ROYAUME DE BELGIQUE

SERVICE PUBLIC FÉDÉRAL FINANCES

Avant-projet d'arrêté royal relatif au statut et au contrôle des prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales et des prestataires de services de portefeuilles de conservation

PHILIPPE, Roi des belges,

À tous, présents et à venir, Salut.

Vu 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, l'article 5, §1er, alinéas 2 à 6, insérés par la loi du 20 juillet 2020 ;

Vu l'avis de l'Autorité des services et marchés financiers, donné le 4 mai 2021 ;

Vu la délibération en conseil des ministres du …

Vu l'avis XXX/X du Conseil d'État, donné le XX.XX.2021, en application de l'article 84, § 1er, alinéa 1er, 2°, des lois sur le Conseil d'État, coordonnées le 12 janvier 1973 ;

Sur la proposition du Ministre des Finances,

NOUS AVONS ARRÊTÉ ET ARRÊTONS :

Chapitre 1er. Définition et champ d'application

Article 1er

Le présent arrêté fixe les règles et conditions relatives à l'inscription, auprès de la FSMA, des prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales et des prestataires de services de portefeuilles de conservation, établis sur le territoire belge, ainsi que les conditions d'exercice de ces activités et le contrôle qui leur sont applicables.

Art. 2

Le présent arrêté est applicable aux personnes physiques ou morales, établies en Belgique, qui offrent de fournir ou fournissent sur le territoire

KONINKRIJK BELGIË

FEDERALE OVERHEIDSDIENST FINANCIËN

Voorontwerp van koninklijk besluit over het statuut van en het toezicht op aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en aanbieders van bewaarportemonnees

FILIP, Koning der Belgen,

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

Gelet op 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, artikel 5, § 1, tweede tot zesde lid, ingevoegd bij wet van 20 juli 2020;

Gelet op het advies van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten, gegeven op 4 mei 2021;

Gelet op de beraadslaging in de Ministerraad op …;

Gelet op het advies XX.X/XX van de Raad van de State, gegeven op XX.XX.2021 met toepassing van artikel 84, § 1, eerste lid, 2°, van de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973;

Op de voordracht van de Minister van Financiën,

HEBBEN WIJ BESLOTEN EN BESLUITEN WIJ:

Hoofdstuk 1. Definitie en toepassingsgebied

Artikel 1

Dit besluit legt de regels en voorwaarden vast voor de inschrijving, bij de FSMA, van aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en aanbieders van bewaarportemonnees die gevestigd zijn op Belgisch grondgebied, alsook de voorwaarden voor het uitoefenen van die activiteiten en het toezicht dat erop wordt gehouden.

Art. 2

Dit besluit is van toepassing op in België gevestigde natuurlijke of rechtspersonen waarvan de gewone professionele activiteit, ook al vormt die

belge, à titre d'activité professionnelle habituelle, même complémentaire ou accessoire, des services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales ou des services de portefeuilles de conservation.

Pour les besoins de l'application de l'alinéa 1er, sont considérés comme établis en Belgique, les prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales et les prestataires de services de portefeuilles de conservation qui ont installé sur le territoire belge des infrastructures électroniques par le biais desquelles ils offrent les services précités.

voor hen een aanvullende of bijkomende activiteit, erin bestaat op Belgisch grondgebied diensten te verlenen of aan te bieden voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta, en bewaarportemonnees aan te bieden.

Voor de toepassing van het eerste lid, worden de aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en de aanbieders van bewaarportemonnees die op Belgisch grondgebied elektronische infrastructuren hebben opgezet waarlangs zij voornoemde diensten aanbieden, geacht in België te zijn gevestigd.

Art. 3

§1er. Pour l'application du présent arrêté, il faut entendre par :

Art. 3

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

1° « services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales » : les services consistant à effectuer des opérations d'achat ou de vente de monnaies virtuelles en contrepartie de monnaies légales ou de monnaies légales en contrepartie de monnaies virtuelles, en utilisant des capitaux détenus en propre ;

1° 'diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta': diensten die bestaan uit aan- of verkoopverrichtingen, met eigen kapitaal, waarbij virtuele valuta gewisseld worden voor fiduciaire valuta of fiduciaire valuta voor virtuele valuta;

2° « services de portefeuille de conservation » : les services de conservation de clés cryptographiques privées pour le compte de clients à des fins de détention, de stockage et de transfert de monnaies virtuelles ;

2° 'aanbieden van bewaarportemonnees': diensten om namens cliënten cryptografische privésleutels te beveiligen om virtuele valuta aan te houden, op te slaan en over te dragen;

3° « prestataires de services liés aux monnaies virtuelles » : les prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales et les prestataires de services de portefeuilles de conservation ;

3° 'aanbieders van diensten met virtuele valuta': aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en aanbieders van bewaarportemonnees;

4° « les données d'identification" :

a) pour les personnes physiques inscrites au registre national belge : le nom, les prénoms, l'adresse du domicile, le numéro de registre national ;

b) pour les personnes physiques non inscrites au registre national belge : le nom, les prénoms, le lieu et la date de naissance, l'adresse du domicile ;

c) pour les personnes morales : le numéro d'entreprise, la forme juridique, la dénomination sociale, le cas échéant, le nom commercial, le droit national dont la personne morale relève, l'adresse

4° 'identificatiegegevens':

a) voor natuurlijke personen die zijn ingeschreven in het Belgische rijksregister: naam, voornamen, adres van de woonplaats en rijksregisternummer;

b) voor natuurlijke personen die niet zijn ingeschreven in het Belgische rijksregister: naam, voornamen, geboorteplaats en -datum en adres van de woonplaats;

c) voor rechtspersonen: ondernemingsnummer, rechtsvorm, maatschappelijke benaming, in voorkomend geval, commerciële naam, nationaal recht van de rechtspersoon, adres van de statutaire

du siège statutaire ou, si cette personne morale n'a pas de siège statutaire selon le droit national dont elle relève, l'adresse à laquelle son siège principal est établi, et s'il s'agit d'une personne morale étrangère, l'adresse de son établissement en Belgique ;

zetel of, indien deze rechtspersoon volgens zijn nationaal recht geen statutaire zetel heeft, adres waar zijn hoofdkantoor gevestigd is, en voor een rechtspersoon die ressorteert onder buitenlands recht, adres van zijn vestiging in België;

5° « entreprise réglementée » : entreprise qui dispose d'un statut réglementé visé à l'article 36/2, §1er de la loi du 22 février 1998 ou à l'article 45, §1er, 2° de la loi du 2 août 2002 ou d'un statut équivalent dans un autre Etat membre et qui a l'intention de prester, ou qui preste, en Belgique, des services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales ou des services de portefeuilles de conservation, pour autant que l'exercice de ce type d'activité soit autorisé par ce statut ;

5° 'gereglementeerde onderneming': onderneming die beschikt over een gereglementeerd statuut als bedoeld in artikel 36/2, § 1 van de wet van 22 februari 1998 of in artikel 45, § 1, 2° van de wet van 2 augustus 2002, of over een gelijkwaardig statuut in een andere lidstaat en in België diensten aanbiedt of voornemens is aan te bieden voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta, en bewaarportemonnees aanbiedt of voornemens is aan te bieden, voor zover dit statuut dergelijke activiteiten toestaat;

6° « loi du 25 avril 2014 » : la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse ;

6° 'wet van 25 april 2014': de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen;

7° « loi du 2 août 2002 » : la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers ;

7° 'wet van 2 augustus 2002': de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten;

8° "loi du 18 septembre 2017" : 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;

8° 'wet van 18 september 2017': 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;

9° « loi du 22 février 1998 » : la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique ;

9° 'wet van 22 februari 1998': de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België;

10° "FSMA" : l'Autorité des services et marchés financiers ;

10° 'FSMA': de Autoriteit voor financiële diensten en markten;

11° "BNB" : la Banque nationale de Belgique.

11° 'NBB': de Nationale Bank van België.

§2. Pour l'application du présent arrêté, les notions suivantes sont à comprendre au sens de la définition qui en est donné dans la loi du 18 septembre 2017 :

§ 2. Voor de toepassing van dit besluit hebben de volgende begrippen de betekenis die eraan is gegeven in de wet van 18 september 2017:

1° monnaies virtuelles ;

1° virtuele valuta;

2° prestataire de services de portefeuille de conservation ;

2° aanbieder van een bewaarportemonnee;

3° état membre.

3° lidstaat.

Chapitre 2. Statuts de prestataire de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales et de prestataire de services de

Hoofdstuk 2. Statuut van aanbieder van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en van aanbieder van

portefeuilles de conservation : conditions d'inscription et d'exercice de l'activité

Section Ire. Obligation d'inscription

Art. 4

§1er. Avant d'offrir de fournir, ou de fournir sur le territoire belge, des services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales ou des services de portefeuilles de conservation, les personnes visées à l'article 2, §1er sont tenues d'obtenir une inscription, auprès de la FSMA dans le registre des prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales ou dans le registre des prestataire de services de portefeuilles de conservation, selon les règles établies dans le présent arrêté.

§ 2. La FSMA inscrit dans l'un des registres visés au paragraphe 1er les personnes qui en font la demande et qui remplissent les conditions prévues à l'article 4.

§ 3. La FSMA se prononce sur la demande d'inscription dans les 3 mois de la réception de la demande d'inscription et de tous les documents requis. La FSMA notifie sa décision au demandeur par lettre recommandée à la poste.

§4. Les registres tenus par la FSMA mentionnent, pour chaque prestataire de services liés aux monnaies virtuelles inscrit :

1° les données nécessaires à son identification;

2° le cas échéant, s'il s'agit d'une entreprise réglementée, son (ses) autre(s) statut(s) réglementé(s) ;

3° toute autre information que la FSMA estime utile en vue d'une information correcte au public.

Les registres tenus par la FSMA peuvent contenir une rubrique spécifique pour les entreprises réglementées.

La FSMA publie également les modifications apportées aux registres au cours des douze derniers mois.

Section 2. Conditions d'inscription

Art. 5

§1er. Pour pouvoir être inscrit au registre des prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales ou au registre des prestataires de services de portefeuilles de conservation, et pouvoir conserver cette

bewaarportemonnees: inschrijvings- en bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden

Afdeling I. Inschrijvingsplicht

Art. 4

§ 1. Alvorens op Belgisch grondgebied diensten te verlenen of aan te bieden voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta, of bewaarportemonnees aan te bieden, moeten de in artikel 2, § 1 bedoelde personen bij de FSMA een inschrijving verkrijgen in het register van aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta of in het register van aanbieders van bewaarportemonnees, volgens de regels die in dit besluit zijn vastgelegd.

§ 2. De FSMA schrijft de personen die hierom verzoeken en voldoen aan de voorwaarden van artikel 4, in in een van de registers als bedoeld in paragraaf 1.

§ 3. De FSMA neemt een beslissing over de inschrijvingsaanvraag binnen drie maanden na ontvangst van de aanvraag en alle vereiste documenten. Zij stelt de aanvrager met een aangetekende brief in kennis van haar beslissing.

§ 4. In de registers die de FSMA bijhoudt, wordt voor elke ingeschreven aanbieder van diensten met virtuele valuta, de volgende gegevens vermeld:

1° zijn identificatiegegevens;

2° in voorkomend geval, als het gaat om een gereglementeerde onderneming, haar andere gereglementeerde statuten;

3° alle overige informatie die de FSMA nuttig acht voor een correcte informatieverstrekking aan het publiek.

De registers die de FSMA bijhoudt, kunnen een specifieke rubriek bevatten voor gereglementeerde ondernemingen.

De FSMA publiceert ook de wijzigingen die de voorbije twaalf maanden zijn aangebracht in de registers.

Afdeling 2. Inschrijvingsvoorwaarden

Art. 5

§ 1. Om in het register van aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta of in het register van aanbieders van bewaarportemonnees te worden ingeschreven en die inschrijving te behouden, wordt blijvend voldaan aan de volgende voorwaarden:

inscription, les conditions suivantes doivent être remplies de manière permanente:

1° le prestataire de services doit disposer de l'expertise adéquate et de l'honorabilité professionnelle nécessaire à l'exercice de ses activités ;

2° le prestataire de services ne peut se trouver dans l'un des cas prévus à l'article 20 de la loi du 25 avril 2014 ;

3° le prestataire de services doit se conformer à la loi du 18 septembre 2017 et aux arrêtés et règlements pris en exécution de cette loi ;

4° le prestataire de services doit disposer d'une organisation lui permettant de s'acquitter à tout moment des obligations légales et réglementaires qui lui sont applicables en vertu du présent arrêté ;

5° le prestataire de services doit payer les contributions aux frais de fonctionnement de la FSMA, déterminées conformément à l'article 56 de la loi du 2 août 2002.

§2. Les prestataires de services liés aux monnaies virtuelles ayant la qualité de personne morale ne sont en outre inscrits, et ne conservent leur inscription, qu'à condition:

1° que toutes les personnes à qui est confiée la direction effective ne se trouvent pas dans l'un des cas énumérés à l'article 20 de la loi du 25 avril 2014 et disposent de l'expertise adéquate et de l'honorabilité professionnelle nécessaire à l'exercice de leur fonction.

2° que la FSMA ait été informée:

a) de l'identité de leurs actionnaires ou de leurs membres, qu'il s'agisse de personnes physiques ou morales, qui détiennent une participation, conférant le droit de vote ou non, de plus de 5 % dans le prestataire de services, et des montants de ces participations;

b) de l'identité des personnes qui ont des liens étroits avec le prestataire de services;

c) d'éléments dont il ressort que ces participations et ces liens étroits n'entravent pas le bon exercice de la mission de contrôle de la FSMA;

3° la FSMA considère que les personnes visées au 2°, a) et b) présentent les qualités nécessaires au regard du besoin de garantir une gestion saine et prudente.

Si les dispositions législatives, réglementaires ou administratives d'un pays tiers applicables à une ou à plusieurs personnes physiques ou morales avec lesquelles le prestataire de services a des liens étroits, ou des difficultés liées à la mise en oeuvre de ces dispositions législatives, réglementaires et

1° de aanbieder van diensten beschikt over passende deskundigheid en vereiste professionele betrouwbaarheid voor de uitoefening van zijn activiteiten;

2° de aanbieder van diensten bevindt zich niet in een van de gevallen die zijn opgesomd in artikel 20 van de wet van 25 april 2014;

3° de aanbieder van diensten conformeert zich aan de wet van 18 september 2017 en de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen;

4° de aanbieder van diensten beschikt over een organisatie die hem in staat stelt blijvend de wettelijke en reglementaire verplichtingen na te leven die krachtens dit besluit op hem van toepassing zijn;

5° de aanbieder van diensten betaalt de bijdragen in de werkingskosten van de FSMA, als vastgesteld overeenkomstig artikel 56 van de wet van 2 augustus 2002.

§ 2. Een aanbieders van diensten met virtuele valuta met de hoedanigheid van rechtspersoon wordt slechts ingeschreven, en zijn inschrijving wordt slechts gehandhaafd, op voorwaarde dat:

1° de personen die met de effectieve leiding zijn belast, zich niet bevinden in een van de gevallen die zijn opgesomd in artikel 20 van de wet van 25 april 2014, en beschikken over de voor de uitoefening van hun functie passende deskundigheid en vereiste professionele betrouwbaarheid;

2° de FSMA in kennis is gesteld van:

a) de identiteit van de aandeelhouders of leden - natuurlijke personen of rechtspersonen - die een al dan niet stemrechtverlenende deelneming van meer dan 5% bezitten in de aanbieder van diensten, alsook het bedrag van die deelnemingen;

b) de identiteit van de personen die nauwe banden hebben met de aanbieder van diensten;

c) informatie waaruit blijkt dat die deelnemingen of nauwe banden geen belemmering vormen voor de juiste uitoefening van de toezichthoudende taken van de FSMA;

3° de FSMA, gelet op de noodzaak van een gezond en voorzichtig beleid, overtuigd is van de geschiktheid van de personen bedoeld in 2°, a) en b).

De FSMA weigert de inschrijving in het register wanneer wettelijke of bestuursrechtelijke bepalingen van een derde land, die van toepassing zijn op een of meer natuurlijke personen of rechtspersonen met wie de aanbieder van diensten nauwe banden heeft, of wanneer moeilijkheden in

administratives, entravent le bon exercice de sa mission de contrôle, la FSMA refuse l'inscription au registre.

§3. Sans préjudice des conditions auxquelles seraient soumises leurs activités de prestation de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales ou de prestation de services de portefeuilles de conservation conformément aux lois réglementant leur statut, les entreprises réglementées ne sont soumises qu'aux conditions d'inscription visées au paragraphe 1er, 3°, 4° et 5°.

§4. La FSMA se prononce sur les demandes d'inscription des entreprises réglementées relevant du contrôle de la BNB conformément à l'article 36/2, §1er de la loi du 22 février 1998, sur avis de la BNB. La FSMA se prononce sur les demandes d'inscription des entreprises réglementées relevant du droit d'un autre Etat membre sur avis de l'autorité de contrôle prudentiel de cette entreprise dans l'Etat membre concerné. Ces avis portent sur la conformité des activités envisagées avec les exigences prudentielles qui leur sont applicables.

Section 3. Procédure d'inscription
Art. 6
Toute demande d'inscription au registre des prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales ou au registre des prestataires de services de portefeuilles de conservation doit être adressée à la FSMA, accompagnée d'un dossier, conformément aux dispositions prévues aux articles 6 à 8. La demande et le dossier d'inscription sont transmis à la FSMA par voie électronique, selon les modalités que celle-ci détermine et rend publiques sur son site web.

La demande est introduite par la personne physique qui sollicite l'inscription ou par la personne qu'elle a mandatée à cet effet et qui agit sous sa responsabilité, ou, lorsque le demandeur est une personne morale, par l'organe légal d'administration ou par une ou plusieurs personnes qui ont été mandatées à cet effet et qui agissent sous la responsabilité de l'organe légal d'administration.

Toute modification apportée aux données mentionnées et aux documents repris dans le

verband met de toepassing van die wettelijke of bestuursrechtelijke bepalingen, een belemmering vormen voor de juiste uitoefening van haar toezichthoudende taken.

§ 3. Onverminderd de voorwaarden die, conform de wetten tot regeling van hun statuut, zouden gelden voor hun activiteiten die bestaat in het aanbieden van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta, of het aanbieden van bewaarportemonnees, gelden voor gereglementeerde ondernemingen enkel de inschrijvingsvoorwaarden als bedoeld in paragraaf 1, 3°, 4° en 5°.

§ 4. De FSMA neemt na het advies van de NBB te hebben ingewonnen een beslissing over de inschrijvingsaanvraag van de gereglementeerde ondernemingen die onder toezicht van de NBB staan overeenkomstig artikel 36/2, § 1 van de wet van 22 februari 1998. De FSMA neemt na het advies van de prudentiele toezichthouder van de onderneming in de betrokken lidstaat te hebben ingewonnen een beslissing over de inschrijvingsaanvragen van de gereglementeerde ondernemingen die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren. Deze adviezen slaan op de conformiteit van de voorgenomen activiteiten met de ter zake geldende prudentiële vereisten .

Afdeling 3. Inschrijvingsprocedure
Art. 6
Een aanvraag om inschrijving in het register van aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en in het register van aanbieders van bewaarportemonnees wordt, samen met een dossier, gericht aan de FSMA overeenkomstig artikel 6 tot en met 8. De aanvraag en het dossier worden via elektronische weg ingediend bij de FSMA, volgens de modaliteiten die zij bepaalt en bekendmaakt op haar website.

De aanvraag wordt ingediend door de natuurlijke persoon die de inschrijving vraagt of door de persoon die daartoe door hem gemachtigd is en daarbij handelt onder zijn verantwoordelijkheid, of als de aanvrager een rechtspersoon is, door het wettelijk bestuursorgaan of door een of meerdere personen die daartoe gemachtigd zijn en daarbij handelen onder de verantwoordelijkheid van het wettelijk bestuursorgaan.

Wijzigingen of actualiseringen van de in het inschrijvingsdossier vermelde gegevens en

dossier d'inscription ou mise à jour ultérieure de ces données ou documents doit être communiquée immédiatement à la FSMA, dans la forme et selon les modalités définies par la FSMA conformément à l'alinéa 1er, et sans préjudice du droit de la FSMA de recueillir des informations auprès de l'intéressé ou de lui réclamer des documents probants.

opgenomen documenten, worden onmiddellijk meegedeeld aan de FSMA in de vorm en volgens de modaliteiten die zij conform het eerste lid bepaalt, onverminderd haar recht om bij de betrokkene informatie in te winnen of bewijskrachtige documenten op te vragen.

Les prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales et les prestataires de services de portefeuilles de conservation informent notamment la FSMA immédiatement de tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la demande d'inscription et qui peut avoir une incidence sur l'expertise adéquate ou l'honorabilité professionnelle nécessaire à l'exercice des activités ou de la fonction concernée.

Aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en aanbieders van bewaarportemonnees brengen de FSMA inzonderheid onmiddellijk op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging inhoudt van de bij de inschrijvingsaanvraag verstrekte informatie, en een invloed kan hebben op de vereiste geschiktheid of professionele betrouwbaarheid voor de uitoefening van de betrokken activiteiten of functie.

Art. 7

Dans sa demande, le demandeur indique s'il souhaite obtenir une inscription au registre des prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales ou au registre des prestataires de services de portefeuilles de conservation, ou une inscription aux deux registres.

Art. 7

In zijn inschrijvingsaanvraag geeft een aanvrager aan of hij wenst te worden ingeschreven in het register van aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta of in het register van aanbieders van bewaarportemonnees, dan wel in beide registers.

Si l'activité de prestation de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales ou de services de portefeuilles de conservation n'est pas son activité principale, le demandeur indique également, dans sa demande, quelle est l'activité principale qu'il exerce.

Als de activiteit die bestaat in het aanbieden van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta of het aanbieden van bewaarportemonnees niet zijn hoofdactiviteit is, vermeldt de aanvrager in zijn inschrijvingsaanvraag ook zijn hoofdactiviteit.

Art. 8

Sans préjudice du droit de la FSMA de demander les informations complémentaires qu'elle juge nécessaires pour apprécier le dossier, le demandeur, s'il s'agit d'une personne physique, doit, pour introduire valablement sa demande d'inscription au registre des prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales ou au registre des prestataires de services de portefeuilles de conservation, fournir dans cette demande les données suivantes et y joindre les documents suivants :

Art. 8

Onverminderd het recht van de FSMA om bijkomende inlichtingen te vragen die zij nodig acht voor de beoordeling van het dossier, verstrekt een aanvrager die een natuurlijke persoon is, om een rechtsgeldige aanvraag in te dienen, bij zijn aanvraag tot inschrijving in het register van aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta of in het register van aanbieders van bewaarportemonnees, de volgende gegevens en documenten:

1° ses données d'identification ;

1° zijn identificatiegegevens;

2° un extrait de casier judiciaire qui ne remonte pas à plus de trois mois ;

2° een uittreksel uit het strafregister dat niet meer dan drie maanden oud is;

3° une note explicative démontrant, selon les modalités définies par la FSMA, son expertise

3° een toelichting die, volgens de modaliteiten bepaald door de FSMA, aantoont dat hij beschikt

adéquate et son honorabilité professionnelle, telles que visées à l'article 5, §1er, 1°;

4° les données d'identification de la ou des personnes responsables visées à l'article 9, § 2 de la loi du 18 septembre 2017 ;

5° un dossier présentant, selon les modalités définies par la FSMA, une description des activités envisagées, le genre et le volume des opérations envisagées, la structure de l'organisation du demandeur, en ce compris le recours éventuel à des prestataires externes pour l'exécution de tâches opérationnelles essentielles, ainsi que les procédures internes mises en place pour se conformer aux dispositions du présent arrêté ;

6° si la demande est introduite par une personne qui a reçu un mandat spécifique à cet effet, tel que visé à l'article 6, alinéa 2, la preuve de ce mandat.

Art. 9

§1er. Sans préjudice du droit de la FSMA de demander les informations complémentaires qu'elle juge nécessaires pour apprécier le dossier, le demandeur, s'il s'agit d'une personne morale, doit, pour introduire valablement sa demande d'inscription au registre des prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales ou au registre des prestataires de services de portefeuilles de conservation, en sus des données et documents visés à l'article 8, 4° à 6°, fournir dans cette demande les données suivantes et y joindre les documents suivants :

1° ses données d'identification ;
2° les données d'identification des personnes chargées de la direction effective, telles que visées à l'article 5, §2, 1° du présent arrêté ;
3° pour chacune des personnes visées au 2°, un extrait de casier judiciaire qui ne remonte pas à plus de trois mois ;
4° pour chacune des personnes visées au 2°, une note explicative démontrant, selon les modalités définies par la FSMA, qu'elles disposent de l'expertise adéquate et de l'honorabilité professionnelle nécessaire à l'exercice de leur fonction, telles que visées à l'article 5, §2, 1° ;
5° les données d'identification des actionnaires ou des membres qui détiennent une participation de plus de 5 % dans le demandeur, ainsi que les

over de passende deskundigheid en professionele betrouwbaarheid, zoals bedoeld in artikel 5, § 1, 1°;

4° de identificatiegegevens van de verantwoordelijke persoon of personen als bedoeld in artikel 9, § 2 van de wet van 18 september 2017;

5° een dossier waarin, volgens de modaliteiten die de FSMA vaststelt, een beschrijving wordt gegeven van de voorgenomen activiteiten, de aard en de omvang van de voorgenomen verrichtingen, de organisatiestructuur van de aanvrager, waaronder een eventueel beroep op externe dienstverleners voor het uitvoeren van operationele taken die van kritiek belang zijn, alsook de interne procedures die zijn ingevoerd om te voldoen aan de bepalingen van dit besluit;

6° als de aanvraag wordt ingediend door een persoon die daartoe een bijzondere machtiging heeft gekregen zoals bedoeld in artikel 6, tweede lid, het bewijs van deze machtiging.

Art. 9

§ 1. Onverminderd het recht van de FSMA om bijkomende inlichtingen te vragen die zij nodig acht voor de beoordeling van het dossier, verstrekt een aanvrager die een rechtspersoon is, om een rechtsgeldige aanvraag in te dienen, bij zijn aanvraag tot inschrijving in het register van aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta of in het register van aanbieders van bewaarportemonnees, naast de gegevens en documenten bedoeld in artikel 8, 4° tot en met 6°, de volgende gegevens en documenten:

1° zijn identificatiegegevens;
2° de identificatiegegevens van de personen die belast zijn met de effectieve leiding, als bedoeld in artikel 5, § 2, 1° van dit besluit;
3° voor elke in 2° bedoelde persoon, een uittreksel uit het strafregister dat niet meer dan drie maanden oud is;
4° voor elke in 2° bedoelde persoon, een toelichting die, volgens de modaliteiten bepaald door de FSMA, aantoont dat hij beschikt over de voor zijn functie passende deskundigheid en vereiste professionele betrouwbaarheid, als bedoeld in artikel 5, § 2, 1°;
5° de identificatiegegevens van de aandeelhouders of leden die een deelneming van meer dan 5 % in

montants de ces participations, tels que visées à l'article 5, §2, 2° ;

6° les données d'identification des personnes qui ont des liens étroits avec le demandeur ;

7° pour chacune des personnes visées aux 5° et 6°, une note explicative démontrant, selon les modalités définies par la FSMA, qu'elles présentent les qualités nécessaires au regard du besoin de garantir une gestion saine et prudente, telles que visées à l'article 5, §2, 4° ;

8° les données d'identification de la personne responsable, au plus haut niveau, pour veiller à la mise en oeuvre et au respect des dispositions de la loi du 18 septembre 2017 conformément à son article 9, § 1er.

§2. Pour introduire valablement sa demande d'inscription au registre des prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales ou au registre des prestataires de services de portefeuilles de conservation, l'entreprise réglementée est dispensée de l'obligation de fournir dans sa demande d'inscription les données et documents visés au paragraphe 1er, 2° à 7°.

Section 4. Conditions d'exercice de l'activité

Art. 10

Les prestataires de services liés aux monnaies virtuelles remplissent en permanence les conditions d'inscription de l'article 5.

Ils se conforment notamment en permanence à la loi du 18 septembre 2017 et aux arrêtés et règlements pris en exécution de cette loi.

Art. 11

Les prestataires de services liés aux monnaies virtuelles, s'il s'agit de personnes morales, informent préalablement la FSMA de toute modification dans l'actionnariat de la société impliquant une modification de l'identité des détenteurs de participations, conférant le droit de vote ou non, de plus de 5 % dans le prestataire de services, impliquant une modification des montants de ces participations, ou de l'identité des personnes qui ont des liens étroits avec le prestataire de services.

Art. 12

Les prestataires de services liés aux monnaies virtuelles, s'il s'agit de personnes morales, informent préalablement la FSMA de toute

de aanvrager bezitten en het bedrag van die deelnemingen als bedoeld in artikel 5, § 2, 2°;

6° de identificatiegegevens van de personen die nauwe banden hebben met de aanvrager;

7° voor elke in 5° en 6° bedoelde persoon, een toelichting die, volgens de modaliteiten bepaald door de FSMA, aantoont dat hij geschikt is gelet op de noodzaak van een gezond en voorzichtig beleid zoals bedoeld in artikel 5, § 2, 4°;

8° de identificatiegegevens van de op het hoogste niveau verantwoordelijke persoon om te waken over de toepassing en de naleving van de bepalingen van de wet van 18 september 2017 overeenkomstig artikel 9, § 1 van die wet.

§ 2. Een gereglementeerde onderneming is vrijgesteld van de verplichting om in haar aanvraag tot inschrijving in het register van aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta of in het register van aanbieders van bewaarportemonnees, de gegevens en documenten te verstrekken als bedoeld in paragraaf 1, 2° tot 7°.

Afdeling 4. Bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden

Art. 10

Een aanbieder van diensten met virtuele valuta voldoet blijvend aan de inschrijvingsvoorwaarden van artikel 5.

Een aanbieder van diensten met virtuele valuta voldoet meer bepaald blijvend aan de wet van 18 september 2017 en de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen.

Art. 11

Een aanbieder van diensten met virtuele valuta die een rechtspersoon is, stelt de FSMA vooraf in kennis van elke wijziging in zijn aandeelhouderschap waardoor andere houders al dan niet stemrechtverlenende deelnemingen van meer dan 5 % in de vennootschap bezitten, waardoor de bedragen van die deelnemingen veranderen of waardoor andere personen nauwe banden hebben met de aanbieder van diensten.

Art. 12

Een aanbieder van diensten met virtuele valuta die een rechtspersoon is, stelt de FSMA vooraf in

proposition de nomination des personnes chargées de la direction effective.

Dans le cadre de l'information requise en vertu de l'alinéa 1er, les prestataires de services liés aux monnaies virtuelles communiquent à la FSMA tous les documents et informations lui permettant d'évaluer si les personnes proposées disposent de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction conformément à l'article 5, §2, 1°.

L'alinéa 1er est également applicable à la proposition de renouvellement de la nomination des personnes qui y sont visées ainsi qu'au non-renouvellement de leur nomination, à leur révocation ou à leur démission.

La nomination des personnes visées à l'alinéa 1er est soumise à l'approbation préalable de la FSMA. Celle-ci transmet au prestataire de services concerné sa décision dans un délai de soixante jours à partir de la réception d'un dossier complet.

Art. 13

Les articles 11 et 12 ne s'appliquent pas aux entreprises réglementées.

Chapitre 3. Organisation du contrôle

Art. 14

La FSMA assure le contrôle du respect des dispositions du présent arrêté.

Art. 15

§1er. La FSMA détermine les informations et les documents que les prestataires de services liés aux monnaies virtuelles sont tenus de lui fournir pour lui permettre de vérifier si ces prestataires de service respectent en permanence les dispositions légales et réglementaires qui leur sont applicables. La FSMA détermine également la fréquence et les modalités de transmission de ces informations et documents.

§ 2. Sur simple demande de la FSMA, les prestataires de services liés aux monnaies virtuelles lui délivrent tous documents nécessaires à l'exécution de sa mission, et ce dans le délai qu'elle détermine.

§3. La FSMA peut procéder à des inspections auprès des prestataires de services liés aux monnaies virtuelles, de leur siège social ou auprès

kennis van elk voorstel tot benoeming van een persoon belast met de effectieve leiding.

In het kader van de krachtens het eerste lid vereiste informatieverstrekking deelt een aanbieder van diensten met virtuele valuta aan de FSMA alle documenten en informatie mee die haar toelaten te beoordelen of de personen die voor benoeming worden voorgedragen, beschikken over de professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid die overeenkomstig artikel 5, § 2, 1° vereist is voor de uitoefening van hun functie.

Het eerste lid is eveneens van toepassing op het voorstel tot hernieuwing van de benoeming van de in het eerste lid bedoelde personen, evenals op de niet-hernieuwing van hun benoeming, op hun afzetting of op hun ontslag.

De benoeming van de in het eerste lid bedoelde personen wordt vooraf ter goedkeuring voorgelegd aan de FSMA. De FSMA stelt de aanbieder van diensten met virtuele valuta in kennis van haar beslissing binnen zestig dagen na de ontvangst van een volledig dossier.

Art. 13

Artikel 11 en 12 zijn niet van toepassing op gereglementeerde ondernemingen.

Hoofdstuk 3. Organisatie van het toezicht

Art. 14

De FSMA ziet toe op de naleving van de bepalingen van dit besluit.

Art. 15

§ 1. De FSMA bepaalt welke gegevens en documenten een aanbieder van diensten met virtuele valuta haar moet bezorgen opdat zij zou kunnen nagaan of hij de wettelijke en reglementaire bepalingen waaraan hij is onderworpen, blijvend naleeft. De FSMA bepaalt voor deze gegevens en documenten tevens de rapporteringsfrequentie en -modaliteiten.

§ 2. Een aanbieder van diensten met virtuele valuta verstrekt de FSMA, op eenvoudig verzoek, alle documenten die zij nodig heeft om haar taken uit te voeren, en dit binnen de termijn die zij vaststelt.

§ 3. De FSMA kan bij een aanbieder van diensten met virtuele valuta inspecties verrichten in zijn hoofdkantoor of in zijn bijkantoren, agentschappen

de leurs succursales, agences et bureaux en Belgique et prendre connaissance et copie sur place de toute information en leur possession.

en kantoren in België, alsook ter plaatse kennis nemen en een kopie maken van alle informatie in hun bezit.

Art. 16

Art. 16

§1er. La FSMA radie, par décision notifiée à l'intéressé, l'inscription des prestataires de services liés aux monnaies virtuelles qui n'ont pas entamé leurs activités correspondant à l'inscription obtenue dans les douze mois de l'inscription, qui y renoncent, qui ont été déclarés en faillite ou qui ont cessé d'exercer leurs activités.

§ 1. De FSMA schrapt, bij beslissing die zij ter kennis brengt van de betrokkene, de inschrijving van een aanbieder van diensten met virtuele valuta als hij zijn activiteiten, als vermeld in de verkregen inschrijving, niet heeft aangevat binnen twaalf maanden na zijn inschrijving, als hij er afstand van doet, als hij failliet is verklaard of als hij zijn activiteiten heeft stopgezet.

§2. Lorsque la FSMA constate qu'un prestataire de services liés aux monnaies virtuelles ne fonctionne pas en conformité avec les dispositions du présent arrêté, elle fixe le délai dans lequel il doit être remédié à la situation constatée.

§ 2. Als de FSMA vaststelt dat een aanbieder van diensten met virtuele valuta niet werkt overeenkomstig de bepalingen van dit besluit, stelt zij de termijn vast waarbinnen deze toestand moet worden verholpen.

À cette occasion, la FSMA peut interdire l'exercice de tout ou partie de l'activité de prestation de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales ou de services de portefeuilles de conservation et suspendre l'inscription au registre du prestataire concerné jusqu'au moment où elle constate qu'il a été remédié aux manquements.

Daarbij kan de FSMA het uitoefenen verbieden van de gehele of een deel van de activiteit die bestaat in het aanbieden van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta of het aanbieden van bewaarportemonnees, en kan zij de inschrijving van de aanbieder van diensten met virtuele valuta in het register schorsen tot zij vaststelt dat de tekortkomingen zijn verholpen.

Si, au terme du délai qu'elle a imposé conformément à l'alinéa 1er, la FSMA constate qu'il n'a pas été remédié aux manquements, elle radie l'inscription du prestataire de services concerné.

Indien de FSMA, na afloop van de door haar overeenkomstig het eerste lid opgelegde termijn, vaststelt dat de tekortkomingen niet zijn verholpen, schrapt zij de inschrijving van de aanbieder van diensten met virtuele valuta.

La radiation entraîne l'interdiction d'exercer l'activité de prestation de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales ou de services de portefeuilles de conservation.

De schrapping houdt het verbod in op de uitoefening van de activiteit die bestaat in het aanbieden van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta of het aanbieden van bewaarportemonnees.

§3. Lorsque les mesures visées aux paragraphe 1er, 2, alinéas 2 et 3, et 3 sont prises, la FSMA publie l'adoption de celles-ci conformément à l'article 72, § 3, alinéas 4 à 7, de la loi du 2 août 2002.

§ 3. Als de in paragraaf 1, paragraaf 2, tweede en derde lid, en paragraaf 3 bedoelde maatregelen zijn genomen, publiceert de FSMA de genomen maatregelen conform artikel 72, § 3, vierde tot zevende lid van de wet van 2 augustus 2002.

§4. Les décisions de la FSMA visées aux paragraphes 1er à 3 sortent leurs effets à l'égard du prestataire de services liés aux monnaies virtuelles concerné à dater de leur notification à celui-ci par lettre recommandée à la poste ou avec accusé de réception.

§ 4. De in de paragrafen 1 tot en met 3 bedoelde beslissingen van de FSMA gelden voor de aanbieder van diensten met virtuele valuta vanaf de datum waarop ze hem ter kennis zijn gebracht met een aangetekende brief of een brief met ontvangstbewijs.

Chapitre 4. Modifications de l'arrêté royal du 27 décembre 1994 relatif aux bureaux de change et au commerce des devises

Art. 17

Dans l'arrêté royal du 27 décembre 1994 relatif aux bureaux de change, les mots « la Commission bancaire, financière et des assurances » sont chaque fois remplacés par les mots « la FSMA ».

Art. 18

L'article 6 du même arrêté royal est abrogé.

Art. 19

L'article 7 du même arrêté royal est remplacé par ce qui suit :

« Art. 7. La liste des bureaux de change enregistrés en vertu du présent arrêté est publiée sur le site web de la FSMA. Cette dernière se charge d'actualiser régulièrement cette liste sur la base des données dont elle dispose. »

Art. 20

L'article 13, §3 du même arrêté royal est abrogé.

Chapitre 5. Dispositions transitoires et finales

Art. 21

§1er. Les personnes physiques et morales qui, à la date d'entrée en vigueur du présent arrêté, exercent l'activité visée à l'article 2 sont autorisées à poursuivre provisoirement cette activité jusqu'à ce que la FSMA se soit prononcée sur la demande d'inscription conformément à l'article 4. Les personnes concernées notifient l'exercice de cette activité à la FSMA dans les deux mois de l'entrée en vigueur du présent arrêté, selon les formes et modalités prévues par la FSMA que celle-ci rend public sur son site web.

Elles sont inscrites sous une rubrique spéciale du registre visée à l'article 4, §4, faisant état du caractère provisoire de leur autorisation.

Hoofdstuk 4. Wijzigingen in het koninklijk besluit van 27 december 1994 betreffende de wisselkantoren en de valutahandel

Art. 17

In het koninklijk besluit van 27 december 1994 betreffende de wisselkantoren, worden de woorden 'Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen' telkens vervangen door het woord 'FSMA'.

Art. 18

Artikel 6 van hetzelfde koninklijk besluit wordt opgeheven.

Art. 19

Artikel 7 van hetzelfde koninklijk besluit wordt vervangen als volgt:

'Art. 7. De lijst van de krachtens dit besluit geregistreerde wisselkantoren wordt bekendgemaakt op de website van de FSMA. De FSMA werkt deze lijst regelmatig bij op basis van de gegevens waarover zij beschikt.'

Art. 20

Artikel 13, § 3 van hetzelfde koninklijk besluit wordt opgeheven.

Hoofdstuk 5. Overgangs- en slotbepalingen

Art. 21

§ 1. Natuurlijke en rechtspersonen die, op de datum van inwerkingtreding van dit besluit, de in artikel 2 bedoelde activiteit uitoefenen, mogen die activiteit voorlopig verder uitoefenen tot de FSMA zich over hun inschrijvingsaanvraag heeft uitgesproken conform artikel 4. De betrokken personen brengen de FSMA binnen twee maanden na de inwerkingtreding van dit besluit, op de wijze en volgens de modaliteiten die de FSMA bepaalt en bekendmaakt op haar website, ter kennis dat zij deze activiteit uitoefenen.

Deze personen worden ingeschreven in een speciale rubriek van het register als bedoeld in

artikel 4, § 4, met vermelding van het voorlopige karakter van hun toelating.

§2. Pour conserver cette autorisation provisoire, les personnes concernées doivent introduire un dossier complet de demande d'inscription conformément aux articles 6 à 9 dans les quatre mois de l'entrée en vigueur du présent arrêté.

§ 2. Om deze voorlopige toelating te behouden, moeten de betrokken personen, binnen vier maanden na de inwerkingtreding van dit besluit, een volledig dossier voor de aanvraag van hun inschrijving indienen overeenkomstig de artikelen 6 tot 9.

Faute de déposer une demande d'inscription dans le délai prévu à l'alinéa 1er, l'autorisation provisoire visée au paragraphe 1er, prend fin de plein droit. Lorsqu'une demande d'inscription a été introduite dans le délai prévu à l'alinéa 1er, l'autorisation provisoire visée au paragraphe 1er prend fin de plein droit en cas de décision de refus d'inscription prise par la FSMA.

Als er geen inschrijvingsaanvraag wordt ingediend binnen de in het eerste lid bepaalde termijn, vervalt de in paragraaf 1 bedoelde voorlopige toelating van rechtswege. Als er een inschrijvingsaanvraag werd ingediend binnen de in het eerste lid bepaalde termijn, vervalt de in paragraaf 1 bedoelde voorlopige toelating van rechtswege ingeval de FSMA beslist de inschrijving te weigeren.

§3. Durant la période de l'autorisation provisoire, les prestataires de services liés aux monnaies virtuelles se conforment à la loi du 18 septembre 2017 et aux arrêtés et règlements pris en exécution de cette loi.

§ 3. Zolang zij een voorlopige toelating hebben, conformeren de aanbieders van diensten met virtuele valuta zich aan de wet van 18 september 2017 en de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen.

Art. 22

Le présent arrêté entre en vigueur le ... 2021.

Art. 22

Dit besluit treedt in werking op [...] 2021.

Art. 23

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

Art. 23

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

Donné à

Gegeven te

Le Ministre des Finances,

De Minister van Financiën

Vincent VAN PETEGHEM

ROYAUME DE BELGIQUE

SERVICE PUBLIC FÉDÉRAL FINANCES

Avant-projet d'arrêté royal relatif au statut et au contrôle des prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales et des prestataires de services de portefeuilles de conservation

Rapport au Roi

Sire,

Le présent arrêté royal porte exécution de l'article 5, §1er, alinéas 2 à 6 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 (ci-après « loi du 18 septembre 2017 »).

Cet article Vous habilite à déterminer, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, pris sur avis de la FSMA, les règles et conditions relatives à l'inscription, auprès de la FSMA, des prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales et des prestataires de services de portefeuilles de conservation, ainsi que les conditions d'exercice de ces activités et le contrôle qui leur sont applicables.

Les prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales et les prestataires de services de portefeuilles de conservation sont de nouvelles entités assujetties à la loi du 18 septembre 2017. Cet assujettissement résulte de la transposition de l'article 1er, 1), c) de la Directive (UE) 2018/843 du Parlement européen et du Conseil du 30 mai 2018 modifiant la directive (UE) 2015/849 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du

KONINKRIJK BELGIË

FEDERALE OVERHEIDSDIENST FINANCIËN

Voorontwerp van koninklijk besluit over het statuut van en het toezicht op aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en aanbieders van bewaarportemonnees

Verslag aan de Koning

Sire,

Dit koninklijk besluit geeft uitvoering aan artikel 5, § 1, tweede tot zesde lid, 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 (hierna "de wet van 18 september 2017").

Dit artikel machtigt U om, bij een in Ministerraad overlegd besluit, genomen op advies van de FSMA, te bepalen welke de regels en voorwaarden zijn voor de inschrijving, bij de FSMA, van aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta, en van aanbieders van bewaarportemonnees, alsook welke voorwaarden voor de uitoefening van die activiteiten en welk toezicht op hen van toepassing zijn.

De aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en de aanbieders van bewaarportemonnees zijn nieuwe entiteiten die aan de wet van 18 september 2017 zijn onderworpen. Deze onderwerping vloeit voort uit de omzetting in Belgisch recht van artikel 1, 1), c), van Richtlijn (EU) 2018/843 van het Europees Parlement en de Raad van 30 mei 2018 tot wijziging van Richtlijn (EU) 2015/849 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van

terrorisme ainsi que les directives 2009/138/CE et 2013/36/UE (ci-après "Directive AMLD 5").

Comme l'indiquent les considérants de la Directive AMLD 5, les attentats terroristes perpétrés ces dernières années en Europe ont mis en lumière l'émergence de nouvelles tendances, notamment dans la manière dont les groupes terroristes financent et mènent leurs opérations. Certains services s'appuyant sur les technologies modernes connaissent une popularité croissante, comme les possibilités offertes par l'usage de monnaies virtuelles. Partant du constat que les prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales ainsi que les prestataires de services de portefeuilles de conservation ne sont soumis à aucune obligation consistant à identifier les activités suspectes, le législateur européen a étendu le champ d'application de la Directive (UE) 2015/849 du Parlement européen et du Conseil du 20 mai 2015 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme (ci-après "Directive (UE) 2015/849"), afin d'y inclure les prestataires précités.

Pour plus de détails sur les raisons de cet assujetissement, il est renvoyé au commentaire de l'article 32, 1°, g) de la loi du 20 juillet 2020 portant des dispositions diverses relatives à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces (Doc.Parl., Chambre, 2019-2020, Doc 55, 1324/001, pp. 40-42).

En reprenant les prestataires de tels services comme entités assujetties, toutes les dispositions de la loi du 18 septembre 2017, dont notamment les obligations de vigilance s'appliqueront dorénavant à ces prestataires.

geld of terrorismefinanciering, en tot wijziging van de Richtlijnen 2009/138/EG en 2013/36/EU (hierna "de AMLD5-richtlijn").

Zoals vermeld in de consideransen van de AMLD5-richtlijn hebben recente terroristische aanslagen in Europa nieuwe opkomende trends aan het licht gebracht, met name met betrekking tot de wijze waarop terroristische groeperingen hun operaties financieren en uitvoeren. Bepaalde moderne technologische diensten worden steeds populairder als alternatieve financiële systemen, zoals de mogelijkheden die het gebruik van virtuele valuta bieden. Op grond van de vaststelling dat op aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en aanbieders van bewaarportemonnees geen enkele verplichting rust om verdachte activiteiten te identificeren, heeft de Europese wetgever het toepassingsgebied van Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering (hierna "de Richtlijn (EU) 2015/849") uitgebreid om er voornoemde aanbieders van diensten met virtuele valuta in op te nemen.

Voor meer details over de redenen voor deze onderwerping aan de wet, wordt verwezen naar de toelichting bij artikel 32, 1°, g), van de wet van 20 juli 2020 houdende diverse bepalingen tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten (Parl. St., Kamer, 2019-2020, Doc 55, 1324/00, p. 40-42).

Door de aanbieders van dergelijke diensten als onderworpen entiteiten op te nemen, zullen alle bepalingen van de wet van 18 september 2017, waaronder ook de waakzaamheidsverplichtingen, voortaan op hen van toepassing zijn.

Outre cet assujettissement à la loi du 18 septembre 2017, l'article 47, §2 de la directive (UE) 2015/849 impose également d'instaurer une obligation d'enregistrement pour ces prestataires. À cet effet, la loi précitée du 20 juillet 2020 a confié la surveillance et l'inscription des prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales ainsi que des prestataires de services de portefeuilles de conservation à la FSMA.

Naast de onderwerping aan de wet van 18 september 2017, legt artikel 47, lid 2, van Richtlijn (EU) 2015/849 ook de verplichting op om een registratieverplichting in te voeren voor die aanbieders van diensten met virtuele valuta. Daartoe heeft voornoemde wet van 20 juli 2020 de FSMA belast met het toezicht op en de inschrijving van de aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en de aanbieders van bewaarportemonnees.

Ces prestataires ont donc l'obligation d'être inscrits auprès de la FSMA, qui sera chargée de contrôler si ces entités respectent la loi du 18 septembre 2017.

Deze aanbieders van diensten met virtuele valuta moeten dus zijn ingeschreven bij de FSMA, die zal moeten controleren of die entiteiten de wet van 18 september 2017 naleven.

Cette attribution de compétences sera réévaluée dans le cadre de la mise en œuvre du Règlement du Parlement européen et du Conseil sur les marchés de crypto-actifs, en cours de discussions au niveau européen.

Deze bevoegdheidsverlening zal worden herzien in het kader van de inwerkingtreding van de Verordening van het Europees Parlement en de Raad betreffende markten in cryptoactiva die thans wordt besproken op Europees niveau.

Conformément à l'article 47, § 2 de la directive (UE) 2015/849, l'article 5, §1er, alinéas 2 à 6 de la loi du 18 septembre 2017 précise que la FSMA doit notamment vérifier que les prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales et les prestataires de services de portefeuille de conservation possèdent l'honorabilité professionnelle nécessaire et l'expertise adéquate pour exercer leurs activités. Ils ne pourront, en outre, se trouver dans l'un des cas d'interdiction professionnelle définis à l'article 20 de la loi du 25 avril 2014 relative au contrôle et au statut des établissements de crédit et des sociétés de bourse (ci-après "loi du 25 avril 2014"). Lorsqu'il s'agit d'une société, les conditions précitées doivent s'appliquer aux personnes chargées de la direction effective.

Conform artikel 47, lid 2, van Richtlijn (EU) 2015/849, verduidelijkt artikel 5, § 1, tweede tot zesde lid, van de wet van 18 september 2017 dat de FSMA onder meer moet controleren of de aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en de aanbieders van bewaarportemonnees over de noodzakelijke professionele betrouwbaarheid en de passende deskundigheid beschikken voor de uitoefening van hun activiteiten. Bovendien mogen zij zich niet in een van de gevallen bevinden waarin een beroepsverbod geldt als bedoeld in artikel 20 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen (hierna "de wet van 25 april 2014"). In het geval van een vennootschap moeten die voorwaarden gelden voor de personen belast met de effectieve leiding.

Le législateur a également précisé que l'inscription de la société serait également refusée si les personnes qui détiennent directement ou indirectement dans le capital de la société une participation, conférant le droit de vote ou non, de 5 pct. au moins, ne présentent pas les qualités nécessaires au regard du besoin de garantir une gestion saine et prudente de la société.

L'habilitation royale précitée autorisait également le Roi à requérir des conditions d'inscription ou d'exercice supplémentaires.

Toutefois, étant donné la volonté du législateur européen d'harmoniser le statut de différents prestataires de services liées aux actifs virtuels (dont les monnaies virtuelles) au niveau européen, et étant donné la proposition de la Commission européenne d'un Règlement du Parlement européen et du Conseil sur les marchés de crypto-actifs, en cours de discussions au niveau européen, le présent arrêté se limite à requérir des prestataires concernés de remplir les exigence minimales précitées définies par la Directive (UE) 2015/849.

Verder heeft de wetgever verduidelijkt dat de inschrijving van de vennootschap ook wordt geweigerd als de personen die, rechtstreeks of onrechtstreeks, een al dan niet stemrechtverlenende deelneming van ten minste vijf procent in het kapitaal van de vennootschap bezitten, niet geschikt zijn gelet op de noodzaak van een gezond en voorzichtig beheer van de vennootschap.

Krachtens voornoemde machtiging aan de Koning kan Hij ook bijkomende voorwaarden opleggen voor de inschrijving of de uitoefening van de activiteiten.

Gelet echter op de wens van de Europese wetgever om het statuut van de verschillende aanbieders van diensten met virtuele activa (waaronder de virtuele valuta) op Europees niveau te harmoniseren, en gelet op het voorstel van de Europese Commissie voor een verordening van het Europees Parlement en de Raad betreffende markten in cryptoactiva, dat thans op Europees niveau wordt besproken, beperkt dit besluit zich tot de eis dat de betrokken aanbieders van diensten met virtuele valuta voldoen aan voornoemde minimale vereisten die door Richtlijn (EU) 2015/849 worden gedefinieerd.

Chapitre 1er. Définition et champ d'application

Hoofdstuk 1. Definitie en toepassingsgebied

Article 1er

L'article 1er définit l'objet du présent arrêté. Conformément à l'article 5, §1er, alinéas 2 à 6 de la loi du 18 septembre 2017, le présent arrêté a pour objet de fixer les règles et conditions relatives à l'inscription, auprès de la FSMA, des prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales et des prestataires de services de portefeuilles de conservation, établis sur le territoire belge, ainsi que les conditions d'exercice de ces activités et le contrôle qui leur sont applicables.

Artikel 1

Artikel 1 definieert het doel van dit besluit. Conform artikel 5, § 1, tweede tot zesde lid, van de wet van 18 september 2017 legt dit besluit de regels en voorwaarden vast voor de inschrijving, bij de FSMA, van aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en aanbieders van bewaarportemonnees die gevestigd zijn op Belgisch grondgebied, alsook de voorwaarden voor het uitoefenen van die activiteiten en het toezicht dat erop wordt gehouden.

Art. 2

L'article 2 du présent arrêté en définit le champ d'application. Le présent arrêté est, tout d'abord, applicable aux personnes physiques ou morales, qui offrent de fournir ou fournissent sur le territoire belge, des services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales et des services de portefeuilles de conservation.

Les termes "à titre d'activité professionnelle habituelle" impliquent que l'activité soit exercée contre rémunération, que celle-ci provienne directement ou indirectement de ceux à qui s'adressent les services.

Sont également visées les personnes qui offrent ou fournissent ce type de services à titre complémentaire ou accessoire.

L'activité principal des prestataires de services pourrait être une autre activité réglementée du secteur financier. Le présent arrêté, et notamment l'obligation d'inscription auprès de la FSMA, est donc, par exemple, applicable aux établissements de crédit, établissements de paiement ou entreprises d'investissement qui auraient l'intention d'offrir ou de fournir des services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales, ou des services de portefeuilles de conservation, en complément de leurs activités bancaires ou de prestation de services de paiement ou de services d'investissement.

Outre les dispositions du présent arrêté, ces établissements seraient également soumis, dans ce cas, aux éventuelles exigences prudentielles prescrites par les lois réglementant leur statut pour l'exercice d'activités complémentaires ou accessoires. Il s'agit, par exemple, de l'article 532 de la loi du 25 avril 2014 pour les sociétés de bourse, de l'article 40 de la loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de

Art. 2

Artikel 2 definieert het toepassingsgebied van dit besluit. Het is in de eerste plaats van toepassing op de natuurlijke of rechtspersonen die op Belgisch grondgebied diensten verlenen of aanbieden voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta, en bewaarportemonnees aanbieden.

De woorden 'waarvan de gewone professionele activiteit erin bestaat' impliceren dat die activiteit tegen bezoldiging wordt uitgeoefend, ongeacht of die bezoldiging rechtstreeks of onrechtstreeks afkomstig is van diegenen aan wie de diensten worden aangeboden.

Verder worden ook de personen geviseerd voor wie het verlenen of aanbieden van die diensten een aanvullende of bijkomende activiteit vormt.

De hoofdactiviteit van de aanbieders van diensten met virtuele valuta zou een andere gereglementeerde activiteit van de financiële sector kunnen zijn. Dit besluit, en met name de verplichting tot inschrijving bij de FSMA, geldt dus bijvoorbeeld voor de kredietinstellingen, de betalingsinstellingen of de beleggingsondernemingen die voornemens zouden zijn om, naast hun bankactiviteiten, betalingsdiensten of beleggingsdiensten, diensten te verlenen of aan te bieden voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta, en bewaarportemonnees aan te bieden.

Naast de bepalingen van dit besluit zouden deze instellingen in dat geval ook onderworpen zijn aan de eventuele prudentiële vereisten die worden opgelegd door de wetten die hun statuut reglementeren met betrekking tot de uitoefening van aanvullende of bijkomende werkzaamheden. Het gaat daarbij bijvoorbeeld om artikel 532 van de wet van 25 april 2014 voor de

prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, ou de l'article 44 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. Ces dispositions impliquent généralement l'obtention d'une autorisation préalable de l'autorité compétente prudentielle.

beursvennootschappen, artikel 40 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, of artikel 44 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 betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen. Die bepalingen houden doorgaans in dat de voorafgaande toestemming van de bevoegde prudentiële autoriteit vereist is.

L'article 5, §3 du présent arrêté prévoit toutefois que les entreprises réglementées qui disposent d'un statut réglementé visé à l'article 36/2, §1er de la loi du 22 février 1998 ou à l'article 45, §1er, 2° de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers (ci-après « loi du 2 août 2002) et qui sont donc déjà soumises à une surveillance par la BNB ou la FSMA, sont dispensées de certaines conditions d'inscription. Le registre tenu par la FSMA devrait mentionner, le cas échéant, le(s) autre(s) statut(s) réglementé(s) des prestataires concernés (cfr. article 4, §4 du présent arrêté). La FSMA peut également créer une rubrique spécifique pour ces entreprises réglementées dans ses registres.

Artikel 5, § 3, van dit besluit bepaalt echter dat de gereglementeerde ondernemingen met een gereglementeerd statuut als bedoeld in artikel 36/2, § 1, van de wet van 22 februari 1998 of artikel 45, § 1, 2°, van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten (hierna "de wet van 2 augustus 2002") die al aan het toezicht van de NBB of de FSMA zijn onderworpen, worden vrijgesteld van bepaalde inschrijvingsvoorwaarden. Het register dat de FSMA bijhoudt, zou, in voorkomend geval, het(de) andere gereglementeerde statu(u)t(en) van de betrokken aanbieders van diensten met virtuele valuta moeten vermelden (zie artikel 4, § 4, van dit besluit). De FSMA kan in haar registers ook een specifieke rubriek voor die gereglementeerde ondernemingen aanmaken.

En ce qui concerne le champ d'application territorial du présent arrêté, il est analogue à celui de la loi du 18 septembre 2017, à savoir que seuls les prestataires de services établis en Belgique sont soumis au présent arrêté. Cette limitation du champ d'application territorial est conforme au principe de l'application territoriale des règles en matière de la lutte contre le

Het territoriale toepassingsgebied van dit besluit is analoog aan dat van de wet van 18 september 2017: enkel de in België gevestigde aanbieders van diensten met virtuele valuta zijn aan dit besluit onderworpen. Deze beperking van het territoriaal toepassingsgebied sluit aan bij het beginsel van de territoriale toepassing van de regels inzake het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

blanchiment d'argent et le financement du terrorisme.

Tous les prestataires de services d'échange entre monnaies légales et monnaies virtuelles et tous les prestataires de services de portefeuilles de conservation qui offrent de tels services en Belgique ne devront pas s'inscrire auprès de la FSMA. Seuls sont concernés par l'obligation d'inscription les prestataires de droit belge, ou les prestataires relevant du droit d'un autre Etat membre de l'EEE qui disposent, en Belgique, d'une succursale, ou de toute autre forme d'établissement stable au sens de la jurisprudence en la matière de la Cour de justice de l'Union européenne (représentants, distributeurs, etc…)

Niet alle aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en alle aanbieders van bewaarportemonnees die dergelijke diensten in België aanbieden, moeten zich bij de FSMA laten inschrijven. De inschrijvingsverplichting geldt enkel voor de aanbieders van diensten met virtuele valuta naar Belgisch recht of voor de aanbieders van diensten met virtuele valuta die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat van de EER en in België beschikken over een bijkantoor of over enige andere vorm van duurzame vestiging in de zin van de desbetreffende jurisprudentie van het Hof van Justitie van de Europese Unie (vertegenwoordigers, verdelers enz.).

Il est toutefois précisé à l'article 5, §1er, alinéa 7 de la loi du 18 septembre 2017 (modifié par l'article XX de la loi du XX 2021) que sont assimilées à des établissements, les infrastructures électroniques installées sur le territoire belge, par le biais desquelles des personnes physiques ou morales relevant du droit d'un autre Etat membre, offrent des services liés aux monnaies virtuelles. Il s'agit des *Automated Teller Machines* (ATM's), permettant l'échange de monnaies virtuelles contre des monnaies légales et inversément.

Toch wordt in artikel 5, § 1, zevende lid van de wet van 18 september 2017 (gewijzigd bij artikel XX van de wet van XX 2021) gepreciseerd dat op Belgisch grondgebied opgezette elektronische infrastructuren waarlangs natuurlijke of rechtspersonen die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat diensten met virtuele valuta aanbieden, beschouwd worden als vestiging. Het gaat hierbij om *Automated Teller Machines* (ATM's) waarmee virtuele valuta kunnen worden omgezet in fiduciaire valuta en vice versa.

En outre, étant donné les risques que représentent les services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales et les services de portefeuille de conservation en terme de blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme et potentiellement également pour la stabilité financière belge, et compte tenu de l'incertitude quant à la réglementation applicable en dehors de l'Union européenne, il a également été précisé à l'article 5 de la loi du 18 septembre 2017 qu'il est interdit aux personnes physiques ou morales relevant du droit d'un Etat tiers d'offrir de fournir ou de fournir, sur le territoire belge, à titre d'activité

Bovendien, gezien de risico's die diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en het aanbieden van bewaarportemonnees inhouden op het vlak van witwassen van geld en terrorismefinanciering, en mogelijk ook voor de Belgische financiële stabiliteit, en tevens de onzekerheid over de geldende reglementering buiten de Europese Unie indachtig, preciseert artikel 5 van de wet van 18 september 2017 voorts dat het voor natuurlijke of rechtspersonen die onder het recht van een derde Staat ressorteren, verboden is om op Belgisch grondgebied, als gewone professionele activiteit, ook al vormt die voor hen een aanvullende of

professionnelle habituelle, même complémentaire ou accessoire, des services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales ou des services de portefeuilles de conservation.

bijkomende activiteit, diensten te verlenen of aan te bieden voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta, of om bewaarportemonnees aan te bieden.

Il est, enfin, à noter que le présent arrêté se conforme également au champ d'application *ratione materiae* de la loi du 18 septembre 2017. En effet, seuls les prestataires de deux types de services liés aux monnaies virtuelles sont assujettis à la loi et, de ce fait, soumis à l'obligation d'inscription auprès de la FSMA. Il s'agit des services d'échange entre monnaies légales et monnaies virtuelles et des services de portefeuilles de conservation, définis à l'article 3 du présent arrêté.

Tot slot wordt opgemerkt dat dit besluit ook in overeenstemming is met het toepassingsgebied *ratione materiae* van de wet van 18 september 2017. Enkel de aanbieders van twee soorten diensten inzake virtuele valuta zijn immers onderworpen aan de wet en dus ook aan de verplichting om zich bij de FSMA te laten inschrijven, namelijk de aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en de aanbieders van bewaarportemonnees als gedefinieerd in artikel 3 van dit besluit.

Ne sont donc pas visés, par exemple, à ce stade, les émetteurs d'actifs virtuels, les plateformes multilatérales d'échange d'actifs virtuels ou encore les prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles.

In dit stadium worden emittenten van virtuele activa, multilaterale uitwisselingsplatformen van virtuele activa of aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta hier bijvoorbeeld niet geviseerd.

Art. 3

Art. 3

L'article 3 reprend les définitions qui sont importantes pour une correcte application et interprétation de l'arrêté. Les notions de « monnaies virtuelles », de « prestataire de services de portefeuille de conservation » et d' « état membre » étant déjà définies à l'article 4 de la loi du 18 septembre 2017, il est renvoyé à cette loi pour ces trois définitions.

Artikel 3 bevat de definities die belangrijk zijn voor een correcte toepassing en interpretatie van het besluit. Aangezien de begrippen "virtuele valuta", "aanbieder van een bewaarportemonnee" en "lidstaat" al in artikel 4 van de wet van 18 september 2017 zijn gedefinieerd, wordt voor die drie definities naar die wet verwezen.

En ce qui concerne la notion de "monnaie virtuelle", il convient de noter que le présent arrêté ne vise pas tous les actifs virtuels, mais uniquement les actifs répondant à la définition de "monnaies virtuelles" de l'article 4, 35°/1 de la loi du 18 septembre 2017. Il s'agit plus précisément de "*représentations numériques d'une valeur qui ne sont émises ou garanties ni par une banque centrale ni par une autorité publique, qui ne sont pas nécessairement liées non plus à une monnaie établie*

In verband met het begrip "virtuele valuta" wordt opgemerkt dat dit besluit niet alle virtuele activa viseert, maar enkel de activa die voldoen aan de definitie van "virtuele valuta" van artikel 4, 35°/1, van de wet van 18 september 2017. Het gaat daarbij meer bepaald om *"een digitale weergave van waarde die niet door een centrale bank of een overheid wordt uitgegeven of gegarandeerd, die niet noodzakelijk aan een wettelijk vastgestelde valuta is gekoppeld en die niet de juridische status*

légalement et qui ne possèdent pas le statut juridique de monnaie ou d'argent, mais qui sont acceptées comme moyen d'échange par des personnes physiques ou morales et qui peuvent être transférées, stockées et échangées par voie électronique". Les actifs virtuels qui ne présentent pas une fonction de "moyen d'échange" ou de "paiement", ne sont donc pas visés par le présent arrêté. Ainsi, ne sont pas concernés les actifs qui ne présentent qu'une fonction d'investissement (tels que les "*security tokens*" donnant droit à une forme de participation dans une entreprise) ou une fonction utilitaire (tels que les "*utility tokens*" ouvrant des droits d'accès à des produits ou des services futurs).

van valuta of geld heeft, maar die door natuurlijke of rechtspersonen als ruilmiddel wordt aanvaard en die elektronisch kan worden overgedragen, opgeslagen en verhandeld". De virtuele activa die geen functie als "ruilmiddel" of "betaling" hebben, worden dus niet geviseerd door dit besluit. Zo geldt dit besluit bijvoorbeeld niet voor de activa met enkel een beleggingsfunctie (zoals "*security tokens*", die recht geven op een vorm van deelneming in een onderneming) of een gebruiksfunctie (zoals "*security tokens*", die toegangsrechten verlenen tot toekomstige producten of diensten).

La notion de « services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales » n'est pas définie, ni dans la Directive AMLD 5, ni dans la loi du 18 septembre 2017. Elle est définie dans le présent arrêté par analogie avec la définition proposée par la Commission européenne dans sa proposition d'un Règlement du Parlement européen et du Conseil sur les marchés de crypto-actifs, en cours de discussions au niveau européen. Il s'agit donc de services consistant à effectuer des opérations d'achat ou de vente de monnaies virtuelles en contrepartie de monnaies légales ou de monnaies légales en contrepartie de monnaies virtuelles, en utilisant des capitaux détenus en propre. Cette dernière condition signifie donc que le prestataire de services se porte contrepartie à l'opération d'achat ou de vente, par analogie avec les activités d'un bureau de change par exemple. Ne sont donc pas visées les activités d'intermédiation par lesquelles un client est mis en contact avec une contrepartie tierce ou est amené à conclure sa transaction sur une plateforme multilatérale de négociation de monnaies virtuelles. Devraient par contre être visés les *Automated Teller Machines* (ATM's), permettant l'échange de monnaies virtuelles contre des monnaies légales et inversément. Il est précisé à cet égard que seraient soumis

Het begrip "diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta" wordt noch in de AMLD5-richtlijn, noch in de wet van 18 september 2017 gedefinieerd. Het wordt in dit besluit gedefinieerd naar analogie van de definitie die de Europese Commissie voorstelt in haar voorstel voor een verordening van het Europees Parlement en de Raad betreffende markten in cryptoactiva, dat thans op Europees niveau wordt besproken. Het gaat dus om diensten die bestaan uit aan- of verkoopverrichtingen, met eigen kapitaal, waarbij virtuele valuta gewisseld worden voor fiduciaire valuta of fiduciaire valuta voor virtuele valuta. Laatstgenoemde voorwaarde betekent dat de aanbieder van diensten met virtuele valuta als tegenpartij optreedt bij de aan- of verkoopverrichting, naar analogie van bijvoorbeeld de activiteiten van een wisselkantoor. De bemiddelingsactiviteiten waarbij een cliënt in contact komt met een derde tegenpartij, of zijn verrichting op een multilateraal tradingplatform voor virtuele valuta uitvoert, worden niet geviseerd. De *Automated Teller Machines* (ATM's), die de uitwisseling van virtuele valuta tegen fiduciaire valuta en omgekeerd mogelijk maken, zouden daartegen wel moeten worden geviseerd. In dat verband wordt verduidelijkt dat niet de exploitanten van de

à inscription auprès de la FSMA non pas les exploitants des lieux dans lesquels sont installés des ATM's, mais bien les personnes qui gèrent ces installations et sont responsables des services prestés au moyen de ces installations.

gebouwen waar de ATM's staan, maar de personen die deze installaties beheren en verantwoordelijk zijn voor de diensten die via die installaties worden verstrekt, verplicht zouden zijn om zich bij de FSMA in te schrijven.

Les monnaies légales sont quant à elles désignées dans le considérant 8 de la Directive AMLD 5 comme étant les pièces de monnaie et les billets de banque désignés comme ayant cours légal et la monnaie électronique d'un pays, acceptés comme moyen d'échange dans le pays d'émission.

De fiduciaire valuta worden op hun beurt in considerans 8 van de AMLD5-richtlijn omschreven als de muntstukken en bankbiljetten die als wettig betaalmiddel zijn erkend en elektronisch geld van een land, welke in het land van uitgifte als ruilmiddel worden aanvaard.

À noter que les opérations de change entre monnaies virtuelles ne sont pas visées.

Er wordt opgemerkt dat wisselverrichtingen tussen virtuele valuta niet worden geviseerd.

Les « services de portefeuille de conservation » sont définis comme étant les services de conservation de clés cryptographiques privées pour le compte de clients à des fins de détention, de stockage et de transfert de monnaies virtuelles.

Een "bewaarportemonnee" wordt gedefinieerd als de diensten om namens de cliënten cryptografische privésleutels te beveiligen om virtuele valuta aan te houden, op te slaan en over te dragen.

Pour pouvoir se référer plus facilement dans le présent arrêté tant aux prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales qu'aux prestataires de services de portefeuille de conservation, une notion de « prestataires de services liés aux monnaies virtuelles » est créée, qui regroupe ces deux catégories de prestataires de services pour les besoins du présent arrêté.

Om in dit besluit gemakkelijker te kunnen verwijzen naar zowel de aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta als de aanbieders van bewaarportemonnees wordt het begrip 'aanbieders van diensten met virtuele valuta' gecreëerd dat, voor de toepassing van dit besluit, beide categorieën van aanbieders bundelt.

Chapitre 2. Statuts de prestataire de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales et de prestataire de services de portefeuilles de conservation : conditions d'inscription et d'exercice de l'activité

Hoofdstuk 2. Statuut van aanbieder van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en van aanbieder van bewaarportemonnees: inschrijvings- en bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden

Section Ire. Obligation d'inscription

Afdeling I. Inschrijvingsplicht

Art. 4

Art. 4

L'article 4 du présent arrêté exige l'inscription préalable, auprès de la FSMA, de toute personne, établie en Belgique,

Artikel 4 van dit besluit eist dat eenieder die in België is gevestigd en op Belgisch grondgebied diensten voor het wisselen

souhaitant offrir ou fournir des services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales ou des services de portefeuilles de conservation sur le territoire belge. À cet effet, la FSMA tiendra deux registres séparés pour chacune des activités visées. Une inscription simultanée dans les deux registres est permise.

tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta wil verlenen of aanbieden dan wel bewaarportemonnees wil aanbieden, zich vooraf bij de FSMA moet inschrijven. De FSMA zal daartoe twee afzonderlijke registers bijhouden, een voor elke activiteit. Een gelijktijdige inschrijving in de twee registers is toegestaan.

Cette obligation d'inscription devrait être sanctionnée pénalement à l'article 136 de la loi du 18 septembre 2017. L'exercice des activités visées dans le présent arrêté sans inscription dans le registre tenu par la FSMA devrait également être passible de sanctions administratives conformément à l'article 86bis de la loi du 2 août 2002 .

Deze inschrijvingsverplichting zou strafrechtelijk strafbaar moeten worden gesteld in artikel 136 van de wet van 18 september 2017. Conform artikel 86bis van de wet van 2 augustus 2002 zou de uitoefening van de in dit besluit bedoelde activiteiten zonder inschrijving in het door de FSMA bijgehouden register ook aanleiding kunnen geven tot de oplegging van administratieve sancties.

L'article 4, §4 décrit le contenu des registres tenus par la FSMA.

Artikel 4, § 4, beschrijft de inhoud van de door de FSMA bijgehouden registers.

Section 2. Conditions d'inscription

Afdeling 2. Inschrijvingsvoorwaarden

Art. 5

Art. 5

L'article 5 du présent arrêté décrit les conditions d'inscription des prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales et des prestataires de services de portefeuilles de conservation, en différenciant selon que le candidat est une personne physique ou une personne morale. Il est également précisé que ces conditions d'inscription doivent être remplies en permanence.

Artikel 5 van dit besluit beschrijft de inschrijvingsvoorwaarden voor de aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en de aanbieders van bewaarportemonnees, waarbij een onderscheid wordt gemaakt naargelang de kandidaat een natuurlijk of een rechtspersoon is. Ook wordt verduidelijkt dat die inschrijvingsvoorwaarden permanent moeten worden nageleefd.

Comme mentionné *supra,* étant donné la volonté du législateur européen d'harmoniser le statut de différents prestataires de services liées aux actifs virtuels (dont les monnaies virtuelles) au niveau européen, et étant donné la proposition de la Commission européenne d'un Règlement du Parlement européen et du Conseil sur les marchés de crypto-actifs, en cours de discussions au niveau européen, le présent arrêté se limite à requérir des

Gelet op de wens van de Europese wetgever om het statuut van de verschillende aanbieders van diensten met virtuele activa (waaronder de virtuele valuta) op Europees niveau te harmoniseren, en gelet op het voorstel van de Europese Commissie voor een verordening van het Europees Parlement en de Raad betreffende markten in cryptoactiva, dat thans op Europees niveau wordt besproken, beperkt dit besluit zich, zoals eerder vermeld, tot de eis dat de

prestataires concernés de remplir les exigence minimales définies par la Directive AMLD 5. Ces exigences minimales sont celles reprises dans l'habilitation royale de l'article 5, §1er, alinéas 2 à 6 de la loi du 18 septembre 2017, à savoir les conditions d'expertise et d'honorabilité professionnelle, d'absence d'interdiction professionnelle, et d'un actionnariat assurant une gestion saine et prudente de l'entreprise.

betrokken aanbieders van diensten met virtuele valuta aan de door de AMLD5-richtlijn gedefinieerde minimale vereisten voldoen. Die minimale vereisten zijn de vereisten waarvan sprake in de machtiging aan de Koning van artikel 5, § 1, tweede tot zesde lid, van de wet van 18 september 2017, namelijk de vereisten inzake deskundigheid en professionele betrouwbaarheid, inzake het ontbreken van een beroepsverbod en inzake een aandeelhouderskring die een gezond en voorzichtig beheer van de onderneming garandeert.

Une des principales exigences applicables aux prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales et aux prestataires de services de portefeuilles de conservation est également qu'ils se conforment, à tout moment, aux dispositions de la loi du 18 septembre 2017, et qu'ils soient correctement organisé à cet effet.

Een van de belangrijkste vereisten die voor de aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en de aanbieders van bewaarportemonnees gelden, is bovendien dat zij zich te allen tijde aan de bepalingen van de wet van 18 september 2017 conformeren, en dat zij daartoe correct zijn georganiseerd.

Comme mentionné supra, l'article 5, §3 de la loi du 18 septembre 2017 prévoit toutefois une dispense de certaines conditions d'inscription pour les demandeurs d'inscription qui sont des entreprises réglementées visées à l'article 36/2, §1er de la loi du 22 février 1998 ou à l'article 45, §1er, 2° de la loi du 2 août 2002 et qui sont donc déjà soumises à une surveillance par la BNB ou la FSMA. Ces entreprises réglementées sont essentiellement dispensées des conditions d'inscription liées à l'expertise et à l'honorabilité professionnelle des dirigeants, ainsi qu'à l'actionnariat.

Zoals eerder vermeld, voorziet artikel 5, § 3, van de wet van 18 september 2017 echter in een vrijstelling van bepaalde inschrijvingsvoorwaarden voor de aanvragers van een inschrijving die gereglementeerde ondernemingen zijn als bedoeld in artikel 36/2, § 1, van de wet van 22 februari 1998 of in artikel 45, § 1, 2°, van de wet van 2 augustus 2002, en die dus al aan het toezicht van de NBB of de FSMA zijn onderworpen. Die gereglementeerde ondernemingen worden in essentie vrijgesteld van de inschrijvingsvoorwaarden in verband met de deskundigheid en de professionele betrouwbaarheid van de leiders en in verband met de aandeelhouderskring.

Section 3. Procédure d'inscription

Art. 6 à 9

Les articles 6 à 9 décrivent les exigences applicables aux demandes et aux dossiers d'inscription, ainsi que leur contenu.

Afdeling 3. Inschrijvingsprocedure

Art. 6 tot 9

De artikelen 6 tot 9 beschrijven de geldende vereisten voor de inschrijvingsverzoeken en –dossiers, alsook voor de inhoud ervan.

De manière générale, le dossier d'inscription contient toutes les informations et documents que le demandeur doit fournir, à l'appui de sa demande, afin de prouver que les conditions d'inscription sont remplies. La description de ce dossier ne porte toutefois pas préjudice au droit de la FSMA de demander les informations complémentaires qu'elle juge nécessaires pour apprécier le dossier.

Algemeen bevat het inschrijvingsdossier alle informatie en documenten die de aanvrager moet voorleggen ter staving van zijn inschrijvingsaanvraag om aan te tonen dat hij voldoet aan de inschrijvingsvoorwaarden. Dat beschreven is wat er in het inschrijvingsdossier moet worden opgenomen, neemt echter niet weg dat de FSMA het recht behoudt om bijkomende informatie op te vragen die zij nodig acht om het dossier te beoordelen.

Étant donné la dispense prévue à l'article 5, § 3 pour les entreprises réglementées, l'article 9, §2 du présent arrêté dispense ces mêmes demandeurs de l'obligation de fournir, dans leur demande d'inscription, toutes les données ou documents relatifs à leur actionnariat, ainsi qu'aux exigences d'expertise et d'honorabilité professionnelle.

Aangezien gereglementeerde ondernemingen in artikel 5, § 3 een vrijstelling wordt verleend, wordt hen ook in artikel 9, § 2 een vrijstelling toegekend van de verplichting om in hun inschrijvingsaanvraag alle gegevens of documenten te verstrekken over hun aandeelhouderschap alsook over de vereisten van deskundigheid en professionele betrouwbaarheid.

Les entreprises réglementées restent toutefois tenues de fournir à la FSMA (i) leurs données d'identification, (ii) les données d'identification de la personne responsable, au plus haut niveau, pour veiller à la mise en oeuvre et au respect des dispositions de la loi du 18 septembre 2017 conformément à son article 9, § 1er, (iii) les données d'identification de la ou des personnes chargées de veiller, en leur sein, à la mise en oeuvre des politiques, procédures et mesures de contrôle interne, à l'analyse des opérations atypiques et à l'établissement des rapports écrits qui y sont relatifs, désignés conformément à l'article 9, § 2 de la loi du 18 septembre 2017, et (iv) la preuve du mandat spécifique si la demande d'inscription a été introduite par une personne mandatée à cet effet.

Gereglementeerde ondernemingen blijven evenwel verplicht om aan de FSMA (i) hun identificatiegegevens te verstrekken, alsook (ii) de identificatiegegevens van de op het hoogste niveau verantwoordelijke persoon om te waken over de toepassing en de naleving van de bepalingen van de wet van 18 september 2017 overeenkomstig artikel 9, § 1 van die wet, (iii) de identificatiegegevens van de binnen hun entiteit conform artikel 9, § 2 van de wet van 18 september 2017 aangestelde persoon of personen die belast zijn met de tenuitvoerlegging van de gedragslijnen, procedures en internecontrolemaatregelen, met de analyse van de atypische verrichtingen en met de opstelling van de desbetreffende schriftelijke verslagen, en (iv) het bewijs van de bijzondere machtiging als de inschrijvingsaanvraag wordt ingediend door een daartoe gemachtigde persoon.

Les entreprises réglementées doivent également fournir un dossier présentant, selon les modalités définies par la FSMA, une description des activités envisagées, le

Gereglementeerde ondernemingen moeten ook een dossier overmaken waarin, volgens de modaliteiten die de FSMA vaststelt, een beschrijving wordt gegeven van de

genre et le volume des opérations envisagées, ainsi que la structure de l'organisation du demandeur en ce compris le recours éventuel à des prestataires externes pour l'exécution de tâches opérationnelles essentielles, et les procédures internes mises en place pour se conformer au dispositions du présent arrêté.

voorgenomen activiteiten, de aard en de omvang van de voorgenomen verrichtingen, de organisatiestructuur van de aanvrager, waaronder een eventueel beroep op externe dienstverleners voor het uitvoeren van operationele taken die van kritiek belang zijn, alsook de interne procedures die zijn ingevoerd om te voldoen aan de bepalingen van dit besluit.

Section 4. Conditions d'exercice de l'activité

Afdeling 4. Bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden

Art. 10

Il est précisé, pour autant que de besoin que les prestataires de services liées aux monnaies virtuelles doivent remplir en permanence les conditions d'inscription de l'article 5 du présent arrêté, et, en leur qualité d'entité assujettie visée à l'article 5, §1er, 14/1° et 14/2° de la loi du 18 septembre 2017, ils doivent notamment se conformer en permanence à la loi du 18 septembre 2017 et aux arrêtés et règlements pris en exécution de cette loi, et ce sous le contrôle de la FSMA.

Art. 10

Voor zover nodig wordt gepreciseerd dat een aanbieder van diensten met virtuele valuta blijvend moet voldoen aan de inschrijvingsvoorwaarden van artikel 5 van dit besluit, en, zich, gezien zijn hoedanigheid van onderworpen entiteit als bedoeld in artikel 5, § 1, 14/1° en 14/2° van de wet van 18 september 2017, meer bepaald blijvend moeten conformeren aan de wet van 18 september 2017 en de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen. De FSMA houdt hier toezicht op.

Art. 11

Afin que la FSMA puisse s'assurer en permanence du respect de la condition de l'article 5, §2, 3°, les prestataires de services liés aux monnaies virtuelles, s'il s'agit de personnes morales, doivent informer préalablement la FSMA de toute modification dans l'actionnariat de la société impliquant une modification de l'identité des détenteurs de participations, conférant le droit de vote ou non, de plus de 5 % dans le prestataire de services, impliquant une modification des montants de ces participations, ou de l'identité des personnes qui ont des liens étroits avec le prestataire de services. La FSMA pourra, le cas échéant, ré-évaluer si ces personnes présentent les qualités nécessaires au regard du besoin de garantir une gestion saine et prudente du prestataire de services.

Art. 11

Opdat de FSMA steeds zou kunnen nagaan of voldaan wordt aan de voorwaarde van artikel 5, § 2, 3°, moet een aanbieder van diensten met virtuele valuta die een rechtspersoon is, haar vooraf in kennis stellen van elke wijziging in het aandeelhouderschap van de vennootschap waardoor andere houders al dan niet stemrechtverlenende deelnemingen van meer dan 5 % in de aanbieder bezitten, waardoor de bedragen van die deelnemingen veranderen of waardoor andere personen nauwe banden hebben met de aanbieder van diensten met virtuele valuta. Zo nodig kan de FSMA opnieuw beoordelen of die personen de vereiste kwaliteiten bezitten voor een gezond en voorzichtig beheer van de aanbieder van diensten met virtuele valuta.

Art. 12

Afin que la FSMA puisse s'assurer en permanence du respect de la condition de l'article 5, §2, 1°, les prestataires de services liés aux monnaies virtuelles, s'il s'agit de personnes morales, doivent informer préalablement la FSMA de toute proposition de nomination des personnes chargées de la direction effective.

Sont également communiqués à la FSMA, tous les documents et informations lui permettant d'évaluer si les personnes proposées disposent de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction conformément à l'article 5, §2, 1°.

Ces nominations sont soumises à l'approbation préalable de la FSMA.

La FSMA doit également être tenue informée des propositions de renouvellement de la nomination des personnes chargées de la direction effective ainsi que des décisions de non-renouvellement de leur nomination, de leur révocation ou de leur démission. La FSMA ne doit toutefois pas approuver ces décisions au préalable.

Art. 13

Il est précisé que les articles 11 et 12 ne s'appliquent pas aux entreprises réglementées puisqu'elles sont dispensées des conditions liées à l'expertise et à l'honorabilité professionnelle des dirigeants, ainsi qu'à l'actionnariat. Cette question est déjà réglementée dans leur législation spécifique.

Chapitre 3. Organisation du contrôle

Art. 12

Opdat de FSMA steeds zou kunnen nagaan of voldaan wordt aan de voorwaarde van artikel 5, § 2, 1°, moet een aanbieder van diensten met virtuele valuta die een rechtspersoon is, haar vooraf in kennis stellen van elk voorstel tot benoeming van een persoon belast met de effectieve leiding.

Daarbij deelt de aanbieder van diensten met virtuele valuta de FSMA alle documenten en informatie mee die haar toelaten te beoordelen of de personen die voor benoeming worden voorgedragen, beschikken over de professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid die overeenkomstig artikel 5, § 2, 1° vereist is voor de uitoefening van hun functie.

Die benoemingen worden vooraf ter goedkeuring voorgelegd aan de FSMA.

De FSMA moet ook op de hoogte worden gehouden van een voorstel tot hernieuwing van de benoeming van de personen belast met de effectieve leiding, evenals van de beslissing tot niet-hernieuwing van hun benoeming, tot hun afzetting of ontslag. Die beslissingen hoeven evenwel niet vooraf te worden goedgekeurd door de FSMA.

Art. 13

Er wordt gepreciseerd dat artikel 11 en 12 niet van toepassing zijn op gereglementeerde ondernemingen omdat die zijn vrijgesteld van de voorwaarden inzake deskundigheid en professionele betrouwbaarheid van de leiders en in verband met de aandeelhouderskring. Deze aangelegenheid is reeds geregeld in hun specifieke wetgeving.

Hoofdstuk 3. Organisatie van het toezicht

Art. 14

L'article 14 précise que la FSMA est l'autorité compétente pour veiller au respect des dispositions du présent arrêté.

Art. 15

L'article 15 définit les pouvoirs d'investigation de la FSMA à l'égard des prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales et des prestataires de services de portefeuilles de conservation. En ce qui concerne les demandes d'information, une différence est opérée dans les paragraphes 1er et 2 entre les demandes périodiques d'informations de la part de la FSMA, et la faculté pour cette dernière de demander ponctuellement toute autre information utile dans l'exercice de ses missions de contrôle.

Le paragraphe 3 prévoit que la FSMA peut également procéder à des inspections auprès des prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales et des prestataires de services de portefeuilles de conservation, à leur siège social ou auprès de leurs succursales, agences et bureaux en Belgique et prendre connaissance et copie sur place de toute information en leur possession.

Art. 16

L'article 16 du présent arrêté décrit les mesures que la FSMA peut prendre en cas d'infraction au présent arrêté. Cette disposition s'applique sans préjudice des autres mesures et sanctions pouvant être prononcées conformément à la loi du 18 septembre 2017 par les autorités compétentes en cas d'infraction commise aux dispositions de cette loi.

L'article 16, §1e prévoit que lorsqu'un prestataire de services liés aux monnaies virtuelles n'a pas entamé les activités correspondant à son inscription dans les douze mois, renonce à son inscription, a été déclaré en faillite ou cesse d'exercer ses

Art. 14

Artikel 14 preciseert dat de FSMA de bevoegde autoriteit is om toe te zien op de naleving van de bepalingen van dit besluit.

Art. 15

Artikel 15 bepaalt welke onderzoeksbevoegdheden de FSMA heeft ten aanzien van aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en aanbieders van bewaarportemonnees. Voor het opvragen van informatie wordt in paragraaf 1 en 2 een onderscheid gemaakt tussen de periodieke verzoeken om informatieverstrekking van de FSMA en de mogelijkheid die zij heeft om ad hoc andere informatie op te vragen die nuttig is voor de uitoefening van haar toezichtsopdracht.

Paragraaf 3 stelt dat de FSMA ook inspecties kan verrichten bij een aanbieder van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en een aanbieder van bewaarportemonnees, in zijn hoofdkantoor of in zijn bijkantoren, agentschappen en kantoren in België, en dat zij tevens ter plaatse kennis kan nemen en een kopie kan maken van alle informatie in hun bezit.

Art. 16

Artikel 16 van dit besluit beschrijft de maatregelen die de FSMA kan nemen bij inbreuken op dit besluit. Deze bepaling is van toepassing onverminderd andere maatregelen en sancties die conform de wet van 18 september 2017 door de bevoegde autoriteiten kunnen worden opgelegd bij inbreuken op de bepalingen van deze wet.

Artikel 16, § 1 bepaalt dat de FSMA de inschrijving van een aanbieder van diensten met virtuele valuta zonder voorafgaande ingebrekestelling schrapt als hij zijn activiteiten, als vermeld in de verkregen inschrijving, niet heeft aangevat binnen

activités, la FSMA radie son inscription, sans qu'une mise en demeure préalable ne soit requise.

Le paragraphe 2 prévoit quant à lui que lorsque la FSMA constate qu'un prestataire de services ne fonctionne pas en conformité avec les dispositions du présent arrêté, elle fixe le délai dans lequel il doit être remédié à la situation constatée. Si au terme de ce délai, la FSMA constate qu'il n'a pas été remédié aux manquements, elle radie l'inscription du prestataire de services concerné.

Durant le délai précité, la FSMA peut également interdire l'exercice de tout ou partie de l'activité de prestation de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales ou de services de portefeuilles de conservation et suspendre l'inscription au registre de ce dernier jusqu'au moment où elle constate qu'il a été remédié aux manquements.

Chapitre 4. Modifications de l'arrêté royal du 27 décembre 1994 relatif aux bureaux de change et au commerce des devises]

Art. 17

L'article 17 vise à préciser, dans l'arrêté royal du 27 décembre 1994 relatif aux bureaux de change, que la FSMA a repris les missions dévolues précédemment à la Commission bancaire, financière et des assurances. L'article 331, alinéa 2 de l'arrêté royal du 3 mars 2011 mettant en oeuvre l'évolution des structures de contrôle du secteur financier précisait déjà que dans les arrêtés, règlements, circulaires et communications qui mentionnent la CBFA au titre de ses compétences telles qu'elles résultent du présent arrêté, les mots " la Commission bancaire, financière et des assurances " et le mot " CBFA " devaient être lus respectivement comme " l'Autorité

twaalf maanden, als hij afstand doet van zijn inschrijving, als hij failliet is verklaard of als hij zijn activiteiten heeft stopgezet.

Paragraaf 2 stelt dat als de FSMA vaststelt dat een aanbieder van diensten met virtuele valuta niet werkt overeenkomstig de bepalingen van dit besluit, zij de termijn vaststelt waarbinnen deze toestand moet worden verholpen. Indien de FSMA na afloop van deze termijn vaststelt dat de tekortkomingen niet zijn verholpen, schrapt zij de inschrijving van de aanbieder van diensten met virtuele valuta.

Tijdens de voormelde termijn kan de FSMA ook het uitoefenen verbieden van de gehele of een deel van de activiteit die bestaat in het aanbieden van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta of het aanbieden van bewaarportemonnees, en kan zij de inschrijving van de aanbieder van diensten met virtuele valuta in het register schorsen tot zij vaststelt dat de tekortkomingen zijn verholpen.

Hoofdstuk 4. Wijzigingen in het koninklijk besluit van 27 december 1994 betreffende de wisselkantoren en de valutahandel

Art. 17

Artikel 17 heeft tot doel in het koninklijk besluit van 27 december 1994 betreffende de wisselkantoren en de valutahandel te preciseren dat de FSMA de taken heeft overgenomen die voorheen waren toevertrouwd aan de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen. In artikel 311, tweede lid van het koninklijk besluit van 3 maart 2011 betreffende de evolutie van de toezichtsarchitectuur voor de financiële sector is reeds bepaald dat in de besluiten, reglementen, circulaires en mededelingen waarin de CBFA wordt vermeld omwille van de bevoegdheden die haar door dit besluit worden toegekend, de woorden 'Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen' en het

des services et marchés financiers " et " FSMA ».

woord 'CBFA' respectievelijk moeten worden gelezen als 'Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten' en 'FSMA'.

Art. 18 et 20

Les procédures de recours devant le ministre des Finances sont abrogées. Les décisions administratives en matière d'inscription sont susceptibles de faire l'objet d'un recours devant le Conseil d'Etat, comme pour toutes les autres décisions administratives prises par les autorités de contrôle du secteur financier.

Art. 18 en 20

Beroepsprocedures bij de minister van Financiën worden opgeheven. Tegen een administratieve beslissing over een inschrijving kan beroep worden ingesteld bij de Raad van State, net als tegen alle andere administratieve beslissingen die genomen worden door de toezichthouders van de financiële sector.

Art. 19

Dans l'article 19, la publication de la liste des bureaux de change dans le Moniteur belge est remplacée par une publication sur le site internet de la FSMA, par analogie avec les autres entités du secteur financier inscrites ou agréées par la FSMA et dont les listes sont publiées sur le site internet de cette dernière. Ces listes sont régulièrement actualisées par la FSMA sur la base des données dont elle dispose.

Art. 19

In artikel 19 wordt de bekendmaking van de lijst van wisselkantoren in het Belgisch Staatsblad vervangen door een publicatie op de website van de FSMA, naar analogie met de andere entiteiten uit de financiële sector die door de FSMA zijn ingeschreven of erkend en waarvoor de lijsten worden gepubliceerd de de website van de FSMA. De FSMA werkt deze lijst regelmatig bij op basis van de gegevens waarover zij beschikt.

Chapitre 5. Dispositions transitoires et finales

Hoofdstuk 5. Overgangs- en slotbepalingen

Art. 21

L'article 21 organise un régime de *grandfathering* pour les personnes physiques et morales qui, à la date d'entrée en vigueur du présent arrêté, exercent l'activité de prestation de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales ou de services de portefeuille de conservation sur le territoire belge. Cette disposition les autorise à poursuivre provisoirement cette activité jusqu'à ce que la FSMA se soit prononcée sur la demande d'inscription et à condition de notifier l'exercice de cette activité à la FSMA dans les deux mois de l'entrée en vigueur du présent arrêté.

Art. 21

Artikel 21 voert een *grandfathering*-regeling in voor natuurlijke en rechtspersonen die, op de datum van inwerkingtreding van dit besluit, op Belgisch grondgebied de activiteit uitoefenen die bestaat in het aanbieden van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta of het aanbieden van bewaarportemonnees. Deze bepaling laat deze personen toe die activiteit voorlopig verder uit te oefenen tot de FSMA zich over hun inschrijvingsaanvraag heeft uitgesproken en op voorwaarde dat zij de FSMA binnen twee maanden na de inwerkingtreding van dit besluit, ter kennis brengen dat zij deze activiteit uitoefenen.

Pour conserver cette autorisation provisoire, les personnes concernées devront introduire un dossier complet de demande d'inscription dans les quatre mois de l'entrée en vigueur du présent arrêté.

Om deze voorlopige toelating te behouden, moeten de betrokken personen, binnen vier maanden na de inwerkingtreding van dit besluit, een volledig dossier indienen voor de aanvraag van hun inschrijving.

Faute de déposer une demande d'inscription dans ce délai, l'autorisation provisoire prendra fin de plein droit. Lorsqu'une demande d'inscription a été introduite dans le délai prescrit, l'autorisation provisoire prend fin de plein droit en cas de décision de refus d'inscription prise par la FSMA.

Als er geen inschrijvingsaanvraag wordt ingediend binnen deze termijn, vervalt de voorlopige toelating van rechtswege. Wordt er wel een inschrijvingsaanvraag ingediend binnen deze termijn, dan vervalt de voorlopige toelating van rechtswege ingeval de FSMA beslist de inschrijving te weigeren.

Durant la période de l'autorisation provisoire, les prestataires de services liés aux monnaies virtuelles se conforment à la loi du 18 septembre 2017 et aux arrêtés d'exécution de celle-ci.

Tijdens de periode waarin de voorlopige toelating geldt, conformeren de aanbieders van diensten met virtuele valuta zich aan de wet van 18 september 2017 en de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen.

Nous avons l'honneur d'être,

Sire,

de Votre Majesté,

le très respectueux et très fidèle serviteur.

We hebben de eer te zijn,

Sire,

Van Uwe Majesteit,

de zeer eerbiedige en zeer trouwe dienaar.

Le Vice-premier Ministre et Ministre des Finances,

De Vice-eersteminister en Minister van Financiën,

Vincent VAN PETEGEHEM