

Brussel, 8 februari 2022

Uniforme brief aan alle betalingsinstellingen¹, geregistreerde betalingsinstellingen², instellingen voor elektronisch geld³ en beperkte instellingen voor elektronisch geld⁴.

Geachte mevrouw
Geachte heer

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 betalingsdienaarbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen voorziet in haar artikel 21, § 1 *juncto* artikel 176, § 1 de vereiste respectievelijk voor iedere betalingsinstelling en instelling voor elektronisch geld om over een solide en passende regeling voor de bedrijfsorganisatie te beschikken, waaronder toezichtsmaatregelen om een doeltreffende en prudente bedrijfsvoering van de instelling te garanderen.

Artikel 21 van de wet van 11 maart 2018 detailleert nader in haar § 1, punten 1° tot en met 9° wat hieronder dient verstaan te worden voor de betalingsinstellingen. Artikel 176, § 1 van de wet van 11 maart 2018 verklaart een aantal van deze punten van overeenkomstige toepassing op de instellingen voor elektronisch geld.⁵

¹ Als bedoeld in artikel 2, 8° 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 betalingsdienaarbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen (hierna: 'de wet van 11 maart 2018').

² Als bedoeld in artikel 2, 9° van de wet van 11 maart 2018.

³ Als bedoeld in artikel 2, 75° van de wet van 11 maart 2018.

⁴ Als bedoeld in artikel 2, 74° van de wet van 11 maart 2018.

⁵ Meer bepaald de punten 1°, 2°, 4°, 5° tot 9° evenals, in voorkomend geval, passende controle- en beveiligingsmaatregelen op informaticagebied.



Volgend op vaststellingen die de Bank heeft gemaakt in het kader van het door haar uitgeoefende prudentiële toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, acht de Bank het nuttig om de aandacht van de instellingen te vestigen op enkele *governance* regels die voortvloeien uit de hierboven aangehaalde bepalingen van de wet van 11 maart 2018 evenals uit de samenlezing ervan met het bepaalde in het Wetboek van vennootschappen en verenigingen⁶. Dit betreft drie specifieke verduidelijkingen:

1. het vloeit voort uit de lezing van artikel 21, § 1, 1^o van de wet van 11 maart 2018⁷ *juncto* artikel 176, § 1 van de wet van 11 maart 2018⁸ dat, aangezien het de missie van de Raad van bestuur van een instelling is om effectieve controle uit te oefenen over degenen die belast zijn met effectief bestuur/effectieve leiding van de instelling, de Raad van bestuur van de instelling dient te bestaan uit een meerderheid van niet-uitvoerende bestuurders. Immers, mocht de Raad van bestuur uit een meerderheid van leidinggevenden bestaan, is het onmogelijk in te zien hoe het objectieve controle over diezelfde leidinggevenden zou kunnen uitoefenen;
2. het vloeit voort uit het *good governance* principe opgenomen in artikel 21, § 1, 1^o van de wet van 11 maart 2018⁹ *juncto* artikel 176, § 1 van de wet van 11 maart 2018¹⁰ dat een lid van een statutair orgaan van de instelling, m.n. de Raad van bestuur of het Directiecomité of de Directieraad van de instelling, geen andere functie als werknemer in dezelfde instelling mag uitoefenen. Het behoeft tevens aan te stippen dat op basis van het vennootschapsrecht, de uitoefening van een mandaat als bestuurder of lid van het Directiecomité of de Directieraad van een instelling slechts mogelijk is op basis van een statuut als zelfstandige en onder geen beding kan plaatsvinden als werknemer van de instelling.¹¹ De Bank stipt aan dat waar de effectieve leiding van een instelling niet in het Directiecomité of de Directieraad zetelt (of waar de statuten van de instelling niet in een Directiecomité/Directieraad voorzien), de effectieve leiding werknemers van de betrokken instelling mogen zijn;
3. het vloeit voort uit artikel 21, § 1, 1^o van de wet van 11 maart 2018¹² *juncto* artikel 176, § 1 van de wet van 11 maart 2018¹³ dat, in de mate dat het de missie van de Raad van bestuur van een instelling is om het goed functioneren van de onafhankelijke controlefuncties te beoordelen, er in beginsel een inherente onverenigbaarheid bestaat tussen de functie van lid van de Raad van bestuur en de uitoefening van een onafhankelijke controlefunctie. Deze onverenigbaarheid bestaat eveneens tussen een functie als effectief leider van de instelling en de uitoefening van een onafhankelijke controlefunctie. In dit kader wenst de Bank enkele bijkomende preciseringen aan te stippen:
 - het is mogelijk voor een effectief leider van een instelling om een onafhankelijke controlefunctie uit te oefenen (bijvoorbeeld Compliance en, desgevallend, Risk) indien deze persoon tevens geen commerciële of operationele functies uitoefent in dezelfde instelling;
 - het is, in bijzondere gevallen, mogelijk om de functie van Interne Audit (3^{de} lijn controle) te cumuleren met die van Compliance of Risk (2^{de} lijn controle);

⁶ Wetboek van vennootschappen en verenigingen (hierna: 'WVV').

⁷ Artikel 21, § 1 van de wet van 11 maart 2018: "Iedere betalingsinstelling beschikt over een solide en passende regeling voor de bedrijfsorganisatie, waaronder toezichtsmaatregelen, om een doeltreffende en prudente bedrijfsvoering van de instelling te garanderen, die met name berust op: 1^o een passende beleidsstructuur die **op het hoogste niveau gebaseerd is op een duidelijk onderscheid tussen, enerzijds, de effectieve leiding van de instelling en, anderzijds, het toezicht op die leiding**, en die binnen de instelling voorziet in een passende functiescheiding en in een duidelijk omschreven, transparante en coherente regeling voor de toewijzing van verantwoordelijkheden".

⁸ Cf. de verwijzing in artikel 176, § 1 van de wet van 11 maart 2018 naar de overeenkomstige toepassing voor de instellingen van elektronisch geld van het bepaalde onder artikel 21, § 1, 1^o van de wet van 11 maart 2018.

⁹ Cf. het bepaalde onder voetnoot 7 *supra*.

¹⁰ Cf. het bepaalde onder voetnoot 8 *supra*.

¹¹ Cf. de artikelen 5:70/6:58/7:85/7:105 van het WVV voor wat betreft de leden van een Directiecomité en artikel 7/107 voor wat betreft de bestuurders (leden Raad van bestuur) van een instelling.

¹² Cf. het bepaalde onder voetnoot 7 *supra*.

¹³ Cf. het bepaalde onder voetnoot 8 *supra*.



DE GOUVERNEUR
Blz. 3/3 – 2022-02-08
Openbaar

- niet-uitvoerende bestuurders mogen een onafhankelijke controlefunctie op zich nemen, mits de uitoefening van de taken die deze laatste functie inhoudt toegekend wordt aan (i) een werknemer van de instelling of (ii) uitbestede wordt aan een derde partij;
- uitvoerende leden van de Raad van bestuur van een instelling en effectieve leiders van een instelling die over commerciële en/of operationele verantwoordelijkheden beschikken mogen geen onafhankelijke controlefunctie op zich nemen, noch de taken ervan uitoefenen.

De Bank benadrukt het belang voor de instellingen om deze *good governance* regels na te leven en moedigt de instellingen aan om hun governance te analyseren in het licht van onderhavige verduidelijkingen en, desgevallend, waar nodig aanpassingen te maken in hun governance structuur teneinde compliant te zijn met de wet van 11 maart 2018.

De Bank is zich bewust van het feit dat gebeurlijke aanpassingen door instellingen een zekere mate van tijd kunnen vergen om te verwezenlijken. Derhalve is de Bank van mening dat enige non-compliance van instellingen met deze verduidelijkingen dient weggewerkt te zijn vóór 31 december 2022.

Hoogachtend

Pierre Wunsch