

- 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-

<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).

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>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).

(2) het cliëntenacceptatiebeleid en de bestendige waakzaamheid, (3) de interne organisatie, (4) de beperking van de betaling in contanten en (5) de controle door de toezichthoudende overheid en sancties.

Uiterlijk op 2 juni 2016 moet de leasingonderneming zich ervan vergewissen (1) dat zij de cliënten, waarmee reeds een leasingovereenkomst loopt op de ingangsdatum van dit reglement, heeft geïdentificeerd, (2) dat zij het cliëntenacceptatiebeleid en de waakzaamheidsplicht heeft toegepast en (3) dat zij haar werknemers heeft opgeleid en gesensibiliseerd en een antiwitwasverantwoordelijke heeft aangewezen.

R.F. en G.H.

**Koninklijk besluit van 18 december 2015 tot wijziging van het koninklijk besluit van 27 november 2015 tot goedkeuring van het reglement van 10 november 2015 van de Nationale Bank van België betreffende de methode om instellingen als een binnenlandse systeemrelevante instelling aan te merken en om het bedrag van hun tier 1-kernkapitaalbuffer te bepalen (BS van 24 december 2015)**

BANK- EN KREDIETWEZEN

Toezicht op de kredietinstellingen – Minimum eigen vermogen

BANQUE ET CRÉDIT

Contrôle des banques – Fonds propres minimum

Dit koninklijk besluit, dat in werking is getreden op 1 januari 2016, wijzigt het koninklijk besluit van 27 november 2015 tot goedkeuring van het reglement van 10 november 2015 van de Nationale Bank van België betreffende de methode om instellingen als een binnenlandse systeemrelevante instelling aan te merken en om het bedrag van hun tier 1-kernkapitaalbuffer te bepalen, door de bij dit KB als bijlage gevoegde reglement te vervangen door een nieuw reglement.

In het nieuwe reglement wordt de methode om instellingen als een binnenlandse systeemrelevante instelling ("BSI") te kwalificeren en de methode om hun tier 1-kernkapitaalbuffer te bepalen uiteengezet en worden de volgende instellingen als BSI aangemerkt: investeringsmaatschappij Argenta, Argenta Bank- en Verzekeringsgroep, Argenta Spaarbank, Axa Bank Europe, Belfius Bank, BNP Paribas Fortis, Euroclear, Euroclear Bank, ING België, KBC Groep, KBC Bank en The Bank of New York Mellon.

R.F. en G.H.

**Koninklijk besluit van 18 december 2015 tot wijziging van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen (BS van 29 december 2015), in werking getreden op 1 januari 2016**

BANK- EN KREDIETWEZEN

Toezicht op de kredietinstellingen – Herstel en afwikkeling

BANQUE ET CRÉDIT

Contrôle des banques – Redressement et résolution des défaillances

Dit koninklijk besluit van 18 december 2015 beoogt een gedeeltelijke omzetting van richtlijn nr. 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende de totstandbrenging van een kader voor het herstel en de afwikkeling van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen (*Pb.L.* 173 van 12 juni 2014).

Tot dat doel wordt ten eerste artikel 242 van de wet van 25 april 2014 op het statuut en het toezicht op kredietinstellingen (hierna de "bankwet") aangevuld met nieuwe bepalingen inzake het "instrument van interne versterking" ("bail-in"). Een "instrument van interne versterking" is "het mechanisme voor het verrichten van de uitoefening door de afwikkelingsautoriteit van de bevoegdheden voor het afschrijven of omzetten van de passiva van een kredietinstelling in afwikkeling, overeenkomstig artikel 267/1".

In de nieuwe Afdeling IV/1 ("Instrument van interne versterking") ingevoegd in Boek II, Titel VIII, Hoofdstuk V wordt o.a. aangegeven onder welke voorwaarden en voor welke doeleinden schulden kunnen worden afgeschreven of omgezet; de verplichting opgenomen voor kredietinstellingen om te allen tijde aan een minimumvereiste inzake eigen vermogen en in aanmerking komende schulden te voldoen; deze minimumvereiste bepaald; en de wijze waarop het instrument van interne versterking ten uitvoer moet worden gelegd uitgewerkt.

Daarnaast wordt in Afdeling I van Boek II, Titel VIII, Hoofdstuk VII van de bankwet een nieuwe paragraaf toegevoegd aan artikel 282, waarin wordt voorzien dat, wanneer het instrument van interne versterking wordt toegepast door de afwikkelingsautoriteit, bepaalde aandeelhouders en de schuldeisers geen grotere verliezen mogen lijden dan zij zouden hebben geleden indien de kredietinstelling onmiddellijk was vereffend voordat de beslissing van de afwikkelingsautoriteit was genomen om het instrument van interne versterking toe te passen (het zogeheten "no creditor worse off"-beginsel).

Tot slot wordt een nieuw artikel 384/1 ingevoegd in Boek VIII van de bankwet, houdende de verplichtingen voor het Garantiefonds om in bepaalde gevallen in con-