

Bepalingen die mogelijkwijs van toepassing zijn op de in België geregistreerde bijkantoren, en in voorkomend geval de agenten, van betalingsinstellingen en van instellingen voor elektronisch geld die onder het recht van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte ressorteren

De aandacht wordt gevestigd op de hierna opgenomen wettelijke en reglementaire voorschriften met een economische en financiële inslag die betrekking zouden kunnen hebben op de werkzaamheden van de in België geregistreerde bijkantoren van betalingsinstellingen en van instellingen voor elektronisch geld die onder het recht van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte (EER) ressorteren omdat ze bepalingen van algemeen belang zouden kunnen vormen in de zin van de artikelen 130 en 222, in de mate dat dit het voornoemd artikel 130 toepassing verklaart, 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 betalingsdianstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen. Dit overzicht is niet exhaustief en doet geen afbreuk aan de verplichting om bij de uitoefening van de werkzaamheden in België ook de bepalingen van Belgisch recht na te leven die hieronder niet worden vermeld (bijvoorbeeld, bepalingen die onder het burgerlijk recht, het handelsrecht, het strafrecht, het fiscaal recht, de privacywetgeving of de taalwetgeving vallen). De volledige Belgische wetgeving kan worden geconsulteerd op <http://www.ejustice.just.fgov.be/wet/wet.htm>. De NBB kan niet aansprakelijk worden gesteld voor onjuistheden in of onvolledigheid van deze lijst of voor het gebruik van deze lijst. Aan deze lijst kunnen geen rechten worden ontleend.

A. Specifieke bepalingen voor de in België geregistreerde bijkantoren van de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld die onder het recht van een andere EER-lidstaat ressorteren:

- de artikelen 129 (betalingsinstelling) en 222, in de mate dat dit het voornoemd artikel 129 van toepassing verklaart (instelling voor elektronisch geld) 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 betalingsdianstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen.

B. Andere bepalingen die betrekking hebben op de werkzaamheden van de in België geregistreerde bijkantoren van de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld die onder het recht van een andere EER-lidstaat ressorteren:

- het koninklijk besluit nr. 71 van 30 november 1939 betreffende het leuren met roerende waarden en demarchage met roerende waarden en goederen of eetwaren, en zijn uitvoeringsbesluiten;
- de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, en haar uitvoeringsbesluiten;
- de wet van 17 juli 2013 betreffende de bescherming tegen valsemunterij en de handhaving van de kwaliteit van de geldomloop;
- de artikelen 102 en 103 van de wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies en haar uitvoeringsbesluiten, alsook de uitvoeringsbesluiten van de wet van 4 december 1990 op de financiële transacties en de financiële markten en de wet van 6 april 1995 inzake het statuut van en het toezicht op de beleggingsondernemingen die tot hun opheffing van kracht blijven, zoals onder meer de artikelen 14 en 15 van het koninklijk besluit van 27 december 1994 betreffende de wisselkantoren en de valutahandel;
- 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;
- Boek VI “Marktpraktijken en consumentenbescherming” van het Wetboek van economisch recht, de definities eigen aan Boek VI opgenomen in Boek I van het Wetboek van economisch recht en de rechtshandhabingsbepalingen eigen aan Boek VI opgenomen in Boek XV van het Wetboek van Economisch recht, en de uitvoeringsbesluiten van dit boek, alsook van de wet van 14 juli 1991 betreffende de handelspraktijken en de voorlichting en bescherming van de consument en de wet van 6 april 2010 betreffende marktpraktijken en consumentenbescherming, die tot hun opheffing van kracht blijven;
- Boek VII “Betalings- en kredietdiensten” van het Wetboek van economisch recht, de definities eigen aan Boek VII opgenomen in Boek I van het Wetboek van economisch recht en de rechtshandhabingsbepalingen eigen aan Boek VII opgenomen in Boek XV van het Wetboek van economisch recht, en de uitvoeringsbesluiten van dit boek, alsook de uitvoeringsbesluiten van de wet van 12 juni 1991 op het consumentenkrediet, de wet van 4 augustus 1992 op het hypothecair krediet en van de wet van 10 augustus 2001 betreffende de Centrale voor Kredieten aan Particulieren die tot hun opheffing van kracht blijven;
- Boek X “Handelsagentuurovereenkomsten, commerciële samenwerkingsovereenkomsten en verkoopconcessies” van het Wetboek van economisch recht en de definities eigen aan Boek X opgenomen in Boek I van het Wetboek van economisch recht, en zijn uitvoeringsbesluiten, alsook de uitvoeringsbesluiten van de wet van 13 april 1995 betreffende de handelsagentuurovereenkomst die tot hun opheffing van kracht blijven;

- Boek XVI “Buitengerechtelijke regeling van consumentengeschillen” van het Wetboek van economisch recht, de definities eigen aan Boek XVI opgenomen in Boek I van het Wetboek van economisch recht, en de rechtshandhavingsbepalingen eigen aan Boek XVI opgenomen in Boek XV van het Wetboek van economisch recht, en de uitvoeringsbesluiten van dit boek.