

Circulaire

Brussel, 08 mei 2019

Kenmerk: NBB_2019_09

uw correspondent:
Thomas Bodequin
tel. +32 2 221 53 65
thomas.bodequin@nbb.be

Rapportering in het kader van circulaire NBB_2018_13 betreffende de EBA Richtsnoeren inzake de beveiligingsmaatregelen voor operationele en beveiligingsrisico's van betaaldiensten

Toepassingsveld

Kredietinstellingen naar Belgisch recht, bijkantoren van kredietinstellingen die onder het recht van een andere lidstaat resorteren, bijkantoren van kredietinstellingen die onder het recht van een derde land resorteren

Samenvatting/Doelstelling

Deze circulaire bepaalt hoe kredietinstellingen de rapportering opgelegd in circulaire NBB_2018_13 dienen te rapporteren.

Geachte mevrouw
Geachte heer

Artikel 50 §2 van de Wet van 11 maart 2018 (hierna, "PSD2") vereist een rapportering aan de toezichthouder van "een geactualiseerde en uitgebreide beoordeling van zowel de operationele en veiligheidsrisico's die aan de door de instelling aangeboden betalingsdiensten zijn verbonden, als van de toereikendheid van de in reactie op deze risico's getroffen risicobeperkende maatregelen en ingevoerde controlemechanismen". De inhoudelijke invulling hiervan wordt verder verduidelijkt door de richtsnoeren "inzake de beveiligingsmaatregelen voor operationele en beveiligingsrisico's van betaaldiensten uit hoofde van Richtlijn (EU) 2015/2366 (PSD2)" van de Europese Bankautoriteit (hierna, de "EBA"), geïmplementeerd door de NBB via circulaire NBB_2018_13.

Via het "verslag van de effectieve leiding inzake de beoordeling van de interne controle" (hierna, het "verslag interne controle")¹ wordt reeds een uitgebreide beschrijving van de interne processen van de instelling en de hieraan verbonden risico's verwacht, evenals een beschrijving en eigen beoordeling van de interne controlemechanismen om deze risico's te beheersen of te beperken en een overzicht van de voorgenomen maatregelen om de interne controle te verbeteren.

Gegeven, enerzijds, dat beide rapporteringen gedeeltelijk gelijklopend zijn en beiden een overzicht vragen van de risico's verbonden aan (betalings)activiteiten en de maatregelen genomen om deze te beheersen, en, anderzijds, met de bedoeling om het toezicht op kredietinstellingen, zowel in het kader van de Wet van 25 april 2014 (de Bankwet) en in het kader van PSD2 (voor zover zij betaaldiensten aanbieden), gecoördineerd en gestructureerd toe te passen, verwacht de NBB van de betrokken kredietinstellingen dat zij de rapportering op basis van PSD2 artikel 50 §2 en de bepalingen van circulaire NBB_2018_13 passend integreren in het verslag interne controle, onder andere in hoofdstukken C.4., D en E.3. van het aanbevolen schema dat als bijlage gaat bij circulaire NBB_2011_09, rekening houdend met de bijzondere aandacht gevraagd voor IT- en cyberrisico's.

Deze circulaire is met onmiddellijke ingang van toepassing.

Er wordt een kopie van deze circulaire verzonden naar de commissaris(sen), erkend revisor(en) van uw instelling.

Hoogachtend

Pierre Wunsch
Gouverneur

¹ NBB Circulaire NBB_2011_09 van 20 december 2011: "Het verslag van de effectieve leiding inzake de beoordeling van de interne controle, het verslag van de effectieve leiding inzake de beoordeling van de interne controle betreffende beleggingsdiensten en -activiteiten en de verklaring van de effectieve leiding inzake de periodieke prudentiële rapportering".