

neelskosten, de beheerskosten, de afschrijvingen op materiële en immateriële vaste activa en de overige kosten die aan het toezicht op de verzekeringssector en op de banksector moeten worden toegerekend. De regeling beoogt de werkelijke jaarlijkse kosten van het lopend jaar te dekken. Daartoe legt het KB de verplichting op tot het betalen van een jaarlijkse bijdrage aan de in België gevestigde verzekeringsondernemingen en herverzekeringsondernemingen, de in België gevestigde kredietinstellingen en beleggingsondernemingen met het statuut van beursvennootschap, de verrekeningsinstellingen andere dan kredietinstellingen die onder het prudentieel toezicht vallen en de in België gevestigde betalingsinstellingen. De bijdrageregeling bestaat uit een systeem van prefinanciering door middel van voorschotten met een afrekening op het einde van het jaar ten einde tekorten of overschotten te verrekenen.

Koninklijk besluit van 15 juni 2012 betreffende de Centrale voor Kredieten aan Ondernemingen (BS 12 juli 2012, inwerkingtreding 1 mei 2012)

BANK- EN KREDIETWEZEN

Centrale voor kredieten aan ondernemingen

BANQUE ET CREDIT

Centrale des crédits aux entreprises

Bij wet van 4 maart 2012 werd de Nationale Bank van België belast met de registratie in de Centrale voor Kredieten aan Ondernemingen (CKO) van de gegevens met betrekking tot i) de kredietovereenkomsten, ii) de leasingovereenkomsten, iii) de factoringovereenkomsten, iv) de borgtochtverzekeringen en v) de kredietverzekeringen en de wanbetalingen die uit deze overeenkomsten voortvloeien, alsmede van de gegevens met betrekking tot de begunstigden van deze overeenkomsten. De instellingen die voornoemde overeenkomsten aanbieden, zijn verplicht deze gegevens aan de CKO mee te delen, in overeenstemming met de bepalingen van deze wet en haar uitvoeringsbesluiten. Het voormeld KB van 15 juni 2012 zorgt voor de inwerkingtreding van voormelde wet door de nadere modaliteiten te bepalen van de registratie (verdere precisering van de overeenkomsten die onderworpen zijn aan de registratieplicht, van de gegevens die moeten worden geregistreerd en van de termijn waarbinnen de registratie moet gebeuren), alsmede de modaliteiten voor de raadpleging van deze gegevens (recht op toegang of rechtzetting, raadpleging van de gegevens) en de bewaartermijnen van de gegevens. Het KB heft het huidige uitvoeringsbesluit van 12 december 1994 betreffende de centralisatie van kredietrisicogegevens, zoals gewijzigd in 1999, op.

Koninklijk besluit van 2 juni 2012 tot aanpassing van de lijst van ondernemingen onderworpen aan de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen

van geld en de financiering van terrorisme (BS 2 augustus 2012, inwerkingtreding 12 augustus 2012)

FINANCIËEL RECHT

Witwasreglementering

DROIT FINANCIER

Blanchiment de capitaux

Ingevolge het KB van 2 juni 2012 wordt de toepassing van de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme uitgebreid tot *“betalingsinstellingen die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte die in België betalingsdiensten aanbieden via een persoon die er gevestigd is en die de instelling hiervoor vertegenwoordigt”*. Met deze uitbreiding wordt beoogd de Belgische agenten van buitenlandse EER-betalingsinstellingen die in België betalingsdiensten mogen verrichten, aan wie werkzaamheden worden uitbesteed en die beantwoorden aan de overeenkomstig de rechtspraak van het Hof van Justitie vastgelegde criteria inzake een stabiele vestiging, onder de witwasreglementering te laten vallen. Uit het verslag van de Koning volgt dat het moet gaan om een tussenpersoon die over een duurzame volmacht beschikt, die onderworpen is aan het bestuur en de controle van de betalingsinstelling en deze laatste kan verbinden.

Koninklijk besluit van 20 juni 2012 tot goedkeuring van het reglement van de Nationale Bank van België van 6 december 2011 met betrekking tot de uitoefening van externe functies door leiders van gereglementeerde ondernemingen (BS 16 juli 2012)

BANK- EN KREDIETWEZEN

Toezicht op de kredietinstellingen – Algemeen – Financiële instellingen – Leiding en leiders – Externe functies
BANQUE ET CREDIT

Contrôle des établissements de crédit – Généralités – Institutions financières – Direction et dirigeants – Fonctions externes

Met het KB van 20 juni 2012 wordt het reglement van de Nationale Bank van België van 6 december 2011 goedgekeurd inzake de uitoefening van externe functies door leiders van ‘gereglementeerde ondernemingen’. De regeling betreft de kredietinstellingen naar Belgisch recht (incl. instellingen die aangesloten zijn bij een federatie van kredietinstellingen), de bijkantoren van kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van een land dat geen lid is van de EER, de beleggingsondernemingen met het statuut van beursvennootschap, de bijkantoren van beleggingsondernemingen die ressorteren onder het recht van een land dat geen lid is van de EER en die in België dezelfde beleggingsdiensten mogen verstrekken als beursvennootschappen, de vereffeningsinstellingen naar Belgisch recht die geen kredietinstelling naar Belgisch recht zijn, de met vereffeningsinstellingen gelijkge-