

63436, 2

KONINKRIJK BELGIË

ROYAUME DE BELGIQUE

FEDERALE OVERHEIDSDIENST FINANCIËN

SERVICE PUBLIC FÉDÉRAL FINANCES

Voorontwerp van koninklijk besluit tot uitvoering van de wet van 11 maart 2018 op het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en van 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, wat de beperkte betalingsinstellingen en beperkte instellingen voor elektronisch geld betreft

Avant-projet d'arrêté royal portant exécution de la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement et à l'activité d'émission de monnaie électronique, et à l'accès aux systèmes de paiement, en ce qui concerne les établissements de paiement limités et les établissements de monnaie électronique limités

FILIP, Koning der Belgen,

PHILIPPE, Roi des Belges,

*Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen,
Onze Groet.*

À tous, présents et à venir, Salut.

Gelet op de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, artikel 12bis, § 2, derde lid;

Vu la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique, l'article 12bis, § 2, alinéa 3 ;

Gelet op de wet van 11 maart 2018 op het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en van 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, in het bijzonder de artikelen 82, 86, 87, 200, 202 en 203 van dezelfde wet;

Vu la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement et à l'activité d'émission de monnaie électronique, et à l'accès aux systèmes de paiement, en particulier les articles 82, 86, 87, 200, 202 et 203 de la même loi ;

Gelet op advies [X] van de Raad van State, gegeven op [DATUM], met toepassing van artikel 84, § 1, eerste lid, 1°, van de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973;

Vu l'avis [X] du Conseil d'État, donné le [DATE], en application de l'article 84, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1°, des lois sur le Conseil d'État, coordonnées le 12 janvier 1973 ;

Op de voordracht van de minister van Financiën,

Sur la proposition du ministre des Finances,

HEBBEN WIJ BESLOTEN EN BESLUITEN WIJ:

NOUS AVONS ARRÊTÉ ET ARRÊTONS :

HOOFDSTUK 1. – DEFINITIES

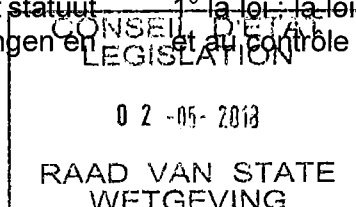
CHAPITRE 1^{er}. – DÉFINITIONS

Artikel 1. Voor de toepassing van dit besluit wordt verstaan onder:

Article 1^{er}. Pour l'application du présent arrêté, il y a lieu d'entendre par :

1° de wet: de wet van 11 maart 2018 op het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en

1° la loi: la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et





van 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;

2° beperkte betalingsinstelling: een instelling als bedoeld in artikel 2, 9°, van de wet die geregistreerd is op grond van artikel 82 van de wet;

3° beperkte instelling voor elektronisch geld: een instelling als bedoeld in artikel 2, 74°, van de wet;

4° commissaris: de commissaris als bedoeld in artikel 110 van de wet.

HOOFDSTUK 2. – BEPERKTE BETALINGSINSTELLINGEN

Art. 2. Het administratief dossier als bedoeld in artikel 82, § 1, van de wet dient het volgende te bevatten:

1° een programma van werkzaamheden waarin vermeld wordt welke van de in de punten 1 tot 5 van Bijlage I.A van de wet bedoelde betalingsdiensten de aanvrager voornemens is te verrichten, en, eventueel, welke andere werkzaamheden als bedoeld in de artikelen 43 en 44 van de wet;

2° een bedrijfsplan met inbegrip van een financieel plan voor de eerste drie boekjaren, dat aantoont dat de aanvrager beschikt over de voor zijn voorgenomen werkzaamheden passende middelen om voor de betalingsdiensten een gezonde bedrijfsvoering te garanderen;

3° het bewijs dat de aanvrager beschikt over het in artikel 17 van de wet bedoelde aanvangskapitaal;

4° een omschrijving van de maatregelen die overeenkomstig artikel 42, § 1, van de wet zijn genomen ter bescherming van de geldmiddelen van de betalingsdienstgebruiker;

5° een beschrijving van de beleidsstructuur en van de organisatieregeling van de aanvrager, waaruit blijkt dat voldaan is aan de verplichtingen opgelegd door 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;

6° een beschrijving van het gebruik dat zal worden gemaakt van agenten en bijkantoren in België en

des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement et à l'activité d'émission de monnaie électronique, et à l'accès aux systèmes de paiement ;

2° établissement de paiement limité : un établissement visé à l'article 2, 9°, de la loi qui est enregistré en vertu de l'article 82 de la loi ;

3° établissement de monnaie électronique limité : un établissement visé à l'article 2, 74°, de la loi ;

4° commissaire : le commissaire visé à l'article 110 de la loi.

CHAPITRE 2. – ÉTABLISSEMENTS DE PAIEMENT LIMITÉS

Art. 2. Le dossier administratif visé à l'article 82, § 1^{er}, de la loi doit comprendre notamment :

1° un programme d'activités indiquant les services de paiement envisagés parmi les services de paiement visés aux points 1 à 5 de l'Annexe I.A de la loi, et les éventuelles autres activités visées aux articles 43 et 44 de la loi ;

2° un plan d'affaires contenant notamment un plan financier afférent aux trois premiers exercices, démontrant que le demandeur dispose, pour garantir une gestion saine en matière de services de paiement, de ressources appropriées aux activités qu'il entend exercer ;

3° la preuve que le demandeur dispose du capital initial visé à l'article 17 de la loi ;

4° une description des mesures prises conformément à l'article 42, § 1^{er}, de la loi pour protéger les fonds de l'utilisateur de services de paiement ;

5° une description de la structure de gestion et du dispositif organisationnel du demandeur, justifiant du respect des obligations imposées par la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces ;

6° une description du projet de recours à des agents et à des succursales en Belgique ainsi que

van de planning van inspecties ter plaatse en aan de hand van documenten, als bedoeld in artikel 73 van de wet, en, in voorkomend geval, van de voorgenomen deelname van de aanvrager aan een nationaal of internationaal betalingssysteem;

7° de identiteit van de aandeelhouders of vennoten als bedoeld in artikel 19 van de wet, de omvang van hun deelneming in kapitaalfracties van de aanvrager en stemrechten, alsmede alle gegevens waarmee kan worden aangetoond dat voldaan is aan de vereisten van artikel 19 van de wet;

8° de identiteit van de leiders bedoeld in artikel 20, § 1, van de wet en alle gegevens waarmee kan worden aangetoond dat voldaan is aan de vereisten van artikel 20, §§ 1 en 3, van de wet;

9° de identiteit van de commissaris(sen);

10° de rechtsvorm en de statuten van de aanvrager;

11° het adres van de zetel van de aanvrager;

12° een beschrijving van de regeling die garandeert dat de in artikel 49 van de wet bedoelde gemeenschappelijke en beveiligde open communicatienormen worden nageleefd;

13° een beschrijving van het beveiligingsbeleid van de aanvrager, waaruit blijkt dat voldaan is aan de artikelen 50 tot 52 van de wet, en met name een overeenkomstig artikel 50 van de wet uitgevoerde gedetailleerde analyse van de risico's verbonden aan de betalingsdiensten, en een beschrijving van de maatregelen op het gebied van risicobeheersing en -beperking die worden genomen om de gebruikers te beschermen en de in de artikelen 51 en 52 van de wet bedoelde operationele en veiligheidsrisico's te beheersen;

14° voor het verstrekken van diensten die bestaan in de uitgifte van op kaarten gebaseerde betaalinstrumenten: een beschrijving van de procedure waaruit blijkt dat voldaan is aan artikel 55 van de wet;

15° voor het beheer van rekeningen: een beschrijving van de procedure waaruit blijkt dat voldaan is aan de artikelen 56 tot 58 van de wet.

Art. 3. De beperkte betalingsinstelling is vrijgesteld van de toepassing van:

1° artikel 15 van de wet;

de la programmation d'inspections sur place et sur pièces, visées à l'article 73 de la loi, et, le cas échéant, du projet de participation du demandeur à un système de paiement national ou international ;

7° l'identité des détenteurs de capital visés à l'article 19 de la loi, l'importance de leur participation en fractions du capital du demandeur et en droits de vote, ainsi que tout élément permettant de démontrer le respect des exigences de l'article 19 de la loi ;

8° l'identité des dirigeants visés à l'article 20, § 1^{er}, de la loi et tout élément permettant de démontrer le respect des exigences de l'article 20, §§ 1^{er} et 3, de la loi ;

9° l'identité du ou des commissaire(s) ;

10° la forme juridique et les statuts du demandeur ;

11° l'adresse du siège social du demandeur ;

12° une description du dispositif assurant le respect des normes ouvertes communes et sécurisées de communication prévues à l'article 49 de la loi ;

13° une description de la politique de sécurité du demandeur justifiant du respect des articles 50 à 52 de la loi, et notamment une analyse détaillée des risques liés aux services de paiement réalisée conformément à l'article 50 de la loi, et une description des mesures de contrôle et d'atténuation des risques prises pour protéger les utilisateurs et gérer les risques opérationnels et de sécurité visés aux articles 51 et 52 de la loi ;

14° pour la fourniture du service d'émission d'instruments de paiement liés à une carte, une description du processus justifiant le respect de l'article 55 de la loi ;

15° pour la gestion de comptes, une description du processus justifiant le respect des articles 56 à 58 de la loi.

Art. 3. L'établissement de paiement limité est exempté de l'application :

1° de l'article 15 de la loi ;

2° artikel 18 van de wet;

3° artikel 20, § 2, van de wet;

4° artikel 21, § 1, 1°, 5°, 6°, 7° en 8°, van de wet in de mate dat deze bepalingen geen betrekking hebben op de naleving van 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;

5° artikel 33, § 1, tweede lid, en § 2, van de wet;

6° artikel 34, § 1, 1°, van de wet voor wat de organisatieregelingen van de instelling als bedoeld in artikel 21, § 1, 1°, 5°, 6°, 7° en 8°, van de wet betreft;

7° artikel 36, eerste lid, van de wet voor wat de maatregelen voor de naleving en de tenuitvoerlegging van artikel 21, § 1, 1°, 5°, 6°, 7° en 8°, van de wet betreft;

8° artikel 36, tweede en derde lid, van de wet;

9° artikel 48 van de wet;

10° artikelen 59 tot 70 van de wet.

HOOFDSTUK 3. – BEPERKTE INSTELLINGEN VOOR ELEKTRONISCH GELD

Art. 4. § 1. Het administratief dossier als bedoeld in artikel 200, § 1, dient het volgende te bevatten:

1° een programma van werkzaamheden waarin vermeld wordt welke activiteit van uitgifte van elektronisch geld de aanvrager voornemens is te verrichten, en, eventueel, welke andere werkzaamheden als bedoeld in de artikelen 191, tweede lid, 192 en 203, § 1, van de wet;

2° een bedrijfsplan met inbegrip van een financieel plan voor de eerste drie boekjaren, dat aantoont dat de aanvrager beschikt over de voor zijn voorgenomen werkzaamheden passende middelen om voor de uitgifte van elektronisch geld een gezonde bedrijfsvoering te garanderen;

3° een omschrijving van de overeenkomstig artikel 194 van de wet genomen maatregelen voor de bescherming van geldmiddelen die in ruil voor uitgegeven elektronisch geld zijn ontvangen;

2° de l'article 18 de la loi ;

3° de l'article 20, § 2, de la loi ;

4° de l'article 21, § 1^{er}, 1°, 5°, 6°, 7° et 8°, de la loi, dans la mesure où ces dispositions ne portent pas sur le respect de la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces ;

5° de l'article 33, § 1^{er}, alinéa 2, et § 2, de la loi ;

6° de l'article 34, § 1^{er}, 1°, de la loi pour ce qui concerne les dispositifs d'organisation de l'établissement visés à l'article 21, § 1^{er}, 1°, 5°, 6°, 7° et 8°, de la loi ;

7° de l'article 36, alinéa 1^{er}, de la loi pour ce qui concerne les mesures nécessaires pour assurer le respect et la mise en œuvre de l'article 21, § 1^{er}, 1°, 5°, 6°, 7° et 8°, de la loi ;

8° de l'article 36, alinéas 2 et 3, de la loi ;

9° de l'article 48 de la loi ;

10° des articles 59 à 70 de la loi.

CHAPITRE 3. – ÉTABLISSEMENTS DE MONNAIE ÉLECTRONIQUE LIMITÉS

Art. 4. § 1^{er}. Le dossier administratif visé à l'article 200, § 1^{er}, doit comprendre notamment :

1° un programme d'activités indiquant l'activité d'émission de monnaie électronique que le demandeur envisage et les éventuelles autres activités visées aux articles 191, alinéa 2, 192 et 203, § 1^{er}, de la loi ;

2° un plan d'affaires contenant notamment un plan financier afférent aux trois premiers exercices, démontrant que le demandeur dispose, pour garantir une gestion saine en matière d'émission de monnaie électronique, de ressources appropriées aux activités qu'il entend exercer ;

3° une description des mesures prises conformément à l'article 194 de la loi, pour protéger les fonds qui ont été reçus en échange de la monnaie électronique émise ;

4° een beschrijving van de beleidsstructuur en van de organisatieregeling van de aanvrager, waaruit blijkt dat voldaan is aan de verplichtingen opgelegd door 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;

5° een beschrijving van het gebruik dat zal worden gemaakt van distributeurs, agenten en bijkantoren in België en van de planning van inspecties ter plaatse en aan de hand van documenten, als bedoeld in artikel 73 van de wet, waarnaar artikel 190, § 2, van de wet verwijst, en, in voorkomend geval, van de voorgenomen deelname van de aanvrager aan een nationaal of internationaal betalingssysteem;

6° de identiteit van de aandeelhouders of vennoten als bedoeld in artikel 174 van de wet, de omvang van hun deelneming in kapitaalfracties en stemrechten, alsmede alle gegevens waarmee kan worden aangetoond dat voldaan is aan de vereisten van artikel 174 van de wet;

7° de identiteit van de leiders bedoeld in artikel 175, §1, van de wet en alle gegevens waarmee kan worden aangetoond dat voldaan is aan de vereisten van artikel 175, §§ 1 en 3, van de wet;

8° de identiteit van de commissaris(sen);

9° de rechtsvorm en de statuten van de aanvrager;

10° het adres van de zetel van de aanvrager.

§ 2. Indien de beperkte instelling voor elektronisch geld tevens betalingsdiensten aanbiedt, dient het administratief dossier als bedoeld in de eerste paragraaf tevens het volgende te bevatten:

1° het bewijs dat de aanvrager beschikt over het aanvangskapitaal vereist door artikel 17 voor de bepaalde betalingsdienst.

2° een beschrijving van de regeling die garandeert dat de in artikel 49 van de wet bedoelde gemeenschappelijke en beveiligde open communicatienormen worden nageleefd;

3° een beschrijving van het beveiligingsbeleid van de rechtspersoon, waaruit blijkt dat voldaan is aan de artikelen 50 tot 52 van de wet, en met name een overeenkomstig artikel 50 van de wet uitgevoerde gedetailleerde analyse van de risico's verbonden aan de betalingsdiensten, en een

4° une description de la structure de gestion et du dispositif organisationnel du demandeur justifiant du respect des obligations imposées par la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces ;

5° une description du projet de recours à des distributeurs, à des agents et à des succursales en Belgique, ainsi que de la programmation d'inspections sur place et sur pièces visées à l'article 73 de la loi, auquel renvoie l'article 190, § 2, de la loi, et, le cas échéant, du projet de participation du demandeur à un système de paiement national ou international ;

6° l'identité des détenteurs de capital visés à l'article 174 de la loi, l'importance de leur participation en fractions du capital et en droits de vote, ainsi que tout élément permettant de démontrer le respect des exigences prévues à l'article 174 de la loi ;

7° l'identité des dirigeants visés à l'article 175, § 1^{er}, de la loi et tout élément permettant de démontrer le respect des exigences prévues à l'article 175, §§ 1^{er} et 3, de la loi ;

8° l'identité du ou des commissaire(s) ;

9° la forme juridique et les statuts du demandeur ;

10° l'adresse du siège social du demandeur.

§ 2. Si l'établissement de monnaie électronique limité propose également des services de paiement, le dossier administratif visé au premier paragraphe doit comprendre notamment :

1° la preuve que le demandeur dispose du capital initial requis par l'article 17 de la loi pour le service de paiement concerné.

2° une description du dispositif assurant le respect des normes ouvertes communes et sécurisées de communication prévues à l'article 49 de la loi ;

3° une description de la politique de sécurité de la personne morale justifiant du respect des articles 50 à 52 de la loi, et notamment une analyse détaillée des risques liés aux services de paiement réalisée conformément à l'article 50 de la loi, et une description des mesures de contrôle

beschrijving van de maatregelen op het gebied van risicobeheersing en -beperking die worden genomen om de gebruikers te beschermen en de in de artikelen 51 en 52 van de wet bedoelde operationele en veiligheidsrisico's te beheersen;

4° voor het verstrekken van diensten die bestaan in de uitgifte van op kaarten gebaseerde betaalinstrumenten: een beschrijving van de procedure waaruit blijkt dat voldaan is aan artikel 55 van de wet;

5° voor het beheer van rekeningen: een beschrijving van de procedure waaruit blijkt dat voldaan is aan de artikelen 56 tot 58 van de wet;

Art. 5. De beperkte instelling voor elektronisch geld is vrijgesteld van de toepassing van:

1° artikel 171 van de wet

2° artikel 173 van de wet, met dien verstande dat artikel 17 van toepassing is voor wat betreft de betalingsdiensten die door de beperkte instelling voor elektronisch geld aangeboden zijn;

3° artikel 175, § 2, van de wet;

4° artikel 176, § 1, van de wet voor wat betreft de verwijzing naar artikel 21, § 1, 1°, 5°, 6°, 7° en 8°, van de wet en in de mate dat het geen betrekking heeft op de naleving van 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;

5° artikel 179, § 1, van de wet voor wat de organisatieregelingen van de instelling als bedoeld in artikel 176 van de wet voor wat de verwijzing naar artikel 21, § 1, 1°, 5°, 6°, 7° en 8°, van de wet betreft;

6° artikel 180, eerste lid van de wet voor wat de maatregelen voor de naleving en de tenuitvoerlegging van artikel 176 van de wet voor wat de verwijzing naar artikel 21, § 1, 1°, 5°, 6°, 7° en 8°, van de wet betreft;

7° artikel 180, tweede en derde lid, van de wet;

8° artikel 182, § 1, eerste lid, van de wet.

9° artikelen 186 tot 189 van de wet.

et d'atténuation des risques prises pour protéger les utilisateurs et gérer les risques opérationnels et de sécurité visés aux articles 51 et 52 de la loi ;

4° pour la fourniture du service d'émission d'instruments de paiement liés à une carte, une description du processus justifiant le respect de l'article 55 de la loi ;

5° pour la gestion de comptes, une description du processus justifiant le respect des articles 56 à 58 de la loi ;

Art. 5. L'établissement de monnaie électronique limité est exempté de l'application :

1° de l'article 171 de la loi ;

2° de l'article 173 de la loi, étant entendu que l'article 17 reste d'application pour ce qui concerne les services de paiement offerts par l'établissement de monnaie électronique limité ;

3° de l'article 175, § 2, de la loi ;

4° de l'article 176, § 1^{er}, de la loi en ce qu'il renvoie à l'article 21, § 1^{er}, 1°, 5°, 6°, 7° et 8°, de la loi et dans la mesure où il ne porte pas sur le respect de la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces ;

5° de l'article 179, § 1^{er}, de la loi pour ce qui concerne les dispositifs d'organisation de l'établissement visés à l'article 176 de la loi en ce qu'il renvoie à l'article 21, § 1^{er}, 1°, 5°, 6°, 7° et 8°, de la loi ;

6° de l'article 180, alinéa 1^{er}, de la loi pour ce qui concerne les mesures nécessaires pour assurer le respect et la mise en œuvre de l'article 176 de la loi en ce qu'il renvoie à l'article 21, § 1^{er}, 1°, 5°, 6°, 7° et 8°, de la loi ;

7° de l'article 180, alinéas 2 et 3, de la loi ;

8° de l'article 182, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, de la loi ;

9° des articles 186 à 189 de la loi.

**HOOFDSTUK 4. – INWERKINGTREDING EN
SLOTBEPALING**

Art. 6. De minister bevoegd voor Financiën is belast met de uitvoering van dit besluit.

Gegeven te

**CHAPITRE 4. – ENTRÉE EN VIGUEUR ET
DISPOSITION FINALE**

Art. 6. Le ministre qui a les Finances dans ses attributions est chargé de l'exécution du présent arrêté.

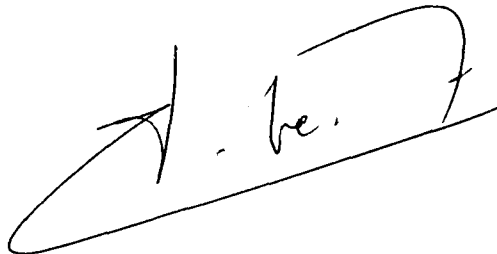
Donné à

Van Koningswege:

De minister van Financiën,

Par le Roi :

Le ministre des Finances,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'J. van Overtveldt', written over a horizontal line.

Johan VAN OVERTVELDT