

Circulaire

Brussel, 8 juli 2020

Kenmerk: NBB_2020_27

uw correspondent:

Michiel Van Acoleyen
tel. +32 2 221 39 62
Michiel.VanAcoleyen@nbb.be

Prudentieel statuut van de betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld

Toepassingsveld

Betalingsinstellingen zoals bedoeld in artikel 2, 8° en instellingen voor elektronisch geld zoals bedoeld in artikel 2, 73° van de wet van 11 maart 2018 betreffende 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 (hierna “de Wet”).

Samenvatting/Doelstelling

De circulaire strekt ertoe het prudentieel statuut van de betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld (hierna “de instellingen”) nader te omkaderen. Meer specifiek wordt aangegeven welke van de circulaires van de Nationale Bank van België (hierna “de Bank”) – al dan niet mits aanpassingen – naar analogie van toepassing zijn ten aanzien van deze instellingen.

Structuur

1. “Fit & proper” standaarden;
2. Passende organisatie;
3. Verslaggeving effectieve leiding;
4. Bijzondere mechanismen;
5. Voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme;
6. Medewerkingsopdracht van de commissarissen en erkende revisoren;
7. Inspecties;
8. Beroepsaansprakelijkheidsverzekering;
9. Autorisatie van betalingsinstellingen
10. Incidentenrapportering;
11. Operationele en beveiligingsmaatregelen;
12. Frauderapportering;
13. Periodieke rapporteringsvereisten.



Geachte mevrouw
Geachte heer

Alvorens hun werkzaamheden aan te vangen, dienen de instellingen een vergunning of een registratie te bekomen. Voor vennootschappen naar Belgisch recht is de Bank de bevoegde autoriteit om deze vergunning te verlenen. Zodra vergund/geregistreerd, zijn deze instellingen aan een permanent toezicht van de Bank onderworpen.

Deze circulaire strekt ertoe het prudentieel statuut van de instellingen nader te omkaderen. Bij deze omkadering wordt uitgegaan van de bestaande circulaires van de Bank. Er wordt met name aangegeven welke van deze circulaires - al dan niet mits aanpassingen - van toepassing zijn op de instellingen. De betrokken circulaires en mededelingen, en ook toekomstige wijzigingen kunnen geraadpleegd worden op de website van de Bank of in de linken die toegevoegd zijn aan deze kadercirculaire.

Er wordt op gewezen dat de in de circulaires opgenomen principes steeds zullen toegepast worden op proportionele basis, rekening houdend met de aard, omvang, complexiteit en het risicoprofiel van de betrokken instelling. Deze laatste dient een organisatie aan te nemen die het best past bij haar kenmerken.

In het hiernavolgende overzicht wordt de draagwijdte van elke toepasselijke circulaire op beknopte wijze geschetst en wordt, waar nodig, gewezen op de specificiteit in de context van de instellingen.

Deze circulaire vervangt met onmiddellijke ingang Circulaire NBB_2015_10 betreffende het prudentieel statuut van betalingsinstellingen en Circulaire NBB_2015_09 betreffende het prudentieel statuut van instellingen voor elektronisch geld.

1. **“Fit & proper” standaarden**

Overeenkomstig artikel 20, § 1, tweede lid en artikel 175, § 1, tweede lid van de Wet moeten de leden van het wettelijk bestuursorgaan van de instellingen, de personen belast met de effectieve leiding van de instellingen, in voorkomend geval de leden van het directiecomité, evenals de verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties permanent over de vereiste professionele betrouwbaarheid en de passende deskundigheid beschikken om hun taken inzake betalingsdiensten uit te oefenen. Artikel 37 en artikel 181 van de Wet leggen in dit verband bepaalde informatieverplichtingen op in hoofde van de instellingen ten aanzien van de Bank, alsook de voorafgaandelijke goedkeuring door de Bank in geval van benoeming.

[Circulaire NBB 2018 25](#), die rechtstreeks van toepassing is op de instellingen, strekt ertoe aan te geven hoe de Bank de wettelijke “fit & proper” bepalingen invult en nadere richtlijnen te verschaffen bij de wijze waarop zij te werk gaat bij zogenaamde “fit & proper” beoordelingen. Zowel de inhoudelijke als de procesmatige aspecten van de beoordelingen komen daarbij aan bod. Deze circulaire voert een “fit & proper” handboek in dat tot doel heeft de instellingen op een gebruiksvriendelijke manier wegwijs te maken in het geheel van de nationale en internationale beleidsdocumenten betreffende de professionele geschiktheid van voornoemde personen.

2. **Passende organisatie**

Overeenkomstig artikel 21 en artikel 176 van de Wet moeten de instellingen beschikken over een passende organisatie. Zij dienen met name te beschikken over een *passende beleidsstructuur*, een *passende administratieve en boekhoudkundige organisatie en interne controle*, *passende controle- en beveiligingsmaatregelen op informaticagebied*, *doeltreffende procedures voor de identificatie, de meting, het beheer, de opvolging en de interne rapportering van de risico's en in het bijzonder procedures voor het beheer van de operationele risico's en voor de beveiliging en procedures voor de rapportering van incidenten*, een *passende onafhankelijke compliance functie*, een *passende onafhankelijke risicobeheerfunctie*, een *passende onafhankelijke interne auditfunctie*, een *passend integriteitsbeleid* en de *invoering van passende maatregelen op het vlak van de bedrijfscontinuïteit*.



Voorgaande organisatorische regeling dient passend te zijn voor de aard, schaal en complexiteit van de risico's die inherent zijn aan het bedrijfsmodel en aan de werkzaamheden van de instelling.

Luidens artikel 21, § 3 van de Wet kan de Bank nader bepalen wat onder de zopas genoemde concepten moet worden verstaan. In dit verband verwijst zij naar de onderstaande circulaire die principes bevatten aangaande een gezond en voorzichtig beheer van financiële instellingen. Mutatis mutandis dienen verwijzingen naar oude wetgeving vervangen te worden door de nieuwe wetgeving.

i) [Circulaire NBB 2015_21 d.d. 13 juli 2015](#) betreffende interne audit en interne controle

Deel 1 bevat het toepassingsgebied, delen 2 en 3 van circulaire NBB_2015_21 bevatten de principes voor een gezonde bankpraktijk inzake interne controle en interne audit. Deel 4 gaat dieper in op de relatie tussen de interne auditfunctie en de toezichthouder. Van bijzonder belang hierbij is de verantwoordelijkheid die het wettelijk bestuursorgaan en de personen belast met de effectieve leiding, in voorkomend geval het directiecomité, hebben in dit domein.

ii) [Circulaire D1 97/10 d.d. 30 december 1997](#) betreffende fiscaal voorkomingsbeleid

De Bank is van mening dat een passende organisatie tevens inhoudt dat de instellingen een voorkomingsbeleid voeren dat gericht is op de beheersing van haar reputatie in het fiscale domein door in alle opzichten fiscaal zuiver te handelen.

De draagwijdte van een dergelijk fiscaal voorkomingsbeleid dient veel ruimer te zijn dan het louter voorkomen van bijzondere mechanismen. Het doel bestaat er met name in ervoor te zorgen dat de instelling in alle opzichten fiscaal zuiver handelt. Het voorkomen van handelingen ter bevordering van belastingontduiking door cliënten vormt hier slechts een deelaspect van.

Voor de concrete invulling van het voorkomingsbeleid wordt verwezen naar circulaire D1 97/10.

De Bank verwacht dat de instellingen hun activiteiten screenen en van naderbij bekijken, de risicogevoelige punten analyseren en, desgevallend, actie ondernemen om hieraan tegemoet te komen.

iii) [Circulaire NBB 2012_14 van 4 december 2012](#) betreffende de compliancefunctie

Luidens artikel 21, § 1, 5° van de Wet dienen de instellingen te beschikken over een passende onafhankelijke compliancefunctie, om de naleving door de instelling, haar bestuurders, effectieve leiding, werknemers en gevolmachtigden te verzekeren van de rechtsregels in verband met de integriteit van haar werkzaamheden.

In de circulaire NBB_2012_14, die rechtstreeks van toepassing is op de instellingen, worden een aantal principes opgesomd die als toetssteen zullen dienen bij de beoordeling van de organisatie van de compliancefunctie.

iv) [Circulaire PPB 2004/5 d.d. 22 juni 2004](#) betreffende gezonde beheerspraktijken bij uitbesteding door kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, [circulaire 2018_20 d.d. 19 juni 2018](#) inzake uitbesteding aan aanbidders van clouddiensten en [circulaire NBB 2019_19 d.d. 19 juli 2019](#) betreffende de richtsnoeren van de Europese Bankautoriteit (EBA) van 25 februari 2019 inzake uitbesteding.



Circulaire 2019_19 geeft uitvoering aan de EBA richtsnoeren inzake uitbesteding en is van toepassing vanaf 30 september 2019. Dit houdt in dat alle uitbestedingen die instellingen vanaf die datum aangaan, hernieuwen of aanpassen, moeten voldoen aan deze circulaire. Wat de reeds bestaande en nog lopende uitbestedingen betreft, hebben instellingen tot 31 december 2021 om aan de circulaire te voldoen. Tot dan blijven de bestaande en lopende uitbestedingen onderworpen aan de circulaire PPB_2004/5 en NBB_2018_20, mededeling NBB_2012_11 en de mededeling van de CBFA van 5 november 2007. Vanaf 31 december 2021, wanneer deze circulaire van toepassing wordt op alle uitbestedingsovereenkomsten, zijn circulaire PPB_2004/5 en NBB_2018_20 en voorgaande mededelingen niet langer van toepassing.

Circulaire 2019_19 verduidelijkt de aanpak van de Bank inzake uitbesteding. Elke instelling dient conform art. 21 van de Wet over een passende regeling voor de bedrijfsorganisatie te beschikken om een doeltreffend en voorzichtig beleid van de instelling te garanderen. Uit hoofde van art. 38 en art. 195 van de Wet blijft elke instelling die functies, werkzaamheden of operationele taken uitbesteedt, volledig verantwoordelijk. De voornoemde uitbesteding mag er niet toe leiden dat er afbreuk wordt gedaan aan de kwaliteit van de organisatie en in het bijzonder aan de kwaliteit van de interne controle, noch dat het operationeel risico onnodig toeneemt, noch dat er afbreuk wordt gedaan aan het vermogen van de Bank om na te gaan of de instelling haar verplichtingen nakomt die krachtens de Wet zijn opgelegd.

v) [Circulaire PPB 2005/2 d.d. 10 maart 2005](#) betreffende gezonde beheerspraktijken inzake de bedrijfscontinuïteit van financiële instellingen

Luidens artikel 10, 17° en artikel 176 van de Wet moeten de instellingen een beschrijving geven van de bedrijfscontinuïteitsregelingen, met daarin een duidelijke uiteenzetting van de essentiële bedrijfsactiviteiten, alsmede noodplannen en een procedure om de toereikendheid van deze plannen periodiek te beproeven en te herzien.

De Bank is van mening dat een passende organisatie inhoudt dat instellingen alle redelijke middelen inzetten om hun dienstverlening en activiteiten zonder onderbrekingen te verzekeren. Zij dienen hun organisatie, systemen en procedures zo op te zetten dat, ingeval zich een ernstige en niet-geplande onderbreking van hun bedrijf voordoet, zij hun verplichtingen die voortvloeien uit het toezichtstatuut kunnen blijven nakomen en de belangen en de rechten van hun cliënten vrijwaren. Daartoe dienen zij een bedrijfscontinuïteitsbeleid en -plan (BCP) te ontwikkelen.

Voor nadere toelichting bij gezonde beheerspraktijken inzake bedrijfscontinuïteit wordt verwezen naar circulaire PPB 2005/2. De Bank verwacht dat de instellingen hun specifieke kenmerken vertalen in een passend en evenredig bedrijfscontinuïteitsbeleid.

vi) [Circulaire PPB-2007-6-CPB-CPA d.d. 30 maart 2007](#) betreffende de prudentiële verwachtingen van de Bank inzake het deugdelijk bestuur van financiële instellingen

De instellingen dienen de voorschriften vervat in de artikelen 19 en 174 (geschiktheid gekwalificeerde aandeelhouders), 20 en 175 (bestuur en effectieve leiding), 21 en 176 (passende organisatie) van de Wet te respecteren. In dit verband moeten ze de nodige voorzieningen nemen om een behoorlijk bestuur van de instelling te verzekeren.



Voor de concrete invulling hiervan kan inspiratie geput worden uit de bestaande themacirculaire inzake deugdelijk bestuur, waarbij voormelde wettelijke verplichtingen als uitgangspunt gelden. Deze circulaire is opgebouwd rond de volgende tien algemene beginselen:

- Beginsel I: *Geschiktheid van de betekenisvolle aandeelhouders*;
- Beginsel II: *Passende beleidstructuur*;
- Beginsel III: *Toewijzing van bevoegdheden en verantwoordelijkheden*;
- Beginsel IV: *Meerhoofdigheid, collegialiteit en taakverdeling van de effectieve leiding*;
- Beginsel V: *Onafhankelijke controlefuncties*;
- Beginsel VI: *Geschiktheid van de leiding*;
- Beginsel VII: *Bezoldigingsbeleid ten aanzien van de leiders*;
- Beginsel VIII: *Strategische doelstellingen, ondernemingswaarden, beleid belangenconflicten*;
- Beginsel IX: *Ken-uw-structuur, ken-uw-activiteiten*;
- Beginsel X: *Openbaarmaking*;

De Bank erkent dat niet al deze beginselen zonder meer naar analogie kunnen toegepast worden op de instellingen. Bij de uitoefening van haar toezicht zal zij rekening houden met de specifieke kenmerken van de werkzaamheden van de betrokken instellingen, al dan niet mits een beroep op het proportionaliteitsbeginsel.

De Bank verwacht in ieder geval dat de concrete invulling door de instellingen van de algemene beginselen van deugdelijk bestuur wordt opgenomen en toegelicht in een apart document, het governance memorandum, waarvan een model in bijlage gaat bij voormelde themacirculaire.

vii) [Circulaire NBB 2009 17 d.d. 7 april 2009](#) betreffende financiële diensten via het Internet: prudentiële vereisten + bijlage betreffende gezonde praktijken inzake het beheer van Internetbeveiligingsrisico's

Wanneer instellingen hun diensten via het Internet wensen aan te bieden, zal de Bank hun passende organisatie beoordelen aan de hand van een aantal basisprincipes die uiteengezet worden in circulaire NBB_2009_17. De prudentiële verwachtingen van de Bank hebben met name betrekking op:

- beleid en strategie inzake het verstrekken van diensten via het internet (uitwerking, organisatie en opvolging door effectieve leiding; evaluatie werking en toepassing door interne audit; vermelding activiteit in jaarlijkse verslaggeving effectieve leiding);
- juridische en operationele omkadering van deze activiteit (voorafgaande overeenkomst met cliënten, tenzij louter informatieve website);
- beveiliging (een specifieke bijlage bij de circulaire handelt over gezonde praktijken inzake het beheer van internetbeveiligingsrisico's);
- operationele aspecten (beschikbaarheid, continuïteit en correct verloop van de verrichtingen);
- betrokkenheid van externe dienstverleners of uitbesteding (wat dit laatste aspect betreft, wordt verwezen naar de hoger reeds aangehaalde circulaire PPB 2004/5 inzake gezonde beheerspraktijken bij uitbesteding);
- identificatie van de cliënt op afstand (overeenkomstig de antiwitwasregelgeving).



viii) [Mededeling NBB 2012 11 d.d. 9 oktober 2012](#) betreffende de prudentiële verwachtingen ten aanzien van *Cloud Computing*

Deze mededeling strekt ertoe de instellingen op de hoogte te brengen van de prudentiële verwachtingen van de Bank ten aanzien van *Cloud Computing*. De Bank beschouwt *Cloud Computing* als een vorm van uitbesteding en verwacht derhalve dat deze beantwoordt aan de gezonde beheersprincipes zoals beschreven in de circulaires betreffende uitbesteding (zie *supra*).

3. Verslaggeving effectieve leiding

Overeenkomstig artikelen 36 en 180 van de Wet zijn de effectieve leiders van de instellingen ertoe gehouden jaarlijks verslag uit te brengen aan het wettelijk bestuursorgaan, de erkend commissaris en de Bank inzake de beoordeling van de interne controle. Het jaarlijks verslag van de effectieve leiding vormt een soort *self-assessment* betreffende de wettelijk opgelegde passende interne organisatie.

Voor de concrete invulling van deze verslaggevingsplicht, verwijst de Bank naar [circulaire CBFA 2011 09](#), die rechtstreeks van toepassing is op de betalingsinstellingen. Deze circulaire brengt de basisprincipes inzake de methode van interne controle in herinnering en licht de modaliteiten van de verslaggeving van de effectieve leiding inzake de beoordeling van het interne controlesysteem nader toe. Zo dient de verslaggeving inzake de beoordeling van het interne controlesysteem uit de volgende drie delen te bestaan:

- *beschrijving* van de organisatie, de activiteiten en het risicobeheer;
- *beoordeling* over de passendheid en de werking van het interne controlesysteem;
- *opsomming* van de genomen maatregelen.

Daarnaast dienen de personen belast met de effectieve leiding overeenkomstig de artikelen 36 en 180 van de Wet jaarlijks een afzonderlijk verslag over te maken aan de erkende commissaris en de Bank over de genomen maatregelen in uitvoering van artikelen 38 en 180 van de Wet betreffende de uitbesteding van functies, werkzaamheden of operationele taken en in uitvoering van artikelen 42 en 194 van de Wet ter bescherming van de geldmiddelen ontvangen van betalingsdienstgebruikers voor de uitvoering van betalingstransacties.

4. Bijzondere mechanismen

Krachtens artikelen 117, § 5 en 215, § 5 van de Wet kan de Bank uitzonderlijke maatregelen treffen wanneer zij kennis heeft van het feit dat een instelling of haar agenten een bijzonder mechanisme heeft ingesteld met als doel of gevolg fiscale fraude door derden te bevorderen.

Voor nadere toelichting bij de notie "*bijzonder mechanisme met als doel of gevolg fiscale fraude door derden te bevorderen*" verwijst de Bank naar het document dat als bijlage gaat bij [circulaire D1 97/9](#) aan de kredietinstellingen. Dit document bevat een niet-limitatieve opsomming van de bedoelde typepraktijken.



5. Voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme

De instellingen zijn onderworpen aan de regelgeving inzake de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten, onder andere de [wet van 18 september 2017](#) en het [Koninklijk besluit tot goedkeuring van het reglement van de Nationale Bank van België van 21 november 2017](#) betreffende de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

Op de website van de Bank werd een [nieuwe rubriek](#) toegevoegd onder de noemer 'voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme' waar alle relevante wetteksten terug kunnen gevonden worden en tevens verduidelijkingen gevonden kunnen worden inzake geformuleerde aanbevelingen, en commentaar voor een correcte en effectieve toepassing van de bepalingen van de antiwitwaswetgeving.

Voor een overzicht van de voornaamste referentiedocumenten op nationaal, Europees en internationaal niveau verwijzen we naar volgende [link](#).

Circulaire_NBB_2010_09 bundelt en geeft toelichting bij de wettelijke en reglementaire bepalingen hieromtrent. Zij bevat tevens aanbevelingen van de Bank met het oog op een correcte en effectieve toepassing van deze bepalingen.

Circulaire_NBB_2018_01 betreft een periodieke vragenlijst die bestemd is voor financiële instellingen waarmee de Bank gestandaardiseerde informatie wenst te bekomen over enerzijds de inherente risico's met betrekking tot het witwassen van geld en de financiering van terrorisme die de instelling bedreigen, en anderzijds de kwaliteit van risicobeheersende maatregelen die door de instellingen werden genomen. Deze vragenlijst beoogt de Bank in staat te stellen haar risicogeoriënteerde benadering te versterken in de uitoefening van haar wettelijke toezichtsbevoegdheden inzake de bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

6. Medewerkingsopdracht van de commissarissen en erkende revisoren

De Wet voorziet in een medewerkingsopdracht voor de commissarissen van instellingen naar Belgisch recht en de erkende revisoren aangesteld bij bijkantoren in België van instellingen die onder het recht van een andere lidstaat van de EER ressorteren. Luidens artikel 115, § 1 van deze Wet dienen zij met name hun medewerking te verlenen aan het toezicht van de Bank, op hun eigen en uitsluitende verantwoordelijkheid en overeenkomstig deze Wet, volgens de regels van het vak en de richtlijnen van de Bank. De Bank heeft deze medewerkingsopdracht nader omkaderd in de [circulaire NBB 2017 20](#), die rechtstreeks van toepassing is op de instellingen.

7. Inspecties

Overeenkomstig artikelen 103 en 208 van de Wet kan de Bank bij instellingen ter plaatse inspecties verrichten. [Circulaire NBB 2013 15](#) beoogt de instellingen op de hoogte te brengen van het opzet van inspecties, evenals van het verloop van inspecties, in het kader van de verwachtingen die gelden ten aanzien van inspecties, met name het gedrag dat wordt verwacht van de instellingen, van hun bestuurders en van hun medewerkers. Ten slotte vestigt dit document de aandacht op de samenwerking tussen autoriteiten in het kader van inspecties (hoofdstuk 5).



8. Beroepsaansprakelijkheidsverzekering

Overeenkomstig artikel 18 (betalingsinstellingen die betalingsinitiatiediensten aanbieden) en artikel 95,§2 (betalingsinstellingen die rekeningaggregatiediensten aanbieden) van de Wet dienen instellingen die voornoemde betalingsdiensten aanbieden, te beschikken over een beroepsaansprakelijkheidsverzekering of een daarmee vergelijkbare waarborg. Deze verzekering/ waarborg kan aangesproken worden in geval van aansprakelijkheid van betalingsinitiatiedienstaanbieders als gevolg van niet-toegestane betalingstransacties, niet-uitvoering, gebrekkige uitvoering of niet-tijdige uitvoering van betalingstransacties (in geval van betalingsinitiatiediensten), en in geval van aansprakelijkheid van rekeninginformatiedienstaanbieders als gevolg van niet-toegestane of frauduleuze toegang tot of niet-toegestaan of frauduleus gebruik van betaalrekeninginformatie. De minimum monetaire waarde van deze verzekering/ vergelijkbare waarborg wordt bepaald door criteria die opgenomen zijn in [circulaire NBB 2018 15](#). Het is van belang te noteren dat het hebben van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering of een daarmee vergelijkbare waarborg een voorwaarde is voor het verkrijgen van een registratie of een vergunning.

9. Autorisatie van betalingsinstellingen

Overeenkomstig artikelen 9 en 167 van de Wet dienen instellingen alvorens betalingsdiensten aan te bieden en/ of elektronisch geld uit te geven/ distribueren een vergunning bij de Bank aan te vragen of een registratie aan te vragen conform artikel 82 van de Wet indien zij uitsluitend rekeninginformatiediensten willen aanbieden. Deze aanvraag dient te gebeuren overeenkomstig de EBA richtsnoeren die opgenomen zijn in [circulaire NBB 2018 12](#) en dewelke de gegevens bepalen die moeten worden verstrekt door aanvragers van een vergunning voor het aanbieden van de diensten 1 tot en met 7 van Bijlage I bij richtlijn 2015/2366 en door aanvragers van een registratie voor het aanbieden van uitsluitend dienst 8 (rekeninginformatiediensten) van Bijlage I van richtlijn 2015/2366.

10. Incidentenrapportering

Overeenkomstig artikel 53 van de Wet dienen aanbieders van betalingsdiensten doelmatige procedures voor het beheersen van incidenten te handhaven, waaronder detectie en classificatie van grote operationele incidenten en veiligheidsincidenten. [Circulaire NBB 2018 14](#) geeft toelichting over de te gebruiken methodiek en de rapporteringsverplichtingen. In de circulaire is er tevens een tabel opgenomen waarin de drempels bepaald zijn om een incident in te schatten, met de daarbij horende bepalende criteria: de geaffecteerde transacties, de gebruikers van betalingsdiensten die geaffecteerd zijn, het buiten dienst zijn van de service, de economische impact, de mate van interne escalatie, andere aanbieders van betalingsdiensten of relevante infrastructures die mogelijks geaffecteerd zijn en reputationeel risico. Gedurende de levensduur van een incident dienen de aanbieders van betalingsdiensten deze evaluatie op continue basis uit te voeren. Bovendien dienen zij een incidentenrapport te produceren, en deze te notificeren aan de lidstaat van herkomst, conform de regels die beschreven zijn in bovenstaande circulaire en de template die terug te vinden is op de volgende [link](#).

11. Operationele en beveiligingsmaatregelen

Overeenkomstig art. 52 van de Wet dienen instellingen te voorzien in passende risicobeperkende maatregelen en controlemechanismen ter beheersing van de operationele en veiligheidsrisico's die verbonden zijn aan de door hen aangeboden betalingsdiensten. Deze risicobeperkende maatregelen en controlemechanismen dienen te worden opgezet conform de richtlijnen die zijn opgenomen in circulaire [NBB 2020 23](#), dewelke gevolg geven aan de EBA richtsnoeren inzake risicobeheer op het gebied van ICT en veiligheid (EBA/GL/2019/04).

Deze circulaire bevat onder meer bepalingen met betrekking tot governance en strategie, risicobeheer van ICT- en beveiligingsrisico's, informatiebeveiliging, beheer van ICT-activiteiten, ICT-project en wijzigingenbeheer, en bedrijfscontinuïteitsbeheer.



Conform art. 50, § 2 van de Wet dienen de instellingen in dit kader tevens de Bank op minstens jaarlijkse basis een geactualiseerde en uitgebreide beoordeling te verstrekken van zowel de operationele als beveiligingsrisico's die aan de door hen aangeboden betalingsdiensten verbonden zijn, als van de toereikendheid van de in reactie op deze risico's getroffen risico beperkende maatregelen en ingevoerde controlemechanismen. Deze rapportering dient plaats te vinden conform circulaire [NBB 2020 24](#), dewelke de verwachtingen vanwege de Bank in dit kader verduidelijkt.

12. Frauderapportering

Overeenkomstig art. 53 van de Wet dienen de instellingen fraudegevallen te rapporteren aan de Bank overeenkomstig [circulaire NBB 2020 007](#) betreffende de EBA-richtsnoeren inzake de rapportagevereisten voor gegevens over fraude. Deze richtsnoeren geven mee hoe de statistische gegevens over fraude met betrekking tot verschillende betaalmiddelen aan de bevoegde autoriteiten dienen overgemaakt te worden.

13. Periodieke rapporteringsvereisten

Overeenkomstig artikelen 77 en 197, § 2 van de Wet dienen instellingen periodieke rapporteringen te bezorgen aan de Bank over zowel de solvabiliteit van de instellingen als over de financiële situatie (voornamelijk de balans, de resultatenrekening en informatie over de verrichte transacties) van de instelling. De betalingsinstellingen naar Belgisch recht leggen aan de Bank een gedetailleerde financiële staat en cijfergegevens voor die opgemaakt zijn overeenkomstig de in [circulaire NBB 2018 31](#) beschreven regels en richtlijnen. Deze circulaire bevat de regels inzake de periodieke rapportering die van toepassing zijn op de sector van de betalingsinstellingen. De instellingen voor elektronisch geld naar Belgisch recht leggen aan de Bank een gedetailleerde financiële staat en cijfergegevens voor die opgemaakt zijn overeenkomstig [circulaire NBB 2019 10](#).

Voor de rapportering over de solvabiliteit van betalingsinstellingen dient verwezen te worden naar het [K.B. van 27 april 2018](#) houdende goedkeuring van het reglement van de Bank op het eigen vermogen van de betalingsinstellingen, evenals het [K.B. van 25 april 2014](#) houdende goedkeuring van het reglement van de Bank op het eigen vermogen van kredietinstellingen en de beursvennootschappen. Voor de rapportering over de solvabiliteit van instellingen voor elektronisch geld dient verwezen te worden naar het [K.B. van 21 maart 2019](#) op het eigen vermogen van de instellingen van elektronisch geld en de belegging van de geldmiddelen die in ruil voor het uitgegeven elektronisch geld worden ontvangen, evenals het [K.B. van 25 april 2014](#) houdende goedkeuring van het reglement van de Bank op het eigen vermogen van kredietinstellingen en de beursvennootschappen.

[Circulaire 2017 27](#) d.d. 13 oktober 2017 betreffende de verwachtingen van de Bank inzake de kwaliteit van de gerapporteerde prudentiële en financiële gegevens vestigt de aandacht op enkele algemene verwachtingen (principes) inzake de interne organisatie van instellingen, opdat deze instellingen in het kader van het prudentieel toezicht gegevens van het hoogst mogelijke kwaliteitsniveau zouden verstrekken aan de toezichthouder. De principes die in deze circulaire worden uiteengezet dienen door de instellingen op een proportionele wijze worden toegepast op basis van grootte, de activiteiten, het risicoprofiel, de complexiteit en de complexiteit van de rapporteringen zelf.

Een kopie van deze circulaire wordt naar de commissaris(sen), erkend(e) revisor(en) van uw instelling gestuurd.

Met de meeste hoogachting

Pierre Wunsch
Gouverneur