

## Circulaire

Brussel, 12 juni 2019

Kenmerk: NBB\_2019\_12

uw correspondent:

Frederic Romont  
tel. +32 2 221 40 09 – fax +32 2 221 31 29  
frederic.romont@nbb.be

### Informatiedossier PSD2-verplichtingen

#### Toepassingsveld

*Kredietinstellingen naar Belgisch recht en bijkantoren van kredietinstellingen die onder het recht van een derde land ressorteren*

#### Samenvatting/Doelstelling

*Deze circulaire verduidelijkt hoe kredietinstellingen een informatiedossier aan de NBB dienen over te maken inzake de naleving van de op hun toepasselijke bepalingen van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de intellingen voor elektronisch geld de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen.*

Geachte mevrouw  
Geachte heer

Deze circulaire richt zich specifiek tot de kredietinstellingen in hun capaciteit als betalingsdienstaanbieder in de zin van art 5 § 1 lid 1° van de wet van 11 maart 2018.

Met de wet van 11 maart 2018 die Richtlijn (EU) 2015/2366 betreffende betalingsdiensten in de interne markt (PSD2) implementeert, worden de kredietinstellingen onderworpen aan bijkomende bepalingen.

Overeenkomstig artikel 145 van de wet 11 maart 2018 worden kredietinstellingen die betalingsdiensten aanbieden onderworpen aan bijkomende bepalingen inzake, maar niet beperkt tot,

- (i) de bescherming van betalingsgegevens en de authenticatieprocedure,
- (ii) beveiligde communicatie,
- (iii) beveiligingsbeleid,
- (iv) beheer en melding van veiligheidsincidenten, en
- (v) verstrekken van statistische gegevens.

In het bijzonder dienen kredietinstellingen die optreden als rekeninghouder

- (i) toe te staan dat rekeninginformatiedienstaanbieders en betalingsinitiatiedienstaanbieders zich voor hun tussenkomst baseren op de authenticatieprocedures uiteengezet in de wet van 11 maart 2018,

- (ii) te voldoen aan normen inzake beveiligde communicatie teneinde te garanderen dat betalers beroep kunnen doen op rekeninginformatiedienst-aanbieders en betalingsinitiatiedienst-aanbieders voor rekeninginformatiediensten en betalingsinitiatiediensten met betrekking tot online toegankelijke betaalrekeningen, en
- (iii) in de geviseerde situatie en voor zover voldaan aan de voorwaarden, over passende procedures te beschikken om onmiddellijk te bevestigen of de geldmiddelen die nodig zijn voor de uitvoering van een op een kaart gebaseerde betalingstransactie, beschikbaar zijn op de betaalrekening van de betaler waaraan de kaart gekoppeld is.

De bepalingen van de wet van 11 maart 2018 en bij uitbreiding van PSD2 maken het onderwerp uit van verdere uitwerking en verfijning in technische reguleringsnormen en richtsnoeren waarvan de toepasbaarheid op de instellingen eveneens werd gecommuniceerd middels circulaire.

Teneinde de NBB toe te laten de naleving door de kredietinstellingen van de verplichtingen voortvloeiend uit PSD2 te beoordelen, worden de kredietinstellingen op wie de wet van 11 maart 2018 van toepassing is, verzocht een informatiedossier over te maken aan de NBB.

Om de informatie van de kredietinstellingen op een uniforme en gestructureerde wijze te verwerken, wordt in bijlage bij deze circulaire een schema gevoegd dat de kredietinstellingen dienen te volgen wanneer zij dit informatiedossier indienen.

De kredietinstellingen worden verzocht het informatiedossier ten laatste op 30 september 2019 over te maken.

Er wordt eveneens aan herinnerd dat artikel 76 van de Bankwet stipuleert dat elke wijziging in de werkzaamheden van de instelling voorafgaandelijk, vóór de tenuitvoerlegging ervan, moet worden meegedeeld aan de toezichthouder. Het informatiedossier laat toe de mededeling onder artikel 76 van de Bankwet in het document te integreren en dient in het bijzonder gebruikt te worden voor kredietinstellingen die betalingsinitiatie – en/of rekeningaggregatiediensten plannen aan te bieden of reeds aanbieden sedert de inwerkingtreding van PSD2.

Een kopie van deze circulaire wordt naar de commissaris(sen), erkend revisor(en) van uw instelling verstuurd.

Hoogachtend

Pierre Wunsch  
Gouverneur