KONINKRIJK BELGIË

FEDERALE OVERHEIDSDIENST FINANCIEN

Voorontwerp van wet tot wijziging van verscheidene bepalingen met het oog op de uitvoering van sommige bepalingen van Verordening (EU) 2024/886 tot wijziging van Verordeningen (EU) nr. 260/2012 en (EU) 2021/1230 en Richtlijnen 98/26/EG en (EU) 2015/2366 wat betreft instantovermakingen in euro's, en de omzetting van Richtlijn (EU) 2024/1174 tot wijziging van Richtlijn 2014/59/EU en Verordening (EU) nr. 806/2014 met betrekking tot bepaalde aspecten van het minimumvereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva

FILIP, Koning der Belgen,

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

Op de 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:

HOOFDSTUK 1. – Algemene bepalingen

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

Art. 2. Hoofdstuk 2 van deze wet voorziet in de gedeeltelijke uitvoering van Verordening (EU) 2024/886 van het Europees Parlement en de Raad van 13 maart 2024 tot wijziging van Verordeningen (EU) nr. 260/2012 en (EU) 2021/1230 en Richtlijnen 98/26/EG en (EU) 2015/2366 wat betreft instantovermakingen in euro's.

Hoofdstuk 3 van deze wet voorziet in de

ROYAUME DE BELGIQUE

SERVICE PUBLIC FEDERAL FINANCES

Avant-projet de loi modifiant diverses dispositions en vue de l'exécution de certaines dispositions du règlement (UE) 2024/886 modifiant les règlements (UE) n° 260/2012 et (UE) 2021/1230 et les directives 98/26/CE et (UE) 2015/2366 en ce qui concerne les virements instantanés en euros, et de la transposition de la directive (UE) 2024/1174 modifiant la directive 2014/59/UE et le règlement (UE) n° 806/2014 en ce qui concerne certains aspects de l'exigence minimale de fonds propres et de dettes éligibles

PHILIPPE, Roi des Belges,

A tous, présents et à venir, Salut.

Sur la proposition du Ministre des Finances,

Nous avons arrêté et arrêtons :

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

CHAPITRE 1er. – Dispositions générales

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

Art. 2. Le chapitre 2 de la présente loi exécute partiellement le règlement (UE) 2024/886 du Parlement européen et du Conseil du 13 mars 2024 modifiant les règlements (UE) n° 260/2012 et (UE) 2021/1230 et les directives 98/26/CE et (UE) 2015/2366 en ce qui concerne les virements instantanés en euros.

Le chapitre 3 de la présente loi transpose la

omzetting van Richtlijn (EU) 2024/1174 van het Europees Parlement en de Raad van 11 april 2024 tot wijziging van Richtlijn 2014/59/EU en Verordening (EU) nr. 806/2014 met betrekking tot bepaalde aspecten van het minimumvereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva.

directive (UE) 2024/1174 du Parlement Européen et du Conseil du 11 avril 2024 modifiant la directive 2014/59/UE et le règlement (UE) n° 806/2014 en ce qui concerne certains aspects de l'exigence minimale de fonds propres et d'engagements éligibles.

HOOFDSTUK 2. - Wijzigingen van de wetten van 28 april 1999 en 11 maart 2018 met het oog op de uitvoering van de artikelen 3 en 4 van Verordening (EU) 2024/886

CHAPITRE 2.- Modifications des lois du 28 avril 1999 et du 11 mars 2018 en vue de l'exécution des articles 3 et 4 du règlement (UE) 2024/886

Afdeling 1. - Wijziging van de wet van 28 april 1999 houdende omzetting van Richtlijn 98/26/EG van 19 mei 1998 betreffende het definitieve karakter van de afwikkeling van betalingen en effectentransacties in betalings- en afwikkelingssystemen

Section 1re.- Modification de la loi du 28 avril 1999 visant à transposer la directive 98/26/CE du 19 mai 1998 concernant le caractère définitif du règlement dans les systèmes de paiement et de règlement des opérations sur titres

Art. 3. In artikel 1/1 van de wet van 28 april 1999 houdende omzetting van Richtlijn 98/26/EG van 19 mei 1998 betreffende het definitieve karakter van de afwikkeling van betalingen en effectentransacties in betalings- en afwikkelingssystemen, ingevoegd bij de wet van 26 september 2011 en laatstelijk gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, wordt de bepaling onder 2° vervangen als volgt:

Art. 3. Dans l'article 1er/1 de la loi du 28 avril 1999 visant à transposer la directive 98/26/CE du 19 mai 1998 concernant le caractère définitif du règlement dans les systèmes de paiement et de règlement des opérations sur titres, inséré par la loi du 26 septembre 2011 et modifié en dernier lieu par la loi du 11 juillet 2021, le 2° est remplacé par ce qui suit :

"2° "instelling":

« 2° "institution" :

a) een kredietinstelling in de zin van artikel 4, lid 1, punt 1), van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012, met inbegrip van de entiteiten bedoeld in artikel 2, lid 5, van Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG;

a) un établissement de crédit au sens de l'article 4, paragraphe 1er, point 1), du règlement (UE) n° 575/2013 du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant les exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit et aux entreprises d'investissement et modifiant le règlement (UE) n° 648/2012, y compris les entités énumérées à l'article 2, paragraphe 5, de la directive 2013/36/UE du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant l'accès à l'activité des établissements de crédit et la surveillance prudentielle des établissements de crédit, modifiant la directive 2002/87/CE et abrogeant les directives 2006/48/CE et 2006/49/CE ;

b) een beleggingsonderneming, met inbegrip van beursvennootschappen, in de zin van artikel 4, lid 1, punt 1), van Richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende markten voor financiële instrumenten en tot wijziging van Richtlijn 2002/92/EG en Richtlijn 2011/61/EU, waaraan een vergunning is verleend op grond van de wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en

b) une entreprise d'investissement, y compris les sociétés de bourse, au sens de l'article 4, paragraphe 1er, point 1), de la directive 2014/65/UE du Parlement européen et du Conseil du 15 mai 2014 concernant les marchés d'instruments financiers et modifiant la directive 2002/92/CE et la directive 2011/61/UE, agréée en vertu de la loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, en vertu de la loi du 20 juillet

beleggingsadvies, op grond van de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen en houdende diverse bepalingen, of op grond van de wetgeving van een andere lidstaat tot omzetting van Richtlijn 2014/65/EU, met uitsluiting van de entiteiten vermeld in artikel 4, § 1, 2° tot en met 15°, van de voornoemde wet van 25 oktober 2016 en van de entiteiten vermeld in artikel 2, lid 1, van Richtlijn 2014/65/EU;

2022 relative au statut et au contrôle des sociétés de bourse et portant dispositions diverses, ou en vertu de la législation d'un autre Etat membre prise en vue de la transposition de la directive 2014/65/UE, à l'exclusion des entités énumérées à l'article 4, § 1er, 2° à 15°, de la loi du 25 octobre 2016 précitée et des entités énumérées à l'article 2, paragraphe 1er, de la directive 2014/65/UE ;

c) een overheidsinstantie of onderneming met overheidsgarantie; of

c) une autorité publique ou une entreprise contrôlée opérant sous garantie de l'Etat ; ou

d) een onderneming met hoofdkantoor buiten het grondgebied van de Europese Unie waarvan de werkzaamheden overeenstemmen met die van kredietinstellingen, beursvennootschappen of beleggingsondernemingen in de Europese Unie, zoals bedoeld in de punten a) en b),

d) une entreprise ayant son siège social hors du territoire de l'Union européenne et dont les activités correspondent à celles des établissements de crédit, des sociétés de bourse ou des entreprises d'investissement communautaires visés aux points a) et b),

die deelneemt aan een systeem en verantwoordelijkheid draagt voor het nakomen van de financiële verplichtingen die ontstaan uit overboekingsopdrachten binnen dat systeem;

qui participe à un système et qui est chargée d'exécuter les obligations financières résultant d'ordres de transfert émis au sein de ce système ;

e) een betalingsinstelling in de zin van artikel 4, punt 4), van Richtlijn (EU) 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 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, waaraan een vergunning is verleend op grond van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen, of op grond van de wetgeving van een andere lidstaat tot omzetting van Richtlijn (EU) 2015/2366, met uitzondering van beperkte betalingsinstellingen in de zin van artikel 82, § 2, tweede lid, van de voornoemde wet van 11 maart 2018, betalingsinstellingen die rekeningaggregatiediensten aanbieden in de zin van artikel 91, tweede lid, van de wet van 11 maart 2018, en natuurlijke of rechtspersonen die een vrijstelling genieten op grond van de wetgeving tot omzetting van artikel 32 of 33 van Richtlijn (EU) 2015/2366; of

e) un établissement de paiement au sens de l'article 4, point 4), 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, agréé en vertu de la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, et à l'activité d'émission de monnaie électronique, et à l'accès aux systèmes de paiement, ou en vertu de la législation d'un autre Etat membre prise en vue de la transposition de la directive (UE) 2015/2366, à l'exception des établissements de paiement limités au sens de l'article 82, § 2, alinéa 2, de la loi du 11 mars 2018 précitée, des établissements de paiement agrégateurs de comptes au sens de l'article 91, alinéa 2, de la loi du 11 mars 2018, et des personnes physiques ou morales bénéficiant d'une exemption en vertu de la législation prise en vue de la transposition de l'article 32 ou 33 de la directive (UE) 2015/2366 ; ou

f) een instelling voor elektronisch geld in de zin van artikel 2, punt 1), van Richtlijn 2009/110/EG van het Europees Parlement en de Raad van 16 september 2009 betreffende de toegang tot, de uitoefening van en het prudentieel toezicht op de werkzaamheden van instellingen voor

f) un établissement de monnaie électronique au sens de l'article 2, point 1), de la directive 2009/110/CE du Parlement européen et du Conseil du 16 septembre 2009 concernant l'accès à l'activité des établissements de monnaie électronique et son exercice ainsi que la

elektronisch geld, tot wijziging van de Richtlijnen 2005/60/EG en 2006/48/EG en tot intrekking van Richtlijn 2000/46/EG, waaraan een vergunning is verleend op grond van de voornoemde wet van 11 maart 2018 of op grond van de wetgeving van een andere lidstaat tot omzetting van Richtlijn 2009/110/EG, met uitzondering van beperkte instellingen voor elektronisch geld in de zin van artikel 200, § 2, tweede lid, van de voornoemde wet van 11 maart 2018 en rechtspersonen die een vrijstelling genieten uit hoofde van de wetgeving tot omzetting van artikel 9 van Richtlijn 2009/110/EG,

surveillance prudentielle de ces établissements, modifiant les directives 2005/60/CE et 2006/48/CE et abrogeant la directive 2000/46/CE, agréé en vertu de la loi du 11 mars 2018 précitée, ou en vertu de la législation d'un autre Etat membre prise en vue de la transposition de la directive 2009/110/CE, à l'exception des établissements de monnaie électronique limités au sens de l'article 200, § 2, alinéa 2, de la loi du 11 mars 2018 précitée et des personnes morales bénéficiant d'une exemption en vertu de la législation prise en vue de la transposition de l'article 9 de la directive 2009/110/CE,

die deelneemt aan een systeem dat behelst dat overboekingsopdrachten worden uitgevoerd in de zin van 9°, eerste streepje, en die de verantwoordelijkheid draagt voor het nakomen van de financiële verplichtingen die voortvloeien uit dergelijke overboekingsopdrachten binnen dat systeem.

qui participe à un système dont l'activité consiste à exécuter des ordres de transfert au sens du 9°, premier tiret, et qui est chargé d'exécuter les obligations financières résultant de ces ordres de transfert émis au sein dudit système.

Rechtspersonen die deelnemen aan één van de effectenafwikkelingssystemen, bedoeld in artikel 2, § 1, b), worden als instellingen beschouwd, op voorwaarde dat ten minste drie andere deelnemers aan dit systeem behoren tot één van de categorieën als bedoeld in het eerste lid, als deze gelijkstelling in het licht van het systeemrisico gerechtvaardigd is. Deze rechtvaardiging wordt vastgesteld door de Nationale Bank van België. Daartoe zorgt de Nationale Bank van België voor de opstelling en de publicatie van de criteria die ze gebruikt. Ze kan het bestaan van deze rechtvaardiging vaststellen per categorie van deelnemers of op individuele basis.".

Les personnes morales qui participent à un système de règlement-titres visé à l'article 2, § 1er, b), sont considérées comme des institutions à condition qu'au moins trois autres participants de ce système entrent dans les catégories visées à l'alinéa 1er, dès lors que cette assimilation est justifiée pour des raisons de risque systémique. L'existence d'une telle justification est constatée par la Banque nationale de Belgique. A cette fin, la Banque nationale de Belgique établit et publie les critères qu'elle utilise. Elle peut constater l'existence d'une telle justification par catégorie de participants ou sur une base individuelle. ».

Afdeling 2. - Wijzigingen van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen

Section 2. - Modifications de la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, et à l'activité d'émission de monnaie électronique, et à l'accès aux systèmes de paiement

Art. 4. In artikel 2 van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 20 juli 2022, wordt een bepaling onder 66°/1 ingevoegd, luidende:

Art. 4. Dans l'article 2 de la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, et à l'activité d'émission de monnaie électronique, et à l'accès aux systèmes de paiement, modifié en dernier lieu par la loi du 20 juillet 2022, il est inséré un 66°/1 rédigé comme suit :

"66°/1 "de wet van 28 april 1999": de wet van 28 april 1999 houdende omzetting van Richtlijn

« 66°/1 "la loi du 28 avril 1999" : la loi du 28 avril 1999 visant à transposer la Directive 98/26/CE

98/26/EG van 19 mei 1998 betreffende het definitieve karakter van de afwikkeling van betalingen en effectentransacties in betalings- en afwikkelingssystemen;".

Art. 5. In artikel 42, § 1, 2°, a), van dezelfde wet wordt een bepaling onder iii) ingevoegd, luidende:

"iii) centrale bank van een lidstaat, naar diens eigen discretionaire beoordeling, of".

Art. 6. In artikel 154 van dezelfde wet worden de volgende wijzigingen aangebracht:

1° in het eerste lid van paragraaf 2 wordt de bepaling onder 1° opgeheven;

2° het tweede lid van paragraaf 2 wordt opgeheven;

3° het artikel wordt aangevuld met een paragraaf 3, luidende:

"§ 3. Wanneer een deelnemer aan een betalingssysteem dat is aangemerkt bij of krachtens de wet van 28 april 1999, toestaat dat vergunninghoudende of geregistreerde betalingsdienstaanbieders die geen deelnemers zijn aan dat systeem overboekingsopdrachten doorgeven via dat systeem, dient deze deelnemer op verzoek, met name op objectieve, proportionele en niet-discriminerende wijze, dezelfde toegangsmogelijkheid te bieden aan deze vergunninghoudende of geregistreerde betalingsdienstaanbieders als die welke is vastgelegd met toepassing van paragraaf 1. Bij een eventuele afwijzing bezorgt de deelnemer een volledige motivering aan de betalingsdienstaanbieder.".

Art. 7. In boek III van dezelfde wet wordt een titel I/1 ingevoegd, luidende "Voorwaarden voor deelname aan aangemerkte betalingssystemen".

Art. 8. In titel I/1, ingevoegd bij artikel 7, wordt een artikel 154/1 ingevoegd, luidende:

"Art. 154/1. Om de stabiliteit en integriteit van betalingssystemen veilig te stellen, beschikken betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld die verzoeken om deelname aan en deelnemen aan een betalingssysteem dat is aangemerkt bij of krachtens de wet van 28 april 1999 of uit hoofde van de wetgeving van een andere lidstaat tot omzetting van Richtlijn 98/26/EG, over het volgende:

1° een beschrijving van de genomen maatregelen om de geldmiddelen van

du 19 mai 1998 concernant le caractère définitif du règlement dans les systèmes de paiement et de règlement des opérations sur titres ; ».

Art. 5. Dans l'article 42, § 1er, 2°, a), de la même loi, il est inséré un iii), rédigé comme suit :

« iii) de banque centrale d'un Etat membre, à la discrétion de celle-ci, ou ».

Art. 6. Dans l'article 154 de la même loi, les modifications suivantes sont apportées :

1° dans le paragraphe 2, alinéa 1er, le 1° est abrogé ;

2° dans le paragraphe 2, l'alinéa 2 est abrogé ;

3° l'article est complété par un paragraphe 3 rédigé comme suit :

« § 3. Lorsqu'un participant à un système de paiement désigné par ou en vertu de la loi du 28 avril 1999, permet à des prestataires de services de paiement agréés ou enregistrés qui ne sont pas participants au système de transmettre des ordres de transfert via ledit système, ce participant offre, sur demande, la même possibilité d'accès à ces prestataires de services de paiement agréés ou enregistrés que celle établie en application du paragraphe 1er, notamment s'agissant de l'objectivité, de la proportionnalité et de la non-discrimination. Le participant communique au prestataire de services de paiement demandeur les raisons de tout refus. ».

Art. 7. Dans le livre III de la même loi, il est inséré un titre Ier/1 intitulé « Conditions applicables à la participation à des systèmes de paiement désignés ».

Art. 8. Dans le titre Ier/1, inséré par l'article 7, il est inséré un article 154/1 rédigé comme suit :

« Art. 154/1. Afin de préserver la stabilité et l'intégrité des systèmes de paiement, les établissements de paiement et les établissements de monnaie électronique qui demandent à participer et qui participent à un système désigné par ou en vertu de la loi du 28 avril 1999 ou de la législation d'un autre Etat membre prise en vue de la transposition de la Directive 98/26/CE, disposent des éléments suivants :

1° une description des mesures prises pour protéger les fonds des utilisateurs de services de

betalingsdienstgebruikers veilig te stellen;

2° een beschrijving van de governanceregelingen en de mechanismen voor interne controle voor de betalingsdiensten of elektronische gelddiensten die zij voornemens zijn aan te bieden, waaronder de administratieve en boekhoudkundige procedures en de procedures voor risicobeheersing, van de betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld, en een beschrijving van de regelingen voor het gebruik van ICT-diensten van de betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld, met betrekking tot de artikelen 6 en 7 van Verordening (EU) 2022/2554; en

3° een afwikkelingsplan voor het geval van een collectieve procedure bestaande uit het faillissement of de vereffening van de instelling in de zin van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen.".

Art. 9. In dezelfde titel I/1 wordt een artikel 154/2 ingevoegd, luidende:

"Art. 154/2. § 1. Indien de betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld geldmiddelen van betalingsdienstgebruikers veiligstelt door overeenkomstig artikel 42, § 1, 2°, of artikel 194, § 1, 2°, geldmiddelen op een afzonderlijke rekening te storten bij een kredietinstelling of bijkantoor in België van een kredietinstelling of door te beleggen in een erkend geldmarktfonds of in veilige, liquide activa met een lage risicograad, geldt voor de toepassing van artikel 154/1, 1°, dat de beschrijving van de genomen maatregelen, naar gelang het geval, het volgende omvat:

1° een beschrijving van het beleggingsbeleid om ervoor te zorgen dat de gekozen activa veilig en liquide zijn en een lage risicograad hebben;

2° het aantal personen dat toegang heeft tot de beschermingsrekening en hun functies;

3° een beschrijving van het administratie- en afstemmingsproces dat waarborgt dat geldmiddelen van betalingsdienstgebruikers in het belang van die gebruikers gevrijwaard zijn tegen vorderingen van andere schuldeisers van de betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld, in het bijzonder in het geval van insolventie;

4° een kopie van het ontwerpcontract met de kredietinstelling of het bijkantoor;

5° een expliciete verklaring van de

paiement ;

2° une description des dispositifs de gouvernance et des mécanismes de contrôle interne pour les services de paiement ou les services de monnaie électronique qu'ils entendent fournir, y compris les procédures administratives, comptables et de gestion des risques, de l'établissement de paiement ou de l'établissement de monnaie électronique ainsi qu'une description des dispositifs concernant l'utilisation des services liés aux technologies de l'information et de la communication de l'établissement de paiement ou de l'établissement de monnaie électronique, liés aux articles 6 et 7 et du Règlement (UE) 2022/2554 ; et

3° un plan de liquidation en cas de procédure de liquidation collective consistant dans la faillite ou dans la liquidation de l'établissement au sens du Code des sociétés et des associations. ».

Art. 9. Dans le même titre I^er^/1, il est inséré un article 154/2 rédigé comme suit :

« Art. 154/2. § 1^er^. Lorsque l'établissement de paiement ou l'établissement de monnaie électronique protège les fonds des utilisateurs de services de paiement en vertu de l'article 42, § 1^er^, 2°, ou de l'article 194, § 1^er^, 2°, en déposant les fonds sur un compte distinct auprès d'un établissement de crédit ou d'une succursale en Belgique d'un établissement de crédit, ou au moyen d'un investissement auprès de fonds du marché monétaire ou dans des actifs à faible risque, liquides et sûrs, la description aux fins de l'article 154/1, 1°, des mesures prises pour assurer cette protection contient, selon le cas :

1° une description de la politique d'investissement visant à garantir que les actifs choisis sont liquides, sûrs et à faible risque ;

2° le nombre de personnes ayant accès au compte de protection et leurs fonctions ;

3° une description du processus d'administration et de rapprochement visant à garantir que, dans l'intérêt des utilisateurs de services de paiement, les fonds de ces utilisateurs sont soustraits aux recours d'autres créanciers de l'établissement de paiement ou de l'établissement de monnaie électronique, notamment en cas d'insolvabilité ;

4° une copie du projet de contrat avec l'établissement de crédit ou la succursale ;

5° une déclaration explicite de conformité avec

betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld dat is voldaan aan artikel 42 of artikel 194.

§ 2. Indien de betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld de geldmiddelen van de betalingsdienstgebruiker krachtens artikel 42, § 1, 3°, of artikel 194, § 1, 3°, veiligstelt door middel van een verzekeringspolis, garantie of waarborg van een verzekeringsonderneming of kredietinstelling, geldt voor de toepassing van artikel 154/1, 1°, dat de beschrijving van de genomen maatregelen voor een dergelijke bescherming het volgende omvat:

1° een bevestiging dat de verzekeringspolis, garantie of waarborg van een entiteit afkomstig is die niet tot dezelfde groep behoort als de betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld;

2° nadere gegevens over het ingestelde afstemmingsproces dat waarborgt dat de verzekeringspolis, garantie of waarborg toereikend is om te allen tijde aan de beschermingsverplichtingen van de betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld te voldoen;

3° de duur en de voorwaarden voor de verlenging van de dekking;

4° een kopie van de verzekeringsovereenkomst, garantie of waarborg, of ontwerpen daarvan.".

Art. 10. In dezelfde titel I/1 wordt een artikel 154/3 ingevoegd, luidende:

"Art. 154/3. Voor de toepassing van artikel 154/1, 2°, blijkt uit de beschrijving dat de governanceregelingen, mechanismen voor interne controle en regelingen voor het gebruik van ICT evenredig, passend, degelijk en adequaat zijn. Daarnaast omvatten de governanceregelingen en mechanismen voor interne controle:

1° een overzicht van de door de betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld vastgestelde risico's, met inbegrip van het soort risico's en de procedures die de betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld heeft ingesteld of zal instellen om deze risico's te analyseren en te voorkomen;

2° de verschillende procedures voor de uitvoering van periodieke en permanente controles, met inbegrip van de frequentie ervan

l'article 42 ou l'article 194 de la part de l'établissement de paiement ou de l'établissement de monnaie électronique.

§ 2. Lorsque l'établissement de paiement ou l'établissement de monnaie électronique protège les fonds de l'utilisateur de services de paiement en vertu de l'article 42, § 1er, 3°, ou de l'article 194, § 1er, 3°, au moyen d'une police d'assurance, une garantie ou une caution d'une entreprise d'assurance ou d'un établissement de crédit, la description aux fins de l'article 154/1, 1°, des mesures prises pour assurer cette protection contient les éléments suivants :

1° une confirmation que la police d'assurance, la garantie ou la caution provient d'une entité n'appartenant pas au même groupe d'entreprises que l'établissement de paiement ou l'établissement de monnaie électronique ;

2° les détails du processus de rapprochement mis en place pour garantir que la police d'assurance, la garantie ou la caution est suffisante pour permettre à l'établissement de paiement ou à l'établissement de monnaie électronique de respecter ses obligations de protection à tout moment ;

3° la durée et les conditions de renouvellement de la couverture ;

4° une copie du contrat d'assurance, de la garantie ou de la caution, ou des projets de ces documents. ».

Art. 10. Dans le même titre Ier/1, il est inséré un article 154/3 rédigé comme suit :

« Art. 154/3. Aux fins de l'article 154/1, 2°, la description démontre que les dispositifs de gouvernance, les mécanismes de contrôle interne et les dispositions prises en ce qui concerne l'utilisation des technologies de l'information et de la communication sont proportionnés, appropriés, solides et suffisants. En outre, les dispositifs de gouvernance et les mécanismes de contrôle interne comprennent :

1° une cartographie des risques identifiés par l'établissement de paiement ou l'établissement de monnaie électronique, incluant le type de risques et les procédures que l'établissement de paiement ou l'établissement de monnaie électronique a mises en place ou mettra en place pour évaluer et prévenir de tels risques ;

2° les différentes procédures visant à effectuer des contrôles périodiques et permanents, y compris la fréquence et les ressources humaines

en de personele middelen die eraan worden besteed;

allouées ;

3° de boekhoudkundige procedures aan de hand waarvan de betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld haar financiële informatie registreert en rapporteert;

3° les procédures comptables au moyen desquelles l'établissement de paiement ou l'établissement de monnaie électronique enregistre et notifie ses informations financières ;

4° de identiteit van de persoon of personen die verantwoordelijk is of zijn voor de taken op het gebied van interne controle, waaronder de periodieke, permanente en nalevingscontroles, alsook een recent curriculum vitae van die persoon of die personen;

4° l'identité de la ou des personnes responsables des fonctions de contrôle interne, y compris du contrôle périodique et permanent et du contrôle de conformité, ainsi qu'un curriculum vitae à jour de cette ou de ces personnes ;

5° de identiteit van alle auditors die geen erkende revisoren zijn overeenkomstig artikel 110/1 of overeenkomstig artikel 222 van de bankwet;

5° l'identité de tout contrôleur des comptes qui n'est pas un réviseur agréé conformément à l'article 110/1 ou conformément à l'article 222 de la loi bancaire ;

6° de samenstelling van het wettelijk bestuursorgaan en, in voorkomend geval, elk ander toezichthoudend orgaan of comité;

6° la composition de l'organe légale d'administration et, le cas échéant, de tout autre organe ou comité de surveillance ;

7° een beschrijving van de wijze waarop uitbestede taken worden gemonitord en gecontroleerd om te voorkomen dat afbreuk wordt gedaan aan de kwaliteit van de interne controles van de betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld;

7° une description de la manière dont les fonctions externalisées sont suivies et contrôlées afin d'éviter une altération de la qualité des contrôles internes de l'établissement de paiement ou de l'établissement de monnaie électronique ;

8° een beschrijving van de wijze waarop eventuele agenten en bijkantoren worden gemonitord en gecontroleerd binnen het kader van de interne controles van de betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld;

8° une description de la manière dont les éventuels agents et succursales sont suivis et contrôlés dans le cadre des contrôles internes de l'établissement de paiement ou de l'établissement de monnaie électronique ;

9° indien de betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld een dochteronderneming is van een gereglementeerde onderneming in een andere lidstaat, een beschrijving van de groepsgovernance.".

9° lorsque l'établissement de paiement ou l'établissement de monnaie électronique est la filiale d'une entreprise réglementée dans un autre État membre, une description de la gouvernance du groupe. ».

Art. 11. In dezelfde titel I/1 wordt een artikel 154/4 ingevoegd, luidende:

Art. 11. Dans le même titre I[er]/1, il est inséré un article 154/4 rédigé comme suit :

"Art. 154/4. Voor de toepassing van artikel 154/1, 3° wordt het afwikkelingsplan afgestemd op de voorgenomen omvang en het voorgenomen bedrijfsmodel van de betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld en bevat dit plan een beschrijving van de door de instelling in geval van beëindiging van haar betalingsdiensten te nemen maatregelen op het gebied van risicobeperking die de uitvoering van nog niet volledig uitgevoerde betalingstransacties en de beëindiging van bestaande contracten waarborgen.".

« Art. 154/4. Aux fins de l'article 154/1, 3°, le plan de liquidation est adapté à la taille et au modèle économique envisagés de l'établissement de paiement ou de l'établissement de monnaie électronique et comprend une description des mesures d'atténuation à adopter par l'établissement en cas de résiliation de ses services de paiement, qui garantiraient l'exécution des opérations de paiement en attente et la résiliation des contrats existants. ».

Art. 12. In dezelfde titel I/1 wordt een artikel 154/5 ingevoegd, luidende:

"Art. 154/5. De Bank kan bij reglement als vastgesteld met toepassing van artikel 8, § 2, van de wet van 22 februari 1998, preciseren en aanvullen wat dient verstaan te worden onder het bepaalde in de artikelen 154/1 tot en met 154/4.".

Art. 13. In dezelfde titel I/1 wordt een artikel 154/6 ingevoegd, luidende:

"Art. 154/6. § 1. Betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld dienen de in artikel 154/1 bedoelde informatie in bij de Bank, samen met een administratief dossier dat voldoet aan de door de Bank gestelde voorwaarden.

Op verzoek van de Bank verstrekt de aanvrager alle aanvullende inlichtingen die nodig zijn om de aanvraag te kunnen beoordelen.

§ 2. De Bank spreekt zich uit over de aanvraag binnen drie maanden na indiening van een volledig dossier en uiterlijk binnen twaalf maanden na indiening van de aanvraag.

De Bank verleent toestemming aan de instellingen die voldoen aan de voorwaarden van artikel 154/1.

De beslissingen inzake toestemming worden per aangetekende zending of met een brief met ontvangstbewijs ter kennis gebracht van de aanvragers.

§ 3. De Bank houdt een lijst bij van de betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld die toestemming hebben gekregen om deel te nemen aan een betalingssysteem dat is aangemerkt bij of krachtens de wet van 28 april 1999 of uit hoofde van de wetgeving van een andere lidstaat tot omzetting van Richtlijn 98/26/EG. De Bank maakt de lijst bekend op haar website en werkt de erin opgenomen gegevens regelmatig bij.".

Art. 14. Artikel 161 van dezelfde wet wordt aangevuld met een paragraaf 3, luidende:

"§ 3. Onverminderd het bepaalde in paragraaf 1, kan de Bank een krachtens artikel 154/6, § 2, verleende toestemming intrekken wanneer zij vaststelt dat een betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld zich binnen de met toepassing van paragraaf 1, 1°, vastgestelde termijn niet geconformeerd heeft aan de voorwaarden bedoeld in artikel 154/1.

Art. 12. Dans le même titre I^{er}/1, il est inséré un article 154/5 rédigé comme suit :

« Art. 154/5. La Banque peut, par voie de règlement pris en application de l'article 8, § 2, de la loi du 22 février 1998, préciser et compléter ce qu'il y a lieu d'entendre par les dispositions des articles 154/1 à 154/4. ».

Art. 13. Dans le même titre I^{er}/1, il est inséré un article 154/6 rédigé comme suit :

« Art. 154/6. § 1er. Les établissements de paiement et les établissements de monnaie électronique soumettent à la Banque les informations visées à l'article 154/1, accompagnées d'un dossier administratif répondant aux conditions fixées par la Banque.

A la demande de la Banque, le demandeur fournit tous renseignements complémentaires nécessaires à l'appréciation de la demande.

§ 2. La Banque se prononce sur la demande dans les trois mois de l'introduction d'un dossier complet et au plus tard dans les douze mois de l'introduction de la demande.

La Banque donne l'autorisation aux établissements qui répondent aux conditions prévues à l'article 154/1.

Les décisions en matière d'autorisation sont notifiées aux demandeurs par envoi recommandé ou avec accusé de réception.

§ 3. La Banque tient une liste des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique autorisés à participer à un système désigné par ou en vertu de la loi du 28 avril 1999 ou de la législation d'un autre Etat membre prise en vue de la transposition de la Directive 98/26/CE. La Banque publie la liste sur son site internet et actualise régulièrement les informations qu'elle contient. ».

Art. 14. L'article 161 de la même loi est complété par un paragraphe 3 rédigé comme suit :

« § 3. Sans préjudice du paragraphe 1er, la Banque peut révoquer une autorisation donnée en vertu de l'article 154/6, § 2, lorsqu'elle constate que, à l'issue du délai fixé en application du paragraphe 1er, 1°, un établissement de paiement ou un établissement de monnaie électronique ne s'est pas conformé aux conditions de l'article 154/1.

De Bank brengt haar beslissing per aangetekende zending of met een brief met ontvangstbewijs ter kennis van de betrokken instelling en verwijdert deze instelling van de lijst bedoeld in artikel 154/6, § 3.".

La Banque notifie sa décision à l'établissement concerné par envoi recommandé ou avec accusé de réception et radie cet établissement de la liste visée à l'article 154/6, § 3. ».

Art. 15. In artikel 194, § 1, 2°, van dezelfde wet wordt de bepaling onder a) vervangen als volgt:

Art. 15. Dans l'article 194, § 1er, 2°, de la même loi, le a) est remplacé par ce qui suit :

"a) worden gedeponeerd op een afzonderlijke gezamenlijke of geïndividualiseerde rekening bij een entiteit die de hoedanigheid heeft van kredietinstelling die ressorteert onder het recht van een lidstaat, van een bijkantoor in België van een kredietinstelling die ressorteert onder het recht van een derde land, of van een centrale bank van een lidstaat naar diens eigen discretionaire beoordeling; of".

« a) être déposés sur un compte global ou individualisé distinct auprès d'une entité ayant la qualité d'établissement de crédit relevant du droit d'un Etat membre, d'une succursale en Belgique d'établissement de crédit relevant du droit d'un pays tiers, ou d'une banque centrale d'un Etat membre, à la discrétion de celle-ci ; ou ».

HOOFDSTUK 3. - Wijzigingen in de wet van 25 april 2014 met het oog op de omzetting van Richtlijn (EU) 2024/1174

CHAPITRE 3.- Modifications de la loi du 25 avril 2014 en vue de la transposition de la directive (UE) 2024/1174

Art. 16. In artikel 242 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 11 juli 2021, wordt een bepaling onder 13/3° ingevoegd, luidende:

Art. 16. Dans l'article 242 de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, modifié en dernier lieu par la loi du 11 juillet 2021, un 13/3° est inséré, rédigé comme suit :

"13/3° liquidatie-entiteit, een in de EER gevestigde rechtspersoon ten aanzien waarvan het groepsafwikkelingsplan of, voor entiteiten die geen deel uitmaken van een groep, het afwikkelingsplan bepaalt dat de entiteit volgens een liquidatieprocedure moet worden vereffend, of een entiteit binnen een af te wikkelen groep die geen af te wikkelen entiteit is ten aanzien waarvan het groepsafwikkelingsplan niet voorziet in de uitoefening van afschrijvings- en omzettingsbevoegdheden;".

« 13/3° entité de liquidation, une personne morale établie dans l'EEE dont le plan de résolution de groupe ou, pour les entités ne faisant pas partie d'un groupe, le plan de résolution, prévoit la liquidation selon une procédure de liquidation, ou une entité au sein d'un groupe de résolution autre qu'une entité de résolution, à l'égard de laquelle le plan de résolution de groupe ne prévoit pas l'exercice des pouvoirs de dépréciation et de conversion ; ».

Art. 17 In artikel 267/5/1 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 11 juli 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

Art. 17. A l'article 267/5/1 de la même loi, inséré par la loi du 11 juillet 2021, les modifications suivantes sont apportées :

1° in paragraaf 2 worden het tweede en het derde lid opgeheven;

1° dans le paragraphe 2, les alinéas 2 et 3 sont abrogés ;

2° er wordt een paragraaf 2/1 ingevoegd, luidende:

2° il est inséré un paragraphe 2/1, rédigé comme suit :

"§ 2/1. De afwikkelingsautoriteit stelt het in artikel 267/3 bedoelde vereiste niet vast voor liquidatie-entiteiten.

« § 2/1. L'autorité de résolution ne détermine pas l'exigence visée à l'article 267/3 pour les entités de liquidation.

In afwijking van het eerste lid beoordeelt de afwikkelingsautoriteit of het gerechtvaardigd is om het in artikel 267/3 bedoelde vereiste voor een liquidatie-entiteit op individuele basis vast te

Par dérogation à l'alinéa 1er, l'autorité de résolution évalue s'il est justifié de fixer sur base individuelle l'exigence visée à l'article 267/3, pour une entité de liquidation à un montant

stellen op een bedrag dat groter is dan het bedrag dat nodig is om de verliezen te absorberen in overeenstemming met paragraaf 2. De afwikkelingsautoriteit houdt bij haar beoordeling met name rekening met eventuele gevolgen van het in gebreke blijven van de liquidatie-entiteit voor de financiële stabiliteit en voor het risico van besmetting van het financiële stelsel, onder meer met betrekking tot de beschikbare financiële middelen van het Garantiefonds. Indien de afwikkelingsautoriteit het in artikel 267/3 bedoelde vereiste vaststelt, voldoet de liquidatie-entiteit aan dat vereiste met een of meer van de volgende elementen:

1° eigen vermogen;

2° schulden die voldoen aan de criteria om in aanmerking te komen zoals bedoeld in artikel 72 bis van Verordening nr. 575/2013, met uitzondering van artikel 72 ter, lid 2, punten b) en d), van die verordening;

3° schulden bedoeld in artikel 267/5, § 2.

Artikel 77, lid 2, en artikel 78 bis van Verordening nr. 575/2013 zijn niet van toepassing op liquidatie-entiteiten waarvoor de afwikkelingsautoriteit het in artikel 267/3 bedoelde vereiste niet heeft vastgesteld.

Bezit van eigenvermogensinstrumenten en in aanmerking komende schuldinstrumenten uitgegeven door dochterinstellingen die liquidatie-entiteiten zijn waarvoor de afwikkelingsautoriteit het in artikel 267/3 bedoelde vereiste niet heeft vastgesteld, wordt niet afgetrokken uit hoofde van artikel 72 sexies, lid 5, van Verordening nr. 575/2013.

In afwijking van het vierde lid trekt een kredietinstelling of een entiteit zoals bedoeld in artikel 424, 2° tot en met 4° die zelf geen af te wikkelen entiteit is, maar een dochteronderneming is van een af te wikkelen entiteit of van een entiteit uit een derde land die een af te wikkelen entiteit zou zijn indien zij in de Unie zou zijn gevestigd, haar bezit van eigenvermogensinstrumenten in dochterinstellingen die tot dezelfde af te wikkelen groep behoren en die liquidatie-entiteiten zijn waarvoor de afwikkelingsautoriteit het in artikel 267/3 bedoelde vereiste niet heeft vastgesteld, af indien het totaalbedrag van dat bezit gelijk is aan of groter is dan 7 % van het totale bedrag van haar eigen vermogen en schulden die voldoen aan de in artikel 267/5/4, § 2 bedoelde criteria om in aanmerking te komen, jaarlijks berekend op 31 december als een gemiddelde over de voorgaande twaalf

supérieur au montant nécessaire pour absorber les pertes conformément au paragraphe 2. L'autorité de résolution tient compte dans son évaluation, en particulier, de toute incidence éventuelle de la défaillance de l'entité de liquidation sur la stabilité financière et sur le risque de contagion au système financier, y compris en ce qui concerne les moyens financiers disponibles du Fonds de garantie. Lorsque l'autorité de résolution détermine l'exigence visée à l'article 267/3, l'entité de liquidation utilise un ou plusieurs des éléments suivants pour se conformer à ladite exigence :

1° fonds propres ;

2° dettes remplissant les critères d'éligibilité visés à l'article 72 bis du Règlement n° 575/2013 autres que ceux du paragraphe 2, points b) et d) de l'article 72 ter dudit règlement ;

3° dettes visées à l'article 267/5, § 2.

L'article 77, paragraphe 2, et l'article 78 bis du Règlement n° 575/2013 ne s'appliquent pas aux entités de liquidation pour lesquelles l'autorité de résolution n'a pas déterminé l'exigence visée à l'article 267/3.

Les détentions d'instruments de fonds propres et d'instruments de dette éligibles émis par des établissements filiales qui sont des entités de liquidation pour lesquelles l'autorité de résolution n'a pas déterminé l'exigence visée à l'article 267/3, ne sont pas déduites au titre de l'article 72 sexies, paragraphe 5, du Règlement n° 575/2013.

Par dérogation à l'alinéa 4, un établissement de crédit ou une entité visée à l'article 424, 2° à 4° qui n'est pas elle-même une entité de résolution mais qui est une filiale d'une entité de résolution ou d'une entité d'un pays tiers qui serait une entité de résolution si elle était établie dans l'Union, déduit les détentions d'instruments de fonds propres dans des établissements filiales qui appartiennent au même groupe de résolution et qui sont des entités de liquidation pour lesquelles l'autorité de résolution n'a pas déterminé l'exigence visée à l'article 267/3, lorsque le montant cumulé de ces détentions est égal ou supérieur à 7 % du montant total de ses fonds propres et dettes qui satisfont aux critères d'éligibilité énoncés à l'article 267/5/4, § 2, calculés chaque année au 31 décembre sous la forme d'une moyenne sur les douze mois précédents. » ;

maanden.";

3° in de inleidende zin van paragraaf 3, eerste lid, worden de woorden ", eerste lid," opgeheven;

3°dans la phrase introductive du paragraphe 3, alinéa 1er, les mots « , alinéa 1er, » sont supprimés ;

4° in de inleidende zin van paragraaf 6, eerste lid, worden de woorden ", eerste lid," opgeheven.

4°dans la phrase introductive du paragraphe 6, alinéa 1er, les mots « , alinéa 1er, » sont supprimés.

Art. 18. In artikel 267/5/4 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 11 juli 2021, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

Art. 18. A l'article 267/5/4 de la même loi, inséré par la loi du 11 juillet 2021, les modifications suivantes sont apportées :

1° in paragraaf 1 wordt een lid ingevoegd tussen het derde en vierde lid, luidende:

1° dans le paragraphe 1er, il est inséré un alinéa entre les alinéas 3 et 4, rédigé comme suit :

"In afwijking van het eerste en het tweede lid kan een afwikkelingsautoriteit besluiten om het in artikel 267/5/1 neergelegde vereiste op geconsolideerde basis te bepalen voor een in deze paragraaf bedoelde dochteronderneming indien de afwikkelingsautoriteit besluit dat aan elk van de volgende voorwaarden is voldaan:

« Par dérogation aux alinéas 1er et 2, l'autorité de résolution peut déterminer l'exigence prévue à l'article 267/5/1 sur une base consolidée pour une filiale visée au présent paragraphe lorsque l'autorité de résolution conclut que toutes les conditions suivantes sont remplies :

1° de dochteronderneming voldoet aan een van de volgende voorwaarden:

1° la filiale remplit l'une des conditions suivantes :

a) de dochteronderneming is direct in handen van de af te wikkelen entiteit en

a) elle est détenue directement par l'entité de résolution et

- de af te wikkelen entiteit is een financiële EER-moederholding of een gemengde financiële EER-moederholding,

- l'entité de résolution est une compagnie financière mère dans L'EEE ou une compagnie financière mixte mère dans l'EEE,

- de dochteronderneming en de af te wikkelen entiteit zijn in dezelfde lidstaat gevestigd en maken deel uit van dezelfde af te wikkelen groep,

- tant la filiale que l'entité de résolution sont établies dans le même État membre et font partie du même groupe de résolution,

- de af te wikkelen entiteit heeft behalve de betrokken dochteronderneming geen andere dochterinstelling of dochterentiteit direct in bezit die onderworpen is aan de vereisten van dit artikel of aan het in artikel 267/5/1 bedoelde vereiste, en

- hormis la filiale concernée, l'entité de résolution ne détient directement aucun établissement filiale ni aucune entité filiale soumise aux exigences énoncées dans le présent article ou à l'exigence prévue à l'article 267/5/1, et

- de dochteronderneming zou onevenredig zwaar getroffen worden door de op grond van artikel 72 sexies, lid 5, van Verordening nr. 575/2013 voorgeschreven aftrekkingen;

- la filiale serait affectée de manière disproportionnée par les déductions requises en vertu de l'article 72 *sexies*, paragraphe 5, du Règlement n° 575/2013 ;

b) de dochteronderneming is uitsluitend op geconsolideerde basis onderworpen aan het in artikel 149, eerste lid bedoelde vereiste en de vaststelling op geconsolideerde basis van het in artikel 267/5/1 bedoelde vereiste zou er niet toe leiden dat de herkapitalisatiebehoeften, voor de toepassing van artikel 267/5/1, § 1, 2°, van de subgroep bestaande uit entiteiten binnen de betrokken consolidatieperimeter worden overschat, met name wanneer er binnen dezelfde consolidatieperimeter sprake is van een

b) la filiale est soumise à l'exigence spécifique de fonds propres visée à l'article 149, alinéa 1er sur une base consolidée uniquement, et la détermination de l'exigence énoncée à l'article 267/5/1 sur base consolidée ne conduirait pas à surestimer les besoins de recapitalisation, aux fins de l'article 267/5/1, § 1er, 2°, du sous-groupe constitué d'entités inclues dans le périmètre de consolidation concerné, en particulier lorsqu'il existe une prédominance d'entités de liquidation au sein du

prevalentie van liquidatie-entiteiten;

2° de naleving van het in artikel 267/5/1 neergelegde vereiste op geconsolideerde basis ter vervanging van de naleving van dat vereiste op individuele basis, doet geen wezenlijke afbreuk aan een van de volgende elementen:

a) de geloofwaardigheid en haalbaarheid van de afwikkelingsstrategie van de groep;

b) het vermogen van de dochteronderneming om aan haar eigenvermogensvereiste te voldoen na uitoefening van de afschrijvings- of omzettingsbevoegdheid; en

c) de toereikendheid van het interne verliesoverdracht- en herkapitalisatiemechanisme, met inbegrip van de afschrijving of omzetting van relevante kapitaalinstrumenten en in aanmerking komende schulden van de betrokken dochteronderneming of van andere entiteiten in de af te wikkelen groep.";

2° de paragrafen 2/1 en 2/2 worden ingevoegd, luidende:

"§ 2/1. Indien een entiteit zoals bedoeld in paragraaf 1 op geconsolideerde basis voldoet aan het in artikel 267/3 bedoelde vereiste, omvat het bedrag aan eigen vermogen en in aanmerking komende schulden van die entiteit de volgende schulden die overeenkomstig paragraaf 2, 1° zijn uitgegeven door een in de EER gevestigde dochteronderneming die in de consolidatie van die entiteit is opgenomen:

1° schulden die zijn uitgegeven aan en gekocht door de af te wikkelen entiteit, hetzij direct, hetzij indirect via andere entiteiten in dezelfde af te wikkelen groep, die niet zijn opgenomen in de consolidatie van de entiteit die op geconsolideerde basis voldoet aan het in artikel 267/3 bedoelde vereiste;

2° schulden die zijn uitgegeven aan een bestaande aandeelhouder die geen deel uitmaakt van dezelfde af te wikkelen groep.

§ 2/2. De in paragraaf 2/1, 1° en 2° bedoelde schulden bedragen niet meer dan het bedrag dat wordt vastgesteld door het bedrag van het in artikel 267/3 bedoelde vereiste dat van toepassing is op de in de consolidatie opgenomen dochteronderneming, te verminderen met het totaal van alle volgende elementen:

1° de schulden die zijn uitgegeven aan en gekocht

même périmètre de consolidation;

2° le respect de l'exigence prévue à l'article 267/5/1 sur une base consolidée en lieu et place du respect de cette exigence sur base individuelle ne porte pas atteinte de manière substantielle à l'un des éléments suivants :

a) la crédibilité et la faisabilité de la stratégie de résolution de groupe ;

b) la capacité de la filiale à se conformer à son exigence de fonds propres après l'exercice des pouvoirs de dépréciation ou de conversion ; et

c) l'adéquation du mécanisme de transferts internes de pertes et de recapitalisation, y compris la dépréciation ou la conversion des instruments de fonds propres pertinents et des dettes éligibles de la filiale concernée ou d'autres entités du groupe de résolution. » ;

2° les paragraphes 2/1 et 2/2 sont insérés, rédigés comme suit :

« § 2/1. Lorsqu'une entité visée au paragraphe 1er satisfait à l'exigence visée à l'article 267/3 sur une base consolidée, le montant de ses fonds propres et de ses dettes éligibles inclut les dettes suivants, émises conformément au paragraphe 2, point 1° par une filiale établie dans l'EEE et incluse dans le périmètre de consolidation de ladite entité :

1° les dettes émises en faveur de l'entité de résolution et achetés par celle-ci, soit directement, soit indirectement par l'intermédiaire d'autres entités du même groupe de résolution qui ne sont pas incluses dans le périmètre de consolidation de l'entité satisfaisant à l'exigence visée à l'article 267/3 sur une base consolidée ;

2° les dettes émises en faveur d'un actionnaire existant qui ne fait pas partie du même groupe de résolution.

§ 2/2. Les dettes visées au paragraphe 2/1, points 1° et 2° ne dépassent pas le montant obtenu en soustrayant du montant de l'exigence visée à l'article 267/3 qui est applicable à la filiale incluse dans le périmètre de consolidation, la somme de tous les éléments suivants :

1° les dettes émises en faveur de l'entité

door de entiteit die op geconsolideerde basis voldoet aan het in artikel 267/3 bedoelde vereiste, hetzij direct, hetzij indirect via andere entiteiten in dezelfde af te wikkelen groep, die in de consolidatie van die entiteit zijn opgenomen;

2° het bedrag aan eigen vermogen dat is uitgegeven overeenkomstig paragraaf 2, 2°.".

Art. 19. In artikel 267/5/6 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 11 juli 2021, wordt paragraaf 4 vervangen als volgt:

"§ 4. Paragrafen 1 en 3 zijn niet van toepassing op een liquidatie-entiteit tenzij de afwikkelingsautoriteit het in artikel 267/3 bedoelde vereiste voor die entiteit heeft vastgesteld overeenkomstig artikel 267/5/1, § 2/1, tweede lid. In dat geval bepaalt de afwikkelingsautoriteit de inhoud en frequentie van de rapportage- en openbaarmakingsverplichtingen voor die entiteit. De afwikkelingsautoriteit deelt die rapportage- en openbaarmakingsverplichtingen mee aan de betrokken liquidatie-entiteit. Die rapportage- en openbaarmakingsverplichtingen gaan niet verder dan wat nodig is voor het toezicht op de naleving van het op grond van artikel 267/5/1, § 2/1, tweede lid vastgestelde vereiste.".

Art. 20. Artikel 267/5/7 van dezelfde wet, ingevoegd bij de wet van 11 juli 2021, wordt vervangen als volgt:

"Art. 267/5/7. De afwikkelingsautoriteit stelt de EBA in kennis van het overeenkomstig artikel 267/5/3 of artikel 267/5/4 vastgestelde minimumvereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende schulden, met inbegrip van op grond van artikel 267/5/4, § 1, vierde lid genomen besluiten, voor elke entiteit in hun rechtsgebied.".

satisfaisant à l'exigence visée à l'article 267/3 sur une base consolidée et achetés par celle-ci, soit directement, soit indirectement par l'intermédiaire d'autres entités du même groupe de résolution incluses dans le périmètre de consolidation de ladite entité ;

2° le montant des fonds propres émis conformément au paragraphe 2, point 2. ».

Art. 19. Dans l'article 267/5/6 de la même loi, inséré par la loi du 11 juillet 2021, le paragraphe 4 est remplacé par ce qui suit :

« § 4. Les paragraphes 1er et 3 ne s'appliquent pas à une entité de liquidation, à moins que l'autorité de résolution n'ait déterminé l'exigence visée à l'article 267/3 pour une telle entité, conformément à l'article 267/5/1, § 2/1, alinéa 2. Dans ce cas, l'autorité de résolution détermine pour cette entité le contenu et la fréquence des obligations de déclaration et de publication. L'autorité de résolution communique ces obligations de déclaration et de publication à l'entité de liquidation concernée. Ces obligations de déclaration et de publication n'excèdent pas ce qui est nécessaire pour pouvoir s'assurer du respect de l'exigence déterminée en vertu de l'article 267/5/1, § 2/1, alinéa 2. ».

Art. 20. L'article 267/5/7 de la même loi, inséré par la loi du 11 juillet 2021, est remplacé par ce qui suit :

« Art. 267/5/7. L'autorité de résolution informe l'ABE de l'exigence minimale de fonds propres et de dettes éligibles qui a été fixée pour chaque entité conformément à l'article 267/5/3 ou à l'article 267/5/4, y compris les décisions prises en vertu de l'article 267/5/4, § 1er, alinéa 4, pour chaque entité relevant de sa compétence. ».

Gegeven te

Donné à

Van Koningswege:

De Minister van Financiën,

Par le Roi :

Le Ministre des Finances,

Jan JAMBON

KONINKRIJK BELGIË

FEDERALE OVERHEIDSDIENST FINANCIEN

Voorontwerp van wet tot wijziging van verscheidene bepalingen met het oog op de uitvoering van sommige bepalingen van Verordening (EU) 2024/886 tot wijziging van Verordeningen (EU) nr. 260/2012 en (EU) 2021/1230 en Richtlijnen 98/26/EG en (EU) 2015/2366 wat betreft instantovermakingen in euro's, en de omzetting van Richtlijn (EU) 2024/1174 tot wijziging van Richtlijn 2014/59/EU en Verordening (EU) nr. 806/2014 met betrekking tot bepaalde aspecten van het minimumvereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva

MEMORIE VAN TOELICHTING

Dames en Heren,

Het wetsontwerp dat de Regering de eer heeft u ter beraadslaging voor te leggen, strekt tot de gedeeltelijke uitvoering in Belgisch recht van Verordening (EU) 2024/886 van het Europees Parlement en de Raad van 13 maart 2024 tot wijziging van Verordeningen (EU) nr. 260/2012 en (EU) 2021/1230 en Richtlijnen 98/26/EG en (EU) 2015/2366 wat betreft instantovermakingen in euro's (hierna "de IPR-Verordening").

Het wetsontwerp strekt daarnaast tot de omzetting in Belgisch recht van Richtlijn 2024/1174 van het Europees Parlement en de Raad van 11 april 2024 tot wijziging van Richtlijn 2014/59/EU (de "BRR-richtlijn") en Verordening nr. 806/2014 (de "GAM-verordening") met betrekking tot bepaalde aspecten van het minimumvereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva (hierna "Richtlijn 2024/1174"), door de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (hierna "de wet van 25 april 2014" of de "bankwet") te wijzigen.

Dit ontwerp gaat vergezeld van omzettingstabellen tussen de tekst van de omgezette richtlijn enerzijds en de tekst van het wetsontwerp anderzijds.

ALGEMENE BESPREKING

ROYAUME DE BELGIQUE

SERVICE PUBLIC FEDERAL FINANCES

Avant-projet de loi modifiant diverses dispositions en vue de l'exécution de certaines dispositions du règlement (UE) 2024/886 modifiant les règlements (UE) n° 260/2012 et (UE) 2021/1230 et les directives 98/26/CE et (UE) 2015/2366 en ce qui concerne les virements instantanés en euros, et de la transposition de la directive (UE) 2024/1174 modifiant la directive 2014/59/UE et le règlement (UE) n° 806/2014 en ce qui concerne certains aspects de l'exigence minimale de fonds propres et de dettes éligibles

EXPOSÉ DES MOTIFS

Mesdames, Messieurs

Le projet de loi que le Gouvernement a l'honneur de soumettre à vos délibérations vise à assurer l'exécution partielle en droit belge du Règlement (UE) 2024/886 du Parlement européen et du Conseil du 13 mars 2024 modifiant les règlements (UE) n° 260/2012 et (UE) 2021/1230 et les directives 98/26/CE et (UE) 2015/2366 en ce qui concerne les virements instantanés en euros (ci-après « le Règlement IPR »).

En outre, le présent projet de loi vise à assurer la transposition en droit belge de la directive 2024/1174 du Parlement Européen et du Conseil du 11 avril 2024 modifiant la directive 2014/59/UE (la « directive BRR ») et le règlement n° 806/2014 (le « règlement MRU ») en ce qui concerne certains aspects de l'exigence minimale de fonds propres et d'engagements éligibles (ci-après, la « directive 2024/1174 »), en modifiant la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (ci-après, la « loi du 25 avril 2014 » ou la « loi bancaire »).

Le présent projet est accompagné de tableaux de transposition entre le texte de la directive transposée, d'une part, et le texte du projet de loi, d'autre part.

DISCUSSION GENERALE

Wijzigingen van de wetten van 28 april 1999 en 11 maart 2018

De IPR-Verordening wijzigt 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 "de SEPA-Verordening") en voert verscheidene bepalingen in, en wijzigt Verordening (EU) 2021/1230 van het Europees Parlement en de Raad van 14 juli 2021 betreffende grensoverschrijdende betalingen in de Unie (hierna "CBPR-Verordening") en de Richtlijnen 98/26/EG van het Europees Parlement en de Raad van 19 mei 1998 betreffende het definitieve karakter van de afwikkeling van betalingen en effectentransacties in betalings- en afwikkelingssystemen (hierna "SFD-Richtlijn") en (EU) 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 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 (hierna "PSD2").

Hoofdstuk 2 van het voorliggend ontwerp strekt tot uitvoering van de artikelen 3 en 4 van de IPR-Verordening. Artikel 3 van de IPR-Verordening wijzigt de PSD2. Artikel 4 van de IPR-Verordening wijzigt de SFD-Richtlijn.

De bepalingen van afdeling 1 strekken tot uitvoering van artikel 4 van de IPR-Verordening, dat wijzigingen aanbrengt aan artikel 2 van de SFD-Richtlijn.

De bepalingen van afdeling 2 strekken tot uitvoering van artikel 3 van de IPR-Verordening, dat wijzigingen aanbrengt in de artikelen 10 en 35 van de PSD2, en een nieuw artikel 35 *bis* invoegt in die richtlijn.

Wijzigingen in de wet van 25 april 2014

Om te zorgen voor een effectieve en geloofwaardige toepassing van het afwikkelingsinstrument van interne versterking (bail-in), waarbij verliezen worden opgelegd aan de schuldeisers van kredietinstellingen in geval van

Modifications des lois du 28 avril 1999 et du 11 mars 2018

Le Règlement IPR modifie et introduit plusieurs dispositions dans 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 (ci-après « le Règlement SEPA ») et modifie le Règlement (UE) 2021/1230 du Parlement européen et du Conseil du 14 juillet 2021 concernant les paiements transfrontaliers dans l'Union (ci-après « Règlement CBPR ») et les directives 98/26/CE du Parlement européen et du Conseil du 19 mai 1998 concernant le caractère définitif du règlement dans les systèmes de paiement et de règlement des opérations sur titres (ci-après « directive SFD ») et (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 (ci-après « PSD2 »).

Le chapitre 2 du présent projet vise à mettre en œuvre les articles 3 et 4 du Règlement IPR. L'article 3 du Règlement IPR modifie la PSD2. L'article 4 du Règlement IPR modifie la directive SFD.

Les dispositions de la section 1re visent à mettre en œuvre l'article 4 du Règlement IPR, qui modifie l'article 2 de la directive SFD.

Les dispositions de la section 2 visent à mettre œuvre l'article 3 du Règlement IPR, qui modifie les articles 10 et 35 de la PSD2, et introduit un nouvel article 35 *bis* dans cette directive.

Modifications de la loi du 25 avril 2014

Afin d'assurer l'application efficace et crédible de l'instrument de résolution du renflouement interne (bail-in), qui impose des pertes aux créanciers des établissements de crédit en cas de crise bancaire, les établissements de crédit sont soumis à une

een bankencrisis, zijn kredietinstellingen krachtens de BRR-richtlijn onderworpen aan een minimumvereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende schulden (MREL). De BRR-richtlijn vereist dat kredietinstellingen te allen tijde aan het MREL voldoen door instrumenten aan te houden die makkelijk kunnen bijdragen aan het instrument van interne versterking, zodat hun verliezen kunnen worden geabsorbeerd en ze kunnen worden geherkapitaliseerd wanneer ze voldoen aan de afwikkelingsvoorwaarden.

Het MREL werd gewijzigd tegen de achtergrond van het bankenpakket van 2019, dat een herziening van de BRR-richtlijn omvatte, overeenkomstig de door de EU aangegane verbintenissen in de internationale organisaties om nieuwe maatregelen voor de voltooiing van de bankenunie goed te keuren, met name geloofwaardige maatregelen met het oog op risicovermindering om de bedreigingen voor de financiële stabiliteit te beperken. Bij de herziening werd de toepassing van het MREL op het niveau van dochterondernemingen binnen bankgroepen verduidelijkt via de invoering van het concept "interne MREL". De ingevoerde vereisten hebben tot doel ervoor te zorgen dat er tussen groepsentiteiten interne regelingen bestaan om verliezen van groepsentiteiten over te dragen aan de af te wikkelen entiteit, d.w.z. doorgaans de moederonderneming, zonder de groepsentiteiten rechtstreeks in afwikkeling te plaatsen, wat de markt zou kunnen verstoren. Voor de uitvoering van dit mechanisme moeten groepsentiteiten, op grond van het besluit van de afwikkelingsautoriteit, in aanmerking komende schulden uitgeven waarop direct of indirect door de af te wikkelen entiteit moet worden ingeschreven.

Het MREL-kader van de EU is verder gewijzigd bij Verordening (EU) 2022/2036 van het Europees Parlement en de Raad, waarin methoden zijn vastgesteld voor de indirecte plaatsing van instrumenten die in aanmerking komen om aan het interne MREL te voldoen. Verordening (EU) 2022/2036 verstrekte de Commissie ook een mandaat om de uitvoering van het aftrekmechanisme voor indirecte plaatsing van voor het interne MREL in aanmerking komende middelen in de verschillende typen bankgroepsstructuren te evalueren, eventuele onbedoelde gevolgen van het nieuwe aftrekmechanisme te beoordelen en te zorgen voor een evenredige behandeling en een gelijk speelveld.

exigence minimale de fonds propres et de dettes éligibles (MREL) en vertu de la directive BRR. La directive BRR oblige les établissements de crédit à se conformer à tout moment à la MREL en détenant des instruments pouvant facilement contribuer au renflouement interne afin que leurs pertes puissent être absorbées et qu'ils puissent être recapitalisés s'ils rencontrent les conditions de mise en résolution.

La MREL a fait l'objet de modifications dans le contexte du paquet bancaire de 2019 qui a révisé la directive BRR conformément aux engagements pris par l'UE dans les enceintes internationales d'adopter de nouvelles mesures en vue d'achever l'union bancaire, et notamment des mesures crédibles de réduction des risques afin d'atténuer les menaces pesant sur la stabilité financière. La révision a clarifié les modalités d'application de la MREL au niveau des filiales faisant partie d'un groupe bancaire, en introduisant la notion de MREL interne. Les exigences introduites visent à garantir l'existence, entre entités d'un groupe, d'arrangements internes permettant de transférer des pertes d'entités du groupe à l'entité de résolution, généralement l'entreprise mère, sans soumettre directement ces entités du groupe à une procédure de résolution qui serait susceptible de perturber le marché. Pour mettre en œuvre ce mécanisme, les entités du groupe sont tenues, sur décision de l'autorité de résolution, d'émettre des dettes éligibles qui doivent être souscrites, directement ou indirectement, par l'entité de résolution.

Le cadre de l'UE relatif à la MREL a de nouveau été modifié par le règlement (UE) 2022/2036 du Parlement européen et du Conseil, qui a établi des méthodes pour la souscription indirecte d'instruments éligibles pour satisfaire à la MREL interne. Le règlement (UE) 2022/2036 chargeait également la Commission d'examiner l'incidence, sur les différents types de structures de groupe bancaire, de la mise en œuvre du mécanisme de déduction des instruments éligibles aux fins de la MREL interne souscrits indirectement, afin d'évaluer les éventuelles conséquences indésirables de ce nouveau mécanisme de déduction et d'assurer un traitement proportionné et l'égalité des conditions de concurrence.

Op basis van een analyse van het in de verordening ingevoerde aftrekmechanisme en een kwantitatieve effectbeoordeling op basis van door de Gemeenschappelijke Afwikkelingsraad (GAR) verstrekte gegevens, heeft de Commissie vastgesteld dat gerichte wijzigingen van de BRR-richtlijn en de GAM-verordening met betrekking tot het toepassingsgebied van de vereisten inzake het interne MREL en de behandeling van liquidatie-entiteiten noodzakelijk en passend zijn.

Richtlijn 2024/1174 is dus voornamelijk bedoeld om zogenaamde liquidatie-entiteiten uit te sluiten van het MREL-vereiste. Tegelijkertijd kunnen de afwikkelingsautoriteiten in bepaalde gevallen wel een MREL blijven opleggen aan dergelijke entiteiten. Bovendien verruimt Richtlijn 2024/1174 voor sommige entiteiten de mogelijkheid om op geconsolideerde basis aan het interne MREL te voldoen, namelijk voor intermediaire entiteiten waarvan de moederonderneming een holding is en deze die deel uitmaken van bankgroepsstructuren waarin de prudentiële vereisten enkel op geconsolideerde basis zijn vastgelegd.

Gelet op de toenemende complexiteit en het toenemende technische karakter van de afwikkelingsregels werd ervoor gekozen om de bepalingen van Richtlijn 2024/1174 zo letterlijk mogelijk in de Belgische rechtsorde om te zetten. Voor meer uitleg wordt verwezen naar de overwegingen van Richtlijn 2024/1174

Sur la base d'une analyse du mécanisme de déduction instauré par le règlement et d'une analyse d'impact quantitative fondée sur les données communiquées par le Conseil de résolution unique (CRU), la Commission a conclu qu'il était nécessaire et approprié d'apporter des modifications ciblées à la directive BRR et au règlement MRU en ce qui concerne le champ d'application des exigences de MREL interne et le traitement des entités vouées à la liquidation.

La directive 2024/1174 vise donc essentiellement à exclure les entités dites « de liquidation » de l'exigence de MREL, tout en préservant la possibilité pour les autorités de résolution d'imposer une MREL, dans certains cas, à de telles entités. De plus, la directive 2024/1174 élargit la possibilité de se conformer à la MREL interne sur une base consolidée pour certaines entités, à savoir les entités intermédiaires dont l'entreprise mère est une société holding et celles faisant partie d'une structure de groupe dans laquelle les exigences prudentielles sont uniquement fixées sur une base consolidée.

Compte tenu de la complexité et de la technicité croissantes des règles en matière de résolution, il a été choisi de transposer les dispositions de la directive 2024/1174 dans l'ordre juridique belge le plus littéralement possible. Pour de plus amples explications, il est référé aux considérants de la directive 2024/1174.

ARTIKELSGEWIJZE BESPREKING

DISCUSSION ARTICLE PAR ARTICLE

HOOFDSTUK 1. – Algemene bepalingen

CHAPITRE 1er. – Dispositions générales

Artikel 1

Deze bepaling behoeft geen bijzonder commentaar.

Article 1er

Cette disposition n'appelle pas de commentaire particulier.

Artikel 2

Dit artikel geeft aan dat dit wetsontwerp voorziet in de gedeeltlijke uitvoering van Verordening (EU) 2024/886, evenals in de omzetting van Richtlijn 2024/1174.

Article 2

Cet article indique que le présent projet de loi exécute partiellement le règlement (UE) 2024/886 et transpose la directive 2024/1174.

HOOFDSTUK 2. - Wijzigingen van de wetten van 28 april 1999 en 11 maart 2018 met het oog op de uitvoering van de artikelen 3 en 4 van Verordening (EU) 2024/886

Afdeling 1. - Wijziging van de wet van 28 april 1999 houdende omzetting van Richtlijn 98/26/EG van 19 mei 1998 betreffende het definitieve karakter van de afwikkeling van betalingen en effectentransacties in betalings- en afwikkelingssystemen

Artikel 3

Dit ontwerpartikel strekt tot omzetting in Belgisch recht van artikel 2, b), van de SFD-Richtlijn zoals gewijzigd door artikel 4, 1), van de IPR-Verordening. Het ontwerpartikel wijzigt artikel 1/1, 2°, van de wet van 28 april 1999 houdende omzetting van Richtlijn 98/26/EG van 19 mei 1998 betreffende het definitieve karakter van de afwikkeling van betalingen en effectentransacties in betalings- en afwikkelingssystemen (hierna "de wet van 28 april 1999") door de invoering van een nieuwe definitie van het begrip "instelling" die de instellingen opsomt die in aanmerking komen om deel te nemen aan een aangemerkt betalingssysteem in de zin van de wet van 28 april 1999.

De door de IPR-Verordening aangebrachte wijziging strekt er met name toe om betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld toegang te verstrekken tot betalingssystemen die krachtens de nationale wetgeving tot omzetting van de SFD-Richtlijn aangemerkt zijn als systemen waarin betalingstransacties op definitieve wijze afgewikkeld worden. Betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld zijn op heden immers niet opgenomen in de lijst van entiteiten die onder de definitie van de term "instelling" in de SFD-Richtlijn vallen. Bijgevolg worden deze instellingen in feite verhinderd om deel te nemen aan systemen die door de lidstaten op grond van deze Richtlijn zijn aangewezen. Het daaruit voortvloeiende onvermogen om deel te nemen aan dergelijke betalingssystemen kan deze instellingen beletten om op efficiënte en concurrerende wijze instantovermakingen in euro's aan te bieden.

Het ontwerpartikel wijzigt artikel 1/1, 2°, van de wet van 28 april 1999 om betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld op te nemen in

CHAPITRE 2.- Modifications des lois du 28 avril 1999 et du 11 mars 2018 en vue de l'exécution des articles 3 et 4 du règlement (UE) 2024/886

Section 1re.- Modification de la loi du 28 avril 1999 visant à transposer la directive 98/26/CE du 19 mai 1998 concernant le caractère définitif du règlement dans les systèmes de paiement et de règlement des opérations sur titres

Article 3

L'article en projet assure la transposition en droit interne belge de l'article 2, b), de la directive SFD tel que modifié par l'article 4, 1), du Règlement IPR. L'article en projet modifie l'article 1er/1, 2°, de la loi du 28 avril 1999 visant à transposer la Directive 98/26/CE du 19 mai 1998 concernant le caractère définitif du règlement dans les systèmes de paiement et de règlement des opérations sur titres (ci-après « la loi du 28 avril 1999 ») en introduisant une nouvelle définition du terme « institution » qui énumère les entités qui sont éligibles à participer à un système de paiement désigné au sens de la loi du 28 avril 1999.

La modification introduite par le Règlement IPR vise notamment à permettre aux établissements de paiement et aux établissements de monnaie électronique de participer aux systèmes de paiement désignés en vertu de la législation nationale transposant la directive SFD, et dans lesquels les transactions de paiement sont définitivement réglées. En effet, les établissements de paiement et les établissements de monnaie électronique ne figurent actuellement pas sur la liste des entités qui relèvent de la définition du terme « institution » figurant dans la directive SFD. Par conséquent, ces établissements se voient effectivement empêchés de participer aux systèmes désignés par les États membres en vertu de ladite directive. L'incapacité à participer à ces systèmes de paiement qui en résulte peut empêcher ces établissements de fournir des virements instantanés en euros de manière efficace et concurrentielle.

L'article en projet modifie l'article 1er/1, 2°, de la loi du 28 avril 1999 afin d'inclure les établissements de paiement et les établissements de monnaie

de lijst van entiteiten die onder de definitie van de term "instelling" in die wet van 28 april 1999 vallen, maar alleen voor het definiëren van de deelnemers aan een betalingssysteem.

De gelegenheid wordt aangegrepen om in artikel 1/1 van de wet van 28 april 1999 de definitie van de termen "kredietinstellingen" en "beleggingsondernemingen" (dit is met inbegrip van de beursvennootschappen) up te daten.

Vanuit legistiek oogpunt heeft de wetgever ervoor gekozen om de entiteiten die onder de definitie van de term "instelling" vallen aan te duiden door te verwijzen naar de Verordeningen of Richtlijnen van het Europees Parlement en de Raad die op hen van toepassing zijn, met de verduidelijking dat deze instellingen een vergunning moeten hebben krachtens de toepasselijke Verordening of krachtens de nationale wetgeving tot omzetting van de Richtlijnen. Deze benadering zorgt ervoor dat zowel instellingen met een vergunning naar Belgisch recht als naar het recht van een andere lidstaat kunnen deelnemen aan een aangemerkt systeem in de zin van de wet van 28 april 1999.

Er zij opgemerkt dat het wetsontwerp geen ontwerpartikel bevat ter uitvoering van artikel 4, 2), van de IPR-Verordening, dat in artikel 2, f), van de SFD-Richtlijn de definitie van de term "deelnemer" vervangt. Artikel 1/1, 6°, van de wet van 28 april 1999 bevat reeds een definitie van de term "deelnemer" die in overeenstemming is met de nieuwe definitie in de SFD-Richtlijn.

Afdeling 2. - Wijzigingen van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen

Artikel 4

Dit ontwerpartikel voegt in artikel 2 van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen (hierna "de wet van 11 maart 2018") een definitie in van "de wet van 28 april 1999".

électronique dans la liste des entités qui relèvent de la définition du terme « institution » figurant dans la loi du 28 avril 1999 mais uniquement aux fins de définir les participants à un système de paiement.

L'occasion est saisie pour mettre à jour la définition des termes « établissements de crédit » et « entreprises d'investissement » (ce qui inclut les sociétés de bourse) à l'article 1er/1 de la loi du 28 avril 1999.

D'un point de vue légistique, le législateur fait le choix de désigner les entités qui relèvent de la définition du terme « institution » par référence aux règlements ou directives du Parlement européen et du Conseil qui leur sont applicables, avec la précision que ces entités doivent être agréées en vertu du règlement applicable ou en vertu de la législation nationale transposant les directives visées. Cette approche permet de garantir que tant les établissements agréés selon le droit belge que ceux agréés selon le droit d'un autre État membre peuvent participer à un système désigné au sens de la loi du 28 avril 1999.

Il est à noter que le projet de loi ne contient pas de projet d'article mettant en œuvre l'article 4, 2), du Règlement IPR, qui modifie la définition du terme « participant » à l'article 2, f), de la directive SFD. L'article 1er/1, 6°, de la loi du 28 avril 1999 contient déjà une définition du terme « participant » qui est conforme à la nouvelle définition de la directive SFD.

Section 2. - Modifications de la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, et à l'activité d'émission de monnaie électronique, et à l'accès aux systèmes de paiement

Article 4

Cet article en projet insère dans l'article 2 de la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, et à l'activité d'émission de monnaie électronique, et à l'accès aux systèmes de paiement (ci-après « la loi du 11 mars 2018 ») une définition de « la loi du 28 avril 1999 ».

Artikel 5

Dit ontwerpartikel strekt tot omzetting van artikel 10, lid 1, van de PSD2 zoals gewijzigd door artikel 3, 1), van de IPR-Verordening door in artikel 42, § 1, 2°, a), van de wet van 11 maart 2018 een bepaling onder iii) in te voegen.

Deze wijziging introduceert de mogelijkheid voor betalingsinstellingen om de geldmiddelen die zij hebben ontvangen ter uitvoering van betalingstransacties veilig te stellen door deze op een afzonderlijke rekening te storten bij een centrale bank van een lidstaat. Centrale banken zijn evenwel niet verplicht deze dienst aan te bieden en zij behouden ter zake een discretionaire bevoegdheid.

Article 5

Cet article en projet assure la transposition de l'article 10, paragraphe 1er, de la PSD2 tel que modifié par l'article 3, 1), du Règlement IPR par l'insertion d'un iii) dans l'article 42, § 1er, 2°, a), de la loi du 11 mars 2018.

Cette modification introduit la possibilité pour les établissements de paiement de protéger les fonds reçus pour l'exécution d'opérations de paiement en les déposant sur un compte distinct auprès d'une banque centrale d'un Etat membre. Toutefois, les banques centrales ne sont pas obligées de fournir ce service et elles conservent leur pouvoir discrétionnaire à cet égard.

Artikel 6

Dit ontwerpartikel strekt tot omzetting van artikel 35 van de PSD2 zoals gewijzigd door artikel 3, 2), a) en b), van de IPR-Verordening, door wijzigingen aan te brengen in de paragrafen 2 en 3 van artikel 154 van de wet van 11 maart 2018.

In toepassing van artikel 154, § 2, eerste lid, 1°, van de wet van 11 maart 2018 hebben betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld geen toegang tot aangemerkte betalingssystemen in de zin van de wet van 28 april 1999. Aangezien de IPR-Verordening nu toelaat dat betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld worden opgenomen in de lijst van entiteiten die vallen onder de definitie van de term "instelling" zoals bepaald in de wet van 28 april 1999 voor de definitie van deelnemers aan een betalingssysteem, moet paragraaf 2, eerste lid, 1°, worden opgeheven. Het tweede lid van paragraaf 2 wordt opgeheven en ondergebracht in een nieuwe paragraaf 3 om het nieuwe artikel 35, lid 3, van de PSD2.

Article 6

Cet article en projet assure la transposition de l'article 35 de la PSD2, tel que modifié par l'article 3, 2), a) et b), du Règlement IPR, en modifiant les paragraphes 2 et 3 de l'article 154 de la loi du 11 mars 2018.

En vertu de l'article 154, § 2, alinéa 1er, 1°, de la loi du 11 mars 2018, les établissements de paiement et les établissements de monnaie électronique n'ont pas accès aux systèmes de paiement désignés au sens de la loi du 28 avril 1999. Dès lors que le Règlement IPR permet désormais d'inclure les établissements de paiement et les établissements de monnaie électronique dans la liste des entités qui relèvent de la définition du terme « institution » figurant dans la loi du 28 avril 1999 aux fins de définir les participants à un système de paiement, le paragraphe 2, alinéa 1er, 1°, doit être abrogé. L'alinéa 2 du paragraphe 2 est abrogé et remplacé par un nouveau paragraphe 3 qui transpose le nouvel article 35, paragraphe 3, de la PSD2.

Artikel 7

Met het oog op de uitvoering van artikel 3, 3), van de IPR-Verordening, voegt dit ontwerpartikel een nieuwe titel I/1 in boek III van de wet van 11 maart 2018.

Article 7

En vue de la mise en œuvre de l'article 3, 3), du Règlement IPR, l'article en projet insère un nouveau titre Ier/1 dans le livre III de la loi du 11 mars 2018.

Artikel 8

Article 8

Dit ontwerpartikel strekt tot de omzetting van het nieuwe artikel 35 *bis*, lid 1, eerste alinea, van de PSD2 zoals ingevoegd door artikel 3, 3), van de IPR-Verordening, door de invoeging van een artikel 154/1 in de wet van 11 maart 2018.

Het ontwerpartikel bepaalt de voorwaarden waaraan betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld moeten voldoen om toegang te krijgen tot aangemerkte betalingssystemen, met name:

1° een beschrijving van de genomen maatregelen om de geldmiddelen van betalingsdienstgebruikers veilig te stellen;

2° een beschrijving van de governanceregelingen en de mechanismen voor interne controle voor de betalingsdiensten of elektronische gelddiensten die zij voornemens zijn aan te bieden, en van de regelingen voor het gebruik van ICT-diensten van de betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld;

3° een afwikkelingsplan in geval van een collectieve procedure.

Elk van deze voorwaarden wordt nader toegelicht in de bepalingen die de hiernavolgende ontwerpartikelen invoegen in de wet van 11 maart 2018. Daarbij dient opgemerkt te worden dat de Nationale Bank van België, als bevoegde toezichthouder en in overeenstemming met de bestaande praktijken (richtsnoeren, circulaires en mededelingen), haar verwachtingen kan bekendmaken inzake de toepassing van die voorwaarden. In voorkomend geval kan een reglement uitgevaardigd worden in toepassing van artikel 12*bis*, § 2, van de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België. Aldus zou de Nationale Bank van België bijvoorbeeld preciseringen kunnen verstrekken op het vlak van de beheersing van operationele risico's, de vrijwaring van geldmiddelen van betalingsdienstgebruikers en van het witwasrisico, of nog inzake het afwikkelingsplan.

Artikel 9

Dit ontwerpartikel strekt tot omzetting van artikel 35 *bis*, lid 1, tweede alinea, a) en b), van de PSD2, zoals ingevoegd door artikel 3, 3), van de

Cet article en projet assure la transposition du nouvel article 35 *bis*, paragraphe 1, alinéa 1er, de la PSD2, tel qu'inséré par l'article 3, 3), du Règlement IPR, par l'insertion d'un article 154/1 dans la loi du 11 mars 2018.

L'article en projet précise les conditions que doivent respecter les établissements de paiement et les établissements de monnaie électronique pour accéder aux systèmes de paiement désignés, notamment :

1° une description des mesures prises pour protéger les fonds des utilisateurs de services de paiement ;

2° une description des dispositifs de gouvernance et des mécanismes de contrôle interne pour les services de paiement ou les services de monnaie électronique qu'ils entendent fournir, ainsi que des dispositifs concernant l'utilisation des services liés aux technologies de l'information et de la communication de l'établissement de paiement ou de l'établissement de monnaie électronique (TIC) ;

3° un plan de liquidation en cas de procédure de liquidation collective.

Chacune de ces conditions est précisée dans les dispositions que les articles en projet suivants insèrent dans la loi du 11 mars 2018. Il est à noter que la Banque nationale de Belgique, en tant qu'autorité de contrôle compétente et conformément aux pratiques existantes (recommandations, circulaires et communications), peut annoncer ses attentes quant à l'application de ces conditions. Le cas échéant, des règlements peuvent être pris en application de l'article 12*bis*, § 2, de la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque Nationale de Belgique. La Banque nationale de Belgique pourrait par exemple fournir des précisions sur la gestion des risques opérationnels, la protection des fonds des utilisateurs de services de paiement et du risque de blanchiment ou, encore, sur le plan de liquidation.

Article 9

Cet article en projet assure la transposition de l'article 35 *bis*, paragraphe 1er, alinéa 2, a) et b), de la PSD2, tel qu'inséré par l'article 3, 3), du

IPR-Verordening, door een artikel 154/2 in te voegen in de wet van 11 maart 2018.

Het nieuwe artikel 154/2 verduidelijkt de vereisten inzake veiligstelling van geldmiddelen van betalingsdienstgebruikers, ofwel door een afzonderlijke rekening te openen of door deze op veilige wijze te beleggen (paragraaf 1), ofwel door een verzekering af te sluiten (paragraaf 2). Het ontwerpartikel behoeft voor het overige geen toelichting.

Artikel 10

Dit ontwerpartikel strekt tot omzetting van artikel 35 *bis*, lid 1, derde alinea, van de PSD2, zoals ingevoegd door artikel 3, 3), van de IPR-Verordening, door een artikel 154/3 in te voegen in de wet van 11 maart 2018.

Het nieuwe artikel 154/3 verduidelijkt de vereisten inzake governanceregelingen, mechanismen voor interne controle en regelingen voor het gebruik van ICT. Het ontwerpartikel behoeft voor het overige geen toelichting.

Artikel 11

Dit ontwerpartikel strekt tot omzetting van artikel 35 *bis*, lid 1, vierde alinea, van de PSD2, zoals ingevoegd door artikel 3, 3), van de IPR-Verordening, door een artikel 154/4 in te voegen in de wet van 11 maart 2018.

Het nieuwe artikel 154/4 verduidelijkt de vereisten inzake het afwikkelingsplan. Het ontwerpartikel behoeft voor het overige geen toelichting.

Artikel 12

Dit ontwerpartikel voegt een artikel 154/5 in in de wet van 11 maart 2018 dat bepaalt dat de Nationale Bank van België (hierna "de Bank") bij reglement kan preciseren en aanvullen wat dient verstaan te worden onder het bepaalde in de artikelen 154/1 tot en met 154/4.

Artikel 13

Dit ontwerpartikel strekt tot omzetting van artikel 35 *bis*, lid 2, van de PSD2, zoals ingevoegd door artikel 3, 3), van de IPR-Verordening, door een artikel 154/6 in te voegen in de wet van 11 maart 2018.

Règlement IPR, par l'insertion d'un article 154/2 dans la loi du 11 mars 2018.

Le nouvel article 154/2 définit les exigences en matière de protection des fonds des utilisateurs de services de paiement, soit par l'ouverture d'un compte distinct, ou au moyen d'un investissement sécurisé (paragraphe 1er), soit par la souscription d'une assurance (paragraphe 2). L'article en projet ne nécessite aucune autre explication.

Article 10

Cet article en projet assure la transposition de l'article 35 *bis*, paragraphe 1er, alinéa 3, de la PSD2, tel qu'inséré par l'article 3, 3), du Règlement IPR, par l'insertion d'un article 154/3 dans la loi du 11 mars 2018.

Le nouvel article 154/3 précise les exigences en matière de gouvernance, de mécanismes de contrôle interne et de dispositifs concernant l'utilisation des services liés aux TIC. L'article en projet ne nécessite aucune autre explication.

Article 11

Cet article en projet assure la transposition de l'article 35 *bis*, paragraphe 1er, alinéa 4, de la PSD2, tel qu'inséré par l'article 3, 3), du Règlement IPR, par l'insertion d'un article 154/4 dans la loi du 11 mars 2018.

Le nouvel article 154/4 précise les exigences en matière du plan de liquidation. L'article en projet ne nécessite aucune autre explication.

Article 12

Cet article en projet insère un article 154/5 dans la loi du 11 mars 2018 qui dispose que la Banque nationale de Belgique (ci-après « la Banque ») peut, par voie de règlement, préciser et compléter ce qu'il y a lieu d'entendre par les dispositions des articles 154/1 à 154/4.

Article 13

Cet article en projet assure la transposition de l'article 35 *bis*, paragraphe 2, de la PSD2, tel qu'inséré par l'article 3, 3), du Règlement IPR, par l'insertion d'un article 154/6 dans la loi du 11 mars 2018.

De lidstaten dienen de procedure vast te stellen aan de hand waarvan de naleving van de bepalingen tot omzetting van artikel 35 *bis* van de PSD2 wordt beoordeeld. Die procedure kan de vorm aannemen van een zelfbeoordeling door de betrokken betalingsinstelling of instelling voor elektronisch geld, van een vereiste voor een uitdrukkelijk besluit van de bevoegde autoriteit, of van een andere procedure om te waarborgen dat de betrokken instellingen voldoen aan de wettelijke voorschriften.

Les États membres doivent définir la procédure permettant d'évaluer la conformité avec les dispositions qui transposent l'article 35 *bis* de la PSD2. Cette procédure peut prendre la forme d'une autoévaluation par les établissements de paiement et les établissements de monnaie électronique concernés, d'une exigence de décision explicite obligatoire de l'autorité compétente, ou de toute autre procédure visant à garantir que les établissements concernés respectent les dispositions légales.

Er wordt voorgesteld om de naleving van het bepaalde in de ontwerpartikelen 154/1 tot en met 154/4 te onderwerpen aan een procedure waarbij de Nationale Bank van België (hierna "de Bank"), als bevoegde autoriteit, oordeelt of de betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld die wensen te participeren in een aangemerkt betalingssysteem voldoen aan de wettelijke voorschriften. De Regering oordeelt dat een procedure op grond van een zelfbeoordeling door de betrokken instellingen onvoldoende waarborgen biedt om de naleving van de ontwerpartikelen 154/1 tot en met 154/4 te verzekeren. De voorgestelde procedure is geïnspireerd op de procedure voor het verlenen van een vergunning aan betalingsinstellingen, zoals bepaald in de artikelen 10, 12 en 14 van de wet van 11 maart 2018.

Il est proposé que le respect des dispositions des articles 154/1 à 154/4 en projet soit soumis à une procédure par laquelle la Banque nationale de Belgique (ci-après « la Banque »), en tant qu'autorité compétente, évalue si les établissements de paiement et les établissements de monnaie électronique qui souhaitent participer à un système de paiement désigné respectent les exigences légales. Le Gouvernement estime qu'une procédure fondée sur une autoévaluation des établissements concernés n'offre pas les garanties suffisantes pour assurer le respect des articles 154/1 à 154/4 en projet. La procédure proposée s'inspire de la procédure d'octroi d'agrément aux établissements de paiements, prévue aux articles 10, 12 et 14 de la loi du 11 mars 2018.

Bijgevolg dienen de betrokken instellingen een administratief dossier voor te leggen aan de Bank, samen met alle inlichtingen die de Bank nodig heeft om de aanvraag te beoordelen. De Bank verleent toestemming wanneer zij oordeelt dat aan de voorwaarden van de ontwerpartikelen 154/1 tot en met 154/4 voldaan is. Zij houdt een lijst bij van de instellingen die toestemming hebben gekregen, en maakt deze lijst bekend op haar website. Door deze toestemming komen de betrokken instellingen in aanmerking om deel te nemen aan een aangemerkt betalingssysteem in de Unie. Of een instelling daadwerkelijk kan deelnemen aan een dergelijk betalingssysteem, hangt daarnaast echter ook af van de naleving van de deelnemingscriteria en -voorwaarden die voor elk individueel systeem gelden.

Par conséquent, les établissements concernés doivent soumettre un dossier administratif à la Banque, ainsi que toutes les informations dont la Banque a besoin pour évaluer la demande. La Banque donne l'autorisation lorsqu'elle estime que les conditions prévues aux articles 154/1 à 154/4 en projet sont respectées. Elle tient une liste des établissements qui ont reçu une autorisation, et publie cette liste sur son site internet. Cette autorisation rend les établissements concernés éligibles à participer à un système de paiement désigné dans l'Union. Toutefois, la possibilité pour un établissement de réellement participer à un tel système de paiement dépend également du respect des critères et conditions de participation applicables à chaque système individuel.

De Bank ziet erop toe dat instellingen die een toestemming hebben verkregen op blijvende wijze voldoen aan het bepaalde in de ontwerpartikelen 154/1 tot en met 154/4 van de wet van

La Banque veille à ce que les établissements ayant obtenu une autorisation continuent de se conformer aux dispositions des articles 154/1 à 154/4 en projet de la loi du 11 mars 2018. A cet

11 maart 2018. Zij kan daartoe alle toezichtsbevoegdheden uitoefenen bedoeld in de artikelen 158 tot en met 160 van dezelfde wet.

effet, elle peut exercer tous les pouvoirs de contrôle mentionnés aux articles 158 à 160 de la même loi.

Artikel 14

Article 14

Wanneer een inbreuk wordt vastgesteld, kan de Bank de in artikel 161 van de wet van 11 maart 2018 bedoelde maatregelen nemen, met inbegrip van het opleggen van dwangsommen en administratieve boetes.

Si une infraction est constatée, la Banque peut prendre les mesures visées à l'article 161 de la loi du 11 mars 2018, y compris l'imposition d'astreintes et d'amendes administratives.

Het ontwerpartikel vult artikel 161 van de wet van 11 maart 2018 aan met een paragraaf 3 die specificeert dat de Bank ook kan beslissen om een verleende toestemming in te trekken wanneer zij vaststelt dat een instelling zich niet binnen een vastgestelde termijn heeft geconformeerd aan de voorwaarden bedoeld in de ontwerpartikelen 154/1 tot en met 154/4 van de wet van 11 maart 2018. Deze mogelijkheid is geïnspireerd op het bepaalde in artikel 118 van dezelfde wet.

L'article en projet complète l'article 161 de la loi du 11 mars 2018 d'un paragraphe 3 qui précise que la Banque peut aussi décider de révoquer une autorisation lorsqu'elle constate que, à l'issue d'un délai fixé, un établissement ne s'est pas conformé aux conditions des articles 154/1 à 154/4 en projet de la loi du 11 mars 2018. Cette possibilité s'inspire des dispositions de l'article 118 de la même loi.

Artikel 15

Article 15

Dit ontwerpartikel strekt tot omzetting van artikel 10, lid 1, van de PSD2 zoals gewijzigd door artikel 3, 1), van de IPR-Verordening, wat de instellingen voor elektronisch geld betreft. Er wordt verwezen naar de toelichting bij ontwerpartikel 7.

Cet article en projet transpose l'article 10, paragraphe 1er, de la PSD2 tel que modifié par l'article 3, 1), du Règlement IPR aux établissements de monnaie électronique. Il est fait référence aux explications de l'article 7 en projet.

HOOFDSTUK 3. - Wijzigingen in de wet van 25 april 2014 met het oog op de omzetting van Richtlijn (EU) 2024/1174

CHAPITRE 3.- Modifications de la loi du 25 avril 2014 en vue de la transposition de la directive (UE) 2024/1174

Artikel 16

Article 16

Dit ontwerpartikel vult artikel 242 van de bankwet aan met een bepaling onder 13/3° met het oog op de omzetting van artikel 2, lid 1, punt 83 bis, bis) van de BRR-richtlijn, zoals ingevoegd bij artikel 1, punt 1) van Richtlijn 2024/1174.

L'article en projet complète l'article 242 de la loi bancaire d'un 13/3° afin d'assurer la transposition de l'article 2, paragraphe 1er, point 83 *bis bis*) de la directive BRR, tel qu'inséré par l'article 1er, point 1) de la directive 2024/1174.

Er wordt een nieuwe definitie aan toegevoegd, die inhoudt dat de verwijzingen naar "liquidatie-entiteiten" moeten worden opgevat als verwijzingen (i) naar de entiteiten waarvan het afwikkelingsplan bepaalt dat de entiteit in geval van faillissement op ordelijke wijze, overeenkomstig het toepasselijke nationale recht, moet worden geliquideerd en, (ii) als het entiteiten betreft die binnen een af te wikkelen groep zelf geen af te wikkelen entiteiten zijn, naar dergelijke entiteiten waarvan het afwikkelingsplan niet voorziet in de

Une nouvelle définition y est ajoutée, selon laquelle les références aux « entités de liquidation » doivent s'entendre comme des références (i) aux entités dont le plan de résolution prévoit la liquidation ordonnée, conformément au droit national applicable, en cas de défaillance et, (ii) s'il s'agit d'entités qui, au sein d'un groupe de résolution, ne sont pas des entités de résolution, à de telles entités pour lesquelles le plan de résolution de groupe ne prévoit pas l'exercice des pouvoirs de dépréciation et de conversion.

uitoefening van de afschrijvings- en omzettingsbevoegdheden.

Artikel 17

Dit ontwerpartikel wijzigt artikel 267/5/1 van de bankwet met het oog op de omzetting van artikel 1, punt 2) van Richtlijn 2024/1174, dat de tweede en derde alinea van lid 2 van artikel 45 quater van de BRR-richtlijn schrapt en er een lid 2 bis aan toevoegt. Daartoe heft de ontwerpbepaling het tweede en het derde lid van paragraaf 2 van artikel 267/5/1 van de bankwet op en voegt ze er een paragraaf 2/1 in.

Artikel 267/5/1 van de bankwet regelt de vaststelling van het MREL. In dat opzicht wordt in de nieuwe paragraaf 2/1 de nieuwe algemene regel vastgelegd op basis waarvan de afwikkelingsautoriteit geen MREL vastlegt voor de liquidatie-entiteiten. De mogelijkheid voor de afwikkelingsautoriteit om een MREL vast te stellen, d.w.z. het vaststellen van een vereiste boven het verliesabsorptiebedrag, in het bijzonder waar dat nodig zou kunnen zijn om de financiële stabiliteit te beschermen of mogelijke besmetting van het financiële stelsel te beperken. Een van de criteria die in dit verband moeten worden onderzocht, is het effect van een in gebreke blijven van een liquidatie-entiteit op de beschikbare financiële middelen van het Garantiefonds.

Article 17

L'article en projet modifie l'article 267/5/1 de la loi bancaire afin d'assurer la transposition de l'article 1er, point 2) de la directive 2024/1174, qui supprime le deuxième et le troisième alinéa du paragraphe 2 de l'article 45 *quater* de la directive BRR et y introduit un paragraphe 2 *bis*. A cet effet, la disposition en projet abroge les alinéas 2 et 3 du paragraphe 2 de l'article 267/5/1 de la loi bancaire et y insère un paragraphe 2/1.

L'article 267/5/1 de la loi bancaire règle la détermination de la MREL. A cet égard, le nouveau paragraphe 2/1 établit la nouvelle règle générale selon laquelle l'autorité de résolution ne fixe pas de MREL pour les entités de liquidation. L'autorité de résolution conserve la possibilité de fixer une MREL, c'est-à-dire une exigence supérieure au montant d'absorption des pertes, en particulier lorsque cela pourrait être nécessaire pour protéger la stabilité financière ou limiter la contagion potentielle au système financier. Un des critères devant être examiné à cet égard est l'impact de la défaillance de l'entité de liquidation sur les moyens financiers disponibles du Fonds de garantie.

Artikel 18

Dit ontwerpartikel wijzigt artikel 267/5/4 van de bankwet met het oog op de omzetting van artikel 1, punt 3) van Richtlijn 2024/1174 waarin artikel 45 septies van de BRR-richtlijn wordt gewijzigd. Daartoe voegt de ontwerpbepaling een nieuw lid toe aan paragraaf 1 van artikel 267/5/4 van de bankwet, evenals een nieuwe paragraaf 2/1 en 2/2 in artikel 267/5/4 van de bankwet.

Artikel 267/5/4 van de bankwet regelt de toepassing van het MREL voor entiteiten die zelf geen af te wikkelen entiteiten zijn. In dat geval is het MREL in principe op individuele basis van toepassing. De wijzigingen in dit artikel zijn, enerzijds, bedoeld om de afwikkelingsautoriteit de mogelijkheid te bieden om, op discretionaire wijze maar onder bepaalde voorwaarden, het MREL op sub-geconsolideerde basis vast te leggen voor de intermediaire entiteiten van bankgroepen waarbij een holding aan het hoofd staat en voor

Article 18

L'article en projet modifie l'article 267/5/4 de la loi bancaire afin d'assurer la transposition de l'article 1er, point 3) de la directive 2024/1174 qui modifie l'article 45 *septies* de la directive BRR. A cet effet, la disposition en projet insère un nouvel alinéa dans le paragraphe 1er de l'article 267/5/4 de la loi bancaire ainsi que deux nouveaux paragraphes 2/1 et 2/2 dans l'article 267/5/4 de la loi bancaire.

L'article 267/5/4 de la loi bancaire règle l'application de la MREL aux entités qui ne sont pas des entités de résolution. Dans ce cas, la MREL s'applique en principe sur une base individuelle. Les modifications apportées à cet article visent, d'une part, à permettre à l'autorité de résolution, de manière discrétionnaire mais sous certaines conditions, de déterminer la MREL sur une base sous-consolidée pour les entités intermédiaires des groupes bancaires dirigés par une société holding et pour des entités intermédiaires d'autres types de

intermediaire entiteiten van andere typen bankgroepsstructuren, aangezien ze overeenkomstig artikel 149, eerste lid van de bankwet (wijziging van paragraaf 1) enkel aan specifieke eigenvermogensvereisten onderworpen zijn op geconsolideerde basis en, anderzijds, om ervoor te zorgen dat de voor het MREL in aanmerking komende schulden van intermediaire entiteiten kunnen worden berekend op een wijze die vergelijkbaar is met de berekening van het eigen vermogen (invoeging van paragraaf 2/1 en 2/2).

structures de groupe bancaire, dès lors qu'elles sont uniquement soumises à des exigences spécifiques de fonds propres sur une base consolidée conformément à l'article 149, alinéa 1er, de la loi bancaire (modification du paragraphe 1er) et, d'autre part, à faire en sorte que le calcul des dettes éligibles à la MREL des entités intermédiaires puisse être effectué d'une manière similaire au calcul des fonds propres (insertion des paragraphes 2/1 et 2/2).

Artikel 19

Dit ontwerpartikel vervangt paragraaf 4 van artikel 267/5/6 van de bankwet met het oog op de omzetting van artikel 45 decies, lid 4 van de BRR-richtlijn, zoals vervangen bij artikel 1, punt 4) van Richtlijn 2024/1174.

Artikel 267/5/6 van de bankwet regelt de rapportage- en openbaarmakingsverplichtingen van de kredietinstellingen en entiteiten die onder het MREL vallen aan hun bevoegde autoriteiten en afwikkelingsautoriteiten. In dat opzicht bepaalt de nieuwe paragraaf 4 van artikel 267/5/6 van de bankwet dat een dergelijke rapportage of openbaarmaking niet vereist is voor liquidatie-entiteiten, maar dat die rapportage- en openbaarmakingsverplichtingen, met het oog op de transparante toepassing van het MREL, ook van toepassing zijn op liquidatie-entiteiten waarvoor de afwikkelingsautoriteit bepaalt dat het MREL hoger moet zijn dan het bedrag dat toereikend is om verliezen te absorberen, in toepassing van het nieuwe artikel 267/5/1, § 2/1, tweede lid van de bankwet.

Article 19

L'article en projet remplace le paragraphe 4 de l'article 267/5/6 de la loi bancaire afin d'assurer la transposition de l'article 45 *decies*, paragraphe 4 de la directive BRR, tel que remplacé par l'article 1er, point 4) de la directive 2024/1174.

L'article 267/5/6 de la loi bancaire règle les obligations de déclarations et de publication des établissements de crédit et entités soumises à la MREL à l'égard de leurs autorités compétentes et de leurs autorités de résolution. A cet égard, le nouveau paragraphe 4 de l'article 267/5/6 de la loi bancaire prévoit que les entités de liquidation ne sont pas tenues d'effectuer ces déclarations ou publications mais que, afin de garantir l'application transparente de la MREL, ces obligations de déclaration et de publication doivent cependant s'appliquer aux entités de liquidation dont l'autorité de résolution détermine que la MREL doit être supérieure au montant suffisant pour absorber les pertes, en application du nouvel article 267/5/1, § 2/1, alinéa 2 de la loi bancaire.

Artikel 20

Dit ontwerpartikel vervangt artikel 267/5/7 van de bankwet met het oog op de omzetting van artikel 45 undecies, lid 1 van de BRR-richtlijn, zoals vervangen door artikel 1, punt 5) van Richtlijn 2024/1174.

Artikel 267/5/7 van de bankwet regelt de kennisgevingsplicht van de afwikkelingsautoriteit tegenover de EBA over het voor elke entiteit vastgelegde MREL. Het nieuwe artikel 267/5/7 bepaalt in dat verband dat de afwikkelingsautoriteit de EBA in kennis stelt tijdens haar bepaling van het MREL-vereiste op geconsolideerde basis, in

Article 20

L'article en projet remplace l'article 267/5/7 de la loi bancaire afin d'assurer la transposition de l'article 45 *undecies*, paragraphe 1 de la directive BRR, tel que remplacé par l'article 1er, point 5) de la directive 2024/1174.

L'article 267/5/7 de la loi bancaire règle les obligations d'information de l'autorité de résolution à l'égard de l'ABE concernant la MREL fixée pour chaque entité. Le nouvel article 267/5/7 prévoit à ce titre que l'autorité de résolution informe l'ABE lorsqu'elle détermine l'exigence de MREL sur une base consolidée conformément au nouvel alinéa 4 de l'article 267/5/4.

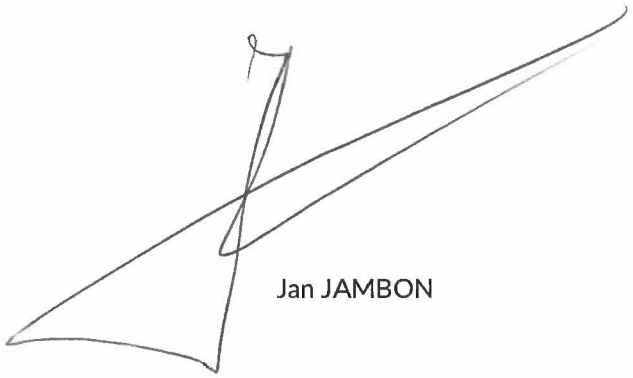
overeenstemming met het nieuwe vierde lid van artikel 267/5/4.

Dit is, Dames en Heren, de draagwijdte van het ontwerp dat de Regering de eer heeft u ter goedkeuring voor te leggen.

Voici, Mesdames et Messieurs, la portée du projet que le Gouvernement a l'honneur de soumettre à votre approbation.

De Minister van Financiën,

Le Ministre des Finances,



Jan JAMBON