

- de introductie van verplichtingen inzake de beheersing van operationele risico's, de beveiligingsrisico's en authenticatie; en
- de verdere uitwerking van de bepalingen inzake alternatieve geschillenbeslechting ("ADR").

De Europese Commissie wordt de bevoegdheid verleend gedelegeerde handelingen vast te stellen m.b.t. bepaalde materies. Met uitzondering van enkele uitdrukkelijk aangewezen bepalingen, beoogt PSD 2 een volledige harmonisatie. De lidstaten moeten PSD 2 uiterlijk op 13 januari 2018 hebben omgezet in nationale bepalingen die vanaf die datum toegepast moeten worden.

R.F. en G.H.

**Wet van 16 december 2015 tot regeling van de mededeling van inlichtingen betreffende financiële rekeningen, door de Belgische financiële instellingen en de FOD Financiën, in het kader van een automatische uitwisseling van inlichtingen op internationaal niveau en voor belastingdoeleinden (BS 31 december 2015), voor wat betreft de inlichtingen die bestemd zijn voor de Verenigde Staten in werking getreden op 10 januari 2016, wat betreft de inlichtingen die bestemd zijn voor een andere lidstaat van de EU inwerkingtreding op een door de Koning vast te stellen datum**

FINANCIEEL RECHT

Financiële markten – Periodieke informatie – Bewaring van gegevens

DROIT FINANCIER

Marchés financiers – Information périodique – Conservation des données

Deze wet regelt de verplichtingen van de Belgische financiële instellingen en van de Federale Overheidsdienst Financiën met betrekking tot de inlichtingen die aan een bevoegde autoriteit van een ander rechtsgebied moeten worden medegedeeld in het kader van een automatische uitwisseling van inlichtingen betreffende financiële rekeningen die georganiseerd zijn overeenkomstig richtlijn nr. 2014/107/EU<sup>9</sup>.

In de eerste plaats worden de verplichtingen geregeld voor een rapporterende financiële instelling om inlichtingen mee te delen betreffende te rapporteren rekeningen en betalingen gedaan aan niet-participerende financiële instellingen (o.a. omschrijving van de mede te delen informatie; uitzonderingen op de mede te delen informatie; bijzondere bepalingen wanneer de Verenigde Staten het aan rapportering onderworpen gebied zijn; de voor-

waarden waaronder deze wet geen toepassing vindt; de mogelijkheid om beroep te doen op derde dienstverleners; en de verplichting om de gegevens gedurende 7 jaar te bewaren).

Daarnaast voorziet deze wet ook in bepalingen betreffende de vertrouwelijkheid en de bescherming van de persoonlijke levenssfeer van de personen wiens gegevens worden verwerkt in het kader van deze wet (o.a. het uitdrukkelijk van toepassing verklaren van de wet van 8 december 1992 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzicht van de verwerking van persoonsgegevens; informatie- en kennisgevingsverplichtingen; van toepassing verklaring van het beroepsgeheim van de ambtenaren van de FOD Financiën; verplichting van de FOD Financiën om de gegevensbestanden gedurende 7 jaar te bewaren; en uitzonderingen op het vertrouwelijk karakter van de verwerkte informatie).

Ook voorziet de wet in sancties voor inbreuken op deze wet begaan door betrokken financiële instellingen.

De drie bijlagen bij deze wet geven een verdere technische uitwerking aan de principes die zijn opgenomen in de wettekst.

R.F. en J.D.

**Koninklijk besluit van 23 oktober 2015 tot goedkeuring van het reglement genomen in uitvoering 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, aangaande leasingondernemingen (BS van 23 december 2015), inwerkingtreding op 2 januari 2016**

FINANCIEEL RECHT

Witwasreglementering

DROIT FINANCIER

Blanchiment de capitaux

Dit koninklijk besluit keurt het reglement goed dat ertoe strekt de naleving van de bepalingen van de wet van 11 januari 1993<sup>10</sup> ("witwaswet") door de leasingonderneming, onderworpen aan deze wet o.g.v. artikel 2, 18° witwaswet, te verzekeren en bij te dragen tot de toepassing van die wet door de Cel voor Financiële Informatieverwerking ("CFI"). Het belast de minister bevoegd voor Economie met haar uitvoering.

Het reglement, als bijlage bij het koninklijk besluit gevoegd, bevat bepalingen inzake (1) de identificatie en verificatie van de cliënt, de lasthebber van de cliënt en de uiteindelijke begunstigde van de leasingovereenkomst,

<sup>9</sup> Richtlijn nr. 2014/107/EU van de Raad van 9 december 2014 tot wijziging van richtlijn nr. 2011/16/EU betreffende de verplichte automatische uitwisseling van inlichtingen op belastinggebied (*Pb.L.* 359, 16 december 2014).

<sup>10</sup> 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* 9 februari 1993, p. 2.828).