

Circulaire

Brussel, 19 oktober 2021

Kenmerk: NBB_2018_31

uw correspondenten:

Jimmy Jans
tel. +32 2 221 38 75
jimmy.jans@nbb.be

Circulaire inzake het schema van periodieke rapportering door de betalingsinstellingen

Toepassingsveld

De betalingsinstellingen naar Belgisch recht als bedoeld in artikel 2, 8° van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut en het toezicht op de betalingsinstellingen en van de instellingen van elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen.

De geregistreerde betalingsinstellingen die rekeningaggregatiediensten aanbieden als bedoeld in artikel 2, 9° van de wet en die geregistreerd zijn op grond van artikel 89 van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut en het toezicht op de betalingsinstellingen en van de instellingen van elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen.

De beperkte betalingsinstellingen als bedoeld in artikel 2, 9° van de wet en die geregistreerd zijn op grond van artikel 82 van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut en het toezicht op de betalingsinstellingen en van de instellingen van elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen.

Samenvatting/doelstelling

Deze circulaire vervangt de Circulaire NBB_2018_31 van 27 november 2018 en bevat de nieuwe regels inzake de periodieke rapportering die van toepassing zijn op de sector van de betalingsinstellingen. Zij behandelt zowel de periodieke rapportering over de solvabiliteit van die instellingen, als de financiële periodieke rapportering (voornamelijk de balans, de resultatenrekening en informatie over de verrichte transacties). De in de circulaire omschreven rapporteringsstaten zijn bestemd voor de Nationale Bank van België (hierna: de Bank) en worden behoudens op uitzondering op kwartaalbasis meegedeeld.

Geachte mevrouw
Geachte heer

Deze circulaire bepaalt de nieuwe regels voor de periodieke rapportering door de betalingsinstellingen, met toepassing van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en van de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen. De circulaire behandelt zowel de periodieke rapportering over de solvabiliteit van de instellingen als de financiële periodieke rapportering. Deze rapportering is bestemd voor de Bank. De betalingsinstellingen naar Belgisch recht leggen aan de Bank een gedetailleerde financiële staat en cijfergegevens voor die opgemaakt zijn overeenkomstig de in deze circulaire beschreven regels en richtlijnen.

DEEL 1: Schema voor de Betalingsinstellingen

Afdeling 1 – Algemene bepalingen

1. Wettelijke basis

Artikel 77 van de wet van 11 maart 2018 bepaalt het volgende: De betalingsinstellingen leggen periodiek een gedetailleerde financiële staat voor aan de Bank. Die staat wordt opgemaakt overeenkomstig de regels die zijn vastgesteld door de Bank, die ook de rapporteringsfrequentie bepaalt. Bovendien kan de Bank eisen dat haar geregeld andere cijfergegevens of uitleg worden verstrekt, zodat zij kan nagaan of de bepalingen van deze wet of van haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen of de uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn (EU) 2015/2366 zijn nageleefd.

Voor de rapportering over de solvabiliteit van de betalingsinstellingen dient ook verwezen te worden naar het reglement van de Bank van 10 april 2018 op het eigen vermogen van de betalingsinstellingen, goedgekeurd bij koninklijk besluit van 27 april 2018, evenals naar het koninklijk besluit van 25 april 2014 tot goedkeuring van het reglement van 16 april 2014 op het eigen vermogen van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen.

2. Toepassingsgebied

Dit deel van de circulaire is van toepassing op de betalingsinstellingen naar Belgisch recht als bedoeld in artikel 2, 8° van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en van de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen.

3. Rapporteringsfrequentie

Met uitzondering van rapporteringsstaat nr. 1.3 (resultaatverwerking) en nr 1.6 (cijfergegevens over de cross-border activiteiten), die jaarlijks worden verstrekt, dienen de hierna omschreven rapporteringsstaten op kwartaalbasis te worden meegedeeld aan de Bank, uiterlijk de eerste werkdag van de tweede kalendermaand die volgt op de rapporteringsdatum. Wanneer de rapporteringsdatum en de balansdatum dezelfde zijn, moet worden gerapporteerd over de positie ná verwerking van de voorstellen van de directie aan de raad van bestuur of de zaakvoerders.

De betalingsinstellingen dienen evenwel organisatorisch in staat zijn om de rapporteringsstaten in voorkomend geval, in uitzonderlijke omstandigheden en op verzoek van de Bank, met een hogere frequentie op te stellen.

De toelichtingen bij de statutaire jaarrekening en, in voorkomend geval, de geconsolideerde jaarrekening van de betalingsinstellingen dienen jaarlijks te worden meegedeeld aan de Bank, vijftien dagen voor de algemene vergadering plaatsvindt.

4. Wijze van mededeling

Deze rapporteringsstaten, net zoals de andere rapporteringsverplichtingen, dienen volgens de geëigende procedures van de Bank overgemaakt te worden. De instellingen zorgen ervoor dat de toegezonden rapporteringsstaten niet gecorrigeerd moeten worden. Indien er toch correcties moeten worden aangebracht, dient er in principe een nieuwe, gecorrigeerde rapporteringsstaat te worden verstuurd, die de vermelding "gecorrigeerde staat" draagt.

5. Overige bepalingen

Tenzij anders bepaald, worden de bedragen in de rapporteringsstaten uitgedrukt in euro.

6. Inwerkingtreding

Deze circulaire treedt in werking op 1 januari 2022. Bijgevolg zal uiterlijk voor het eerst volgens de richtlijnen van deze circulaire gerapporteerd moeten worden op de eerste werkdag van de tweede kalendermaand na 31 maart 2022 (m.a.w. op 2 mei 2022).

Afdeling 2 – Periodieke financiële rapportering

1. Inhoud van de financiële rapportering

De periodieke informatie die krachtens deze circulaire op vennootschappelijke basis moet worden meegedeeld aan de Bank, omvat de volgende rapporteringsstaten, die in de bijlage zijn beschreven:

Staat nr. 1.1: Balans na winstverdeling

Staat nr. 1.2: Resultatenrekening

Staat nr. 1.3: Resultaatverwerking

Staat nr. 1.4: Identificatie van de aangehouden en in de balans opgenomen vreemde middelen

Staat nr. 1.5: Algemene cijfergegevens over de betalingsdiensten. Deze staat is als volgt onderverdeeld:

1.5.1: Bedrag van de transacties (in EUR)

1.5.2: Aantal transacties

1.5.3: Omzet gerealiseerd uit de transacties (in EUR)

1.5.4: Betalingsinitiatie- en Rekeninginformatiediensten

1.5.5: Minimumgeldbedrag van de beroepsaansprakelijkheidsverzekering of andere vergelijkbare waarborg

Staat nr. 1.6: Detail cijfergegevens over de cross-border activiteiten aangeboden of ontvangen in het buitenland door de Belgische betalingsinstelling. Deze staat is als volgt onderverdeeld:

1.6.1: Buitenlandse betalingsdiensten aangeboden via vrije dienstverlening

1.6.2: Buitenlandse betalingsdiensten aangeboden via het buitenlandse netwerk van gevestigde agenten

1.6.3: Buitenlandse betalingsdiensten aangeboden via het buitenlandse netwerk van agenten via vrije dienstverlening

1.6.4: Buitenlandse betalingsdiensten aangeboden via een EU-bijkantoor

1.6.5: Totaal van de buitenlandse betalingsdiensten

1.6.6: Detail van de Belgische betalingstransacties

De toelichtingen bij de statutaire jaarrekening en, in voorkomend geval, de geconsolideerde jaarrekening van de betalingsinstellingen dienen eveneens jaarlijks te worden meegedeeld aan de Bank, op de in afdeling 1 omschreven wijze. Staat nr. 1.6 is enkel van toepassing op instellingen die geldtransferdiensten aanbieden.

Staat nr. 1.7: Bescherming van de geldmiddelen ontvangen voor de uitvoering van betalingstransacties:

- 1.7.1 Gesegregeerde rekeningen voor het aanhouden van cliëntentegoeden
- 1.7.2 Niet-gesegregeerde rekeningen gebruikt voor de verwerking van cliëntentegoeden
- 1.7.3 Erkende geldmarktfondsen voor het vrijwaren van cliëntentegoeden
- 1.7.4 Veilige, liquide activa met een lage risicograad voor het vrijwaren van cliëntentegoeden
- 1.7.5 Verzekering, garantie of waarborg voor het vrijwaren van cliëntentegoeden
- 1.7.6 Totaal bedrag van aangehouden cliëntentegoeden en aanwezige attesten/voorwaarden

2. Richtlijnen voor de financiële rapporteringsstaten

Staat nr. 1.1 – Balans na winstverdeling

De betalingsinstellingen leggen een balans voor die opgemaakt is volgens het bijgevoegde schema, met toepassing van de boekings- en waarderingsregels die gelden voor de opstelling van hun jaarrekening (conform artikel 78 van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en van de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en de toegang tot betalingssystemen).

De balans wordt opgesteld na toewijzing, dit wil zeggen, rekening houdend met de eventuele beslissingen tot besteding van het saldo van de resultatenrekening en van het overgedragen resultaat. Wanneer die toewijzing bij gebreke van een beslissing van het bevoegde orgaan niet definitief is, wordt de balans opgesteld onder de opschortende voorwaarde van die beslissing.

De balans wordt opgesteld op de afsluitingsdatum van de tussentijdse of jaarlijkse periode waarop hij betrekking heeft.

Staat nr. 2 – Resultatenrekening

De betalingsinstellingen leggen een resultatenrekening voor die opgemaakt is volgens het bijgevoegde schema, met toepassing van de boekings- en waarderingsregels die gelden voor de opstelling van hun jaarrekening (conform artikel 78 van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en van de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en de toegang tot betalingssystemen).

De resultatenrekening dekt de periode gaande van het begin van het statutair boekjaar van de instelling tot de afsluitingsdatum van de tussentijdse of jaarlijkse periode waarop de resultatenrekening betrekking heeft (year-to-date).

Staat nr. 3 – Resultaatverwerking

De betalingsinstellingen leggen jaarlijks een resultaatverwerking voor die opgemaakt is met toepassing van de regels die gelden voor de opstelling van de jaarrekening en volgens het bijgevoegde schema.

Staat nr. 4. – Identificatie van de aangehouden en in de balans opgenomen vreemde middelen

De betalingsinstellingen leggen een tabel voor waarin zij volgens het bijgevoegde schema op de afsluitingsdatum van de rapporteringsperiode de aangehouden en in de balans opgenomen vreemde middelen opnemen.

Volgens artikel 42 van de wet dienen de geldmiddelen die de betalingsinstelling rechtstreeks van derden of via andere betalingsdienstaanbieders ontvangt voor de uitvoering van betalingstransacties, in de boekhouding afzonderlijk geïdentificeerd te worden, en mogen die geldmiddelen op geen enkel tijdstip worden vermengd met andere geldmiddelen. Indien die geldmiddelen in de balans worden opgenomen, dienen zij in de tabel te worden vermeld. Aan de hand van de tabel kan worden nagegaan of de segregatie van die geldmiddelen voldoet aan de vereisten. De rapportering heeft enkel betrekking op de geldmiddelen die nog worden aangehouden op de balansdatum en niet op de inkomende en uitgaande geldstromen die volledig gecompenseerd werden in de loop van het boekjaar.

In de rapporteringsstaat worden de ontvangen geldmiddelen ingedeeld naar de tegenpartij waarbij de geldmiddelen belegd zijn. Wanneer de tegenpartij de geldmiddelen in naam en voor rekening van de betalingsinstelling herbelegt bij een derde, is die derde de tegenpartij die in rapporteringsstaat nr. 4 moet worden opgenomen.

Staat nr. 5 – Cijfergegevens over de betalingsdiensten

De betalingsinstellingen leggen cijfergegevens voor over de betalingsdiensttransacties die zij hebben verricht, volgens het bijgevoegde schema.

De gegevens hebben betrekking op het bedrag van de door de instelling verrichte transacties (in euro), op het aantal van de verrichte transacties (volume) en op de omzet gerealiseerd uit de verrichte transacties (in euro) van de instelling. De omzet moet bepaald worden met toepassing van de boekingsregels die gelden voor de opstelling van de jaarrekening.

De rapportering van de cijfergegevens over de betalingsdiensten dekt de periode gaande van het begin van het statutair boekjaar van de instelling tot de afsluitingsdatum van de tussentijdse of jaarlijkse periode waarop de cijfergegevens betrekking hebben (year-to-date).

Deze gegevens moeten ingedeeld worden volgens de betalingsdienst en volgens de geografische locatie van de tegenpartij van de betalingsinstelling. De betalingsdiensten zijn die welke met dezelfde nummering zijn opgenomen in bijlage I bij de wet van 11 maart 2018. De transactiebedragen of -volumes mogen maar aan één enkele betalingsdienst worden toegewezen (geen dubbele boeking). Voor de verdeling van de door de instelling verrichte types van transacties over de hierboven vermelde categorieën van betalingsdiensten dient voorafgaandelijk overleg te worden gepleegd met de diensten van de Bank.

In voorkomend geval zullen de transacties worden ingedeeld naargelang ze verwijzen naar inkomende stromen ("in") of uitgaande stromen ("out") voor de betalingsinstelling. Deze indeling is enkel vereist voor de betalingsdiensten waarvoor een dergelijk onderscheid relevant is, wat alleen het geval is indien het aantal verrichte "in" transacties verschilt van het aantal verrichte "out" transacties of indien de omzet gerealiseerd uit de verrichte "in" transacties (in euro) verschilt van de omzet gerealiseerd uit de verrichte "out" transacties (in euro).

Het bedrag van de door de instelling verrichte "in" transacties (in euro) en het bedrag van de door de instelling verrichte "out" transacties (in euro) dient normaal gezien aan elkaar gelijk te zijn. De Bank kan een verklaring vanwege de instelling opvragen indien dit niet het geval zou zijn.

Indien het onderscheid tussen ingaande en uitgaande stromen niet relevant is, zoals hierboven verduidelijkt, dient de rapportering van alle cijfergegevens over de betalingsdiensten te gebeuren enkel in de kolom "out". Indien het onderscheid tussen ingaande en uitgaande stromen wel relevant is, dient de rapportering te gebeuren in zowel de kolom "in" als "out".

Voor de geografische onderverdeling dient een onderscheid gemaakt te worden met betrekking tot de locatie van waar de tegenpartij gevestigd is, met een onderscheid tussen België, de Europese Economische Ruimte (uitgezonderd van België) en de rest van de wereld (uitgezonderd van de Europese Economische Ruimte en België).

De tegenpartijen zijn de partijen ten aanzien waarvan de instelling juridisch aansprakelijk is voor de uitvoering van de betalingsdiensten of die juridisch gebonden zijn ten aanzien van de instelling.

Voor de rapportering van de statistieken in tabel 1.5.4 van de aangeboden betalingsinitiatiediensten en rekeninginformatiediensten dienen de volgende begrippen als volgt verstaan te worden:

- aantal klanten: het aantal betalingsdienstgebruikers (cliënten, of ook wel Payment Service Users of PSU genoemd) van de instelling dat gebruik heeft gemaakt van de dienst, waarbij elke cliënt afzonderlijk in aanmerking wordt genomen;
- aantal betaalrekeningen waartoe de instelling toegang tot heeft gehad: het aantal betaalrekeningen van betalingsdienstgebruikers waartoe een instelling toegang tot heeft gehad;
- totaal aantal keren dat een instelling toegang tot betaalrekeningen heeft gehad: totaal aantal keren (frequentie) dat een instelling zich toegang heeft verschaft tot de betaalrekeningen van haar betalingsdienstgebruikers. Voor de betalingsinitiatiediensten staat dit cijfer gelijk met het totaal aantal betalingstransacties dat de instelling heeft geïnitieerd. Voor de rekeninginformatiedienstaanbieders staat dit cijfer gelijk met het totaal aantal raadplegingen die de instelling heeft verricht op de betaalrekeningen van haar betalingsdienstgebruikers.
- waarde van geïnitieerde transacties: de totale waarde van alle transacties die de instelling heeft geïnitieerd;
- waarde van ontvangen verzoeken om terugbetaling: de totale waarde van alle verzoeken om terugbetaling die de gebruikers van de betalingsdienst van de instelling en de rekeninghoudende betalingsdienstaanbieders (RBDA's of ook wel Account Servicing Payment Service Providers of ASPSPs genoemd) hebben ingediend wegens verliezen als gevolg van een of meer van de in artikel 5, lid 2 en 3 van de in Richtlijn (EU) 2015/2366 bedoelde aansprakelijkheden.

Voor de onderverdeling tussen de rekeninghoudende betalingsdienstaanbieders wordt een onderscheid gemaakt tussen kredietinstellingen, betalingsinstellingen, instellingen voor elektronisch geld en eventueel andere instellingen.

Voor de geografische onderverdeling dient een onderscheid gemaakt te worden met betrekking tot de locatie van waar de rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder gevestigd is, met een onderscheid tussen België, de Europese Economische Ruimte (uitgezonderd van België) en de rest van de wereld (uitgezonderd van de Europese Economische Ruimte en België). Voor de rapportering van het aantal klanten wordt met de geografische onderverdeling de locatie bedoeld van waar de betalingsdienstgebruiker zelf gevestigd is.

Tabel 1.5.5 baseert zich volledig op de richtsnoeren van de Europese Bankautoriteit inzake de criteria voor de vaststelling van het minimumgeldbedrag van de beroepsaansprakelijkheidsverzekering of andere vergelijkbare waarborg uit hoofde van artikel 5, lid 4 van Richtlijn (EU) 2015/2366.

Staat nr. 6 – Detail cijfergegevens over de cross-border activiteiten aangeboden of ontvangen in het buitenland door de Belgische betalingsinstelling

Staat nr. 1.6 is enkel van toepassing op instellingen die geldtransfers diensten aanbieden, zoals opgenomen onder punt 6 van bijlage I bij de wet van 11 maart 2018.

De doelstelling van tabel 1.6 bestaat er enerzijds in een jaaroverzicht te verkrijgen van het bedrag en de volumes van de betalingstransacties per land van de buitenlandse activiteiten van de Belgische betalingsinstellingen die actief zijn in een andere lidstaat van de EER via vrije dienstverlening, via een netwerk van gevestigde agenten, via een netwerk van niet-gevestigde agenten of via een EU bijkantoor. Anderzijds wordt een jaaroverzicht verwacht van het bedrag en de volumes van de corridors vanwaar of waarnaar de betalingsinstellingen geldtransfers uitvoeren of ontvangen.

Voor alle tabellen 1.6 geldt dat:

- de indeling in “in” en “out” bedrag en volume van de betalingstransacties per land moet geïnterpreteerd worden zoals beschreven in Afdeling 2: Periodieke Financiële Rapportering, Staat nr. 5 – Cijfergegevens over de betalingsdiensten;
- het bedrag van de betalingstransacties dient in euro te worden gerapporteerd;
- het bedrag en volume van de betalingstransacties per land en per tabel staan in relatie met elkaar.

In Tabel 1.6.1 dient het volgende gerapporteerd te worden: 1) de datum van de goedkeuring van de vrije dienstverlening per land door de Bank en 2) de datum van de start van het aanbieden van de betalingsdiensten in het desbetreffende land. In geval er omrekening naar euro dient te gebeuren neemt men de waarde van de koers op de laatste werkdag van de rapporteringsperiode.

Met volume van de transacties wordt het aantal inkomende (“in”) of uitgaande (“out”) betalingstransacties gerapporteerd van het land waarin men actief is via vrije dienstverlening. Het is mogelijk dat de procesmatige verwerking van de buitenlandse transactie in België of een ander EU-land plaats vindt, maar men rapporteert voor het land waarmee de individuele klanten- of zakenrelatie bestaat. Klantenrelaties via het internet moeten gerapporteerd worden op basis van de woonplaats van de verzendende of ontvangende klant.

In Tabel 1.6.2 wordt het aantal door de Bank goedgekeurde, actieve en niet-actieve gevestigde agenten per land gerapporteerd.

Met volume van de transacties wordt het aantal inkomende (“in”) of uitgaande (“out”) betalingstransacties gerapporteerd van de gevestigde agenten per land. De transacties verwerkt door niet-gevestigde agenten moeten afzonderlijk gerapporteerd worden in tabel 1.6.3.

Tabel 1.6.3 is hetzelfde opgebouwd als tabel 1.6.2, maar betreft de cijfers voor agenten die geen vestiging hebben en wel actief zouden zijn via vrije dienstverlening in een andere lidstaat van de EER.

In Tabel 1.6.4 wordt het aantal, door de Bank goedgekeurde, bijkantoren per land gerapporteerd. Met volume van de transacties wordt het aantal inkomende (“in”) of uitgaande (“out”) betalingstransacties gerapporteerd die via het bijkantoor ontvangen of verstuurd worden.

Tabel 1.6.5 is de som van de bedragen en volumes van de betalingstransacties van de tabellen 1.6.1, 1.6.2, 1.6.3 en 1.6.4 per land.

In Tabel 1.6.6 moeten de landen (EU en Non-EU) gerapporteerd worden waarnaar of waarvan de Belgische instelling gelden ontvangt of verstuurt.

- In het geval dat men rechtstreeks de klantenrelatie aangaat is het land dat gerapporteerd moet worden datgene van de uiteindelijke verzender of ontvanger van de gelden. In dit geval wordt het land van het verwerkingscentra van de betalingsinstelling niet opgenomen in de rapportering.
- In geval men als tussenpartij fungeert voor een andere betalingsinstelling, instelling voor elektronisch geld, bank of andere tegenpartij, moet het land gerapporteerd worden waarvan of naar waar men de gelden van de tegenpartij ontvangt of verstuurt. In dit geval kan het zowel een verwerkingscentrum zijn als een andere instelling.

Landen waarnaar of waarvan men gelden ontvangt met een volume onder de 5% van het totaal van de transacties van de Belgische instelling, moeten niet worden gerapporteerd. Het land met het grootste volume moet eerst worden vermeld. Met volume van de transacties wordt het aantal inkomende (“in”) of uitgaande (“out”) betalingstransacties van de Belgische betalingsinstelling, inclusief de vrije dienstverlening, gevestigde agentennetwerk, niet-gevestigde agentennetwerk en bijkantoren, gerapporteerd.

Staat nr. 7 – Bescherming van de geldmiddelen ontvangen voor de uitvoering van betalingstransacties

Van de betalingsinstellingen die de in de punten 1 tot 6 van Bijlage I.A van de wet bedoelde betalingsdiensten verrichten wordt met betrekking tot de geldmiddelen die zij van betalingsdienstgebruikers hebben ontvangen voor de uitvoering van betalingstransacties en die op het einde van de werkdag volgend op de dag waarop zij zijn ontvangen nog steeds door hen worden aangehouden en nog niet aan de begunstigten ervan of aan andere betalingsdienstaanbieder werden overgemaakt, een bijzondere rapportering verwacht. In deze rapportering, die de toestand op rapporteringsdatum (zoals bepaald *supra* onder Afdeling 1, titel 3 van deze circulaire) moet gedetailleerde informatie worden gegeven over het bedrag van deze geldmiddelen en de maatregelen die de betalingsinstellingen ter bescherming van deze geldmiddelen hebben genomen in overeenstemming met artikel 42, § 1, 2° en 3° van de wet.

De tabellen 1.7.1 en 1.7.2 strekken ertoe een overzicht te geven van de door de betalingsinstelling aangehouden rekeningen, gebruikt voor het aanhouden of verwerken van cliëntentegoeden, waarbij uitdrukkelijk moet worden gepreciseerd welke van deze rekeningen in voorkomend geval “gesegregeerde rekeningen” zijn (oftewel “afzonderlijke gezamenlijke of geïndividualiseerde cliëntenrekeningen” in de zin van artikel 42, § 1, 2°, a) van de wet). Per rekening moet worden aangegeven: het rekeningnummer in IBAN formaat, het saldo in euro, naam, adres en contactgegevens en -persoon van de kredietinstelling, en of er een attest¹ van gekwalificeerde gesegregeerde rekening afgeleverd door de kredietinstelling aanwezig is.

Tabellen 1.7.3 en 1.7.4 strekken ertoe een overzicht te geven van respectievelijk de geldmarktfonds en de activa waarin de geldmiddelen in voorkomend geval werden belegd in overeenstemming met respectievelijk artikel 42, § 1, 2°, b) en artikel 42, § 1, 2° c) van de wet, waarbij telkens wordt gepreciseerd: het bedrag, de valuta, naam van het geldmarktfonds, adres en contactgegevens en -persoon (van de distributeur) van het geldmarktfonds en of de voorwaarden aanwezig zijn in de maatschappelijke zetel van de betalingsinstelling.

Tabel 1.7.5 strekt ertoe een overzicht te bieden van de verzekeringen, garanties of waarborgen² waardoor de geldmiddelen in voorkomend geval zijn gedekt in overeenstemming met artikel 42, § 1, 3° van de wet, waarbij telkens moet worden gepreciseerd: het gedekte bedrag, de valuta, naam, adres, contactgegevens en contactpersoon van de verzekeringsonderneming of kredietinstelling die de verzekering, garantie of waarborg verstrekte en of de voorwaarden aanwezig zijn in de maatschappelijke zetel van de betalingsinstelling.

Tabel 1.7.6 geeft het totaal bedrag weer van de aangehouden geldmiddelen. De instellingen maken een kopie van de aanwezige attesten en/of contracten waarvoor zij bevestiging hebben gegeven in de tabellen 1.7.1, 1.7.3, 1.7.4 en 1.7.5 over aan de Bank via de daartoe voorziene toepassing.

Afdeling 3 – Periodieke informatieverstrekking over de solvabiliteit

1. Inhoud

De betalingsinstellingen moeten aan de Bank rapporteren over de toereikendheid van hun eigen vermogen ten aanzien van de normen die zijn uitgevaardigd in het reglement van de Bank van 10 april 2018 op het eigen vermogen van de betalingsinstellingen.

Deze informatie wordt op basis van tabel nr. 2.1 (bijlage) en tabel nr. 2.2 (bijlage) verstrekt.

¹ Attest met vermelding van volgende elementen: ondertekend door de kredietinstelling, vermelding overeenstemming met de Richtlijn PSD2 Richtlijn en artikel 42 van de Wet, naam van de rekeninghouder, IBAN van de rekening, bevestiging dat de rekening niet onder het beding van ‘*eenheid van rekening*’ van alle rekeningen aangehouden bij die kredietinstelling valt.

² De toepassing van 42, § 1, 3° van de wet vereist een voorafgaandelijke goedkeuring van de NBB.

2. Toelichting bij de tabel nr. 2.1

Indien een negatief teken (-) een label of item voorafgaat, wordt er verwacht dat de desbetreffende informatie ook met een negatief teken gerapporteerd wordt. Elk bedrag dat aan het eigen vermogen of aan de eigenvermogensvereisten wordt toegevoegd, wordt vermeld als een positief cijfer. Elk bedrag waarmee het eigen vermogen of de eigenvermogensvereisten wordt verminderd, wordt daarentegen vermeld als een negatief cijfer.

Lijn 010

Op deze lijn wordt het totaal eigen vermogen vermeld overeenkomstig artikel 5 van het reglement op het eigen vermogen van de betalingsinstellingen; som van 020 + 130 + 140.

Lijn 015

Op deze lijn wordt het Tier 1-kapitaal vermeld; som van 020 + 130.

Lijn 020

Op deze lijn wordt het Tier 1-kernkapitaal vermeld; som van 030 + 040 + 050 + 060 + 070 + 080 + 090 + 100 + 110 + 120.

Lijn 030

Op deze lijn worden, overeenkomstig artikel 5 van het reglement op het eigen vermogen van de betalingsinstellingen, de bestanddelen zoals bepaald in artikel 26 van Verordening 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad vermeld.

Lijn 040

Op deze lijn worden, overeenkomstig artikel 5 van het reglement op het eigen vermogen van de betalingsinstellingen, de bestanddelen zoals bepaald in artikel 26 van Verordening 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad vermeld.

Lijn 050

Op deze lijn worden, overeenkomstig artikel 5 van het reglement op het eigen vermogen van de betalingsinstellingen, de bestanddelen zoals bepaald in artikel 26 van Verordening 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad vermeld.

Lijn 060

Op deze lijn worden, overeenkomstig artikel 5 van het reglement op het eigen vermogen van de betalingsinstellingen, de bestanddelen zoals bepaald in artikel 26 van Verordening 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad vermeld.

Lijn 070

Op deze lijn worden, overeenkomstig artikel 5 van het reglement op het eigen vermogen van de betalingsinstellingen, de bestanddelen zoals bepaald in artikel 26 van Verordening 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad vermeld.

Lijn 080

Op deze lijn worden, overeenkomstig artikel 5 van het reglement op het eigen vermogen van de betalingsinstellingen, de bestanddelen zoals bepaald in Deel Twee, Hoofdstuk 1, Afdeling 2 van Verordening 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad vermeld.

Lijn 090

Op deze lijn worden, overeenkomstig artikel 5 van het reglement op het eigen vermogen van de betalingsinstellingen, de bestanddelen zoals bepaald in artikel 36 van Verordening 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad vermeld.

Lijn 100

Op deze lijn worden, overeenkomstig artikel 5 van het reglement op het eigen vermogen van de betalingsinstellingen, de bestanddelen zoals bepaald in artikel 36 van Verordening 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad vermeld.

Lijn 110

Op deze lijn worden, overeenkomstig artikel 5 van het reglement op het eigen vermogen van de betalingsinstellingen, de bestanddelen zoals bepaald in artikel 36 van Verordening 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad vermeld.

Lijn 120

Op deze lijn worden, overeenkomstig artikel 5 van het reglement op het eigen vermogen van de betalingsinstellingen, de bestanddelen zoals bepaald in artikel 36 van Verordening 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad vermeld.

Lijn 130

Op deze lijn wordt, overeenkomstig artikel 5 van het reglement op het eigen vermogen van de betalingsinstellingen, het aanvullend Tier 1-kapitaal vermeld zoals bepaald in Deel Twee, Hoofdstuk 3 van Verordening 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad.

Lijn 140

Op deze lijn wordt, overeenkomstig artikel 5 van het reglement op het eigen vermogen van de betalingsinstellingen, het Tier 2-kapitaal vermeld, zoals bepaald in Deel Twee, Hoofdstuk 4 van Verordening 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad.

3. Toelichting bij Tabel 2.2

Overeenkomstig het reglement op het eigen vermogen van de betalingsinstellingen dient de instelling in deze tabel de nodige gegevens te rapporteren voor de berekeningsmethode (A, B of C) die haar toegewezen is.

Lijn 190

Op deze lijn wordt het wettelijk minimum vereist eigen vermogen zoals van toepassing voor de betalingsinstelling vermeld (zie artikel 4 van het reglement op het eigen vermogen van de betalingsinstellingen).

Voor de instellingen moet dit bedrag steeds groter zijn dan of gelijk aan het bedrag bedoeld in artikel 17, eerste lid, van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut en het toezicht op van de betalingsinstellingen en van de instellingen van elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen.

Lijn 200

Op deze lijn wordt, door de betalingsinstellingen die de solvabiliteitsvereisten berekenen volgens methode A, 10% van de algemene kosten van het voorgaande jaar vermeld (zie artikel 9, § 2 van het reglement op het eigen vermogen van de betalingsinstellingen).

Wanneer de instelling op de dag van de berekening haar werkzaamheden niet gedurende een volledig boekjaar heeft uitgeoefend, bedraagt het eigenvermogensvereiste 10 % van de in haar bedrijfsplan geraamde algemene kosten, tenzij de Bank een aanpassing van dit plan verlangt.

Lijnen 210 tot en met 260

Op deze lijnen worden de algemene kosten die in aanmerking genomen worden, vermeld. Overeenkomstig artikel 9, § 2 van het reglement op het eigen vermogen van de betalingsinstellingen, worden de andere bedrijfskosten die rechtstreeks verband houden met het bedrijfsvolume buiten beschouwing gelaten voor de berekening van deze vereiste. Zo wordt geen rekening gehouden met bijvoorbeeld vergoedingen die rechtstreeks verband houden met het bedrijfsvolume of met het uitvoeren van verrichtingen en die niet moeten worden betaald als er geen bedrijvigheid is.

Lijn 300

Op deze lijn wordt, door de betalingsinstellingen die de solvabiliteitsvereisten berekenen volgens methode B, de solvabiliteitsvereisten (dus na vermenigvuldiging met schaalfactor k) vermeld (zie artikel 9, § 2 van het reglement op het eigen vermogen van de betalingsinstellingen).

Lijn 310

Op deze lijn wordt het totale bedrag van de betalingstransacties die de betalingsinstelling het voorgaande boekjaar heeft verricht vermeld. Bijvoorbeeld, voor de rapportering van 30 september 2019 dient het totale bedrag van betalingstransacties die de betalingsinstelling tijdens het boekjaar 2018 heeft verricht gerapporteerd te worden.

Zoals verduidelijkt in Afdeling 2 dient, indien het onderscheid tussen ingaande en uitgaande stromen relevant is, het bedrag van de door de instelling verrichte “in” transacties (in euro) en het bedrag van de door de instelling verrichte “out” transacties (in euro) normaal gezien gelijk aan elkaar te zijn. In lijn hiermee dient het totale bedrag van de betalingstransacties die de betalingsinstelling het voorgaande boekjaar heeft verricht dan ook normaal gezien gelijk te zijn aan elk van deze twee bedragen die per einde van dat voorgaande boekjaar werden gerapporteerd.

Wanneer de instelling op de dag van de berekening haar werkzaamheden niet gedurende een volledig boekjaar heeft uitgeoefend, houdt zij bij haar berekening rekening met het totaal bedrag van de betalingstransacties waarin haar bedrijfsplan voorziet, tenzij de Bank een aanpassing van dit plan verlangt.

Lijn 320

Op deze lijn wordt het betalingsvolume, zijnde een twaalfde van het totale bedrag op Lijn 280 vermeld. Indien het betalingsvolume gebaseerd is op een periode korter dan 12 maanden, hetgeen enkel kan voorkomen wanneer een instelling op de dag van de berekening haar werkzaamheden niet gedurende een volledig boekjaar heeft uitgeoefend, dient het bedrag gedeeld te worden door het aantal maanden waarop de berekening van het betalingsvolume gebaseerd is.

Lijnen 330 tot en met 370

Op deze lijnen worden de resultaten van de toepassing van de in het reglement op het eigen vermogen van de betalingsinstellingen vastgelegde percentages overeenkomstig de verschillende schijven, vermeld.

Lijn 380

Op deze lijn wordt de voor de rapporterende betalingsinstelling de van toepassing zijnde schaalfactor k overeenkomstig artikel 9, § 3 van het reglement op het eigen vermogen van de betalingsinstellingen, vermeld.

Lijn 400

Op deze lijn worden, door de betalingsinstellingen die de solvabiliteitsvereisten berekenen volgens methode C, de solvabiliteitsvereisten (dus na vermenigvuldiging met schaalfactor k) vermeld (zie artikel 9, § 2 van het reglement op het eigen vermogen van de betalingsinstellingen).

Lijnen 410 tot en met 440

Op deze lijnen worden de respectievelijke componenten van de relevante indicator gerapporteerd.

Lijn 450

Op deze lijn wordt de relevante indicator vermeld. Som van 410 + 420 + 430 + 440.

Elk van de hierboven vermeldde bestanddelen wordt meegeteld met het bijbehorende positieve of negatieve teken. Inkomsten uit buitengewone of ongewone posten mogen niet worden meegeteld bij de berekening van de relevante indicator. De uitgaven voor de uitbesteding van diensten die door een derde worden verricht, kunnen de relevante indicator verlagen indien de uitgaven voor rekening komen van een onderneming die onder het toezicht krachtens de wet valt.

De relevante indicator wordt berekend op basis van de laatste twaalfmaandelijke waarneming aan het einde van het voorgaande boekjaar.

Wanneer de instelling op de dag van de berekening haar werkzaamheden niet gedurende een volledig boekjaar heeft uitgeoefend, houdt zij bij haar berekening rekening met de relevante indicator waarin haar bedrijfsplan voorziet, tenzij de Bank een aanpassing van dit plan verlangt.

Lijn 460

Op deze lijn wordt het gemiddelde van de laatste 3 boekjaren van de relevante indicator vermeld.

Lijnen 470 tot en met 510

Op deze lijnen worden de resultaten van de toepassing van de multiplicator zoals bepaald in het reglement op het eigen vermogen van de betalingsinstellingen overeenkomstig de verschillende schijven, vermeld.

Lijn 520

Op deze lijn wordt de voor de rapporterende betalingsinstelling de van toepassing zijnde schaalfactor k overeenkomstig artikel 9, § 3 van het reglement op het eigen vermogen van de betalingsinstellingen, vermeld.

Lijn 530

Op deze lijn worden de eigenvermogensvereisten voor de kredietverlening, overeenkomstig artikel 44, § 3, 4° van de wet betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en van de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld de toegang tot betalingssystemen, vermeld.

Lijn 540

Op deze lijn worden overeenkomstig artikel 10 van het reglement op het eigen vermogen van de betalingsinstellingen, de aanpassingen aan de eigenvermogensvereisten vermeld.

Afdeling 4 – Periodieke informatieverstrekking over de wisselverrichtingen

1. Inhoud

In overeenstemming met artikel 102 en 207 van de Wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en van de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen, in haar opdracht voor de uitoefening op het toezicht op de wisselverrichtingen van betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld naar Belgisch recht, moeten de betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld naar Belgisch recht die wisselverrichtingen aanbieden; op kwartaalbasis, volgende drie tabellen overmaken aan de Nationale Bank van België:

- 3.1: Detailoverzicht van de wisselverrichtingen: aankopen;
- 3.2: Detailoverzicht van de wisselverrichtingen: verkopen;
- 3.3: Globale staat van de wisselverrichtingen

2. Toelichting bij de Tabellen 3.1, 3.2 en 3.3

In de tabellen (secties) worden enkel muntcodes aanvaard die overeenstemmen met de ISO 4217. De rapporterende instelling stelt per kwartaal - per verhandelde munt - een statistiek op van de omvang en het aantal van de wisselverrichtingen van het voorbije kwartaal. In die statistiek komen de aankopen en de verkopen afzonderlijk aan bod (in tabellen 3.1 en 3.2). Bovendien worden de cijfers in elke tabel (sectie) verder opgedeeld om op die manier de verrichtingen van minder dan 10.000 euro te onderscheiden van de verrichtingen van 10.000 euro of meer, en om de cijfers over de verrichtingen met (zowel Belgische als buitenlandse) professionele tegenpartijen (kredietinstellingen, wisselkantoren, beursvennootschappen, De Post) afzonderlijk aan bod te laten komen.

Wanneer een instelling over verschillende uitbatingspunten beschikt, dienen voornoemde gegevens enkel op geaggregeerde basis te worden verstrekt, met andere woorden, voor alle uitbatingspunten samen. Er moet geen onderscheid worden gemaakt naargelang het gaat om transacties met bankbiljetten, cheques of betaalkaarten. Deviezenverrichtingen waarvan de omzet per munt en per maand niet meer bedraagt dan 250 euro, hoeven niet noodzakelijk in tabellen 3.1 en 3.2 te worden vermeld. Zij moeten daarentegen in tabel 3.3 worden vermeld onder de code 2000.

Tabel 3.3 bevat het algemene totaal - in deviezen én in tegenwaarde in euro - van de door het wisselkantoor uitgevoerde wisselverrichtingen (zowel aankopen als verkopen). Dat totaal omvat dus de verrichtingen met cliënten én die met professionele tegenpartijen.

DEEL 2: Schema voor de geregistreerde betalingsinstellingen die rekeningaggregatiediensten aanbieden

Afdeling 1 – Algemene bepalingen

1. Wettelijke basis

Artikel 77 van de wet van 11 maart 2018 bepaalt het volgende: De betalingsinstellingen leggen periodiek een gedetailleerde financiële staat voor aan de Bank. Die staat wordt opgemaakt overeenkomstig de regels die zijn vastgesteld door de Bank, die ook de rapporteringsfrequentie bepaalt. Bovendien kan de Bank eisen dat haar geregeld andere cijfergegevens of uitleg worden verstrekt, zodat zij kan nagaan of de bepalingen van deze wet of van haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen of de uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn (EU) 2015/2366 zijn nageleefd.

2. Toepassingsgebied

Dit deel van de circulaire is van toepassing op de geregistreerde betalingsinstellingen die rekeningaggregatiediensten aanbieden als bedoeld in artikel 2, 9° van de wet en die geregistreerd zijn op grond van artikel 89 van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en van de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen.

3. Rapporteringsfrequentie

Met uitzondering van rapporteringsstaat nr. 1.3 (resultaatverwerking), die jaarlijks wordt verstrekt, dienen de hierna omschreven rapporteringsstaten op kwartaalbasis te worden meegedeeld aan de Bank, uiterlijk de eerste werkdag van de tweede kalendermaand die volgt op de rapporteringsdatum. Wanneer de rapporteringsdatum en de balansdatum dezelfde zijn, moet worden gerapporteerd over de positie ná verwerking van de voorstellen van de directie aan de raad van bestuur of de zaakvoerders.

De betalingsinstellingen dienen evenwel organisatorisch in staat zijn om de rapporteringsstaten in voorkomend geval, in uitzonderlijke omstandigheden en op verzoek van de Bank, met een hogere frequentie op te stellen.

De toelichtingen bij de statutaire jaarrekening en, in voorkomend geval, de geconsolideerde jaarrekening van de betalingsinstellingen dienen jaarlijks te worden meegedeeld aan de Bank, vijftien dagen voor de algemene vergadering plaatsvindt.

4. Wijze van mededeling

Deze rapporteringsstaten, net zoals de andere rapporteringsverplichtingen, dienen volgens de geëigende procedures van de Bank overgemaakt te worden. De instellingen zorgen ervoor dat de toegezonden rapporteringsstaten niet gecorrigeerd moeten worden. Indien er toch correcties moeten worden aangebracht, dient er in principe een nieuwe, gecorrigeerde rapporteringsstaat te worden verstuurd, die de vermelding "gecorrigeerde staat" draagt.

5. Overige bepalingen

Tenzij anders bepaald, worden de bedragen in de rapporteringsstaten uitgedrukt in euro.

6. Inwerkingtreding

Deze circulaire treedt in werking op 1 januari 2019. Bijgevolg zal uiterlijk voor het eerst volgens de richtlijnen van deze circulaire gerapporteerd moeten worden op de eerste werkdag van de tweede kalendermaand na 31 maart 2019 (m.a.w. op 2 mei 2019).

Afdeling 2 – Periodieke financiële rapportering

1. Inhoud van de financiële rapportering

De periodieke informatie die krachtens deze circulaire op vennootschappelijke basis moet worden meegedeeld aan de Bank, omvat de volgende rapporteringsstaten, die in de bijlage zijn beschreven:

Staat nr. 1.1: Balans na winstverdeling

Staat nr. 1.2: Resultatenrekening

Staat nr. 1.3: Resultaatverwerking

Staat nr. 1.4: Identificatie van de aangehouden en in de balans opgenomen vreemde middelen

Staat nr. 1.5: Algemene cijfergegevens over de betalingsdiensten. Deze staat is als volgt onderverdeeld:

1.5.3: Omzet gerealiseerd uit de transacties

1.5.4: Betalingsinitiatie- en Rekeninginformatiediensten

1.5.5: Minimumgeldbedrag van de beroepsaansprakelijkheidsverzekering of andere vergelijkbare waarborg

De toelichtingen bij de statutaire jaarrekening en, in voorkomend geval, de geconsolideerde jaarrekening van de betalingsinstellingen dienen eveneens jaarlijks te worden meegedeeld aan de Bank, op de in afdeling 1 omschreven wijze.

2. Richtlijnen voor de financiële rapporteringsstaten

Staat nr. 1.1 – Balans na winstverdeling

De betalingsinstellingen leggen een balans voor die opgemaakt is volgens het bijgevoegde schema, met toepassing van de boekings- en waarderingsregels die gelden voor de opstelling van hun jaarrekening (conform artikel 78 van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en van de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en de toegang tot betalingssystemen).

De balans wordt opgesteld na toewijzing, dit wil zeggen, rekening houdend met de eventuele beslissingen tot besteding van het saldo van de resultatenrekening en van het overgedragen resultaat. Wanneer die toewijzing bij gebreke van een beslissing van het bevoegde orgaan niet definitief is, wordt de balans opgesteld onder de opschortende voorwaarde van die beslissing.

De balans wordt opgesteld op de afsluitingsdatum van de tussentijdse of jaarlijkse periode waarop hij betrekking heeft.

Staat nr. 2 – Resultatenrekening

De betalingsinstellingen leggen een resultatenrekening voor die opgemaakt is volgens het bijgevoegde schema, met toepassing van de boekings- en waarderingsregels die gelden voor de opstelling van hun jaarrekening (conform artikel 78 van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en van de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en de toegang tot betalingssystemen).

De resultatenrekening dekt de periode gaande van het begin van het statutair boekjaar van de instelling tot de afsluitingsdatum van de tussentijdse of jaarlijkse periode waarop de resultatenrekening betrekking heeft (year-to-date).

Staat nr. 3 – Resultaatverwerking

De betalingsinstellingen leggen jaarlijks een resultaatverwerking voor die opgemaakt is met toepassing van de regels die gelden voor de opstelling van de jaarrekening en volgens het bijgevoegde schema.

Staat nr. 4 – Identificatie van de aangehouden en in de balans opgenomen vreemde middelen

Deze staat is niet van toepassing op de geregistreerde betalingsinstellingen die enkel rekeningaggregatiediensten aanbieden.

Staat nr. 5 – Cijfergegevens over de betalingsdiensten

De betalingsinstellingen leggen cijfergegevens voor over de betalingsdiensttransacties die zij hebben verricht, volgens het bijgevoegde schema.

De gegevens hebben betrekking op de omzet gerealiseerd uit de verrichte transacties (in euro) van de instelling. De omzet moet bepaald worden met toepassing van de boekingsregels die gelden voor de opstelling van de jaarrekening.

De rapportering van de cijfergegevens over de betalingsdiensten dekt de periode gaande van het begin van het statutair boekjaar van de instelling tot de afsluitingsdatum van de tussentijdse of jaarlijkse periode waarop de cijfergegevens betrekking hebben (year-to-date).

De geregistreerde betalingsinstellingen die enkel rekeningaggregatiediensten aanbieden dienen enkel te rapporteren over de door hun uitgevoerde rekeningaggregatiediensten.

Voor de geografische onderverdeling dient een onderscheid gemaakt te worden met betrekking tot de locatie van waar de tegenpartij gevestigd is, met een onderscheid tussen België, de Europese Economische Ruimte (uitgezonderd van België) en de rest van de wereld (uitgezonderd van de Europese Economische Ruimte en België).

De tegenpartijen zijn de partijen ten aanzien waarvan de instelling juridisch aansprakelijk is voor de uitvoering van de betalingsdiensten of die juridisch gebonden zijn ten aanzien van de instelling.

Voor de rapportering van de statistieken in tabel 1.5.4 van de aangeboden betalingsinitiatiediensten en rekeninginformatiediensten dienen de volgende begrippen als volgt verstaan te worden:

- aantal klanten: het aantal betalingsdienstgebruikers (cliënten, of ook wel Payment Service Users of PSU genoemd) van de instelling dat gebruik heeft gemaakt van de dienst, waarbij elke cliënt afzonderlijk in aanmerking wordt genomen;
- aantal betaalrekeningen waartoe de instelling toegang tot heeft gehad: het aantal betaalrekeningen van betalingsdienstgebruikers waartoe een instelling toegang tot heeft gehad;
- totaal aantal keren dat een instelling toegang tot betaalrekeningen heeft gehad: totaal aantal keren (frequentie) dat een instelling zich toegang heeft verschaft tot de betaalrekeningen van haar betalingsdienstgebruikers. Voor de betalingsinitiatiediensten staat dit cijfer gelijk met het totaal aantal betalingstransacties dat de instelling heeft geïnitieerd. Voor de rekeninginformatiedienstaanbieders staat dit cijfer gelijk met het totaal aantal raadplegingen die de instelling heeft verricht op de betaalrekeningen van haar betalingsdienstgebruikers.
- waarde van geïnitieerde transacties: de totale waarde van alle transacties die de instelling heeft geïnitieerd;
- waarde van ontvangen verzoeken om terugbetaling: de totale waarde van alle verzoeken om terugbetaling die de gebruikers van de betalingsdienst van de instelling en de rekeninghoudende betalingsdienstaanbieders (RBDA's of ook wel Account Servicing Payment Service Providers of ASPSPs genoemd) hebben ingediend wegens verliezen als gevolg van een of meer van de in artikel 5, lid 2 en 3 van de in Richtlijn (EU) 2015/2366 bedoelde aansprakelijkheden.

Voor de onderverdeling tussen de rekeninghoudende betalingsdienstaanbieders wordt een onderscheid gemaakt tussen kredietinstellingen, betalingsinstellingen, instellingen voor elektronisch geld en eventueel andere instellingen.

Voor de geografische onderverdeling dient een onderscheid gemaakt te worden met betrekking tot de locatie van waar de rekeninghoudende betalingsdienstaanbieder gevestigd is, met een onderscheid tussen België, de Europese Economische Ruimte (uitgezonderd van België) en de rest van de wereld (uitgezonderd van de Europese Economische Ruimte en België). Voor de rapportering van het aantal klanten wordt met de geografische onderverdeling de locatie bedoeld van waar de betalingsdienstgebruiker zelf gevestigd is.

Tabel 1.5.5 baseert zich volledig op de richtsnoeren van de Europese Bankautoriteit inzake de criteria voor de vaststelling van het minimumgeldbedrag van de beroepsaansprakelijkheidsverzekering of andere vergelijkbare waarborg uit hoofde van artikel 5, lid 4 van Richtlijn (EU) 2015/2366.

DEEL 3: Schema voor de beperkte betalingsinstellingen

Afdeling 1 – Algemene bepalingen

1. Wettelijke basis

Artikel 77 van de wet van 11 maart 2018 bepaalt het volgende: De betalingsinstellingen leggen periodiek een gedetailleerde financiële staat voor aan de Bank. Die staat wordt opgemaakt overeenkomstig de regels die zijn vastgesteld door de Bank, die ook de rapporteringsfrequentie bepaalt. Bovendien kan de Bank eisen dat haar geregeld andere cijfergegevens of uitleg worden verstrekt, zodat zij kan nagaan of de bepalingen van deze wet of van haar uitvoeringsbesluiten en -reglementen of de uitvoeringsmaatregelen van Richtlijn (EU) 2015/2366 zijn nageleefd.

Voor de rapportering over de solvabiliteit van de instellingen dient ook verwezen te worden naar het reglement van de Bank van 10 april 2018 op het eigen vermogen van de betalingsinstellingen, goedgekeurd bij koninklijk besluit van 27 april 2018, evenals naar het koninklijk besluit van 25 april 2014 tot goedkeuring van het reglement van 16 april 2014 op het eigen vermogen van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen.

2. Toepassingsgebied

Dit deel van de circulaire is van toepassing op de beperkte betalingsinstelling als bedoeld in artikel 2, 9° van de wet en die geregistreerd zijn op grond van artikel 82 van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut en het toezicht op de betalingsinstellingen en van de instellingen van elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen.

3. Rapporteringsfrequentie

Met uitzondering van rapporteringsstaat nr. 1.3 (resultaatverwerking) en nr 1.6 (cijfergegevens over de cross-border activiteiten), die jaarlijks worden verstrekt, dienen de hierna omschreven rapporteringsstaten op kwartaalbasis te worden meegedeeld aan de Bank, uiterlijk de eerste werkdag van de tweede kalendermaand die volgt op de rapporteringsdatum. Wanneer de rapporteringsdatum en de balansdatum dezelfde zijn, moet worden gerapporteerd over de positie ná verwerking van de voorstellen van de directie aan de raad van bestuur of de zaakvoerders.

De instellingen dienen evenwel organisatorisch in staat zijn om de rapporteringsstaten in voorkomend geval, in uitzonderlijke omstandigheden en op verzoek van de Bank, met een hogere frequentie op te stellen.

De toelichtingen bij de statutaire jaarrekening en, in voorkomend geval, de geconsolideerde jaarrekening van de instellingen dienen jaarlijks te worden meegedeeld aan de Bank, vijftien dagen voor de algemene vergadering plaatsvindt.

4. Wijze van mededeling

Deze rapporteringsstaten, net zoals de andere rapporteringsverplichtingen, dienen volgens de geëigende procedures van de Bank overgemaakt te worden.

De instellingen zorgen ervoor dat de toegezonden rapporteringsstaten niet gecorrigeerd moeten worden. Indien er toch correcties moeten worden aangebracht, dient er in principe een nieuwe, gecorrigeerde rapporteringsstaat te worden verstuurd, die de vermelding "gecorrigeerde staat" draagt.

5. Overige bepalingen

Tenzij anders bepaald, worden de bedragen in de rapporteringsstaten uitgedrukt in euro.

6. Inwerkingtreding

Deze circulaire treedt in werking op 1 januari 2019. Bijgevolg zal uiterlijk voor het eerst volgens de richtlijnen van deze circulaire gerapporteerd moeten worden op de eerste werkdag van de tweede kalendermaand na 31 maart 2019 (m.a.w. op 2 mei 2019).

Afdeling 2 – Periodieke financiële rapportering

1. Inhoud van de financiële rapportering

De periodieke informatie die krachtens deze circulaire op vennootschappelijke basis moet worden meegedeeld aan de Bank, omvat de volgende rapporteringsstaten, die in de bijlage zijn beschreven:

Staat nr. 1.1: Balans na winstverdeling

Staat nr. 1.2: Resultatenrekening

Staat nr. 1.3: Resultaatverwerking

Staat nr. 1.4: Identificatie van de aangehouden en in de balans opgenomen vreemde middelen

Staat nr. 1.5: Algemene cijfergegevens over de betalingsdiensten. Deze staat is als volgt onderverdeeld:

1.5.1: Bedrag van de transacties (in EUR)

1.5.2: Aantal transacties

1.5.3: Omzet gerealiseerd uit de transacties (in EUR)

De toelichtingen bij de statutaire jaarrekening en, in voorkomend geval, de geconsolideerde jaarrekening van de betalingsinstellingen dienen eveneens jaarlijks te worden meegedeeld aan de Bank, op de in afdeling 1 omschreven wijze.

2. Richtlijnen voor de financiële rapporteringsstaten

Staat nr. 1.1 – Balans na winstverdeling

De betalingsinstellingen leggen een balans voor die opgemaakt is volgens het bijgevoegde schema, met toepassing van de boekings- en waarderingsregels die gelden voor de opstelling van hun jaarrekening (conform artikel 78 van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en van de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en de toegang tot betalingssystemen).

De balans wordt opgesteld na toewijzing, dit wil zeggen, rekening houdend met de eventuele beslissingen tot besteding van het saldo van de resultatenrekening en van het overgedragen resultaat. Wanneer die toewijzing bij gebreke van een beslissing van het bevoegde orgaan niet definitief is, wordt de balans opgesteld onder de opschortende voorwaarde van die beslissing.

De balans wordt opgesteld op de afsluitingsdatum van de tussentijdse of jaarlijkse periode waarop hij betrekking heeft.

Staat nr. 2 – Resultatenrekening

De betalingsinstellingen leggen een resultatenrekening voor die opgemaakt is volgens het bijgevoegde schema, met toepassing van de boekings- en waarderingsregels die gelden voor de opstelling van hun jaarrekening (conform artikel 78 van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en van de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en de toegang tot betalingssystemen).

De resultatenrekening dekt de periode gaande van het begin van het statutair boekjaar van de instelling tot de afsluitingsdatum van de tussentijdse of jaarlijkse periode waarop de resultatenrekening betrekking heeft (year-to-date).

Staat nr. 3 – Resultaatverwerking

De betalingsinstellingen leggen jaarlijks een resultaatverwerking voor die opgemaakt is met toepassing van de regels die gelden voor de opstelling van de jaarrekening en volgens het bijgevoegde schema.

Staat nr. 4 – Identificatie van de aangehouden en in de balans opgenomen vreemde middelen

De betalingsinstellingen leggen een tabel voor waarin zij volgens het bijgevoegde schema op de afsluitingsdatum van de rapporteringsperiode de aangehouden en in de balans opgenomen vreemde middelen opnemen.

Volgens artikel 42 van de wet dienen de geldmiddelen die de betalingsinstelling rechstreeks van derden of via andere betalingsdienstaanbieders ontvangt voor de uitvoering van betalingstransacties, in de boekhouding afzonderlijk geïdentificeerd te worden, en mogen die geldmiddelen op geen enkel tijdstip worden vermengd met andere geldmiddelen. Indien die geldmiddelen in de balans worden opgenomen, dienen zij in de tabel te worden vermeld. Aan de hand van de tabel kan worden nagegaan of de segregatie van die geldmiddelen voldoet aan de vereisten. De rapportering heeft enkel betrekking op de geldmiddelen die nog worden aangehouden op de balansdatum en niet op de inkomende en uitgaande geldstromen die volledig gecompenseerd werden in de loop van het boekjaar.

In de rapporteringsstaat worden de ontvangen geldmiddelen ingedeeld naar tegenpartij waarbij de geldmiddelen belegd zijn. Wanneer de tegenpartij de geldmiddelen in naam en voor rekening van de betalingsinstelling herbelegt bij een derde, is die derde de tegenpartij die in rapporteringsstaat nr. 4 moet worden opgenomen.

Staat nr. 5 – Cijfergegevens over de betalingsdiensten

De betalingsinstellingen leggen cijfergegevens voor over de betalingsdiensttransacties die zij hebben verricht, volgens het bijgevoegde schema.

De gegevens hebben betrekking op het bedrag van de door de instelling verrichte transacties (in euro), op het aantal van de verrichte transacties (volume) en op de omzet gerealiseerd uit de verrichte transacties (in euro) van de instelling. De omzet moet bepaald worden met toepassing van de boekingsregels die gelden voor de opstelling van de jaarrekening.

De rapportering van de cijfergegevens over de betalingsdiensten dekt de periode gaande van het begin van het statutair boekjaar van de instelling tot de afsluitingsdatum van de tussentijdse of jaarlijkse periode waarop de cijfergegevens betrekking hebben (year-to-date).

Deze gegevens moeten ingedeeld worden volgens de betalingsdienst en volgens de geografische locatie van de tegenpartij van de betalingsinstelling. De betalingsdiensten zijn die welke met dezelfde nummering zijn opgenomen in bijlage I bij de wet van 11 maart 2018. De transactiebedragen of -volumes mogen maar aan één enkele betalingsdienst worden toegewezen (geen dubbele boeking). Voor de verdeling van de door de instelling verrichte types van transacties over de hierboven vermelde categorieën van betalingsdiensten dient voorafgaandelijk overleg te worden gepleegd met de diensten van de Bank.

In voorkomend geval zullen de transacties worden ingedeeld naargelang ze verwijzen naar inkomende stromen ("in") of uitgaande stromen ("out") voor de betalingsinstelling. Deze indeling is enkel vereist voor de betalingsdiensten waarvoor een dergelijk onderscheid relevant is, wat alleen het geval is indien het aantal verrichte "in" transacties verschilt van het aantal verrichte "out" transacties of indien de omzet gerealiseerd uit de verrichte "in" transacties (in euro) verschilt van de omzet gerealiseerd uit de verrichte "out" transacties (in euro).

Het bedrag van de door de instelling verrichte "in" transacties (in euro) en het bedrag van de door de instelling verrichte "out" transacties (in euro) dient normaal gezien aan elkaar gelijk te zijn. De Bank kan een verklaring vanwege de instelling opvragen indien dit niet het geval zou zijn.

Indien het onderscheid tussen ingaande en uitgaande stromen niet relevant is, zoals hierboven verduidelijkt, dient de rapportering van alle cijfergegevens over de betalingsdiensten te gebeuren enkel in de kolom "out". Indien het onderscheid tussen ingaande en uitgaande stromen wel relevant is, dient de rapportering te gebeuren in zowel de kolom "in" als "out".

Voor de geografische onderverdeling dient een onderscheid gemaakt te worden met betrekking tot de locatie van waar de tegenpartij gevestigd is, met een onderscheid tussen België, de Europese Economische Ruimte (uitgezonderd van België) en de rest van de wereld (uitgezonderd van de Europese Economische Ruimte en België).

De tegenpartijen zijn de partijen ten aanzien waarvan de instelling juridisch aansprakelijk is voor de uitvoering van de betalingsdiensten of die juridisch gebonden zijn ten aanzien van de instelling.

Afdeling 3 – Periodieke informatieverstrekking over de solvabiliteit

1. Inhoud

De betalingsinstellingen moeten aan de Bank rapporteren over de toereikendheid van hun eigen vermogen ten aanzien van de normen die zijn uitgevaardigd in het reglement van de Bank van 10 april 2018 op het eigen vermogen van de betalingsinstellingen.

Deze informatie wordt op basis van tabel nr. 2.1 (bijlage) en tabel nr. 2.2 (bijlage) verstrekt.

2. Toelichting bij de tabel nr. 2.1

Indien een negatief teken (-) een label of item voorafgaat, wordt er verwacht dat de desbetreffende informatie ook met een negatief teken gerapporteerd wordt. Elk bedrag dat aan het eigen vermogen of aan de eigenvermogensvereisten wordt toegevoegd, wordt vermeld als een positief cijfer. Elk bedrag waarmee het eigen vermogen of de eigenvermogensvereisten wordt verminderd, wordt daarentegen vermeld als een negatief cijfer.

Lijn 010

Op deze lijn wordt het totaal eigen vermogen vermeld overeenkomstig artikel 5 van het reglement op het eigen vermogen van de betalingsinstellingen; som van 020 + 130 + 140.

Lijn 015

Op deze lijn wordt het Tier 1-kapitaal vermeld; som van 020 + 130.

Lijn 020

Op deze lijn wordt het Tier 1-kernkapitaal vermeld; som van 030 + 040 + 050 + 060 + 070 + 080 + 090 + 100 + 110 + 120.

Lijn 030

Op deze lijn worden, overeenkomstig artikel 5 van het reglement op het eigen vermogen van de betalingsinstellingen, de bestanddelen zoals bepaald in artikel 26 van Verordening 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad vermeld.

Lijn 040

Op deze lijn worden, overeenkomstig artikel 5 van het reglement op het eigen vermogen van de betalingsinstellingen, de bestanddelen zoals bepaald in artikel 26 van Verordening 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad vermeld.

Lijn 050

Op deze lijn worden, overeenkomstig artikel 5 van het reglement op het eigen vermogen van de betalingsinstellingen, de bestanddelen zoals bepaald in artikel 26 van Verordening 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad vermeld.

Lijn 060

Op deze lijn worden, overeenkomstig artikel 5 van het reglement op het eigen vermogen van de betalingsinstellingen, de bestanddelen zoals bepaald in artikel 26 van Verordening 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad vermeld.

Lijn 070

Op deze lijn worden, overeenkomstig artikel 5 van het reglement op het eigen vermogen van de betalingsinstellingen, de bestanddelen zoals bepaald in artikel 26 van Verordening 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad vermeld.

Lijn 080

Op deze lijn worden, overeenkomstig artikel 5 van het reglement op het eigen vermogen van de betalingsinstellingen, de bestanddelen zoals bepaald in Deel Twee, Hoofdstuk 1, Afdeling 2 van Verordening 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad vermeld.

Lijn 090

Op deze lijn worden, overeenkomstig artikel 5 van het reglement op het eigen vermogen van de betalingsinstellingen, de bestanddelen zoals bepaald in artikel 36 van Verordening 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad vermeld.

Lijn 100

Op deze lijn worden, overeenkomstig artikel 5 van het reglement op het eigen vermogen van de betalingsinstellingen, de bestanddelen zoals bepaald in artikel 36 van Verordening 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad vermeld.

Lijn 110

Op deze lijn worden, overeenkomstig artikel 5 van het reglement op het eigen vermogen van de betalingsinstellingen, de bestanddelen zoals bepaald in artikel 36 van Verordening 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad vermeld.

Lijn 120

Op deze lijn worden, overeenkomstig artikel 5 van het reglement op het eigen vermogen van de betalingsinstellingen, de bestanddelen zoals bepaald in artikel 36 van Verordening 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad vermeld.

Lijn 130

Op deze lijn wordt, overeenkomstig artikel 5 van het reglement op het eigen vermogen van de betalingsinstellingen, het aanvullend Tier 1-kapitaal vermeld zoals bepaald in Deel Twee, Hoofdstuk 3 van Verordening 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad.

Lijn 140

Op deze lijn wordt, overeenkomstig artikel 5 van het reglement op het eigen vermogen van de betalingsinstellingen, het Tier 2-kapitaal vermeld, zoals bepaald in Deel Twee, Hoofdstuk 4 van Verordening 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad.

DEEL 4: Bijlagen

De bijlage van deze circulaire bestaat uit de volgende documenten:

- Rapporteringstabellen
- Validatieregels

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

Hoogachtend

A handwritten signature in black ink, consisting of a stylized 'P' and 'W'.

Pierre Wunsch
Gouverneur