

FEDERALE OVERHEIDSDIENST FINANCIEN

[C – 2022/40157]

8 FEBRUARI 2022. — Koninklijk besluit over het statuut van en het toezicht op aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en aanbieders van bewaarportemonnees

VERSLAG AAN DE KONING

Sire,

Dit koninklijk besluit geeft uitvoering aan artikel 5, § 1, vierde tot achtste lid, van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten (hierna "de wet van 18 september 2017").

Dit artikel machtigt U om, bij een in Ministerraad overlegd besluit, genomen op advies van de FSMA, te bepalen welke regels en voorwaarden gelden voor de inschrijving, bij de FSMA, van aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta, en van aanbieders van bewaarportemonnees, alsook welke voorwaarden voor de uitoefening van die activiteiten en welk toezicht op hen van toepassing zijn.

De aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en de aanbieders van bewaarportemonnees zijn nieuwe entiteiten die aan de wet van 18 september 2017 zijn onderworpen. Deze onderwerping vloeit voort uit de omzetting in Belgisch recht van artikel 1, 1), c), van Richtlijn (EU) 2018/843 van het Europees Parlement en de Raad van 30 mei 2018 tot wijziging van Richtlijn (EU) 2015/849 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, en tot wijziging van de Richtlijnen 2009/138/EG en 2013/36/EU (hierna "de AMLD5-richtlijn").

Zoals vermeld in de consideransen van de AMLD5-richtlijn hebben de terroristische aanslagen van de voorbije jaren in Europa nieuwe opkomende trends aan het licht gebracht, met name met betrekking tot de wijze waarop terroristische groeperingen hun operaties financieren en uitvoeren. Bepaalde diensten die op moderne technologieën zijn

SERVICE PUBLIC FEDERAL FINANCES

[C – 2022/40157]

8 FEVRIER 2022. — Arrêté royal relatif au statut et au contrôle des prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales et des prestataires de services de portefeuilles de conservation

RAPPORT AU ROI

Sire,

Le présent arrêté royal porte exécution de l'article 5, § 1^{er}, alinéas 4 à 8 de la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces (ci-après "loi du 18 septembre 2017").

Cet article Vous habilite à déterminer, par arrêté délibéré en Conseil des ministres, pris sur avis de la FSMA, les règles et conditions relatives à l'inscription, auprès de la FSMA, des prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales et des prestataires de services de portefeuilles de conservation, ainsi que les conditions d'exercice de ces activités et le contrôle qui leur sont applicables.

Les prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales et les prestataires de services de portefeuilles de conservation sont de nouvelles entités assujetties à la loi du 18 septembre 2017. Cet assujettissement résulte de la transposition de l'article 1^{er}, 1), c) de la Directive (UE) 2018/843 du Parlement européen et du Conseil du 30 mai 2018 modifiant la directive (UE) 2015/849 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme ainsi que les directives 2009/138/CE et 2013/36/UE (ci-après "Directive AMLD 5").

Comme l'indiquent les considérants de la Directive AMLD 5, les attentats terroristes perpétrés ces dernières années en Europe ont mis en lumière l'émergence de nouvelles tendances, notamment dans la manière dont les groupes terroristes financent et mènent leurs opérations. Certains services s'appuyant sur les technologies modernes

gebaseerd, worden steeds populairder, zoals de mogelijkheden die het gebruik van virtuele valuta bieden. Op grond van de vaststelling dat, op aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en aanbieders van bewaarportemonnees, geen enkele verplichting rust om verdachte activiteiten te identificeren, heeft de Europese wetgever het toepassingsgebied van Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering (hierna "de Richtlijn (EU) 2015/849") uitgebreid om er voornoemde aanbieders van diensten met virtuele valuta in op te nemen.

Voor meer details over de redenen voor deze onderwerping aan de wet, wordt verwezen naar de toelichting bij artikel 32, 1^o, g), van de wet van 20 juli 2020 houdende diverse bepalingen tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten (Parl. St., Kamer, 2019-2020, Doc 55, 1324/001, p. 40-42).

Door de aanbieders van dergelijke diensten als onderworpen entiteiten op te nemen, zullen alle bepalingen van de wet van 18 september 2017, waaronder ook de waakzaamheidsverplichtingen, voortaan op hen van toepassing zijn.

Naast de onderwerping aan de wet van 18 september 2017, legt artikel 47, § 2, van Richtlijn (EU) 2015/849 ook de verplichting op om een registratieverplichting in te voeren voor die aanbieders van diensten met virtuele valuta. Daartoe heeft voornoemde wet van 20 juli 2020 de FSMA belast met het toezicht op en de inschrijving van de aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en de aanbieders van bewaarportemonnees.

Deze aanbieders van diensten met virtuele valuta moeten dus zijn ingeschreven bij de FSMA, die zal moeten controleren of die entiteiten de wet van 18 september 2017 naleven.

Deze bevoegdheidsverlening zal worden herzien in het kader van de inwerkingtreding van de Verordening van het Europees Parlement en de Raad betreffende markten in cryptoactiva, die thans op Europees niveau wordt besproken.

Conform artikel 47, § 2, van Richtlijn (EU) 2015/849, verduidelijkt artikel 5, § 1, vierde tot achtste lid, van de wet van 18 september 2017 dat de FSMA onder meer moet controleren of de effectieve leiders van aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en de aanbieders van bewaarportemonnees over de noodzakelijke professionele betrouwbaarheid en de passende deskundigheid beschikken voor de uitoefening van hun activiteiten. Bovendien mogen zij zich niet in een van de gevallen bevinden waarin een beroepsverbod geldt als bedoeld in artikel 20 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen (hierna "de wet van 25 april 2014").

Verder heeft de wetgever verduidelijkt dat de inschrijving van de vennootschap ook wordt geweigerd als de personen die, rechtstreeks of onrechtstreeks, een al dan niet stemrechtverlenende deelneming van ten minste vijf procent in het kapitaal van de vennootschap bezitten, niet geschikt zijn gelet op de noodzaak van een gezond en voorzichtig beheer van de vennootschap. Datzelfde geldt ook voor de personen die een controle uitoefenen op de aanbieders van diensten in de zin van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen. Het begrip "controle" kreeg de voorkeur boven het begrip "nauwe banden", omdat het wettelijk is gedefinieerd (in artikel 1:14 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen) en het dus een betere identificatie mogelijk maakt van de personen waarop dit vereiste betrekking heeft, wat de rechtszekerheid ten goede komt. Zo wordt inzonderheid ingespeeld op een opmerking van de Gegevensbeschermingsautoriteit. In het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen is sprake van zowel rechtstreekse controle (controle in rechte) als onrechtstreekse controle (controle in feite).

Krachtens voornoemde machtiging aan de Koning kan Hij ook bijkomende voorwaarden opleggen voor de inschrijving of de uitoefening van de activiteiten.

Gelet op de wens van de Europese wetgever om het statuut van de verschillende aanbieders van diensten met virtuele activa (waaronder de virtuele valuta) op Europees niveau te harmoniseren, was de Regering van oordeel dat de bijkomende voorwaarden voor de inschrijving of de uitoefening van de activiteiten zoveel mogelijk moesten worden beperkt, en dat niet verder moest worden gegaan dan de door Richtlijn (EU) 2015/849 gedefinieerde minimale vereisten.

Omdat de besprekingen op Europees niveau van het voorstel van de Europese Commissie voor een Verordening van het Europees Parlement en de Raad betreffende markten in cryptoactiva echter veel langer duren dan oorspronkelijk vooropgesteld, voorziet het ontwerpbesluit toch in enkele bijkomende vereisten, in hoofdzaak met het oog op de versterking van de rechtszekerheid van de verrichtingen die via ingeschreven aanbieders van diensten worden uitgevoerd. Het gaat daarbij in hoofdzaak om vereisten inzake het minimumkapitaal en bijkomende operationele vereisten, en dit niet enkel om de naleving

connaissent une popularité croissante, comme les possibilités offertes par l'usage de monnaies virtuelles. Partant du constat que les prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales ainsi que les prestataires de services de portefeuilles de conservation ne sont soumis à aucune obligation consistant à identifier les activités suspectes, le législateur européen a étendu le champ d'application de la Directive (UE) 2015/849 du Parlement européen et du Conseil du 20 mai 2015 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux ou du financement du terrorisme (ci-après "Directive (UE) 2015/849"), afin d'y inclure les prestataires précités.

Pour plus de détails sur les raisons de cet assujettissement, il est renvoyé au commentaire de l'article 32, 1^o, g) de la loi du 20 juillet 2020 portant des dispositions diverses relatives à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces (Doc.Parl., Chambre, 2019-2020, Doc 55, 1324/001, pp. 40-42).

En reprenant les prestataires de tels services comme entités assujetties, toutes les dispositions de la loi du 18 septembre 2017, dont notamment les obligations de vigilance s'appliqueront dorénavant à ces prestataires.

Outre cet assujettissement à la loi du 18 septembre 2017, l'article 47, § 2 de la directive (UE) 2015/849 impose également d'instaurer une obligation d'enregistrement pour ces prestataires. À cet effet, la loi précitée du 20 juillet 2020 a confié la surveillance et l'inscription des prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales ainsi que des prestataires de services de portefeuilles de conservation à la FSMA.

Ces prestataires ont donc l'obligation d'être inscrits auprès de la FSMA, qui sera chargée de contrôler si ces entités respectent la loi du 18 septembre 2017.

Cette attribution de compétences sera réévaluée dans le cadre de la mise en œuvre du Règlement du Parlement européen et du Conseil sur les marchés de crypto-actifs, en cours de discussions au niveau européen.

Conformément à l'article 47, § 2 de la directive (UE) 2015/849, l'article 5, § 1^{er}, alinéas 4 à 8 de la loi du 18 septembre 2017 précise que la FSMA doit notamment vérifier que les dirigeants effectifs des prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales et les prestataires de services de portefeuille de conservation possèdent l'honorabilité professionnelle nécessaire et l'expertise adéquate pour exercer leurs activités. Ils ne pourront, en outre, se trouver dans l'un des cas d'interdiction professionnelle définis à l'article 20 de la loi du 25 avril 2014 relative au contrôle et au statut des établissements de crédit et des sociétés de bourse (ci-après "loi du 25 avril 2014").

Le législateur a également précisé que l'inscription de la société serait également refusée si les personnes qui détiennent directement ou indirectement dans le capital de la société une participation, conférant le droit de vote ou non, de 5 pct. ou moins, ne présentent pas les qualités nécessaires au regard du besoin de garantir une gestion saine et prudente de la société. La même condition s'applique à ceux qui exercent un contrôle sur les prestataires de services, au sens du Code des sociétés et des associations. La notion de "contrôle" a été préférée à celle de "liens étroits", dès lors qu'elle est légalement définie (à l'article 1:14 du Code des sociétés et des associations) et qu'elle permet donc de mieux identifier les personnes concernées par cette exigence, ce qui renforce la sécurité juridique. Ce faisant, il est notamment répondu à une remarque de l'Autorité de protection des données. Dans le Code des sociétés et des associations, il est question tant de contrôle direct (et de droit) que de contrôle indirect (et de fait).

L'habilitation royale précitée autorisait également le Roi à requérir des conditions d'inscription ou d'exercice supplémentaires.

Étant donné la volonté du législateur européen d'harmoniser le statut de différents prestataires de services liées aux actifs virtuels (dont les monnaies virtuelles) au niveau européen, le Gouvernement était d'avis de limiter autant que possible les conditions d'inscription ou d'exercice supplémentaires et de s'en tenir aux exigences minimales définies par la Directive (UE) 2015/849.

Toutefois, les discussions, au niveau européen, de la proposition de la Commission européenne d'un Règlement du Parlement européen et du Conseil sur les marchés de crypto-actifs étant plus longues qu'envisagées initialement, quelques exigences supplémentaires sont prévues dans l'arrêté en projet, principalement en vue de renforcer la sécurité des opérations effectuées par le biais des prestataires inscrits. Il s'agit principalement d'exigences de capital minimum et d'exigences organisationnelles supplémentaires pour, non seulement s'assurer du respect de la législation, mais également pour renforcer la gestion des risques

van de wetgeving te kunnen controleren, maar ook om het beheer van de operationele risico's te versterken. Die versterking van het beheer van de operationele risico's houdt inzonderheid in dat permanent een veerkrachtig en beveiligd IT-systeem beschikbaar moet zijn.

De Gegevensbeschermingsautoriteit (hierna "GBA") werd gevraagd om een advies over de ontwerp tekst. Zij heeft dat advies op 10 september 2021 verstrekt. Dat advies werd grondig onderzocht en de Regering heeft rekening gehouden met de door de GBA geformuleerde opmerkingen, voor zover zij die in rechte en in feite gegrond achtte. Voor gedetailleerde toelichting ter zake wordt naar de commentaar bij de artikelen verwezen.

In haar advies vermeldt de GBA dat zij haar analyse heeft beperkt tot dit ontwerp en tot de door de aanvrager ingeroepen rechtsgrondslag, nl. artikel 5, § 1, tweede tot en met zesde lid, van de wet van 18 september 2017. Zij erkent dus noch de overige bepalingen van de wet van 18 september 2017 over de verwerking van persoonsgegevens, noch de desbetreffende bepalingen van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten (hierna "de wet van 2 augustus 2002") in aanmerking te hebben genomen.

Welnu, voornoemde wetten bevatten ter zake pertinente bepalingen waarmee wel rekening zou moeten worden gehouden.

Artikel 64 van de wet van 18 september 2017 bevestigt inzonderheid dat de verwerking van persoonsgegevens door de toezichthoudende autoriteiten krachtens deze wet noodzakelijk is voor het vervullen van een taak van algemeen belang in de zin van artikelen 6, 1.e), 23, e), en 23, h), van Verordening 2016/679, en gegrond en noodzakelijk is voor de naleving van de wettelijke verplichtingen die de toezichtautoriteiten krachtens voornoemde wet in acht moeten nemen. De doelstellingen van de verwerking worden dus wel degelijk in een wetsbepaling verduidelijkt.

Diezelfde bepaling verduidelijkt ook dat deze verwerking bovendien een noodzakelijke maatregel is voor de voorkoming en de opsporing van het misdrijf witwassen van geld, de onderliggende misdrijven die hiermee verband houden, en de financiering van terrorisme in de zin van artikel 23, d), van Verordening 2016/679.

Voor zover nodig, verduidelijkt de wet van 18 september 2017 ook dat de verwerking van de persoonsgegevens onderworpen is aan de bepalingen van Verordening 2016/679 (zie artikel 64, § 1, eerste lid) en dat elke toezichtautoriteit de verwerkingsverantwoordelijke is van de persoonsgegevens die zij krachtens deze wet verzamelt voor de in de artikelen 1 en 64 bedoelde doeleinden (zie artikel 65, § 2, eerste lid).

In de beperkingen van de uitoefening van de rechten van de door de verwerking betrokken personen wordt ook expliciet voorzien in artikel 65, § 2, derde lid, van de wet van 18 september 2017. Soortgelijke beperkingen komen aan bod in artikel 46bis van de wet van 2 augustus 2002 voor de verwerking van persoonsgegevens door de FSMA met het oog op de uitvoering van haar opdrachten die worden opgesomd in artikel 45, § 1, van voornoemde wet (waaronder het toezicht op de aanbieders van diensten met virtuele valuta), of van andere opdrachten waarmee zij door alle andere bepalingen van nationaal of Europees recht is belast.

Tot slot verduidelijkt artikel 65, § 2, vijfde lid dat de toezichtautoriteit de persoonsgegevens niet langer bewaart dan nodig voor de doeleinden waarvoor ze worden opgeslagen. Bovendien wordt, in verband met de gegevensbewaring, verwezen naar de verduidelijkingen die ter zake worden verstrekt door het privacybeleid van de FSMA dat op haar website is gepubliceerd (dat mogelijk mettertijd zal evolueren), en naar de memorie van toelichting bij de wet van 30 juli 2018 houdende diverse financiële bepalingen, die artikel 46bis in de wet van 2 augustus 2002 heeft ingevoegd, en in het bijzonder naar de algemene toelichting bij Hoofdstuk V van die wet (Parl.St., Kamer, 2017-2018, Doc 54, 3172/001, p. 69). Een soortgelijke redenering geldt voor de bewaring van gegevens over de vereisten inzake professionele betrouwbaarheid, passende deskundigheid en geschiktheid gelet op de noodzaak van een gezond en voorzichtig beheer.

De Regering is van oordeel dat voornoemde bepalingen aansluiten bij de opmerkingen nr. 4, 8 en 9 die de GBA in de conclusies van haar advies heeft geformuleerd.

In dit besluit worden wijzigingen aangebracht om te voldoen aan de opmerkingen nr. 3 en 7 die de GBA in de conclusies van haar advies heeft geformuleerd.

Bovendien worden wijzigingen aangebracht in de wet van 18 september 2017 om te voldoen aan de opmerkingen nr. 2, 3 en 5 die de GBA in de conclusies van haar advies heeft geformuleerd.

HOOFDSTUK 1. — Definitie en toepassingsgebied

Artikel 1

Artikel 1 definieert het doel van dit besluit. Conform artikel 5, § 1, vierde tot achtste lid, van de wet van 18 september 2017 legt dit besluit de regels en voorwaarden vast voor de inschrijving, bij de FSMA, van

opérationnels. Ce renforcement de la gestion des risques opérationnels implique notamment de disposer en permanence d'un système informatique résilient et sécurisé.

L'avis de l'Autorité de Protection des Données (ci-après, l'APD) a été sollicité concernant le projet. Celle-ci a rendu un avis le 10 septembre 2021. Cet avis a été dûment examiné et les remarques exprimées ont été, dans la mesure où le Gouvernement les a jugées fondées en droit et en fait, prises en compte. Des explications détaillées peuvent être consultées à cet égard dans le commentaire des articles.

Dans cet avis, l'APD mentionne avoir limité son analyse au présent projet et au fondement légal invoqué par le demandeur, à savoir l'article 5, § 1^{er}, alinéas 2 à 6 de la loi du 18 septembre 2017. L'APD reconnaît donc ne pas avoir pris en considération, les autres dispositions de la loi du 18 septembre 2017 relatives au traitement de données à caractère personnel, ni les dispositions en la matière de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers (ci-après "loi du 2 août 2002").

Or, les lois précitées contiennent des dispositions pertinentes en la matière dont il conviendrait de tenir compte.

L'article 64 de la loi du 18 septembre 2017 confirme notamment que le traitement des données à caractère personnel effectué par les autorités de contrôle en vertu de cette loi est nécessaire à l'exécution d'une mission d'intérêt public au sens des articles 6, 1.e), 23, e) et 23, h) du Règlement 2016/679 et est fondé et rendu nécessaire afin de respecter les obligations légales auxquelles les autorités de contrôle sont tenues en vertu de la loi précitée. Les finalités du traitement sont donc bien précisées dans une disposition légale.

La même disposition précise également que ce traitement constitue par ailleurs une mesure nécessaire pour la prévention et la détection de l'infraction de blanchiment de capitaux, les infractions sous-jacentes associées et le financement du terrorisme au sens de l'article 23, d) du Règlement 2016/679.

Pour autant que de besoin, la loi du 18 septembre 2017 précise également que le traitement de ces données est soumis aux dispositions du Règlement 2016/679 (cf. article 64, § 1^{er}, alinéa 1^{er}) et que chaque autorité de contrôle est responsable du traitement des données à caractère personnel qu'elle collecte en vertu de cette loi pour les finalités visées dans ses articles 1^{er} et 64 (cf. article 65, § 2, alinéa 1^{er}).

Les limitations aux droits des personnes concernées par le traitement sont également prévues explicitement à l'article 65, § 2, alinéa 3 de la loi du 18 septembre 2017. Des limitations similaires figurent à l'article 46bis de la loi du 2 août 2002 pour les traitements de données à caractère personnel effectués par la FSMA en vue de l'exercice de ses missions énumérées à l'article 45, § 1^{er}, de la loi précitée (parmi lesquelles figure la supervision des prestataires de services liés aux monnaies virtuelles) ou d'autres missions qui lui sont dévolues par toute autre disposition du droit national ou européen.

Enfin, l'article 65, § 2, alinéa 5 précise que l'autorité de contrôle conserve les données à caractère personnel pendant une durée n'excédant pas celle nécessaire aux finalités pour lesquelles elles sont enregistrées. Pour le surplus, en ce qui concerne la question de la conservation des données, il est renvoyé aux précisions apportées en la matière par la politique de protection de la vie privée de la FSMA publiée sur son site internet (laquelle est susceptible d'évoluer au fil du temps), ainsi qu'à l'exposé des motifs de la loi du 30 juillet 2018 portant des dispositions financières diverses, qui a inséré l'article 46bis dans la loi du 2 août 2002, et en particulier à l'exposé général du Chapitre V de cette loi (Doc.Parl., Chambre, 2017-2018, Doc 54, 3172/001, pp. 69). Un raisonnement similaire s'applique à la conservation des données relatives aux exigences d'honorabilité professionnelle, d'expertise adéquate et qualités nécessaires pour garantir une gestion saine et prudente.

Le Gouvernement est d'avis que les dispositions précitées répondent aux observations n°4, 8 et 9 formulées par l'APD dans les conclusions de son avis.

Des modifications au présent arrêté sont apportées afin de répondre aux observations n°3 et 7 formulées par l'APD dans les conclusions de son avis.

Des modifications à la loi du 18 septembre 2017 ont également été apportées afin de répondre aux observations n°2, 3 et 5 formulées par l'APD dans les conclusions de son avis.

CHAPITRE 1^{er}. — Définition et champ d'application

Article 1^{er}

L'article 1^{er} définit l'objet du présent arrêté. Conformément à l'article 5, § 1^{er}, alinéas 4 à 8 de la loi du 18 septembre 2017, le présent arrêté a pour objet de fixer les règles et conditions relatives à l'inscription,

aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en aanbieders van bewaarportemonnees die op Belgisch grondgebied zijn gevestigd, alsook de voorwaarden voor het uitoefenen van die activiteiten en het toezicht dat erop wordt gehouden.

Art. 2

Artikel 2 definieert het toepassingsgebied van dit besluit. Het is in de eerste plaats van toepassing op de personen die op Belgisch grondgebied diensten verlenen of aanbieden voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta, en bewaarportemonnees aanbieden.

De woorden 'waarvan de gewone professionele activiteit erin bestaat' impliceren dat die activiteit tegen bezoldiging wordt uitgeoefend, ongeacht of die bezoldiging rechtstreeks of onrechtstreeks afkomstig is van diegenen aan wie de diensten worden aangeboden.

Verder worden ook de personen geïdëntificeerd voor wie het verlenen of aanbieden van die diensten een aanvullende of bijkomende activiteit vormt.

De hoofdactiviteit van de aanbieders van diensten met virtuele valuta zou een andere gereglementeerde activiteit van de financiële sector kunnen zijn. Dit besluit, en met name de verplichting tot inschrijving bij de FSMA, geldt dus bijvoorbeeld voor de kredietinstellingen, de betalingsinstellingen of de beleggingsondernemingen die voornemens zouden zijn om, naast hun bankactiviteiten, betalingsdiensten of beleggingsdiensten, diensten te verlenen of aan te bieden voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta, en bewaarportemonnees aan te bieden.

Naast de bepalingen van dit besluit zouden deze instellingen in dat geval ook onderworpen zijn aan de eventuele prudentiële vereisten die worden opgelegd door de wetten die hun statuut reglementeren met betrekking tot de uitoefening van aanvullende of bijkomende werkzaamheden. Het gaat daarbij bijvoorbeeld om artikel 532 van de wet van 25 april 2014 voor de beursvennootschappen, artikel 40 van de wet van 25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, of artikel 44 van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en 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. Die bepalingen houden doorgaans in dat de voorafgaande toestemming van de bevoegde prudentiële autoriteit vereist is.

Artikel 5, § 3, van dit besluit bepaalt echter dat de gereglementeerde ondernemingen met een gereglementeerd statuut als bedoeld in artikel 36/2, § 1, van de wet van 22 februari 1998 of artikel 45, § 1, 2°, van de wet van 2 augustus 2002 die al aan het toezicht van de NBB of de FSMA zijn onderworpen, worden vrijgesteld van bepaalde inschrijvingsvoorwaarden, meer specifiek de voorwaarden die op soortgelijke wijze vereist zijn in het kader van het betrokken gereglementeerde statuut. De gereglementeerde ondernemingen blijven in elk geval onderworpen aan de verplichting om zich, conform dit besluit, aan de wet van 18 september 2017 te conformeren.

Artikel 5, § 1, negende lid, van de wet van 18 september 2017 bepaalt bovendien dat het door de FSMA bijgehouden register, in voorkomend geval, het(de) andere gereglementeerde statu(u)t(en) van de betrokken aanbieders van diensten met virtuele valuta zou moeten vermelden. De FSMA kan in haar registers ook een specifieke rubriek voor die gereglementeerde ondernemingen aanmaken.

Het territoriale toepassingsgebied van dit besluit is analoog aan dat van de wet van 18 september 2017: enkel de in België gevestigde aanbieders van diensten met virtuele valuta zijn aan dit besluit onderworpen. Deze beperking van het territoriale toepassingsgebied sluit aan bij het beginsel van de territoriale toepassing van de regels inzake het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

Niet alle aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en alle aanbieders van bewaarportemonnees die dergelijke diensten in België aanbieden, moeten zich bij de FSMA laten inschrijven. De inschrijvingsverplichting geldt enkel voor de aanbieders van diensten met virtuele valuta naar Belgisch recht of voor de aanbieders van diensten met virtuele valuta die ressorteren onder het recht van een andere lidstaat van de EER en in België beschikken over een bijkantoor of over enige andere vorm van duurzame vestiging in de zin van de desbetreffende jurisprudentie van het Hof van Justitie van de Europese Unie (vertegenwoordigers, verdelers, enz.).

auprès de la FSMA, des prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales et des prestataires de services de portefeuilles de conservation, établis sur le territoire belge, ainsi que les conditions d'exercice de ces activités et le contrôle qui leur sont applicables.

Art. 2

L'article 2 du présent arrêté en définit le champ d'application. Le présent arrêté est, tout d'abord, applicable aux personnes qui offrent de fournir ou fournissent sur le territoire belge, des services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales et des services de portefeuilles de conservation.

Les termes "à titre d'activité professionnelle habituelle" impliquent que l'activité soit exercée contre rémunération, que celle-ci provienne directement ou indirectement de ceux à qui s'adressent les services.

Sont également visées les personnes qui offrent ou fournissent ce type de services à titre complémentaire ou accessoire.

L'activité principale des prestataires de services pourrait être une autre activité régie par le secteur financier. Le présent arrêté, et notamment l'obligation d'inscription auprès de la FSMA, est donc, par exemple, applicable aux établissements de crédit, établissements de paiement ou entreprises d'investissement qui auraient l'intention d'offrir ou de fournir des services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales, ou des services de portefeuilles de conservation, en complément de leurs activités bancaires ou de prestation de services de paiement ou de services d'investissement.

Outre les dispositions du présent arrêté, ces établissements seraient également soumis, dans ce cas, aux éventuelles exigences prudentielles prescrites par les lois réglementant leur statut pour l'exercice d'activités complémentaires ou accessoires. Il s'agit, par exemple, de l'article 532 de la loi du 25 avril 2014 pour les sociétés de bourse, de l'article 40 de la loi du 25 octobre 2016 relative à l'accès à l'activité de prestation de services d'investissement et au statut et au contrôle des sociétés de gestion de portefeuille et de conseil en investissement, ou de l'article 44 de la loi du 11 mars 2018 relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement. Ces dispositions impliquent généralement l'obtention d'une autorisation préalable de l'autorité compétente prudentielle.

L'article 5, § 3 du présent arrêté prévoit toutefois que les entreprises réglementées qui disposent d'un statut réglementé visé à l'article 36/2, § 1^{er} de la loi du 22 février 1998 ou à l'article 45, § 1^{er}, 2° de la loi du 2 août 2002 et qui sont donc déjà soumises à une surveillance par la BNB ou la FSMA, sont dispensées de certaines conditions d'inscription, à savoir celles requises de manière équivalente dans le statut réglementé concerné. Les entreprises réglementées restent toutefois soumises, en tout état de cause, à l'obligation de se conformer, conformément au présent arrêté, à la loi du 18 septembre 2017.

L'article 5, § 1^{er}, alinéa 9 de la loi du 18 septembre 2017 prévoit d'ailleurs que le registre tenu par la FSMA devrait mentionner, le cas échéant, le(s) autre(s) statut(s) réglementé(s) des prestataires concernés. La FSMA peut également créer une rubrique spécifique pour ces entreprises réglementées dans ses registres.

En ce qui concerne le champ d'application territorial du présent arrêté, il est analogue à celui de la loi du 18 septembre 2017, à savoir que seuls les prestataires de services établis en Belgique sont soumis au présent arrêté. Cette limitation du champ d'application territorial est conforme au principe de l'application territoriale des règles en matière de la lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme.

Tous les prestataires de services d'échange entre monnaies légales et monnaies virtuelles et tous les prestataires de services de portefeuilles de conservation qui offrent de tels services en Belgique ne devront pas s'inscrire auprès de la FSMA. Seuls sont concernés par l'obligation d'inscription les prestataires de droit belge, ou les prestataires relevant du droit d'un autre Etat membre de l'EEE qui disposent, en Belgique, d'une succursale, ou de toute autre forme d'établissement stable au sens de la jurisprudence en la matière de la Cour de justice de l'Union européenne (représentants, distributeurs, etc.).

Toch wordt in artikel 5, § 1, tweede lid, van de wet van 18 september 2017 (gewijzigd bij artikel 3 van de wet van 1 februari 2022) gepreciseerd dat op Belgisch grondgebied opgezette elektronische infrastructures waarlangs rechtspersonen die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren, diensten met virtuele valuta aanbieden, als vestiging worden beschouwd. Het gaat hierbij om *Automated Teller Machines* (ATM's), waarmee virtuele valuta in fiduciaire valuta kunnen worden omgezet en vice versa.

Bovendien, gezien de risico's die diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en het aanbieden van bewaarportemonnees inhouden op het vlak van witwassen van geld en terrorismefinanciering, en mogelijk ook voor de Belgische financiële stabiliteit, en tevens de onzekerheid over de geldende reglementering buiten de Europese Unie indachtig, preciseert artikel 5 van de wet van 18 september 2017 voorts dat het voor natuurlijke of rechtspersonen die onder het recht van een derde Staat ressorteren, verboden is om op Belgisch grondgebied, als gewone professionele activiteit, ook al vormt die voor hen een aanvullende of bijkomende activiteit, diensten te verlenen of aan te bieden voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta, of om bewaarportemonnees aan te bieden.

Het tweede lid van de ontwerptekst van artikel 2 blijft behouden, omdat het toelichting geeft bij het begrip "gevestigd" "voor de toepassing van het eerste lid". Ook al neemt het aldus een wettelijke regel over, lijkt het toch nuttig om dit met het oog op de toepassing van dit besluit te verduidelijken.

Tot slot wordt opgemerkt dat dit besluit ook in overeenstemming is met het toepassingsgebied *ratione materiae* van de wet van 18 september 2017. Enkel de aanbieders van twee soorten diensten inzake virtuele valuta zijn immers onderworpen aan de wet en dus ook aan de verplichting om zich bij de FSMA te laten inschrijven, namelijk de aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en de aanbieders van bewaarportemonnees als gedefinieerd in artikel 3 van dit besluit.

In dit stadium worden emittenten van virtuele activa, multilaterale uitwisselingsplatformen van virtuele activa of aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta hier bijvoorbeeld niet geïsoleerd.

Art. 3

Artikel 3 bevat de definities die belangrijk zijn voor een correcte toepassing en interpretatie van het besluit. Aangezien de begrippen "virtuele valuta", "aanbieder van een bewaarportemonnee" en "lidstaat" al in artikel 4 van de wet van 18 september 2017 zijn gedefinieerd, wordt voor die drie definities naar die wet verwezen.

Het begrip "diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta" wordt niet gedefinieerd, noch in de AMLD5-richtlijn, noch in de wet van 18 september 2017. In antwoord op een opmerking van de GBA wordt verduidelijkt dat dit begrip in de wet van 18 september 2017 (zie artikel 4, 35°/3, ingevoegd bij artikel 2 van de wet van 1 februari 2022 tot wijziging van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten om bepalingen in te voeren over het statuut van en het toezicht op aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en aanbieders van bewaarportemonnees) wordt gedefinieerd naar analogie van de definitie die de Europese Commissie voorstelt in haar voorstel voor een Verordening van het Europees Parlement en de Raad betreffende markten in cryptoactiva, dat thans op Europees niveau wordt besproken. Het gaat dus om diensten die bestaan uit aan- of verkoopverrichtingen, met eigen kapitaal, waarbij virtuele valuta worden gewisseld voor fiduciaire valuta of fiduciaire valuta voor virtuele valuta. Deze laatste voorwaarde impliceert dus dat de aanbieder van diensten als tegenpartij optreedt bij de aan- of verkoopverrichting, naar analogie van bijvoorbeeld de activiteiten van een wisselkantoor. De bemiddelingsactiviteiten waarbij een cliënt in contact wordt gebracht met een derde tegenpartij, of zijn verrichting op een multilateraal handelsplatform voor virtuele munten moet uitvoeren, worden dus niet geïsoleerd. De *Automated Teller Machines* (ATM's), waarmee virtuele valuta in fiduciaire valuta kunnen worden omgezet en vice versa, zouden daarentegen wel moeten worden geïsoleerd. Ter zake wordt verduidelijkt dat niet noodzakelijk de exploitanten van plaatsen waar ATM's zijn geïnstalleerd, verplicht zouden moeten zijn om zich bij de FSMA te laten inschrijven, maar wel de personen die dergelijke installaties beheren en verantwoordelijk zijn voor de diensten die met behulp van die installaties worden verstrekt.

Fiduciaire valuta worden in considerans 8 van de AMLD5-richtlijn omschreven als de muntstukken en bankbiljetten die als wettig betaalmiddel zijn erkend en elektronisch geld van een land, welke in het land van uitgifte als ruilmiddel worden aanvaard.

Il est toutefois précisé à l'article 5, § 1^{er}, alinéa 2 de la loi du 18 septembre 2017 (modifié par l'article 3 de la loi du 1^{er} février 2022) que sont assimilées à des établissements, les infrastructures électroniques installées sur le territoire belge, par le biais desquelles des personnes morales relevant du droit d'un autre Etat membre, offrent des services liés aux monnaies virtuelles. Il s'agit des *Automated Teller Machines* (ATM's), permettant l'échange de monnaies virtuelles contre des monnaies légales et inversement.

En outre, étant donné les risques que représentent les services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales et les services de portefeuille de conservation en terme de blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme et potentiellement également pour la stabilité financière belge, et compte tenu de l'incertitude quant à la réglementation applicable en dehors de l'Union européenne, il a également été précisé à l'article 5 de la loi du 18 septembre 2017 qu'il est interdit aux personnes physiques ou morales relevant du droit d'un Etat tiers d'offrir de fournir ou de fournir, sur le territoire belge, à titre d'activité professionnelle habituelle, même complémentaire ou accessoire, des services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales ou des services de portefeuilles de conservation.

L'alinéa 2 de l'article 2 en projet est maintenu étant donné qu'il explicite la notion d'établissement "pour les besoins de l'application de l'alinéa 1^{er}". Même si, ce faisant, il reprend une règle légale, il paraît utile de le préciser pour les besoins de l'application du présent arrêté.

Il est, enfin, à noter que le présent arrêté se conforme également au champ d'application *ratione materiae* de la loi du 18 septembre 2017. En effet, seuls les prestataires de deux types de services liés aux monnaies virtuelles sont assujettis à la loi et, de ce fait, soumis à l'obligation d'inscription auprès de la FSMA. Il s'agit des services d'échange entre monnaies légales et monnaies virtuelles et des services de portefeuilles de conservation, définis à l'article 3 du présent arrêté.

Ne sont donc pas visés, par exemple, à ce stade, les émetteurs d'actifs virtuels, les plateformes multilatérales d'échange d'actifs virtuels ou encore les prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles.

Art. 3

L'article 3 reprend les définitions qui sont importantes pour une correcte application et interprétation de l'arrêté. Les notions de "monnaies virtuelles", de "prestataire de services de portefeuille de conservation" et de "état membre" étant déjà définies à l'article 4 de la loi du 18 septembre 2017, il est renvoyé à cette loi pour ces trois définitions.

La notion de "services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales" n'est pas définie, ni dans la Directive AMLD 5, ni dans la loi du 18 septembre 2017. Donnant suite à une remarque de l'Autorité de protection des données, cette notion a été définie dans la loi du 18 septembre 2017 (cf. article 4, 35°/3, inséré par l'article 2 de la loi du 1^{er} février 2022 modifiant la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces afin d'introduire des dispositions relatives au statut et au contrôle des prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales et des prestataires de services de portefeuilles de conservation) par analogie avec la définition proposée par la Commission européenne dans sa proposition d'un Règlement du Parlement européen et du Conseil sur les marchés de crypto-actifs, en cours de discussion au niveau européen. Il s'agit donc de services consistant à effectuer des opérations d'achat ou de vente de monnaies virtuelles en contrepartie de monnaies légales ou de monnaies légales en contrepartie de monnaies virtuelles, en utilisant des capitaux détenus en propre. Cette dernière condition signifie donc que le prestataire de services se porte contrepartie à l'opération d'achat ou de vente, par analogie avec les activités d'un bureau de change par exemple. Ne sont donc pas visées les activités d'intermédiation par lesquelles un client est mis en contact avec une contrepartie tierce ou est amené à conclure sa transaction sur une plateforme multilatérale de négociation de monnaies virtuelles. Devraient par contre être visés les *Automated Teller Machines* (ATM's), permettant l'échange de monnaies virtuelles contre des monnaies légales et inversement. Il est précisé à cet égard que seraient soumis à inscription auprès de la FSMA non pas nécessairement les exploitants des lieux dans lesquels sont installés des ATM's, mais bien les personnes qui gèrent ces installations et sont responsables des services prestés au moyen de ces installations.

Les monnaies légales sont quant à elles désignées dans le considérant 8 de la Directive AMLD 5 comme étant les pièces de monnaie et les billets de banque désignés comme ayant cours légal et la monnaie électronique d'un pays, acceptés comme moyen d'échange dans le pays d'émission.

Noteer dat wisselverrichtingen tussen virtuele munten niet worden geïmplementeerd.

In verband met het begrip "virtuele valuta" wordt opgemerkt dat dit besluit niet alle virtuele activa viseert, maar enkel de activa die voldoen aan de definitie van "virtuele valuta" van artikel 4, 35°/1, van de wet van 18 september 2017. Het gaat daarbij meer bepaald om "een digitale weergave van waarde die niet door een centrale bank of een overheid wordt uitgegeven of gegarandeerd, die niet noodzakelijk aan een wettelijk vastgestelde valuta is gekoppeld en die niet de juridische status van valuta of geld heeft, maar die door natuurlijke of rechtspersonen als ruilmiddel wordt aanvaard en die elektronisch kan worden overgedragen, opgeslagen en verhandeld". De virtuele activa die geen functie als "ruilmiddel" of "betaling" hebben, worden dus niet geïmplementeerd door dit besluit. Zo geldt dit besluit bijvoorbeeld niet voor de activa met enkel een beleggingsfunctie (zoals "security tokens", die recht geven op een vorm van deelneming in een onderneming) of een gebruiksfunctie (zoals "utility tokens", die toegangsrechten verlenen tot toekomstige producten of diensten).

Een "bewaarportemonnee" wordt gedefinieerd als de diensten om namens de cliënten cryptografische privé-sleutels te beveiligen om virtuele valuta aan te houden, op te slaan en over te dragen.

Om in dit besluit gemakkelijker te kunnen verwijzen naar zowel de aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta als de aanbieders van bewaarportemonnees wordt het begrip "aanbieders van diensten met virtuele valuta" gecreëerd dat, voor de toepassing van dit besluit, beide categorieën van aanbieders bundelt.

HOOFDSTUK 2. — *Statuut van aanbieder van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en van aanbieder van bewaarportemonnees: inschrijvings- en bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden*

Afdeling I. — Inschrijvingsplicht

Art. 4

Artikel 4 van dit besluit eist dat eenieder die in België is gevestigd en op Belgisch grondgebied diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta wil verlenen of aanbieden dan wel bewaarportemonnees wil aanbieden, zich vooraf bij de FSMA moet inschrijven. De FSMA zal daartoe twee afzonderlijke registers bijhouden, een voor elke activiteit. Een gelijktijdige inschrijving in de twee registers is toegestaan.

Deze inschrijvingsverplichting zou strafrechtelijk strafbaar moeten worden gesteld in artikel 136 van de wet van 18 september 2017. Conform artikel 86bis van de wet van 2 augustus 2002 zou de uitoefening van de in dit besluit bedoelde activiteiten zonder inschrijving in het door de FSMA bijgehouden register ook aanleiding kunnen geven tot de oplegging van administratieve sancties.

Artikel 5, § 1, negende tot elfde lid, van de wet van 18 september 2017 beschrijft de inhoud van de door de FSMA bijgehouden registers.

Afdeling 2. — Inschrijvingsvoorwaarden

Art. 5

Artikel 5 van dit besluit beschrijft de inschrijvingsvoorwaarden voor de aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en de aanbieders van bewaarportemonnees. Ook wordt verduidelijkt dat die inschrijvingsvoorwaarden permanent moeten worden nageleefd.

De mogelijkheid voor natuurlijke personen om diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta of bewaarportemonnees aan te bieden, is geschrapt, omdat in die mogelijkheid niet wordt voorzien in het voornoemde voorstel van de Europese Commissie voor een Verordening van het Europees Parlement en de Raad betreffende markten in cryptoactiva. Daarom wordt voorgesteld om dit vereiste rond de oprichting van een vennootschap nu al op te leggen.

Artikel 5, § 1, 1°, bevat een opsomming van de toegestane vennootschapsvormen, rekening houdend, onder meer, met de verplichting om over een minimaal maatschappelijk kapitaal te beschikken.

Zoals eerder vermeld, eist dit besluit in de eerste plaats dat de betrokken aanbieders van diensten met virtuele valuta aan de door de AMLD5-richtlijn gedefinieerde minimale vereisten voldoen. Die minimale vereisten zijn de vereisten waarvan sprake in de machtiging aan de Koning van artikel 5, § 1, vierde tot achtste lid, van de wet van 18 september 2017, namelijk de vereisten inzake deskundigheid en professionele betrouwbaarheid, inzake het ontbreken van een beroepsverbod en inzake een aandeelhouderskring die een gezond en voorzichtig beheer van de onderneming garandeert.

À noter que les opérations de change entre monnaies virtuelles ne sont pas visées.

En ce qui concerne la notion de "monnaie virtuelle", il convient de noter que le présent arrêté ne vise pas tous les actifs virtuels, mais uniquement les actifs répondant à la définition de "monnaies virtuelles" de l'article 4, 35°/1 de la loi du 18 septembre 2017. Il s'agit plus précisément de "représentations numériques d'une valeur qui ne sont émises ou garanties ni par une banque centrale ni par une autorité publique, qui ne sont pas nécessairement liées non plus à une monnaie établie légalement et qui ne possèdent pas le statut juridique de monnaie ou d'argent, mais qui sont acceptées comme moyen d'échange par des personnes physiques ou morales et qui peuvent être transférées, stockées et échangées par voie électronique". Les actifs virtuels qui ne présentent pas une fonction de "moyen d'échange" ou de "paiement", ne sont donc pas visés par le présent arrêté. Ainsi, ne sont pas concernés les actifs qui ne présentent qu'une fonction d'investissement (tels que les "security tokens" donnant droit à une forme de participation dans une entreprise) ou une fonction utilitaire (tels que les "utility tokens" ouvrant des droits d'accès à des produits ou des services futurs).

Les "services de portefeuille de conservation" sont définis comme étant les services de conservation de clés cryptographiques privées pour le compte de clients à des fins de détention, de stockage et de transfert de monnaies virtuelles.

Pour pouvoir se référer plus facilement dans le présent arrêté tant aux prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales qu'aux prestataires de services de portefeuille de conservation, une notion de "prestataires de services liés aux monnaies virtuelles" est créée, qui regroupe ces deux catégories de prestataires de services pour les besoins du présent arrêté.

CHAPITRE 2. — *Statuts de prestataire de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales et de prestataire de services de portefeuilles de conservation : conditions d'inscription et d'exercice de l'activité*

Section 1^{re}. — Obligation d'inscription

Art. 4

L'article 4 du présent arrêté exige l'inscription préalable, auprès de la FSMA, de toute personne, établie en Belgique, souhaitant offrir ou fournir des services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales ou des services de portefeuilles de conservation sur le territoire belge. À cet effet, la FSMA tiendra deux registres séparés pour chacune des activités visées. Une inscription simultanée dans les deux registres est permise.

Cette obligation d'inscription devrait être sanctionnée pénalement à l'article 136 de la loi du 18 septembre 2017. L'exercice des activités visées dans le présent arrêté sans inscription dans le registre tenu par la FSMA devrait également être passible de sanctions administratives conformément à l'article 86bis de la loi du 2 août 2002.

L'article 5, § 1^{er}, alinéa 9 à 11 de la loi du 18 septembre 2017 décrit le contenu des registres tenus par la FSMA.

Section 2. — Conditions d'inscription

Art. 5

L'article 5 du présent arrêté décrit les conditions d'inscription des prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales et des prestataires de services de portefeuilles de conservation. Il est également précisé que ces conditions d'inscription doivent être remplies en permanence.

La faculté, pour les personnes physiques, de prêter des services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales ou des services de portefeuilles de conservation, a été supprimée, étant donné que cette faculté n'existe pas dans la proposition précitée de la Commission européenne d'un Règlement du Parlement européen et du Conseil sur les marchés de crypto-actifs. Il est donc proposé d'anticiper cette exigence de constitution d'une société.

L'article 5, § 1^{er}, 1° énumère les formes de sociétés admises, tenant compte, notamment, de l'obligation de disposer d'un capital social minimum.

Comme mentionné *supra*, le présent arrêté requiert, tout d'abord, des prestataires concernés de remplir les exigences minimales définies par la Directive AMLD 5. Ces exigences minimales sont celles reprises dans l'habilitation royale de l'article 5, § 1^{er}, alinéas 4 à 8 de la loi du 18 septembre 2017, à savoir les conditions d'expertise et d'honorabilité professionnelle, d'absence d'interdiction professionnelle, et d'un actionnaire assurant une gestion saine et prudente de l'entreprise.

Zoals eerder vermeld in verband met de controle op de aandeelhouderskring, is het begrip "nauwe banden" vervangen door het begrip "controle", zoals gedefinieerd in artikel 1:14 van het Wetboek van Venootschappen en Verenigingen, inzonderheid om gevolg te geven aan een opmerking van de GBA over de identificatie van de personen van wie de persoonsgegevens worden verwerkt.

Een van de belangrijkste vereisten die voor de aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en de aanbieders van bewaarportemonnees gelden, is bovendien dat zij zich te allen tijde aan de bepalingen van de wet van 18 september 2017 conformeren, en dat zij daartoe correct zijn georganiseerd. De verplichting om zich aan de wet van 18 september 2017 te conformeren, omvat ook de verplichting om een onafhankelijke auditfunctie in te voeren, net als de andere procedures en maatregelen als bedoeld in artikel 8, § 2, 2°, van de wet van 18 september 2017 ("procedures om bij de aanwerving en de aanstelling van personeelsleden of de aanwijzing van agenten of distributeurs na te gaan of deze personen blijken te geven van passende betrouwbaarheid, rekening houdend met de risico's die verbonden zijn aan de uit te voeren opdrachten en functies"). De wet eist enkel dat een dergelijke functie en dergelijke procedures en maatregelen worden ingevoerd voor zover dat passend is gezien de aard en de omvang van de betrokken onderworpen entiteit. Toch lijkt het nuttig om die verplichting op te leggen aan alle aanbieders van diensten met virtuele valuta, gelet op de verhoogde AML/CFT-risico's die hun activiteiten inhouden, en dit ongeacht de omvang van de betrokken entiteit. Dit vloeit bovendien voort expliciet voort uit FATF-aanbeveling 18.

Daarbij komen ook nog het vereiste om over een minimaal maatschappelijk kapitaal van 50.000 euro te beschikken, en de verplichting, voor de aanbieders van diensten naar Belgisch recht, om hun maatschappelijke zetel en hun hoofdbestuur in België te vestigen. Ook voor de aanbieders van diensten die onder het recht van andere lidstaten van de Europese Economische Ruimte ressorteren, en die hun activiteit van aanbieder van diensten met virtuele valuta in België verrichten in het kader van de vrijheid van vestiging, geldt een soortgelijk vereiste om hun hoofdbestuur in België te vestigen, en dit voor de verrichtingen die zij op Belgisch grondgebied uitvoeren. Dit vereiste geldt echter niet voor de aanbieders van diensten waarvan de enige "vestiging" in België een elektronische installatie is die met een dergelijke vestiging wordt gelijkgesteld conform artikel 5, § 1, tweede lid, van de wet van 18 september 2017, en artikel 2, tweede lid, van dit besluit.

Het bedrag van het maatschappelijk kapitaal wordt vastgesteld op 50.000 euro, wat het minimaal maatschappelijk kapitaal is dat – in dit stadium – van aanbieders van diensten met virtuele valuta "van klasse 1" (m.a.w. aanbieders van diensten met virtuele valuta die, gelet op de aard van hun activiteiten, worden geacht de minst risicovolle te zijn) wordt geëist in voornoemd voorstel van de Europese Commissie voor een Reglement van het Europees Parlement en de Raad betreffende markten in cryptoactiva.

Om de uitoefening te vergemakkelijken van de toezichtopdrachten van de FSMA ten aanzien van de aanbieders van diensten die onder het recht van een andere lidstaat van de Europese Economische Ruimte ressorteren, en die op Belgisch grondgebied in een andere vorm dan als bijkantoor zijn gevestigd (bv. een of meer agenten of distributeurs of een ATM), wordt ook geëist dat dergelijke aanbieders van diensten een in België gevestigd centraal contactpunt aanwijzen, waarbij de FSMA terecht kan met al haar verzoeken omtrent de informatie of documenten die zij voor de uitvoering van haar opdrachten en haar toezichts prerogatieven nodig heeft (zie artikel 99 van de wet van 18 september 2017). In voorkomend geval, zal de FSMA, bij reglement, de voorwaarden vaststellen waaronder die verplichting geldt om een centraal contactpunt aan te wijzen, alsook de functies van die contactpunten verduidelijken.

Zoals eerder vermeld, voorziet artikel 5, § 3, van de wet van 18 september 2017 in een vrijstelling van bepaalde inschrijvingsvoorwaarden voor de aanvragers van een inschrijving die geregelende ondernemingen zijn als bedoeld in artikel 36/2, § 1, van de wet van 22 februari 1998 of in artikel 45, § 1, 2°, van de wet van 2 augustus 2002, en die dus al aan het toezicht van de NBB of de FSMA zijn onderworpen. Die geregelende ondernemingen worden vrijgesteld van de inschrijvingsvoorwaarden die op soortgelijke wijze vereist zijn in het kader van het betrokken geregelende statuut. Het zou daarbij bijvoorbeeld gaan om de inschrijvingsvoorwaarden in verband met het minimumkapitaal, in verband met de deskundigheid en de professionele betrouwbaarheid van de leiders, en in verband met de aandeelhouderskring. De geregelende ondernemingen zijn in elk geval onderworpen aan de verplichting om zich, conform dit besluit, aan de wet van 18 september 2017 te conformeren.

Comme mentionné *supra*, en ce qui concerne le contrôle de l'actionnariat, la notion de "liens étroits" a été remplacée par la notion de "contrôle", définie par l'article 1:14 du Code des sociétés et des associations, en vue, notamment, de donner suite à une remarque de l'Autorité de protection des données sur l'identification des personnes concernées par le traitement de données à caractère personnel.

Une des principales exigences applicables aux prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales et aux prestataires de services de portefeuilles de conservation est également qu'ils se conforment, à tout moment, aux dispositions de la loi du 18 septembre 2017, et qu'ils soient correctement organisés à cet effet. L'obligation de se conformer à la loi du 18 septembre 2017 inclut également l'obligation de mettre en place une fonction d'audit indépendante, ainsi que les autres procédures et mesures visées à l'article 8, § 2, 2° de la loi du 18 septembre 2017 ("procédures de vérification, lors du recrutement et de l'affectation des membres de son personnel ou de la désignation de ses agents ou distributeurs, que ces personnes disposent d'une honorabilité adéquate en fonction des risques liés aux tâches et fonctions à exercer"). La loi n'exige la mise en place d'une telle fonction et de telles procédures et mesures que lorsque cela est approprié eu égard à la nature et à la taille de l'entité assujettie concernée. Il paraît toutefois utile de l'imposer à l'ensemble des prestataires de services liés aux monnaies virtuelles, étant donné les risques accrus que présentent ces activités en terme de LBC/FT et ce quel que soit la taille de l'entité concernée. Cela découle en outre explicitement de la recommandation 18 du GAFI.

Sont également ajoutées l'exigence de disposer d'un capital social minimum de 50.000 EUR, ainsi que l'obligation, pour les prestataires de service de droit belge d'établir leur siège statutaire et leur administration centrale en Belgique. Une exigence similaire d'établir une administration centrale en Belgique s'applique aux prestataires de service qui relèvent du droit d'autres Etats membres de l'Espace économique européen et qui exercent leur activité de prestataire de services liés aux monnaies virtuelles en Belgique dans le cadre de la liberté d'établissement, et ce pour leurs opérations réalisées sur le territoire belge. Cette exigence ne s'applique toutefois pas aux prestataires dont le seul "établissement" en Belgique est une installation électronique, assimilée à un tel établissement conformément à l'article 5, § 1^{er}, alinéa 2 de la loi du 18 septembre 2017 et à l'article 2, alinéa 2 du présent arrêté.

Le montant du capital social est fixé à 50.000 EUR étant le capital social minimum exigé – à ce stade – aux prestataires de services liés aux monnaies virtuelles "de classe 1" (c.-à-d. ceux considérés comme présentant le moins de risques compte tenu de la nature de leurs activités) dans la proposition précitée de la Commission européenne d'un Règlement du Parlement européen et du Conseil sur les marchés de crypto-actifs.

Pour faciliter l'exercice des missions de contrôle de la FSMA vis-à-vis des prestataires relevant du droit d'un autre Etat membre de l'Espace économique européen qui sont établis sur le territoire belge sous une autre forme qu'une succursale (par exemple un ou plusieurs agents ou distributeurs ou un ATM), il est également exigé que de tels prestataires établissent un point de contact central situé en Belgique, auprès duquel la FSMA peut adresser toutes ces demandes d'informations ou de documents nécessaires à l'exercice de ses missions et de ses prerogatives de contrôle (cfr. article 99 de la loi du 18 septembre 2017). Le cas échéant, la FSMA fixera, par règlement, des conditions en vertu desquelles s'appliquent cette obligation de désignation d'un point de contact central, ainsi que des précisions quant aux fonctions de ces points de contacts.

Comme mentionné *supra*, l'article 5, § 3 de la loi du 18 septembre 2017 prévoit une dispense de certaines conditions d'inscription pour les demandeurs d'inscription qui sont des entreprises réglementées visées à l'article 36/2, § 1^{er} de la loi du 22 février 1998 ou à l'article 45, § 1^{er}, 2° de la loi du 2 août 2002 et qui sont donc déjà soumises à une surveillance par la BNB ou la FSMA. Ces entreprises réglementées sont dispensées de remplir les conditions d'inscription requises de manière équivalente dans le statut réglementé concerné. Il devrait s'agir, par exemple, des conditions d'inscription liées au capital minimum, à l'expertise et à l'honorabilité professionnelle des dirigeants, ainsi qu'à l'actionnariat. Les entreprises réglementées sont en tout état de cause soumises à l'obligation, conformément au présent arrêté, de se conformer à la loi du 18 septembre 2017.

Artikel 5, § 4, bepaalt dat de FSMA, na het advies van de NBB te hebben ingewonnen, een beslissing neemt over de inschrijvingsaanvraag van een gereguleerde onderneming die onder het prudentieel toezicht van de NBB staat. Dat advies slaat inzonderheid op de conformiteit van de voorgenomen activiteiten met de ter zake geldende prudentiële vereisten. Een soortgelijk advies zou moeten worden ingewonnen bij de prudentiële toezichthouders van de gereguleerde ondernemingen die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren. Om gevolg te geven aan een opmerking van de Raad van State, wordt de ontwerpbeplanning in die zin aangepast dat de verplichting om zo'n advies in te winnen bij de FSMA en niet bij de buitenlandse autoriteit berust.

Afdeling 3. — Inschrijvingsprocedure

Art. 6 tot 8

De artikelen 6 tot 8 beschrijven de geldende vereisten voor de inschrijvingsverzoeken en –dossiers, alsook voor de inhoud ervan.

Algemeen bevat het inschrijvingsdossier alle gegevens en documenten die de aanvrager ter staving van zijn inschrijvingsaanvraag moet voorleggen om aan te tonen dat hij aan de inschrijvingsvoorwaarden voldoet. Dat beschreven is wat er in het inschrijvingsdossier moet worden opgenomen, neemt echter niet weg dat de FSMA het recht behoudt om bijkomende informatie op te vragen die zij nodig acht om het dossier te beoordelen.

Aangezien geregleerde ondernemingen in artikel 5, § 3 een vrijstelling verleend, wordt hen ook in artikel 8, § 2, van dit besluit een vrijstelling toegekend van de verplichting om in hun inschrijvingsaanvraag alle gegevens of documenten te verstrekken over de inschrijvingsvoorwaarden die op soortgelijke wijze vereist zijn in het kader van het betrokken geregleerde statuut.

Geregleerde ondernemingen blijven evenwel verplicht om aan de FSMA (i) hun identificatiegegevens te verstrekken, alsook (ii) de identificatiegegevens van de op het hoogste niveau verantwoordelijke persoon om te waken over de toepassing en de naleving van de bepalingen van de wet van 18 september 2017 overeenkomstig artikel 9, § 1, van die wet, (iii) de identificatiegegevens van de conform artikel 9, § 2, van de wet van 18 september 2017 aangestelde persoon of personen die, binnen hun entiteit, belast zijn met de tenuitvoerlegging van de gedragslijnen, procedures en internecontrolemaatregelen, met de analyse van de atypische verrichtingen en met de opstelling van de desbetreffende schriftelijke verslagen, (iv) in voorkomend geval, de identificatiegegevens van het conform artikel 5, § 2, aangewezen centraal contactpunt, en (v) het bewijs van de bijzondere machtiging als de inschrijvingsaanvraag wordt ingediend door een daartoe gemachtigde persoon.

Geregleerde ondernemingen moeten ook een dossier overmaken waarin, volgens de modaliteiten die de FSMA vaststelt, een beschrijving wordt gegeven van de voorgenomen activiteiten, de aard en de omvang van de voorgenomen verrichtingen, de organisatiestructuur van de aanvrager, waaronder een eventueel beroep op externe dienstverleners voor het uitvoeren van operationele taken die van kritiek belang zijn, alsook de interne procedures die zijn ingevoerd om te voldoen aan de bepalingen van dit besluit.

In artikel 8, § 1, 4^o en 7^o, wordt de FSMA gemachtigd om de modaliteiten te bepalen aan de hand waarvan de aanvrager aantoonbaar dat zijn effectieve leiders over de voor de uitoefening van hun functie vereiste passende deskundigheid en vereiste professionele betrouwbaarheid beschikken, en aan de hand waarvan zijn aandeelhouders en andere personen die controle uitoefenen over de aanvrager, aantoonbaar geschikt te zijn gelet op de noodzaak van een gezond en voorzichtig beleid van laatstgenoemde.

In dat verband oordeelt de Raad van State inzonderheid dat de keuzes die daarbij door de FSMA worden gemaakt "een politieke inhoud zullen hebben en dus een beleidskeuze vormen". Volgens de afdeling Wetgeving van de Raad van State zouden die elementen bijgevolg door de Koning moeten worden gedefinieerd.

Een soortgelijke opmerking wordt geformuleerd over de ontwerp-tekst van artikel 15 (ondertussen de ontwerp-tekst van artikel 14 geworden) op grond waarvan de FSMA gemachtigd is te bepalen welke gegevens en documenten de aanbieders van diensten met virtuele valuta haar moeten bezorgen opdat zij zou kunnen nagaan of zij de wettelijke en reglementaire bepalingen waaraan zij zijn onderworpen, blijvend naleven.

Eerst en vooral wordt eraan herinnerd dat de voorwaarden inzake deskundigheid en professionele betrouwbaarheid ertoe strekken na te gaan of een persoon, op ethisch vlak, effectief over de vereiste kwaliteiten beschikt om de betrokken geregleerde functies uit te oefenen. Aangezien het daarbij om inschrijvingsvoorwaarden gaat, komt het de

L'article 5, § 4 prévoit que la FSMA se prononce sur avis de la BNB lorsqu'elle est amenée à se prononcer sur l'inscription d'une entreprise réglementée soumise au contrôle prudentiel de cette dernière. L'avis sollicité porte notamment sur la conformité des activités envisagées avec les exigences prudentielles. Un avis similaire devrait être sollicité auprès des autorités prudentielles des entreprises réglementées relevant du droit d'un autre Etat membre. Donnant suite à une remarque du Conseil d'Etat, la disposition en projet est revue pour que l'obligation de requérir un tel avis soit formulée dans le chef de la FSMA et non dans le chef de l'autorité étrangère.

Section 3. — Procédure d'inscription

Art. 6 à 8

Les articles 6 à 8 décrivent les exigences applicables aux demandes et aux dossiers d'inscription, ainsi que leur contenu.

De manière générale, le dossier d'inscription contient toutes les informations et documents que le demandeur doit fournir, à l'appui de sa demande, afin de prouver que les conditions d'inscription sont remplies. La description de ce dossier ne porte toutefois pas préjudice au droit de la FSMA de demander les informations complémentaires qu'elle juge nécessaires pour apprécier le dossier.

Étant donné la dispense prévue à l'article 5, § 3 pour les entreprises réglementées, l'article 8, § 2 du présent arrêté dispense ces mêmes demandeurs de l'obligation de fournir, dans leur demande d'inscription, toutes les données ou documents relatifs aux conditions d'inscription requises de manière équivalente dans le statut réglementé concerné.

Les entreprises réglementées restent toutefois tenues de fournir à la FSMA (i) leurs données d'identification, (ii) les données d'identification de la personne responsable, au plus haut niveau, pour veiller à la mise en oeuvre et au respect des dispositions de la loi du 18 septembre 2017 conformément à son article 9, § 1^{er}, (iii) les données d'identification de la ou des personnes chargées de veiller, en leur sein, à la mise en oeuvre des politiques, procédures et mesures de contrôle interne, à l'analyse des opérations atypiques et à l'établissement des rapports écrits qui y sont relatifs, désignés conformément à l'article 9, § 2 de la loi du 18 septembre 2017, (iv) le cas échéant, les données d'identification du point de contact central désigné conformément à l'article 5, § 2, et (v) la preuve du mandat spécifique si la demande d'inscription a été introduite par une personne mandatée à cet effet.

Les entreprises réglementées doivent également fournir un dossier présentant, selon les modalités définies par la FSMA, une description des activités envisagées, le genre et le volume des opérations envisagées, ainsi que la structure de l'organisation du demandeur en ce compris le recours éventuel à des prestataires externes pour l'exécution de tâches opérationnelles essentielles, et les procédures internes mises en place pour se conformer aux dispositions du présent arrêté.

À l'article 8, § 1, 4^o et 7^o, la FSMA est habilitée à définir les modalités en vertu desquelles le demandeur démontre que ses dirigeants effectifs disposent de l'expertise adéquate et de l'honorabilité professionnelle nécessaire à l'exercice de leur fonction, et en vertu desquelles ses actionnaires et autres personnes exerçant un contrôle sur le demandeur, présentent les qualités nécessaires au regard du besoin de garantir une gestion saine et prudente de ce dernier.

À cet égard, le Conseil d'Etat considère notamment que les choix posés par la FSMA "auront un contenu politique et témoignent de l'exercice d'un pouvoir d'appréciation en opportunité". Selon la section de législation du Conseil d'Etat, ces éléments devraient dès lors être définis par le Roi.

Une remarque similaire est formulée au sujet de l'article 15 en projet (devenu dans l'intervalle l'article 14 en projet) en vertu duquel la FSMA est habilitée à déterminer les informations et les documents que les prestataires de services liés aux monnaies virtuelles sont tenus de lui fournir pour lui permettre de vérifier si ces prestataires de service respectent en permanence les dispositions légales et réglementaires qui leur sont applicables.

Il est, tout d'abord, rappelé à cet égard que l'objectif des conditions d'expertise et d'honorabilité professionnelle est de s'assurer qu'une personne présente bien, sur le plan éthique, les qualités nécessaires pour exercer les fonctions réglementées concernées. Faisant partie des conditions d'inscription, il appartient à la FSMA d'en apprécier le

FSMA toe om de naleving ervan te beoordelen. De afdeling Administratie van de Raad van State heeft herhaaldelijk erkend dat de FSMA ter zake over een discretionaire beoordelingsbevoegdheid beschikt. De FSMA gebruikt die beoordelingsmarge op een evenredige wijze. Tegen haar beslissingen ter zake kan, in voorkomend geval, trouwens een beroep tot nietigverklaring worden ingesteld bij de Raad van State ingeval van een kennelijke beoordelingsfout of misbruik van bevoegdheid.

Diezelfde redenering geldt ook voor de beoordeling van de voorwaarde op grond waarvan de aandeelhouders en de andere personen die controle uitoefenen over de aanvrager, moeten aantonen geschikt te zijn gelet op de noodzaak van een gezond en voorzichtig beleid van laatstgenoemde.

Aangezien die voorwaarden geen objectieve voorwaarden zijn die losstaan van de FSMA, maar kaderen in een beoordeling door de FSMA, zou niet kunnen worden toegestaan dat de betrokken criteria door de Koning zouden moeten worden bepaald. Dit zou de bevoegdheid van de FSMA om de naleving van de inschrijvingsvoorwaarden in alle onafhankelijkheid te beoordelen, alsook de ter zake erkende beoordelingsmarge van de FSMA opnieuw ter discussie stellen.

Om diezelfde redenen wordt geen gevolg gegeven aan de opmerking van de GBA op grond waarvan een wettelijke bepaling objectieve criteria en drempels zou moeten vaststellen om de beoordeling van voornoemde voorwaarden te omkaderen.

Datzelfde geldt ook voor de definitie van de gegevens en documenten die de FSMA nodig acht te hebben voor de correcte uitvoering van de toezichtopdrachten waarmee zij door de wet is belast, met name de opdracht om de naleving van de inschrijvingsvoorwaarden van de aanbieders van diensten met virtuele valuta te controleren.

Deze opdrachten zijn taken van algemeen belang in de zin van artikel 6, § 1, e) van Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG (algemene verordening gegevensbescherming – hierna de AVG).

De FSMA moet in staat zijn om te allen tijde en op autonome wijze te bepalen welke gegevens en informatie zij nodig heeft om haar wettelijke taken op een doeltreffende manier uit te voeren. Artikel 14 van het ontwerp is opgesteld vanuit die optiek.

Als de ingezamelde gegevens persoonsgegevens zijn, worden zij door de FSMA behandeld conform de bepalingen van de AVG. Toch is er een specifieke nationale regeling, vastgesteld op grond van artikel 23 van de AVG, die de toepassing uitsluit van bepaalde rechten die de AVG verleent aan natuurlijke personen van wie de persoonsgegevens worden verwerkt (cf. artikel 46bis van de wet van 2 augustus 2002).

Ook de verwerking van persoonsgegevens door de toezichthouders in de strijd tegen witwassen van geld en financiering van terrorisme, is omkaderd door artikel 64 en 65 van de wet van 18 september 2017 (zie hierboven).

Voor zover nodig wordt er eveneens aan herinnerd dat de FSMA over een eigen reglementaire bevoegdheid beschikt, als vastgelegd door de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten.

De FSMA is met name bij wet gemachtigd om in omzendbrieven, aanbevelingen of gedragsregels, "alle maatregelen ter verduidelijking van de toepassing van de wettelijke of reglementaire bepalingen waarvan de FSMA de toepassing controleert" te bepalen (zie art. 49, § 3 van de wet van 2 augustus 2002).

De Grondwet verzet er zich immers niet tegen dat de wetgever, in een bepaalde technische materie, specifieke uitvoerende bevoegdheden toevertrouwt aan een autonome administratieve overheid die zowel aan de jurisdictionele controle als aan de parlementaire controle is onderworpen, en verbiedt de wetgever niet om delegaties te verlenen aan een uitvoerend orgaan, op voorwaarde dat die betrekking hebben op de uitvoering van maatregelen waarvan het doel door de bevoegde wetgever is bepaald, in het bijzonder in technische en ingewikkelde materies (zie het arrest van het Grondwettelijk Hof, 11 juni 2015, 86/2015, B. 22.4).

Afdeling 4. — Bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden

Art. 9

Voor zover nodig wordt gepreciseerd dat een aanbieder van diensten met virtuele valuta blijvend moet voldoen aan de inschrijvingsvoorwaarden van artikel 5 van dit besluit. Gezien zijn hoedanigheid van onderworpen entiteit als bedoeld in artikel 5, § 1, 14/1° en 14/2° van de

respect. Il a été reconnu à plusieurs reprises par la section d'administration du Conseil d'Etat que la FSMA disposait d'un pouvoir d'appréciation discrétionnaire en la matière. La FSMA utilise cette marge d'appréciation de manière proportionnée. Ses décisions en la matière peuvent d'ailleurs être soumises, le cas échéant, à un recours en annulation devant le Conseil d'Etat en cas d'erreur manifeste d'appréciation ou d'excès de pouvoir.

Le même raisonnement peut être tenu en ce qui concerne l'appréciation de la condition selon laquelle les actionnaires et les personnes exerçant un contrôle sur le demandeur doivent présenter les qualités nécessaires au regard du besoin de garantir une gestion saine et prudente.

Ces conditions n'étant pas liées à des conditions objectives extérieures à la FSMA, mais relevant d'une appréciation que porte celle-ci, il ne pourrait être admis d'en faire fixer les critères par le Roi. Ceci remettrait en cause la compétence de la FSMA d'apprécier en toute indépendance le respect des conditions d'inscription ainsi que la marge d'appréciation reconnue à cette dernière en la matière.

Pour les mêmes raisons, il n'est pas donné suite à la remarque de l'Autorité de protection des données selon laquelle une disposition légale devrait fixer des critères et des seuils objectifs pour encadrer l'évaluation des conditions précitées.

Il en va de même pour la définition des informations et documents que la FSMA estime nécessaire de disposer pour mener à bien les missions de contrôle dont elle est chargée par la loi, et notamment la mission de contrôler le respect des conditions d'inscription des prestataires de services liés aux monnaies virtuelles.

Ces missions sont des missions d'intérêt public au sens de l'article 6, § 1^{er}, e) du Règlement (UE) 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données – ci-après Règlement GDPR).

La FSMA doit être en mesure de déterminer, à tout moment, et de manière autonome, les données et informations qui lui sont nécessaires pour mener ses missions légales de manière efficace. C'est dans cette optique qu'est rédigé l'article 14 en projet.

Lorsque les données récoltées sont des données à caractère personnel, elles seront traitées par la FSMA conformément aux dispositions du Règlement GDPR. Un régime national spécifique, édicté en vertu de l'article 23 du règlement GDPR exclut toutefois l'application de certains droits que ledit règlement confère aux personnes physiques dont les données personnelles sont traitées (cf. article 46bis de la loi du 2 août 2002).

Le traitement des données à caractère personnel par les autorités de contrôle en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme est, par ailleurs, encadré par les articles 64 et 65 de la loi du 18 septembre 2017 (cfr. supra).

Pour autant que de besoin, il est également rappelé que la FSMA dispose d'un pouvoir réglementaire propre, défini par la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers.

La FSMA est notamment légalement autorisée à fixer, dans des circulaires, recommandations ou règles de conduite, "toutes mesures afférentes à l'application des dispositions légales ou réglementaires dont la FSMA contrôle l'application" (cfr. art. 49, § 3 de la loi du 2 août 2002).

La Constitution ne s'oppose en effet pas à ce que, dans une matière technique déterminée, le législateur confie des compétences exécutives spécifiques à une autorité administrative autonome soumise tant au contrôle juridictionnel qu'au contrôle parlementaire et n'interdit pas au législateur d'accorder des délégations à un organe exécutif, pour autant qu'elles portent sur l'exécution de mesures dont le législateur compétent a déterminé l'objet, en particulier dans les matières techniques et complexes (cf. arrêt de la Cour constitutionnelle, 11 juin 2015, 86/2015, B. 22.4).

Section 4. — Conditions d'exercice de l'activité

Art. 9

Il est précisé, pour autant que de besoin que les prestataires de services liés aux monnaies virtuelles doivent remplir en permanence les conditions d'inscription de l'article 5 du présent arrêté. En leur qualité d'entité assujettie visée à l'article 5, § 1^{er}, 14/1° et 14/2° de la loi du

wet van 18 september 2017, moet een aanbieder van diensten zich meer bepaald blijvend conformeren aan de wet van 18 september 2017 en de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen. De FSMA houdt hier toezicht op.

Er wordt eveneens gepreciseerd dat een aanbieder van diensten met virtuele valuta zich niet mag beroepen op zijn voorlopige inschrijving bij of toelating door de FSMA, noch de FSMA mag vermelden om zijn diensten bij cliënten of potentiële cliënten te promoten.

Art. 10

Opdat de FSMA steeds zou kunnen nagaan of voldaan wordt aan de voorwaarde van artikel 5, § 2, 3°, moet een aanbieder van diensten met virtuele valuta haar vooraf in kennis stellen van elke wijziging in de aandeelhouderskring van de vennootschap waardoor andere houders al dan niet stemrechtverlenende deelnemingen van meer dan 5 % in de aanbieder van diensten bezitten, waardoor de bedragen van die deelnemingen veranderen of waardoor andere personen controle uitoefenen over de aanbieder van diensten met virtuele valuta. Zo nodig kan de FSMA opnieuw beoordelen of die personen de vereiste kwaliteiten bezitten voor een gezond en voorzichtig beheer van de aanbieder van diensten met virtuele valuta.

Art. 11

Opdat de FSMA steeds zou kunnen nagaan of voldaan wordt aan de voorwaarde van artikel 5, § 2, 1°, moet een aanbieder van diensten met virtuele valuta, haar vooraf in kennis stellen van elk voorstel tot benoeming van een persoon belast met de effectieve leiding.

Daarbij deelt de aanbieder van diensten met virtuele valuta de FSMA alle documenten en informatie mee die haar toelaten te beoordelen of de personen die voor benoeming worden voorgedragen, beschikken over de professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid die overeenkomstig artikel 5, § 2, 1° vereist is voor de uitoefening van hun functie.

Die benoemingen worden vooraf ter goedkeuring voorgelegd aan de FSMA.

De FSMA moet ook op de hoogte worden gehouden van een voorstel tot hernieuwing van de benoeming van de personen belast met de effectieve leiding, evenals van de beslissing tot niet-hernieuwing van hun benoeming, tot hun afzetting of ontslag. Die beslissingen hoeven evenwel niet vooraf te worden goedgekeurd door de FSMA.

Art. 12

Er wordt gepreciseerd dat artikel 10 en 11 niet van toepassing zijn op gereguleerde ondernemingen waarvoor soortgelijke regels gelden in het kader van het betrokken gereguleerde statuut.

HOOFDSTUK 3. — *Organisatie van het toezicht*

Art. 13

Artikel 13 preciseert dat de FSMA de bevoegde autoriteit is om toe te zien op de naleving van de bepalingen van dit besluit.

Art. 14

Artikel 14 bepaalt welke onderzoeksbevoegdheden de FSMA heeft ten aanzien van aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en aanbieders van bewaarportemonnees. Voor het opvragen van informatie wordt in paragraaf 1 en 2 een onderscheid gemaakt tussen de periodieke verzoeken om informatieverstrekking van de FSMA en de mogelijkheid die zij heeft om ad hoc andere informatie op te vragen die nuttig is voor de uitoefening van haar toezichtsoverdracht.

Paragraaf 3 stelt dat de FSMA ook inspecties kan verrichten bij een aanbieder van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en een aanbieder van bewaarportemonnees, in zijn hoofdkantoor of in zijn bijkantoren, agentschappen en kantoren in België, en dat zij tevens ter plaatse kennis kan nemen en een kopie kan maken van alle informatie in hun bezit.

Gevolg gevend aan het advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit, wordt, voor zover nodig, gepreciseerd dat de informatie en documenten waarvan de FSMA kennis kan nemen wanneer zij inspecties verricht bij aanbieders van diensten met virtuele valuta, de informatie en documenten zijn die "noodzakelijk" zijn voor de uitvoering van haar wettelijke toezichtsoverdracht.

18 septembre 2017, ils doivent notamment se conformer en permanence à la loi du 18 septembre 2017 et aux arrêtés et règlements pris en exécution de cette loi, et ce sous le contrôle de la FSMA.

Il est également précisé que le prestataire de services en monnaies virtuelles ne peut pas se prévaloir de son inscription ou de son autorisation provisoire auprès de la FSMA ni mentionner la FSMA pour promouvoir ses services auprès de clients ou de clients potentiels.

Art. 10

Afin que la FSMA puisse s'assurer en permanence du respect de la condition de l'article 5, § 2, 3°, les prestataires de services liés aux monnaies virtuelles doivent informer préalablement la FSMA de toute modification dans l'actionnariat de la société impliquant une modification de l'identité des détenteurs de participations, conférant le droit de vote ou non, de plus de 5 % dans le prestataire de services, impliquant une modification des montants de ces participations, ou de l'identité des personnes qui exercent un contrôle sur le prestataire de services. La FSMA pourra, le cas échéant, ré-évaluer si ces personnes présentent les qualités nécessaires au regard du besoin de garantir une gestion saine et prudente du prestataire de services.

Art. 11

Afin que la FSMA puisse s'assurer en permanence du respect de la condition de l'article 5, § 2, 1°, les prestataires de services liés aux monnaies virtuelles, doivent informer préalablement la FSMA de toute proposition de nomination des personnes chargées de la direction effective.

Sont également communiqués à la FSMA, tous les documents et informations lui permettant d'évaluer si les personnes proposées disposent de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction conformément à l'article 5, § 2, 1°.

Ces nominations sont soumises à l'approbation préalable de la FSMA.

La FSMA doit également être tenue informée des propositions de renouvellement de la nomination des personnes chargées de la direction effective ainsi que des décisions de non-renouvellement de leur nomination, de leur révocation ou de leur démission. La FSMA ne doit toutefois pas approuver ces décisions au préalable.

Art. 12

Il est précisé que les articles 10 et 11 ne s'appliquent pas aux entreprises réglementées soumises à des règles équivalentes dans le statut réglementé concerné.

CHAPITRE 3. — *Organisation du contrôle*

Art. 13

L'article 13 précise que la FSMA est l'autorité compétente pour veiller au respect des dispositions du présent arrêté.

Art. 14

L'article 14 définit les pouvoirs d'investigation de la FSMA à l'égard des prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales et des prestataires de services de portefeuilles de conservation. En ce qui concerne les demandes d'information, une différence est opérée dans les paragraphes 1^{er} et 2 entre les demandes périodiques d'informations de la part de la FSMA, et la faculté pour cette dernière de demander ponctuellement toute autre information utile dans l'exercice de ses missions de contrôle.

Le paragraphe 3 prévoit que la FSMA peut également procéder à des inspections auprès des prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales et des prestataires de services de portefeuilles de conservation, à leur siège social ou auprès de leurs succursales, agences et bureaux en Belgique et prendre connaissance et copie sur place de toute information en leur possession.

Suivant ainsi l'avis de l'Autorité de protection des données, il est précisé, pour autant que de besoin, que les informations et documents dont la FSMA peut prendre connaissance lors d'inspections auprès des prestataires de services liés aux monnaies virtuelles sont ceux qui sont "nécessaires" à l'exécution de sa mission légale de contrôle.

Art. 15

Artikel 15 van dit besluit beschrijft de maatregelen die de FSMA kan nemen bij inbreuken op dit besluit. Deze bepaling is van toepassing onverminderd andere maatregelen en sancties die conform de wet van 18 september 2017 door de bevoegde autoriteiten kunnen worden opgelegd bij inbreuken op de bepalingen van deze wet.

Artikel 15, § 1 bepaalt dat de FSMA de inschrijving van een aanbieder van diensten met virtuele valuta zonder voorafgaande ingebrekestelling schrappt als hij zijn activiteiten, als vermeld in de verkregen inschrijving, niet heeft aangevat binnen twaalf maanden, als hij afstand doet van zijn inschrijving, als hij failliet is verklaard of als hij zijn activiteiten heeft stopgezet.

Paragraaf 2 stelt dat als de FSMA vaststelt dat een aanbieder van diensten met virtuele valuta niet werkt overeenkomstig de bepalingen van dit besluit, zij de termijn vaststelt waarbinnen deze toestand moet worden verholpen. Indien de FSMA na afloop van deze termijn vaststelt dat de tekortkomingen niet zijn verholpen, schrappt zij de inschrijving van de aanbieder van diensten met virtuele valuta.

Tijdens de voormelde termijn kan de FSMA ook het uitoefenen verbieden van de gehele of een deel van de activiteit die bestaat in het aanbieden van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta of het aanbieden van bewaarportemonnees, en kan zij de inschrijving van de aanbieder van diensten met virtuele valuta in het register schorsen tot zij vaststelt dat de tekortkomingen zijn verholpen.

HOOFDSTUK 4. — *Wijzigingen in het koninklijk besluit van 27 december 1994 betreffende de wisselkantoren en de valutahandel*

Art. 16

Artikel 16 heeft tot doel in het koninklijk besluit van 27 december 1994 betreffende de wisselkantoren en de valutahandel te preciseren dat de FSMA de taken heeft overgenomen die voorheen waren toevertrouwd aan de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen. In artikel 311, tweede lid van het koninklijk besluit van 3 maart 2011 betreffende de evolutie van de toezichtsarchitectuur voor de financiële sector is reeds bepaald dat in de besluiten, reglementen, circulaire en mededelingen waarin de CBFA wordt vermeld omwille van de bevoegdheden die haar door dit besluit worden toegekend, de woorden "Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen" en het woord "CBFA" respectievelijk moeten worden gelezen als "Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten" en "FSMA".

Art. 17 en 19

Beroepsprocedures bij de minister van Financiën worden opgeheven. Tegen een administratieve beslissing over een inschrijving kan beroep worden ingesteld bij de Raad van State, net als tegen alle andere administratieve beslissingen die genomen worden door de toezichthouders van de financiële sector.

Art. 18

In artikel 19 wordt de bekendmaking van de lijst van wisselkantoren in het *Belgisch Staatsblad* vervangen door een publicatie op de website van de FSMA, naar analogie met de andere entiteiten uit de financiële sector die door de FSMA zijn ingeschreven of erkend en waarvoor de lijsten worden gepubliceerd op de website van de FSMA. De FSMA werkt deze lijst regelmatig bij op basis van de gegevens waarover zij beschikt.

HOOFDSTUK 5. — *Overgangs- en slotbepalingen*

Art. 20

Artikel 20 voert een *grandfathering*-regeling in voor rechtspersonen die, op de datum van inwerkingtreding van dit besluit, op Belgisch grondgebied de activiteit uitoefenen die bestaat in het aanbieden van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta of het aanbieden van bewaarportemonnees. Deze bepaling laat deze personen toe die activiteit voorlopig verder uit te oefenen tot de FSMA zich over hun inschrijvingsaanvraag heeft uitgesproken en op voorwaarde dat zij de FSMA binnen twee maanden na de inwerkingtreding van dit besluit, ter kennis brengen dat zij deze activiteit uitoefenen.

Om deze voorlopige toelating te behouden, moeten de betrokken personen, binnen vier maanden na de inwerkingtreding van dit besluit, een volledig dossier indienen voor de aanvraag van hun inschrijving.

Als er geen inschrijvingsaanvraag wordt ingediend binnen deze termijn, vervalt de voorlopige toelating van rechtswege. Wordt er wel een inschrijvingsaanvraag ingediend binnen deze termijn, dan vervalt de voorlopige toelating van rechtswege ingeval de FSMA beslist de inschrijving te weigeren.

Art. 15

L'article 15 du présent arrêté décrit les mesures que la FSMA peut prendre en cas d'infraction au présent arrêté. Cette disposition s'applique sans préjudice des autres mesures et sanctions pouvant être prononcées conformément à la loi du 18 septembre 2017 par les autorités compétentes en cas d'infraction commise aux dispositions de cette loi.

L'article 15, § 1^{er} prévoit que lorsqu'un prestataire de services liés aux monnaies virtuelles n'a pas entamé les activités correspondant à son inscription dans les douze mois, renonce à son inscription, a été déclaré en faillite ou cesse d'exercer ses activités, la FSMA radie son inscription, sans qu'une mise en demeure préalable ne soit requise.

Le paragraphe 2 prévoit quant à lui que lorsque la FSMA constate qu'un prestataire de services ne fonctionne pas en conformité avec les dispositions du présent arrêté, elle fixe le délai dans lequel il doit être remédié à la situation constatée. Si au terme de ce délai, la FSMA constate qu'il n'a pas été remédié aux manquements, elle radie l'inscription du prestataire de services concerné.

Durant le délai précité, la FSMA peut également interdire l'exercice de tout ou partie de l'activité de prestation de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales ou de services de portefeuilles de conservation et suspendre l'inscription au registre de ce dernier jusqu'au moment où elle constate qu'il a été remédié aux manquements.

CHAPITRE 4. — *Modifications de l'arrêté royal du 27 décembre 1994 relatif aux bureaux de change et au commerce des devises*

Art. 16

L'article 16 vise à préciser, dans l'arrêté royal du 27 décembre 1994 relatif aux bureaux de change, que la FSMA a repris les missions dévolues précédemment à la Commission bancaire, financière et des assurances. L'article 331, alinéa 2 de l'arrêté royal du 3 mars 2011 mettant en oeuvre l'évolution des structures de contrôle du secteur financier précisait déjà que dans les arrêtés, règlements, circulaires et communications qui mentionnent la CBFA au titre de ses compétences telles qu'elles résultent du présent arrêté, les mots "la Commission bancaire, financière et des assurances" et le mot "CBFA" devaient être lus respectivement comme "l'Autorité des services et marchés financiers" et "FSMA".

Art. 17 et 19

Les procédures de recours devant le ministre des Finances sont abrogées. Les décisions administratives en matière d'inscription sont susceptibles de faire l'objet d'un recours devant le Conseil d'Etat, comme pour toutes les autres décisions administratives prises par les autorités de contrôle du secteur financier.

Art. 18

Dans l'article 19, la publication de la liste des bureaux de change dans le *Moniteur belge* est remplacée par une publication sur le site internet de la FSMA, par analogie avec les autres entités du secteur financier inscrites ou agréées par la FSMA et dont les listes sont publiées sur le site internet de cette dernière. Ces listes sont régulièrement actualisées par la FSMA sur la base des données dont elle dispose.

CHAPITRE 5. — *Dispositions transitoires et finales*

Art. 20

L'article 20 organise un régime de *grandfathering* pour les personnes morales qui, à la date d'entrée en vigueur du présent arrêté, exercent l'activité de prestation de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales ou de services de portefeuille de conservation sur le territoire belge. Cette disposition les autorise à poursuivre provisoirement cette activité jusqu'à ce que la FSMA se soit prononcée sur la demande d'inscription et à condition de notifier l'exercice de cette activité à la FSMA dans les deux mois de l'entrée en vigueur du présent arrêté.

Pour conserver cette autorisation provisoire, les personnes concernées devront introduire un dossier complet de demande d'inscription dans les quatre mois de l'entrée en vigueur du présent arrêté.

Faute de déposer une demande d'inscription dans ce délai, l'autorisation provisoire prendra fin de plein droit. Lorsqu'une demande d'inscription a été introduite dans le délai prescrit, l'autorisation provisoire prend fin de plein droit en cas de décision de refus d'inscription prise par la FSMA.

Tijdens de periode waarin de voorlopige toelating geldt, conformeren de aanbieders van diensten met virtuele valuta zich aan de wet van 18 september 2017 en de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen.

Ik heb de eer te zijn,

Sire,
van Uwe Majesteit,
de zeer eerbiedige
en zeer getrouwe dienaar,
De minister van Financiën,
V. VAN PETEGHEM

ADVIES 69.751/2/V VAN 4 AUGUSTUS 2021 OVER EEN ONTWERP VAN KONINKLIJK BESLUIT "OVER HET STATUUT VAN EN HET TOEZICHT OP AANBIEDERS VAN DIENSTEN VOOR HET WISSELEN TUSSEN VIRTUELE VALUTA EN FIDUCIAIRE VALUTA EN AANBIEDERS VAN BEWAARPORTEMONNEES"

Op 29 juni 2021 is de Raad van State, afdeling Wetgeving, door de Vice-eersteminister en Minister van Financiën, belast met de Coördinatie van de fraudebestrijding verzocht binnen een termijn van dertig dagen van rechtswege (*) verlengd tot 13 augustus 2021 een advies te verstrekken over een ontwerp van koninklijk besluit "over het statuut van en het toezicht op aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en aanbieders van bewaarportemonnees".

Het ontwerp is door de tweede vakantiekamer onderzocht op 4 augustus 2021. De kamer was samengesteld uit Martine Baguet, kamervoorzitter, Luc Cambier en Patrick Ronvaux, staatsraden, en Béatrice Drapier, griffier.

Het verslag is uitgebracht door Pauline Lagasse, auditeur.

De overeenstemming tussen de Franse en de Nederlandse tekst van het advies is nagezien onder toezicht van Martine Baguet.

Het advies, waarvan de tekst hierna volgt, is gegeven op 4 augustus 2021.

*

Aangezien de adviesaanvraag ingediend is op basis van artikel 84, § 1, eerste lid, 2°, van de wetten "op de Raad van State", gecoördineerd op 12 januari 1973, beperkt de afdeling Wetgeving overeenkomstig artikel 84, § 3, van de voornoemde gecoördineerde wetten haar onderzoek tot de rechtsgrond van het ontwerp, de bevoegdheid van de steller van de handeling en de te vervullen voorafgaande vormvereisten.

Wat die drie punten betreft, geeft het ontwerp aanleiding tot de volgende opmerkingen.

Voorafgaande vormvereisten

Artikel 36, lid 4, van verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 "betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG (algemene verordening gegevensbescherming)" (hierna: "de AVG") schrijft voor dat "bij het opstellen van een voorstel voor een door een nationaal parlement vast te stellen wetgevingsmaatregel, of een daarop gebaseerde regelgevingsmaatregel in verband met verwerking", de toezichthoudende autoriteit wordt geraadpleegd, in casu de Gegevensbeschermingsautoriteit bedoeld in de wet van 3 december 2017 "tot oprichting van de Gegevensbeschermingsautoriteit".

Gelet op de artikelen 3, § 1, 4°, a) en b), 4, § 4, 8, 11, 12 en 15 van het ontwerp wordt bij het ontwerp voorzien in de verwerking van persoonsgegevens door het feit dat de aanbieders van diensten in verband met virtuele valuta natuurlijke personen kunnen zijn en door het feit dat sommige gegevens die door de rechtspersonen meegedeeld moeten worden betrekking hebben op natuurlijke personen (aandeelhouders, personen belast met de effectieve leiding enzovoort) (1). Het ontwerp moet dan ook om advies voorgelegd worden aan de Gegevensbeschermingsautoriteit.

Er moet op toegezien worden dat dat vormvereiste vervuld wordt. Vervolgens moet in de aanhef vermeld worden dat dat vormvereiste vervuld is.

Durant la période de l'autorisation provisoire, les prestataires de services liés aux monnaies virtuelles se conforment à la loi du 18 septembre 2017 et aux arrêtés d'exécution de celle-ci.

J'ai l'honneur d'être,

Sire,
de Votre Majesté,
le très respectueux
et très fidèle serviteur,
Le ministre des Finances,
V. VAN PETEGHEM

AVIS 69.751/2/V DU 4 AOUT 2021 SUR UN PROJET D'ARRETE ROYAL "RELATIF AU STATUT ET AU CONTROLE DES PRESTATAIRES DE SERVICES D'ECHANGE ENTRE MONNAIES VIRTUELLES ET MONNAIES LEGALES ET DES PRESTATAIRES DE SERVICES DE PORTEFEUILLES DE CONSERVATION"

Le 29 juin 2021, le Conseil d'État, section de législation, a été invité par le Vice Premier Ministre et Ministre des Finances, chargé de la Coordination de la lutte contre la fraude à communiquer un avis, dans un délai de trente jours prorogé de plein droit (*) jusqu'au 13 août 2021, sur un projet d'arrêté royal "relatif au statut et au contrôle des prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales et des prestataires de services de portefeuilles de conservation".

Le projet a été examiné par la deuxième chambre des vacances le 4 août 2021. La chambre était composée de Martine Baguet, président de chambre, Luc Cambier et Patrick Ronvaux, conseillers d'État, et Béatrice Drapier, greffier.

Le rapport a été présenté par Pauline Lagasse, auditeur.

La concordance entre la version française et la version néerlandaise a été vérifiée sous le contrôle de Martine Baguet.

L'avis, dont le texte suit, a été donné le 4 août 2021.

*

Comme la demande d'avis est introduite sur la base de l'article 84, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, des lois "sur le Conseil d'État", coordonnées le 12 janvier 1973, la section de législation limite son examen au fondement juridique du projet, à la compétence de l'auteur de l'acte ainsi qu'à l'accomplissement des formalités préalables, conformément à l'article 84, § 3, des lois coordonnées précitées.

Sur ces trois points, le projet appelle les observations suivantes.

Formalités préalables

L'article 36, paragraphe 4, du règlement (UE) n° 2016/679 du Parlement européen et du Conseil du 27 avril 2016 "relatif à la protection des personnes physiques à l'égard du traitement des données à caractère personnel et à la libre circulation de ces données, et abrogeant la directive 95/46/CE" (règlement général sur la protection des données) (ci-après: "le RGPD") prévoit une obligation de consulter l'autorité de contrôle, en l'occurrence l'Autorité de protection des données visée dans la loi du 3 décembre 2017 "portant création de l'Autorité de protection des données" dans le cadre de l'élaboration d'une proposition de mesure législative devant être adoptée par un parlement national, ou d'une mesure réglementaire fondée sur une telle mesure législative, qui se rapporte au traitement.

Compte tenu des articles 3, § 1^{er}, 4°, a) et b), 4, § 4, 8, 11, 12 et 15 du projet, du fait que les prestataires de services liés aux monnaies virtuelles peuvent être des personnes physiques et du fait que certaines données devant être transmises par les personnes morales concernent des personnes physiques (actionnaire, personne chargée de la direction effective, etc.), le projet organise des traitements de données à caractère personnel encadrés (1). Il doit être soumis pour avis à l'Autorité de protection des données.

Il sera veillé à l'accomplissement de cette formalité qui sera mentionnée au préambule.

Algemene opmerking

1. Bij verschillende bepalingen van het ontwerp wordt aan de FSMA een reglementaire bevoegdheid verleend:

– Bij artikel 6, eerste en derde lid, wordt de FSMA gemachtigd de nadere regels vast te stellen voor het elektronisch verzenden van de inschrijvingsdossiers van de aanbidders. Die nadere regels moeten bekendgemaakt worden op de website van de FSMA.

– Bij artikel 8, 3°, wordt de FSMA gemachtigd de nadere regels vast te stellen waaraan de toelichting tot staving van de passende deskundigheid en de professionele betrouwbaarheid van de aanbieder moet voldoen.

– Bij artikel 8, 5°, wordt de FSMA gemachtigd de nadere regels vast te stellen met betrekking tot het dossier dat door de aanbieder ingediend moet worden en waarin hij een beschrijving geeft van de voorgenomen activiteiten, de aard en de omvang van de voorgenomen verrichtingen, de organisatiestructuur van de aanvrager, het beroep dat gedaan wordt op externe dienstverleners voor het uitvoeren van operationele taken die van kritiek belang zijn, alsook de interne procedures die zijn ingevoerd om te voldoen aan de bepalingen van het ontworpen besluit.

– Bij artikel 9, § 1, 4°, wordt de FSMA gemachtigd de nadere regels vast te stellen waaraan de toelichting tot staving van de passende deskundigheid en de professionele betrouwbaarheid van de personen belast met de effectieve leiding van de aanbieder die een rechtspersoon is, moet voldoen.

– Bij artikel 9, § 1, 7°, wordt de FSMA gemachtigd de nadere regels vast te stellen waaraan de toelichting waarin aangetoond wordt dat de personen in kwestie geschikt zijn gelet op de noodzaak van een gezond en voorzichtig beleid, moet voldoen.

– Bij artikel 15, § 1, wordt de FSMA gemachtigd te bepalen welke gegevens en documenten aanbidders van diensten in verband met virtuele valuta haar moeten bezorgen opdat zij zou kunnen nagaan of ze de wettelijke en reglementaire bepalingen waaraan ze onderworpen zijn, blijvend naleven. De FSMA is er tevens mee belast voor die gegevens en documenten de rapporteringsfrequentie en -modaliteiten te bepalen.

– Bij artikel 21, § 1, eerste lid, wordt de FSMA gemachtigd te bepalen volgens welke nadere regels en op welke wijze de aanbidders haar in kennis stellen van hun activiteit in de zin van die bepaling. Die nadere regels en wijze moeten bekendgemaakt worden op de website van de FSMA.

2. Het verlenen van verordenende bevoegdheid aan een openbare instelling, zoals de FSMA, is in beginsel niet in overeenstemming met de algemene publiekrechtelijke beginselen omdat daardoor geraakt wordt aan het beginsel van de eenheid van de verordenende macht en een rechtstreekse parlementaire controle ontbreekt. Bovendien ontbreken de waarborgen waarmee de klassieke regelgeving gepaard gaat, zoals die inzake de bekendmaking, de preventieve controle van de Raad van State, afdeling Wetgeving, en de duidelijke plaats in de hiërarchie der normen. Dergelijke delegaties kunnen dan ook enkel worden gebillijkt voor zover zij zeer beperkt zijn en een niet-beleidsmatig karakter hebben omdat ze detailkwesties of hoofzakelijk technische kwesties betreffen. De instellingen waaraan een dergelijke verordenende bevoegdheid verleend wordt, moeten wat dat betreft zowel aan een rechterlijk als aan een politiek toezicht onderworpen zijn (2)

3. *In casu*:

3.1. De delegaties vervat in artikel 6, eerste en derde lid, artikel 8, 5°, en artikel 21, § 1, eerste lid, van het ontwerp betreffen inderdaad technische of detailkwesties en zijn bijgevolg aanvaardbaar. Er dient evenwel bepaald te worden dat de nadere regels die vastgesteld worden krachtens artikel 8, 5°, van het ontwerp, op zijn minst op de website van de FSMA bekendgemaakt moeten worden.

3.2. Van de delegaties vervat in artikel 8, 3° en artikel 9, § 1, 4° en 7°, van het ontwerp kan daarentegen niet gezegd worden dat ze technische of detailkwesties betreffen, aangezien die delegaties leiden tot een invulling van de begrippen "professionele betrouwbaarheid", "passende deskundigheid" en "geschikt gelet op de noodzaak van een gezond en voorzichtig beleid". De keuzes die daarbij gemaakt worden zullen een politieke inhoud hebben en vormen dus een beleidskeuze. Die machtigingen zijn bijgevolg niet aanvaardbaar. Die elementen moeten gedefinieerd worden in het ontworpen besluit, op advies van de FSMA.

3.3. Aangezien de delegatie vervat in artikel 15 van het ontwerp ertoe strekt om *a priori* voor alle in het ontwerp beoogde aanbidders te bepalen welke de nuttige gegevens en documenten zijn die periodiek door de aanbidders aan de FSMA meegedeeld moeten worden opdat zij haar toezichtopdracht zou kunnen uitoefenen en, in voorkomend geval, de haar verleende bevoegdheid om extra informatie te vragen in

Observation générale

1. Plusieurs dispositions du projet octroient un pouvoir réglementaire à la FSMA. Ainsi :

– L'article 6, alinéas 1^{er} et 3, autorise la FSMA à fixer les modalités de l'envoi électronique des dossiers d'inscription des prestataires. Ces modalités doivent être publiées sur le site web de la FSMA.

– L'article 8, 3°, autorise la FSMA à fixer les modalités que devra respecter la note explicative démontrant l'expertise adéquate et l'honorabilité professionnelle du prestataire.

– L'article 8, 5°, autorise la FSMA à fixer les modalités du dossier devant être remis par le prestataire afin de décrire les activités envisagées, le genre et le volume des opérations envisagées, la structure de l'organisation du demandeur, le recours à des prestataires externes pour l'exécution de tâches opérationnelles essentielles et les procédures internes mises en place pour se conformer à l'arrêté en projet.

– L'article 9, § 1^{er}, 4°, autorise la FSMA à fixer les modalités que devra respecter la note explicative démontrant l'expertise adéquate et l'honorabilité professionnelle des personnes chargées de la direction effective du prestataire qui est une personne morale.

– L'article 9, § 1^{er}, 7°, autorise la FSMA à fixer les modalités que devra respecter la note explicative démontrant que les personnes concernées disposent des qualités nécessaires pour garantir une gestion saine et prudente.

– L'article 15, § 1^{er}, autorise la FSMA à déterminer les informations et les documents que les prestataires de services liés aux monnaies virtuelles sont tenus de lui fournir pour lui permettre de vérifier qu'ils respectent en permanence les dispositions légales et réglementaires qui leur sont applicables. La FSMA est également chargée de déterminer la fréquence et les modalités de transmission de ces informations et documents.

– L'article 21, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, autorise la FSMA à déterminer les modalités et les formes de la notification par les prestataires de l'exercice de leur activité au sens de cette disposition. Ces modalités et formes doivent être publiées sur le site web de la FSMA.

2. L'attribution d'un pouvoir réglementaire à un organisme public, comme la FSMA, n'est en principe pas conforme aux principes généraux de droit public en ce qu'il est ainsi porté atteinte au principe de l'unité du pouvoir réglementaire et qu'un contrôle parlementaire direct fait défaut. En outre, les garanties dont est assortie la réglementation classique, telles que celles en matière de publication, de contrôle préventif exercé par le Conseil d'État, section de législation, et de rang précis dans la hiérarchie des normes, sont absentes. Pareilles délégations ne se justifient dès lors que dans la mesure où elles sont très limitées et ont un caractère non politique, en raison de leur portée secondaire ou principalement technique. Les organismes qui se voient confier un tel pouvoir réglementaire doivent être soumis à cet égard tant à un contrôle juridictionnel qu'à un contrôle politique (2).

3. *En l'espèce* :

3.1. Les délégations prévues par les articles 6, alinéas 1^{er} et 3, 8, 5°, et 21, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, du projet présentent effectivement un caractère secondaire et technique et sont, en conséquence admissibles. Il conviendra cependant de prévoir la publication, à tout le moins sur le site web de la FSMA, des modalités adoptées en vertu de l'article 8, 5°, du projet.

3.2. Les délégations prévues par les articles 8, 3°, 9, § 1^{er}, 4° et 7°, du projet présentent par contre un contenu qui ne peut pas être qualifié de secondaire et de technique dès lors qu'elles aboutissent à définir les notions d'"honorabilité professionnelle", d'"expertise adéquate" et de "qualités nécessaires pour garantir une gestion saine et prudente". Les choix ainsi posés auront un contenu politique et témoignent de l'exercice d'un pouvoir d'appréciation en opportunité. Ces habilitations ne sont dès lors pas admissibles. Ces éléments doivent être définis dans l'arrêté en projet, sur avis de la FSMA.

3.3. La délégation prévue par l'article 15 du projet, dès lors qu'elle vise à définir *a priori* pour l'ensemble des prestataires du projet les informations et documents utiles qui doivent être communiqués de manière périodique par les prestataires à la FSMA afin de lui permettre d'exercer sa mission de contrôle et, le cas échéant, de faire usage de la faculté qui lui est accordée de solliciter des informations

verband met een specifieke individuele situatie zou kunnen aanwenden, lijkt niet van een dergelijke technische aard te zijn dat die elementen niet gepreciseerd zouden kunnen worden door de Koning.

Bovendien kunnen die gegevens en documenten aanleiding geven tot een verwerking van persoonsgegevens in de zin van de AVG, aangezien ze betrekking kunnen hebben op natuurlijke personen.

Om evenwel aanvaardbaar te zijn ten aanzien van artikel 22 van de Grondwet en artikel 8 van het Europees Verdrag voor de Rechten van de Mens (hierna: "het EVRM") alsook ten aanzien van het beginsel inzake materiële legaliteit dat ten grondslag ligt aan die bepalingen, moet de inmenging in het recht op eerbiediging van het privéleven in duidelijke en voldoende nauwkeurige bewoordingen geformuleerd worden zodat de gevallen waarin een dergelijke inmenging toegestaan is, voorzienbaar zijn.

Aangezien het mogelijk is om *a priori* te bepalen om welke gegevens en documenten het gaat, moet dat gebeuren in het ontwerp van koninklijk besluit om aldus tegemoet te komen aan het vereiste inzake materiele legaliteit dat inherent is aan een verwerking van persoonsgegevens (3).

3.4. Het dispositief moet herzien worden rekening houdend met de bovenstaande overwegingen.

Onderzoek van het ontwerp

Artikel 2

Het tweede lid van artikel 2 van het ontwerp stemt overeen met het nieuwe zevende lid van artikel 5, § 1, van de wet van 18 september 2017 "tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten" dat ingevoegd wordt bij het voorontwerp van wet "tot wijziging van de wet van 18 september 2017 (...) om bepalingen in te voeren rond het statuut van en het toezicht op aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en aanbieders van bewaarportemonnees". Over dat voorontwerp van wet, dat tegelijkertijd met het voorliggende ontwerp aan de afdeling Wetgeving voorgelegd is, is heden advies 69.750/2/V gegeven.

In de veronderstelling dat het voorontwerp van wet aangenomen wordt, zou het tweede lid van artikel 2 van het ontwerp geen zin meer hebben en zou het tot rechtsonzekerheid kunnen leiden (4). Bepalingen die enkel een hogere rechtsnorm in herinnering brengen door die over te nemen of te parafraseren, horen immers in beginsel niet thuis in een uitvoeringsregeling, onder meer omdat daardoor onduidelijkheid dreigt te ontstaan over de juridische aard van de overgenomen bepalingen en zo verkeerdelijk de indruk kan worden gewekt dat de overheid die de regels overneemt, die regels kan wijzigen (5).

Het tweede lid 2 van artikel 2 van het ontwerp moet dan ook weggelaten worden.

Artikel 3

Paragraaf 2 moet weggelaten worden omdat reeds uit artikel 4, eerste lid, eerste zin, van de wet van 18 september 2017 volgt dat de begrippen die gedefinieerd worden in die wet, gelden "voor de toepassing van (...) de besluiten en reglementen genomen ter uitvoering ervan".

Artikel 4

1. In artikel 4, § 1, dient verwezen te worden naar "artikel 2" in plaats van naar "artikel 2, § 1".

2. In artikel 4, § 2, dient verwezen te worden naar de voorwaarden als bedoeld in "artikel 5" in plaats van in "artikel 4".

3. Bij artikel 4, § 4, eerste lid, 3°, wordt de FSMA gemachtigd om aan de aanbieder van diensten in verband met virtuele valuta alle overige informatie op te vragen die zij nuttig acht voor een correcte informatieverstrekking aan het publiek. Daardoor kan het ontwerp aanleiding geven tot een verwerking van persoonsgegevens in de zin van de AVG, aangezien die informatie betrekking kan hebben op natuurlijke personen.

Om evenwel aanvaardbaar te zijn ten aanzien van artikel 22 van de Grondwet en artikel 8 van het EVRM alsook ten aanzien van het beginsel inzake materiële legaliteit dat ten grondslag ligt aan die bepalingen, moet de inmenging in het recht op eerbiediging van het privéleven in duidelijke en voldoende nauwkeurige bewoordingen geformuleerd worden zodat de gevallen waarin een dergelijke inmenging toegestaan is, voorzienbaar zijn.

complémentaires au vu d'une situation individuelle particulière, ne paraît pas présenter un caractère technique tel que ces éléments ne pourraient pas être précisés par le Roi.

En outre, ces informations et documents sont susceptibles d'entraîner un traitement de données à caractère personnel au sens du RGPD puisque ces informations peuvent concerner des personnes physiques.

Or, pour être admissible au regard de l'article 22 de la Constitution et de l'article 8 de la Convention européenne des droits de l'homme (ci-après : "la CEDH") et du principe de légalité matérielle qui sous-tend ces dispositions, l'ingérence dans l'exercice du droit au respect de la vie privée doit être définie en des termes clairs et suffisamment précis qui permettent d'appréhender de manière prévisible les hypothèses dans lesquelles une pareille ingérence est autorisée.

Dès lors qu'il est possible de définir *a priori* les informations et les documents dont il est question, ceux-ci doivent l'être dans l'arrêté royal en projet afin de répondre à l'exigence de légalité matérielle qu'implique un traitement de données à caractère personnel (3).

3.4. Le dispositif sera revu compte tenu des considérations qui précèdent.

Examen du projet

Article 2

L'alinéa 2 de l'article 2 du projet correspond au nouvel alinéa 7 de l'article 5, § 1^{er}, de la loi du 18 septembre 2017 "relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces" que l'avant-projet de loi "modifiant la loi du 18 septembre 2017 [...] afin d'introduire des dispositions au statut et au contrôle des prestataires de services d'échanges entre monnaies virtuelles et monnaies légales et des prestataires de services de portefeuille de conservation" entend introduire. Cet avant-projet de loi a été soumis à la section de législation en même temps que le présent projet et fait l'objet de l'avis n° 69.750/2/V donné ce jour.

À supposer que l'avant-projet de loi soit adopté, l'alinéa 2 de l'article 2 du projet perdrait son utilité et serait source d'insécurité juridique (4). En effet, des dispositions qui ne font que rappeler une norme supérieure, en la reproduisant ou en la paraphrasant, n'ont en principe pas leur place dans des règles d'exécution, notamment parce que la nature juridique des dispositions reproduites pourrait en devenir incertaine et que cela donne erronément à penser que l'autorité qui reproduit les règles peut les modifier (5).

L'alinéa 2 de l'article 2 du projet sera dès lors omis.

Article 3

Le paragraphe 2 sera omis dans la mesure où il résulte déjà de l'article 4, alinéa 1^{er}, première phrase, de la loi du 18 septembre 2017 que les notions qui sont définies dans cette loi valent "pour l'application [...] des arrêtés et règlements pris pour son exécution".

Article 4

1. À l'article 4, § 1^{er}, il convient de se référer à "l'article 2" et non à "l'article 2, § 1^{er}".

2. À l'article 4, § 2, il convient de viser les conditions prévues à "l'article 5" et non celles prévues "à l'article 4".

3. L'article 4, § 4, alinéa 1^{er}, 3°, autorise la FSMA à solliciter auprès du prestataire de services liés aux monnaies virtuelles toute autre information qu'elle estime utile en vue d'une information correcte au public. Ce faisant, le projet est susceptible d'entraîner un traitement de données à caractère personnel au sens du RGPD dès lors que ces informations peuvent concerner des personnes physiques.

Or, pour être admissible au regard de l'article 22 de la Constitution et de l'article 8 de la CEDH et du principe de légalité matérielle qui sous-tend ces dispositions, l'ingérence dans l'exercice du droit au respect de la vie privée doit être définie en des termes clairs et suffisamment précis qui permettent d'appréhender de manière prévisible les hypothèses dans lesquelles une pareille ingérence est autorisée.

De doelstelling die *in casu* nagestreefd wordt met de verwerking van persoonsgegevens – te weten een correcte informatieverstrekking aan het publiek – lijkt niet van dien aard dat de gegevens die een correcte informatieverstrekking aan het publiek mogelijk moeten maken, niet vooraf vastgelegd kunnen worden in het ontwerpbesluit. In de veronderstelling dat voor een correcte informatieverstrekking aan het publiek meer gegevens nodig zijn dan die genoemd in artikel 4, § 4, eerste lid, 1° en 2°, van het ontwerp, dient die bepaling aldus aangevuld te worden dat daarin de relevante gegevens genoemd worden die in het register opgenomen moeten of kunnen worden. Op die manier kan er bovendien voor gezorgd worden dat het beginsel van gelijkheid en non-discriminatie in acht genomen wordt.

4. In het derde lid van artikel 4, § 4, van het ontwerp dient het woord "ook" weggelaten te worden aangezien bij artikel 4 niet voorzien wordt in enige andere publicatie.

Artikel 5

Paragraaf 4, tweede zin, bepaalt dat de FSMA in het beoogde geval, een beslissing neemt na het advies te hebben ingewonnen van de prudentiële toezichthouder van de lidstaat waaronder de gereglementeerde onderneming ressorteert en bepaalt waarop dat advies betrekking heeft. De Koning is niet bevoegd om verplichtingen op te leggen aan buitenlandse instellingen.

De bepaling in kwestie moet aldus herzien worden dat de verplichting om het advies te geven niet in het leven geroepen wordt in hoofde van de prudentiële toezichthouder van de lidstaat, maar in hoofde van de FSMA.

Artikel 6

In artikel 6, eerste lid, dient verwezen te worden naar "artikel 7 tot en met 9" in plaats van naar "artikel 6 tot en met 8".

Artikel 10

Het tweede lid 2 van artikel 10 heeft geen zin aangezien de naleving van de wet van 18 september 2017 en van de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen reeds opgenomen is in de inschrijvingsvoorwaarden zoals opgelegd bij artikel 5, § 1, 3°, van het ontwerp. Dat lid moet dan ook weggelaten worden.

Artikel 16

In artikel 16, § 3, dienen de woorden "en paragraaf 3" weggelaten te worden aangezien immers alleen bij de paragrafen 1 en 2 voorzien wordt in maatregelen die genomen kunnen worden door de FSMA.

Om dezelfde reden moeten in artikel 16, paragraaf 4, de woorden "in de paragrafen 1 tot en met 3" vervangen worden door de woorden "in de paragrafen 1 en 2".

Artikel 17

Het opschrift van het koninklijk besluit van 27 december 1994 in artikel 17 van het ontwerp is niet volledig (6). Het dispositief moet verbeterd worden op dat punt.

Artikel 22

De steller van het ontwerp moet er bij de vaststelling van de datum van inwerkingtreding op toezien dat hij het rechtszekerheidsbeginsel in acht neemt en moet bijgevolg voorzien in een termijn die voldoende ruim is om de aanbieders van diensten in verband met virtuele valuta in de mogelijkheid te stellen zich te conformeren aan de wet van 18 september 2017 en aan de ter uitvoering ervan genomen besluiten (7).

De griffier,
B. Drapier

De voorzitter,
M. Baguet

Nota's

* Deze verlenging vloeit voort uit artikel 84, § 1, eerste lid, 2°, in fine, van de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973, waarin wordt bepaald dat deze termijn van rechtswege verlengd wordt met vijftien dagen wanneer hij begint te lopen tussen 15 juli en 31 juli of wanneer hij verstrijkt tussen 15 juli en 15 augustus.

(1) Bij artikel 5, § 1, tweede lid, van de wet van 18 september 2017 wordt de Koning gemachtigd te bepalen welke de regels en voorwaarden zijn voor de inschrijving bij de FSMA van aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta, en van aanbieders van bewaarportemonnees, alsook welke voorwaarden voor de uitoefening van die activiteiten en welk toezicht op hen van toepassing zijn. Hoewel bij die bepaling niet uitdrukkelijk de verwerking van persoonsgegevens beoogd wordt, lijkt het aannemelijk dat de wetgever, door te voorzien in voorwaarden voor de inschrijving en de uitoefening van de beroepsactiviteit, alsook in de organisatie van een toezicht erop, een verwerking van persoonsgegevens toegestaan heeft, zoals de verplichting om informatie bij te houden of periodiek aan de FSMA te rapporteren, die in rechtstreeks verband staat met de

L'objectif qui est en l'espèce visé par le traitement de données à caractère personnel – à savoir l'information correcte du public – ne paraît pas d'une nature telle que les informations permettant de garantir cette information correcte du public ne puissent pas être définies a priori dans l'arrêté en projet. À supposer qu'une information correcte du public requiert d'aller au-delà des informations reprises par l'article 4, § 4, alinéa 1^{er}, 1° et 2°, du projet, il convient de compléter cette disposition afin de viser les informations pertinentes qui devront ou pourront être reprises dans le registre. Cela permettra, en outre, de garantir le respect du principe d'égalité et de non-discrimination.

4. À l'alinéa 3 de l'article 4, § 4, du projet, il convient de supprimer le mot "également" dès lors que l'article 4 ne prévoit aucune autre publication.

Article 5

Le paragraphe 4, seconde phrase, soumet la prise de décision par la FSMA, dans le cas visé, à l'avis de l'autorité de contrôle prudentiel de l'État membre dont relève l'entreprise réglementée et détermine sur quoi porte cet avis. Le Roi n'a pas compétence pour imposer des obligations à des institutions étrangères.

La disposition concernée sera revue en matière telle que l'obligation de rendre l'avis sera créée non dans le chef de l'autorité de contrôle prudentiel de l'État membre mais dans celui de la FSMA.

Article 6

À l'article 6, alinéa 1^{er}, il convient de viser les "dispositions prévues aux articles 7 à 9" et non pas "les dispositions prévues aux articles 6 à 8".

Article 10

L'alinéa 2 de l'article 10 est inutile dès lors que le respect de la loi du 18 septembre 2017 et des arrêtés et règlements pris en exécution de celle-ci fait déjà partie des conditions d'inscription imposées par l'article 5, § 1^{er}, 3°, du projet. Cet alinéa sera dès lors omis.

Article 16

À l'article 16, § 3, il convient d'omettre les mots "et 3". Seuls les paragraphes 1^{er} et 2 prévoient en effet des mesures pouvant être adoptées par la FSMA.

Pour la même raison, à l'article 16, paragraphe 4, les mots "aux paragraphes 1^{er} à 3" seront remplacés par les mots "aux paragraphes 1^{er} et 2".

Article 17

L'intitulé de l'arrêté royal du 27 décembre 1994 figurant à l'article 17 du projet n'est pas complet (6). Le dispositif sera corrigé en conséquence.

Article 22

L'auteur du projet veillera, lors de la fixation de la date d'entrée en vigueur, à respecter le principe de sécurité juridique et, en conséquence, à prévoir un délai suffisant pour permettre aux prestataires de services liés aux monnaies virtuelles de se conformer à la loi du 18 septembre 2017 et aux arrêtés pris en exécution de celle-ci (7).

Le greffier,
B. Drapier

Le président,
M. Baguet

Notes

* Ce délai résulte de l'article 84, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, in fine, des lois 'sur le Conseil d'État', coordonnées le 12 janvier 1973 qui précise que ce délai est prolongé de plein droit de quinze jours lorsqu'il prend cours du 15 juillet au 31 juillet ou lorsqu'il expire entre le 15 juillet et le 15 août.

(1) L'article 5, § 1^{er}, alinéa 2, de la loi du 18 septembre 2017 "relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces" autorise le Roi à déterminer les règles et conditions relatives à l'inscription auprès de la FSMA des prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales et des prestataires de services de portefeuille de conservation, ainsi que les conditions d'exercice de ces activités et le contrôle qui leur sont applicables. Si cette disposition n'envisage pas expressément l'organisation de traitement de données à caractère personnel, il paraît toutefois raisonnable d'admettre qu'en prévoyant l'existence de conditions d'inscription et d'exercice de l'activité professionnelle, ainsi que l'organisation d'un contrôle de celles-ci, le législateur a autorisé un traitement de données à caractère

voornoemde voorwaarden en het toezicht erop mogelijk maakt. Het ontwerp beschikt dan ook ten aanzien van artikel 22 van de Grondwet en van het daarin vervatte legaliteitsbeginsel over een adequate rechtsgrond om te voorzien in de verwerking van persoonsgegevens zoals die is afgebakend bij de artikelen 3, § 1, 4°, a) en b), 4, § 4, 8, 11, 12 en 15.

(2) Zie in die zin GwH 12 juni 2015, nr. 86/2015, B.22.4; GwH 9 juni 2016, nr. 89/2016, B.9.6.4; GwH 19 november 2015, nr. 162/2015, B.8.4; GwH 14 mei 2020, nr. 67/2020, B.41.2: "Een delegatie aan een gedecentraliseerde openbare instelling die aan een bestuurlijk toezicht en aan een rechterlijke toetsing is onderworpen is evenwel niet in strijd met het wettigheidsbeginsel voor zover de machtiging voldoende nauwkeurig is omschreven en betrekking heeft op de tenuitvoerlegging van maatregelen waarvan de essentiële elementen voorafgaandelijk door de wetgever zijn vastgesteld."

(3) Over de draagwijdte van dat beginsel zie inzonderheid advies 68.936/AV, op 7 april 2021 verstrekt over een voorontwerp van wet "betreffende de maatregelen van bestuurlijke politie tijdens een epidemische noodsituatie" (Parl.St. Kamer 2020 21, nr. 1951/1, 55 tot 127, <http://www.raadvst-consetat.be/dbx/avis/68936.pdf>).

(4) Rekening houdend met het belang van de aldus aangebrachte precisering met betrekking tot het toepassingsgebied van de reglementering verdient het voorkeur dat die daadwerkelijk vastgesteld wordt door de wetgever, zoals daar terecht in voorzien wordt bij het voornoemde voorontwerp van wet en dat niettegenstaande de formulering van artikel 5, eerste lid, 14°/1 en 14°/2 van de wet van 18 september 2017.

(5) *Beginselen van de wetgevingstechniek - Handleiding voor het opstellen van wetgevende en reglementaire teksten*, www.raadvst-consetat.be tab "Wetgevingstechniek", aanbeveling 80.

(6) Het besluit heeft immers als opschrift "Koninklijk besluit betreffende de wisselkantoren en de valutahandel".

(7) Zie artikel 21, § 3, van het ontwerp.

8 FEBRUARI 2022. — Koninklijk besluit over het statuut van en het toezicht op aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en aanbieders van bewaarportemonnees

FILIP, Koning der Belgen,

Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen, Onze Groot.

Gelet op de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten, artikel 5, § 1, vierde tot achtste lid, ingevoegd bij wet van 20 juli 2020 en bij wet van 1 februari 2022;

Gelet op het advies van de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten, gegeven op 4 mei 2021;

Gelet op de beraadslaging in de Ministerraad op 18 juni 2021;

Gelet op het advies 69.751/2/V van de Raad van de State, gegeven op 4 augustus 2021 met toepassing van artikel 84, § 1, eerste lid, 2°, van de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973;

Gelet op het advies nr. 155/2021 van de Gegevensbeschermingsautoriteit van 10 september 2021;

Op de voordracht van de minister van Financiën,

Hebben Wij besloten en besluiten Wij :

HOOFDSTUK 1. — *Definitie en toepassingsgebied*

Artikel 1. Dit besluit legt de regels en voorwaarden vast voor de inschrijving, bij de FSMA, van aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en aanbieders van bewaarportemonnees die gevestigd zijn op Belgisch grondgebied, alsook de voorwaarden voor het uitoefenen van die activiteiten en het toezicht dat erop wordt gehouden.

Art. 2. Dit besluit is van toepassing op de in België gevestigde personen waarvan de gewone professionele activiteit, ook al vormt die voor hen een aanvullende of bijkomende activiteit, erin bestaat op Belgisch grondgebied diensten te verlenen of aan te bieden voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta, en bewaarportemonnees aan te bieden.

Voor de toepassing van het eerste lid worden de aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en de aanbieders van bewaarportemonnees die op Belgisch grondgebied elektronische infrastructuren hebben opgezet waarlangs zij voornoemde diensten aanbieden, geacht in België te zijn gevestigd.

personnel tel que l'obligation de détention d'informations ou de transmission d'informations périodique à la FSMA, en lien direct avec les conditions précitées et permettant leur contrôle. Le projet dispose dès lors d'un fondement juridique adéquat pour organiser les traitements de données à caractère personnel encadrés par ses articles 3, § 1^{er}, 4°, a) et b), 4, § 4, 8, 11, 12 et 15, au regard de l'article 22 de la Constitution et du principe de légalité qu'il consacre.

(2) Voir en ce sens C.C., 12 juin 2015, n° 86/2015, B.22.4; C.C., 9 juin 2016, n° 89/2016, B.9.6.4; C.C., 19 novembre 2015, n° 162/2015, B.8.4; C.C., 14 mai 2020, n° 67/2020, B.41.2 : "Une délégation à un organisme public décentralisé qui est soumis à une tutelle administrative et à un contrôle juridictionnel n'est toutefois pas contraire au principe de légalité, pour autant que l'habilitation soit définie de manière suffisamment précise et porte sur l'exécution de mesures dont les éléments essentiels sont fixés préalablement par le législateur."

(3) Sur la portée de ce principe, voir notamment l'avis n° 68.936/AG donné le 7 avril 2021 sur un avant-projet de loi "relative aux mesures de police administrative lors d'une situation d'urgence épidémique" (*Doc. parl.*, Chambre, 2020 2021, n° 1951/1, pp. 55 à 127, <http://www.raadvst-consetat.be/dbx/avis/68936.pdf>).

(4) Compte tenu de l'importance de la précision qui est ainsi apportée quant au champ d'application de la réglementation, il est préférable que celle-ci soit effectivement fixée par le législateur, comme le prévoit à bon escient l'avant-projet de loi précité et ce, nonobstant la formulation de l'article 5, alinéa 1^{er}, 14°/1 et 14°/2 de la loi du 18 septembre 2017.

(5) *Principes de technique législative - Guide de rédaction des textes législatifs et réglementaires*, www.raadvst-consetat.be onglet "Technique législative", recommandation n° 80.

(6) L'arrêté s'intitule en effet "Arrêté royal relatif aux bureaux de change et au commerce des devises".

(7) Voir l'article 21, § 3, du projet.

8 FEVRIER 2022. — Arrêté royal relatif au statut et au contrôle des prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales et des prestataires de services de portefeuilles de conservation

PHILIPPE, Roi des Belges,

A tous, présents et à venir, Salut.

Vu la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces, l'article 5, § 1^{er}, alinéas 4 à 8, insérés par la loi du 20 juillet 2020 et la loi du 1^{er} février 2022;

Vu l'avis de l'Autorité des services et marchés financiers, donné le 4 mai 2021;

Vu la délibération en conseil des ministres du 18 juin 2021;

Vu l'avis 69.751/2/V du Conseil d'État, donné le 4 août 2021, en application de l'article 84, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, 2°, des lois sur le Conseil d'État, coordonnées le 12 janvier 1973;

Vu l'avis n° 155/2021 du 10 septembre 2021 de l'Autorité de protection des données;

Sur la proposition du ministre des Finances,

Nous avons arrêté et arrêtons :

CHAPITRE 1^{er}. — *Définition et champ d'application*

Article 1^{er}. Le présent arrêté fixe les règles et conditions relatives à l'inscription, auprès de la FSMA, des prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales et des prestataires de services de portefeuilles de conservation, établis sur le territoire belge, ainsi que les conditions d'exercice de ces activités et le contrôle qui leur sont applicables.

Art. 2. Le présent arrêté est applicable aux personnes établies en Belgique, qui offrent de fournir ou fournissent sur le territoire belge, à titre d'activité professionnelle habituelle, même complémentaire ou accessoire, des services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales ou des services de portefeuilles de conservation.

Pour les besoins de l'application de l'alinéa 1^{er}, sont considérés comme établis en Belgique, les prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales et les prestataires de services de portefeuilles de conservation qui ont installé sur le territoire belge des infrastructures électroniques par le biais desquelles ils offrent les services précités.

Art. 3. § 1. Voor de toepassing van dit besluit wordt verstaan onder:

1° "aanbieden van bewaarportemonnees": diensten om, namens cliënten, cryptografische privésleutels te beveiligen om virtuele valuta aan te houden, op te slaan en over te dragen;

2° "aanbieders van diensten met virtuele valuta": aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en aanbieders van bewaarportemonnees;

3° "identificatiegegevens":

a) voor natuurlijke personen die in het Belgische rijksregister zijn ingeschreven: naam, voornamen, adres van de woonplaats en rijksregisternummer;

b) voor natuurlijke personen die niet in het Belgische rijksregister zijn ingeschreven: naam, voornamen, geboorteplaats en -datum en adres van de woonplaats;

c) voor rechtspersonen: ondernemingsnummer, rechtsvorm, maatschappelijke benaming, in voorkomend geval, commerciële naam, nationaal recht van de rechtspersoon, adres van de maatschappelijke zetel of, indien deze rechtspersoon volgens zijn nationaal recht geen maatschappelijke zetel heeft, adres waar zijn hoofdkantoor gevestigd is, en, voor een rechtspersoon die onder buitenlands recht ressorteert, adres van zijn vestiging in België;

4° "gereguleerde onderneming": onderneming die beschikt over een gereguleerd statuut als bedoeld in artikel 36/2, § 1, van de wet van 22 februari 1998 of in artikel 45, § 1, 2°, van de wet van 2 augustus 2002, of over een gelijkwaardig statuut in een andere lidstaat en in België diensten aanbiedt of voornemens is aan te bieden voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta, en bewaarportemonnees aanbiedt of voornemens is aan te bieden, voor zover dit statuut dergelijke activiteiten toestaat;

5° "wet van 25 april 2014": de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen;

6° "wet van 2 augustus 2002": de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten;

7° "wet van 18 september 2017": de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten;

8° "wet van 22 februari 1998": de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België;

9° "FSMA": de Autoriteit voor financiële diensten en markten;

10° "NBB": de Nationale Bank van België.

HOOFDSTUK 2. — Statuut van aanbieder van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en van aanbieder van bewaarportemonnees: inschrijvings- en bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden

Afdeling I. — Inschrijvingsplicht

Art. 4. § 1. Alvorens op Belgisch grondgebied diensten te verlenen of aan te bieden voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta, of bewaarportemonnees aan te bieden, moeten de in artikel 2 bedoelde personen bij de FSMA een inschrijving verkrijgen in het register van aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta of in het register van aanbieders van bewaarportemonnees als bedoeld in artikel 5, § 1, negende lid, van de wet van 18 september 2017, volgens de regels die in dit besluit zijn vastgelegd.

§ 2. De FSMA schrijft de personen die hierom verzoeken en voldoen aan de voorwaarden van artikel 5, in een van de in paragraaf 1 bedoelde registers in.

§ 3. De FSMA neemt een beslissing over de inschrijvingsaanvraag binnen drie maanden na ontvangst van die aanvraag en alle vereiste documenten. Zij stelt de aanvrager met een aangetekende brief in kennis van haar beslissing.

Afdeling 2. — Inschrijvingsvoorwaarden

Art. 5. § 1. Om in het register van aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta of in het register van aanbieders van bewaarportemonnees te worden ingeschreven en die inschrijving te behouden, wordt blijvend aan de volgende voorwaarden voldaan:

1° De aanbieder van diensten moet worden opgericht in een van de volgende vennootschapsvormen: coöperatieve vennootschap, naamloze vennootschap, Europese vennootschap of Europese coöperatieve vennootschap, mits inachtneming van de specifieke vereisten die zijn neergelegd in deze wet, in het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen of in de Europese regelgeving.

Art. 3. § 1^{er}. Pour l'application du présent arrêté, il faut entendre par :

1° "services de portefeuille de conservation": les services de conservation de clés cryptographiques privées pour le compte de clients à des fins de détention, de stockage et de transfert de monnaies virtuelles;

2° "prestataires de services liés aux monnaies virtuelles": les prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales et les prestataires de services de portefeuilles de conservation;

3° "les données d'identification":

a) pour les personnes physiques inscrites au registre national belge: le nom, les prénoms, l'adresse du domicile, le numéro de registre national;

b) pour les personnes physiques non inscrites au registre national belge: le nom, les prénoms, le lieu et la date de naissance, l'adresse du domicile;

c) pour les personnes morales: le numéro d'entreprise, la forme juridique, la dénomination sociale, le cas échéant, le nom commercial, le droit national dont la personne morale relève, l'adresse du siège statutaire ou, si cette personne morale n'a pas de siège statutaire selon le droit national dont elle relève, l'adresse à laquelle son siège principal est établi, et s'il s'agit d'une personne morale étrangère, l'adresse de son établissement en Belgique;

4° "entreprise réglementée": entreprise qui dispose d'un statut réglementé visé à l'article 36/2, § 1^{er} de la loi du 22 février 1998 ou à l'article 45, § 1^{er}, 2° de la loi du 2 août 2002 ou d'un statut équivalent dans un autre Etat membre et qui a l'intention de prester, ou qui preste, en Belgique, des services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales ou des services de portefeuilles de conservation, pour autant que l'exercice de ce type d'activité soit autorisé par ce statut;

5° "loi du 25 avril 2014": la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit et des sociétés de bourse;

6° "loi du 2 août 2002": la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers;

7° "loi du 18 septembre 2017": la loi du 18 septembre 2017 relative à la prévention du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme et à la limitation de l'utilisation des espèces;

8° "loi du 22 février 1998": la loi du 22 février 1998 fixant le statut organique de la Banque nationale de Belgique;

9° "FSMA": l'Autorité des services et marchés financiers;

10° "BNB": la Banque nationale de Belgique.

CHAPITRE 2. — Statuts de prestataire de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales et de prestataire de services de portefeuilles de conservation: conditions d'inscription et d'exercice de l'activité

Section 1^{re}. — Obligation d'inscription

Art. 4. § 1^{er}. Avant d'offrir de fournir, ou de fournir sur le territoire belge, des services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales ou des services de portefeuilles de conservation, les personnes visées à l'article 2 sont tenues d'obtenir une inscription, auprès de la FSMA dans le registre des prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales ou dans le registre des prestataires de services de portefeuilles de conservation visés à l'article 5, § 1^{er}, alinéa 9 de la loi du 18 septembre 2017, selon les règles établies dans le présent arrêté.

§ 2. La FSMA inscrit dans l'un des registres visés au paragraphe 1^{er} les personnes qui en font la demande et qui remplissent les conditions prévues à l'article 5.

§ 3. La FSMA se prononce sur la demande d'inscription dans les 3 mois de la réception de la demande d'inscription et de tous les documents requis. La FSMA notifie sa décision au demandeur par lettre recommandée à la poste.

Section 2. — Conditions d'inscription

Art. 5. § 1^{er}. Pour pouvoir être inscrit au registre des prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales ou au registre des prestataires de services de portefeuilles de conservation, et pouvoir conserver cette inscription, les conditions suivantes doivent être remplies de manière permanente:

1° Le prestataire de services doit être constitué sous la forme d'une société parmi les formes sociétaires suivantes: la société coopérative, la société anonyme, la société européenne et la société coopérative européenne, moyennant le respect des exigences spécifiques prévues par la présente loi, le Code des sociétés et des associations ou par la réglementation européenne.

2° Het hoofdbestuur en de maatschappelijke zetel van de aanbieder van diensten naar Belgisch recht moeten in België zijn gevestigd. De aanbieders van diensten die onder het recht van andere lidstaten van de Europese Economische Ruimte ressorteren, en die hun activiteit van aanbieder van diensten met virtuele valuta in België verrichten in het kader van de vrijheid van vestiging, vestigen hun hoofdbestuur in België voor de verrichtingen die zij op Belgisch grondgebied uitvoeren.

3° De inschrijving is afhankelijk van de aanwezigheid van een minimumkapitaal van 50.000 euro dat volledig volgestort moet zijn.

4° De personen belast met de effectieve leiding van de aanbieder van diensten zijn uitsluitend natuurlijke personen.

Die personen bevinden zich niet in een van de gevallen die zijn opgesomd in artikel 20 van de wet van 25 april 2014, en beschikken over de voor de uitoefening van hun functie passende deskundigheid en vereiste professionele betrouwbaarheid.

5° de FSMA is in kennis gesteld van:

a) de identiteit van de aandeelhouders van de aanbieder van diensten, natuurlijke personen of rechtspersonen, die een al dan niet stemrechtverlenende deelneming van ten minste 5% in de aanbieder van diensten bezitten, en de bedragen van die deelnemingen;

b) de identiteit van de personen die de controle uitoefenen over de aanbieder van diensten in de zin van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen;

c) informatie waaruit blijkt dat die deelnemingen of die controle geen belemmering vormen voor de juiste uitoefening van de toezichthoudende taken van de FSMA;

6° de FSMA is overtuigd van de geschiktheid van de personen bedoeld in 5°, a) en b), gelet op de noodzaak van een gezond en voorzichtig beleid.

Wanneer de wettelijke, reglementaire of bestuursrechtelijke bepalingen van een derde land, die van toepassing zijn op een of meer natuurlijke personen of rechtspersonen die de controle over de aanbieder van diensten uitoefenen, of moeilijkheden in verband met de toepassing van die wettelijke, reglementaire of bestuursrechtelijke bepalingen, een belemmering vormen voor de juiste uitoefening van haar toezichthoudende taken, weigert de FSMA de inschrijving in het register.

7° de aanbieder van diensten conformeert zich aan de wet van 18 september 2017 en de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen, inclusief de invoering van een onafhankelijke auditfunctie, procedures en maatregelen als bedoeld in artikel 8, § 2, 2°, van de wet van 18 september 2017;

8° de aanbieder van diensten beschikt over een organisatie die hem in staat stelt blijvend de wettelijke en reglementaire verplichtingen na te leven die krachtens dit besluit op hem van toepassing zijn, en al zijn operationele risico's te beheren;

9° de aanbieder van diensten betaalt de bijdragen in de werkingskosten van de FSMA, als vastgesteld overeenkomstig artikel 56 van de wet van 2 augustus 2002.

§ 2. Naast de in paragraaf 1 genoemde voorwaarden moeten de aanbieders van diensten met virtuele valuta die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren, en die, op Belgisch grondgebied, in een andere vorm dan als bijkantoor zijn gevestigd, een in België gevestigd centraal contactpunt aanwijzen om, namens de aanbieder van diensten, de uitoefening, door de FSMA, van haar opdrachten en toezichtspregatieven te vergemakkelijken conform artikel 99 van de wet van 18 september 2017.

De FSMA kan, bij reglement genomen ter uitvoering van artikel 64 van de wet van 2 augustus 2002, de voorwaarden waaronder een dergelijk contactpunt moet worden aangewezen, alsook de door de aldus aangewezen centrale contactpunten te vervullen functies preciseren.

§ 3. Onverminderd de voorwaarden die, conform de wetten tot regeling van hun statuut, zouden gelden voor hun activiteiten die bestaan in het aanbieden van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta, of het aanbieden van bewaarportemonnees, gelden voor gereglementeerde ondernemingen alle inschrijvingsvoorwaarden als bedoeld in paragrafen 1 en 2, behalve deze die op soortgelijke wijze vereist zijn in het kader van het betrokken gereglementeerde statuut. Voor de gereglementeerde ondernemingen geldt in elk geval de voorwaarde als bedoeld in paragraaf 1, 7°.

§ 4. De FSMA neemt, na het advies van de NBB te hebben ingewonnen, een beslissing over de inschrijvingsaanvragen van de gereglementeerde ondernemingen die onder toezicht van de NBB staan overeenkomstig artikel 36/2, § 1, van de wet van 22 februari 1998. Wanneer zij zich uitspreekt over de inschrijvingsaanvragen van gereglementeerde ondernemingen die onder het recht van een andere lidstaat ressorteren, wint de FSMA ook het advies in van de prudentiële

2° L'administration centrale et le siège statutaire du prestataire de services relevant du droit belge doivent être établis en Belgique. Les prestataires de services qui relèvent du droit d'autres Etats membres de l'Espace économique européen et qui exercent leur activité de prestataire de services liés aux monnaies virtuelles en Belgique dans le cadre de la liberté d'établissement établissent, pour leurs opérations réalisées sur le territoire belge, leur administration centrale en Belgique.

3° L'inscription est subordonnée à l'existence d'un capital minimum de 50.000 EUR qui doit être entièrement libéré.

4° Les personnes chargées de la direction effective du prestataire de services sont exclusivement des personnes physiques.

Ces personnes ne se trouvent pas dans l'un des cas énumérés à l'article 20 de la loi du 25 avril 2014 et disposent de l'expertise adéquate et de l'honorabilité professionnelle nécessaire à l'exercice de leur fonction.

5° la FSMA est informée :

a) de l'identité des actionnaires du prestataire de services, qu'il s'agisse de personnes physiques ou morales, qui détiennent une participation, conférant le droit de vote ou non, de 5 % au moins dans le prestataire de services, et des montants de ces participations;

b) de l'identité des personnes qui exercent le contrôle sur le prestataire de services au sens du Code des sociétés et des associations;

c) d'éléments dont il ressort que ces participations et ce contrôle n'entravent pas le bon exercice de la mission de contrôle de la FSMA;

6° la FSMA considère que les personnes visées au 5°, a) et b) présentent les qualités nécessaires au regard du besoin de garantir une gestion saine et prudente.

Si les dispositions législatives, réglementaires ou administratives d'un pays tiers applicables à une ou à plusieurs personnes physiques ou morales qui exercent le contrôle sur le prestataire de services, ou des difficultés liées à la mise en oeuvre de ces dispositions législatives, réglementaires et administratives, entravent le bon exercice de sa mission de contrôle, la FSMA refuse l'inscription au registre.

7° le prestataire de services doit se conformer à la loi du 18 septembre 2017 et aux arrêtés et règlements pris en exécution de cette loi en ce compris la mise en place d'une fonction d'audit indépendante, des procédures et mesures telle que visée à l'article 8, § 2, 2° de la loi du 18 septembre 2017;

8° le prestataire de services doit disposer d'une organisation lui permettant de s'acquitter à tout moment des obligations légales et réglementaires qui lui sont applicables en vertu du présent arrêté, et de gérer l'ensemble de ses risques opérationnels;

9° le prestataire de services doit payer les contributions aux frais de fonctionnement de la FSMA, déterminées conformément à l'article 56 de la loi du 2 août 2002.

§ 2. Outre les conditions énoncées au paragraphe 1^{er}, les prestataires de services liés aux monnaies virtuelles relevant du droit d'un autre Etat membre et qui sont établis sur le territoire belge sous une forme autre que celle de la succursale, désignent un point de contact central situé en Belgique chargé de faciliter, au nom du prestataire de services, l'exercice, par la FSMA, de ses missions et de ses prérogatives de contrôle conformément à l'article 99 de la loi du 18 septembre 2017.

La FSMA peut fixer, dans un règlement pris en application de l'article 64 de la loi du 2 août 2002 des conditions dans lesquelles un tel point de contact doit être désigné, ainsi que les fonctions à remplir par les points de contact centraux ainsi désignés.

§ 3. Sans préjudice des conditions auxquelles seraient soumises leurs activités de prestation de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales ou de prestation de services de portefeuilles de conservation conformément aux lois réglementant leur statut, les entreprises réglementées sont soumises à l'ensemble des conditions d'inscription visées aux paragraphes 1^{er} et 2, sauf celles requises de manière équivalente dans le statut réglementé concerné. Les entreprises réglementées sont en tout état de cause soumises à la condition visée au paragraphe 1^{er}, 7°.

§ 4. La FSMA se prononce sur les demandes d'inscription des entreprises réglementées relevant du contrôle de la BNB conformément à l'article 36/2, § 1^{er} de la loi du 22 février 1998, sur avis de la BNB. Lorsqu'elle se prononce sur les demandes d'inscription d'entreprises réglementées relevant du droit d'un autre Etat membre, la FSMA recueille également l'avis de l'autorité de contrôle prudentiel de cette entreprise dans l'Etat membre concerné. Ces avis portent notamment

toezichthouder van de onderneming in de betrokken lidstaat. Deze adviezen slaan inzonderheid op de conformiteit van de voorgenomen activiteiten met de ter zake geldende prudentiële vereisten.

Afdeling 3. — Inschrijvingsprocedure

Art. 6. Een aanvraag om inschrijving in het register van aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en in het register van aanbieders van bewaarportemonnees wordt, samen met een dossier, aan de FSMA gericht overeenkomstig de artikelen 7 en 8. De aanvraag en het dossier worden via elektronische weg bij de FSMA ingediend, volgens de modaliteiten die zij bepaalt en bekendmaakt op haar website.

De aanvraag wordt ingediend door het wettelijk bestuursorgaan van de aanvrager of door een of meer personen die daartoe gemachtigd zijn en daarbij onder de verantwoordelijkheid van het wettelijk bestuursorgaan handelen.

Wijzigingen of actualisering van de in het inschrijvingsdossier vermelde gegevens en opgenomen documenten worden onmiddellijk aan de FSMA meegedeeld in de vorm en volgens de modaliteiten die zij conform het eerste lid bepaalt, onverminderd haar recht om bij de betrokkene informatie in te winnen of bewijskrachtige documenten op te vragen.

Aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta en aanbieders van bewaarportemonnees brengen de FSMA inzonderheid onmiddellijk op de hoogte van elk feit of element dat een wijziging inhoudt van de bij de inschrijvingsaanvraag verstrekte informatie, en een invloed kan hebben op de vereiste geschiktheid of professionele betrouwbaarheid voor de uitoefening van de betrokken activiteiten of functie.

Art. 7. In zijn inschrijvingsaanvraag geeft een aanvrager aan of hij wenst te worden ingeschreven in het register van aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta of in het register van aanbieders van bewaarportemonnees, dan wel in beide registers.

Als de activiteit die bestaat in het aanbieden van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta of het aanbieden van bewaarportemonnees niet zijn hoofdactiviteit is, vermeldt de aanvrager in zijn inschrijvingsaanvraag ook zijn hoofdactiviteit.

Art. 8. § 1. Onverminderd het recht van de FSMA om bijkomende inlichtingen te vragen die zij nodig acht voor de beoordeling van het dossier, verstrekt een aanvrager, om een rechtsgeldige aanvraag in te dienen, bij zijn aanvraag tot inschrijving in het register van aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta of in het register van aanbieders van bewaarportemonnees, de volgende gegevens en documenten:

- 1° zijn identificatiegegevens;
- 2° de identificatiegegevens van de personen die belast zijn met de effectieve leiding, als bedoeld in artikel 5, § 1, 4° van dit besluit;
- 3° voor elke in 2° bedoelde persoon, een uittreksel uit het strafregister dat niet meer dan drie maanden oud is;
- 4° voor elke in 2° bedoelde persoon, een toelichting die, volgens de door de FSMA bepaalde modaliteiten, aantoont dat hij beschikt over de voor zijn functie passende deskundigheid en vereiste professionele betrouwbaarheid, als bedoeld in artikel 5, § 1, 4°;
- 5° de identificatiegegevens van de aandeelhouders die een deelneming van meer dan 5 % in de aanvrager bezitten en het bedrag van die deelnemingen als bedoeld in artikel 5, § 1, 5°;
- 6° de identificatiegegevens van de personen die de controle uitoefenen over de aanbieder van diensten in de zin van artikel 5, § 1, 5°;
- 7° voor elke in 5° en 6° bedoelde persoon, een toelichting die, volgens de door de FSMA bepaalde modaliteiten, aantoont dat hij geschikt is gelet op de noodzaak van een gezond en voorzichtig beleid zoals bedoeld in artikel 5, § 1, 5°;
- 8° een gecijferde verantwoording waaruit blijkt dat de aanvrager voldoet aan de minimumkapitaalvereisten bedoeld in artikel 5, § 1, 3°;
- 9° de identificatiegegevens van de op het hoogste niveau verantwoordelijke persoon om te waken over de toepassing en de naleving van de bepalingen van de wet van 18 september 2017 overeenkomstig artikel 9, § 1, van die wet;
- 10° de identificatiegegevens van de verantwoordelijke perso(o)n(en) als bedoeld in artikel 9, § 2, van de wet van 18 september 2017;
- 11° een dossier waarin, volgens de voorwaarden bepaald door de FSMA, de voorgenomen activiteiten, de aard en de omvang van de voorgenomen verrichtingen, de organisatiestructuur van de aanvrager, inclusief het beroep dat eventueel op externe aanbieders wordt gedaan

sur la conformité des activités envisagées avec les exigences prudentielles qui leur sont applicables.

Section 3. — Procédure d'inscription

Art. 6. Toute demande d'inscription au registre des prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales ou au registre des prestataires de services de portefeuilles de conservation doit être adressée à la FSMA, accompagnée d'un dossier, conformément aux dispositions prévues aux articles 7 et 8. La demande et le dossier d'inscription sont transmis à la FSMA par voie électronique, selon les modalités que celle-ci détermine et rend publiques sur son site web.

La demande est introduite par l'organe légal d'administration du demandeur ou par une ou plusieurs personnes qui ont été mandatées à cet effet et qui agissent sous la responsabilité de l'organe légal d'administration.

Toute modification apportée aux données mentionnées et aux documents repris dans le dossier d'inscription ou mise à jour ultérieure de ces données ou documents doit être communiquée immédiatement à la FSMA, dans la forme et selon les modalités définies par la FSMA conformément à l'alinéa 1^{er}, et sans préjudice du droit de la FSMA de recueillir des informations auprès de l'intéressé ou de lui réclamer des documents probants.

Les prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales et les prestataires de services de portefeuilles de conservation informent notamment la FSMA immédiatement de tout fait ou élément qui implique une modification des informations fournies lors de la demande d'inscription et qui peut avoir une incidence sur l'expertise adéquate ou l'honorabilité professionnelle nécessaire à l'exercice des activités ou de la fonction concernée.

Art. 7. Dans sa demande, le demandeur indique s'il souhaite obtenir une inscription au registre des prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales ou au registre des prestataires de services de portefeuilles de conservation, ou une inscription aux deux registres.

Si l'activité de prestation de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales ou de services de portefeuilles de conservation n'est pas son activité principale, le demandeur indique également, dans sa demande, quelle est l'activité principale qu'il exerce.

Art. 8. § 1^{er}. Sans préjudice du droit de la FSMA de demander les informations complémentaires qu'elle juge nécessaires pour apprécier le dossier, le demandeur doit, pour introduire valablement sa demande d'inscription au registre des prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales ou au registre des prestataires de services de portefeuilles de conservation, fournir dans cette demande les données suivantes et y joindre les documents suivants :

- 1° ses données d'identification;
- 2° les données d'identification des personnes chargées de la direction effective, telles que visées à l'article 5, § 1^{er}, 4° du présent arrêté;
- 3° pour chacune des personnes visées au 2°, un extrait de casier judiciaire qui ne remonte pas à plus de trois mois;
- 4° pour chacune des personnes visées au 2°, une note explicative démontrant, selon les modalités définies par la FSMA, qu'elles disposent de l'expertise adéquate et de l'honorabilité professionnelle nécessaire à l'exercice de leur fonction, telles que visées à l'article 5, § 1^{er}, 4°;
- 5° les données d'identification des actionnaires qui détiennent une participation de plus de 5 % dans le demandeur, ainsi que les montants de ces participations, tels que visées à l'article 5, § 1^{er}, 5°;
- 6° les données d'identification des personnes qui exercent le contrôle sur le demandeur au sens de l'article 5, 1^{er}, 5°;
- 7° pour chacune des personnes visées aux 5° et 6°, une note explicative démontrant, selon les modalités définies par la FSMA, qu'elles présentent les qualités nécessaires au regard du besoin de garantir une gestion saine et prudente, telles que visées à l'article 5, § 1^{er}, 5°;
- 8° une justification chiffrée attestant que le demandeur satisfait aux exigences de capital minimum, telles que visées à l'article 5, § 1^{er}, 3°;
- 9° les données d'identification de la personne responsable, au plus haut niveau, pour veiller à la mise en oeuvre et au respect des dispositions de la loi du 18 septembre 2017 conformément à son article 9, § 1^{er};
- 10° les données d'identification de la ou des personnes responsables visées à l'article 9, § 2 de la loi du 18 septembre 2017;
- 11° un dossier présentant, selon les modalités définies par la FSMA, une description des activités envisagées, le genre et le volume des opérations envisagées, la structure de l'organisation du demandeur, en ce compris le recours éventuel à des prestataires externes pour

voor de uitvoering van operationele taken die van kritiek belang zijn, alsook de uitgewerkte interne procedures om zich aan de bepalingen van dit besluit te conformeren, worden toegelicht;

12° in voorkomend geval, de identificatiegegevens van het centraal contactpunt dat conform artikel 5, § 2, is aangewezen;

13° als de aanvraag wordt ingediend door een specifiek daartoe gemachtigd persoon als bedoeld in artikel 6, tweede lid, het bewijs van die machtiging.

§ 2. Om haar aanvraag tot inschrijving in het register van aanbieders van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta of in het register van aanbieders van bewaarportemonnees op rechtsgeldige wijze in te dienen, is de gereglementeerde onderneming vrijgesteld van de verplichting om in haar aanvraag de gegevens en documenten te verstrekken over de inschrijvingsvoorwaarden die op soortgelijke wijze vereist zijn in het kader van het betrokken gereglementeerde statuut. De gereglementeerde onderneming verstrekt in elk geval de in paragraaf 1, 1° en 9° tot 13°, bedoelde gegevens en documenten.

Afdeling 4. — Bedrijfsuitoefeningsvoorwaarden

Art. 9. § 1. Een aanbieder van diensten met virtuele valuta voldoet blijvend aan de inschrijvingsvoorwaarden van artikel 5.

§ 2. De aanbieder van diensten met virtuele valuta mag zich niet beroepen op zijn voorlopige inschrijving bij of toelating door de FSMA, noch de FSMA vermelden om zijn diensten bij cliënten of potentiële cliënten te promoten.

Art. 10. Een aanbieder van diensten met virtuele valuta stelt de FSMA vooraf in kennis van elke wijziging in het aandeelhouderschap van de vennootschap waardoor andere houders al dan niet stemrecht-verlenende deelnemingen van ten minste 5 % in de aanbieder van diensten bezitten, waardoor de bedragen van die deelnemingen of de identiteit van personen die controle uitoefenen over de aanbieder van diensten, veranderen.

Art. 11. Een aanbieder van diensten met virtuele valuta stelt de FSMA vooraf in kennis van elk voorstel tot benoeming van een persoon belast met de effectieve leiding.

In het kader van de krachtens het eerste lid vereiste informatieverstrekking deelt een aanbieder van diensten met virtuele valuta aan de FSMA alle documenten en informatie mee die haar toelaten te beoordelen of de voor benoeming voorgedragen personen over de professionele betrouwbaarheid en passende deskundigheid beschikken die, overeenkomstig artikel 5, § 1, 4°, vereist is voor de uitoefening van hun functie.

Het eerste lid is eveneens van toepassing op het voorstel tot hernieuwing van de benoeming van de in het eerste lid bedoelde personen, evenals op de niet-hernieuwing van hun benoeming, op hun afzetting of op hun ontslag.

De benoeming van de in het eerste lid bedoelde personen wordt vooraf ter goedkeuring voorgelegd aan de FSMA. De FSMA stelt de aanbieder van diensten met virtuele valuta binnen zestig dagen na de ontvangst van een volledig dossier in kennis van haar beslissing.

Art. 12. Artikel 10 en 11 zijn niet van toepassing op gereglementeerde ondernemingen waarvoor soortgelijke regels gelden in het kader van het betrokken gereglementeerde statuut.

HOOFDSTUK 3. — Organisatie van het toezicht

Art. 13. De FSMA ziet toe op de naleving van de bepalingen van dit besluit.

Art. 14. § 1. De FSMA bepaalt welke gegevens en documenten een aanbieder van diensten met virtuele valuta haar moet bezorgen opdat zij zou kunnen nagaan of hij de wettelijke en reglementaire bepalingen waaraan hij is onderworpen, blijvend naleeft. De FSMA bepaalt voor deze gegevens en documenten tevens de rapporteringsfrequentie en -modaliteiten.

§ 2. Een aanbieder van diensten met virtuele valuta verstrekt de FSMA, op eenvoudig verzoek, alle documenten die zij nodig heeft om haar taken uit te voeren, en dit binnen de termijn die zij vaststelt.

§ 3. De FSMA kan bij een aanbieder van diensten met virtuele valuta inspecties verrichten in zijn hoofdkantoor of in zijn bijkantoren, agentschappen en kantoren in België, alsook ter plaatse kennis nemen en een kopie maken van alle informatie in hun bezit die zij nodig heeft voor de uitvoering van haar opdracht.

Art. 15. § 1. De FSMA schrappt, bij beslissing die zij ter kennis brengt van de betrokkene, de inschrijving van een aanbieder van diensten met virtuele valuta als hij zijn activiteiten, als vermeld in de verkregen

l'exécution de tâches opérationnelles essentielles, ainsi que les procédures internes mises en place pour se conformer aux dispositions du présent arrêté;

12° le cas échéant, les données d'identification du point de contact central désigné conformément à l'article 5, § 2;

13° si la demande est introduite par une personne qui a reçu un mandat spécifique à cet effet, tel que visé à l'article 6, alinéa 2, la preuve de ce mandat.

§ 2. Pour introduire valablement sa demande d'inscription au registre des prestataires de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales ou au registre des prestataires de services de portefeuilles de conservation, l'entreprise réglementée est dispensée de l'obligation de fournir dans sa demande d'inscription les données et documents relatifs aux conditions d'inscription requises de manière équivalente dans le statut réglementé concerné. L'entreprise réglementée fournit en toute hypothèse les données et documents visés au paragraphe 1^{er}, 1° et 9° à 13°.

Section 4. — Conditions d'exercice de l'activité

Art. 9. § 1^{er}. Les prestataires de services liés aux monnaies virtuelles remplissent en permanence les conditions d'inscription de l'article 5.

§ 2. Le prestataire de services liés aux monnaies virtuelles ne peut pas se prévaloir de son inscription ou de son autorisation provisoire auprès de la FSMA ni mentionner la FSMA pour promouvoir ses services auprès de clients ou de clients potentiels.

Art. 10. Les prestataires de services liés aux monnaies virtuelles informent préalablement la FSMA de toute modification dans l'actionnariat de la société impliquant une modification de l'identité des détenteurs de participations, conférant le droit de vote ou non, de 5 % au moins dans le prestataire de services, impliquant une modification des montants de ces participations, ou de l'identité des personnes qui exercent un contrôle sur le prestataire de services.

Art. 11. Les prestataires de services liés aux monnaies virtuelles informent préalablement la FSMA de toute proposition de nomination des personnes chargées de la direction effective.

Dans le cadre de l'information requise en vertu de l'alinéa 1^{er}, les prestataires de services liés aux monnaies virtuelles communiquent à la FSMA tous les documents et informations lui permettant d'évaluer si les personnes proposées disposent de l'honorabilité professionnelle nécessaire et de l'expertise adéquate à l'exercice de leur fonction conformément à l'article 5, § 1^{er}, 4°.

L'alinéa 1^{er} est également applicable à la proposition de renouvellement de la nomination des personnes qui y sont visées ainsi qu'au non-renouvellement de leur nomination, à leur révocation ou à leur démission.

La nomination des personnes visées à l'alinéa 1^{er} est soumise à l'approbation préalable de la FSMA. Celle-ci transmet au prestataire de services concerné sa décision dans un délai de soixante jours à partir de la réception d'un dossier complet.

Art. 12. Les articles 10 et 11 ne s'appliquent pas aux entreprises réglementées soumises à des règles équivalentes dans le statut réglementé concerné.

CHAPITRE 3. — Organisation du contrôle

Art. 13. La FSMA assure le contrôle du respect des dispositions du présent arrêté.

Art. 14. § 1^{er}. La FSMA détermine les informations et les documents que les prestataires de services liés aux monnaies virtuelles sont tenus de lui fournir pour lui permettre de vérifier si ces prestataires de service respectent en permanence les dispositions légales et réglementaires qui leur sont applicables. La FSMA détermine également la fréquence et les modalités de transmission de ces informations et documents.

§ 2. Sur simple demande de la FSMA, les prestataires de services liés aux monnaies virtuelles lui délivrent tous documents nécessaires à l'exécution de sa mission, et ce dans le délai qu'elle détermine.

§ 3. La FSMA peut procéder à des inspections auprès des prestataires de services liés aux monnaies virtuelles, de leur siège social ou auprès de leurs succursales, agences et bureaux en Belgique et prendre connaissance et copie sur place de toute information en leur possession, nécessaire à l'exécution de sa mission.

Art. 15. § 1^{er}. La FSMA radie, par décision notifiée à l'intéressé, l'inscription des prestataires de services liés aux monnaies virtuelles qui n'ont pas entamé leurs activités correspondant à l'inscription

inschrijving, niet heeft aangevat binnen twaalf maanden na zijn inschrijving, als hij er afstand van doet, als hij failliet is verklaard of als hij zijn activiteiten heeft stopgezet.

§ 2. Als de FSMA vaststelt dat een aanbieder van diensten met virtuele valuta niet werkt overeenkomstig de bepalingen van dit besluit, stelt zij de termijn vast waarbinnen deze toestand moet worden verholpen.

Daarbij kan de FSMA de uitoefening verbieden van de gehele of een deel van de activiteit die bestaat in het aanbieden van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta of het aanbieden van bewaarportemonnees, en kan zij de inschrijving van de aanbieder van diensten met virtuele valuta in het register schorsen tot zij vaststelt dat de tekortkomingen zijn verholpen.

Indien de FSMA, na afloop van de door haar overeenkomstig het eerste lid opgelegde termijn, vaststelt dat de tekortkomingen niet zijn verholpen, schrapt zij de inschrijving van de betrokken aanbieder van diensten.

De schrapping houdt het verbod in op de uitoefening van de activiteit die bestaat in het aanbieden van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta of het aanbieden van bewaarportemonnees.

§ 3. Als de in paragraaf 1 en paragraaf 2, tweede en derde lid, bedoelde maatregelen zijn genomen, publiceert de FSMA de genomen maatregelen conform artikel 72, § 3, vierde tot zevende lid, van de wet van 2 augustus 2002.

§ 4. De in de paragrafen 1 en 2 bedoelde beslissingen van de FSMA gelden voor de aanbieder van diensten met virtuele valuta vanaf de datum waarop ze hem ter kennis zijn gebracht met een aangetekende brief of een brief met ontvangstbewijs.

HOOFDSTUK 4. — Wijzigingen in het koninklijk besluit van 27 december 1994 betreffende de wisselkantoren en de valutahandel

Art. 16. In het koninklijk besluit van 27 december 1994 betreffende de wisselkantoren en de valutahandel, worden de woorden "Commissie voor het Bank-, Financier- en Assurantiewezen" telkens vervangen door het woord "FSMA".

Art. 17. Artikel 6 van hetzelfde koninklijk besluit wordt opgeheven.

Art. 18. Artikel 7 van hetzelfde koninklijk besluit wordt vervangen als volgt:

"Art. 7. De lijst van de krachtens dit besluit geregistreerde wisselkantoren wordt bekendgemaakt op de website van de FSMA. De FSMA werkt deze lijst regelmatig bij op basis van de gegevens waarover zij beschikt."

Art. 19. Artikel 13, § 3, van hetzelfde koninklijk besluit wordt opgeheven.

HOOFDSTUK 5. — Overgangs- en slotbepalingen

Art. 20. § 1. Rechtspersonen die, op de datum van inwerkingtreding van dit besluit, de in artikel 2 bedoelde activiteit uitoefenen, mogen die activiteit voorlopig verder uitoefenen tot de FSMA zich over hun inschrijvingsaanvraag heeft uitgesproken conform artikel 4. De betrokken personen brengen de FSMA binnen twee maanden na de inwerkingtreding van dit besluit, op de wijze en volgens de modaliteiten die de FSMA bepaalt en op haar website bekendmaakt, ter kennis dat zij deze activiteit uitoefenen.

Deze personen worden ingeschreven in een speciale rubriek van het register als bedoeld in artikel 5, § 1, negende lid, van de wet van 18 september 2017, met vermelding van het voorlopige karakter van hun toelating.

§ 2. Om deze voorlopige toelating te behouden, moeten de betrokken personen, binnen vier maanden na de inwerkingtreding van dit besluit, een volledig dossier voor de aanvraag van hun inschrijving indienen overeenkomstig de artikelen 6 tot 9.

Als er geen inschrijvingsaanvraag wordt ingediend binnen de in het eerste lid bepaalde termijn, vervalt de in paragraaf 1 bedoelde voorlopige toelating van rechtswege. Als er een inschrijvingsaanvraag werd ingediend binnen de in het eerste lid bepaalde termijn, vervalt de in paragraaf 1 bedoelde voorlopige toelating van rechtswege ingeval de FSMA beslist de inschrijving te weigeren.

§ 3. Zolang zij een voorlopige toelating hebben, conformeren de aanbieders van diensten met virtuele valuta zich aan de wet van 18 september 2017 en de ter uitvoering ervan genomen besluiten en reglementen.

Art. 21. Dit besluit treedt in werking op de eerste dag van de derde maand na die waarin ze is bekendgemaakt in het *Belgisch Staatsblad*.

obtenue dans les douze mois de l'inscription, qui y renoncent, qui ont été déclarés en faillite ou qui ont cessé d'exercer leurs activités.

§ 2. Lorsque la FSMA constate qu'un prestataire de services liés aux monnaies virtuelles ne fonctionne pas en conformité avec les dispositions du présent arrêté, elle fixe le délai dans lequel il doit être remédié à la situation constatée.

À cette occasion, la FSMA peut interdire l'exercice de tout ou partie de l'activité de prestation de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales ou de services de portefeuilles de conservation et suspendre l'inscription au registre du prestataire concerné jusqu'au moment où elle constate qu'il a été remédié aux manquements.

Si, au terme du délai qu'elle a imposé conformément à l'alinéa 1^{er}, la FSMA constate qu'il n'a pas été remédié aux manquements, elle radie l'inscription du prestataire de services concerné.

La radiation entraîne l'interdiction d'exercer l'activité de prestation de services d'échange entre monnaies virtuelles et monnaies légales ou de services de portefeuilles de conservation.

§ 3. Lorsque les mesures visées aux paragraphes 1^{er}, 2, alinéas 2 et 3 sont prises, la FSMA publie l'adoption de celles-ci conformément à l'article 72, § 3, alinéas 4 à 7, de la loi du 2 août 2002.

§ 4. Les décisions de la FSMA visées aux paragraphes 1^{er} et 2 sortent leurs effets à l'égard du prestataire de services liés aux monnaies virtuelles concerné à dater de leur notification à celui-ci par lettre recommandée à la poste ou avec accusé de réception.

CHAPITRE 4. — Modifications de l'arrêté royal du 27 décembre 1994 relatif aux bureaux de change et au commerce des devises

Art. 16. Dans l'arrêté royal du 27 décembre 1994 relatif aux bureaux de change et au commerce des devises, les mots "la Commission bancaire, financière et des assurances" sont chaque fois remplacés par les mots "la FSMA".

Art. 17. L'article 6 du même arrêté royal est abrogé.

Art. 18. L'article 7 du même arrêté royal est remplacé par ce qui suit :

"Art. 7. La liste des bureaux de change enregistrés en vertu du présent arrêté est publiée sur le site web de la FSMA. Cette dernière se charge d'actualiser régulièrement cette liste sur la base des données dont elle dispose."

Art. 19. L'article 13, § 3 du même arrêté royal est abrogé.

CHAPITRE 5. — Dispositions transitoires et finales

Art. 20. § 1^{er}. Les personnes morales qui, à la date d'entrée en vigueur du présent arrêté, exercent l'activité visée à l'article 2 sont autorisées à poursuivre provisoirement cette activité jusqu'à ce que la FSMA se soit prononcée sur la demande d'inscription conformément à l'article 4. Les personnes concernées notifient l'exercice de cette activité à la FSMA dans les deux mois de l'entrée en vigueur du présent arrêté, selon les formes et modalités prévues par la FSMA que celle-ci rend public sur son site web.

Elles sont inscrites sous une rubrique spéciale du registre visé à l'article 5, § 1^{er}, alinéa 9 de la loi du 18 septembre 2017, faisant état du caractère provisoire de leur autorisation.

§ 2. Pour conserver cette autorisation provisoire, les personnes concernées doivent introduire un dossier complet de demande d'inscription conformément aux articles 6 à 9 dans les quatre mois de l'entrée en vigueur du présent arrêté.

Faute de déposer une demande d'inscription dans le délai prévu à l'alinéa 1^{er}, l'autorisation provisoire visée au paragraphe 1^{er}, prend fin de plein droit. Lorsqu'une demande d'inscription a été introduite dans le délai prévu à l'alinéa 1^{er}, l'autorisation provisoire visée au paragraphe 1^{er} prend fin de plein droit en cas de décision de refus d'inscription prise par la FSMA.

§ 3. Durant la période de l'autorisation provisoire, les prestataires de services liés aux monnaies virtuelles se conforment à la loi du 18 septembre 2017 et aux arrêtés et règlements pris en exécution de cette loi.

Art. 21. Le présent arrêté entre en vigueur le premier jour du troisième mois qui suit celui de sa publication au *Moniteur belge*.

Art. 22. De minister bevoegd voor Financiën is belast met de uitvoering van dit besluit.

Gegeven te Brussel, 8 februari 2022.

FILIP

Van Koningswege :

De Minister van Financiën,
V. VAN PETEGHEM

Art. 22. Le ministre qui a les Finances dans ses attributions, est chargé de l'exécution du présent arrêté.

Donné à Bruxelles, le 8 février 2022.

PHILIPPE

Par le Roi :

Le Ministre des Finances,
V. VAN PETEGHEM

