

**Reglement "D" van de Nationale Bank van België
betreffende de enquête naar de grensoverschrijdende
betalingen uitgevoerd met een betaalkaart**

(Belgisch Staatsblad van 10 februari 2010 - p. 8088)

Het Directiecomité van de Nationale Bank van België,

Gelet op de wet van 28 februari 2002 ter regeling van het opstellen van de betalingsbalans, van de externe vermogenspositie en van de statistieken inzake de internationale handel in diensten en de buitenlandse directe investeringen van België en houdende wijziging van de besluitwet van 6 oktober 1944 betreffende de wisselcontrole en van verschillende wettelijke bepalingen, inzonderheid op artikel 3 gewijzigd bij de wet van 1 mei 2006;

Gelet op het koninklijk besluit van 7 februari 2007 met betrekking tot het opstellen van de betalingsbalans, van de externe vermogenspositie en van de statistieken inzake de internationale handel in diensten en de buitenlandse directe investeringen van België;

Overwegende dat artikel 6 van het voormelde koninklijk besluit voorziet in de mededeling aan de Nationale Bank van België, door de ingezetenen rechtspersonen die betaalkaarten uitgeven of een betaalkaartsysteem beheren, van informatie betreffende de bedragen die zij verschuldigd zijn aan niet-ingezetenen of die zij overmaken aan niet-ingezetenen ingevolge transacties uitgevoerd met niet-ingezetenen door houders van in België uitgegeven betaalkaarten en betreffende de bedragen die niet-ingezetenen hen verschuldigd zijn of die zij ontvangen van niet-ingezetenen ingevolge transacties uitgevoerd met ingezetenen door houders van in het buitenland uitgegeven betaalkaarten;

Overwegende dat artikel 7 van datzelfde koninklijk besluit bepaalt dat de Nationale Bank van België bij reglement preciseert op welke wijze die gegevens moeten worden medegedeeld,

Besluit :

Artikel 1. - *Definities*

Voor de toepassing van dit reglement wordt verstaan onder :

- «*ingezetene*» :

- 1° elke natuurlijke persoon die zijn hoofdverblijfplaats in België heeft, hierbij inbegrepen de ambtenaren van een organisatie naar internationaal of Europees recht, gevestigd in België. Elke persoon die in de bevolkingsregisters van een gemeente ingeschreven is, wordt geacht daar zijn hoofdverblijfplaats te hebben;
- 2° elke natuurlijke persoon van Belgische nationaliteit die in een Belgische diplomatieke of consulaire vertegenwoordiging in het buitenland een zending vervult, alsook de familieleden die deel uitmaken van zijn gezin en die hem vergezellen;
- 3° elke rechtspersoon naar Belgisch publiekrecht en alle diensten daarvan in België, alsook de Belgische diplomatieke en consulaire vertegenwoordigingen in het buitenland;
- 4° elke rechtspersoon naar Belgisch privaatrecht, voor de activiteiten van zijn maatschappelijke zetel, van zijn bijkantoren en bedrijfszetels gevestigd in België;
- 5° elke rechtspersoon naar buitenlands recht, voor de activiteiten van zijn bijkantoren en bedrijfszetels gevestigd in België;
- 6° elke natuurlijke persoon die, ofschoon hij zijn hoofdverblijfplaats in het buitenland heeft of niet in de bevolkingsregisters van een Belgische gemeente is ingeschreven, op duurzame wijze een onderneming uitbaat in België, en dat voor de activiteiten van die onderneming;

- «*niet-ingezetene*» :

- 1° elke natuurlijke persoon of rechtspersoon die niet als een ingezetene mag beschouwd worden;
- 2° elke natuurlijke persoon van buitenlandse nationaliteit die een betrekking uitoefent in een diplomatieke of consulaire vertegenwoordiging van zijn land die gevestigd is in België, alsook de familieleden die deel uitmaken van zijn gezin en die hem vergezellen;

- 3° de organisaties naar internationaal of Europees recht die gevestigd zijn in België;
- 4° de diplomatieke en consulaire vertegenwoordigingen die in België gevestigd zijn;

- «*betaalkaart*»: elke kaart gebruikt voor het uitvoeren van betalingen of het verrichten van geldopnemingen, die al dan niet gekoppeld is aan een bij een financiële instelling geopende rekening, ook in gedematerialiseerde vorm en ongeacht de benaming van de kaart: kredietkaart, debetkaart, tankkaart, enz.;
- «*aard van de buitenlandse transactie*»: de economische aard van een buitenlandse transactie volgens de categorieën opgesomd in de bijgevoegde lijst;
- «*land van de niet-ingezetene tegenpartij*» :
 - 1° het land van verblijf van de niet-ingezetene medecontractant voor de buitenlandse transacties voortvloeiend uit de uitvoering van een contract;
 - 2° het land waar de directe investering zich bevindt voor de buitenlandse transacties betreffende directe investeringen in het buitenland;
 - 3° het land van verblijf van de niet-ingezetene die verbonden is in een transactie met de ingezetene voor de andere buitenlandse transacties;

Art. 2. - Organisatie en frequentie van de enquête

De Nationale Bank van België verricht maandelijks bij alle ingezetene rechtspersonen die betaalkaarten uitgeven of een betaalkaartsysteem beheren een enquête betreffende de per kalendermaand samengevoegde bedragen

- die zij verschuldigd zijn aan niet-ingezetenen of die zij overmaken aan niet-ingezetenen ingevolge transacties uitgevoerd met niet-ingezetenen door houders van in België uitgegeven betaalkaarten;
- die niet-ingezetenen hen verschuldigd zijn of die zij ontvangen van niet-ingezetenen ingevolge transacties uitgevoerd met ingezetenen door houders van in het buitenland uitgegeven betaalkaarten.

De bedragen die moeten worden meegedeeld worden opgesplitst per land van de niet-ingezetene tegenpartij en volgens de aard van de transactie; ze mogen worden uitgedrukt in de oorspronkelijke valuta of in hun tegenwaarde in euro.

Art. 3. - Termijn en wijze waarop de informatie moet worden verstrekt

De antwoorden op de enquête moeten uiterlijk de vijftiende werkdag na elke maand elektronisch aan de Nationale Bank van België worden bezorgd.

Wanneer de Nationale Bank van België de aangifteplichtigen op de hoogte brengt van de verplichting om de enquête te beantwoorden, vermeldt ze de wijze waarop de antwoorden moeten worden verstrekt.

Art. 4. - Bewaringstermijn van de gegevens

De aangifteplichtigen bewaren de gegevens waarop ze zich hebben gebaseerd voor het verstrekken van de vereiste informatie aan de Nationale Bank van België gedurende een periode van vierentwintig maanden. Die termijn gaat in vanaf de datum waarop de antwoorden op de enquêtes aan de Nationale Bank van België worden bezorgd.

Brussel, 22 december 2009.

L. COENE,
Vice-gouverneur

G. QUADEN,
Gouverneur

Gezien om te worden gevoegd bij het ministerieel besluit van 8 januari 2010.

De Minister van Financiën,
D. REYNDEERS

Reglement "D" - Bijlage

LIJST VAN DE ECONOMISCHE AARD VAN
DE BUITENLANDSE TRANSACTIES

- B2103 Aan- en verkoop van tickets voor grensoverschrijdend luchtvervoer van personen
 - C0301 Huur en verhuur van auto's zonder bestuurder voor personenvervoer
 - C0306 Hotels en verblijfkosten
 - C0307 Restaurants
 - C0305 Andere aankopen voor privédoeleinden inclusief geldafhalingen
 - C0100 Hospitalen en gezondheidszorg
 - C0200 Scholen, universiteiten en onderwijsinstellingen
 - A0004 Aan- en verkopen via mailorder, internet, direct marketing of telemarketing
 - L4004 Bijdragen, lidmaatschapsbijdragen en giften
 - A4201 Aan- en verkoop van brandstof met een professionele betaalkaart
 - A0005 Aan- en verkoop van goederen bestemd voor ondernemingen
 - D1000 Telecommunicatiediensten
 - H1500 Advies in management of public relations
 - H4000 Diensten in architectuur, in engineering en andere technische diensten
 - H2000 Reclame, marktonderzoek en opiniepeilingen
 - H6000 Diverse (o.a. onderhoud, bewakingsfirma's en interimbureaus)
-