

DROIT FINANCIER

Institutions et intermédiaires financiers – Cession collective portefeuille d'investissement – Surveillance

Bij dit koninklijk besluit van 10 juli 2017 werd het reglement van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten (FSMA) over de statistische informatie die bepaalde openbare instellingen voor collectieve belegging met een veranderlijk aantal rechten van deelneming moeten overleggen, goedgekeurd.

Het goedgekeurde reglement van de FSMA legt een aantal rapporteringsverplichtingen op, die gelden voor:

- de instellingen voor collectieve beleggingen (ICBE's) met een veranderlijk aantal rechten van deelneming naar Belgisch recht die voldoen aan de voorwaarden van richtlijn nr. 2009/65/EG¹²; en
- de alternatieve instellingen voor collectieve belegging (AICB's) met een veranderlijk aantal rechten van deelneming naar Belgisch en naar buitenlands recht waarvan de rechten van deelneming openbaar worden aangeboden in België.

Krachtens het reglement moeten de ICBE's en AICB's statistische staten opmaken conform de inhoud (die, naast de gegevens overeenkomstig het schema van de rapportering met betrekking tot AICB's, wordt vastgesteld in de bijlagen 1 en 2 bij het besluit) en de vorm die in het reglement worden bepaald, en deze aan de FSMA overleggen conform de modaliteiten die erin worden verduidelijkt (o.a. overlegging op elektronische wijze).

Te noteren is eveneens dat de statistische staten aan de commissaris moeten worden overgelegd, die zal moeten bevestigen dat de statistische staten volledig, juist en volgens de geldende regels zijn opgesteld.

EBA Guidelines on the information to be provided for the authorisation of payment institutions and e-money institutions and for the registration of account information service providers under Article 5(5) of Directive (EU) 2015/2366, 11 juli 2017, inwerkingtreding op 13 januari 2018¹³

BANK- EN KREDIETWEZEN

Betalingsdiensten

BANQUE ET CRÉDIT

Services de paiement

¹² Richtlijn nr. 2009/65/EG van het Europees Parlement en de Raad van 13 juli 2009 tot coördinatie van de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen betreffende bepaalde instellingen voor collectieve belegging in effecten (ICBE's) (*Pb.L.* 17 november 2009, afl. 302, 32).

¹³ www.eba.europa.eu/documents/10180/1904583/Final+Guidelines+on+Authorisations+of+Payment+Institutions+%28EBA-GL-2017-09%29.pdf.

Deze richtsnoeren van de Europese Bankautoriteit (EBA) specificeren, ter aanvulling van artikel 5, 1. en in uitvoering van artikel 5, 5. van richtlijn (EU) 2015/2366¹⁴ (hierna "PSD 2"), de gegevens die in het kader van een vergunningsaanvraag voor betalingsinstellingen, een vergunningsaanvraag voor instellingen voor elektronisch geld of registratieaanvraag voor rekeninginformatiedienstenaanbieders aan de bevoegde autoriteiten moeten worden verstrekt.

Aangezien de van de aanvragers vereiste informatie verschilt naar gelang de aard van de dienst die ze beogen aan te bieden, werden de volgende richtsnoeren opgenomen:

- richtsnoeren gericht aan de betalingsdienstinstellingen;
- richtsnoeren gericht aan de rekeninginformatiedienstenaanbieders;
- richtsnoeren gericht aan de instellingen voor elektronisch geld, die op grond van artikel 3 van richtlijn nr. 2009/110/EG¹⁵ eveneens, *mutatis mutandis*, aan artikel 5 PSD 2 zijn onderworpen; en
- richtsnoeren gericht aan de bevoegde autoriteiten, die erop zijn gericht de aanvragers duidelijkheid te verschaffen inzake de volledigheid van hun aanvraag.

De gedetailleerde informatievereisten opgenomen in de richtsnoeren hebben betrekking op o.a. het programma van werkzaamheden van de aanvrager, diens bedrijfsplan, het bewijs inzake aanvangskapitaal, de maatregelen die zijn genomen ter bescherming van de geldmiddelen van de betalingsdienstgebruikers, de regelingen op het gebied van bestuur en de mechanismen voor interne controle en de identiteit – alsmede het bewijs van geschiktheid – van zowel de personen die, rechtstreeks of onrechtstreeks, gekwalificeerde deelnemingen in de aanvrager bezitten als de bestuurders en managers.

ESMA guidelines on transfer of data between Trade Repositories, 24 augustus 2017, inwerkingtreding op 16 oktober 2017¹⁶

FINANCIEEL RECHT

Financiële markten – Melding transacties

¹⁴ Richtlijn (EU) nr. 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende betalingsdiensten in de interne markt, houdende wijziging van de richtlijnen nrs. 2002/65/EG, 2009/110/EG en 2013/36/EU en verordening (EU) nr. 1093/2010 en houdende intrekking van richtlijn nr. 2007/64/EG (*Pb.L.* 23 december 2015, afl. 337, 35).

¹⁵ Richtlijn nr. 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 elektronisch geld, tot wijziging van de richtlijnen nrs. 2005/60/EG en 2006/48/EG en tot intrekking van richtlijn nr. 2000/46/EG (*Pb.L.* 10 oktober 2009, afl. 267, 7).

¹⁶ www.esma.europa.eu/file/22897/download?token=yMHqx91.