

KONINKRIJK BELGIE

FEDERALE OVERHEIDSDIENST
FINANCIËN

Voorontwerp van wet tot wijziging van het Wetboek van de belasting over de toegevoegde waarde betreffende de invoering van bepaalde informatieverplichtingen voor betalingsdienstaanbieders

FILIP, Koning der Belgen,

Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen,
ONZE GROET.

Op voordracht van de minister van Financiën,

HEBBEN WIJ BESLOTEN EN BESLUITEN WIJ:

De minister van Financiën is ermee belast in onze naam bij de Kamer van volksvertegenwoordigers het ontwerp van wet in te dienen waarvan de tekst hierna volgt:

Artikel 1. Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

Art. 2. Deze wet voorziet in de omzetting van Richtlijn (EU) 2020/284 van de Raad van 18 februari 2020 tot wijziging van Richtlijn 2006/112/EG wat betreft de invoering van bepaalde voorschriften voor betalingsdienstaanbieders.

Art. 3. Artikel 1^{bis} van het Wetboek van de belasting over de toegevoegde waarde, ingevoegd bij de wet van XX.XX.XXXX, wordt aangevuld met de bepalingen onder 10° en 11°, luidende:

"10° "Richtlijn (EU) 2015/2366": de Richtlijn (EU) 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad betreffende betalingsdiensten in de interne markt, houdende wijziging van de Richtlijnen 2002/65/EG, 2009/110/EG en

ROYAUME DE BELGIQUE

SERVICE PUBLIC FEDERAL
FINANCES

Avant-projet de loi modifiant le Code de la taxe sur la valeur ajoutée en ce qui concerne l'introduction de certaines obligations d'information applicables aux prestataires de services de paiement

PHILIPPE, Roi des Belges,

A tous, présents et à venir, SALUT.

Sur proposition du ministre des Finances,

NOUS AVONS ARRETE ET ARRETONS :

Le ministre des Finances est chargé de présenter en notre nom à la Chambre des représentants le projet de loi dont la teneur suit :

Article 1^{er}. La présente loi règle une matière visée à l'article 74 de la Constitution.

Art. 2. La présente loi transpose la directive (UE) 2020/284 du Conseil du 18 février 2020 modifiant la directive 2006/112/CE en ce qui concerne l'instauration de certaines exigences applicables aux prestataires de services de paiement.

Art. 3. L'article 1^{er}^{bis} du Code de la taxe sur la valeur ajoutée, inséré par la loi du XX.XX.XXXX, est complété par les 10° et 11° rédigés comme suit :

"10° "directive (UE) 2015/2366" : la directive (UE) 2015/2366 du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2015 concernant les services de paiement dans le marché intérieur, modifiant les directives 2002/65/CE, 2009/110/CE

2013/36/EU en Verordening (EU) nr. 1093/2010 en houdende intrekking van Richtlijn 2007/64/EG;

11° "Verordening (EU) nr. 260/2012": de Verordening (EU) nr. 260/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 14 maart 2012 tot vaststelling van technische en bedrijfsmatige vereisten voor overmakingen en automatische afschrijvingen in euro en tot wijziging van Verordening (EG) nr. 924/2009."

Art. 4. Het opschrift van hoofdstuk XVII van hetzelfde Wetboek wordt vervangen als volgt:

"Verplichtingen van betalingsdienstaanbieders".

Art. 5. Artikel 93*duodecies* van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 8 augustus 1980 en opgeheven bij de wet van 13 april 1919, wordt hersteld als volgt:

"Art. 93*duodecies*. Voor de toepassing van dit hoofdstuk wordt verstaan onder:

1° "betalingsdienstaanbieder": één van de categorieën van betalingsdienstaanbieders als vermeld in artikel 1, lid 1, punten a) tot en met d), van Richtlijn (EU) 2015/2366, of een natuurlijke persoon of rechtspersoon aan wie op grond van artikel 32 van die richtlijn een vrijstelling is verleend;

2° "betalingsdienst": één van de in Richtlijn (EU) 2015/2366, bijlage I, in de punten 3 tot en met 6 beschreven bedrijfsactiviteiten;

3° "betaling": behoudens de uitsluitingen in artikel 3 van Richtlijn (EU) 2015/2366, een "betalingstransactie" zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 5 van die richtlijn of een "geldtransfer" zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 22 van die richtlijn;

4° "betaler": een "betaler" zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 8, van Richtlijn (EU) 2015/2366;

5° "begunstigde": een "begunstigde" zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 9, van Richtlijn (EU) 2015/2366;

6° "lidstaat van herkomst": de "lidstaat van herkomst" zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 1, van Richtlijn (EU) 2015/2366;

et 2013/36/UE et le règlement (UE) n° 1093/2010, et abrogeant la directive 2007/64/CE ;

11° "règlement (UE) n° 260/2012" : le règlement (UE) n° 260/2012 du Parlement européen et du Conseil du 14 mars 2012 établissant des exigences techniques et commerciales pour les virements et les prélèvements en euros et modifiant le règlement (CE) n° 924/2009."

Art. 4. L'intitulé du chapitre XVII du même Code est remplacé comme suit :

"Obligations des prestataires de services de paiement".

Art. 5. L'article 93*duodecies* du même Code, inséré par la loi du 8 août 1980 et abrogé par la loi du 13 avril 1919, est rétabli dans la rédaction suivante :

"Art. 93*duodecies*. Pour l'application du présent chapitre on entend par :

1° "prestataire de services de paiement" : l'une des catégories de prestataires de services de paiement visées à l'article 1^{er}, paragraphe 1, points a) à d), de la directive (UE) 2015/2366, ou une personne physique ou morale bénéficiant d'une dérogation au titre de l'article 32 de ladite directive ;

2° "service de paiement" : l'une des activités commerciales visées à l'annexe I, points 3 à 6, de la directive (UE) 2015/2366 ;

3° "paiement" : sous réserve des exclusions prévues à l'article 3 de la directive (UE) 2015/2366, une "opération de paiement" au sens de l'article 4, point 5), de ladite directive ou une "transmission de fonds" au sens de l'article 4, point 22), de ladite directive ;

4° "payeur" : un "payeur" au sens de l'article 4, point 8), de la directive (UE) 2015/2366 ;

5° "bénéficiaire" : un "bénéficiaire" au sens de l'article 4, point 9), de la directive (UE) 2015/2366 ;

6° "État membre d'origine" : l'"État membre d'origine" au sens de l'article 4, point 1), de la directive (UE) 2015/2366 ;

7° "lidstaat van ontvangst": de "lidstaat van ontvangst" zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 2, van Richtlijn (EU) 2015/2366;

8° "betaalrekening": een "betaalrekening" zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 12, van Richtlijn (EU) 2015/2366;

9° "IBAN": "IBAN" zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 15, van Verordening (EU) nr. 260/2012;

10° "BIC": "BIC" zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 16, van Verordening (EU) nr. 260/2012."

Art 6. In hoofdstuk XVII, gewijzigd bij artikel 4, wordt een artikel 93*duodecies*/1 ingevoegd, luidende:

"Art. 93*duodecies*/1. § 1. De betalingsdienstaanbieders houden registers bij van begunstigen en van betalingen betreffende betalingsdiensten die zij voor elk kalenderkwartaal verlenen, om de bevoegde autoriteiten van de lidstaten in staat te stellen controles uit te oefenen op de leveringen van goederen en diensten die overeenkomstig het bepaalde in titel V van Richtlijn 2006/112/EG geacht worden plaats te vinden in een lidstaat, om de doelstelling inzake bestrijding van btw-fraude te behalen.

§ 2. De in paragraaf 1 bedoelde verplichting is alleen van toepassing onder de volgende voorwaarden:

1° de betalingsdiensten houden verband met grensoverschrijdende betalingen;

2° de betalingsdienstaanbieder verleent in de loop van een kalenderkwartaal betalingsdiensten die betrekking hebben op meer dan vijftientig grensoverschrijdende betalingen aan dezelfde begunstigde.

Voor de toepassing van het eerste lid, 1°, wordt een betaling als grensoverschrijdende betaling aangemerkt indien de betaler zich in een lidstaat bevindt en de begunstigde in een andere lidstaat, in een derdelandsgebied of in een derde land.

Voor de toepassing van het eerste lid, 2°, wordt het aantal grensoverschrijdende betalingen berekend op basis van de door de

7° "État membre d'accueil" : l'"État membre d'accueil" au sens de l'article 4, point 2), de la directive (UE) 2015/2366 ;

8° "compte de paiement" : un "compte de paiement" au sens de l'article 4, point 12), de la directive (UE) 2015/2366 ;

9° "numéro IBAN" : un "numéro IBAN" au sens de l'article 2, point 15), du règlement (UE) n° 260/2012 ;

10° "code BIC", un "code BIC" au sens de l'article 2, point 16), du règlement (UE) n° 260/2012."

Art. 6. Dans le chapitre XVII, modifié par l'article 4, il est inséré un article 93*duodecies*/1 rédigé comme suit :

"Art. 93*duodecies*/1. § 1^{er}. Les prestataires de services de paiement tiennent des registres des bénéficiaires et des paiements correspondant aux services de paiement qu'ils fournissent pour chaque trimestre civil, afin de permettre aux autorités compétentes des États membres, en vue d'atteindre l'objectif de lutte contre la fraude à la T.V.A., de procéder à des contrôles des livraisons de biens et prestations de services qui, conformément aux dispositions du titre V de la directive 2006/112/CE, sont réputées avoir lieu dans un État membre.

§ 2. L'obligation visée au paragraphe 1^{er} s'applique uniquement dans les conditions suivantes :

1° les services de paiement fournis concernent des paiements transfrontaliers ;

2° le prestataire de services de paiement fournit, au cours d'un trimestre civil, des services de paiement correspondant à plus de vingt-cinq paiements transfrontaliers destinés au même bénéficiaire.

Pour l'application de l'alinéa 1^{er}, 1°, un paiement est considéré comme paiement transfrontalier lorsque le payeur se trouve dans un État membre et le bénéficiaire dans un autre État membre, dans un territoire tiers ou dans un pays tiers.

Pour l'application de l'alinéa 1^{er}, 2°, le nombre de paiements transfrontaliers est calculé sur la base des services de paiement fournis par le prestataire

betalingsdienstaanbieders verleende betalingsdiensten per lidstaat en per in artikel 93*duodecies*/2 bedoelde identificatiecode. Indien de betalingsdienstaanbieder over informatie beschikt dat de begunstigde meerdere identificatiecodes heeft, wordt de berekening per begunstigde verricht.

§ 3. De in paragraaf 1 bedoelde verplichting is niet van toepassing op door de betalingsdienstaanbieders van de betaler verleende betalingsdiensten voor elke betaling waarbij ten minste één van de betalingsdienstaanbieders van de begunstigde in een lidstaat is gevestigd als dat blijkt uit de BIC van die betalingsdienstaanbieder of uit een andere bedrijfsidentificatiecode die de betalingsdienstaanbieder en zijn locatie ondubbelzinnig identificeert. De betalingsdienstaanbieders van de betaler nemen niettemin deze betalingsdiensten in aanmerking voor de in paragraaf 2, eerste lid, 2°, en derde lid, bedoelde berekening.

§ 4. Wanneer de in paragraaf 1 bedoelde verplichting van toepassing is, worden de registers:

1° door de betalingsdienstaanbieder in elektronische vorm gehouden voor een periode van drie kalenderjaren vanaf het einde van het kalenderjaar van de betalingsdatum;

2° overeenkomstig artikel 24 ter van Verordening (EU) nr. 904/2010 beschikbaar gesteld aan de administratie belast met de belasting over de toegevoegde waarde wanneer:

a) België de lidstaat van herkomst is van de betalingsdienstaanbieder;

b) België de lidstaat van ontvangst is van de betalingsdienstaanbieder, wanneer België niet zijn lidstaat van herkomst is maar hij in België betalingsdiensten verleent."

Art. 7. In hetzelfde hoofdstuk XVII wordt een artikel 93*duodecies*/2 ingevoegd, luidende:

"Art. 93*duodecies*/2. Voor de toepassing van artikel 93*duodecies*/1, § 2, tweede lid, en onverminderd de bepalingen van titel V van Richtlijn 2006/112/EG, wordt de locatie van de

de services de paiement, par État membre et par identifiant visé à l'article 93*duodecies*/2. Lorsque le prestataire de services de paiement dispose d'informations indiquant que le bénéficiaire dispose de plusieurs identifiants, le calcul est effectué par bénéficiaire.

§ 3. L'obligation visée au paragraphe 1^{er} ne s'applique pas aux services de paiement fournis par les prestataires de services de paiement du payeur en ce qui concerne un paiement lorsqu'au moins l'un des prestataires de services de paiement du bénéficiaire se trouve dans un État membre, comme l'indique le code BIC dudit prestataire de services de paiement ou tout autre code d'identification d'entreprise qui identifie sans équivoque le prestataire de services de paiement et le lieu où il se trouve. Les prestataires de services de paiement du payeur incluent toutefois ces services de paiement dans le calcul visé au paragraphe 2, alinéa 1^{er}, 2° et alinéa 3.

§ 4. Lorsque l'obligation visée au paragraphe 1^{er} s'applique, les registres :

1° sont tenus sous format électronique par le prestataire de services de paiement et conservés pendant une période de trois années civiles à compter de la fin de l'année civile de la date du paiement ;

2° sont, conformément à l'article 24 ter du règlement (UE) n° 904/2010, mis à la disposition de l'administration en charge de la taxe sur la valeur ajoutée lorsque :

a) la Belgique est l'État membre d'origine du prestataire de services de paiement ;

b) la Belgique est l'État membre d'accueil du prestataire de services de paiement, lorsque la Belgique n'est pas son État membre d'origine mais qu'il fournit en Belgique des services de paiement."

Art. 7. Dans le même chapitre XVII, il est inséré un article 93*duodecies*/2 rédigé comme suit :

"Art. 93*duodecies*/2. Pour l'application de l'article 93*duodecies*/1, § 2, alinéa 2 et sans préjudice des dispositions du titre V de la directive 2006/112/CE,

betaler geacht in de lidstaat te zijn die overeenstemt met:

1° het IBAN van de betaalrekening van de betaler of enige andere identificatiecode die de betaler ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de betaler opgeeft;

2° bij gebrek aan een in 1° bedoelde identificatiecode, de BIC of een andere bedrijfsidentificatiecode die de namens de betaler handelende betalingsdienstaanbieder ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de betalingsdienstaanbieder opgeeft.

Voor de toepassing van artikel 93*duodecies*/1, § 2, tweede lid, en onverminderd de bepalingen van titel V van Richtlijn 2006/112/EG, wordt de locatie van de begunstigde geacht in de lidstaat te zijn die overeenstemt met:

1° het IBAN van de betaalrekening van de begunstigde of enige andere identificatiecode die de begunstigde ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de begunstigde opgeeft;

2° bij gebrek aan een in 1° bedoelde identificatiecode, de BIC of een andere bedrijfsidentificatiecode die de namens de begunstigde handelende betalingsdienstaanbieder ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de betalingsdienstaanbieder opgeeft."

Art 8. In hetzelfde hoofdstuk XVII wordt een artikel 93*duodecies*/3 ingevoegd, luidende:

"Art. 93*duodecies*/3. De in artikel 93*duodecies*/1, § 1, bedoelde registers bevatten de volgende gegevens:

1° de BIC of enige andere bedrijfsidentificatiecode die de betalingsdienstaanbieder ondubbelzinnig identificeert;

2° de naam of bedrijfsnaam van de begunstigde zoals deze wordt vermeld in de registers van de betalingsdienstaanbieder;

3° indien voorhanden, een btw-identificatienummer of een ander nationaal fiscaal nummer van de begunstigde;

le lieu du payeur est considéré comme étant situé dans l'État membre correspondant :

1° au numéro IBAN du compte de paiement du payeur ou à tout autre identifiant qui identifie sans équivoque le payeur et donne le lieu où il se trouve ;

2° à défaut d'un identifiant visé sous le 1°, au code BIC ou à tout autre code d'identification d'entreprise qui identifie sans équivoque le prestataire de services de paiement agissant au nom du payeur et donne le lieu où il se trouve.

Pour l'application de l'article 93*duodecies*/1, § 2, alinéa 2 et sans préjudice des dispositions du titre V de la directive 2006/112/CE, le lieu du bénéficiaire est considéré comme étant situé dans l'État membre correspondant :

1° au numéro IBAN du compte de paiement du bénéficiaire ou à tout autre identifiant qui identifie sans équivoque le bénéficiaire et donne le lieu où il se trouve ;

2° à défaut d'un identifiant visé sous le 1°, au code BIC ou à tout autre code d'identification d'entreprise qui identifie sans équivoque le prestataire de services de paiement agissant au nom du bénéficiaire et donne le lieu où il se trouve."

Art. 8. Dans le même chapitre XVII, il est inséré un article 93*duodecies*/3 rédigé comme suit :

"Art. 93*duodecies*/3. Les registres visés à l'article 93*duodecies*/1, § 1^{er}, contiennent les informations suivantes :

1° le code BIC ou tout autre code d'identification d'entreprise qui identifie sans équivoque le prestataire de services de paiement ;

2° le nom ou la raison sociale du bénéficiaire, tels qu'ils figurent dans les registres du prestataire de services de paiement ;

3° s'il est disponible, tout numéro d'identification à la T.V.A. ou tout autre numéro fiscal national du bénéficiaire ;

4° het IBAN of, indien er geen IBAN voorhanden is, enige andere identificatiecode die de begunstigde ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de begunstigde geeft;

5° de BIC of een andere bedrijfsidentificatiecode die de namens de begunstigde handelende betalingsdienstaanbieder ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde geeft, indien de begunstigde middelen ontvangt zonder over een betaalrekening te beschikken;

6° indien voorhanden, het adres van de begunstigde zoals het wordt vermeld in de registers van de betalingsdienstaanbieder;

7° de bijzonderheden van eventuele grensoverschrijdende betalingen als bedoeld in artikel 93*duodecies*/1, § 2, eerste lid, 1°;

8° de bijzonderheden van alle terugbetalingen waarvan is vastgesteld dat zij verband houden met de grensoverschrijdende betalingen als bedoeld in 7°.

De in het eerste lid, 7° en 8°, bedoelde informatie bevat de volgende bijzonderheden:

1° de datum en het tijdstip van de betaling of de terugbetaling;

2° het bedrag en de valuta van de betaling of de terugbetaling;

3° de lidstaat van oorsprong van de door de begunstigde of in zijn naam ontvangen betaling, de lidstaat van bestemming van de terugbetaling, naargelang het geval, en de informatie die is gebruikt om de oorsprong van de bestemming van de betaling of de terugbetaling overeenkomstig artikel 93*duodecies*/2 vast te stellen;

4° alle verwijzingen die de betaling ondubbelzinnig identificeren;

5° in voorkomend geval informatie waaruit blijkt dat de betaling in de fysieke locatie van de handelaar is geïnitieerd."

Art. 9. In hetzelfde hoofdstuk XVII wordt een artikel 93*duodecies*/4 ingevoegd, luidende:

4° le numéro IBAN ou, s'il n'est pas disponible, tout autre identifiant qui identifie sans équivoque le bénéficiaire et le lieu où il se trouve ;

5° le code BIC ou tout autre code d'identification d'entreprise qui identifie sans équivoque le prestataire de services de paiement agissant au nom du bénéficiaire et donne le lieu où il se trouve, si le bénéficiaire reçoit les fonds sans avoir aucun compte de paiement ;

6° si elle est disponible, l'adresse du bénéficiaire telle qu'elle figure dans les registres du prestataire de services de paiement ;

7° les détails de tout paiement transfrontalier visé à l'article 93*duodecies*/1, § 2, alinéa 1^{er}, 1° ;

8° les détails de tout remboursement de paiement identifié comme se rapportant aux paiements transfrontaliers visés au 7°.

Les informations visées à l'alinéa 1^{er}, 7° et 8°, comportent les éléments suivants :

1° la date et l'heure du paiement ou du remboursement du paiement ;

2° le montant et la monnaie du paiement ou du remboursement du paiement ;

3° l'État membre d'origine du paiement reçu par le bénéficiaire ou en son nom, l'État membre de destination du remboursement, selon le cas, et les informations utilisées pour déterminer l'origine ou la destination du paiement ou du remboursement de paiement conformément à l'article 93*duodecies*/2 ;

4° toute référence qui identifie sans équivoque le paiement ;

5° le cas échéant, les informations indiquant que le paiement est initié dans les locaux du commerçant."

Art. 9. Dans le même chapitre XVII, il est inséré un article 93*duodecies*/4 rédigé comme suit :

"Art. 93*duodecies*/4. De Koning bepaalt het tijdstip van de in artikel 93*duodecies*/1, § 4, 2°, bedoelde terbeschikkingstelling van de registers evenals de nadere regels met betrekking tot de manier waarop die terbeschikkingstelling gebeurt."

Art. 10. Deze wet treedt in werking op 1 januari 2024.

Gegeven te

"Art. 93*duodecies*/4. Le Roi détermine le moment où les registres visés à l'article 93*duodecies*/1, § 4, 2°, sont mis à disposition ainsi que les modalités relatives à la manière dont cette mise à disposition s'effectue."

Art. 10. La présente loi entre en vigueur le 1^{er} janvier 2024.

Donné a

Van Koningswege:

De minister van Financiën,

Par le Roi :

Le ministre des Finances,



Vincent VAN PETEGHEM

KONINKRIJK BELGIE

FEDERALE OVERHEIDSDIENST FINANCIEN

Voorontwerp van wet tot wijziging van het Wetboek van de belasting over de toegevoegde waarde betreffende de invoering van bepaalde informatieverplichtingen voor betalingsdienstaanbieders

MEMORIE VAN TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Het wetsontwerp dat de Regering de eer heeft u ter goedkeuring voor te leggen, brengt wijzigingen aan in het Wetboek van de belasting over de toegevoegde waarde (hierna: "het Wetboek") ingevolge de invoering van bepaalde informatieverplichtingen voor bepaalde betalingsdienstaanbieders, ingevolge de omzetting van een richtlijn tot wijziging van Richtlijn 2006/112/EG betreffende het gemeenschappelijke stelsel van belasting over de toegevoegde waarde (hierna: "Richtlijn 2006/112/EG").

Algemene toelichting

De groei van grensoverschrijdende elektronische handel ("e-commerce") bevordert de grensoverschrijdende verkoop van goederen en diensten aan eindverbruikers in de lidstaten. E-commerce betreft vaak leveringen en diensten waarover de btw in een lidstaat is verschuldigd, terwijl de leverancier in een andere lidstaat, in een derdelandsgebied of in een derde land is gevestigd.

ROYAUME DE BELGIQUE

SERVICE PUBLIC FEDERAL FINANCES

Avant-projet de loi modifiant le Code de la taxe sur la valeur ajoutée en ce qui concerne l'introduction de certaines obligations d'information applicables aux prestataires de services de paiement

EXPOSÉ DES MOTIFS

MESDAMES, MESSIEURS,

Le projet de loi que le Gouvernement a l'honneur de soumettre à votre approbation a pour objet d'apporter des modifications aux dispositions du Code de la taxe sur la valeur ajoutée (ci-après : "le Code"), suite à l'introduction de certaines obligations d'information applicables à certains prestataires de services de paiement, suite à la transposition d'une directive modifiant la directive 2006/112/CE relative au système commun de taxe sur la valeur ajoutée (ci-après : "la directive 2006/112/CE").

Considérations générales

La croissance du commerce électronique transfrontalier ("e-commerce") favorise la vente transfrontalière de biens et de services à des consommateurs finaux dans les États membres. L'e-commerce concerne souvent des ventes pour lesquelles la T.V.A. est due dans un État membre alors que le fournisseur est établi dans un autre État membre, dans un territoire tiers ou dans un pays tiers.

De snelle ontwikkeling van de grensoverschrijdende elektronische handel in het laatste decennium noopte ertoe om in tal van domeinen de reglementering aan te passen om rekening te houden met de eigenheden van deze sector. De wijzigingen die in de Europese btw-reglementering werden aangebracht in het kader van de aanpassing van de btw-regels aan de nieuwe realiteit van de grensoverschrijdende elektronische handel zijn indrukwekkend in aantal en omvang en maken deel uit van een globaal, geïntegreerd en coherent pakket van maatregelen waarvan de bepalingen van de richtlijnen een essentieel onderdeel vormen dat in de nationale wetgeving van de lidstaten moet worden omgezet.

In een eerste fase werd met ingang van 1 januari 2019 het eerste gedeelte van Richtlijn 2017/2455 van de Raad van 5 december 2017 tot wijziging van Richtlijn 2006/112/EG en Richtlijn 2009/132/EG wat betreft bepaalde btw-verplichtingen voor diensten en afstandsverkopen van goederen omgezet (Wet van 11 februari 2019 tot wijziging van het Wetboek van de belasting over de toegevoegde waarde met betrekking tot de behandeling van vouchers en de bijzondere regelingen voor telecommunicatiediensten, radio- en televisieomroepdiensten of elektronische diensten verricht voor niet-belastingplichtigen, *B.S.*, 22 februari 2019).

Vervolgens werden in een tweede fase met ingang van 1 juli 2021 het tweede gedeelte van de voormelde richtlijn én Richtlijn (EU) 2019/1995 van de Raad van 21 november 2019 tot wijziging van Richtlijn 2006/112/EG wat betreft de bepalingen inzake afstandsverkopen en bepaalde binnenlandse leveringen van goederen, zoals gewijzigd wat de datum van inwerkingtreding betreft door het besluit (EU) 2020/1109 van de Raad van 20 juli 2020 tot wijziging van Richtlijnen (EU) 2017/2455 en (EU) 2019/1995 wat betreft de data van omzetting en toepassing in respons op de COVID-19-pandemie, trouwens uitgesteld van 1 januari 2021 tot 1 juli 2021, omgezet (wet van 2 april 2021 tot wijziging van het Wetboek van de belasting over de toegevoegde waarde wat de regeling betreft die van toepassing is op afstandsverkopen van goederen en op bepaalde

Le développement rapide du commerce électronique transfrontalier au cours de la dernière décennie a rendu nécessaire l'adaptation de la réglementation dans de nombreux domaines pour tenir compte des particularités de ce secteur. Les modifications apportées à la réglementation européenne en matière de T.V.A. dans le cadre de l'adaptation des règles T.V.A. à la nouvelle réalité du commerce électronique transfrontalier sont impressionnantes par leur nombre et leur portée et font partie d'un ensemble global, intégré et cohérent de mesures dont les dispositions des directives constituent une partie essentielle qui doit être transposée dans la législation nationale des États membres.

Dans une première phase, la première partie de la directive 2017/2455 du Conseil du 5 décembre 2017 modifiant la directive 2006/112/CE et la directive 2009/132/CE en ce qui concerne certaines obligations en matière de taxe sur la valeur ajoutée applicables aux prestations de services et aux ventes à distance de biens a été transposée avec effet au 1^{er} janvier 2019 (loi du 11 février 2019 modifiant le Code de la taxe sur la valeur ajoutée en ce qui concerne le traitement des bons et les régimes particuliers applicables aux services de télécommunication, de radiodiffusion et de télévision ou aux services électroniques fournis à des personnes non assujetties, *M.B.*, 22 février 2019).

Par la suite, dans un deuxième temps, à compter du 1^{er} juillet 2021, ont été transposées la deuxième partie de la directive précitée ainsi que la directive (UE) 2019/1995 du Conseil du 21 novembre 2019 du Conseil du 21 novembre 2019 modifiant la directive 2006/112/CE en ce qui concerne les dispositions relatives aux ventes à distance de biens et à certaines livraisons intérieures de biens, telle que modifiée, en ce qui concerne la date d'entrée en vigueur, par la décision (UE) 2020/1109 du Conseil du 20 juillet 2020 modifiant les directives (UE) 2017/2455 et (UE) 2019/1995 en ce qui concerne les dates de transposition et d'application en réaction à la pandémie de COVID-19, dès lors reportées du 1^{er} janvier 2021 au 1^{er} juillet 2021 (loi du 2 avril 2021 modifiant le Code de la taxe sur la valeur ajoutée en ce qui concerne le régime applicable aux ventes à distances de biens et à certaines

leveringen van goederen en diensten, *B.S.*, 13 april 2022).

Daarnaast omvat het pakket nog vier andere onderdelen die door de lidstaten niet in de interne rechtsorde moeten worden omgezet, respectievelijk omdat deze normen rechtstreeks toepasselijk zijn of omdat ze enkel verplichtingen tussen de lidstaten onderling tot stand brengen, met name:

1) de Uitvoeringsverordening (EU) 2017/2459 van de Raad van 5 december 2017 tot wijziging van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 282/2011 houdende vaststelling van maatregelen ter uitvoering van Richtlijn 2006/112/EG betreffende het gemeenschappelijke stelsel van belasting over de toegevoegde waarde;

2) de Uitvoeringsverordening (EU) 2019/2026 van de Raad van 21 november 2019 tot wijziging van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 282/2011 wat betreft door elektronische interfaces gefaciliteerde leveringen van goederen of diensten en de bijzondere regelingen voor belastingplichtigen die diensten voor niet-belastingplichtigen, afstandsverkopen van goederen en bepaalde binnenlandse goederenleveringen verrichten, zoals gewijzigd, wat de datum van inwerkingtreding betreft, door de Uitvoeringsverordening (EU) 2020/1112 van de Raad van 20 juli 2020 tot wijziging van Uitvoeringsverordening (EU) 2019/2026 wat betreft de toepassingsdata in respons op de COVID-19-pandemie;

3) de Verordening (EU) 2017/2454 van de Raad van 5 december 2017 tot wijziging van Verordening (EU) nr. 904/2010 van de Raad betreffende de administratieve samenwerking en de bestrijding van fraude op het gebied van de belasting over de toegevoegde waarde, zoals gewijzigd, wat de datum van inwerkingtreding betreft, door de Verordening (EU) 2020/1108 van de Raad van 20 juli 2020 tot wijziging van Verordening (EU) 2017/2454 wat betreft de toepassingsdata in respons op de COVID-19-pandemie;

4) de Uitvoeringsverordening (EU) 2020/194 van de Commissie van 12 februari 2020 tot vaststelling

livraisons de biens et prestations de services, *M.B.*, 13 avril 2022).

En outre, le paquet comprend quatre autres éléments qui ne doivent pas être transposés dans l'ordre juridique interne par les États membres, soit parce qu'ils sont directement applicables, soit parce qu'ils ne créent que des obligations entre les États membres, à savoir :

1) le règlement d'exécution (UE) 2017/2459 du Conseil du 5 décembre 2017 modifiant le règlement d'exécution (UE) n° 282/2011 portant mesures d'exécution de la directive 2006/112/CE relative au système commun de taxe sur la valeur ajoutée ;

2) le règlement d'exécution (UE) 2019/2026 du Conseil du 21 novembre 2019 modifiant le règlement d'exécution (UE) n° 282/2011 en ce qui concerne les livraisons de biens ou les prestations de services facilitées par des interfaces électroniques et les régimes particuliers applicables aux assujettis qui fournissent des services à des personnes non assujetties et effectuent des ventes à distance de biens et certaines livraisons intérieures de biens, tel que modifié, en ce qui concerne la date d'entrée en vigueur, par la décision (UE) 2020/1112 du Conseil du 20 juillet 2020 modifiant le règlement d'exécution (UE) 2019/2026 en ce qui concerne les dates d'application en réaction à la pandémie de COVID-19 ;

3) le règlement (UE) 2017/2454 du Conseil du 5 décembre 2017 modifiant le règlement (UE) n° 904/2010 concernant la coopération administrative et la lutte contre la fraude dans le domaine de la taxe sur la valeur ajoutée, tel que modifié, en ce qui concerne la date d'entrée en vigueur, par la décision (UE) 2020/1108 du Conseil du 20 juillet 2020 modifiant le règlement (UE) 2017/2454 en ce qui concerne les dates d'application en réaction à la pandémie de COVID-19 ;

4) le règlement d'Exécution (UE) 2020/194 de la Commission du 12 février 2020 portant modalités

van nadere bepalingen voor de toepassing van Verordening (EU) nr. 904/2010 van de Raad wat betreft bijzondere regelingen voor belastingplichtigen die diensten voor niet-belastingplichtigen, afstandsverkoop van goederen en bepaalde binnenlandse goederenleveringen verrichten.

Deze globale btw-hervorming garandeert in het bijzonder een conceptuele belastingheffing in de lidstaat van bestemming (hetzij via belastingheffing op de levering, hetzij via belastingheffing op de invoer) op de aankopen van goederen uit derdelandsgebieden of derde landen door particulieren die in de Gemeenschap gevestigd zijn. Deze principiële belastingheffing voorkomt dat dergelijke leveringen nog met vrijstelling van de belasting kunnen gebeuren maar houdt evenwel nog geen sluitende garanties in dat de btw op de bedoelde leveringen correct wordt aangegeven en afgedragen via het OSS-systeem, noch dat de btw bij invoer correct wordt aangegeven en afgedragen.

Bij grensoverschrijdende elektronische handel vormt de bestrijding van btw-fraude evenwel een uitdaging. De Europese Rekenkamer (achtergrond document, "*Collection of VAT and customs duties on cross-border e-commerce*", juli 2018) en het Belgische Rekenhof ("*Btw op grensoverschrijdende elektronische diensten - Mini One Stop Shop (MOSS)*", Verslag aan de Kamer van volksvertegenwoordigers, september 2019) hebben dat benadrukt. Dat heeft enerzijds te maken met het feit dat de leverancier vaak in een andere lidstaat van de Europese Unie of zelfs buiten de Europese Unie is gevestigd, en anderzijds met de aard van de betrokken handelingen. Zo zijn de mogelijkheden voor de nationale belastingadministraties om de btw-verplichtingen met betrekking tot grensoverschrijdende digitale diensten te controleren beperkt door het louter feit dat het gaat om immateriële handelingen waarbij er niets de grens overgaat.

Ter bestrijding van btw-fraude is het van belang dat betalingsdianstaaubieders worden verplicht voldoende nauwkeurige gegevens bij te houden en bepaalde grensoverschrijdende betalingen, die als zodanig worden beschouwd in functie van de

d'application du règlement (UE) n° 904/2010 du Conseil en ce qui concerne les régimes particuliers applicables aux assujettis qui fournissent des services à des personnes non assujetties et qui effectuent des ventes à distance de biens et certaines livraisons intérieures de biens.

Cette réforme globale de la T.V.A. garantit notamment la taxation conceptuelle dans l'État membre de destination (soit par la taxation de la livraison, soit par la taxation de l'importation) des achats de biens en provenance de territoires tiers ou de pays tiers par des particuliers établis dans la Communauté. Cette taxation empêche en principe que ces livraisons soient encore exonérées de la taxe, mais ne garantit pas encore totalement que la T.V.A. sur ces livraisons soit correctement déclarée et acquittée au moyen du système OSS ou que la T.V.A. sur les importations soit correctement déclarée et acquittée.

Toutefois, dans le cadre du commerce électronique transfrontalier, la lutte contre la fraude à la T.V.A. constitue un défi. La Cour des comptes européenne (document de référence, "*Collection of VAT and customs duties on cross-border e-commerce*", juillet 2018) et la Cour des comptes belge ("*T.V.A. sur les services électroniques transfrontaliers – Le mini-guichet unique (MOSS)*", Rapport à la Chambre des représentants, septembre 2019) l'ont souligné. Cela est dû, d'une part, au fait que le fournisseur est souvent établi dans un autre État membre de l'Union européenne ou même en dehors de l'Union européenne et, d'autre part, à la nature des transactions concernées. Par exemple, les possibilités pour les administrations fiscales nationales de vérifier les obligations en matière de T.V.A. en ce qui concerne les services numériques transfrontaliers sont limitées par le simple fait qu'il s'agit de transactions immatérielles où rien ne franchit la frontière.

Afin de lutter contre la fraude à la T.V.A., il est important que les prestataires de services de paiement soient obligés de conserver des données suffisamment précises et de communiquer aux administrations fiscales

locatie van de betaler en de begunstigde, mee te delen aan de nationale belastingadministraties.

Bij elektronische handel vormt de betaling immers het meest concrete en meest betrouwbare aanknopingspunt voor de belastingadministraties. Zo kunnen leveranciers bijvoorbeeld hun afstandsverkopen niet opnemen in hun btw-aangifte of kunnen ze de betrokken goederen onderwaarden in de invoeraangifte om zo minder btw te betalen bij afstandsverkopen van uit derde landen of van uit derdelandsgebieden ingevoerde goederen, maar ze zullen uiteraard altijd voor het correcte bedrag door hun klanten betaald wensen te worden waarbij de betalingsinformatie bovendien niet wordt verstrekt door de belastingplichtige zelf, maar door een onafhankelijke dienstverlener.

De afgelopen jaren is bovendien de overgrote meerderheid van de online aankopen door Europese klanten verricht via betalingsdienstaanbieders (overschrijvingen, bankkaartbetalingen, kredietkaartbetalingen,...) en deze trend zal zich naar alle verwachting onverminderd voortzetten.

Daarom kunnen betalingsdienstaanbieders die over dergelijke betalingsinformatie beschikken, de belastingadministraties een accurater beeld geven van de werkelijke omvang van de grensoverschrijdende elektronische handel en op die manier de belastingadministraties gegevens verschaffen die hen ondersteunen bij de controle op de correcte naleving van de btw-verplichtingen door leveranciers van afstandsverkopen

Om die reden werd het bovenstaande pakket aan maatregelen op Europees niveau nog aangevuld met maatregelen die ertoe strekken om de nationale administraties via de betalingsdienstaanbieders de nodige betrouwbare gegevens te bezorgen om hen in staat te stellen na te gaan of de btw op de voormelde handelingen correct werd aangegeven en afgedragen.

Deze maatregelen zijn opgenomen in de Richtlijn (EU) 2020/284 van de Raad van 18 februari 2020

nationales certains paiements transfrontaliers, lesquels sont considérés comme tels en fonction de la localisation du payeur et du bénéficiaire du paiement.

Dans le domaine du commerce électronique, le paiement est le point de référence le plus concret et le plus fiable pour les administrations fiscales. Par exemple, les fournisseurs peuvent ne pas reprendre les ventes à distance dans leurs déclarations T.V.A. ou peuvent, dans le cas de ventes à distance de biens importés de territoires tiers ou de pays tiers, sous-évaluer les biens dans la déclaration d'importation afin de réduire la T.V.A. à payer, mais ils voudront naturellement toujours se faire payer le montant correct par leurs clients et, de plus, les informations relatives au paiement ne seront pas fournies par l'assujetti lui-même mais par un prestataire de services indépendant.

En outre, ces dernières années, la grande majorité des achats en ligne par des clients européens ont été effectués par l'intermédiaire de prestataires de services de paiement (virements, paiements par carte bancaire, paiements par carte de crédit, etc.) et cette tendance devrait selon toute vraisemblance se poursuivre.

Par conséquent, les prestataires de services de paiement qui disposent de ces données de paiement peuvent fournir aux administrations fiscales une image plus précise du volume réel du commerce électronique transfrontalier et, de cette manière, fournir aux administrations fiscales des données qui les aident à contrôler le respect correct des obligations en matière de T.V.A. par les vendeurs dans le cadre de ventes à distances.

C'est pourquoi le paquet de mesures susmentionné a été complété au niveau européen par des mesures visant à fournir aux administrations nationales, au travers des prestataires de services de paiement, les informations fiables dont elles ont besoin pour vérifier que la T.V.A. sur les transactions susmentionnées a été correctement déclarée et acquittée.

Ces mesures sont reprises dans la directive (UE) 2020/284 du Conseil du 18 février 2020 modifiant

tot wijziging van Richtlijn 2006/112/EG wat betreft de invoering van bepaalde voorschriften voor betalingsdienstaanbieders. Dit wetsontwerp zorgt voor de omzetting van die richtlijn.

In essentie stelt voormelde richtlijn een verplichting in voor betalingsdienstaanbieder om per kalenderkwartaal voldoende nauwkeurige registers bij te houden van relevante grensoverschrijdende betalingen en om die gegevens vervolgens te verstrekken aan de belastingadministraties van de betreffende lidstaten.

De bepalingen van die richtlijn worden verder ondersteund door de Verordening (EU) 2020/283 van de Raad van 18 februari 2020 tot wijziging van Verordening (EU) nr. 904/2010 wat betreft maatregelen ter versterking van de administratieve samenwerking om btw-fraude te bestrijden, die gezien de aard van het rechtsinstrument evenwel niet in de Belgische interne rechtsorde moet worden omgezet. De Verordening strekt er in essentie toe om de op grond van de richtlijn door belastingadministraties ontvangen gegevens met betrekking tot relevante grensoverschrijdende betalingen aan te leveren aan een centraal elektronisch betalingsinlichtingensysteem ("*Central Electronic System of Payment Information — CESOP*") dat door de verordening op Europees niveau wordt ingesteld.

In CESOP zullen, met betrekking tot individuele begunstigden, alle voor de btw relevante inlichtingen over betalingen die door de lidstaten zijn doorgegeven, worden opgeslagen, geaggregeerd en geanalyseerd. Op die manier wordt het mogelijk een volledig overzicht te verkrijgen van de betalingen die begunstigden hebben ontvangen van in de lidstaten gevestigde betalers, en de resultaten van specifieke analyses ter beschikking van specifieke nationale ambtenaren (de ambtenaren die optreden als verbindingsambtenaar voor het reeds bestaande Eurofisc-netwerk) te stellen.

CESOP zal meerdere registraties van dezelfde betaling kunnen herkennen (bijvoorbeeld wanneer eenzelfde betaling zowel door de bank, als door de kaartuitgever van een bepaalde betaler wordt

la directive 2006/112/CE en ce qui concerne l'instauration de certaines exigences applicables aux prestataires de services de paiement. Le présent projet de loi transpose cette directive.

En substance, la directive susmentionnée établit l'obligation pour les prestataires de services de paiement de tenir par trimestre civil des registres suffisamment précis des paiements transfrontaliers concernés, en vue de les transmettre ensuite aux administrations fiscales des États membres concernés.

Les dispositions de cette directive sont en outre soutenues par le règlement (UE) 2020/283 du Conseil du 18 février 2020 modifiant le règlement (UE) n° 904/2010 en ce qui concerne des mesures de renforcement de la coopération administrative afin de lutter contre la fraude à la T.V.A., qui, compte tenu de la nature de l'instrument juridique, ne doit toutefois pas être transposé dans l'ordre juridique interne belge. Le règlement prévoit essentiellement que les informations reçues par les administrations fiscales concernant les paiements transfrontaliers concernés, conformément à la directive, doivent être transmises à un système électronique central concernant les informations sur les paiements (*Central Electronic System of Payment Information — CESOP*) mis en place au niveau européen par le règlement.

CESOP stockera, agrégera et analysera, en ce qui concerne les bénéficiaires des paiements individuels, toutes les informations de paiement pertinentes pour la T.V.A. transmises par les États membres. Cela permettra d'obtenir un aperçu complet des paiements reçus par les bénéficiaires de la part de payeurs établis dans les États membres et de mettre les résultats des analyses spécifiques à la disposition de certains fonctionnaires nationaux (les fonctionnaires faisant office d'agents de liaison pour le réseau Eurofisc déjà existant).

CESOP sera en mesure de reconnaître les enregistrements multiples d'un même paiement (par exemple, lorsque le même paiement est signalé à la fois par la banque et par l'émetteur de

gemeld), zal de van de lidstaten ontvangen inlichtingen kunnen opschonen (bijvoorbeeld door het verwijderen van dubbele items en het corrigeren van fouten in gegevens) en zal Eurofisc-verbindingsambtenaren van de nationale belastingadministraties de mogelijkheid moeten bieden kruiscontroles uit te voeren van betalingsinlichtingen en btw-inlichtingen waarover zij beschikken, om opzoeken te doen voor onderzoeken naar vermoedelijke btw-fraude of voor het opsporen van btw-fraude, en om aanvullende inlichtingen toe te voegen.

la carte d'un payeur déterminé), pourra épurer les informations reçues de la part des États membres (par exemple en éliminant les doublons et en corrigeant les erreurs de données) et devra offrir la possibilité aux agents de liaison Eurofisc des administrations fiscales nationales de recouper les informations sur les paiements et les informations T.V.A. en leur possession, en vue d'effectuer des recherches dans le cadre d'enquêtes sur des soupçons de fraude à la T.V.A. ou pour la détection de cette fraude et en vue d'ajouter des informations complémentaires.

Toelichting bij de artikelen

Commentaire des articles

Artikel 1

Article 1^{er}

Overeenkomstig artikel 83 van de Grondwet preciseert dit artikel dat het ontwerp een aangelegenheid betreft bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

Conformément à l'article 83 de la Constitution, cet article précise que le projet concerne une matière visée à l'article 74 de la Constitution.

Art. 2

Art. 2

Artikel 2 voorziet dat dit ontwerp de omzetting vormt van Richtlijn 2020/284 van de Raad van 18 februari 2020 tot wijziging van Richtlijn 2006/112/EG wat betreft de invoering van bepaalde voorschriften voor betalingsdienstaanbieders (hierna: "Richtlijn 2020/284").

L'article 2 prévoit que le présent projet transpose la directive (UE) 2020/284 du Conseil du 18 février 2020 modifiant la directive 2006/112/CE en ce qui concerne l'instauration de certaines exigences applicables aux prestataires de services de paiement (ci-après : "directive 2020/284").

Art.3

Art. 3

Hoofdstuk 3 van de wet van **XX.XX.XXXX** uniformiseert de verwijzingen naar Europese regelgeving in het Wetboek. De verwijzingen naar de Europese richtlijnen en verordeningen worden aldus verkort in de verschillende bepalingen van het Wetboek vermeld, terwijl artikel 1*bis* van het Wetboek, voor de toepassing van het Wetboek (en de uitvoeringsbesluiten ervan), de in het Wetboek opgenomen verkorte opschriften van de vermelde Europese regelgeving bij wijze van

Le chapitre 3 de la loi du **XX.XX.XXXX** uniformise les références à la réglementation européenne dans le Code. Les références aux directives et règlements européens sont ainsi reprises sous forme abrégée dans les différentes dispositions du Code, tandis que l'article 1^{er}*bis* du Code définit, pour l'application du Code (et de ses arrêtés d'exécution), les intitulés abrégés de la réglementation européenne visés par le Code par

vermelding definieert aan de hand van het volledige opschrift van elk van de richtlijnen en verordeningen.

Aangezien de verplichtingen voor de betalingsdienstaanbieders ingevoerd bij Richtlijn 2020/284 die bij dit ontwerp wordt omgezet worden gedefinieerd aan de hand van begrippen die overeenkomstig de bepalingen van de voormelde richtlijn zijn ontleend aan een richtlijn en een verordening inzake betalingsdiensten, worden beide Europese rechtsinstrumenten door artikel 3 van dit ontwerp gedefinieerd in de nieuwe punten 10° en 11° van artikel 1bis van het Wetboek en in de rest van de nieuwe bepalingen die door deze omzettingwet worden ingevoerd in het Wetboek verkort vermeld.

Art. 4

Artikel 4 van dit ontwerp wijzigt het opschrift van hoofdstuk XVII van het Wetboek (dat ingevolge de opheffing van artikel 93*duodecies* van het Wetboek momenteel geen bepalingen meer omvat die nog van kracht zijn) om de bepalingen van de richtlijn 2020/284, die moeten worden omgezet met betrekking tot de nieuwe informatieverplichting van betalingsdienstaanbieders, in onder te brengen. Dit hoofdstuk dat voorheen de verplichtingen van kredietinstellingen of – organismen omvatte, neemt aldus voortaan de verplichtingen van de betalingsdienstaanbieders op in de artikelen 93*duodecies* tot en met 93*duodecies*/3.

Art. 5

Artikel 5 van dit ontwerp herstelt artikel 93*duodecies* van het Wetboek om daarin de definities op te nemen van de in artikel 243 bis van Richtlijn 2020/284 termen die worden gehanteerd in de verdere omschrijving van de verplichtingen van de betalingsdienstaanbieders in de artikelen 6 tot en met 8 van dit ontwerp (artikel 93*duodecies*/1 tot en met 93*duodecies*/3, nieuw, van het Wetboek).

référence aux intitulés complets de chacune des directives et de chacun des règlements.

Les obligations des prestataires de services de paiement, introduites par la directive 2020/284 qui est transposée par le présent projet, étant définies au moyen de concepts empruntés à une directive et à un règlement relatifs aux services de paiement conformément aux dispositions de la directive précitée, ces deux instruments juridiques européens sont définis par l'article 3 du présent projet aux nouveaux 10° et 11° de l'article 1^{er}*bis* du Code et sont mentionnés dans le reste des nouvelles dispositions introduites par cette loi de transposition dans le Code sous forme abrégée.

Art. 4

L'article 4 du présent projet modifie l'intitulé du chapitre XVII du Code (qui, en raison de l'abrogation de l'article 93*duodecies* du Code, ne contient actuellement plus aucune disposition encore en vigueur) pour y inclure les dispositions de la directive 2020/284 qui doivent être transposées en ce qui concerne la nouvelle obligation d'information des prestataires de services de paiement. Ainsi, ce chapitre qui couvrirait précédemment les obligations des établissements ou organismes de crédit reprend désormais les obligations des prestataires de services de paiement dans les articles 93*duodecies* à 93*duodecies*/3.

Art. 5

L'article 5 du présent projet rétablit l'article 93*duodecies* du Code pour y inclure les définitions des termes visés à l'article 243 bis de la directive 2020/284 qui sont utilisés dans la description plus détaillée des obligations des prestataires de services de paiement aux articles 6 à 8 du présent projet (articles 93*duodecies*/1 à 93*duodecies*/3, nouveaux, du Code).

De betrokken definities zijn ontleend aan:

- de Richtlijn (EU) 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad betreffende betalingsdiensten in de interne markt, houdende wijziging van de Richtlijnen 2002/65/EG, 2009/110/EG en 2013/36/EU en Verordening (EU) nr. 1093/2010 en houdende intrekking van Richtlijn 2007/64/EG (bekend als "PSD2", de "(revised) payment services directive" of de "betalingsdienstenrichtlijn") (hierna: "PSD2");

- de Verordening (EU) nr. 260/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 14 maart 2012 tot vaststelling van technische en bedrijfsmatige vereisten voor overmakingen en automatische afschrijvingen in euro en tot wijziging van Verordening (EG) nr. 924/2009 (hierna: "Verordening 260/2012").

Artikel 93*duodecies*, 1°, nieuw, van het Wetboek omvat de definitie van de betalingsdienstaanbieders die gehouden zullen zijn tot de verplichtingen opgenomen in artikel 93*duodecies*/1 tot en met 93*duodecies*/3, nieuw, van het Wetboek. Het betreft één van de categorieën van betalingsdienstaanbieders als vermeld in artikel 1, lid 1, punten a) tot en met d), van de PSD2 of een natuurlijke of rechtspersoon aan wie op grond van artikel 32 van die richtlijn een vrijstelling is verleend.

Artikel 93*duodecies*, 2°, nieuw, van het Wetboek omvat de definitie van "betalingsdienst", met name één van de punten 3 tot 6 van de bijlage I van de PSD2 beschreven bedrijfsactiviteiten. Daaronder vallen onder meer automatische afschrijvingen, betalingstransacties met behulp van een betaalkaart of kredietkaart en overmakingen.

In artikel 93*duodecies*, 3°, nieuw, van het Wetboek wordt het begrip "betaling" gedefinieerd. Daaronder wordt verstaan een "betalingstransactie" zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 5 van de PSD2 of een "geldtransfer" zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 22, van de PSD2. Het betreft aldus respectievelijk een "*door of voor rekening van de betaler of door de begunstigde geïnitieerde handeling waarbij geldmiddelen*

Les définitions concernées sont tirées :

- de la directive (UE) 2015/2366 du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2015 concernant les services de paiement dans le marché intérieur, modifiant les directives 2002/65/CE, 2009/110/CE et 2013/36/UE et le règlement (UE) n° 1093/2010, et abrogeant la directive 2007/64/CE (connue sous le nom de "PSD2", la "(revised) payment services directive" ou la "directive services de paiement") (ci-après : "PSD2") ;

- du règlement (UE) n° 260/2012 du Parlement européen et du Conseil du 14 mars 2012 établissant des exigences techniques et commerciales pour les virements et les prélèvements en euros et modifiant le règlement (CE) n° 924/2009 (ci-après : "règlement 260/2012").

L'article 93*duodecies*, 1°, nouveau, du Code contient la définition des prestataires de services de paiement qui seront liés par les obligations énoncées aux articles 93*duodecies*/1 à 93*duodecies*/3, nouveaux, du Code. Il s'agit de l'une des catégories de prestataires de services de paiement énumérées à l'article premier, paragraphe 1, points a) à d), de la PSD2 ou d'une personne physique ou morale bénéficiant d'une dérogation au titre de l'article 32 de ladite directive.

L'article 93*duodecies*, 2°, nouveau, du Code contient la définition de "service de paiement", à savoir l'une des activités commerciales visées à l'annexe I, points 3 à 6, de la PSD2. Sont visées, entre autres, les prélèvements automatiques, les opérations de paiement à l'aide d'une carte de paiement ou d'une carte de crédit et les virements.

L'article 93*duodecies*, 3°, nouveau, du Code définit la notion de "paiement". Il s'agit d'une "opération de paiement" au sens de l'article 4, point 5), de la PSD2 ou d'une "transmission de fonds" au sens de l'article 4, point 22), de la PSD2. Il s'agit donc respectivement d'une "*action, initiée par le payeur ou pour son compte ou par le bénéficiaire, consistant à verser, à transférer ou à retirer des fonds, indépendamment de toute*

worden gedeponereerd, overgemaakt of opgenomen, ongeacht of er onderliggende verplichtingen tussen de betaler en de begunstigde zijn" en "een betalingsdienst waarbij, zonder dat een betaalrekening op naam van de betaler of de begunstigde wordt geopend, van een betaler geldmiddelen worden ontvangen met als enig doel het daarmee corresponderende bedrag over te maken aan een begunstigde of aan een andere, voor rekening van de begunstigde handelende betalingsdienstaanbieder en/of waarbij de geldmiddelen voor rekening van de begunstigde worden ontvangen en aan de begunstigde beschikbaar worden gesteld".

In artikel 93duodecies, 4°, nieuw, van het Wetboek wordt het begrip "betaler" gedefinieerd aan de hand van een verwijzing naar artikel 4, punt 8 van de PSD2: "een natuurlijke of rechtspersoon die houder is van een betaalrekening en een betalingstransactie vanaf die betaalrekening toestaat, hetzij, bij ontbreken van een betaalrekening, een natuurlijke persoon of rechtspersoon die een betalingsopdracht geeft".

Voor het begrip "begunstigde" wordt in artikel 93duodecies, 5°, nieuw, van het Wetboek verwezen naar artikel 4, punt 9 van de PSD2: "een natuurlijke persoon of rechtspersoon die de beoogde ontvanger is van de geldmiddelen waarop een betalingstransactie betrekking heeft".

De begrippen "lidstaat van herkomst" en "lidstaat van ontvangst" worden in artikel 93duodecies, 6° en 7°, nieuw, van het Wetboek gedefinieerd aan de hand van respectievelijk artikel 4, punt 1 en punt 2 van de PSD2. Het betreft aldus respectievelijk "de lidstaat waar de statutaire zetel van de betalingsdienstaanbieder zich bevindt, of indien de betalingsdienstaanbieder overeenkomstig zijn nationale wetgeving geen statutaire zetel heeft, de lidstaat waar zijn hoofdkantoor zich bevindt" en "de lidstaat die niet de lidstaat van herkomst is en waar de betalingsdienstaanbieder een agent of bijkantoor heeft, dan wel betalingsdiensten heeft".

In artikel 93duodecies, 8°, nieuw, van het Wetboek wordt het begrip "betaalrekening"

obligation sous-jacente entre le payeur et le bénéficiaire" et d'un "service de paiement pour lequel les fonds sont reçus de la part d'un payeur, sans création de comptes de paiement au nom du payeur ou du bénéficiaire, à la seule fin de transférer un montant correspondant vers un bénéficiaire ou un autre prestataire de services de paiement agissant pour le compte du bénéficiaire, et/ou pour lequel de tels fonds sont reçus pour le compte du bénéficiaire et mis à la disposition de celui-ci".

L'article 93duodecies, 4°, nouveau, du Code définit la notion de "payeur" au moyen d'une référence à l'article 4, point 8), de la PSD2 : "une personne physique ou morale qui est titulaire d'un compte de paiement et autorise un ordre de paiement à partir de ce compte de paiement, ou, en l'absence de compte de paiement, une personne physique ou morale qui donne un ordre de paiement".

En ce qui concerne la notion de "bénéficiaire" à l'article 93duodecies, 5°, nouveau, du Code, il est renvoyé à l'article 4, point 9), de la PSD2 : "une personne physique ou morale qui est le destinataire prévu de fonds ayant fait l'objet d'une opération de paiement".

Les notions d'"État membre d'origine" et d'"État membre d'accueil", sont définies à l'article 93duodecies, 6° et 7°, nouveau, du Code respectivement au moyen de l'article 4, point 1) et point 2), de la directive PSD2. Cela concerne dès lors respectivement "l'État membre dans lequel le siège statutaire du prestataire de services de paiement est situé, ou si, conformément à son droit national, le prestataire de services de paiement n'a pas de siège statutaire, l'État membre dans lequel son administration centrale est située" et "l'État membre, autre que l'État membre d'origine, dans lequel un prestataire de services de paiement a un agent, ou détient une succursale, ou fournit des services de paiement".

L'article 93duodecies, 8°, nouveau, du Code définit la notion de "compte de paiement" au

gedefinieerd door een verwijzing naar artikel 4, punt 12 van de PSD: *"een op naam van één of meer betalingsdienstgebruikers aangehouden rekening die voor de uitvoering van betalingstransacties wordt gebruikt"*.

Tot slot worden in artikel 93*duodecies*, 9° en 10°, nieuw, van het Wetboek worden de begrippen "IBAN" ("International Bank Account Number") en "BIC" ("Bank Identifier Code") gedefinieerd onder verwijzing naar respectievelijk artikel 2, punt 15 en 16 van de Verordening 260/2012.

Art. 6

Artikel 6 van dit ontwerp stelt in artikel 93*duodecies*/1, § 1, nieuw, van het Wetboek de basisverplichting in voor betalingsdienstaanbieders, met name het bijhouden van voldoende nauwkeurige registers van begunstigten en van betalingen betreffende betalingsdiensten die zij voor elk kalenderkwartaal verlenen, om de bevoegde autoriteiten van de lidstaten in staat te stellen controles uit te oefenen op de leveringen van goederen en diensten die overeenkomstig het bepaalde in titel V van Richtlijn 2006/112/EG geacht worden plaats te vinden in een lidstaat, om de doelstelling inzake bestrijding van btw-fraude te behalen. Overeenkomstig artikel 93*duodecies*/1, § 4, nieuw, van het Wetboek moeten die gegevens uit het register vervolgens tevens, in de aldaar omschreven omstandigheden, ter beschikking worden gesteld van de administratie belast met de belasting over de toegevoegde waarde

Artikel 93*duodecies*/1, § 2, eerste lid, nieuw, van het Wetboek verduidelijkt dat die verplichtingen evenwel maar van toepassing zijn onder de volgende twee voorwaarden:

1. de betalingsdiensten houden verband met grensoverschrijdende betalingen.

Overeenkomstig artikel 93*duodecies*/1, § 2, tweede lid, nieuw, van het Wetboek wordt een betaling als grensoverschrijdende betaling aangemerkt indien de betaler (de klant) zich in een lidstaat bevindt en de begunstigde (de leverancier of dienstverrichter) in een andere lidstaat, in een

moyen d'une référence à l'article 4, point 12), de la PSD2 : *"un compte qui est détenu au nom d'un ou de plusieurs utilisateurs de services de paiement et qui est utilisé aux fins de l'exécution d'opérations de paiement"*.

Enfin, les notions d'"IBAN" ("International Bank Account Number") et de "BIC" ("Bank Identifier Code"), sont définies à l'article 93*duodecies*, 9° et 10°, nouveau, du Code respectivement au moyen d'une référence à l'article 2, point 15) et point 16), du règlement 260/2012.

Art. 6

L'article 6 du présent projet introduit dans l'article 93*duodecies*/1, § 1^{er}, nouveau, du Code l'obligation de base pour les prestataires de services de paiement, à savoir celle de tenir des registres suffisamment détaillés des bénéficiaires et des paiements correspondant aux services de paiement qu'ils fournissent pour chaque trimestre civil, afin de permettre aux autorités compétentes des États membres, en vue d'atteindre l'objectif de lutte contre la fraude à la T.V.A., de procéder à des contrôles des livraisons de biens et prestations de services qui, conformément aux dispositions du titre V de la directive 2006/112/CE, sont réputées avoir lieu dans un État membre. En vertu de l'article 93*duodecies*/1, § 4, nouveau, du Code, ces informations du registre doivent alors également être mises à la disposition de l'administration en charge de la taxe sur la valeur ajoutée dans les conditions qu'il prévoit.

L'article 93*duodecies*/1, § 2, nouveau, du Code précise que ces obligations ne s'appliquent que dans les conditions suivantes :

1. les services de paiement fournis concernent des paiements transfrontaliers.

En vertu de l'article 93*duodecies*/1, § 2, alinéa 2, nouveau, du Code, un paiement est considéré comme paiement transfrontalier lorsque le payeur (le client) se trouve dans un État membre et le bénéficiaire (le fournisseur ou le prestataire de services) dans un autre État membre, dans un

derdelandsgebied of in een derde land. Situaties waarbij de klant zich buiten de Europese Unie bevindt of in dezelfde lidstaat als de leverancier of dienstverrichter ("binnenlandse betalingen") zijn dus niet bedoeld.

2. de betalingsdienstaanbieder verleent in de loop van een kalenderkwartaal betalingsdiensten die betrekking hebben op meer dan vijftientwintig grensoverschrijdende betalingen aan dezelfde begunstigde.

De ratio van deze drempel is dat de verplichting beoogt zich te enten op een onderliggende economische activiteit van een begunstigde. Om die reden werd het redelijk geacht een drempelwaarde in te stellen van vijftientwintig grensoverschrijdende betalingen om met name betalingen uit te sluiten die om niet-commerciële (en dus privé-) redenen gebeuren.

Overeenkomstig artikel 93*duodecies*/1, § 2, derde lid, nieuw, van het Wetboek wordt het aantal grensoverschrijdende betalingen berekend op basis van de door de betalingsdienstaanbieder verleende betalingsdiensten per lidstaat en per identificatiecode bedoeld in artikel 93*duodecies*/2, nieuw, van het Wetboek, met name:

- het IBAN van de betaalrekening van de betaler of enige andere identificatiecode die de betaler ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de betaler opgeeft;
- bij gebrek aan een dergelijke identificatiecode, de BIC of een andere bedrijfsidentificatiecode die de namens de betaler handelende betalingsdienstaanbieder ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de betalingsdienstaanbieder opgeeft.

In de praktijk kan het voorkomen dat de betalingsdienstaanbieder over informatie beschikt waaruit blijkt dat de begunstigde meerdere identificatiecodes heeft. In dat geval wordt de berekening voor de verschillende beschikbare codes geaggregeerd en aldus per begunstigde verricht.

Voorbeeld

territoire tiers ou dans un pays tiers. Les situations dans lesquelles le client se trouve en dehors de l'Union européenne ou dans le même État membre que le fournisseur ou le prestataire de services ("paiements domestiques") ne sont pas visées.

2. le prestataire de services de paiement fournit, au cours d'un trimestre civil, des services de paiement correspondant à plus de vingt-cinq paiements transfrontaliers destinés au même bénéficiaire.

La justification de ce seuil est que l'obligation est destinée à être greffée sur une activité économique sous-jacente d'un bénéficiaire. Pour cette raison, il a été jugé raisonnable de fixer un seuil de vingt-cinq paiements transfrontaliers afin d'exclure en particulier les paiements effectués pour des raisons non commerciales (et par conséquent, privées).

En vertu de l'article 93*duodecies*/1, § 2, alinéa 3, nouveau, du Code, le nombre de paiements transfrontaliers est calculé sur la base des services de paiement fournis par le prestataire de services de paiement, par État membre et par identifiant visés à l'article 93*duodecies*/2, nouveau, du Code, à savoir :

- le numéro IBAN du compte de paiement du payeur ou tout autre identifiant qui identifie sans équivoque le payeur et donne le lieu où il se trouve ;
- à défaut d'un tel identifiant, le code BIC ou tout autre code d'identification d'entreprise qui identifie sans équivoque le prestataire de services de paiement agissant au nom du payeur et donne le lieu où il se trouve.

En pratique, il peut arriver que le prestataire de services de paiement dispose d'informations indiquant que le bénéficiaire possède plusieurs codes d'identification. Dans ce cas, le calcul est agrégé pour les différents codes disponibles et est donc effectué par bénéficiaire.

Exemple

Een in Duitsland gevestigde leverancier verkoopt puzzels via zijn website aan klanten in Duitsland, Frankrijk, Nederland, België en Luxemburg. In het kader van die leveringen van goederen is de Duitse verkoper de begunstigde van de betalingen en zijn in Duitsland, Frankrijk, Nederland, België en Luxemburg gevestigde klanten, de betalers.

De betalingsdienstaanbieder, per hypothese de Duitse bank van de Duitse verkoper, heeft de verplichting om de grensoverschrijdende betalingen van de Franse, Nederlands, Belgische en Luxemburgse klanten in een register op te nemen, indien het aantal van die grensoverschrijdende betalingen per kalenderkwartaal minstens vijftientig bedraagt. De betalingen uitgevoerd door de Duitse klanten, die niet grensoverschrijdend van aard zijn, worden daarin niet meegenomen.

De in Duitsland gevestigde bank van de Duitse leverancier zal daartoe de ontvangen grensoverschrijdende betalingen moeten tellen aan de hand van het IBAN van de betaalrekening van de Duitse leverancier. Als de Duitse leverancier over meerdere Duitse bankrekeningen zou beschikken en zijn in Duitsland gevestigde bank beschikt over die informatie, dat moet die bank de grensoverschrijdende betalingen aan de Duitse leverancier op die verschillende bankrekeningen bij elkaar optellen om na te gaan of het aantal grensoverschrijdende betalingen per kalenderkwartaal al dan niet hoger is dan vijftientig.

Artikel 93duodecies/1, § 3, nieuw, van het Wetboek verduidelijkt verder op welke betalingsdienstaanbieders de verplichting rust om een register bij te houden onder de voorwaarden zoals uiteengezet in de eerste twee paragrafen van dat artikel.

Bij grensoverschrijdende betalingen zullen immers verschillende betalingsdienstaanbieders betrokken zijn. Zo is er minstens de betalingsdienstaanbieder van de betaler (de klant) en de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde (de leverancier of dienstverrichter), maar in de praktijk kan, afhankelijk van het gekozen betalingsinstrument en de structuur van

Un fournisseur établi en Allemagne vend des puzzles via son site web à des clients en Allemagne, en France, aux Pays-Bas, en Belgique et au Luxembourg. Dans le cadre de ces livraisons de biens, le vendeur allemand est le bénéficiaire des paiements et les clients établis en Allemagne, en France, aux Pays-Bas, en Belgique et au Luxembourg sont les payeurs.

Le prestataire de services de paiement, par hypothèse, la banque du vendeur allemand, est obligé d'inscrire les paiements transfrontaliers des clients français, néerlandais, belges et luxembourgeois dans un registre si le nombre de ces paiements transfrontaliers par trimestre civil est d'au moins vingt-cinq. Les paiements effectués par les clients allemands, qui ne sont pas de nature transfrontalière, ne sont pas repris.

La banque du fournisseur allemand établie en Allemagne doit donc comptabiliser les paiements transfrontaliers reçus au moyen de l'IBAN du compte de paiement du fournisseur allemand. Si le fournisseur allemand dispose de plusieurs comptes bancaires allemands et que cette information est disponible pour sa banque établie en Allemagne, cette dernière doit additionner les paiements transfrontaliers en faveur du fournisseur allemand sur ces différents comptes bancaires afin de déterminer si le nombre de paiements transfrontaliers par trimestre civil est supérieur ou non à vingt-cinq.

L'article 93duodecies/1, § 3, nouveau, du Code, précise en outre quels prestataires de services de paiement sont tenus de tenir des registres dans les conditions énoncées aux deux premiers paragraphes de cet article.

En effet, les paiements transfrontaliers feront intervenir plusieurs prestataires de services de paiement. Ainsi, il y a au moins le prestataire de services de paiement du payeur (le client) et le prestataire de services de paiement du bénéficiaire (le fournisseur ou le prestataire de services), mais en pratique, selon l'instrument de paiement choisi et la structure des interventions

de backoffice-activiteiten, een grensoverschrijdende betaling een keten van verschillende betalingsdienstaanbieders doorlopen vooraleer het betrokken bedrag door de uiteindelijke begunstigde wordt ontvangen. Een betaling kan aldus leiden tot meerdere overdrachten van middelen tussen verschillende betalingsdienstaanbieders.

Het is noodzakelijk dat alle bij een gegeven betaling betrokken betalingsdienstaanbieders, behoudens specifieke uitsluitingen, een verplichting hebben tot het houden van registers. Die registers moeten informatie bevatten over de betaling van de initiële betaler aan de uiteindelijke begunstigde en niet over de tussenliggende overdrachten van middelen tussen de verschillende betalingsdienstaanbieders.

De verplichtingen opgenomen in artikel 93*duodecies*/1, nieuw, van het Wetboek mogen niet gelden voor betalingsdienstaanbieders die buiten het toepassingsgebied van de PSD2 vallen. Dat betekent dat, indien de betalingsdienstaanbieders van de begunstigde (de leverancier of dienstverrichter) niet in een lidstaat zijn gevestigd, het de betalingsdienstaanbieders van de betaler (de klant) zijn die onderworpen zijn aan de verplichting tot het houden van registers en het beschikbaar stellen van gegevens over de grensoverschrijdende betaling. In het omgekeerde geval moeten, opdat de verplichtingen tot het houden van registers en het beschikbaar stellen van gegevens evenredig zouden zijn, alleen de betalingsdienstaanbieders van de begunstigde de betrokken verplichtingen vervullen wanneer de betalingsdienstaanbieders van zowel de betaler als de begunstigde in een lidstaat zijn gevestigd.

Dienovereenkomstig wordt bepaald in artikel 93*duodecies*/1, § 3, nieuw, van het Wetboek dat de verplichting om een register bij te houden niet van toepassing is op de door betalingsdienstaanbieders van de betaler verleende betalingsdiensten voor elke betaling waarbij ten minste één van de betalingsdienstaanbieders van de begunstigde in een lidstaat is gevestigd als dat blijkt uit de BIC van die betalingsdienstaanbieder of uit een

de back-office, un paiement transfrontalier peut passer par une chaîne de différents prestataires de services de paiement avant que le montant concerné ne soit reçu par le bénéficiaire final. Un paiement unique peut donner lieu à plusieurs transferts de fonds entre les différents prestataires de services de paiement.

Il est nécessaire que tous les prestataires de services de paiement intervenant dans un paiement donné soient tenus de tenir des registres, sous réserve d'exclusions spécifiques. Ces registres doivent contenir des informations sur le paiement effectué par le payeur initial au profit du bénéficiaire final et non sur les transferts de fonds intermédiaires entre les différents prestataires de services de paiement.

Les obligations énoncées à l'article 93*duodecies*/1, nouveau, du Code ne devraient pas s'appliquer aux prestataires de services de paiement qui ne relèvent pas du champ d'application de la PSD2. Cela signifie que, lorsque les prestataires de services de paiement du bénéficiaire (le fournisseur ou le prestataire de services) ne sont pas situés dans un État membre, ce sont les prestataires de services de paiement du payeur (le client) qui sont soumis à l'obligation de tenir des registres et de mettre à disposition des informations sur le paiement transfrontalier. Inversement, pour que les obligations de tenue des registres et de mise à disposition des données soient proportionnées, seuls les prestataires de services de paiement du bénéficiaire devraient être soumis à ces obligations lorsque les prestataires de services de paiement du payeur et du bénéficiaire sont tous deux situés dans un État membre.

Par conséquent, l'article 93*duodecies*/1, § 3, nouveau, du Code prévoit que l'obligation de tenue du registre ne s'applique pas aux services de paiement fournis par les prestataires de services de paiement du payeur en ce qui concerne un paiement lorsqu'au moins l'un des prestataires de services de paiement du bénéficiaire se trouve dans un État membre, comme l'indique le code BIC dudit prestataire de services de paiement ou tout autre code

andere bedrijfsidentificatiecode die de betalingsdienstaanbieder en zijn locatie ondubbelzinnig identificeert. De betalingsdienstaanbieders van de betaler nemen niettemin deze betalingsdiensten wel in aanmerking voor de berekening van de drempel van vijftientwintig voor een begunstigde uitgevoerde grensoverschrijdende betalingen.

In essentie komt het erop neer dat de betalingsdienstaanbieder van de betaler (de klant) er (enkel) niet toe gehouden is om de verplichting te vervullen om een grensoverschrijdende betaling in te schrijven in een register en die informatie vervolgens ter beschikbaar te stellen, wanneer minstens één van de betalingsdienstaanbieders van de begunstigde (leverancier of dienstverrichter) binnen de Europese Unie is gevestigd. De betalingsdienstaanbieder van de betaler (klant) zal dus wel die verplichting moeten vervullen wanneer alle betalingsdienstaanbieders van de begunstigde buiten de Europese Unie gevestigd zijn.

Voorbeelden

1. Een klant in Italië koopt van een Belgische leverancier een paar T-shirts. De Italiaanse klant maakt gebruik van een bank in Italië, de Belgische leverancier maakt gebruik van een in België gevestigde bank. In dit geval moet alleen de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde – de bank in België – de betalingsgegevens opnemen in een register en beschikbaar stellen aan de administratie belast met de belasting over de toegevoegde waarde in België.

2. Een klant in België koopt via een Belgische bank een Zwitsers uurwerk aan van een leverancier in Zwitserland. De klant maakt gebruik van een bank in België, de leverancier van een bank in Zwitserland. Omdat de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde buiten de Europese Unie is gevestigd, zal de bank in België als betalingsdienstaanbieder van de betaler, in dit geval de betalingsgegevens moeten opnemen in een register en beschikbaar stellen aan de administratie belast met de belasting over de toegevoegde waarde in België.

d'identification d'entreprise qui identifie sans équivoque le prestataire de services de paiement et le lieu où il se trouve. Les prestataires de services de paiement du payeur incluent toutefois ces services de paiement dans le calcul du seuil de vingt-cinq paiements transfrontaliers en faveur du bénéficiaire.

En substance, le prestataire de services de paiement du payeur (du client) ne sera pas (uniquement) tenu de se conformer à l'obligation d'inscrire un paiement transfrontalier dans un registre et de rendre ensuite cette information disponible si au moins un des prestataires de services de paiement du bénéficiaire (fournisseur ou prestataire de services) est situé dans l'Union européenne. Le prestataire de services de paiement du payeur (client) devra donc se conformer à cette obligation lorsque tous les prestataires de services de paiement du bénéficiaire sont situés en dehors de l'Union européenne.

Exemples

1. Un client en Italie achète des T-shirts à un fournisseur belge. Le client italien utilise une banque en Italie, le fournisseur belge utilise une banque établie en Belgique. Dans ce cas, seul le prestataire de services de paiement du bénéficiaire - la banque en Belgique - doit reprendre dans le registre les données du paiement et les mettre à la disposition de l'administration en charge de la taxe sur la valeur ajoutée en Belgique.

2. Un client en Belgique achète une montre suisse à un fournisseur en Suisse via une banque belge. Le client utilise une banque en Belgique, le fournisseur utilise une banque en Suisse. Le prestataire de services de paiement du bénéficiaire étant situé en dehors de l'Union européenne, la banque en Belgique, en tant que prestataire de services de paiement du payeur, devra dans ce cas reprendre les données de paiement dans un registre et les mettre à la disposition de l'administration en charge de la taxe sur la valeur ajoutée en Belgique.

3. Een klant in België koopt een boek van een leverancier gevestigd in de V.S. De klant in België maakt gebruik van een bank in België, de Amerikaanse leverancier maakt gebruik van een bank in Frankrijk. In dit geval moet alleen de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde – de bank in Frankrijk – de betalingsgegevens opnemen in een register en beschikbaar stellen aan de administratie belast met de belasting over de toegevoegde waarde in België.

De registers die moeten worden bijgehouden onder de voorwaarden bepaald in artikel 93*duodecies*, §§ 1 tot en met 3, nieuw, van het Wetboek, moeten worden bijgehouden in elektronische vorm voor een periode van drie kalenderjaren, vanaf het einde van het kalenderjaar van de betalingsdatum. Die periode biedt voldoende tijd om doeltreffende controles uit te voeren en vermoedelijke btw-fraude te onderzoeken of btw-fraude op te sporen.

Tot slot voorziet artikel 93*duodecies*/1, § 4, 2°, nieuw, van het Wetboek, in een praktische regel om te verduidelijken aan welke lidstaten de gegevens uit het register beschikbaar moeten worden gesteld, in het bijzonder wanneer betalingsdienstaanbieders in verschillende lidstaten actief zijn en dus in juridische termen een verschillende "lidstaat van herkomst" en "lidstaat van ontvangst" hebben in de zin van PSD2.

Zoals toegelicht in de commentaar met betrekking tot artikel 5 van het ontwerp, wordt onder "lidstaat van herkomst" verstaan "de lidstaat waar de statutaire zetel van de betalingsdienstaanbieder zich bevindt, of indien de betalingsdienstaanbieder overeenkomstig zijn nationale wetgeving geen statutaire zetel heeft, de lidstaat waar zijn hoofdkantoor zich bevindt". Onder "lidstaat van ontvangst" wordt anderzijds verstaan "de lidstaat die niet de lidstaat van herkomst is en waar de betalingsdienstaanbieder een agent of bijkantoor heeft, dan wel betalingsdiensten heeft".

Artikel 243 ter van Richtlijn 2020/284 bepaalt ter zake dat de registers overeenkomstig artikel 24 ter van Verordening (EU) nr. 904/2010 beschikbaar moeten worden gesteld aan de lidstaat van herkomst van de betalingsdienstaanbieder, of aan de lidstaat van ontvangst indien de

3. Un client en Belgique achète un livre à un fournisseur établi aux États-Unis. Le client en Belgique utilise une banque en Belgique, le fournisseur américain utilise une banque en France. Dans ce cas, seul le prestataire de services de paiement du bénéficiaire - la banque en France - doit enregistrer les données de paiement dans un registre et les mettre à la disposition de l'administration en charge de la taxe sur la valeur ajoutée en Belgique.

Les registres qui doivent être tenus dans les conditions prévues à l'article 93*duodecies*, §§ 1^{er} à 3, nouveau, du Code doivent être conservés sous forme électronique pendant une période de trois années civiles à compter de la fin de l'année civile de la date de paiement. Ce délai doit permettre de disposer d'un temps suffisant pour effectuer des contrôles efficaces et pour enquêter sur les soupçons de fraude à la T.V.A. ou pour détecter la fraude à la T.V.A..

Enfin, l'article 93*duodecies*/1, § 4, 2°, nouveau, du Code prévoit une règle pratique pour préciser envers quels États membres les données du registre doivent être mises à disposition, en particulier lorsque les prestataires de services de paiement opèrent dans différents États membres et ont donc, en termes juridiques, un "État membre d'origine" et un "État membre d'accueil" différents au sens de la PSD2.

Comme expliqué dans les commentaires relatifs à l'article 5 du projet, on entend par "État membre d'origine", "l'État membre dans lequel le siège statutaire du prestataire de services de paiement est situé, ou si, conformément à son droit national, le prestataire de services de paiement n'a pas de siège statutaire, l'État membre dans lequel son administration centrale est située". Par "État membre d'accueil", on entend, d'autre part, "l'État membre, autre que l'État membre d'origine, dans lequel un prestataire de services de paiement a un agent, ou détient une succursale, ou fournit des services de paiement".

L'article 243 ter de la directive 2020/284 prévoit à cet égard que les registres sont mis à disposition, conformément à l'article 24 ter du règlement (UE) n° 904/2010, de l'État membre d'origine du prestataire de services de paiement, ou de l'État membre d'accueil si le prestataire de services de

betalingsdienstaanbieder betalingsdiensten verleent in andere lidstaten dan de lidstaat van herkomst.

Artikel 93*duodecies*/1, § 4, 2°, nieuw, van het Wetboek bepaalt dienvolgens dat de registers dienen te worden beschikbaar gesteld aan de administratie belast met de belasting over de waarde in België, wanneer:

- België de lidstaat van herkomst is van de betalingsdienstaanbieder;
- België de lidstaat van ontvangst, maar niet van herkomst is van de betalingsdienstaanbieder, en hij in België betalingsdiensten verleent.

Voorbeelden

1. Een Spaanse klant koopt online biljartballen bij een Belgische leverancier. De Belgische leverancier maakt gebruik van een in België gevestigde bank. De lidstaat van herkomst en van ontvangst is dus België. Deze bank moet derhalve de betalingsgegevens opgenomen in het register beschikbaar stellen aan de administratie belast met de belasting over de toegevoegde waarde in België.

2. Een Duitse klant koopt online een balpen bij een Nederlandse leverancier. De Nederlandse leverancier maakt gebruik van een Belgische bank die betalingsdiensten aanbiedt in Nederland. De lidstaat van herkomst van de bank is België, de lidstaat van ontvangst is Nederland. Deze Belgische bank moet de betalingsgegevens opgenomen in het register niet meedelen aan de administratie in België maar wel aan de administratie in Nederland.

Art. 7

Artikel 7 van dit ontwerp voegt een artikel 93*duodecies*/2 in het Wetboek in, waarin wordt bepaald welke regels moeten worden gehanteerd om te bepalen waar de betaler (eerste lid) en de begunstigde (tweede lid) gevestigd zijn, om aldus

paiement fournit des services de paiement dans des États membres autres que l'État membre d'origine.

L'article 93*duodecies*/1, § 4, 2°, nouveau, du Code dispose que les registres doivent être mis à la disposition de l'administration en charge de la taxe sur la valeur ajoutée en Belgique lorsque :

- la Belgique est l'État membre d'origine du prestataire de services de paiement ;
- la Belgique est l'État membre d'accueil mais pas d'origine du prestataire de services de paiement, et il fournit en Belgique des services de paiement.

Exemples

1. Un client espagnol achète des boules de billard en ligne auprès d'un fournisseur belge. Le fournisseur belge utilise une banque établie en Belgique. L'État membre d'origine et de réception est donc la Belgique. Cette banque doit donc mettre les données de paiement figurant dans le registre à la disposition de l'administration en charge de la taxe sur la valeur ajoutée en Belgique.

2. Un client allemand achète un stylo-bille en ligne auprès d'un fournisseur néerlandais. Le fournisseur néerlandais utilise une banque belge offrant des services de paiement aux Pays-Bas. L'État membre d'origine de la banque est la Belgique, l'État membre d'accueil est les Pays-Bas. Cette banque belge n'est pas tenue de communiquer les données de paiement contenues dans le registre à l'administration en Belgique mais bien à l'administration aux Pays-Bas.

Art. 7

L'article 7 de ce projet insère un article 93*duodecies*/2 dans le Code, qui fixe les règles permettant de déterminer le lieu où sont établis le payeur (alinéa 1^{er}) et le bénéficiaire (alinéa 2), afin de déterminer si un paiement doit ou non être considéré comme transfrontalier.

te kunnen nagaan of een betaling al dan niet als grensoverschrijdend moet worden beschouwd.

Op grond van de bepaling onder 1° van artikel 93*duodecies*/2, eerste en tweede lid, nieuw, van het Wetboek wordt de locatie van respectievelijk de betaler of de begunstigde geacht in de lidstaat te zijn die overeenstemt met het IBAN van de betaalrekening van de betaler of de begunstigde dan wel enige andere identificatiecode die de betaler of de begunstigde ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de betaler of de begunstigde opgeeft.

Op grond van de bepaling onder 2° van artikel 93*duodecies*/2, eerste en tweede lid, nieuw, van het Wetboek, wordt, bij gebrek aan de voormelde identificatiecode, de locatie van de betaler of de begunstigde geacht in de lidstaat te zijn die overeenstemt met de BIC of een andere bedrijfsidentificatiecode die de namens de betaler of de begunstigde handelende betalingsdienstaanbieder ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de betalingsdienstaanbieder opgeeft.

Deze tweede regel is met name nodig met betrekking tot betalingstransacties (zoals geldtransfers) waarbij geld door de betaler wordt overgedragen zonder dat daarbij een betaalrekening op naam van de betaler wordt gebruikt.

Art. 8

Artikel 8 van dit ontwerp voegt een artikel 93*duodecies*/3 in het Wetboek in, waarin de gegevens worden opgesomd die de betalingsdienstaanbieders overeenkomstig artikel 93*duodecies*/1, nieuw, van het Wetboek, moeten opnemen in hun register en beschikbaar stellen aan de administratie.

Het betreft de volgende gegevens:

- de BIC of enige andere bedrijfsidentificatiecode die de betalingsdienstaanbieder ondubbelzinnig identificeert;

Conformément au 1° de l'article 93*duodecies*/2, alinéas 1^{er} et 2, nouveau, du Code, le lieu de localisation respectivement du payeur ou du bénéficiaire est réputé se situer dans l'État membre correspondant au numéro IBAN du compte de paiement du payeur ou du bénéficiaire ou à tout autre identifiant qui identifie sans équivoque le payeur ou le bénéficiaire et donne le lieu de localisation du payeur ou du bénéficiaire.

Conformément au 2° de l'article 93*duodecies*/2, alinéas 1^{er} et 2, nouveau, du Code, à défaut de l'identifiant précité, le lieu de localisation du payeur ou du bénéficiaire est réputé se situer dans l'État membre correspondant au code BIC ou à tout autre code d'identification d'entreprise qui identifie sans équivoque le prestataire de services de paiement agissant au nom du payeur ou du bénéficiaire et donne le lieu où il se trouve.

Cette deuxième règle est particulièrement nécessaire en ce qui concerne les opérations de paiement (telles que les transferts de fonds) où l'argent est transféré par le payeur sans utiliser un compte de paiement au nom du payeur.

Art. 8

L'article 8 du présent projet insère dans le Code un article 93*duodecies*/3 qui énumère les informations que les prestataires de services de paiement, en vertu de l'article 93*duodecies*/1, nouveau, du Code, doivent reprendre dans leur registre et mettre à la disposition de l'administration.

Cela concerne les informations suivantes :

- le code BIC ou tout autre code d'identification d'entreprise qui identifie sans équivoque le prestataire de services de paiement ;

- de naam of bedrijfsnaam van de begunstigde zoals deze wordt vermeld in de registers van de betalingsdienstaanbieder;

- indien voorhanden, een btw-identificatienummer of een ander nationaal fiscaal nummer van de begunstigde;

- het IBAN of, indien er geen IBAN voorhanden is, enige andere identificatiecode die de begunstigde ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de begunstigde geeft;

- de BIC of een andere bedrijfsidentificatiecode die de namens de begunstigde handelende betalingsdienstaanbieder ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde geeft, indien de begunstigde middelen ontvangt zonder over een betaalrekening te beschikken;

- indien voorhanden, het adres van de begunstigde zoals het wordt vermeld in de registers van de betalingsdienstaanbieder;

- de bijzonderheden van eventuele grensoverschrijdende betalingen als bedoeld in artikel 93*duodecies*/1, § 2, eerste lid, 1°, nieuw, van het Wetboek;

- de bijzonderheden van alle terugbetalingen waarvan is vastgesteld dat zij verband houden met de grensoverschrijdende betalingen als bedoeld onder het vorige gedachtestreepje.

De bijzonderheden bedoeld onder de laatste twee gedachtestreepjes omvatten in concreto:

- de datum en het tijdstip van de betaling of de terugbetaling;

- het bedrag en de valuta van de betaling of de terugbetaling;

- de lidstaat van oorsprong van de door de begunstigde of in zijn naam ontvangen betaling, de lidstaat van bestemming van de terugbetaling, naargelang het geval, en de informatie die is gebruikt om de oorsprong van de bestemming van de betaling of de terugbetaling overeenkomstig artikel 93*duodecies*/2, nieuw, van het Wetboek vast te stellen;

- le nom ou la raison sociale du bénéficiaire, tels qu'ils figurent dans les registres du prestataire de services de paiement ;

- s'il est disponible, tout numéro d'identification à la T.V.A. ou tout autre numéro fiscal national du bénéficiaire ;

- le numéro IBAN ou, s'il n'est pas disponible, tout autre identifiant qui identifie sans équivoque le bénéficiaire et le lieu où il se trouve ;

- le code BIC ou tout autre code d'identification d'entreprise qui identifie sans équivoque le prestataire de services de paiement agissant au nom du bénéficiaire et donne le lieu où il se trouve, si le bénéficiaire reçoit les fonds sans avoir aucun compte de paiement ;

- si elle est disponible, l'adresse du bénéficiaire telle qu'elle figure dans les registres du prestataire de services de paiement ;

- les détails de tout paiement transfrontalier visé à l'article 93*duodecies*/1, § 2, alinéa 1^{er}, 1°, nouveau, du Code ;

- les détails de tout remboursement de paiement identifié comme se rapportant aux paiements transfrontaliers visés au tiret précédent.

Les éléments mentionnés dans les deux derniers tirets sont les suivants :

- la date et l'heure du paiement ou du remboursement du paiement ;

- le montant et la monnaie du paiement ou du remboursement du paiement ;

- l'État membre d'origine du paiement reçu par le bénéficiaire ou en son nom, l'État membre de destination du remboursement, selon le cas, et les informations utilisées pour déterminer l'origine ou la destination du paiement ou du remboursement de paiement conformément à l'article 93*duodecies*/2, nouveau, du Code ;

- alle verwijzingen die de betaling ondubbelzinnig identificeren;
- in voorkomend geval informatie waaruit blijkt dat de betaling in de fysieke locatie van de handelaar is geïnitieerd.

Art. 9

Artikel 9 van dit ontwerp voegt een artikel 93*duodecies*/4 in het Wetboek in, waarin de Koning wordt gemachtigd om het tijdstip te bepalen van de in artikel 93*duodecies*/1, § 4, 2°, nieuw, bedoelde terbeschikkingstelling van de registers evenals de nadere regels met betrekking tot de manier waarop die terbeschikkingstelling gebeurt. Deze modaliteiten moeten worden vastgelegd, zoals ook aangegeven in artikel 93*duodecies*/1, § 4, 2°, nieuw, met inachtneming van het bepaalde in artikel 24 ter van Verordening (EU) nr. 904/2010. Het verzamelen van de betrokken inlichtingen bij de betalingsdienstaanbieders zal aldus gebeuren:

- uiterlijk op het einde van de maand die volgt op het kalenderkwartaal waarop de inlichtingen betrekking hebben;
- door middel van een elektronisch standaardformulier.

Om de gegevensverzameling en de daaropvolgende doorzending naar het centraal elektronisch betalingsinlichtingensysteem (CESOP) op Europees niveau door de administratie belast met de belasting op de toegevoegde waarde op een efficiënte en effectieve wijze te kunnen laten gebeuren zal de in artikel 93*duodecies*/1, § 4, 2°, nieuw, bedoelde terbeschikkingstelling door de betalingsdienstaanbieders in elk geval per kwartaal op een actieve wijze gebeuren.

Art. 10

Artikel 10 van dit ontwerp bepaalt dat de bepalingen van dit ontwerp in werking treden op 1 januari 2024, zoals voorzien in artikel 2 van de

- toute référence qui identifie sans équivoque le paiement ;
- le cas échéant, les informations indiquant que le paiement est initié dans les locaux du commerçant.

Art. 9

L'article 9 du présent projet insère dans le Code un article 93*duodecies*/4 qui habilite le Roi à déterminer le moment auquel les registres visés à l'article 93*duodecies*/1, § 4, 2°, nouveau, sont mis à disposition ainsi que les modalités relatives à la manière dont cette mise à disposition s'effectue. Ces modalités sont fixées, comme l'indique également l'article 93*duodecies*/1, § 4, 2°, nouveau, en tenant compte des dispositions de l'article 24 ter du règlement (UE) n° 904/2010. La collecte des informations pertinentes auprès des prestataires de services de paiement s'effectuera de la manière suivante :

- au plus tard à la fin du mois suivant le trimestre civil auquel se rapportent les informations ;
- au moyen d'un formulaire électronique type.

Afin que la collecte des données et leur transmission ultérieure par l'administration en charge de la taxe sur la valeur ajoutée au Système central d'informations sur les paiements électroniques au niveau européen (CESOP) soient effectuées de manière efficace et effective, la mise à disposition par les prestataires de services de paiement visés à l'article 93*duodecies*/1, § 4, 2°, nouveau, se fera de manière active en tout cas sur une base trimestrielle.

Art. 10

L'article 10 du présent projet stipule que les dispositions de ce projet entrent en vigueur le 1^{er} janvier 2024, comme cela est prévu à l'article 2 de

richtlijn 2020/284 die bij dit ontwerp wordt
omgezet.

la directive 2020/284, transposée par le présent
projet.

De minister van Financiën,

Le ministre des Finances,



Vincent VAN PETEGHEM