributie daarvan door banken en andere betaaldienstverleners. De digitale euro zou op basis van het voorstel een publiek wettig betaalmiddel worden, dat overal in de eurozone moet worden geaccepteerd. Zie voor meer informatie over de inhoud de Toelichting hierna.
- In het BNC-fiche neemt het kabinet een positief-kritische houding in ten aanzien van de voorstellen van de Commissie. Veel van de voorwaarden van het kabinet zijn in het voorstel reeds opgenomen, zoals ten aanzien van niet-programmeerbaarheid en privacy.
- Het kabinet verwelkomt de voorstellen, ziet de potentie van een digitale euro en vindt het belangrijk voorbereid te zijn op de toekomst. Het kabinet steunt het voorstel van de Commissie om te beginnen met een digitale euro als

betaalmiddel en digitale vorm van de euro als enige munt in de eurozone. Een digitale euro kan centrale bank geld een rol geven in het domein van digitale betalingen en daarmee de toegang tot en rol van publiek geld in de economie waarborgen. Het kabinet zal er in de onderhandelingen op blijven letten dat de voordelen van een digitale euro overtuigend zijn en dat daarover goed wordt gecommuniceerd.

- In het fiche wordt onderkend dat de digitale euro ook een grotere rol kan vervullen in het geldstelsel, bijvoorbeeld als spaarproduct. Daarvan is wel overwogen dat dit alleen op langere termijn en gefaseerd mogelijk is, bijvoorbeeld om de gevolgen voor de financierbaarheid van financiële instellingen te beperken.
- Onder Toelichting is een tabel opgenomen met een samenvatting van de standpunten van het kabinet per thema. De belangrijkste aandachtspunten van het kabinet zijn:
  - De kosten van een digitale euro dienen voor alle betrokkenen in verhouding te staan tot de voordelen ervan.
  - Een offline variant van de digitale euro, zoals voorgesteld, kan als terugvaloptie fungeren en is van toegevoegde waarde ten aanzien van bestaande betaalmiddelen, omdat het de mogelijkheid biedt om met een digitale euro anoniem te betalen. Dit brengt wel risico's op witwassen, terrorisme-financiering en fraude met zich mee. Het spanningsveld tussen enerzijds de wens om een anonieme digitale en publieke betaaloptie te bieden en anderzijds de wens om een effectieve aanpak van genoemde onderwerpen in stand te houden, heeft de aandacht van het kabinet.

## **Toelichting**

### *Inhoud Commissievoorstellen*

- Deze digitale euro is bedoeld en vormgegeven als betaalmiddel, voor betalingen tussen personen, bedrijven en/of overheden. De ECB krijgt op basis van het voorstel de bevoegdheid om grenzen te stellen aan het gebruik van de digitale euro als spaarproduct, met als doel om de functie van betaalmiddel te waarborgen en om de stabiliteit van het financiële stelsel te beschermen.
- De Commissie stelt voor om de digitale euro de status van 'wettig betaalmiddel' te geven en om een acceptatieplicht voor de digitale euro te laten gelden. Dat betekent dat een betaling in digitale euro's in beginsel niet geweigerd kan worden aan de fysieke en online toonbank en dat men bevrijdend moeten kunnen betalen met de digitale euro. Het voorstel bevat wel enkele specifieke uitzonderingen op de acceptatieplicht.
- De gebruiker van de digitale euro zal een overeenkomst aangaan met zijn/haar bank of betaaldienstverlener om toegang te krijgen tot een digitale euro rekening. Uitgangspunt is dat er geen directe contractuele relatie zal bestaan tussen de gebruiker en de ECB of nationale centrale banken. De ECB of nationale centrale banken zullen geen gegevens krijgen die herleidbaar zijn tot individuele personen.
- Het voorstel voor de Verordening Digitale Euro schrijft voor dat ook offline betalingen met digitale euro's mogelijk moeten zijn. Daarmee biedt de digitale euro een vergelijkbare mogelijkheid als contant geld om anoniem te betalen, maar dan in het digitale domein.
- De voorstellen bevatten privacywaarborgen voor de gebruikers (waaronder consumenten) en regels om risico's op witwassen, terrorismefinanciering en fraude te mitigeren.

Thema	Samenvatting standpunt
Digitale euro als wettig betaalmiddel en acceptatieplicht	Het kabinet begrijpt de keuze van de Commissie om de digitale euro de status van wettig betaalmiddel ( <i>legal tender</i> ) te geven en dat er een acceptatieplicht zal gelden, zowel voor online als offline betalingen binnen de eurozone. Volgens het kabinet zou moeten worden gestreefd naar een digitale euro die dermate interessant is voor handelaren en winkeliers dat zij deze graag accepteren als betaalmiddel. Het kabinet is van mening dat er legitieme permanente gronden kunnen zijn (nu of in de toekomst) die het onmogelijk maken voor handelaren en winkeliers om een digitale euro te accepteren en dat dit ook voldoende tot uiting moet komen in de uitzonderingsgronden op de acceptatieplicht. Ook vindt het kabinet het belangrijk dat lidstaten de mogelijkheid hebben om nationale uitzonderingen op de acceptatieplicht te introduceren.
Distributie en verdeling van kosten	Het kabinet vindt het belangrijk dat een digitale euro toegankelijk, inclusief en gebruiksvriendelijk is, ook voor mensen in een kwetsbare positie of die moeite hebben met de digitalisering van het betalingsverkeer, zodat iedereen ervoor kan kiezen om de digitale euro te gebruiken als betaalmiddel. Er moeten voldoende mogelijkheden bestaan voor mensen zonder reguliere betaalrekening om toegang te krijgen tot digitale euro basisbetaaldiensten. Het kabinet vindt dat de kosten van een digitale euro in verhouding moeten staan tot de voordelen ervan. Over de kostenverdeling heeft het kabinet nog veel vragen: daar zal zij kritisch op zijn.
Technische aspecten van de digitale euro	Het kabinet steunt het voorstel van de Commissie dat de digitale euro niet programmeerbaar kan zijn en dat offline betalingen mogelijk moeten zijn vanaf de eerste uitgifte. Het kabinet begrijpt de keuze van de Commissie dat gebruikers een rekening voor digitale euro's moeten openen, omdat dit aansluit bij de huidige praktijk van digitaal bankieren. Het kabinet vindt het belangrijk dat de digitale euro makkelijk is in het gebruik en bijdraagt aan de financiële inclusie in het digitale tijdperk. Het kabinet verwelkomt gepseudonimiseerde en versleutelde afwikkeling van transacties, waardoor de privacy van de gebruiker kan worden gewaarborgd richting de ECB, de nationale centrale banken en eventuele andere dienstverleners. Het kabinet mist in het voorstel hoe betaaldienstverleners worden betrokken bij de vormgeving van verdere technische aspecten en zal ertoe oproepen om betaaldienstverleners proactief te betrekken.
Privacy en AML/CFT-raamwerk	Het kabinet hecht, ook conform de wens van uw Kamer, aan een zeer goede bescherming van privacy voor gebruikers van de digitale euro en steunt het voorstel dat passende technische en organisatorische maatregelen moeten worden ingericht om de (persoons)gegevens te beschermen. Tot een nader vast te stellen limiet, moet de offline variant een volwaardige gebruikstoepassing met de hoogst mogelijke privacy waarborgen zijn. Het kabinet houdt daarbij oog voor de risico's die offline gebruik met zich brengt ten aanzien van het voorkomen van witwassen, terrorismefinanciering en

	fraude. Het kabinet onderschrijft dat online betalingen met een digitale euro onderworpen moeten zijn aan hetzelfde (huidige) wettelijke regime als andere digitale betalingen via private partijen
Financiële stabiliteit en monetaire aspecten	Het kabinet steunt het voorstel om de ECB een bevoegdheid te geven om instrumenten in te zetten die ervoor zorgen dat de digitale euro niet te veel als "oppotmiddel" kan worden gebruikt. Het kabinet is van mening dat de invoering van een door de ECB te stellen aanhoudingslimiet daaraan kan bijdragen, zeker op korte termijn bij de eerste uitgifte van een digitale euro. Wel is van belang dat deze bevoegdheid van de ECB niet zover strekt dat de rol van de digitale euro in het financiële stelsel fundamenteel kan veranderen. Daartoe is politieke besluitvorming vereist. Het kabinet steunt het voorstel dat de digitale euro geen rente zal dragen.
Zelfstandige Europese betaalinfrastructuur en internationaal gebruik	Het kabinet steunt de doelstelling om met een digitale euro de Europese betaalmarkt door middel van een publiek alternatief meer te harmoniseren, minder gefragmenteerd te maken en tegelijkertijd concurrentie in het digitale domein te verhogen. Hiermee kan de afhankelijkheid van commerciële partijen en derde landen in het Europese betalingsverkeer verkleind worden en blijvende toegang tot publieke geld worden gewaarborgd. Het kabinet steunt de Commissie in haar voorstellen om primair te focussen op het gebruik en betalingen binnen de eurozone, maar vindt het belangrijk dat de mogelijkheden voor internationaal gebruik worden meegenomen in de wetgeving en in het ontwerp van een digitale euro.

#### *Communicatie*

- Na goedkeuring door de ministerraad zal het BNC-fiche worden gepubliceerd. Indien er (media)vragen komen, dan zullen we een spreeklijn opstellen.

#### *Politiek/bestuurlijke context*

- Het onderwerp digitale euro heeft de aandacht van de Tweede Kamer. Er zijn diverse moties over dit onderwerp aangenomen en u heeft toegezegd op verschillende aspecten expliciet terug te komen in dit BNC-fiche. Met deze moties en toezeggingen is rekening gehouden in het fiche.
- In het verslag van de Eurogroep/Ecofinraad van juni 2023 is aan de Tweede Kamer toegezegd dat het BNC-fiche in de eerste ministerraad na het zomerreces zal worden behandeld en daarna naar de Tweede Kamer zal worden gestuurd.
- De Tweede Kamer heeft aangegeven daarna schriftelijke Kamervragen te stellen (rond 29 augustus) en tijdens het debat Macro-Economische Ontwikkelingen in Europees perspectief (incl. Eurogroep/Ecofinraad) op 13 september het BNC-fiche te bespreken.
- Op verzoek van vaste commissie voor Financiën wordt er tevens een openbare technische briefing met DNB over de digitale euro georganiseerd. Dit zal waarschijnlijk plaatsvinden op woensdag 6 september a.s.

#### **Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden**

Niet van toepassing.

Datum	Titel doc.	Toelichting
2-8-2023	Mail akkoord nota BNC-fiche Digitale Euro	Akkoord via mail

**Van:**  
**Aan:**  
**Cc:**

Persoonsgegevens

**Onderwerp:** RE: Voor akkoord: nota BNC-fiche Digitale euro  
**Datum:** woensdag 2 augustus 2023 08:45:26

Minister is akkoord. Groet, Persoonsgegevens

Verzonden met BlackBerry Work  
(www.blackberry.com)

**Van:** Persoonsgegevens

**Datum:** dinsdag 01 aug. 2023 4:07 PM

**Aan:** Persoonsgegevens

**Kopie:** Persoonsgegevens

Persoonsgegevens

**Onderwerp:** Voor akkoord: nota BNC-fiche Digitale euro

Beste Sigrid,

Middels bijgaande nota leggen we een concept BNC-fiche ter goedkeuring aan u voor.

- Bent u akkoord met het aangehechte BNC-fiche en de daarin opgenomen kabinetsinzet? Zo ja, dan zullen wij het BNC-fiche inbrengen in het BNC-overleg dat plaatsvindt op 9 augustus a.s.;
- Graag tevens uw akkoord voor openbaarmaking van de nu voorliggende beslisnota, conform de beleidslijn Actieve Openbaarmaking nota's.

Met dank en vriendelijke groet,

Persoonsgegevens

Directie Bestuursondersteuning- en Advies