

**Reglement "H" van de Nationale Bank van België
betreffende de enquête naar geldtransfers met het buitenland
(gevoegd bij het ministerieel besluit van 28 september 2012)**

Belgisch Staatsblad van 17 december 2012- Ed. 3 - blz. 80470

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 8 van voornoemd koninklijk besluit de periodieke mededeling aan de Nationale Bank van België voorziet door elke ingezetene, kredietinstellingen uitgezonderd, die ten bezwarende titel voor rekening van derden transfers van geldmiddelen met het buitenland verwezenlijkt, van de bedragen van deze transfers;

Overwegende dat artikel 9 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 worden volgende definities begrepen in de betekenis van :

a) 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 :

- «*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;
- «*land van de niet-ingezetene tegenpartij*» :
1° het land van verblijf van de niet-ingezetene medecontractant voor de buitenlandse transacties als gevolg van 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;

b) de wet van 10 december 2010 betreffende de betalingsdiensten :

- «*betalingsinstellingen*» : de rechtspersonen die gemachtigd zijn betalingsdiensten aan te bieden en uit te voeren overeenkomstig de wet van 21 december 2009 op het statuut van de betalingsinstellingen, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en de toegang tot betalingssystemen;
- «*geldtransfer*» : een betalingsdienst waarbij, zonder opening van betaalrekeningen op naam van de betaler of de begunstigde, van een betaler geldmiddelen worden ontvangen met als enig doel het daarmee overeenstemmende bedrag over te maken aan een begunstigde of aan een andere, voor rekening van de begunstigde handelende betalingsdienstaanbieder, en/of waarbij dergelijke geldmiddelen voor rekening van de begunstigde worden ontvangen en aan de begunstigde beschikbaar worden gesteld;

Art. 2. - *Organisatie en frequentie van de enquête - categorie van aangifteplichtige ingezetenen*

De Nationale Bank van België verricht maandelijks bij alle ingezetene rechtspersonen, waaronder alle betalingsinstellingen, kredietinstellingen uitgezonderd, die ten bezwarende titel voor rekening van derden transfers van geldmiddelen met het buitenland verwezenlijken, een enquête betreffende de per kalendermaand samengevoegde bedragen :

- van de geldtransfers die zij uitvoeren in opdracht van een ingezetene betaler aan een niet-ingezetene begunstigde;
- van de geldtransfers die zij uitvoeren in opdracht van een niet-ingezetene betaler aan een ingezetene begunstigde.

De mee te delen bedragen worden opgesplitst per land van de niet-ingezetene tegenpartij en uitgedrukt in (hun tegenwaarde in) euro.

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

De antwoorden op de enquête moeten uiterlijk de twintigste 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, 2 mei 2012.

L. DUFRESNE,
Secretaris.

L. COENE,
Gouverneur.