

FEDERALE OVERHEIDS DIENST FINANCIEN

[C – 2018/13236]

30 JULI 2018. — Koninklijk besluit tot goedkeuring van het reglement van de Nationale Bank van België van 26 juni 2018 op het administratief dossier betreffende de registratie van de beperkte betalingsinstellingen en beperkte instellingen voor elektronisch geld

FILIP, Koning der Belgen,

Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen, Onze Groet.

Gelet op de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, artikel 12bis, § 2;

Gelet op de wet van 11 maart 2018 op het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen, artikelen 82, § 1, en 200, § 1;

Op de voordracht van de Minister van Financiën,

Hebben Wij besloten en besluiten Wij :

Artikel 1. Het bij dit besluit gevoegde reglement van 26 juni 2018 van de Nationale Bank van België op het administratief dossier betreffende de registratie van de beperkte betalingsinstellingen en beperkte instellingen voor elektronisch geld, wordt goedgekeurd.

Art. 2. Dit besluit treedt in werking op de dag dat het in het *Belgisch Staatsblad* wordt bekendgemaakt.

Art. 3. De minister bevoegd voor Financiën is belast met de uitvoering van dit besluit.

Gegeven te L'Île-d'Yeu, 30 juli 2018.

FILIP

Van Koningswege :

De Minister van Financiën,
J. VAN OVERTVELDT

Bijlage bij het koninklijk besluit van 30 juli 2018 tot goedkeuring van het reglement van de nationale bank van België van 26 juni 2018 op het administratief dossier betreffende de registratie van de beperkte betalingsinstellingen en beperkte instellingen voor elektronisch geld

Reglement van de Nationale Bank van België van 26 juni 2018 op het administratief dossier betreffende de registratie van de beperkte betalingsinstellingen en beperkte instellingen voor elektronisch geld

De Nationale Bank van België,

Gelet op artikel 12bis van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België;

Gelet op de wet van 11 maart 2018 op het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen, inzonderheid artikelen 82, § 1, en 200, § 1.

Hebben Wij besloten en besluiten Wij :

Afdeling 1. — *Algemene bepaling, definities en toepassingsgebied*

Art. 1. Dit reglement heeft de gedeeltelijke omzetting tot doel van Richtlijn (EU) 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende betalingsdiensten in de interne markt, houdende wijziging van de Richtlijnen 2002/65/EG, 2009/110/EG en 2013/36/EU en Verordening (EU) nr. 1093/2010 en houdende intrekking van Richtlijn 2007/64/EG.

Art. 2. Voor de toepassing van dit reglement wordt verstaan verslaan onder :

1° "de wet": de wet van 11 maart 2018 op het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen;

2° "de Bank": de Nationale Bank van België;

SERVICE PUBLIC FEDERAL FINANCES

[C – 2018/13236]

30 JUILLET 2018. — Arrêté royal portant approbation du règlement de la Banque nationale de Belgique du 26 juin 2018 concernant le dossier administratif relatif à l'enregistrement des établissements de paiement limités et des établissements de monnaie électronique limités

PHILIPPE, Roi des Belges,

A tous, présents et à venir, Salut.

Vu la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, l'article 12bis, § 2;

Vu la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, à l'activité d'émission de monnaie électronique et à l'accès aux systèmes de paiement, les articles 82, § 1^{er}, et 200, § 1^{er} ;

Sur la proposition du Ministre des Finances,

Nous avons arrêté et arrêtons :

Article 1^{er}. Le règlement du 26 juin 2018 de la Banque nationale de Belgique concernant le dossier administratif relatif à l'enregistrement des établissements de paiement limités et des établissements de monnaie électronique limités, annexé au présent arrêté, est approuvé.

Art. 2. Le présent arrêté entre en vigueur le jour de sa publication au *Moniteur belge*.

Art. 3. Le ministre qui a les Finances dans ses attributions est chargé de l'exécution du présent arrêté.

Donné à L'Île-d'Yeu, le 30 juillet 2018.

PHILIPPE

Par le Roi :

Le Ministre des Finances,
J. VAN OVERTVELDT

Annexe à l'arrêté royal du 30 juillet 2018 portant approbation du règlement de la Banque nationale de Belgique du 26 juin 2018 concernant le dossier administratif relatif à l'enregistrement des établissements de paiement limités et des établissements de monnaie électronique limités

Règlement de la Banque nationale de Belgique du 26 juin 2018 concernant le dossier administratif relatif à l'enregistrement des établissements de paiement limités et des établissements de monnaie électronique limités

La Banque nationale de Belgique,

Vu l'article 12bis de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique;

Vu la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, à l'activité d'émission de monnaie électronique et à l'accès aux systèmes de paiement, notamment les articles 82, § 1^{er}, et 200, § 1^{er},

Nous avons arrêté et arrêtons :

Section 1^{ère}. — *Disposition générale, définitions et champ d'application*

Art. 1^{er}. Le présent règlement assure la transposition partielle de la Directive (UE) 2015/2366 du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2015 concernant les services de paiement dans le marché intérieur, modifiant les directives 2002/65/CE, 2009/110/CE et 2013/36/UE et le règlement (UE) n°1093/2010, et abrogeant la directive 2007/64/CE.

Art. 2. Pour l'application du présent règlement, il y a lieu d'entendre par=

1° "la loi": la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, à l'activité d'émission de monnaie électronique et à l'accès aux systèmes de paiement;

2° "la Banque": la Banque nationale de Belgique;

3° "beperkte betalingsinstelling": een instelling als bedoeld in artikel 2, 9°, van de wet die geregistreerd is op grond van artikel 82 van de wet;

4° "beperkte instelling voor elektronisch geld": een instelling als bedoeld in artikel 2, 74°, van de wet;

5° "commissaris": de commissaris als bedoeld in artikel 110 van de wet.

Afdeling 2. — Beperkte betalingsinstellingen

Art. 3. Het administratief dossier als bedoeld in artikel 82, § 1, van de wet dient het volgende te bevatten:

1° een programma van werkzaamheden waarin vermeld wordt welke van de in de punten 1 tot 5 van Bijlage I.A van de wet bedoelde betalingsdiensten de aanvrager voornemens is te verrichten, en, eventueel, welke andere werkzaamheden als bedoeld in de artikelen 43 en 44 van de wet;

2° een bedrijfsplan met inbegrip van een financieel plan voor de eerste drie boekjaren, dat aantoon dat de aanvrager beschikt over de voor zijn voorgenomen werkzaamheden passende middelen om voor de betalingsdiensten een gezonde bedrijfsvoering te garanderen;

3° het bewijs dat de aanvrager beschikt over het in artikel 17 van de wet bedoelde aanvangskapitaal;

4° een omschrijving van de maatregelen die overeenkomstig artikel 42, § 1, van de wet zijn genomen ter bescherming van de geldmiddelen van de betalingsdienstgebruiker;

5° een beschrijving van de beleidsstructuur en van de organisatieregeling van de aanvrager, waaruit blijkt dat voldaan is aan de verplichtingen opgelegd door de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten;

6° een beschrijving van het gebruik dat zal worden gemaakt van agenten en bijkantoren in België en van de planning van inspecties ter plaatse en aan de hand van documenten, als bedoeld in artikel 73 van de wet, en, in voorkomend geval, van de voorgenomen deelname van de aanvrager aan een nationaal of internationaal betalingssysteem;

7° de identiteit van de aandeelhouders of vennooten als bedoeld in artikel 19 van de wet, de omvang van hun deelneming in kapitaalfracties van de aanvrager en stemrechten, alsmede alle gegevens waarmee kan worden aangetoond dat voldaan is aan de vereisten van artikel 19 van de wet;

8° de identiteit van de leiders bedoeld in artikel 20, § 1, van de wet en alle gegevens waarmee kan worden aangetoond dat voldaan is aan de vereisten van artikel 20, §§ 1 en 3, van de wet;

9° de identiteit van de commissaris(sen);

10° de rechtsvorm en de statuten van de aanvrager;

11° het adres van de zetel van de aanvrager;

12° een beschrijving van de regeling die garandeert dat de in artikel 49 van de wet bedoelde gemeenschappelijke en beveiligde open communicatieregels worden nageleefd;

13° een beschrijving van het beveiligingsbeleid van de aanvrager, waaruit blijkt dat voldaan is aan de artikelen 50 tot 52 van de wet, en met name een overeenkomstig artikel 50 van de wet uitgevoerde gedetailleerde analyse van de risico's verbonden aan de betalingsdiensten, en een beschrijving van de maatregelen op het gebied van risicobeheersing en -beperking die worden genomen om de gebruikers te beschermen en de in de artikelen 51 en 52 van de wet bedoelde operationele en veiligheidsrisico's te beheersen;

14° voor het verstrekken van diensten die bestaan in de uitgifte van op kaarten gebaseerde betaalinstrumenten: een beschrijving van de procedure waaruit blijkt dat voldaan is aan artikel 55 van de wet;

15° voor het beheer van rekeningen: een beschrijving van de procedure waaruit blijkt dat voldaan is aan de artikelen 56 tot 58 van de wet.

Afdeling 3. — Beperkte instellingen voor elektronisch geld

Art. 4. § 1. Het administratief dossier als bedoeld in artikel 200, § 1, dient het volgende te bevatten :

1° een programma van werkzaamheden waarin vermeld wordt welke activiteit van uitgifte van elektronisch geld de aanvrager voornemens is te verrichten, en, eventueel, welke andere werkzaamheden als bedoeld in de artikelen 191, tweede lid, 192 en 203, § 1, van de wet;

3° "établissement de paiement limité": un établissement visé à l'article 2, 9°, de la loi qui est enregistré en vertu de l'article 82 de la loi;

4° "établissement de monnaie électronique limité": un établissement visé à l'article 2, 74°, de la loi;

5° "commissaire": le commissaire visé à l'article 110 de la loi.

Section 2. — Établissements de paiement limités

Art. 3. Le dossier administratif visé à l'article 82, § 1^{er}, de la loi doit comprendre notamment :

1° un programme d'activités indiquant les services de paiement envisagés parmi les services de paiement visés aux points 1 à 5 de l'Annexe I.A de la loi, et les éventuelles autres activités visées aux articles 43 et 44 de la loi;

2° un plan d'affaires contenant notamment un plan financier afférent aux trois premiers exercices, démontrant que le demandeur dispose, pour garantir une gestion saine en matière de services de paiement, de ressources appropriées aux activités qu'il entend exercer;

3° la preuve que le demandeur dispose du capital initial visé à l'article 17 de la loi;

4° une description des mesures prises conformément à l'article 42, § 1^{er}, de la loi pour protéger les fonds de l'utilisateur de services de paiement;

5° une description de la structure de gestion et du dispositif organisationnel du demandeur, justifiant du respect des obligations imposées par la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces;

6° une description du projet de recours à des agents et à des succursales en Belgique ainsi que de la programmation d'inspections sur place et sur pièces, visées à l'article 73 de la loi, et, le cas échéant, du projet de participation du demandeur à un système de paiement national ou international;

7° l'identité des détenteurs de capital visés à l'article 19 de la loi, l'importance de leur participation en fractions du capital du demandeur et en droits de vote, ainsi que tout élément permettant de démontrer le respect des exigences de l'article 19 de la loi;

8° l'identité des dirigeants visés à l'article 20, § 1^{er}, de la loi et tout élément permettant de démontrer le respect des exigences de l'article 20, §§ 1^{er} et 3, de la loi;

9° l'identité du ou des commissaire(s);

10° la forme juridique et les statuts du demandeur;

11° l'adresse du siège social du demandeur;

12° une description du dispositif assurant le respect des normes ouvertes communes et sécurisées de communication prévues à l'article 49 de la loi;

13° une description de la politique de sécurité du demandeur justifiant du respect des articles 50 à 52 de la loi, et notamment une analyse détaillée des risques liés aux services de paiement réalisée conformément à l'article 50 de la loi, et une description des mesures de contrôle et d'atténuation des risques prises pour protéger les utilisateurs et gérer les risques opérationnels et de sécurité visés aux articles 51 et 52 de la loi;

14° pour la fourniture du service d'émission d'instruments de paiement liés à une carte, une description du processus justifiant le respect de l'article 55 de la loi;

15° pour la gestion de comptes, une description du processus justifiant le respect des articles 56 à 58 de la loi.

Section 3 — Établissements de monnaie électronique limités

Art. 4. § 1^{er}. Le dossier administratif visé à l'article 200, § 1^{er}, doit comprendre notamment :

1° un programme d'activités indiquant l'activité d'émission de monnaie électronique que le demandeur envisage et les éventuelles autres activités visées aux articles 191, alinéa 2, 192 et 203, § 1^{er}, de la loi;

2° een bedrijfsplan met inbegrip van een financieel plan voor de eerste drie boekjaren, dat aantoon dat de aanvrager beschikt over de voor zijn voorgenomen werkzaamheden passende middelen om voor de uitgifte van elektronisch geld een gezonde bedrijfsvoering te garanderen;

3° een omschrijving van de overeenkomstig artikel 194 van de wet genomen maatregelen voor de bescherming van geldmiddelen die in ruil voor uitgegeven elektronisch geld zijn ontvangen;

4° een beschrijving van de beleidsstructuur en van de organisatieregeling van de aanvrager, waaruit blijkt dat voldaan is aan de verplichtingen opgelegd door de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten;

5° een beschrijving van het gebruik dat zal worden gemaakt van distributeurs, agenten en bijkantoren in België en van de planning van inspecties ter plaatse en aan de hand van documenten, als bedoeld in artikel 73 van de wet, waarnaar artikel 190, § 2, van de wet verwijst, en, in voorkomend geval, van de voorgenomen deelname van de aanvrager aan een nationaal of internationaal betalingssysteem;

6° de identiteit van de aandeelhouders of vennooten als bedoeld in artikel 174 van de wet, de omvang van hun deelneming in kapitaalfracties en stemrechten, alsmede alle gegevens waarmee kan worden aangetoond dat voldaan is aan de vereisten van artikel 174 van de wet;

7° de identiteit van de leiders bedoeld in artikel 175, § 1, van de wet en alle gegevens waarmee kan worden aangetoond dat voldaan is aan de vereisten van artikel 175, §§ 1 en 3, van de wet;

8° de identiteit van de commissaris(sen);

9° de rechtsvorm en de statuten van de aanvrager;

10° het adres van de zetel van de aanvrager.

§ 2. Indien de beperkte instelling voor elektronisch geld tevens betalingsdiensten aanbiedt, dient het administratief dossier als bedoeld in de eerste paragraaf tevens het volgende te bevatten :

1° het bewijs dat de aanvrager beschikt over het aanvangskapitaal vereist door artikel 17 voor de bepaalde betalingsdienst;

2° een beschrijving van de regeling die garandeert dat de in artikel 49 van de wet bedoelde gemeenschappelijke en beveiligde open communicatieregels worden nageleefd;

3° een beschrijving van het beveiligingsbeleid van de rechtspersoon, waaruit blijkt dat voldaan is aan de artikelen 50 tot 52 van de wet, en met name een overeenkomstig artikel 50 van de wet uitgevoerde gedetailleerde analyse van de risico's verbonden aan de betalingsdiensten, en een beschrijving van de maatregelen op het gebied van risicobeheersing en -beperking die worden genomen om de gebruikers te beschermen en de in de artikelen 51 en 52 van de wet bedoelde operationele en veiligheidsrisico's te beheersen;

4° voor het verstrekken van diensten die bestaan in de uitgifte van op kaarten gebaseerde betaalinstrumenten: een beschrijving van de procedure waaruit blijkt dat voldaan is aan artikel 55 van de wet;

5° voor het beheer van rekeningen: een beschrijving van de procedure waaruit blijkt dat voldaan is aan de artikelen 56 tot 58 van de wet.

Afdeling 4. — Slotbepalingen

Art. 5. Dit reglement treedt in werking op de datum van het in werking treden van het koninklijk besluit tot goedkeuring ervan.

Brussel, 26 juni 2018.

De Gouverneur,
J. SMETS

Gezien om te worden gevoegd bij Ons besluit van 30 juli 2018 tot goedkeuring van het reglement van de Nationale Bank van België van 26 juni 2018 op het administratief dossier betreffende de registratie van de beperkte betalingsinstellingen en beperkte instellingen voor elektronisch geld.

FILIP

Van Koningswege :
De Minister van Financiën,
J. VAN OVERTVELDGT

2° un plan d'affaires contenant notamment un plan financier afférent aux trois premiers exercices, démontrant que le demandeur dispose, pour garantir une gestion saine en matière d'émission de monnaie électronique, de ressources appropriées aux activités qu'il entend exercer;

3° une description des mesures prises conformément à l'article 194 de la loi, pour protéger les fonds qui ont été reçus en échange de la monnaie électronique émise;

4° une description de la structure de gestion et du dispositif organisationnel du demandeur justifiant du respect des obligations imposées par la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces;

5° une description du projet de recours à des distributeurs, à des agents et à des succursales en Belgique, ainsi que de la programmation d'inspections sur place et sur pièces visées à l'article 73 de la loi, auquel renvoie l'article 190, § 2, de la loi, et, le cas échéant, du projet de participation du demandeur à un système de paiement national ou international ;

6° l'identité des détenteurs de capital visés à l'article 174 de la loi, l'importance de leur participation en fractions du capital et en droits de vote, ainsi que tout élément permettant de démontrer le respect des exigences prévues à l'article 174 de la loi;

7° l'identité des dirigeants visés à l'article 175, § 1^{er}, de la loi et tout élément permettant de démontrer le respect des exigences prévues à l'article 175, §§ 1^{er} et 3, de la loi;

8° l'identité du ou des commissaire(s);

9° la forme juridique et les statuts du demandeur;

10° l'adresse du siège social du demandeur.

§ 2. Si l'établissement de monnaie électronique limité propose également des services de paiement, le dossier administratif visé au premier paragraphe doit comprendre notamment :

1° la preuve que le demandeur dispose du capital initial requis par l'article 17 de la loi pour le service de paiement concerné;

2° une description du dispositif assurant le respect des normes ouvertes communes et sécurisées de communication prévues à l'article 49 de la loi;

3° une description de la politique de sécurité de la personne morale justifiant du respect des articles 50 à 52 de la loi, et notamment une analyse détaillée des risques liés aux services de paiement réalisée conformément à l'article 50 de la loi, et une description des mesures de contrôle et d'atténuation des risques prises pour protéger les utilisateurs et gérer les risques opérationnels et de sécurité visés aux articles 51 et 52 de la loi;

4° pour la fourniture du service d'émission d'instruments de paiement liés à une carte, une description du processus justifiant le respect de l'article 55 de la loi;

5° pour la gestion de comptes, une description du processus justifiant le respect des articles 56 à 58 de la loi.

Section 4. — Dispositions finales

Art. 5. Le présent règlement entre en vigueur le jour de l'entrée en vigueur de l'arrêté royal qui l'approuve.

Bruxelles, le 26 juin 2018.

Le Gouverneur,
J. SMETS

Vu pour être annexé à Notre arrêté du 30 juillet 2018 portant approbation du règlement de la Banque nationale de Belgique du 26 juin 2018 concernant le dossier administratif relatif à l'enregistrement des établissements de paiement limités et des établissements de monnaie électronique limités.

PHILIPPE

Par le Roi :
Le Ministre des Finances,
J. VAN OVERTVELDGT