

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

24 février 2023

PROJET DE LOI

**modifiant le Code de la taxe sur la valeur
ajoutée en ce qui concerne l'introduction
de certaines obligations d'information
applicables aux prestataires de services
de paiement**

Sommaire

Pages

Résumé	3
Exposé des motifs	4
Avant-projet de loi	23
Analyse d'impact	28
Avis du Conseil d'État	39
Projet de loi	43
Tableau de correspondance directive - Code	49
Tableau de correspondance Code - directive	63
Coordination des articles	77
Avis de l'Autorité de protection des données	91

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

24 februari 2023

WETSONTWERP

**tot wijziging van het Wetboek van
de belasting over de toegevoegde
waarde betreffende de invoering van
bepaalde informatieverplichtingen
voor betalingsdienstaanbieders**

Inhoud

Blz.

Samenvatting	3
Memorie van toelichting	4
Voorontwerp van wet	23
Impactanalyse	33
Advies van de Raad van State	39
Wetsontwerp	43
Concordantietabel Richtlijn - Wetboek	56
Concordantietabel Wetboek - Richtlijn	70
Coördinatie van de artikelen	84
Advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit	100

08878

Le gouvernement a déposé ce projet de loi le 24 février 2023.

Le “bon à tirer” a été reçu à la Chambre le 24 février 2023.

De regering heeft dit wetsontwerp op 24 februari 2023 ingediend.

De “goedkeuring tot drukken” werd op 24 februari 2023 door de Kamer ontvangen.

N-VA	: Nieuw-Vlaamse Alliantie
Écolo-Groen	: Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
PS	: Parti Socialiste
VB	: Vlaams Belang
MR	: Mouvement Réformateur
cd&v	: Christen-Democratisch en Vlaams
PVDA-PTB	: Partij van de Arbeid van België – Parti du Travail de Belgique
Open Vld	: Open Vlaamse liberalen en democraten
Vooruit	: Vooruit
Les Engagés	: Les Engagés
DéFI	: Démocrate Fédéraliste Indépendant
INDEP-ONAFH	: Indépendant – Onafhankelijk

Abréviations dans la numérotation des publications:		Afkorting bij de nummering van de publicaties:	
DOC 55 0000/000	Document de la 55 ^e législature, suivi du numéro de base et numéro de suivi	DOC 55 0000/000	Parlementair document van de 55 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA	Questions et Réponses écrites	QRVA	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV	Version provisoire du Compte Rendu Intégral	CRIV	Voorlopige versie van het Integraal Verslag
CRABV	Compte Rendu Analytique	CRABV	Beknopt Verslag
CRIV	Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes)	CRIV	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaalde beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)
PLEN	Séance plénière	PLEN	Plenum
COM	Réunion de commission	COM	Commissievergadering
MOT	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)	MOT	Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)

RÉSUMÉ

Ce projet de loi a pour objet d'apporter des modifications au Code de la taxe sur la valeur ajoutée en vue d'introduire certaines obligations d'information applicables à certains prestataires de services de paiement, suite à la transposition de la directive (UE) 2020/287 du Conseil du 18 février 2020 modifiant la directive 2006/112/CE en ce qui concerne l'instauration de certaines exigences applicables aux prestataires de services de paiement.

SAMENVATTING

Dit wetsontwerp brengt wijzigingen aan in het Wetboek van de belasting over de toegevoegde waarde met het oog op de invoering van bepaalde informatieverplichtingen voor bepaalde betalingsdienstaanbieders, ingevolge de omzetting van de Richtlijn (EU) 2020/284 van de Raad van 18 februari 2020 tot wijziging van Richtlijn 2006/112/EG wat betreft de invoering van bepaalde voorschriften voor betalingsdienstaanbieders.

EXPOSÉ DES MOTIFS

MESDAMES, MESSIEURS,

EXPOSÉ GÉNÉRAL

Ce projet de loi a pour objet d'apporter des modifications aux dispositions du Code de la taxe sur la valeur ajoutée (ci-après: "le Code"), suite à l'introduction de certaines obligations d'information applicables à certains prestataires de services de paiement, suite à la transposition d'une directive modifiant la directive 2006/112/CE relative au système commun de taxe sur la valeur ajoutée (ci-après: "la directive 2006/112/CE").

Ce projet a fait l'objet de l'avis n° 72.138/3 du 14 octobre 2022 du Conseil d'État. L'exposé des motifs précise ci-après dans quelle mesure ces remarques ont été prises en compte.

Ce projet a également fait l'objet de l'avis de l'Autorité de protection des données n° 243/2022 du 21 octobre 2022. Il a été pris compte des remarques reprises dans cet avis, en particulier également où cet avis recouvre les points 4.1. et 4.2. de l'avis du Conseil d'État.

La croissance du commerce électronique transfrontalier ("e-commerce") favorise la vente transfrontalière de biens et de services à des consommateurs finaux dans les États membres. L'e-commerce concerne souvent des ventes pour lesquelles la TVA est due dans un État membre alors que le fournisseur est établi dans un autre État membre, dans un territoire tiers ou dans un pays tiers.

Le développement rapide du commerce électronique transfrontalier au cours de la dernière décennie a rendu nécessaire l'adaptation de la réglementation dans de nombreux domaines pour tenir compte des particularités de ce secteur. Les modifications apportées à la réglementation européenne en matière de TVA dans le cadre de l'adaptation des règles TVA à la nouvelle réalité du commerce électronique transfrontalier sont impressionnantes par leur nombre et leur portée et font partie d'un ensemble global, intégré et cohérent de mesures dont les dispositions des directives constituent une partie essentielle qui doit être transposée dans la législation nationale des États membres.

Dans une première phase, la première partie de la directive 2017/2455 du Conseil du 5 décembre 2017 modifiant

MEMORIE VAN TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

ALGEMENE TOELICHTING

Dit wetsontwerp brengt wijzigingen aan in het Wetboek van de belasting over de toegevoegde waarde (hierna: "het Wetboek") ingevolge de invoering van bepaalde informatieverplichtingen voor bepaalde betalingsdienstaanbieders, ingevolge de omzetting van een richtlijn tot wijziging van Richtlijn 2006/112/EG betreffende het gemeenschappelijke stelsel van belasting over de toegevoegde waarde (hierna: "Richtlijn 2006/112/EG").

Dit ontwerp heeft het voorwerp uitgemaakt van het advies nr. 72.138/3 de Raad van State van 14 oktober 2022. In de toelichting wordt verder uiteengezet in welke mate met die opmerkingen werd rekening gehouden.

Dit ontwerp heeft tevens het voorwerp uitgemaakt van het advies nr. 243/2022 van de Gegevensbeschermingsautoriteit van 21 oktober 2022. Er werd rekening gehouden met de in dat advies opgenomen opmerkingen, met name ook waar dit advies overlappt met de punten 4.1. en 4.2. van het advies van de Raad van State.

De groei van grensoverschrijdende elektronische handel ("e-commerce") bevordert de grensoverschrijdende verkoop van goederen en diensten aan eindverbruikers in de lidstaten. E-commerce betreft vaak leveringen en diensten waarover de btw in een lidstaat is verschuldigd, terwijl de leverancier in een andere lidstaat, in een derdelandsgebied of in een derde land is gevestigd.

De snelle ontwikkeling van de grensoverschrijdende elektronische handel in het laatste decennium noopte ertoe om in tal van domeinen de reglementering aan te passen om rekening te houden met de eigenheden van deze sector. De wijzigingen die in de Europese btw-reglementering werden aangebracht in het kader van de aanpassing van de btw-regels aan de nieuwe realiteit van de grensoverschrijdende elektronische handel zijn indrukwekkend in aantal en omvang en maken deel uit van een globaal, geïntegreerd en coherent pakket van maatregelen waarvan de bepalingen van de richtlijnen een essentieel onderdeel vormen dat in de nationale wetgeving van de lidstaten moet worden omgezet.

In een eerste fase werd met ingang van 1 januari 2019 het eerste gedeelte van Richtlijn 2017/2455 van

la directive 2006/112/CE et la directive 2009/132/CE en ce qui concerne certaines obligations en matière de taxe sur la valeur ajoutée applicables aux prestations de services et aux ventes à distance de biens a été transposée avec effet au 1^{er} janvier 2019 (loi du 11 février 2019 modifiant le Code de la taxe sur la valeur ajoutée en ce qui concerne le traitement des bons et les régimes particuliers applicables aux services de télécommunication, de radiodiffusion et de télévision ou aux services électroniques fournis à des personnes non assujetties, *Moniteur belge*, 22 février 2019).

Par la suite, dans un deuxième temps, à compter du 1^{er} juillet 2021, ont été transposées la deuxième partie de la directive précitée ainsi que la directive (UE) 2019/1995 du Conseil du 21 novembre 2019 du Conseil du 21 novembre 2019 modifiant la directive 2006/112/CE en ce qui concerne les dispositions relatives aux ventes à distance de biens et à certaines livraisons intérieures de biens, telle que modifiée, en ce qui concerne la date d'entrée en vigueur, par la décision (UE) 2020/1109 du Conseil du 20 juillet 2020 modifiant les directives (UE) 2017/2455 et (UE) 2019/1995 en ce qui concerne les dates de transposition et d'application en réaction à la pandémie de COVID-19, dès lors reportées du 1^{er} janvier 2021 au 1^{er} juillet 2021 (loi du 2 avril 2021 modifiant le Code de la taxe sur la valeur ajoutée en ce qui concerne le régime applicable aux ventes à distances de biens et à certaines livraisons de biens et prestations de services, *Moniteur belge*, 13 avril 2022).

En outre, le paquet comprend quatre autres éléments qui ne doivent pas être transposés dans l'ordre juridique interne par les États membres, soit parce qu'ils sont directement applicables, soit parce qu'ils ne créent que des obligations entre les États membres, à savoir:

1) le règlement d'exécution (UE) 2017/2459 du Conseil du 5 décembre 2017 modifiant le règlement d'exécution (UE) n° 282/2011 portant mesures d'exécution de la directive 2006/112/CE relative au système commun de taxe sur la valeur ajoutée;

2) le règlement d'exécution (UE) 2019/2026 du Conseil du 21 novembre 2019 modifiant le règlement d'exécution (UE) n° 282/2011 en ce qui concerne les livraisons de biens ou les prestations de services facilitées par des interfaces électroniques et les régimes particuliers applicables aux assujettis qui fournissent des services à des personnes non assujetties et effectuent des ventes à distance de biens et certaines livraisons intérieures de biens, tel que modifié, en ce qui concerne la date d'entrée en vigueur, par la décision (UE) 2020/1112 du Conseil du 20 juillet 2020 modifiant le règlement d'exécution (UE)

de la Raad van 5 december 2017 tot wijziging van Richtlijn 2006/112/EG en Richtlijn 2009/132/EG wat betreft bepaalde btw-verplichtingen voor diensten en afstandsverkoop van goederen omgezet (wet van 11 februari 2019 tot wijziging van het Wetboek van de belasting over de toegevoegde waarde met betrekking tot de behandeling van vouchers en de bijzondere regelingen voor telecommunicatiediensten, radio- en televisieomroepdiensten of elektronische diensten verricht voor niet-belastingplichtigen, *Belgisch Staatsblad*, 22 februari 2019).

Vervolgens werden in een tweede fase met ingang van 1 juli 2021 het tweede gedeelte van de voormelde richtlijn én Richtlijn (EU) 2019/1995 van de Raad van 21 november 2019 tot wijziging van Richtlijn 2006/112/EG wat betreft de bepalingen inzake afstandsverkoop en bepaalde binnenlandse leveringen van goederen, zoals gewijzigd wat de datum van inwerkingtreding betreft door het besluit (EU) 2020/1109 van de Raad van 20 juli 2020 tot wijziging van Richtlijnen (EU) 2017/2455 en (EU) 2019/1995 wat betreft de data van omzetting en toepassing in respons op de COVID-19-pandemie, trouwens uitgesteld van 1 januari 2021 tot 1 juli 2021, omgezet (wet van 2 april 2021 tot wijziging van het Wetboek van de belasting over de toegevoegde waarde wat de regeling betreft die van toepassing is op afstandsverkoop van goederen en op bepaalde leveringen van goederen en diensten, *Belgisch Staatsblad*, 13 april 2022).

Daarnaast omvat het pakket nog vier andere onderdelen die door de lidstaten niet in de interne rechtsorde moeten worden omgezet, respectievelijk omdat deze normen rechtstreeks toepasselijk zijn of omdat ze enkel verplichtingen tussen de lidstaten onderling tot stand brengen, met name:

1) de Uitvoeringsverordening (EU) 2017/2459 van de Raad van 5 december 2017 tot wijziging van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 282/2011 houdende vaststelling van maatregelen ter uitvoering van Richtlijn 2006/112/EG betreffende het gemeenschappelijke stelsel van belasting over de toegevoegde waarde;

2) de Uitvoeringsverordening (EU) 2019/2026 van de Raad van 21 november 2019 tot wijziging van Uitvoeringsverordening (EU) nr. 282/2011 wat betreft door elektronische interfaces gefaciliteerde leveringen van goederen of diensten en de bijzondere regelingen voor belastingplichtigen die diensten voor niet-belastingplichtigen, afstandsverkoop van goederen en bepaalde binnenlandse goederenleveringen verrichten, zoals gewijzigd, wat de datum van inwerkingtreding betreft, door de Uitvoeringsverordening (EU) 2020/1112 van de Raad van 20 juli 2020 tot wijziging van Uitvoeringsverordening

2019/2026 en ce qui concerne les dates d'application en réaction à la pandémie de COVID-19;

3) le règlement (UE) 2017/2454 du Conseil du 5 décembre 2017 modifiant le règlement (UE) n° 904/2010 concernant la coopération administrative et la lutte contre la fraude dans le domaine de la taxe sur la valeur ajoutée, tel que modifié, en ce qui concerne la date d'entrée en vigueur, par la décision (UE) 2020/1108 du Conseil du 20 juillet 2020 modifiant le règlement (UE) 2017/2454 en ce qui concerne les dates d'application en réaction à la pandémie de COVID-19;

4) le règlement d'exécution (UE) 2020/194 de la Commission du 12 février 2020 portant modalités d'application du règlement (UE) n° 904/2010 du Conseil en ce qui concerne les régimes particuliers applicables aux assujettis qui fournissent des services à des personnes non assujetties et qui effectuent des ventes à distance de biens et certaines livraisons intérieures de biens.

Cette réforme globale de la TVA garantit notamment la taxation conceptuelle dans l'État membre de destination (soit par la taxation de la livraison, soit par la taxation de l'importation) des achats de biens en provenance de territoires tiers ou de pays tiers par des particuliers établis dans la Communauté. Cette taxation empêche en principe que ces livraisons soient encore exonérées de la taxe, mais ne garantit pas encore totalement que la TVA sur ces livraisons soit correctement déclarée et acquittée au moyen du système OSS ou que la TVA sur les importations soit correctement déclarée et acquittée.

Toutefois, dans le cadre du commerce électronique transfrontalier, la lutte contre la fraude à la TVA constitue un défi. La Cour des comptes européenne (document de référence, *"Collection of VAT and customs duties on cross-border e-commerce"*, juillet 2018) et la Cour des comptes belge (*"TVA sur les services électroniques transfrontaliers – Le mini-guichet unique (MOSS)"*, Rapport à la Chambre des représentants, septembre 2019) l'ont souligné. Cela est dû, d'une part, au fait que le fournisseur est souvent établi dans un autre État membre de l'Union européenne ou même en dehors de l'Union européenne et, d'autre part, à la nature des transactions concernées. Par exemple, les possibilités pour les administrations fiscales nationales de vérifier les obligations en matière de TVA en ce qui concerne les services numériques transfrontaliers sont limitées par le simple fait qu'il s'agit de transactions immatérielles où rien ne franchit la frontière.

(EU) 2019/2026 wat betreft de toepassingsdata in respons op de COVID-19-pandemie;

3) de Verordening (EU) 2017/2454 van de Raad van 5 december 2017 tot wijziging van Verordening (EU) nr. 904/2010 van de Raad betreffende de administratieve samenwerking en de bestrijding van fraude op het gebied van de belasting over de toegevoegde waarde, zoals gewijzigd, wat de datum van inwerkingtreding betreft, door de Verordening (EU) 2020/1108 van de Raad van 20 juli 2020 tot wijziging van Verordening (EU) 2017/2454 wat betreft de toepassingsdata in respons op de COVID-19-pandemie;

4) de Uitvoeringsverordening (EU) 2020/194 van de Commissie van 12 februari 2020 tot vaststelling van nadere bepalingen voor de toepassing van Verordening (EU) nr. 904/2010 van de Raad wat betreft bijzondere regelingen voor belastingplichtigen die diensten voor niet-belastingplichtigen, afstandsverkopen van goederen en bepaalde binnenlandse goederenleveringen verrichten.

Deze globale btw-hervorming garandeert in het bijzonder een conceptuele belastingheffing in de lidstaat van bestemming (hetzij via belastingheffing op de levering, hetzij via belastingheffing op de invoer) op de aankopen van goederen uit derdelandsgebieden of derde landen door particulieren die in de Gemeenschap gevestigd zijn. Deze principiële belastingheffing voorkomt dat dergelijke leveringen nog met vrijstelling van de belasting kunnen gebeuren maar houdt evenwel nog geen sluitende garanties in dat de btw op de bedoelde leveringen correct wordt aangegeven en afgedragen via het OSS-systeem, noch dat de btw bij invoer correct wordt aangegeven en afgedragen.

Bij grensoverschrijdende elektronische handel vormt de bestrijding van btw-fraude evenwel een uitdaging. De Europese Rekenkamer (achtergrond document, *"Collection of VAT and customs duties on cross-border e-commerce"*, juli 2018) en het Belgische Rekenhof (*"Btw op grensoverschrijdende elektronische diensten – Mini One Stop Shop (MOSS)"*, Verslag aan de Kamer van volksvertegenwoordigers, september 2019) hebben dat benadrukt. Dat heeft enerzijds te maken met het feit dat de leverancier vaak in een andere lidstaat van de Europese Unie of zelfs buiten de Europese Unie is gevestigd, en anderzijds met de aard van de betrokken handelingen. Zo zijn de mogelijkheden voor de nationale belastingadministraties om de btw-verplichtingen met betrekking tot grensoverschrijdende digitale diensten te controleren beperkt door het loutere feit dat het gaat om immateriële handelingen waarbij er niets de grens overgaat.

Afin de lutter contre la fraude à la TVA, il est important que les prestataires de services de paiement soient obligés de conserver des données suffisamment précises et de communiquer aux administrations fiscales nationales certains paiements transfrontaliers, lesquels sont considérés comme tels en fonction de la localisation du payeur et du bénéficiaire du paiement.

Dans le domaine du commerce électronique, le paiement est le point de référence le plus concret et le plus fiable pour les administrations fiscales. Par exemple, les fournisseurs peuvent ne pas reprendre les ventes à distance dans leurs déclarations TVA ou peuvent, dans le cas de ventes à distance de biens importés de territoires tiers ou de pays tiers, sous-évaluer les biens dans la déclaration d'importation afin de réduire la TVA à payer, mais ils voudront naturellement toujours se faire payer le montant correct par leurs clients et, de plus, les informations relatives au paiement ne seront pas fournies par l'assujetti lui-même mais par un prestataire de services indépendant.

En outre, ces dernières années, la grande majorité des achats en ligne par des clients européens ont été effectués par l'intermédiaire de prestataires de services de paiement (virements, paiements par carte bancaire, paiements par carte de crédit, etc.) et cette tendance devrait selon toute vraisemblance se poursuivre.

Par conséquent, les prestataires de services de paiement qui disposent de ces données de paiement peuvent fournir aux administrations fiscales une image plus précise du volume réel du commerce électronique transfrontalier et, de cette manière, fournir aux administrations fiscales des données qui les aident à contrôler le respect correct des obligations en matière de TVA par les vendeurs dans le cadre de ventes à distances.

C'est pourquoi le paquet de mesures susmentionné a été complété au niveau européen par des mesures visant à fournir aux administrations nationales, au travers des prestataires de services de paiement, les informations fiables dont elles ont besoin pour vérifier que la TVA sur les transactions susmentionnées a été correctement déclarée et acquittée.

Ces mesures sont reprises dans la directive (UE) 2020/284 du Conseil du 18 février 2020 modifiant la directive 2006/112/CE en ce qui concerne l'instauration de certaines exigences applicables aux prestataires de services de paiement (ci-après: "directive 2020/284"). Le présent projet de loi transpose cette directive.

En substance, la directive susmentionnée établit l'obligation pour les prestataires de services de paiement de tenir par trimestre civil des registres suffisamment

Ter bestrijding van btw-fraude is het van belang dat betalingsdienstaanbieders worden verplicht voldoende nauwkeurige gegevens bij te houden en bepaalde grensoverschrijdende betalingen, die als zodanig worden beschouwd in functie van de locatie van de betaler en de begunstigde, mee te delen aan de nationale belastingadministraties.

Bij elektronische handel vormt de betaling immers het meest concrete en meest betrouwbare aanknopingspunt voor de belastingadministraties. Zo kunnen leveranciers bijvoorbeeld hun afstandsverkopen niet opnemen in hun btw-aangifte of kunnen ze de betrokken goederen onderwaarden in de invoeraangifte om zo minder btw te betalen bij afstandsverkopen van uit derde landen of van uit derdelandsgebieden ingevoerde goederen, maar ze zullen uiteraard altijd voor het correcte bedrag door hun klanten betaald wensen te worden waarbij de betalingsinformatie bovendien niet wordt verstrekt door de belastingplichtige zelf, maar door een onafhankelijke dienstverlener.

De afgelopen jaren is bovendien de overgrote meerderheid van de online aankopen door Europese klanten verricht via betalingsdienstaanbieders (overschrijvingen, bankkaartbetalingen, kredietkaartbetalingen...) en deze trend zal zich naar alle verwachting onverminderd voortzetten.

Daarom kunnen betalingsdienstaanbieders die over dergelijke betalingsinformatie beschikken, de belastingadministraties een accurater beeld geven van de werkelijke omvang van de grensoverschrijdende elektronische handel en op die manier de belastingadministraties gegevens verschaffen die hen ondersteunen bij de controle op de correcte naleving van de btw-verplichtingen door leveranciers van afstandsverkopen.

Om die reden werd het bovenstaande pakket aan maatregelen op Europees niveau nog aangevuld met maatregelen die ertoe strekken om de nationale administraties via de betalingsdienstaanbieders de nodige betrouwbare gegevens te bezorgen om hen in staat te stellen na te gaan of de btw op de voormelde handelingen correct werd aangegeven en afgedragen.

Deze maatregelen zijn opgenomen in de Richtlijn (EU) 2020/284 van de Raad van 18 februari 2020 tot wijziging van Richtlijn 2006/112/EG wat betreft de invoering van bepaalde voorschriften voor betalingsdienstaanbieders (hierna: "Richtlijn 2020/284"). Dit wetsontwerp zorgt voor de omzetting van die richtlijn.

In essentie stelt voormelde richtlijn een verplichting in voor betalingsdienstaanbieders om per kalenderkwartaal voldoende nauwkeurige registers bij te houden

précis des paiements transfrontaliers concernés, en vue de les transmettre ensuite aux administrations fiscales des États membres concernés.

Les dispositions de cette directive sont en outre soutenues par le règlement (UE) 2020/283 du Conseil du 18 février 2020 modifiant le règlement (UE) n° 904/2010 en ce qui concerne des mesures de renforcement de la coopération administrative afin de lutter contre la fraude à la TVA, qui, compte tenu de la nature de l'instrument juridique, ne doit toutefois pas être transposé dans l'ordre juridique interne belge. Le règlement prévoit essentiellement que les informations reçues par les administrations fiscales concernant les paiements transfrontaliers concernés, conformément à la directive, doivent être transmises à un système électronique central concernant les informations sur les paiements (*Central Electronic System of Payment Information — CESOP*) mis en place au niveau européen par le règlement.

CESOP stockera, agrégera et analysera, en ce qui concerne les bénéficiaires des paiements individuels, toutes les informations de paiement pertinentes pour la TVA transmises par les États membres. Cela permettra d'obtenir un aperçu complet des paiements reçus par les bénéficiaires de la part de payeurs établis dans les États membres et de mettre les résultats des analyses spécifiques à la disposition de certains fonctionnaires nationaux (les fonctionnaires faisant office d'agents de liaison pour le réseau Eurofisc déjà existant).

CESOP sera en mesure de reconnaître les enregistrements multiples d'un même paiement (par exemple, lorsque le même paiement est signalé à la fois par la banque et par l'émetteur de la carte d'un payeur déterminé), pourra épurer les informations reçues de la part des États membres (par exemple en éliminant les doublons et en corrigeant les erreurs de données) et devra offrir la possibilité aux agents de liaison Eurofisc des administrations fiscales nationales de recouper les informations sur les paiements et les informations TVA en leur possession, en vue d'effectuer des recherches dans le cadre d'enquêtes sur des soupçons de fraude à la TVA ou pour la détection de cette fraude et en vue d'ajouter des informations complémentaires.

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Article 1^{er}

Conformément à l'article 83 de la Constitution, cet article précise que le projet concerne une matière visée à l'article 74 de la Constitution.

van relevante grensoverschrijdende betalingen en om die gegevens vervolgens te verstrekken aan de belastingadministraties van de betreffende lidstaten.

De bepalingen van die richtlijn worden verder ondersteund door de Verordening (EU) 2020/283 van de Raad van 18 februari 2020 tot wijziging van Verordening (EU) nr. 904/2010 wat betreft maatregelen ter versterking van de administratieve samenwerking om btw-fraude te bestrijden, die gezien de aard van het rechtsinstrument evenwel niet in de Belgische interne rechtsorde moet worden omgezet. De Verordening strekt er in essentie toe om de op grond van de richtlijn door belastingadministraties ontvangen gegevens met betrekking tot relevante grensoverschrijdende betalingen aan te leveren aan een centraal elektronisch betalingsinlichtingensysteem (*“Central Electronic System of Payment Information — CESOP”*) dat door de verordening op Europees niveau wordt ingesteld.

In CESOP zullen, met betrekking tot individuele begunstigen, alle voor de btw relevante inlichtingen over betalingen die door de lidstaten zijn doorgeven, worden opgeslagen, geaggregeerd en geanalyseerd. Op die manier wordt het mogelijk een volledig overzicht te verkrijgen van de betalingen die begunstigen hebben ontvangen van in de lidstaten gevestigde betalers, en de resultaten van specifieke analyses ter beschikking van specifieke nationale ambtenaren (de ambtenaren die optreden als verbindingsambtenaar voor het reeds bestaande Eurofisc-netwerk) te stellen.

CESOP zal meerdere registraties van dezelfde betaling kunnen herkennen (bijvoorbeeld wanneer eenzelfde betaling zowel door de bank, als door de kaartuitgever van een bepaalde betaler wordt gemeld), zal de van de lidstaten ontvangen inlichtingen kunnen opschonen (bijvoorbeeld door het verwijderen van dubbele items en het corrigeren van fouten in gegevens) en zal Eurofisc-verbindingsambtenaren van de nationale belastingadministraties de mogelijkheid moeten bieden kruiscontroles uit te voeren van betalingsinlichtingen en btw-inlichtingen waarover zij beschikken, om opzoeken te doen voor onderzoeken naar vermoedelijke btw-fraude of voor het opsporen van btw-fraude, en om aanvullende inlichtingen toe te voegen.

TOELICHTING BIJ DE ARTIKELEN

Artikel 1

Overeenkomstig artikel 83 van de Grondwet preciseert dit artikel dat het ontwerp een aangelegenheid betreft bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

Art. 2

L'article 2 prévoit que le présent projet transpose la directive (UE) 2020/284.

Art. 3

Le chapitre 3 de la loi du 16 octobre 2022 uniformise les références à la réglementation européenne dans le Code. Les références aux directives et règlements européens sont ainsi reprises sous forme abrégée dans les différentes dispositions du Code, tandis que l'article 1^{er}*bis* du Code définit, pour l'application du Code (et de ses arrêtés d'exécution), les intitulés abrégés de la réglementation européenne visés par le Code par référence aux intitulés complets de chacune des directives et de chacun des règlements.

Les obligations des prestataires de services de paiement, introduites par la directive 2020/284 qui est transposée par le présent projet, étant définies au moyen de concepts empruntés à une directive et à un règlement relatifs aux services de paiement conformément aux dispositions de la directive précitée, ces deux instruments juridiques européens sont définis par l'article 3 du présent projet aux nouveaux 10° et 11° de l'article 1^{er}*bis* du Code et sont mentionnés dans le reste des nouvelles dispositions introduites par cette loi de transposition dans le Code sous forme abrégée.

Art. 4

L'article 4 du présent projet modifie l'intitulé du chapitre XVII du Code (qui, en raison de l'abrogation de l'article 93*duodecies* du Code, ne contient actuellement plus aucune disposition encore en vigueur) pour y inclure les dispositions de la directive 2020/284 qui doivent être transposées en ce qui concerne la nouvelle obligation d'information des prestataires de services de paiement. Ainsi, ce chapitre qui couvrait précédemment les obligations des établissements ou organismes de crédit reprend désormais les obligations des prestataires de services de paiement dans les articles 93*duodecies* à 93*duodecies*/5.

Art. 5

L'article 5 du présent projet rétablit l'article 93*duodecies* du Code pour y inclure les définitions des termes visés à l'article 243 *bis* de la directive 2020/284 qui sont utilisés dans la description plus détaillée des obligations des prestataires de services de paiement aux articles 6 à 8 du

Art. 2

Artikel 2 voorziet dat dit ontwerp de omzetting vormt van Richtlijn 2020/284.

Art. 3

Hoofdstuk 3 van de wet van 16 oktober 2022 uniformiseert de verwijzingen naar Europese regelgeving in het Wetboek. De verwijzingen naar de Europese richtlijnen en verordeningen worden aldus verkort in de verschillende bepalingen van het Wetboek vermeld, terwijl artikel 1*bis* van het Wetboek, voor de toepassing van het Wetboek (en de uitvoeringsbesluiten ervan), de in het Wetboek opgenomen verkorte opschriften van de vermelde Europese regelgeving bij wijze van vermelding definieert aan de hand van het volledige opschrift van elk van de richtlijnen en verordeningen.

Aangezien de verplichtingen voor de betalingsdienstaanbieders ingevoerd bij Richtlijn 2020/284 die bij dit ontwerp wordt omgezet worden gedefinieerd aan de hand van begrippen die overeenkomstig de bepalingen van de voormelde richtlijn zijn ontleend aan een richtlijn en een verordening inzake betalingsdiensten, worden beide Europese rechtsinstrumenten door artikel 3 van dit ontwerp gedefinieerd in de nieuwe punten 10° en 11° van artikel 1*bis* van het Wetboek en in de rest van de nieuwe bepalingen die door deze omzettingswet worden ingevoerd in het Wetboek verkort vermeld.

Art. 4

Artikel 4 van dit ontwerp wijzigt het opschrift van hoofdstuk XVII van het Wetboek (dat ingevolge de opheffing van artikel 93*duodecies* van het Wetboek momenteel geen bepalingen meer omvat die nog van kracht zijn) om de bepalingen van de Richtlijn 2020/284, die moeten worden omgezet met betrekking tot de nieuwe informatieverplichting van betalingsdienstaanbieders, in onder te brengen. Dit hoofdstuk dat voorheen de verplichtingen van kredietinstellingen of –organismen omvatte, neemt aldus voortaan de verplichtingen van de betalingsdienstaanbieders op in de artikelen 93*duodecies* tot en met 93*duodecies*/5.

Art. 5

Artikel 5 van dit ontwerp herstelt artikel 93*duodecies* van het Wetboek om daarin de definities op te nemen van de in artikel 243 *bis* van Richtlijn 2020/284 bedoelde termen die worden gehanteerd in de verdere omschrijving van de verplichtingen van de betalingsdienstaanbieders in

présent projet (articles 93^{duodecies}/1 à 93^{duodecies}/3, nouveaux, du Code).

Les définitions concernées sont tirées:

— de la directive (UE) 2015/2366 du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2015 concernant les services de paiement dans le marché intérieur, modifiant les directives 2002/65/CE, 2009/110/CE et 2013/36/UE et le règlement (UE) n° 1093/2010, et abrogeant la directive 2007/64/CE (connue sous le nom de “PSD2”, la “(revised) payment services directive” ou la “directive services de paiement”) (ci-après: “PSD2”);

— du règlement (UE) n° 260/2012 du Parlement européen et du Conseil du 14 mars 2012 établissant des exigences techniques et commerciales pour les virements et les prélèvements en euros et modifiant le règlement (CE) n° 924/2009 (ci-après: “règlement 260/2012”).

S’agissant de ces définitions, le Conseil d’État, au point 5 de l’avis n° 72.138/3 précité, préconise à l’article 93^{duodecies}, 1° à 8°, nouveau, du Code de ne pas utiliser la technique de référence à la PSD2 (utilisée dans la directive à transposer) pour privilégier une référence systématique aux dispositions belges transposant les dispositions de la PSD2 concernées. En l’espèce, en ce qui concerne le droit belge, il est fait référence dans cet avis à 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, et à l’activité d’émission de monnaie électronique, et à l’accès aux systèmes de paiement (*Moniteur belge* du 26 mars 2018).

Cet avis ne sera pas suivi formellement dans le cadre de la présente transposition pour trois raisons:

— premièrement, la technique de référence aux dispositions de la PSD2 assure une parfaite corrélation entre la directive 2020/284 et les dispositions du Code qui constituent la transposition de cette directive là où une référence à la loi du 11 mars 2018 précitée pourrait s’avérer incomplète ou impossible, lorsque le législateur belge a consciemment opté pour des notions ou concepts légèrement différents de ceux de la PSD2 ou a dérogé involontairement à la formulation de la PSD2;

— deuxièmement, la présente transposition inclut certains aspects d’extranéité qui ne permettent pas de se limiter au champ d’application de la loi

de les articles 6 tot et met 8 van dit ontwerp (artikel 93^{duodecies}/1 tot en met 93^{duodecies}/3, nieuw, van het Wetboek).

De betrokken definities zijn ontleend aan:

— de Richtlijn (EU) 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad betreffende betalingsdiensten in de interne markt, houdende wijziging van de Richtlijnen 2002/65/EG, 2009/110/EG en 2013/36/EU en Verordening (EU) nr. 1093/2010 en houdende intrekking van Richtlijn 2007/64/EG (bekend als “PSD2”, de “(revised) payment services directive” of de “betalingsdienstenrichtlijn”) (hierna: “PSD2”);

— de Verordening (EU) nr. 260/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 14 maart 2012 tot vaststelling van technische en bedrijfsmatige vereisten voor overmakingen en automatische afschrijvingen in euro en tot wijziging van Verordening (EG) nr. 924/2009 (hierna: “Verordening 260/2012”).

In punt 5 van zijn voormeld advies nr. 72.138/3 heeft de Raad van State met betrekking tot de definities aanbevolen om in artikel 93^{duodecies}, 1° tot en met 8°, nieuw, van het Wetboek niet de techniek van de verwijzing naar de PSD2 te gebruiken (die gehanteerd wordt in de om te zetten richtlijn) en de voorkeur te geven aan een systematische verwijzing naar de Belgische bepalingen waarmee de betrokken PSD2-bepalingen zijn omgezet. Wat het Belgische recht betreft, wordt in dit advies *in concreto* verwezen naar 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 betalingsdienaarsaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen (*Belgisch Staatsblad* van 26 maart 2018).

Dat advies zal in het kader van deze omzetting niet formeel worden gevolgd om drie redenen:

— ten eerste garandeert de techniek van de verwijzing naar de bepalingen van PSD2 een perfecte correlatie tussen Richtlijn 2020/284 en de bepalingen van het Wetboek die de omzetting van deze richtlijn vormen, terwijl een verwijzing naar voornoemde wet van 11 maart 2018 onvolledig of onmogelijk zou kunnen blijken wanneer de Belgische wetgever bewust heeft gekozen voor concepten die enigszins afwijken van die van PSD2 of onbedoeld is afgeweken van de formulering van PSD2;

— ten tweede bevat deze omzetting bepaalde aspecten met een grensoverschrijdende dimensie waardoor zij niet kan worden beperkt tot het toepassingsgebied

du 18 mars 2018 précitée qui a pour objet *de régler l'établissement, l'activité et le contrôle des établissements de paiements et des établissements de monnaie électronique opérant en Belgique ainsi que certaines obligations incombant aux différentes catégories de prestataires de services de paiement et l'accès aux systèmes de paiement* (article 1^{er}, § 2, de la loi du 18 mars 2018 précitée);

— troisièmement, le Code contient déjà de nombreuses références préexistantes à des directives à propos desquelles le Conseil d'État n'a émis aucune remarque au moment de leur insertion. Le Conseil d'État n'a pas non plus formulé d'observations à cet égard à la suite de l'uniformisation de ces références par l'insertion de l'article 1^{er}*bis* du Code par l'article 7 de la loi du 16 octobre 2022 portant des dispositions diverses en matière de taxe sur la valeur ajoutée (*Moniteur belge* du 24 octobre 2022, éd. 2).

Par contre, par souci de transparence, le présent commentaire suit bel et bien le raisonnement sous-jacent du Conseil d'État en indiquant à côté de chaque référence à la directive PSD2 qui est faite à l'article 93*duodecies*, 1° à 8°, nouveau, du Code, la référence à la disposition correspondante dans la loi du 18 mars 2018 précitée, lorsqu'il s'agit d'une situation visée par cette loi.

L'article 93*duodecies*, 1°, nouveau, du Code contient la définition des prestataires de services de paiement qui seront liés par les obligations énoncées aux articles 93*duodecies*/1 à 93*duodecies*/3, nouveaux, du Code. Il s'agit de l'une des catégories de prestataires de services de paiement énumérées à l'article premier, paragraphe 1, points a) à d), de la PSD2 (article 5 de la loi du 18 mars 2018 précitée) ou d'une personne physique ou morale bénéficiant d'une dérogation au titre de l'article 32 de ladite directive (articles 81 et suivants de la loi du 18 mars 2018 précitée).

L'article 93*duodecies*, 2°, nouveau, du Code contient la définition de "service de paiement", à savoir l'une des activités commerciales visées à l'annexe I, points 3 à 6, de la PSD2 (Annexe I.A de la loi du 18 mars 2018 précitée). Sont visées, entre autres, les prélèvements automatiques, les opérations de paiement à l'aide d'une carte de paiement ou d'une carte de crédit et les virements.

L'article 93*duodecies*, 3°, nouveau, du Code définit la notion de "paiement". Il s'agit d'une "opération de paiement" au sens de l'article 4, point 5), de la PSD2 (article 2, 22°, de la loi du 18 mars 2018 précitée) ou d'une "transmission de fonds" au sens de l'article 4, point 22), de la PSD2 (article 2, 4°, de la loi du 18 mars 2018 précitée). Il s'agit donc respectivement d'une "action, initiée

van de voormelde wet van 18 maart 2018, die tot doel heeft *de oprichting en de werkzaamheden van en het toezicht op in België bedrijvige betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld [te regelen], evenals bepaalde verplichtingen die gelden voor de verschillende categorieën van betalingsdienstaanbieders en de toegang tot betalingssystemen* (artikel 1, § 2, van de voormelde wet van 18 maart 2018);

— ten derde bevat het Wetboek al tal van voorafbestaande verwijzingen naar richtlijnen waarover de Raad van State geen opmerkingen heeft gemaakt bij de invoeging ervan. Tevens werden er door de Raad van State ter zake evenmin opmerkingen gemaakt naar aanleiding van de uniformisering van die verwijzingen door de invoeging van het artikel 1*bis* van het Wetboek bij artikel 7 van de wet van 16 oktober 2022 houdende diverse bepalingen inzake belasting over de toegevoegde waarde (*Belgisch Staatsblad* van 24 oktober 2022, ed. 2).

Anderzijds wordt in deze toelichting, met het oog op de transparantie, de achterliggende ratio van het advies van de Raad van State wel degelijk gevolgd door naast elke verwijzing naar de richtlijn PSD2 die in artikel 93*duodecies*, 1° tot en met 8°, nieuw, van het Wetboek wordt gemaakt, de verwijzing naar de overeenkomstige bepaling van voormelde wet van 18 maart 2018 te vermelden, wanneer het gaat om een situatie die onder die wet valt.

Artikel 93*duodecies*, 1°, nieuw, van het Wetboek bevat de definitie van de betalingsdienstaanbieders die gehouden zullen zijn tot de verplichtingen opgenomen in artikel 93*duodecies*/1 tot en met 93*duodecies*/3, nieuw, van het Wetboek. Het betreft één van de categorieën van betalingsdienstaanbieders als vermeld in artikel 1, lid 1, punten a) tot en met d), van de PSD2 (artikel 5 van de voormelde wet van 18 maart 2018) of een natuurlijke of rechtspersoon aan wie op grond van artikel 32 van die richtlijn (artikelen 81 en volgende, van de voormelde wet van 18 maart 2018) een vrijstelling is verleend.

Artikel 93*duodecies*, 2°, nieuw, van het Wetboek omvat de definitie van "betalingsdienst", met name één van de punten 3 tot 6 van de bijlage I van de PSD2 beschreven bedrijfsactiviteiten (Bijlage I.A van de voormelde wet van 18 maart 2018). Daaronder vallen onder meer automatische afschrijvingen, betalingstransacties met behulp van een betaalkaart of kredietkaart en overschrijvingen.

In artikel 93*duodecies*, 3°, nieuw, van het Wetboek wordt het begrip "betaling" gedefinieerd. Daaronder wordt verstaan een "betalingstransactie" zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 5 van de PSD2 (artikel 2, 22°, van de voormelde wet van 18 maart 2018) of een "geldtransfer" zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 22, van de PSD2 (artikel 2, 4°, van de voormelde wet van 18 maart 2018).

par le payeur ou pour son compte ou par le bénéficiaire, consistant à verser, à transférer ou à retirer des fonds, indépendamment de toute obligation sous-jacente entre le payeur et le bénéficiaire” et d’un “service de paiement pour lequel les fonds sont reçus de la part d’un payeur, sans création de comptes de paiement au nom du payeur ou du bénéficiaire, à la seule fin de transférer un montant correspondant vers un bénéficiaire ou un autre prestataire de services de paiement agissant pour le compte du bénéficiaire, et/ou pour lequel de tels fonds sont reçus pour le compte du bénéficiaire et mis à la disposition de celui-ci”.

L’article 93*duodecies*, 4°, nouveau, du Code définit la notion de “payeur” au moyen d’une référence à l’article 4, point 8), de la PSD2 (article 2, 20°, de la loi du 18 mars 2018 précitée): “une personne physique ou morale qui est titulaire d’un compte de paiement et autorise un ordre de paiement à partir de ce compte de paiement, ou, en l’absence de compte de paiement, une personne physique ou morale qui donne un ordre de paiement”.

En ce qui concerne la notion de “bénéficiaire” à l’article 93*duodecies*, 5°, nouveau, du Code, il est renvoyé à l’article 4, point 9), de la PSD2 (article 2, 21°, de la loi du 18 mars 2018 précitée): “une personne physique ou morale qui est le destinataire prévu de fonds ayant fait l’objet d’une opération de paiement”.

Les notions d’“État membre d’origine” et d’“État membre d’accueil”, sont définies à l’article 93*duodecies*, 6° et 7°, nouveau, du Code respectivement au moyen de l’article 4, point 1) et point 2), de la directive PSD2 (article 2, 29° et 30°, de la loi du 18 mars 2018 précitée). Cela concerne dès lors respectivement “l’État membre dans lequel le siège statutaire du prestataire de services de paiement est situé, ou si, conformément à son droit national, le prestataire de services de paiement n’a pas de siège statutaire, l’État membre dans lequel son administration centrale est située” et “l’État membre, autre que l’État membre d’origine, dans lequel un prestataire de services de paiement a un agent, ou détient une succursale, ou fournit des services de paiement”.

L’article 93*duodecies*, 8°, nouveau, du Code définit la notion de “compte de paiement” au moyen d’une référence à l’article 4, point 12), de la PSD2 (article 2, 18°, de la loi du 18 mars 2018 précitée): “un compte qui est détenu au nom d’un ou de plusieurs utilisateurs de services de paiement et qui est utilisé aux fins de l’exécution d’opérations de paiement”.

Het betreft aldus respectievelijk een “door of voor rekening van de betaler of door de begunstigde geïnitieerde handeling waarbij geldmiddelen worden gedeponneerd, overgemaakt of opgenomen, ongeacht of er onderliggende verplichtingen tussen de betaler en de begunstigde zijn” en “een betalingsdienst waarbij, zonder dat een betaalrekening op naam van de betaler of de begunstigde wordt geopend, van een betaler geldmiddelen worden ontvangen met als enig doel het daarmee corresponderende bedrag over te maken aan een begunstigde of aan een andere, voor rekening van de begunstigde handelende betalingsdienstaanbieder en/of waarbij de geldmiddelen voor rekening van de begunstigde worden ontvangen en aan de begunstigde beschikbaar worden gesteld”.

In artikel 93*duodecies*, 4°, nieuw, van het Wetboek wordt het begrip “betaler” gedefinieerd aan de hand van een verwijzing naar artikel 4, punt 8 van de PSD2 (artikel 2, 20°, van de voormelde wet van 18 maart 2018): “een natuurlijke of rechtspersoon die houder is van een betaalrekening en een betalingstransactie vanaf die betaalrekening toestaat, hetzij, bij ontbreken van een betaalrekening, een natuurlijke persoon of rechtspersoon die een betalingsopdracht geeft”.

Voor het begrip “begunstigde” wordt in artikel 93*duodecies*, 5°, nieuw, van het Wetboek verwezen naar artikel 4, punt 9 van de PSD2 (artikel 2, 21°, van de voormelde wet van 18 maart 2018): “een natuurlijke persoon of rechtspersoon die de beoogde ontvanger is van de geldmiddelen waarop een betalingstransactie betrekking heeft”.

De begrippen “lidstaat van herkomst” en “lidstaat van ontvangst” worden in artikel 93*duodecies*, 6° en 7°, nieuw, van het Wetboek gedefinieerd aan de hand van respectievelijk artikel 4, punt 1 en punt 2 van de PSD2 (artikel 2, 29° en 30°, van de voormelde wet van 18 maart 2018). Het betreft aldus respectievelijk “de lidstaat waar de statutaire zetel van de betalingsdienstaanbieder zich bevindt, of indien de betalingsdienstaanbieder overeenkomstig zijn nationale wetgeving geen statutaire zetel heeft, de lidstaat waar zijn hoofdkantoor zich bevindt” en “de lidstaat die niet de lidstaat van herkomst is en waar de betalingsdienstaanbieder een agent of bijkantoor heeft, dan wel betalingsdiensten heeft”.

In artikel 93*duodecies*, 8°, nieuw, van het Wetboek wordt het begrip “betaalrekening” gedefinieerd door een verwijzing naar artikel 4, punt 12 van de PSD2 (artikel 2, 18°, van de voormelde wet van 18 maart 2018): “een op naam van één of meer betalingsdienstgebruikers aangehouden rekening die voor de uitvoering van betalingstransacties wordt gebruikt”.

Enfin, les notions d'“IBAN” (“International Bank Account Number”) et de “BIC” (“Bank Identifier Code”), sont définies à l'article 93*duodecies*, 9° et 10°, nouveau, du Code, respectivement au moyen d'une référence à l'article 2, point 15) et point 16), du règlement 260/2012.

Art. 6

L'article 6 du présent projet introduit dans l'article 93*duodecies*/1, § 1^{er}, nouveau, du Code l'obligation de base pour les prestataires de services de paiement, à savoir celle de tenir des registres suffisamment détaillés des bénéficiaires et des paiements correspondant aux services de paiement qu'ils fournissent pour chaque trimestre civil, afin de permettre aux autorités compétentes des États membres, en vue d'atteindre l'objectif de lutte contre la fraude à la TVA, de procéder à des contrôles des livraisons de biens et prestations de services qui, conformément aux dispositions du titre V de la directive 2016/112/CE, sont réputées avoir lieu dans un État membre. En vertu de l'article 93*duodecies*/1, § 4, nouveau, du Code, ces informations du registre doivent alors également être mises à la disposition de l'administration en charge de la taxe sur la valeur ajoutée dans les conditions qu'il prévoit.

L'article 93*duodecies*/1, § 2, alinéa 1^{er}, nouveau, du Code précise que ces obligations ne s'appliquent que dans les deux conditions suivantes:

1. les services de paiement fournis concernent des paiements transfrontaliers.

En vertu de l'article 93*duodecies*/1, § 2, alinéa 2, nouveau, du Code, un paiement est considéré comme paiement transfrontalier lorsque le payeur (le client) se trouve dans un État membre et le bénéficiaire (le fournisseur ou le prestataire de services) dans un autre État membre, dans un territoire tiers ou dans un pays tiers. Les situations dans lesquelles le client se trouve en dehors de l'Union européenne ou dans le même État membre que le fournisseur ou le prestataire de services (“paiements domestiques”) ne sont pas visées;

2. le prestataire de services de paiement fournit, au cours d'un trimestre civil, des services de paiement correspondant à plus de vingt-cinq paiements transfrontaliers destinés au même bénéficiaire.

La justification de ce seuil est que l'obligation est destinée à être greffée sur une activité économique sous-jacente d'un bénéficiaire. Pour cette raison, il a été jugé raisonnable de fixer un seuil de vingt-cinq paiements

Tot slot worden in artikel 93*duodecies*, 9° en 10°, nieuw, van het Wetboek worden de begrippen “IBAN” (“International Bank Account Number”) en “BIC” (“Bank Identifier Code”) gedefinieerd onder verwijzing naar respectievelijk artikel 2, punt 15 en 16 van de Verordening 260/2012.

Art. 6

Artikel 6 van dit ontwerp stelt in artikel 93*duodecies*/1, § 1, nieuw, van het Wetboek de basisverplichting in voor betalingsdienstaanbieders, met name het bijhouden van voldoende nauwkeurige registers van begunstigden en van betalingen betreffende betalingsdiensten die zij voor elk kalenderkwartaal verlenen, om de bevoegde autoriteiten van de lidstaten in staat te stellen controles uit te oefenen op de leveringen van goederen en diensten die overeenkomstig het bepaalde in titel V van Richtlijn 2006/112/EG geacht worden plaats te vinden in een lidstaat, om de doelstelling inzake bestrijding van btw-fraude te behalen. Overeenkomstig artikel 93*duodecies*/1, § 4, nieuw, van het Wetboek moeten die gegevens uit het register vervolgens tevens, in de aldaar omschreven omstandigheden, ter beschikking worden gesteld van de administratie belast met de belasting over de toegevoegde waarde

Artikel 93*duodecies*/1, § 2, eerste lid, nieuw, van het Wetboek verduidelijkt dat die verplichtingen evenwel maar van toepassing zijn onder de volgende twee voorwaarden:

1. de betalingsdiensten houden verband met grensoverschrijdende betalingen.

Overeenkomstig artikel 93*duodecies*/1, § 2, tweede lid, nieuw, van het Wetboek wordt een betaling als grensoverschrijdende betaling aangemerkt indien de betaler (de klant) zich in een lidstaat bevindt en de begunstigde (de leverancier of dienstverrichter) in een andere lidstaat, in een derdelandsgebied of in een derde land. Situaties waarbij de klant zich buiten de Europese Unie bevindt of in dezelfde lidstaat als de leverancier of dienstverrichter (“binnenlandse betalingen”) zijn dus niet bedoeld;

2. de betalingsdienstaanbieder verleent in de loop van een kalenderkwartaal betalingsdiensten die betrekking hebben op meer dan vijftientwintig grensoverschrijdende betalingen aan dezelfde begunstigde.

De ratio van deze drempel is dat de verplichting beoogt zich te enten op een onderliggende economische activiteit van een begunstigde. Om die reden werd het redelijk geacht een drempelwaarde in te stellen van

transfrontaliers afin d'exclure en particulier les paiements effectués pour des raisons non commerciales (et par conséquent, privées).

Afin de répondre au point 6 de l'avis 72.138/3 précité du Conseil d'État, il est ici précisé que lorsque ce seuil de vingt-cinq paiements transfrontaliers trimestriels est dépassé, l'obligation d'inscrire ces paiements dans les registres concerne bien entendu l'ensemble des paiements transfrontaliers, en ce compris les vingt-cinq premiers paiements, sans quoi lesdits registres seraient naturellement incomplets.

En vertu de l'article 93*duodecies*/1, § 2, alinéa 3, nouveau, du Code, le nombre de paiements transfrontaliers est calculé sur la base des services de paiement fournis par le prestataire de services de paiement, par État membre et par identifiant visés à l'article 93*duodecies*/2, alinéa 2, nouveau, du Code, à savoir:

— le numéro IBAN du compte de paiement du bénéficiaire ou tout autre identifiant qui identifie sans équivoque le bénéficiaire et donne le lieu où il se trouve;

— à défaut d'un tel identifiant, le code BIC ou tout autre code d'identification d'entreprise qui identifie sans équivoque le prestataire de services de paiement agissant au nom du bénéficiaire et donne le lieu où il se trouve.

En pratique, il peut arriver que le prestataire de services de paiement dispose d'informations indiquant que le bénéficiaire possède plusieurs codes d'identification. Dans ce cas, le calcul est agrégé pour les différents codes disponibles et est donc effectué par bénéficiaire.

Exemple

Un fournisseur établi en Allemagne vend des puzzles via son site web à des clients en Allemagne, en France, aux Pays-Bas, en Belgique et au Luxembourg. Dans le cadre de ces livraisons de biens, le vendeur allemand est le bénéficiaire des paiements et les clients établis en Allemagne, en France, aux Pays-Bas, en Belgique et au Luxembourg sont les payeurs.

Le prestataire de services de paiement, par hypothèse, la banque allemande du vendeur allemand, est obligé d'inscrire les paiements transfrontaliers des clients français, néerlandais, belges et luxembourgeois dans un registre si le nombre de ces paiements transfrontaliers

vijfentwintig grensoverschrijdende betalingen om met name betalingen uit te sluiten die om niet-commerciële (en dus privé) redenen gebeuren.

Om tegemoet te komen aan punt 6 van het voormelde advies nr. 72.138/3 van de Raad van State, wordt gepreciseerd dat wanneer de drempel van vijfentwintig grensoverschrijdende betalingen per trimester is overschreden, de verplichting om die betalingen in te schrijven in de registers uiteraard betrekking heeft op het geheel van de uitgevoerde grensoverschrijdende betalingen, met inbegrip van de vijfentwintig eerste betalingen. Zonder opname van die betalingen zouden die registers immers ook onvolledig zijn.

Overeenkomstig artikel 93*duodecies*/1, § 2, derde lid, nieuw, van het Wetboek wordt het aantal grensoverschrijdende betalingen berekend op basis van de door de betalingsdienstaanbieders verleende betalingsdiensten per lidstaat en per identificatiecode bedoeld in artikel 93*duodecies*/2, tweede lid, nieuw, van het Wetboek, met name:

— het IBAN van de betaalrekening van de begunstigde of enige andere identificatiecode die de begunstigde ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de betaler opgeeft;

— bij gebrek aan een dergelijke identificatiecode, de BIC of een andere bedrijfsidentificatiecode die de namens de begunstigde handelende betalingsdienstaanbieder ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de betalingsdienstaanbieder opgeeft.

In de praktijk kan het voorkomen dat de betalingsdienstaanbieder over informatie beschikt waaruit blijkt dat de begunstigde meerdere identificatiecodes heeft. In dat geval wordt de berekening voor de verschillende beschikbare codes geaggregeerd en aldus per begunstigde verricht.

Voorbeeld

Een in Duitsland gevestigde leverancier verkoopt puzzels via zijn website aan klanten in Duitsland, Frankrijk, Nederland, België en Luxemburg. In het kader van die leveringen van goederen is de Duitse verkoper de begunstigde van de betalingen en zijn in Duitsland, Frankrijk, Nederland, België en Luxemburg gevestigde klanten, de betalers.

De betalingsdienstaanbieder, per hypothese de Duitse bank van de Duitse verkoper, heeft de verplichting om de grensoverschrijdende betalingen van de Franse, Nederlandse, Belgische en Luxemburgse klanten in een register op te nemen, indien het aantal van die

par trimestre civil est de plus de vingt-cinq. Les paiements effectués par les clients allemands, qui ne sont pas de nature transfrontalière, ne sont pas repris.

La banque du fournisseur allemand établie en Allemagne doit donc comptabiliser les paiements transfrontaliers reçus au moyen de l'IBAN du compte de paiement du fournisseur allemand. Si le fournisseur allemand dispose de plusieurs comptes bancaires allemands et que cette information est disponible pour sa banque établie en Allemagne, cette dernière doit additionner les paiements transfrontaliers en faveur du fournisseur allemand sur ces différents comptes bancaires afin de déterminer si le nombre de paiements transfrontaliers par trimestre civil est supérieur ou non à vingt-cinq.

L'article 93*duodecies*/1, § 3, nouveau, du Code, précise en outre quels prestataires de services de paiement sont tenus de tenir des registres dans les conditions énoncées aux deux premiers paragraphes de cet article.

En effet, les paiements transfrontaliers feront intervenir plusieurs prestataires de services de paiement. Ainsi, il y a au moins le prestataire de services de paiement du payeur (le client) et le prestataire de services de paiement du bénéficiaire (le fournisseur ou le prestataire de services), mais en pratique, selon l'instrument de paiement choisi et la structure des interventions de back-office, un paiement transfrontalier peut passer par une chaîne de différents prestataires de services de paiement avant que le montant concerné ne soit reçu par le bénéficiaire final. Un paiement unique peut donner lieu à plusieurs transferts de fonds entre les différents prestataires de services de paiement.

Il est nécessaire que tous les prestataires de services de paiement intervenant dans un paiement donné soient tenus de tenir des registres, sous réserve d'exclusions spécifiques. Ces registres doivent contenir des informations sur le paiement effectué par le payeur initial au profit du bénéficiaire final et non sur les transferts de fonds intermédiaires entre les différents prestataires de services de paiement.

Les obligations énoncées à l'article 93*duodecies*/1, nouveau, du Code ne devraient pas s'appliquer aux prestataires de services de paiement qui ne relèvent pas du champ d'application de la PSD2. Cela signifie que, lorsque les prestataires de services de paiement du bénéficiaire (le fournisseur ou le prestataire de services) ne sont pas situés dans un État membre, ce sont les prestataires de services de paiement du payeur (le client) qui sont soumis à l'obligation de tenir des registres et de mettre à disposition des informations sur le paiement

grensoverschrijdende betalingen per kalenderkwartaal meer dan vijftientig bedraagt. De betalingen uitgevoerd door de Duitse klanten, die niet grensoverschrijdend van aard zijn, worden daarin niet meegenomen.

De in Duitsland gevestigde bank van de Duitse leverancier zal daartoe de ontvangen grensoverschrijdende betalingen moeten tellen aan de hand van het IBAN van de betaalrekening van de Duitse leverancier. Als de Duitse leverancier over meerdere Duitse bankrekeningen beschikt en zijn in Duitsland gevestigde bank beschikt over die informatie, dan moet die bank de grensoverschrijdende betalingen aan de Duitse leverancier op die verschillende bankrekeningen bij elkaar optellen om na te gaan of het aantal grensoverschrijdende betalingen per kalenderkwartaal al dan niet hoger is dan vijftientig.

Artikel 93*duodecies*/1, § 3, nieuw, van het Wetboek verduidelijkt verder op welke betalingsdienstaanbieders de verplichting rust om een register bij te houden onder de voorwaarden zoals uiteengezet in de eerste twee paragrafen van dat artikel.

Bij grensoverschrijdende betalingen zullen immers verschillende betalingsdienstaanbieders betrokken zijn. Zo is er minstens de betalingsdienstaanbieder van de betaler (de klant) en de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde (de leverancier of dienstverrichter), maar in de praktijk kan, afhankelijk van het gekozen betalingsinstrument en de structuur van de backoffice-activiteiten, een grensoverschrijdende betaling een keten van verschillende betalingsdienstaanbieders doorlopen vooraleer het betrokken bedrag door de uiteindelijke begunstigde wordt ontvangen. Eén betaling kan aldus leiden tot meerdere overdrachten van middelen tussen verschillende betalingsdienstaanbieders.

Het is noodzakelijk dat alle bij een gegeven betaling betrokken betalingsdienstaanbieders, behoudens specifieke uitsluitingen, een verplichting hebben tot het houden van registers. Die registers moeten informatie bevatten over de betaling van de initiële betaler aan de uiteindelijke begunstigde en niet over de tussenliggende overdrachten van middelen tussen de verschillende betalingsdienstaanbieders.

De verplichtingen opgenomen in artikel 93*duodecies*/1, nieuw, van het Wetboek mogen niet gelden voor betalingsdienstaanbieders die buiten het toepassingsgebied van de PSD2 vallen. Dat betekent dat, indien de betalingsdienstaanbieders van de begunstigde (de leverancier of dienstverrichter) niet in een lidstaat zijn gevestigd, het de betalingsdienstaanbieders van de betaler (de klant) zijn die onderworpen zijn aan de verplichting tot het houden van registers en het beschikbaar stellen van gegevens over de grensoverschrijdende betaling. In

transfrontalier. Inversement, pour que les obligations de tenue des registres et de mise à disposition des données soient proportionnées, seuls les prestataires de services de paiement du bénéficiaire devraient être soumis à ces obligations lorsque les prestataires de services de paiement du payeur et du bénéficiaire sont tous deux situés dans un État membre.

Par conséquent, l'article 93*duodecies*/1, § 3, nouveau, du Code prévoit que l'obligation de tenue du registre ne s'applique pas aux services de paiement fournis par les prestataires de services de paiement du payeur en ce qui concerne un paiement lorsqu'au moins l'un des prestataires de services de paiement du bénéficiaire se trouve dans un État membre, comme l'indique le code BIC dudit prestataire de services de paiement ou tout autre code d'identification d'entreprise qui identifie sans équivoque le prestataire de services de paiement et le lieu où il se trouve. Les prestataires de services de paiement du payeur incluent toutefois ces services de paiement dans le calcul du seuil de vingt-cinq paiements transfrontaliers en faveur du bénéficiaire.

En substance, le prestataire de services de paiement du payeur (du client) ne sera pas (uniquement) tenu de se conformer à l'obligation d'inscrire un paiement transfrontalier dans un registre et de rendre ensuite cette information disponible si au moins un des prestataires de services de paiement du bénéficiaire (fournisseur ou prestataire de services) est situé dans l'Union européenne. Le prestataire de services de paiement du payeur (client) devra donc se conformer à cette obligation lorsque tous les prestataires de services de paiement du bénéficiaire sont situés en dehors de l'Union européenne.

Exemples

1. Un client en Italie achète des T-shirts à un fournisseur belge. Le client italien utilise une banque en Italie, le fournisseur belge utilise une banque établie en Belgique. Dans ce cas, seul le prestataire de services de paiement du bénéficiaire – la banque en Belgique – doit reprendre dans le registre les données du paiement et les mettre à la disposition de l'administration en charge de la taxe sur la valeur ajoutée en Belgique.

2. Un client en Belgique achète une montre suisse à un fournisseur en Suisse via une banque belge. Le client utilise une banque en Belgique, le fournisseur utilise une banque en Suisse. Le prestataire de services de paiement du bénéficiaire étant situé en dehors de l'Union européenne, la banque en Belgique, en tant que prestataire de services de paiement du payeur, devra

het omgekeerde geval moeten, opdat de verplichtingen tot het houden van registers en het beschikbaar stellen van gegevens evenredig zouden zijn, alleen de betalingsdienstaanbieders van de begunstigde de betrokken verplichtingen vervullen wanneer de betalingsdienstaanbieders van zowel de betaler als de begunstigde in een lidstaat zijn gevestigd.

Dienovereenkomstig wordt bepaald in artikel 93*duodecies*/1, § 3, nieuw, van het Wetboek dat de verplichting om een register bij te houden niet van toepassing is op de door betalingsdienstaanbieders van de betaler verleende betalingsdiensten voor elke betaling waarbij ten minste één van de betalingsdienstaanbieders van de begunstigde in een lidstaat is gevestigd als dat blijkt uit de BIC van die betalingsdienstaanbieder of uit een andere bedrijfsidentificatiecode die de betalingsdienstaanbieder en zijn locatie ondubbelzinnig identificeert. De betalingsdienstaanbieders van de betaler nemen niettemin deze betalingsdiensten wel in aanmerking voor de berekening van de drempel van vijftientig voor een begunstigde uitgevoerde grensoverschrijdende betalingen.

In essentie komt het erop neer dat de betalingsdienstaanbieder van de betaler (de klant) er (enkel) niet toe gehouden is om de verplichting te vervullen om een grensoverschrijdende betaling in te schrijven in een register en die informatie vervolgens ter beschikking te stellen, wanneer minstens één van de betalingsdienstaanbieders van de begunstigde (leverancier of dienstverrichter) binnen de Europese Unie is gevestigd. De betalingsdienstaanbieder van de betaler (klant) zal dus wel die verplichting moeten vervullen wanneer alle betalingsdienstaanbieders van de begunstigde buiten de Europese Unie gevestigd zijn.

Voorbeelden

1. Een klant in Italië koopt van een Belgische leverancier een paar T-shirts. De Italiaanse klant maakt gebruik van een bank in Italië, de Belgische leverancier maakt gebruik van een in België gevestigde bank. In dit geval moet alleen de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde – de bank in België – de betalingsgegevens opnemen in een register en beschikbaar stellen aan de administratie belast met de belasting over de toegevoegde waarde in België.

2. Een klant in België koopt via een Belgische bank een Zwitsers uurwerk aan van een leverancier in Zwitserland. De klant maakt gebruik van een bank in België, de leverancier van een bank in Zwitserland. Omdat de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde buiten de Europese Unie is gevestigd, zal de bank in België als betalingsdienstaanbieder van de betaler, in dit geval

dans ce cas reprendre les données de paiement dans un registre et les mettre à la disposition de l'administration en charge de la taxe sur la valeur ajoutée en Belgique.

3. Un client en Belgique achète un livre à un fournisseur établi aux États-Unis. Le client en Belgique utilise une banque en Belgique, le fournisseur américain utilise une banque en France. Dans ce cas, seul le prestataire de services de paiement du bénéficiaire – la banque en France – doit enregistrer les données de paiement dans un registre et les mettre à la disposition de l'administration en charge de la taxe sur la valeur ajoutée en Belgique.

Les registres qui doivent être tenus dans les conditions prévues à l'article 93*duodecies*, §§ 1^{er} à 3, nouveau, du Code doivent être conservés sous forme électronique pendant une période de trois années civiles à compter de la fin de l'année civile de la date de paiement. Ce délai doit permettre de disposer d'un temps suffisant pour effectuer des contrôles efficaces et pour enquêter sur les soupçons de fraude à la TVA ou pour détecter la fraude à la TVA.

Enfin, l'article 93*duodecies*/1, § 4, 2°, nouveau, du Code prévoit une règle pratique pour préciser envers quels États membres les données du registre doivent être mises à disposition, en particulier lorsque les prestataires de services de paiement opèrent dans différents États membres et ont donc, en termes juridiques, un "État membre d'origine" et un "État membre d'accueil" différents au sens de la PSD2.

Comme expliqué dans les commentaires relatifs à l'article 5 du projet, on entend par "État membre d'origine", "l'État membre dans lequel le siège statutaire du prestataire de services de paiement est situé, ou si, conformément à son droit national, le prestataire de services de paiement n'a pas de siège statutaire, l'État membre dans lequel son administration centrale est située". Par "État membre d'accueil", on entend, d'autre part, "l'État membre, autre que l'État membre d'origine, dans lequel un prestataire de services de paiement a un agent, ou détient une succursale, ou fournit des services de paiement".

L'article 243 *ter* de la directive 2020/284 prévoit à cet égard que les registres sont mis à disposition, conformément à l'article 24 *ter* du règlement (UE) n° 904/2010, de l'État membre d'origine du prestataire de services de paiement, ou de l'État membre d'accueil si le prestataire de services de paiement fournit des services de paiement dans des États membres autres que l'État membre d'origine.

de betalingsgegevens moeten opnemen in een register en beschikbaar stellen aan de administratie belast met de belasting over de toegevoegde waarde in België.

3. Een klant in België koopt een boek van een leverancier gevestigd in de V.S. De klant in België maakt gebruik van een bank in België, de Amerikaanse leverancier maakt gebruik van een bank in Frankrijk. In dit geval moet alleen de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde – de bank in Frankrijk – de betalingsgegevens opnemen in een register en beschikbaar stellen aan de administratie belast met de belasting over de toegevoegde waarde in België.

De registers die moeten worden bijgehouden onder de voorwaarden bepaald in artikel 93*duodecies*, §§ 1 tot en met 3, nieuw, van het Wetboek, moeten worden bijgehouden in elektronische vorm voor een periode van drie kalenderjaren, vanaf het einde van het kalenderjaar van de betalingsdatum. Die periode biedt voldoende tijd om doeltreffende controles uit te voeren en vermoedelijke btw-fraude te onderzoeken of btw-fraude op te sporen.

Tot slot voorziet artikel 93*duodecies*/1, § 4, 2°, nieuw, van het Wetboek, in een praktische regel om te verduidelijken aan welke lidstaten de gegevens uit het register beschikbaar moeten worden gesteld, in het bijzonder wanneer betalingsdienstaanbieders in verschillende lidstaten actief zijn en dus in juridische termen een verschillende "lidstaat van herkomst" en "lidstaat van ontvangst" hebben in de zin van PSD2.

Zoals toegelicht in de commentaar met betrekking tot artikel 5 van het ontwerp, wordt onder "lidstaat van herkomst" verstaan "de lidstaat waar de statutaire zetel van de betalingsdienstaanbieder zich bevindt, of indien de betalingsdienstaanbieder overeenkomstig zijn nationale wetgeving geen statutaire zetel heeft, de lidstaat waar zijn hoofdkantoor zich bevindt". Onder "lidstaat van ontvangst" wordt anderzijds verstaan "de lidstaat die niet de lidstaat van herkomst is en waar de betalingsdienstaanbieder een agent of bijkantoor heeft, dan wel betalingsdiensten heeft".

Artikel 243 *ter* van Richtlijn 2020/284 bepaalt ter zake dat de registers overeenkomstig artikel 24 *ter* van Verordening (EU) nr. 904/2010 beschikbaar moeten worden gesteld aan de lidstaat van herkomst van de betalingsdienstaanbieder, of aan de lidstaat van ontvangst indien de betalingsdienstaanbieder betalingsdiensten verleent in andere lidstaten dan de lidstaat van herkomst.

L'article 93*duodecies*/1, § 4, 2°, nouveau, du Code dispose que les registres doivent être mis à la disposition de l'administration en charge de la taxe sur la valeur ajoutée en Belgique lorsque:

— la Belgique est l'État membre d'origine du prestataire de services de paiement;

— la Belgique est l'État membre d'accueil mais pas d'origine du prestataire de services de paiement, et il fournit en Belgique des services de paiement.

Conformément au point 12 de l'avis n° 243/2022 de l'Autorité de protection des données précité, il est stipulé à l'article 93*duodecies*/1, § 4, 2°, nouveau, du Code que la mise à disposition des registres en faveur de l'administration en charge de la taxe sur la valeur ajoutée doit lui permettre de remplir ses obligations en termes de transmission des données que contiennent ces registres au CESOP, telles que prévues à l'article 24 *ter*, paragraphe 3, du règlement (UE) n° 904/2010.

Dans ce cadre, l'administration en charge de la taxe sur la valeur ajoutée fait office d'intermédiaire entre les prestataires de paiement et le CESOP en ayant précisément comme mission unique, sur base des dispositions de la directive 2020/284, la transmission des données au CESOP (voir en ce sens le point 16 de l'avis n° 243/2022 de l'Autorité de protection des données précité). Il n'est pas prévu dans l'état actuel de la législation que les données ainsi recueillies par l'administration en charge de la taxe sur la valeur ajoutée puissent faire l'objet d'un autre traitement que celui-là.

Exemples

1. Un client espagnol achète des boules de billard en ligne auprès d'un fournisseur belge. Le fournisseur belge utilise une banque établie en Belgique. L'État membre d'origine et de réception est donc la Belgique. Cette banque doit donc mettre les données de paiement figurant dans le registre à la disposition de l'administration en charge de la taxe sur la valeur ajoutée en Belgique.

2. Un client allemand achète un stylo-bille en ligne auprès d'un fournisseur néerlandais. Le fournisseur néerlandais utilise une banque belge offrant des services de paiement aux Pays-Bas. L'État membre d'origine de la banque est la Belgique, l'État membre d'accueil sont les Pays-Bas. Cette banque belge n'est pas tenue de communiquer les données de paiement contenues dans le registre à l'administration en Belgique mais bien à l'administration aux Pays-Bas.

Artikel 93*duodecies*/1, § 4, 2°, nieuw, van het Wetboek bepaalt dienvolgens dat de registers dienen te worden beschikbaar gesteld aan de administratie belast met de belasting over de waarde in België, wanneer:

— België de lidstaat van herkomst is van de betalingsdienstaanbieder;

— België de lidstaat van ontvangst, maar niet van herkomst is van de betalingsdienstaanbieder, en hij in België betalingsdiensten verleent.

Overeenkomstig punt 12 van het voormelde advies nr. 243/2022 van de Gegevensbeschermingsautoriteit, wordt in artikel 93*duodecies*/1, § 4, 2°, nieuw, van het Wetboek bepaald dat de terbeschikkingstelling van de registers aan de administratie belast met de belasting over de toegevoegde waarde het die laatste moet mogelijk maken haar verplichtingen te voldoen inzake het doorsturen van de gegevens uit die registers aan CESOP, zoals voorzien in artikel 24 *ter*, lid 3, van Verordening (EU) nr. 904/2010.

In die context treedt de administratie belast met de belasting over de toegevoegde waarde louter op als tussenpersoon tussen de betalingsdienstaanbieders en CESOP, aangezien zij er op grond van de bepalingen van Richtlijn 2020/284 uitsluitend mee belast is om die gegevens door te sturen naar CESOP (zie in die zin punt 16 van het voormelde advies nr. 243/2022 van de Gegevensbeschermingsautoriteit). In de huidige stand van de regelgeving is niet voorzien dat de aldus door de administratie belast met de belasting over de toegevoegde waarde ontvangen gegevens het voorwerp kunnen uitmaken van een andere gegevensverwerking.

Voorbeelden

1. Een Spaanse klant koopt online biljartballen bij een Belgische leverancier. De Belgische leverancier maakt gebruik van een in België gevestigde bank. De lidstaat van herkomst en van ontvangst is dus België. Deze bank moet derhalve de betalingsgegevens opgenomen in het register beschikbaar stellen aan de administratie belast met de belasting over de toegevoegde waarde in België.

2. Een Duitse klant koopt online een balpen bij een Nederlandse leverancier. De Nederlandse leverancier maakt gebruik van een Belgische bank die betalingsdiensten aanbiedt in Nederland. De lidstaat van herkomst van de bank is België, de lidstaat van ontvangst is Nederland. Deze Belgische bank moet de betalingsgegevens opgenomen in het register niet meedelen aan de administratie in België maar wel aan de administratie in Nederland.

Art. 7

L'article 7 de ce projet insère un article 93*duodecies*/2 dans le Code, qui fixe les règles permettant de déterminer le lieu où sont établis le payeur (alinéa 1^{er}) et le bénéficiaire (alinéa 2), afin de déterminer si un paiement doit ou non être considéré comme transfrontalier.

Conformément au 1^o de l'article 93*duodecies*/2, alinéas 1^{er} et 2, nouveau, du Code, le lieu de localisation respectivement du payeur ou du bénéficiaire est réputé se situer dans l'État membre correspondant au numéro IBAN du compte de paiement du payeur ou du bénéficiaire ou à tout autre identifiant qui identifie sans équivoque le payeur ou le bénéficiaire et donne le lieu de localisation du payeur ou du bénéficiaire.

Conformément au 2^o de l'article 93*duodecies*/2, alinéas 1^{er} et 2, nouveau, du Code, à défaut de l'identifiant précité, le lieu de localisation du payeur ou du bénéficiaire est réputé se situer dans l'État membre correspondant au code BIC ou à tout autre code d'identification d'entreprise qui identifie sans équivoque le prestataire de services de paiement agissant au nom du payeur ou du bénéficiaire et donne le lieu où il se trouve.

Cette deuxième règle est particulièrement nécessaire en ce qui concerne les opérations de paiement (telles que les transferts de fonds) où l'argent est transféré par le payeur sans utiliser un compte de paiement au nom du payeur.

Art. 8

L'article 8 du présent projet insère dans le Code un article 93*duodecies*/3 qui énumère les informations que les prestataires de services de paiement, en vertu de l'article 93*duodecies*/1, nouveau, du Code, doivent reprendre dans leur registre et mettre à la disposition de l'administration.

Cela concerne les informations suivantes:

- le code BIC ou tout autre code d'identification d'entreprise qui identifie sans équivoque le prestataire de services de paiement;
- le nom ou la raison sociale du bénéficiaire, tels qu'ils figurent dans les registres du prestataire de services de paiement;

Art. 7

Artikel 7 van dit ontwerp voegt een artikel 93*duodecies*/2 in het Wetboek in, waarin wordt bepaald welke regels moeten worden gehanteerd om te bepalen waar de betaler (eerste lid) en de begunstigde (tweede lid) gevestigd zijn, om aldus te kunnen nagaan of een betaling al dan niet als grensoverschrijdend moet worden beschouwd.

Op grond van de bepaling onder 1^o van artikel 93*duodecies*/2, eerste en tweede lid, nieuw, van het Wetboek wordt de locatie van respectievelijk de betaler of de begunstigde geacht in de lidstaat te zijn die overeenstemt met het IBAN van de betaalrekening van de betaler of de begunstigde dan wel enige andere identificatiecode die de betaler of de begunstigde ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de betaler of de begunstigde opgeeft.

Op grond van de bepaling onder 2^o van artikel 93*duodecies*/2, eerste en tweede lid, nieuw, van het Wetboek, wordt, bij gebrek aan de voormelde identificatiecode, de locatie van de betaler of de begunstigde geacht in de lidstaat te zijn die overeenstemt met de BIC of een andere bedrijfsidentificatiecode die de namens de betaler of de begunstigde handelende betalingsdienstaanbieder ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de betalingsdienstaanbieder opgeeft.

Deze tweede regel is met name nodig met betrekking tot betalingstransacties (zoals geldtransfers) waarbij geld door de betaler wordt overgedragen zonder dat daarbij een betaalrekening op naam van de betaler wordt gebruikt.

Art. 8

Artikel 8 van dit ontwerp voegt een artikel 93*duodecies*/3 in het Wetboek in, waarin de gegevens worden opgesomd die de betalingsdienstaanbieders overeenkomstig artikel 93*duodecies*/1, nieuw, van het Wetboek, moeten opnemen in hun register en beschikbaar stellen aan de administratie.

Het betreft de volgende gegevens:

- de BIC of enige andere bedrijfsidentificatiecode die de betalingsdienstaanbieder ondubbelzinnig identificeert;
- de naam of bedrijfsnaam van de begunstigde zoals deze wordt vermeld in de registers van de betalingsdienstaanbieder;

— s'il est disponible, tout numéro d'identification à la TVA ou tout autre numéro fiscal national du bénéficiaire;

— le numéro IBAN ou, s'il n'est pas disponible, tout autre identifiant qui identifie sans équivoque le bénéficiaire et le lieu où il se trouve;

— le code BIC ou tout autre code d'identification d'entreprise qui identifie sans équivoque le prestataire de services de paiement agissant au nom du bénéficiaire et donne le lieu où il se trouve, si le bénéficiaire reçoit les fonds sans avoir aucun compte de paiement;

— si elle est disponible, l'adresse du bénéficiaire telle qu'elle figure dans les registres du prestataire de services de paiement;

— les détails de tout paiement transfrontalier visé à l'article 93*duodecies*/1, § 2, alinéa 1^{er}, 1^o, nouveau, du Code;

— les détails de tout remboursement de paiement identifié comme se rapportant aux paiements transfrontaliers visés au tiret précédent.

Les éléments mentionnés dans les deux derniers tirets sont les suivants:

— la date et l'heure du paiement ou du remboursement du paiement;

— le montant et la monnaie du paiement ou du remboursement du paiement;

— l'État membre d'origine du paiement reçu par le bénéficiaire ou en son nom, l'État membre de destination du remboursement, selon le cas, et les informations utilisées pour déterminer l'origine ou la destination du paiement ou du remboursement de paiement conformément à l'article 93*duodecies*/2, nouveau, du Code;

— toute référence qui identifie sans équivoque le paiement;

— le cas échéant, les informations indiquant que le paiement est initié dans les locaux du commerçant.

— indien voorhanden, een btw-identificatienummer of een ander nationaal fiscaal nummer van de begunstigde;

— het IBAN of, indien er geen IBAN voorhanden is, enige andere identificatiecode die de begunstigde ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de begunstigde geeft;

— de BIC of een andere bedrijfsidentificatiecode die de namens de begunstigde handelende betalingsdienstaanbieder ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde geeft, indien de begunstigde middelen ontvangt zonder over een betaalrekening te beschikken;

— indien voorhanden, het adres van de begunstigde zoals het wordt vermeld in de registers van de betalingsdienstaanbieder;

— de bijzonderheden van eventuele grensoverschrijdende betalingen als bedoeld in artikel 93*duodecies*/1, § 2, eerste lid, 1^o, nieuw, van het Wetboek;

— de bijzonderheden van alle terugbetalingen waarvan is vastgesteld dat zij verband houden met de grensoverschrijdende betalingen als bedoeld onder het vorige gedachtestreepje.

De bijzonderheden bedoeld onder de laatste twee gedachtestreepjes omvatten *in concreto*:

— de datum en het tijdstip van de betaling of de terugbetaling;

— het bedrag en de valuta van de betaling of de terugbetaling;

— de lidstaat van oorsprong van de door de begunstigde of in zijn naam ontvangen betaling, de lidstaat van bestemming van de terugbetaling, naargelang het geval, en de informatie die is gebruikt om de oorsprong van de bestemming van de betaling of de terugbetaling overeenkomstig artikel 93*duodecies*/2, nieuw, van het Wetboek vast te stellen;

— alle verwijzingen die de betaling ondubbelzinnig identificeren;

— in voorkomend geval informatie waaruit blijkt dat de betaling in de fysieke locatie van de handelaar is geïnitieerd.

Art. 9

Conformément au point 24 de l'avis n° 243/2022 de l'Autorité de protection des données précité, l'article 9 du projet insère dans le Code un article 93*duodecies*/4 qui précise le délai pendant lequel l'administration en charge de la taxe sur la valeur peut conserver les informations transmises conformément à l'article 93*duodecies*/1, § 4, 2°, nouveau, du Code. Par analogie avec la formulation suggérée par l'Autorité de protection des données au point 24 de son avis précité, l'état actuel de la législation prévoit donc que l'administration conserve ces données pendant la durée nécessaire lui permettant de remplir son obligation de communication visée à l'article 24 *ter*, paragraphe 3, du règlement (UE) n° 904/2010.

En vertu de l'article 5, paragraphe 1, e), du Règlement général sur la protection des données, les données à caractère personnel ne peuvent pas être conservées sous une forme permettant l'identification des personnes concernées pendant une durée excédant celle nécessaire à la réalisation des finalités pour lesquelles elles sont traitées. En l'espèce, comme cela a été expliqué ci-avant et conformément aux dispositions de la directive 2020/284, la finalité primaire du traitement des informations mises à la disposition de l'administration par les prestataires de services de paiement est de permettre à ces services la transmission des informations reçues au CESOP en vue, ultérieurement et au départ de ce CESOP, de permettre aux autorités compétentes des États membres d'atteindre l'objectif de lutte contre la fraude à la TVA (cf. article 243 *ter* de la directive 2006/112/CE, tel qu'inséré par l'article premier de la directive 2020/284). Le délai de conservation limité permettra à l'administration à la fois de vérifier la lisibilité de ces données et, le cas échéant, d'apporter toute information complémentaire aux gestionnaires du CESOP.

Art. 10

L'article 10 du présent projet insère dans le Code un article 93*duodecies*/5 qui habilite le Roi à déterminer le moment auquel les registres visés à l'article 93*duodecies*/1, § 4, 2°, nouveau, du Code, sont mis à disposition ainsi que les modalités relatives à la manière dont cette mise à disposition s'effectue. Ces modalités sont fixées, comme l'indique également l'article 93*duodecies*/1, § 4, 2°, nouveau, du Code, en tenant compte des dispositions de l'article 24 *ter* du règlement (UE) n° 904/2010. La collecte des informations pertinentes auprès des prestataires de services de paiement s'effectuera de la manière suivante:

Art. 9

Overeenkomstig punt 24 van het voormelde advies nr. 243/2022 van de Gegevensbeschermingsautoriteit, voegt artikel 9 van het ontwerp een artikel 93*duodecies*/4 in het Wetboek in, dat preciseert gedurende welke termijn de administratie belast met de belasting over de toegevoegde waarde de overeenkomstig artikel 93*duodecies*/1, § 4, 2°, nieuw, van het Wetboek verzonden informatie mag bewaren. Naar analogie met de door de Gegevensbeschermingsautoriteit gesuggereerde verwoording in punt 24 van haar voormelde advies, wordt aldus in de huidige stand van de wetgeving bepaald dat de administratie die gegevens bewaart zolang als nodig is om haar toe te laten aan haar in artikel 24 *ter*, lid 3, van Verordening (EU) nr. 904/2010 bedoelde verplichting tot doorzending te voldoen.

Krachtens artikel 5, lid 1, e), van de Algemene verordening gegevensbescherming, mogen de persoonsgegevens niet worden bewaard in een vorm die het mogelijk maakt de betrokkenen te identificeren voor een periode die langer is dan voor de doeleinden waarvoor de persoonsgegevens worden verwerkt noodzakelijk is. Zoals hiervoor uiteengezet, bestaat overeenkomstig de bepalingen van Richtlijn 2020/284 in casu de primaire doelstelling van de terbeschikkingstelling van de gegevens door de betalingsdienstaanbieders aan de administratie erin die laatste toe te laten de ontvangen gegevens door te sturen naar CESOP met de bedoeling om, op een later tijdstip en vanuit CESOP, de bevoegde autoriteiten van de lidstaten de mogelijkheid te bieden om de doelstelling van de strijd tegen de btw-fraude te realiseren (cf. artikel 243 *ter* van Richtlijn 2006/112/EG, zoals ingevoegd door artikel 1 van Richtlijn 2020/284). De beperkte bewaringstermijn zal de administratie toelaten om zowel de leesbaarheid van de gegevens te controleren als desgevallend alle benodigde aanvullende informatie te verstrekken aan de beheerders van CESOP.

Art. 10

Artikel 10 van dit ontwerp voegt een artikel 93*duodecies*/5 in het Wetboek in, waarin de Koning wordt gemachtigd om het tijdstip te bepalen van de in artikel 93*duodecies*/1, § 4, 2°, nieuw, van het Wetboek, bedoelde terbeschikkingstelling van de registers evenals de nadere regels met betrekking tot de manier waarop die terbeschikkingstelling gebeurt. Deze modaliteiten moeten worden vastgelegd, zoals ook aangegeven in artikel 93*duodecies*/1, § 4, 2°, nieuw, van het Wetboek, met inachtneming van het bepaalde in artikel 24 *ter* van Verordening (EU) nr. 904/2010. Het verzamelen van de betrokken inlichtingen bij de betalingsdienstaanbieders zal aldus gebeuren:

— au plus tard à la fin du mois suivant le trimestre civil auquel se rapportent les informations;

— au moyen d'un formulaire électronique type.

Afin que la collecte des données et leur transmission ultérieure par l'administration en charge de la taxe sur la valeur ajoutée au Système central d'informations sur les paiements électroniques au niveau européen (CESOP) soient effectuées de manière efficace et effective, la mise à disposition par les prestataires de services de paiement visés à l'article 93^{duodecies}/1, § 4, 2°, nouveau, du Code, se fera de manière active en tout cas sur une base trimestrielle.

Art. 11

L'article 11 du présent projet stipule que les dispositions de ce projet entrent en vigueur le 1^{er} janvier 2024, comme cela est prévu à l'article 2 de la directive 2020/284, transposée par le présent projet.

Le ministre des Finances,

Vincent Van Peteghem

— uiterlijk op het einde van de maand die volgt op het kalenderkwartaal waarop de inlichtingen betrekking hebben;

— door middel van een elektronisch standaardformulier.

Om de gegevensverzameling en de daaropvolgende doorzending naar het centraal elektronisch betalingsinlichtingensysteem (CESOP) op Europees niveau door de administratie belast met de belasting op de toegevoegde waarde op een efficiënte en effectieve wijze te kunnen laten gebeuren zal de in artikel 93^{duodecies}/1, § 4, 2°, nieuw, van het Wetboek, bedoelde terbeschikkingstelling door de betalingsdienstaanbieders in elk geval per kwartaal op een actieve wijze gebeuren.

Art. 11

Artikel 11 van dit ontwerp bepaalt dat de bepalingen van dit ontwerp in werking treden op 1 januari 2024, zoals voorzien in artikel 2 van Richtlijn 2020/284 die bij dit ontwerp wordt omgezet.

De minister van Financiën,

Vincent Van Peteghem

AVANT-PROJET DE LOI

soumis à l'avis du Conseil d'État

Avant-projet de loi modifiant le Code de la taxe sur la valeur ajoutée en ce qui concerne l'introduction de certaines obligations d'information applicables aux prestataires de services de paiement

Article 1^{er}. La présente loi règle une matière visée à l'article 74 de la Constitution.

Art. 2. La présente loi transpose la directive (UE) 2020/284 du Conseil du 18 février 2020 modifiant la directive 2006/112/CE en ce qui concerne l'instauration de certaines exigences applicables aux prestataires de services de paiement.

Art. 3. L'article 1^{er}*bis* du Code de la taxe sur la valeur ajoutée, inséré par la loi du XX.XX.XXXX, est complété par les 10° et 11° rédigés comme suit:

“10° “directive (UE) 2015/2366”: la directive (UE) 2015/2366 du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2015 concernant les services de paiement dans le marché intérieur, modifiant les directives 2002/65/CE, 2009/110/CE et 2013/36/UE et le règlement (UE) n° 1093/2010, et abrogeant la directive 2007/64/CE;

11° “règlement (UE) n° 260/2012”: le règlement (UE) n° 260/2012 du Parlement européen et du Conseil du 14 mars 2012 établissant des exigences techniques et commerciales pour les virements et les prélèvements en euros et modifiant le règlement (CE) n° 924/2009.”

Art. 4. L'intitulé du chapitre XVII du même Code est remplacé comme suit:

“Obligations des prestataires de services de paiement”.

Art. 5. L'article 93*duodecies* du même Code, inséré par la loi du 8 août 1980 et abrogé par la loi du 13 avril 2019, est rétabli dans la rédaction suivante:

“Art. 93*duodecies*. Pour l'application du présent chapitre on entend par:

1° “prestataire de services de paiement”: l'une des catégories de prestataires de services de paiement visées à l'article 1^{er}, paragraphe 1, points a) à d), de la directive (UE) 2015/2366, ou une personne physique ou morale bénéficiant d'une dérogation au titre de l'article 32 de ladite directive;

2° “service de paiement”: l'une des activités commerciales visées à l'annexe I, points 3 à 6, de la directive (UE) 2015/2366;

VOORONTWERP VAN WET

onderworpen aan het advies van de Raad van State

Voorontwerp van wet tot wijziging van het Wetboek van de belasting over de toegevoegde waarde betreffende de invoering van bepaalde informatieverplichtingen voor betalingsdienstaanbieders

Artikel 1. Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

Art. 2. Deze wet voorziet in de omzetting van Richtlijn (EU) 2020/284 van de Raad van 18 februari 2020 tot wijziging van Richtlijn 2006/112/EG wat betreft de invoering van bepaalde voorschriften voor betalingsdienstaanbieders.

Art. 3. Artikel 1*bis* van het Wetboek van de belasting over de toegevoegde waarde, ingevoegd bij de wet van XX.XX.XXXX, wordt aangevuld met de bepalingen onder 10° en 11°, luidende:

“10° “Richtlijn (EU) 2015/2366”: de Richtlijn (EU) 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad betreffende betalingsdiensten in de interne markt, houdende wijziging van de Richtlijnen 2002/65/EG, 2009/110/EG en 2013/36/EU en Verordening (EU) nr. 1093/2010 en houdende intrekking van Richtlijn 2007/64/EG;

11° “Verordening (EU) nr. 260/2012”: de Verordening (EU) nr. 260/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 14 maart 2012 tot vaststelling van technische en bedrijfsmatige vereisten voor overmakingen en automatische afschrijvingen in euro en tot wijziging van Verordening (EG) nr. 924/2009.”

Art. 4. Het opschrift van hoofdstuk XVII van hetzelfde Wetboek wordt vervangen als volgt:

“Verplichtingen van betalingsdienstaanbieders”.

Art. 5. Artikel 93*duodecies* van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 8 augustus 1980 en opgeheven bij de wet van 13 april 2019, wordt hersteld als volgt:

“Art. 93*duodecies*. Voor de toepassing van dit hoofdstuk wordt verstaan onder:

1° “betalingsdienstaanbieder”: één van de categorieën van betalingsdienstaanbieders als vermeld in artikel 1, lid 1, punten a) tot en met d), van Richtlijn (EU) 2015/2366, of een natuurlijke persoon of rechtspersoon aan wie op grond van artikel 32 van die richtlijn een vrijstelling is verleend;

2° “betalingsdienst”: één van de in Richtlijn (EU) 2015/2366, bijlage I, in de punten 3 tot en met 6 beschreven bedrijfsactiviteiten;

3° “paiement”: sous réserve des exclusions prévues à l'article 3 de la directive (UE) 2015/2366, une “opération de paiement” au sens de l'article 4, point 5), de ladite directive ou une “transmission de fonds” au sens de l'article 4, point 22), de ladite directive;

4° “payeur”: un “payeur” au sens de l'article 4, point 8), de la directive (UE) 2015/2366;

5° “bénéficiaire”: un “bénéficiaire” au sens de l'article 4, point 9), de la directive (UE) 2015/2366;

6° “État membre d'origine”: l'“État membre d'origine” au sens de l'article 4, point 1), de la directive (UE) 2015/2366;

7° “État membre d'accueil”: l'“État membre d'accueil” au sens de l'article 4, point 2), de la directive (UE) 2015/2366;

8° “compte de paiement”: un “compte de paiement” au sens de l'article 4, point 12), de la directive (UE) 2015/2366;

9° “numéro IBAN”: un “numéro IBAN” au sens de l'article 2, point 15), du règlement (UE) n° 260/2012;

10° “code BIC”: un “code BIC” au sens de l'article 2, point 16), du règlement (UE) n° 260/2012.”

Art. 6. Dans le chapitre XVII, modifié par l'article 4, il est inséré un article 93*duodecies*/1 rédigé comme suit:

“Art. 93*duodecies*/1. § 1^{er}. Les prestataires de services de paiement tiennent des registres des bénéficiaires et des paiements correspondant aux services de paiement qu'ils fournissent pour chaque trimestre civil, afin de permettre aux autorités compétentes des États membres, en vue d'atteindre l'objectif de lutte contre la fraude à la TVA, de procéder à des contrôles des livraisons de biens et prestations de services qui, conformément aux dispositions du titre V de la directive 2016/112/CE, sont réputées avoir lieu dans un État membre.

§ 2. L'obligation visée au paragraphe 1^{er} s'applique uniquement dans les conditions suivantes:

1° les services de paiement fournis concernent des paiements transfrontaliers;

2° le prestataire de services de paiement fournit, au cours d'un trimestre civil, des services de paiement correspondant à plus de vingt-cinq paiements transfrontaliers destinés au même bénéficiaire.

Pour l'application de l'alinéa 1^{er}, 1°, un paiement est considéré comme paiement transfrontalier lorsque le payeur se trouve dans un État membre et le bénéficiaire dans un autre État membre, dans un territoire tiers ou dans un pays tiers.

Pour l'application de l'alinéa 1^{er}, 2°, le nombre de paiements transfrontaliers est calculé sur la base des services de paiement fournis par le prestataire de services de paiement, par État membre et par identifiant visé à l'article 93*duodecies*/2. Lorsque le prestataire de services de paiement dispose d'informations

3° “betaling”: behoudens de uitsluitingen in artikel 3 van Richtlijn (EU) 2015/2366, een “betalingstransactie” zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 5 van die richtlijn of een “geldtransfer” zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 22 van die richtlijn;

4° “betaler”: een “betaler” zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 8, van Richtlijn (EU) 2015/2366;

5° “begunstigde”: een “begunstigde” zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 9, van Richtlijn (EU) 2015/2366;

6° “lidstaat van herkomst”: de “lidstaat van herkomst” zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 1, van Richtlijn (EU) 2015/2366;

7° “lidstaat van ontvangst”: de “lidstaat van ontvangst” zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 2, van Richtlijn (EU) 2015/2366;

8° “betaalrekening”: een “betaalrekening” zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 12, van Richtlijn (EU) 2015/2366;

9° “IBAN”: “IBAN” zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 15, van Verordening (EU) nr. 260/2012;

10° “BIC”: “BIC” zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 16, van Verordening (EU) nr. 260/2012.”

Art 6. In hoofdstuk XVII, gewijzigd bij artikel 4, wordt een artikel 93*duodecies*/1 toegevoegd, luidende:

“Art. 93*duodecies*/1. § 1. De betalingsdienstaanbieders houden registers bij van begunstigden en van betalingen betreffende betalingsdiensten die zij voor elk kalenderkwartaal verlenen, om de bevoegde autoriteiten van de lidstaten in staat te stellen controles uit te oefenen op de leveringen van goederen en diensten die overeenkomstig het bepaalde in titel V van Richtlijn 2006/112/EG geacht worden plaats te vinden in een lidstaat, om de doelstelling inzake bestrijding van btw-fraude te behalen.

§ 2. De in paragraaf 1 bedoelde verplichting is alleen van toepassing onder de volgende voorwaarden:

1° de betalingsdiensten houden verband met grensoverschrijdende betalingen;

2° de betalingsdienstaanbieder verleent in de loop van een kalenderkwartaal betalingsdiensten die betrekking hebben op meer dan vijftientig grensoverschrijdende betalingen aan dezelfde begunstigde.

Voor de toepassing van het eerste lid, 1°, wordt een betaling als grensoverschrijdende betaling aangemerkt indien de betaler zich in een lidstaat bevindt en de begunstigde in een andere lidstaat, in een derdelandsgebied of in een derde land.

Voor de toepassing van het eerste lid, 2°, wordt het aantal grensoverschrijdende betalingen berekend op basis van de door de betalingsdienstaanbieders verleende betalingsdiensten per lidstaat en per in artikel 93*duodecies*/2 bedoelde identificatiecode. Indien de betalingsdienstaanbieder over

indiquant que le bénéficiaire dispose de plusieurs identifiants, le calcul est effectué par bénéficiaire.

§ 3. L'obligation visée au paragraphe 1^{er} ne s'applique pas aux services de paiement fournis par les prestataires de services de paiement du payeur en ce qui concerne un paiement lorsqu'au moins l'un des prestataires de services de paiement du bénéficiaire se trouve dans un État membre, comme l'indique le code BIC dudit prestataire de services de paiement ou tout autre code d'identification d'entreprise qui identifie sans équivoque le prestataire de services de paiement et le lieu où il se trouve. Les prestataires de services de paiement du payeur incluent toutefois ces services de paiement dans le calcul visé au paragraphe 2, alinéa 1^{er}, 2^o et alinéa 3.

§ 4. Lorsque l'obligation visée au paragraphe 1^{er} s'applique, les registres:

1^o sont tenus sous format électronique par le prestataire de services de paiement et conservés pendant une période de trois années civiles à compter de la fin de l'année civile de la date du paiement;

2^o sont, conformément à l'article 24^{ter} du règlement (UE) n° 904/2010, mis à la disposition de l'administration en charge de la taxe sur la valeur ajoutée lorsque:

a) la Belgique est l'État membre d'origine du prestataire de services de paiement;

b) la Belgique est l'État membre d'accueil du prestataire de services de paiement, lorsque la Belgique n'est pas son État membre d'origine mais qu'il fournit en Belgique des services de paiement."

Art. 7. Dans le même chapitre XVII, il est inséré un article 93^{duodecies}/2 rédigé comme suit:

"Art. 93^{duodecies}/2. Pour l'application de l'article 93^{duodecies}/1, § 2, alinéa 2 et sans préjudice des dispositions du titre V de la directive 2006/112/CE, le lieu du payeur est considéré comme étant situé dans l'État membre correspondant:

1^o au numéro IBAN du compte de paiement du payeur ou à tout autre identifiant qui identifie sans équivoque le payeur et donne le lieu où il se trouve;

2^o à défaut d'un identifiant visé sous le 1^o, au code BIC ou à tout autre code d'identification d'entreprise qui identifie sans équivoque le prestataire de services de paiement agissant au nom du payeur et donne le lieu où il se trouve.

Pour l'application de l'article 93^{duodecies}/1, § 2, alinéa 2 et sans préjudice des dispositions du titre V de la directive 2006/112/CE, le lieu du bénéficiaire est considéré comme étant situé dans l'État membre correspondant:

1^o au numéro IBAN du compte de paiement du bénéficiaire ou à tout autre identifiant qui identifie sans équivoque le bénéficiaire et donne le lieu où il se trouve;

informationne beschikt dat de begunstigde meerdere identificatiecodes heeft, wordt de berekening per begunstigde verricht.

§ 3. De in paragraaf 1 bedoelde verplichting is niet van toepassing op door de betalingsdienstaanbieders van de betaler verleende betalingsdiensten voor elke betaling waarbij ten minste één van de betalingsdienstaanbieders van de begunstigde in een lidstaat is gevestigd als dat blijkt uit de BIC van die betalingsdienstaanbieder of uit een andere bedrijfsidentificatiecode die de betalingsdienstaanbieder en zijn locatie ondubbelzinnig identificeert. De betalingsdienstaanbieders van de betaler nemen niettemin deze betalingsdiensten in aanmerking voor de in paragraaf 2, eerste lid, 2^o, en derde lid, bedoelde berekening.

§ 4. Wanneer de in paragraaf 1 bedoelde verplichting van toepassing is, worden de registers:

1^o door de betalingsdienstaanbieder in elektronische vorm gehouden voor een periode van drie kalenderjaren vanaf het einde van het kalenderjaar van de betalingsdatum;

2^o overeenkomstig artikel 24^{ter} van Verordening (EU) nr. 904/2010 beschikbaar gesteld aan de administratie belast met de belasting over de toegevoegde waarde wanneer:

a) België de lidstaat van herkomst is van de betalingsdienstaanbieder;

b) België de lidstaat van ontvangst is van de betalingsdienstaanbieder, wanneer België niet zijn lidstaat van herkomst is maar hij in België betalingsdiensten verleent."

Art. 7. In hetzelfde hoofdstuk XVII wordt een artikel 93^{duodecies}/2 ingevoegd, luidende:

"Art. 93^{duodecies}/2. Voor de toepassing van artikel 93^{duodecies}/1, § 2, tweede lid, en onverminderd de bepalingen van titel V van Richtlijn 2006/112/EG, wordt de locatie van de betaler geacht in de lidstaat te zijn die overeenstemt met:

1^o het IBAN van de betaalrekening van de betaler of enige andere identificatiecode die de betaler ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de betaler opgeeft;

2^o bij gebrek aan een in 1^o bedoelde identificatiecode, de BIC of een andere bedrijfsidentificatiecode die de namens de betaler handelende betalingsdienstaanbieder ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de betalingsdienstaanbieder opgeeft.

Voor de toepassing van artikel 93^{duodecies}/1, § 2, tweede lid, en onverminderd de bepalingen van titel V van Richtlijn 2006/112/EG, wordt de locatie van de begunstigde geacht in de lidstaat te zijn die overeenstemt met:

1^o het IBAN van de betaalrekening van de begunstigde of enige andere identificatiecode die de begunstigde ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de begunstigde opgeeft;

2° à défaut d'un identifiant visé sous le 1°, au code BIC ou à tout autre code d'identification d'entreprise qui identifie sans équivoque le prestataire de services de paiement agissant au nom du bénéficiaire et donne le lieu où il se trouve."

Art. 8. Dans le même chapitre XVII, il est inséré un article 93*duodecies*/3 rédigé comme suit:

"Art. 93*duodecies*/3. Les registres visés à l'article 93*duodecies*/1, § 1^{er}, contiennent les informations suivantes:

1° le code BIC ou tout autre code d'identification d'entreprise qui identifie sans équivoque le prestataire de services de paiement;

2° le nom ou la raison sociale du bénéficiaire, tels qu'ils figurent dans les registres du prestataire de services de paiement;

3° s'il est disponible, tout numéro d'identification à la TVA ou tout autre numéro fiscal national du bénéficiaire;

4° le numéro IBAN ou, s'il n'est pas disponible, tout autre identifiant qui identifie sans équivoque le bénéficiaire et le lieu où il se trouve;

5° le code BIC ou tout autre code d'identification d'entreprise qui identifie sans équivoque le prestataire de services de paiement agissant au nom du bénéficiaire et donne le lieu où il se trouve, si le bénéficiaire reçoit les fonds sans avoir aucun compte de paiement;

6° si elle est disponible, l'adresse du bénéficiaire telle qu'elle figure dans les registres du prestataire de services de paiement;

7° les détails de tout paiement transfrontalier visé à l'article 93*duodecies*/1, § 2, alinéa 1^{er}, 1°;

8° les détails de tout remboursement de paiement identifié comme se rapportant aux paiements transfrontaliers visés au 7°.

Les informations visées à l'alinéa 1^{er}, 7° et 8°, comportent les éléments suivants:

1° la date et l'heure du paiement ou du remboursement du paiement;

2° le montant et la monnaie du paiement ou du remboursement du paiement;

3° l'État membre d'origine du paiement reçu par le bénéficiaire ou en son nom, l'État membre de destination du remboursement, selon le cas, et les informations utilisées pour déterminer l'origine ou la destination du paiement ou du remboursement de paiement conformément à l'article 93*duodecies*/2;

2° bij gebrek aan een in 1° bedoelde identificatiecode, de BIC of een andere bedrijfsidentificatiecode die de namens de begunstigde handelende betalingsdienstaanbieder ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de betalingsdienstaanbieder opgeeft."

Art 8. In hetzelfde hoofdstuk XVII wordt een artikel 93*duodecies*/3 ingevoegd, luidende:

"Art. 93*duodecies*/3. De in artikel 93*duodecies*/1, § 1, bedoelde registers bevatten de volgende gegevens:

1° de BIC of enige andere bedrijfsidentificatiecode die de betalingsdienstaanbieder ondubbelzinnig identificeert;

2° de naam of bedrijfsnaam van de begunstigde zoals deze wordt vermeld in de registers van de betalingsdienstaanbieder;

3° indien voorhanden, een btw-identificatienummer of een ander nationaal fiscaal nummer van de begunstigde;

4° het IBAN of, indien er geen IBAN voorhanden is, enige andere identificatiecode die de begunstigde ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de begunstigde geeft;

5° de BIC of een andere bedrijfsidentificatiecode die de namens de begunstigde handelende betalingsdienstaanbieder ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde geeft, indien de begunstigde middelen ontvangt zonder over een betaalrekening te beschikken;

6° indien voorhanden, het adres van de begunstigde zoals het wordt vermeld in de registers van de betalingsdienstaanbieder;

7° de bijzonderheden van eventuele grensoverschrijdende betalingen als bedoeld in artikel 93*duodecies*/1, § 2, eerste lid, 1°;

8° de bijzonderheden van alle terugbetalingen waarvan is vastgesteld dat zij verband houden met de grensoverschrijdende betalingen als bedoeld in 7°.

De in het eerste lid, 7° en 8°, bedoelde informatie bevat de volgende bijzonderheden:

1° de datum en het tijdstip van de betaling of de terugbetaling;

2° het bedrag en de valuta van de betaling of de terugbetaling;

3° de lidstaat van oorsprong van de door de begunstigde of in zijn naam ontvangen betaling, de lidstaat van bestemming van de terugbetaling, naargelang het geval, en de informatie die is gebruikt om de oorsprong van de bestemming van de betaling of de terugbetaling overeenkomstig artikel 93*duodecies*/2 vast te stellen;

4° toute référence qui identifie sans équivoque le paiement;

5° le cas échéant, les informations indiquant que le paiement est initié dans les locaux du commerçant.”

Art. 9. Le Roi détermine le moment où les registres visés à l'article 93*duodecies*/1, § 4, 2°, sont mis à disposition ainsi que les modalités relatives à la manière dont cette mise à disposition s'effectue.

Art. 10. La présente loi entre en vigueur le 1^{er} janvier 2024.

4° alle verwijzingen die de betaling ondubbelzinnig identificeren;

5° in voorkomend geval informatie waaruit blijkt dat de betaling in de fysieke locatie van de handelaar is geïnitieerd.”

Art. 9. De Koning bepaalt het tijdstip van de in artikel 93*duodecies*/1, § 4, 2°, bedoelde terbeschikkingstelling van de registers evenals de nadere regels met betrekking tot de manier waarop die terbeschikkingstelling gebeurt.

Art. 10. Deze wet treedt in werking op 1 januari 2024.

Avant-projet de loi modifiant le Code de la taxe sur la valeur ajoutée en ce qui concerne l'introduction de certaines obligations d'information applicables aux prestataires de services de paiement - (v106) - 01/06/2022 09:17

Analyse d'impact intégrée

Fiche signalétique

A. Auteur

Membre du Gouvernement compétent

Le Ministre des Finances V. VAN PETEGHEM

Contact cellule stratégique

Nom : **Kenneth Vyncke**

E-mail : **kenneth.vyncke@vincent.minfin.be**

Téléphone : **0470 70 55 16**

Administration

SPF Finances

Contact administration

Nom : **Dirk Carmen**

E-mail : **dirk.carmen@minfin.fed.be**

Téléphone : **02 576 28 57**

B. Projet

Titre de la réglementation

Avant-projet de loi modifiant le Code de la taxe sur la valeur ajoutée en ce qui concerne l'introduction de certaines obligations d'information applicables aux prestataires de services de paiement

Description succincte du projet de réglementation en mentionnant l'origine réglementaire (traités, directive, accord de coopération, actualité, ...), les objectifs poursuivis et la mise en œuvre.

Le projet de loi a pour objet d'apporter des modifications au Code de la taxe sur la valeur ajoutée en vue d'introduire certaines obligations d'information applicables à certains prestataires de services de paiement, suite à la transposition de la directive (UE) 2020/287 du Conseil du 18 février 2020 modifiant la directive 2006/112/CE en ce qui concerne l'instauration de certaines exigences applicables aux prestataires de services de paiement.

En substance, la directive susmentionnée établit l'obligation pour les prestataires de services de paiement de tenir des registres suffisamment précis des paiements transfrontaliers concernés par trimestre civil, en vue de les transmettre ensuite aux administrations fiscales des États membres concernés.

Les dispositions de cette directive sont soutenues par le règlement (UE) 2020/283 du Conseil du 18 février 2020 modifiant le règlement (UE) n° 904/2010 en ce qui concerne des mesures de renforcement de la coopération administrative afin de lutter contre la fraude à la T.V.A. Le règlement prévoit essentiellement que les informations reçues par les administrations fiscales concernant les paiements transfrontaliers concernés, conformément à la directive, doivent être transmises à un système électronique central concernant les informations sur les paiements ("Central Electronic System of Payment Information — CESOP") mis en place au niveau européen par le règlement.

Analyses d'impact déjà réalisées :

☐ Oui ☒ Non

C. Consultations sur le projet de réglementation

Avant-projet de loi modifiant le Code de la taxe sur la valeur ajoutée en ce qui concerne l'introduction de certaines obligations d'information applicables aux prestataires de services de paiement - (v106) - 01/06/2022 09:17

Consultation obligatoire, facultative ou informelle

Néant

D. Sources utilisées pour effectuer l'analyse d'impact

Statistiques, documents, institutions et personnes de référence

Néant

Avant-projet de loi modifiant le Code de la taxe sur la valeur ajoutée en ce qui concerne l'introduction de certaines obligations d'information applicables aux prestataires de services de paiement - (v106) - 01/06/2022 09:17

Quel est l'impact du projet de réglementation sur ces 21 thèmes ?

1. Lutte contre la pauvreté

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

2. Égalité des chances et cohésion sociale

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

3. Égalité des femmes et des hommes

1. Quelles personnes sont (directement et indirectement) concernées par le projet et quelle est la composition sexuée de ce(s) groupe(s) de personnes ?

☐ Des personnes sont concernées. | ☒ Aucune personne n'est concernée.

Expliquez pourquoi :

Il s'agit de l'application générale de dispositions en matière de T.V.A.

4. Santé

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

5. Emploi

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

6. Modes de consommation et production

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

7. Développement économique

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

8. Investissements

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

9. Recherche et développement

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

10. PME

1. Quelles entreprises sont directement et indirectement concernées ?

☒ Des entreprises (dont des PME) sont concernées. | ☐ Aucune entreprise n'est concernée.

Détaillez le(s) secteur(s), le nombre d'entreprises, le % de PME (

L'avant-projet de loi a trait aux prestataires de services de paiement et vise les établissements de crédit, les établissements de monnaie électronique, les offices de chèques postaux qui sont habilités en droit national à fournir des services de paiement et les établissements de paiement.

Les règles applicables aux prestataires de services de paiement sont en principe également d'application aux PME. On peut néanmoins raisonnablement supposer que, compte tenu de la nature des prestataires de services en question, très peu de PME, voire aucune, seront concernées dans la pratique.

Avant-projet de loi modifiant le Code de la taxe sur la valeur ajoutée en ce qui concerne l'introduction de certaines obligations d'information applicables aux prestataires de services de paiement - (v106) - 01/06/2022 09:17

2. Identifiez les impacts positifs et négatifs du projet sur les PME.

N.B. les impacts sur les charges administratives doivent être détaillés au thème 11

☒ Il n'y a ni un impact positif ni un impact négatif au niveau des PME.

☐ Il y a des impacts négatifs.

11. Charges administratives

☒ Des entreprises/citoyens sont concernés. ☐ Les entreprises/citoyens ne sont pas concernés.

1. Identifiez, par groupe concerné, les formalités et les obligations nécessaires à l'application de la réglementation.

Réglementation actuelle

néant

Réglementation en projet

Sous certaines conditions, les prestataires de services de paiement sont tenus de tenir des registres des bénéficiaires des paiements et des paiements correspondant aux services de paiement qu'ils fournissent. Ces registres sont activement mis à la disposition de l'administration.

☒ S'il y a des formalités et/ou des obligations dans la réglementation actuelle, cochez cette case.

☒ S'il y a des formalités et/ou des obligations pour la réglementation en projet, cochez cette case.

2. Quels documents et informations chaque groupe concerné doit-il fournir ?

Réglementation actuelle

néant

Réglementation en projet

voir point 1.

3. Comment s'effectue la récolte des informations et des documents, par groupe concerné ?

Réglementation actuelle

néant

Réglementation en projet

Les informations sont repris dans les registres visés au point 1 et ensuite activement mis à la disposition de l'administration moyennant un formulaire standard électronique.

4. Quelles est la périodicité des formalités et des obligations, par groupe concerné ?

Réglementation actuelle

néant

Réglementation en projet

Pour chaque trimestre civil.
Les registres sont tenus sous format électronique et conservés pendant une période de trois années civiles à compter de la fin de l'année civile de la date du paiement.

5. Quelles mesures sont prises pour alléger / compenser les éventuels impacts négatifs ?

Avant-projet de loi modifiant le Code de la taxe sur la valeur ajoutée en ce qui concerne l'introduction de certaines obligations d'information applicables aux prestataires de services de paiement - (v106) - 01/06/2022 09:17

néant

12. Énergie

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

13. Mobilité

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

14. Alimentation

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

15. Changements climatiques

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

16. Ressources naturelles

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

17. Air intérieur et extérieur

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

18. Biodiversité

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

19. Nuisances

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

20. Autorités publiques

☐ Impact positif ☐ Impact négatif | ☒ Pas d'impact

21. Cohérence des politiques en faveur du développement

1. Identifiez les éventuels impacts directs et indirects du projet sur les pays en développement dans les domaines suivants : sécurité alimentaire, santé et accès aux médicaments, travail décent, commerce local et international, revenus et mobilisations de ressources domestiques (taxation), mobilité des personnes, environnement et changements climatiques (mécanismes de développement propre), paix et sécurité.

☐ Impact sur les pays en développement. | ☒ Pas d'impact sur les pays en développement.

Expliquez pourquoi :

Il s'agit de dispositions nationales en matière de T.V.A.

Voorontwerp van wet tot wijziging van het Wetboek van de belasting over de toegevoegde waarde betreffende de invoering van bepaalde informatieverplichtingen voor betalingsdienstaanbieders - (v106) - 01/06/2022 09:17

Geïntegreerde impactanalyse

Beschrijvende fiche

A. Auteur

Bevoegd regeringslid

De Minister van Financiën V. VAN PETEGHEM

Contactpersoon beleidscel

Naam : Kenneth Vyncke

E-mail : kenneth.vyncke@vincent.minfin.be

Tel. Nr. : 0470 70 55 16

Overheidsdienst

FOD Financiën

Contactpersoon overheidsdienst

Naam : Dirk Carmen

E-mail : dirk.carmen@minfin.fed.be

Tel. Nr. : 02 576 28 57

B. Ontwerp

Titel van de regelgeving

Voorontwerp van wet tot wijziging van het Wetboek van de belasting over de toegevoegde waarde betreffende de invoering van bepaalde informatieverplichtingen voor betalingsdienstaanbieders

Korte beschrijving van het ontwerp van regelgeving met vermelding van de oorsprong (verdrag, richtlijn, samenwerkingsakkoord, actualiteit, ...), de beoogde doelen van uitvoering.

Het wetsontwerp brengt wijzigingen aan in het Wetboek van de belasting over de toegevoegde waarde met het oog op de invoering van bepaalde informatieverplichtingen voor bepaalde betalingsdienstaanbieders, ingevolge de omzetting van de Richtlijn (EU) 2020/284 van de Raad van 18 februari 2020 tot wijziging van Richtlijn 2006/112/EG wat betreft de invoering van bepaalde voorschriften voor betalingsdienstaanbieders.

In essentie stelt voormelde richtlijn een verplichting in voor betalingsdienstaanbieders om voldoende nauwkeurige registers bij te houden van relevante grensoverschrijdende betalingen per kalenderkwartaal, om die gegevens vervolgens te verstrekken aan de belastingadministraties van de betreffende lidstaten.

De bepalingen van die richtlijn worden ondersteund door de Verordening (EU) 2020/283 van de Raad van 18 februari 2020 tot wijziging van Verordening (EU) nr. 904/2010 wat betreft maatregelen ter versterking van de administratieve samenwerking om btw-fraude te bestrijden. De Verordening strekt er in essentie toe om de op grond van de richtlijn door belastingadministraties ontvangen gegevens met betrekking tot relevante grensoverschrijdende betalingen aan te leveren aan een centraal elektronisch betalingsinrichtingsstelsel ("Central Electronic System of Payment Information — CESOP") dat door de verordening op Europees niveau wordt ingesteld.

Impactanalyses reeds uitgevoerd:

☐ Ja ☒ Nee

C. Raadpleging over het ontwerp van regelgeving

Voorontwerp van wet tot wijziging van het Wetboek van de belasting over de toegevoegde waarde betreffende de invoering van bepaalde informatieverplichtingen voor betalingsdienstaanbieders - (v106) - 01/06/2022 09:17

Verplichte, facultatieve of informele raadplegingen

Nihil

D. Bronnen gebruikt om de impactanalyse uit te voeren

Statistieken, referentiedocumenten, organisaties en referentiepersonen

Nihil

Voorontwerp van wet tot wijziging van het Wetboek van de belasting over de toegevoegde waarde betreffende de invoering van bepaalde informatieverplichtingen voor betalingsdienstaanbieders - (v106) - 01/06/2022 09:17

Welke impact heeft het ontwerp van regelgeving op deze 21 thema's?

1. Kansarmoedebestrijding

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

2. Gelijke kansen en sociale cohesie

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

3. Gelijkheid van vrouwen en mannen

1. Op welke personen heeft het ontwerp (rechtstreeks of onrechtstreeks) een impact en wat is de naar geslacht uitgesplitste samenstelling van deze groep(en) van personen?

☐ Er zijn personen betrokken. | ☒ Personen zijn niet betrokken.

Leg uit waarom:

Het betreft bepalingen die van toepassing zijn op het stuk van de btw.

Het betreft bepalingen die van toepassing zijn op het stuk van de btw.

4. Gezondheid

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

5. Werkgelegenheid

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

6. Consumptie- en productiepatronen

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

7. Economische ontwikkeling

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

8. Investerings

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

9. Onderzoek en ontwikkeling

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

10. Kmo's

1. Welke ondernemingen zijn rechtstreeks of onrechtstreeks betrokken?

☒ Er zijn ondernemingen (inclusief kmo's) betrokken. | ☐ Ondernemingen zijn niet betrokken.

Voorontwerp van wet tot wijziging van het Wetboek van de belasting over de toegevoegde waarde betreffende de invoering van bepaalde informatieverplichtingen voor betalingsdienstaanbieders - (v106) - 01/06/2022 09:17

Beschrijf de sector(en), het aantal ondernemingen, het % kmo's (

Het voorontwerp van wet heeft betrekking op betalingsdienstaanbieders en beoogt kredietinstellingen, instellingen voor elektronisch geld, postcheque-en-girodiensten die krachtens nationale wetgeving gemachtigd zijn om betalingsdiensten aan te bieden en betalingsinstellingen.

De regelgeving inzake betalingsdienstaanbieders geldt in principe ook voor kmo's, alhoewel er geredelijk mag worden vanuit gegaan dat, rekening houdend met de aard van de bedoelde diensaanbieders, in de praktijk heel weinig of geen kmo's zullen betrokken zijn.

2. Identificeer de positieve en negatieve impact van het ontwerp op de kmo's.

N.B. de impact op de administratieve lasten moet bij het punt 11 gedetailleerd worden

Er is noch een positieve noch een negatieve impact op kmo's.

☐ Er is een negatieve impact.

11. Administratieve lasten

☒ Ondernemingen of burgers zijn betrokken. ☐ Ondernemingen of burgers zijn niet betrokken.

1. Identificeer, per betrokken doelgroep, de nodige formaliteiten en verplichtingen voor de toepassing van de regelgeving.

Huidige regelgeving

nihil

Ontwerp van regelgeving

De betalingsdienstaanbieders zijn onder bepaalde voorwaarden verplicht registers bij te houden van begunstigen van betalingen en van betalingen betreffende betalingsdiensten die zij verlenen. Die registers worden actief ter beschikking gesteld van de administratie.

☒ Vink dit aan indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in de huidige regelgeving.

☒ Vink dit aan indien er formaliteiten en/of verplichtingen zijn in het ontwerp van regelgeving.

2. Welke documenten en informatie moet elke betrokken doelgroep verschaffen?

Huidige regelgeving

nihil

Ontwerp van regelgeving

zie punt 1.

3. Hoe worden deze documenten en informatie, per betrokken doelgroep, ingezameld?

Huidige regelgeving

nihil

Ontwerp van regelgeving

De informatie wordt ingeschreven in de in punt 1 bedoelde registers en vervolgens actief ter beschikking gesteld van de administratie door middel van een elektronisch standaardformulier.

4. Welke is de periodiciteit van de formaliteiten en verplichtingen, per betrokken doelgroep?

Huidige regelgeving

Ontwerp van regelgeving

Voorontwerp van wet tot wijziging van het Wetboek van de belasting over de toegevoegde waarde betreffende de invoering van bepaalde informatieverplichtingen voor betalingsdienstaanbieders - (v106) - 01/06/2022 09:17

nihil

Per kalenderkwartaal.
De registers worden in elektronische vorm gehouden en bewaard voor een periode van drie kalenderjaren vanaf het einde van het kalenderjaar van de betalingsdatum.

5. Welke maatregelen worden genomen om de eventuele negatieve impact te verlichten / te compenseren?

nihil

12. Energie

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

13. Mobiliteit

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

14. Voeding

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

15. Klimaatverandering

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

16. Natuurlijke hulpbronnen

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

17. Buiten- en binnenlucht

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

18. Biodiversiteit

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

19. Hinder

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

20. Overheid

☐ Positieve impact ☐ Negatieve impact | ☒ Geen impact

21. Beleidscoherentie ten gunste van ontwikkeling

1. Identificeer de eventuele rechtstreekse of onrechtstreekse impact van het ontwerp op de ontwikkelingslanden op het vlak van: voedselveiligheid, gezondheid en toegang tot geneesmiddelen, waardig werk, lokale en internationale handel, inkomens en mobilisering van lokale middelen (taxatie), mobiliteit van personen, leefmilieu en klimaatverandering (mechanismen voor schone ontwikkeling), vrede en veiligheid.

☐ Impact op ontwikkelingslanden. | ☒ Geen impact op ontwikkelingslanden.

Voorontwerp van wet tot wijziging van het Wetboek van de belasting over de toegevoegde waarde betreffende de invoering van bepaalde informatieverplichtingen voor betalingsdianstaanbieders - (v106) - 01/06/2022 09:17

Leg uit waarom:

Het betreft nationale bepalingen inzake btw.

AVIS DU CONSEIL D'ÉTAT
N° 72.138/3 DU 14 OCTOBRE 2022

Le 2 septembre 2022, le Conseil d'État, section de législation, a été invité par le ministre des Finances à communiquer un avis, dans un délai de trente jours, sur un avant-projet de loi 'modifiant le Code de la taxe sur la valeur ajoutée en ce qui concerne l'introduction de certaines obligations d'information applicables aux prestataires de services de paiement'.

L'avant-projet a été examiné par la troisième chambre le 4 octobre 2022. La chambre était composée de Wilfried VAN VAERENBERGH, premier président, Jeroen VAN NIEUWENHOVE, président de chambre, Koen MUYLLE, conseiller d'État, Bruno PEETERS, assesseur, et Astrid TRUYENS, greffier.

Le rapport a été présenté par Lise VANDENHENDE, auditeur adjoint.

La concordance entre la version française et la version néerlandaise de l'avis a été vérifiée sous le contrôle de Koen MUYLLE, conseiller d'État.

L'avis, dont le texte suit, a été donné le 14 octobre 2022.

*

1. En application de l'article 84, § 3, alinéa 1^{er}, des lois sur le Conseil d'État, coordonnées le 12 janvier 1973, la section de législation a fait porter son examen essentiellement sur la compétence de l'auteur de l'acte, le fondement juridique¹ et l'accomplissement des formalités prescrites.

*

PORTÉE DE L'AVANT-PROJET

2. L'avant-projet de loi soumis pour avis vise à transposer la directive (UE) 2020/284 du Conseil du 18 février 2020 'modifiant la directive 2006/112/CE en ce qui concerne l'instauration de certaines exigences applicables aux prestataires de services de paiement' (article 2 de l'avant-projet). À cet effet, l'article 1^{er}bis et le chapitre XVII du Code de la taxe sur la valeur ajoutée (ci-après: Code de la TVA) sont modifiés (articles 3 à 9).

La loi à adopter entre en vigueur le 1^{er} janvier 2024 (article 10).

FORMALITÉS

3. Selon l'article 93^{duodecies}/1, § 1^{er}, en projet, du Code de la TVA (article 6 de l'avant-projet), les prestataires de services

¹ S'agissant d'un avant-projet de loi, on entend par "fondement juridique" la conformité avec les normes supérieures.

ADVIES VAN DE RAAD VAN STATE
NR. 72.138/3 VAN 14 OKTOBER 2022

Op 2 september 2022 is de Raad van State, afdeling Wetgeving, door de minister van Financiën verzocht binnen een termijn van dertig dagen een advies te verstrekken over een voorontwerp van wet 'tot wijziging van het Wetboek van de belasting over de toegevoegde waarde betreffende de invoering van bepaalde informatieverplichtingen voor betalingsdienstaanbieders'.

Het voorontwerp is door de derde kamer onderzocht op 4 oktober 2022. De kamer was samengesteld uit Wilfried VAN VAERENBERGH, eerste voorzitter, Jeroen VAN NIEUWENHOVE, kamervoorzitter, Koen MUYLLE, staatsraad, Bruno PEETERS, assessor, en Astrid TRUYENS, griffier.

Het verslag is uitgebracht door Lise VANDENHENDE, adjunct-auditeur.

De overeenstemming tussen de Franse en de Nederlandse tekst van het advies is nagezien onder toezicht van Koen MUYLLE, staatsraad.

Het advies, waarvan de tekst hierna volgt, is gegeven op 14 oktober 2022.

*

1. Met toepassing van artikel 84, § 3, eerste lid, van de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973, heeft de afdeling Wetgeving zich toegespitst op het onderzoek van de bevoegdheid van de steller van de handeling, van de rechtsgrond¹, alsmede van de vraag of aan de te vervullen vormvereisten is voldaan.

*

STREKKING VAN HET VOORONTWERP

2. Het voor advies voorgelegde voorontwerp van wet strekt tot omzetting van richtlijn (EU) 2020/284 van de Raad van 18 februari 2020 'tot wijziging van Richtlijn 2006/112/EG wat betreft de invoering van bepaalde voorschriften voor betalingsdienstaanbieders' (artikel 2 van het voorontwerp). Hiertoe worden artikel 1bis en hoofdstuk XVII van het Wetboek van de belasting over de toegevoegde waarde (hierna: BTW-Wetboek) gewijzigd (artikelen 3 tot 9).

De aan te nemen wet treedt in werking op 1 januari 2024 (artikel 10).

VORMVEREISTEN

3. Luidens het ontworpen artikel 93^{duodecies}/1, § 1, van het BTW-Wetboek (artikel 6 van voorontwerp) houden de

¹ Aangezien het om een voorontwerp van wet gaat, wordt onder "rechtsgrond" de overeenstemming met de hogere rechtsnormen verstaan.

de paiement tiennent des registres des bénéficiaires et des paiements correspondant aux services de paiement qu'ils fournissent pour chaque trimestre civil. L'article 93*duodecies*/3, en projet, du Code de la TVA (article 8 de l'avant-projet) détermine les informations inscrites dans le registre. Dans la mesure où ces informations impliquent qu'une personne physique peut être identifiée au moyen d'un identifiant, elles doivent être considérées comme des données à caractère personnel conformément à l'article 4, point 1), 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, et abrogeant la directive 95/46/CE (règlement général sur la protection des données)'.

Afin de satisfaire à l'obligation de consultation prévue par l'article 36, paragraphe 4, de ce règlement, combiné avec son article 57, paragraphe 1, c), et son considérant 96, l'avis de l'Autorité de protection des données, visé dans la loi du 3 décembre 2017 'portant création de l'Autorité de protection des données', doit être recueilli à propos de l'avant-projet.

Selon le délégué, cet avis a été demandé, mais n'a pas encore été obtenu.

Si, consécutivement à cet avis à recueillir, le texte soumis au Conseil d'État devait encore subir des modifications², les dispositions modifiées ou ajoutées devraient encore être soumises à la section de législation, conformément à la prescription de l'article 3, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, des lois sur le Conseil d'État.

OBSERVATIONS GÉNÉRALES

4.1. Conformément à l'article 22 de la Constitution, tout traitement de données à caractère personnel et, plus généralement, toute atteinte au droit à la vie privée, sont soumis au respect d'un principe de légalité formelle. En réservant au législateur compétent le pouvoir de fixer dans quels cas et à quelles conditions il peut être porté atteinte au droit au respect de la vie privée, l'article 22 de la Constitution garantit à tout citoyen qu'aucune ingérence dans l'exercice de ce droit ne peut avoir lieu qu'en vertu de règles adoptées par une assemblée délibérante, démocratiquement élue. Une délégation à un autre pouvoir 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 législateur³.

Par conséquent, les 'éléments essentiels' des traitements de données à caractère personnel doivent être fixés dans la

² À savoir d'autres modifications que celles dont fait état le présent avis ou que celles visant à répondre aux observations formulées dans le présent avis.

³ Jurisprudence constante de la Cour constitutionnelle: voir notamment C.C., 18 mars 2010, n° 29/2010, B.16.1; C.C., 20 février 2020, n° 27/2020, B.17.

betalingsdienstenaanbieders registers bij van begunstigden en van betalingen betreffende betalingsdiensten die zij voor elk kalenderkwartaal aanbieden. In het ontworpen artikel 93*duodecies*/3 van het BTW-Wetboek (artikel 8 van het voorontwerp) worden de gegevens bepaald die in het register worden opgenomen. In zoverre deze gegevens tot gevolg hebben dat aan de hand van een identificator een natuurlijke persoon kan worden geïdentificeerd, moeten ze worden beschouwd als persoonsgegevens overeenkomstig artikel 4, punt 1), 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)'.

Teneinde te voldoen aan de adviesverplichting waarin artikel 36, lid 4, van die verordening, gelezen in samenhang met artikel 57, lid 1, c), en overweging 96 ervan, voorziet, moet omtrent het voorontwerp het advies worden ingewonnen van de Gegevensbeschermingsautoriteit bedoeld in de wet van 3 december 2017 'tot oprichting van de Gegevensbeschermingsautoriteit'.

Volgens de gemachtigde werd dit advies gevraagd maar nog niet verkregen.

Indien de aan de Raad van State voorgelegde tekst ten gevolge van het inwinnen van het voornoemde advies nog wijzigingen zou ondergaan,² moeten de gewijzigde of toegevoegde bepalingen, ter inachtneming van het voorschrift van artikel 3, § 1, eerste lid, van de wetten op de Raad van State, aan de afdeling Wetgeving worden voorgelegd.

ALGEMENE OPMERKINGEN

4.1. Krachtens artikel 22 van de Grondwet geldt voor elke verwerking van persoonsgegevens en, meer in het algemeen, voor elke schending van het recht op het privéleven, dat het formeel legaliteitsbeginsel dient te worden nageleefd. Doordat artikel 22 van de Grondwet aan de bevoegde wetgever de bevoegdheid voorbehoudt om vast te stellen in welke gevallen en onder welke voorwaarden afbreuk kan worden gedaan aan het recht op eerbiediging van het privéleven, waarborgt het aan elke burger dat geen enkele inmenging in dat recht kan plaatsvinden dan krachtens regels die zijn aangenomen door een democratisch verkozen beraadslagende vergadering. Een delegatie aan een andere macht is evenwel niet in strijd met het wettelijkheidsbeginsel voor zover de machtiging voldoende nauwkeurig is omschreven en betrekking heeft op de tenuitvoerlegging van maatregelen waarvan de "essentiële elementen" voorafgaandelijk door de wetgever vastgesteld zijn.³

Bijgevolg moeten de 'essentiële elementen' van de verwerking van persoonsgegevens in de wet zelf worden vastgelegd.

² Namelijk andere wijzigingen dan diegene waarvan in dit advies melding wordt gemaakt of wijzigingen die ertoe strekken tegemoet te komen aan hetgeen in dit advies wordt opgemerkt.

³ Vaste rechtspraak van het Grondwettelijk Hof: zie inzonderheid GwH 18 maart 2010, nr. 29/2010, B.16.1; GwH 20 februari 2020, nr. 27/2020, B.17.

loi elle-même. À cet égard, la section de législation considère que, quelle que soit la matière concernée, constituent, en principe, des 'éléments essentiels' les éléments suivants: 1°) les catégories de données traitées; 2°) les catégories de personnes concernées; 3°) la finalité poursuivie par le traitement; 4°) les catégories de personnes ayant accès aux données traitées; et 5°) le délai maximal de conservation des données⁴.

4.2. À la question de savoir quelles personnes, dans le cadre du régime en projet, ont accès aux données traitées, le délégué a déclaré que tous les fonctionnaires compétents pour le contrôle de la taxe sur la valeur ajoutée ont accès aux registres tenus par les prestataires de services de paiement.

Même si on peut le déduire de l'article 93*duodecies*/1, § 4, 2°, en projet, du Code de la TVA (article 6 de l'avant-projet), qui dispose que les registres en question sont mis à la disposition de l'administration en charge de la taxe sur la valeur ajoutée, il est recommandé de le préciser dans l'avant-projet.

Plus généralement, il y a lieu d'observer que si un certain nombre des 'éléments essentiels' précités du traitement de données à caractère personnel sont mentionnés indirectement dans l'avant-projet⁵, il est toutefois préférable, dans un souci de clarté, de prévoir un régime exprès pour ces éléments.

EXAMEN DU TEXTE

Article 5

5. Pour la définition d'un certain nombre de notions, l'article 93*duodecies*, 1° à 8°, en projet, du Code de la TVA, renvoie à la directive (UE) 2015/2366 du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2015 'concernant les services de paiement dans le marché intérieur, modifiant les directives 2002/65/CE, 2009/110/CE et 2013/36/UE et le règlement (UE) n° 1093/2010, et abrogeant la directive 2007/64/CE'.

La directive (UE) 2015/2366, et plus précisément les définitions qu'elle contient, a été transposée par (l'article 2 de) la loi du 11 mars 2018 'relative au statut et au contrôle des établissements de paiement et des établissements de monnaie

⁴ Avis C.E. 68.936/AG du 7 avril 2021 sur un avant-projet devenu la loi du 14 août 2021 'relative aux mesures de police administrative lors d'une situation d'urgence épidémique', observation 101 (*Doc. parl.*, Chambre, 2020-21, n° 55-1951/001, p. 119). Voir aussi C.C., 10 mars 2022, n° 33/2022, B.13.1 et C.C., 22 septembre 2022, n° 110/2022, B.11.2.

⁵ Ainsi, en ce qui concerne la finalité du traitement des données, on peut renvoyer à l'article 93*duodecies*/1, § 1^{er}, alinéa 1^{er}, en projet, du Code de la TVA (article 6 de l'avant-projet), aux termes duquel les registres sont tenus "afin de permettre aux autorités compétentes des États membres, en vue d'atteindre l'objectif de lutte contre la fraude à la T.V.A., de procéder à des contrôles des livraisons de biens et prestations de services qui, conformément aux dispositions du titre V de la directive 2016/112/CE, sont réputées avoir lieu dans un État membre".

In dat verband is de afdeling Wetgeving van oordeel dat ongeacht de aard van de betrokken aangelegenheid, de volgende elementen in beginsel 'essentiële elementen' uitmaken: 1°) de categorie van verwerkte gegevens; 2°) de categorie van betrokken personen; 3°) de met de verwerking nagestreefde doelstelling; 4°) de categorie van personen die toegang hebben tot de verwerkte gegevens; en 5°) de maximumtermijn voor het bewaren van de gegevens.⁴

4.2. Gevraagd welke personen ten aanzien van de ontworpen regeling toegang hebben tot de verwerkte gegevens, verklaarde de gemachtigde dat alle ambtenaren bevoegd voor de controle van de belasting over de toegevoegde waarde toegang hebben tot de door de betalingsdienstaanbieders bijgehouden registers.

Ofschoon dit kan worden afgeleid uit het ontworpen artikel 93*duodecies*/1, § 4, 2°, van het BTW-Wetboek (artikel 6 van het voorontwerp), waarin wordt bepaald dat de registers in kwestie beschikbaar worden gesteld aan de administratie belast met de belasting over de toegevoegde waarde, verdient het aanbeveling dit in het voorontwerp te expliciteren.

Meer in het algemeen moet worden opgemerkt dat een aantal van de voormelde 'essentiële elementen' van de verwerking van persoonsgegevens weliswaar onrechtstreeks in het voorontwerp worden vermeld,⁵ maar dat het omwille van de duidelijkheid de voorkeur verdient in een uitdrukkelijke regeling van die elementen te voorzien.

ONDERZOEK VAN DE TEKST

Artikel 5

5. In het ontworpen artikel 93*duodecies*, 1° tot 8°, van het BTW-Wetboek wordt voor de definitie van een aantal begrippen verwezen naar richtlijn (EU) 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 'betreffende betalingsdiensten in de interne markt, houdende wijziging van de Richtlijnen 2002/65/EG, 2009/110/EG en 2013/36/EU en Verordening (EU) nr. 1093/2010 en houdende intrekking van Richtlijn 2007/64/EG'.

Richtlijn (EU) 2015/2366, en meer bepaald de definities die ze bevat, werd omgezet door (artikel 2 van) de wet van 11 maart 2018 'betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch

⁴ Adv.RvS 68.936/AV van 7 april 2021 over een voorontwerp dat heeft geleid tot de wet van 14 augustus 2021 'betreffende de maatregelen van bestuurlijke politie tijdens een epidemische noodsituatie', opmerking 101 (*Parl.St.* Kamer 2020-21, nr. 55-1951/001, 119). Zie ook GwH 10 maart 2022, nr. 33/2022, B.13.1 en GwH 22 september 2022, nr. 110/2022, B.11.2.

⁵ Zo kan wat de doelstelling van de gegevensverwerking betreft, worden verwezen naar het ontworpen artikel 93*duodecies*/1, § 1, eerste lid, van het BTW-Wetboek (artikel 6 van het voorontwerp), naar luid waarvan de registers worden bijgehouden "om de bevoegde autoriteiten van de lidstaten in staat te stellen controles uit te oefenen op de leveringen van goederen en diensten die overeenkomstig het bepaalde in titel V van Richtlijn 2006/112/EG geacht worden plaats te vinden in een lidstaat, om de doelstelling inzake bestrijding van btw-fraude te behalen".

électronique, à l'accès à l'activité de prestataire de services de paiement, et à l'activité d'émission de monnaie électronique, et à l'accès aux systèmes de paiement'.

La technique de "réglementation par référence" à des règles énoncées dans des directives n'est en principe pas admissible pour des motifs de légistique. En effet, il découle des caractéristiques d'une directive UE qu'en principe, ce n'est pas la directive même, mais les règles de droit interne transposant les dispositions de celle-ci dans l'ordre juridique national qui s'appliqueront dans cet ordre juridique.

Les références aux dispositions de la directive qui sont citées à l'article 93*duodecies*, 1° à 8°, en projet, du Code de la TVA doivent par conséquent être remplacées par des références aux règles de droit interne qui transposent ces dispositions dans le droit interne.

Article 6

6. Selon l'article 93*duodecies*/1, § 2, alinéa 1^{er}, 2°, en projet, du Code de la TVA, l'obligation de tenir des registres s'applique au prestataire de services de paiement qui fournit, au cours d'un trimestre civil, des services de paiement correspondant à *plus de vingt-cinq* paiements transfrontaliers destinés au même bénéficiaire. Il doit donc s'agir d'au moins vingt-six paiements transfrontaliers ou plus.

À propos de cette disposition, l'exposé des motifs fait toutefois état d'*au moins* vingt-cinq paiements transfrontaliers, au lieu de *plus de* vingt-cinq paiements. Dès lors que le texte de l'avant-projet correspond à l'article 243*ter*, paragraphe 2, de la directive 2006/112/CE du Conseil du 28 novembre 2006 'relative au système commun de taxe sur la valeur ajoutée', il faut toutefois considérer que l'on vise bel et bien plus de vingt-cinq paiements transfrontaliers. On adaptera l'exposé des motifs en conséquence.

Par ailleurs, l'exposé des motifs devrait préciser si, lorsqu'un prestataire de services de paiement fournit des services de paiement correspondant à plus de vingt-cinq paiements transfrontaliers au même bénéficiaire, et qu'il doit par conséquent tenir un registre, les vingt-cinq premiers paiements de ce bénéficiaire doivent ou non également y être mentionnés. Ces paiements précèdent en effet l'entrée en application de l'obligation de tenir le registre en question.

*

Le greffier,

Astrid TRUYENS

Le premier président,

Wilfried VAN VAERENBERGH

geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen'.

De techniek van "regeling door verwijzing" naar voorschriften van richtlijnen is om wetgevingstechnische redenen in beginsel ontoelaatbaar. Uit de kenmerken van een EU-richtlijn volgt immers dat in principe niet de richtlijn zelf, maar de voorschriften van intern recht die de bepalingen ervan in de nationale rechtsorde omzetten, in die rechtsorde van toepassing zullen zijn.

In het ontworpen artikel 93*duodecies*, 1° tot 8°, van het BTW-Wetboek moeten bijgevolg de verwijzingen naar de erin genoemde richtlijnbevestigingen worden vervangen door verwijzingen naar de internrechtelijke voorschriften waarmee die bepalingen in het interne recht zijn omgezet.

Artikel 6

6. Luidens het ontworpen artikel 93*duodecies*/1, § 2, eerste lid, 2°, van het BTW-Wetboek is de verplichting registers te houden van toepassing op de betalingsdienstaanbieder die in de loop van een kalenderkwartaal betalingsdiensten verleent die betrekking hebben op *meer dan vijftientwintig* grensoverschrijdende betalingen aan dezelfde begunstigde. Het moet derhalve gaan om ten minste zesentwintig grensoverschrijdende betalingen of meer.

In de memorie van toelichting wordt omtrent die bepaling evenwel gewag gemaakt van *minstens* vijftientwintig grensoverschrijdende betalingen, in plaats van *meer dan* vijftientwintig betalingen. Vermits de tekst van het voorontwerp overeenstemt met artikel 243*ter*, lid 2, van richtlijn 2006/112/EG van de Raad van 28 november 2006 'betreffende het gemeenschappelijke stelsel van belasting over de toegevoegde waarde', moet er echter van worden uitgegaan dat wel degelijk meer dan vijftientwintig grensoverschrijdende betalingen wordt bedoeld. De memorie van toelichting moet hieraan worden aangepast.

Tevens zou in de memorie van toelichting moeten worden verduidelijkt of, wanneer een betalingsdienstaanbieder betalingsdiensten aanbiedt die betrekking hebben op meer dan vijftientwintig grensoverschrijdende betalingen aan dezelfde begunstigde, en hij derhalve een register moet bijhouden, ook de eerste vijftientwintig betalingen van die begunstigde er al dan niet in moeten worden vermeld. Die betalingen gaan immers vooraf aan het van toepassing worden van de verplichting om het register in kwestie te houden.

*

De griffier,

Astrid TRUYENS

De eerste voorzitter,

Wilfried VAN VAERENBERGH

PROJET DE LOI

PHILIPPE,

ROI DES BELGES,

À tous, présents et à venir,

SALUT.

Sur la proposition du ministre des Finances,

NOUS AVONS ARRÊTÉ ET ARRÊTONS:

Le ministre des Finances est chargé de présenter en notre nom à la Chambre des représentants le projet de loi dont la teneur suit:

Article 1^{er}

La présente loi règle une matière visée à l'article 74 de la Constitution.

Art. 2

La présente loi transpose la directive (UE) 2020/284 du Conseil du 18 février 2020 modifiant la directive 2006/112/CE en ce qui concerne l'instauration de certaines exigences applicables aux prestataires de services de paiement.

Art. 3

L'article 1^{er}*bis* du Code de la taxe sur la valeur ajoutée, inséré par la loi du 16 octobre 2022, est complété par les 10° et 11° rédigés comme suit:

“10° “directive (UE) 2015/2366”: la directive (UE) 2015/2366 du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2015 concernant les services de paiement dans le marché intérieur, modifiant les directives 2002/65/CE, 2009/110/CE et 2013/36/UE et le règlement (UE) n° 1093/2010, et abrogeant la directive 2007/64/CE;

11° “règlement (UE) n° 206/2012”: le règlement (UE) n° 260/2012 du Parlement européen et du Conseil du 14 mars 2012 établissant des exigences techniques et commerciales pour les virements et les prélèvements en euros et modifiant le règlement (CE) n° 924/2009.”

WETSONTWERP

FILIP,

KONING DER BELGEN,

Aan allen die nu zijn en hierna wezen zullen,

ONZE GROET.

Op de voordracht van de minister van Financiën,

HEBBEN WIJ BESLOTEN EN BESLUITEN WIJ:

De minister van Financiën is ermee belast in onze naam bij de Kamer van volksvertegenwoordigers het ontwerp van wet in te dienen waarvan de tekst hierna volgt:

Artikel 1

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

Art. 2

Deze wet voorziet in de omzetting van Richtlijn (EU) 2020/284 van de Raad van 18 februari 2020 tot wijziging van Richtlijn 2006/112/EG wat betreft de invoering van bepaalde voorschriften voor betalingsdienstaanbieders.

Art. 3

Artikel 1*bis* van het Wetboek van de belasting over de toegevoegde waarde, ingevoegd bij de wet van 16 oktober 2022, wordt aangevuld met de bepalingen onder 10° en 11°, luidende:

“10° “Richtlijn (EU) 2015/2366”: de Richtlijn (EU) 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad betreffende betalingsdiensten in de interne markt, houdende wijziging van de Richtlijnen 2002/65/EG, 2009/110/EG en 2013/36/EU en Verordening (EU) nr. 1093/2010 en houdende intrekking van Richtlijn 2007/64/EG;

11° “Verordening (EU) nr. 260/2012”: de Verordening (EU) nr. 260/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 14 maart 2012 tot vaststelling van technische en bedrijfsmatige vereisten voor overmakingen en automatische afschrijvingen in euro en tot wijziging van Verordening (EG) nr. 924/2009.”

Art. 4

L'intitulé du chapitre XVII du même Code est remplacé comme suit:

“Obligations des prestataires de services de paiement”.

Art. 5

L'article 93*duodecies* du même Code, inséré par la loi du 8 août 1980 et abrogé par la loi du 13 avril 2019, est rétabli dans la rédaction suivante:

“Art. 93*duodecies*. Pour l'application du présent chapitre on entend par:

1° “prestataire de services de paiement”: l'une des catégories de prestataires de services de paiement visées à l'article 1^{er}, paragraphe 1, points a) à d), de la directive (UE) 2015/2366, ou une personne physique ou morale bénéficiant d'une dérogation au titre de l'article 32 de ladite directive;

2° “service de paiement”: l'une des activités commerciales visées à l'annexe I, points 3 à 6, de la directive (UE) 2015/2366;

3° “paiement”: sous réserve des exclusions prévues à l'article 3 de la directive (UE) 2015/2366, une “opération de paiement” au sens de l'article 4, point 5), de ladite directive ou une “transmission de fonds” au sens de l'article 4, point 22), de ladite directive;

4° “payeur”: un “payeur” au sens de l'article 4, point 8), de la directive (UE) 2015/2366;

5° “bénéficiaire”: un “bénéficiaire” au sens de l'article 4, point 9), de la directive (UE) 2015/2366;

6° “État membre d'origine”: l'“État membre d'origine” au sens de l'article 4, point 1), de la directive (UE) 2015/2366;

7° “État membre d'accueil”: l'“État membre d'accueil” au sens de l'article 4, point 2), de la directive (UE) 2015/2366;

8° “compte de paiement”: un “compte de paiement” au sens de l'article 4, point 12), de la directive (UE) 2015/2366;

9° “numéro IBAN”: un “numéro IBAN” au sens de l'article 2, point 15), du règlement (UE) n° 260/2012;

Art. 4

Het opschrift van hoofdstuk XVII van hetzelfde Wetboek wordt vervangen als volgt:

“Verplichtingen van betalingsdienstaanbieders”.

Art. 5

Artikel 93*duodecies* van hetzelfde Wetboek, ingevoegd bij de wet van 8 augustus 1980 en opgeheven bij de wet van 13 april 2019, wordt hersteld als volgt:

“Art. 93*duodecies*. Voor de toepassing van dit hoofdstuk wordt verstaan onder:

1° “betalingsdienstaanbieder”: één van de categorieën van betalingsdienstaanbieders als vermeld in artikel 1, lid 1, punten a) tot en met d), van Richtlijn (EU) 2015/2366, of een natuurlijke persoon of rechtspersoon aan wie op grond van artikel 32 van die richtlijn een vrijstelling is verleend;

2° “betalingsdienst”: één van de in Richtlijn (EU) 2015/2366, bijlage I, in de punten 3 tot en met 6 beschreven bedrijfsactiviteiten;

3° “betaling”: behoudens de uitsluitingen in artikel 3 van Richtlijn (EU) 2015/2366, een “betalingstransactie” zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 5, van die richtlijn of een “geldtransfer” zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 22 van die richtlijn;

4° “betaler”: een “betaler” zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 8, van Richtlijn (EU) 2015/2366;

5° “begunstigde”: een “begunstigde” zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 9, van Richtlijn (EU) 2015/2366;

6° “lidstaat van herkomst”: de “lidstaat van herkomst” zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 1, van Richtlijn (EU) 2015/2366;

7° “lidstaat van ontvangst”: de “lidstaat van ontvangst” zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 2, van Richtlijn (EU) 2015/2366;

8° “betaalrekening”: een “betaalrekening” zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 12, van Richtlijn (EU) 2015/2366;

9° “IBAN”: “IBAN” zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 15, van Verordening (EU) nr. 260/2012;

10° “code BIC”, un “code BIC” au sens de l’article 2, point 16), du règlement (UE) n° 260/2012.”

Art. 6

Dans le chapitre XVII, modifié par l’article 4, il est inséré un article 93*duodecies*/1 rédigé comme suit:

“Art. 93*duodecies*/1. § 1^{er}. Les prestataires de services de paiement tiennent des registres des bénéficiaires et des paiements correspondant aux services de paiement qu’ils fournissent pour chaque trimestre civil, afin de permettre aux autorités compétentes des États membres, en vue d’atteindre l’objectif de lutte contre la fraude à la TVA, de procéder à des contrôles des livraisons de biens et prestations de services qui, conformément aux dispositions du titre V de la directive 2016/112/CE, sont réputées avoir lieu dans un État membre.

§ 2. L’obligation visée au paragraphe 1^{er} s’applique uniquement dans les conditions suivantes:

1° les services de paiement fournis concernent des paiements transfrontaliers;

2° le prestataire de services de paiement fournit, au cours d’un trimestre civil, des services de paiement correspondant à plus de vingt-cinq paiements transfrontaliers destinés au même bénéficiaire.

Pour l’application de l’alinéa 1^{er}, 1°, un paiement est considéré comme paiement transfrontalier lorsque le payeur se trouve dans un État membre et le bénéficiaire dans un autre État membre, dans un territoire tiers ou dans un pays tiers.

Pour l’application de l’alinéa 1^{er}, 2°, le nombre de paiements transfrontaliers est calculé sur la base des services de paiement fournis par le prestataire de services de paiement, par État membre et par identifiant visé à l’article 93*duodecies*/2, alinéa 2. Lorsque le prestataire de services de paiement dispose d’informations indiquant que le bénéficiaire dispose de plusieurs identifiants, le calcul est effectué par bénéficiaire.

§ 3. L’obligation visée au paragraphe 1^{er} ne s’applique pas aux services de paiement fournis par les prestataires de services de paiement du payeur en ce qui concerne un paiement lorsqu’au moins l’un des prestataires de services de paiement du bénéficiaire se trouve dans un État membre, comme l’indique le code BIC dudit prestataire de services de paiement ou tout autre code d’identification d’entreprise qui identifie sans équivoque le prestataire de services de paiement et le lieu où il se trouve. Les prestataires de services de paiement du

10° “BIC”: “BIC” zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 16, van Verordening (EU) nr. 260/2012.”

Art 6.

In hoofdstuk XVII, gewijzigd bij artikel 4, wordt een artikel 93*duodecies*/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 93*duodecies*/1. § 1. De betalingsdienstaanbieders houden registers bij van begunstigten en van betalingen betreffende betalingsdiensten die zij voor elk kalenderkwartaal verlenen, om de bevoegde autoriteiten van de lidstaten in staat te stellen controles uit te oefenen op de leveringen van goederen en diensten die overeenkomstig het bepaalde in titel V van Richtlijn 2006/112/EG geacht worden plaats te vinden in een lidstaat, om de doelstelling inzake bestrijding van btw-fraude te behalen.

§ 2. De in paragraaf 1 bedoelde verplichting is alleen van toepassing onder de volgende voorwaarden:

1° de betalingsdiensten houden verband met grensoverschrijdende betalingen;

2° de betalingsdienstaanbieder verleent in de loop van een kalenderkwartaal betalingsdiensten die betrekking hebben op meer dan vijftientig grensoverschrijdende betalingen aan dezelfde begunstigde.

Voor de toepassing van het eerste lid, 1°, wordt een betaling als grensoverschrijdende betaling aangemerkt indien de betaler zich in een lidstaat bevindt en de begunstigde in een andere lidstaat, in een derdelandsgebied of in een derde land.

Voor de toepassing van het eerste lid, 2°, wordt het aantal grensoverschrijdende betalingen berekend op basis van de door de betalingsdienstaanbieders verleende betalingsdiensten per lidstaat en per in artikel 93*duodecies*/2, tweede lid, bedoelde identificatiecode. Indien de betalingsdienstaanbieder over informatie beschikt dat de begunstigde meerdere identificatiecodes heeft, wordt de berekening per begunstigde verricht.

§ 3. De in paragraaf 1 bedoelde verplichting is niet van toepassing op door de betalingsdienstaanbieders van de betaler verleende betalingsdiensten voor elke betaling waarbij ten minste één van de betalingsdienstaanbieders van de begunstigde in een lidstaat is gevestigd als dat blijkt uit de BIC van die betalingsdienstaanbieder of uit een andere bedrijfsidentificatiecode die de betalingsdienstaanbieder en zijn locatie ondubbelzinnig identificeert. De betalingsdienstaanbieders van de betaler nemen niettemin deze betalingsdiensten in aanmerking voor

payeur incluent toutefois ces services de paiement dans le calcul visé au paragraphe 2, alinéa 1^{er}, 2^o et alinéa 3.

§ 4. Lorsque l'obligation visée au paragraphe 1^{er} s'applique, les registres:

1^o sont tenus sous format électronique par le prestataire de services de paiement et conservés pendant une période de trois années civiles à compter de la fin de l'année civile de la date du paiement;

2^o sont, conformément à l'article 24 *ter* du règlement (UE) n° 904/2010, mis à la disposition de l'administration en charge de la taxe sur la valeur ajoutée en vue de lui permettre de remplir ses obligations découlant du paragraphe 3 de cette disposition, lorsque:

a) la Belgique est l'État membre d'origine du prestataire de services de paiement;

b) la Belgique est l'État membre d'accueil du prestataire de services de paiement, lorsque la Belgique n'est pas son État membre d'origine mais qu'il fournit en Belgique des services de paiement."

Art. 7

Dans le même chapitre XVII, il est inséré un article 93*duodecies*/2 rédigé comme suit:

"Art. 93*duodecies*/2. Pour l'application de l'article 93*duodecies*/1, § 2, alinéa 2 et sans préjudice des dispositions du titre V de la directive 2006/112/CE, le lieu du payeur est considéré comme étant situé dans l'État membre correspondant:

1^o au numéro IBAN du compte de paiement du payeur ou à tout autre identifiant qui identifie sans équivoque le payeur et donne le lieu où il se trouve;

2^o à défaut d'un identifiant visé sous le 1^o, au code BIC ou à tout autre code d'identification d'entreprise qui identifie sans équivoque le prestataire de services de paiement agissant au nom du payeur et donne le lieu où il se trouve.

Pour l'application de l'article 93*duodecies*/1, § 2, alinéa 2 et sans préjudice des dispositions du titre V de la directive 2006/112/CE, le lieu du bénéficiaire est considéré comme étant situé dans l'État membre correspondant:

1^o au numéro IBAN du compte de paiement du bénéficiaire ou à tout autre identifiant qui identifie sans équivoque le bénéficiaire et donne le lieu où il se trouve;

de in paragraaf 2, eerste lid, 2^o, en derde lid, bedoelde berekening.

§ 4. Wanneer de in paragraaf 1 bedoelde verplichting van toepassing is, worden de registers:

1^o door de betalingsdienstaanbieder in elektronische vorm gehouden voor een periode van drie kalenderjaren vanaf het einde van het kalenderjaar van de betalingsdatum;

2^o overeenkomstig artikel 24 *ter* van Verordening (EU) nr. 904/2010 beschikbaar gesteld aan de administratie belast met de belasting over de toegevoegde waarde om die toe te laten haar verplichtingen te vervullen die voortvloeien uit lid 3 van die bepaling, wanneer:

a) België de lidstaat van herkomst is van de betalingsdienstaanbieder;

b) België de lidstaat van ontvangst is van de betalingsdienstaanbieder, wanneer België niet zijn lidstaat van herkomst is maar hij in België betalingsdiensten verleent."

Art. 7

In hetzelfde hoofdstuk XVII wordt een artikel 93*duodecies*/2 ingevoegd, luidende:

"Art. 93*duodecies*/2. Voor de toepassing van artikel 93*duodecies*/1, § 2, tweede lid, en onverminderd de bepalingen van titel V van Richtlijn 2006/112/EG, wordt de locatie van de betaler geacht in de lidstaat te zijn die overeenstemt met:

1^o het IBAN van de betaalrekening van de betaler of enige andere identificatiecode die de betaler ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de betaler opgeeft;

2^o bij gebrek aan een in 1^o bedoelde identificatiecode, de BIC of een andere bedrijfsidentificatiecode die de namens de betaler handelende betalingsdienstaanbieder ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de betalingsdienstaanbieder opgeeft.

Voor de toepassing van artikel 93*duodecies*/1, § 2, tweede lid, en onverminderd de bepalingen van titel V van Richtlijn 2006/112/EG, wordt de locatie van de begunstigde geacht in de lidstaat te zijn die overeenstemt met:

1^o het IBAN van de betaalrekening van de begunstigde of enige andere identificatiecode die de begunstigde ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de begunstigde opgeeft;

2° à défaut d'un identifiant visé sous le 1°, au code BIC ou à tout autre code d'identification d'entreprise qui identifie sans équivoque le prestataire de services de paiement agissant au nom du bénéficiaire et donne le lieu où il se trouve."

Art. 8

Dans le même chapitre XVII, il est inséré un article 93*duodecies*/3 rédigé comme suit:

"Art. 93*duodecies*/3. Les registres visés à l'article 93*duodecies*/1, § 1^{er}, contiennent les informations suivantes:

1° le code BIC ou tout autre code d'identification d'entreprise qui identifie sans équivoque le prestataire de services de paiement;

2° le nom ou la raison sociale du bénéficiaire, tels qu'ils figurent dans les registres du prestataire de services de paiement;

3° s'il est disponible, tout numéro d'identification à la TVA ou tout autre numéro fiscal national du bénéficiaire;

4° le numéro IBAN ou, s'il n'est pas disponible, tout autre identifiant qui identifie sans équivoque le bénéficiaire et le lieu où il se trouve;

5° le code BIC ou tout autre code d'identification d'entreprise qui identifie sans équivoque le prestataire de services de paiement agissant au nom du bénéficiaire et donne le lieu où il se trouve, si le bénéficiaire reçoit les fonds sans avoir aucun compte de paiement;

6° si elle est disponible, l'adresse du bénéficiaire telle qu'elle figure dans les registres du prestataire de services de paiement;

7° les détails de tout paiement transfrontalier visé à l'article 93*duodecies*/1, § 2, alinéa 1^{er}, 1°;

8° les détails de tout remboursement de paiement identifié comme se rapportant aux paiements transfrontaliers visés au 7°.

Les informations visées à l'alinéa 1^{er}, 7° et 8°, comportent les éléments suivants:

1° la date et l'heure du paiement ou du remboursement du paiement;

2° bij gebrek aan een in 1° bedoelde identificatiecode, de BIC of een andere bedrijfsidentificatiecode die de namens de begunstigde handelende betalingsdienst-aanbieder ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de betalingsdienstaanbieder opgeeft."

Art 8.

In hetzelfde hoofdstuk XVII wordt een artikel 93*duodecies*/3 ingevoegd, luidende:

"Art. 93*duodecies*/3. De in artikel 93*duodecies*/1, § 1, bedoelde registers bevatten de volgende gegevens:

1° de BIC of enige andere bedrijfsidentificatiecode die de betalingsdienstaanbieder ondubbelzinnig identificeert;

2° de naam of bedrijfsnaam van de begunstigde zoals deze wordt vermeld in de registers van de betalingsdienstaanbieder;

3° indien voorhanden, een btw-identificatienummer of een ander nationaal fiscaal nummer van de begunstigde;

4° het IBAN of, indien er geen IBAN voorhanden is, enige andere identificatiecode die de begunstigde ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de begunstigde geeft;

5° de BIC of een andere bedrijfsidentificatiecode die de namens de begunstigde handelende betalingsdienst-aanbieder ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde geeft, indien de begunstigde middelen ontvangt zonder over een betaalrekening te beschikken;

6° indien voorhanden, het adres van de begunstigde zoals het wordt vermeld in de registers van de betalingsdienstaanbieder;

7° de bijzonderheden van eventuele grensoverschrijdende betalingen als bedoeld in artikel 93*duodecies*/1, § 2, eerste lid, 1°;

8° de bijzonderheden van alle terugbetalingen waarvan is vastgesteld dat zij verband houden met de grensoverschrijdende betalingen als bedoeld in 7°.

De in het eerste lid, 7° en 8°, bedoelde informatie bevat de volgende bijzonderheden:

1° de datum en het tijdstip van de betaling of de terugbetaling;

2° le montant et la monnaie du paiement ou du remboursement du paiement;

3° l'État membre d'origine du paiement reçu par le bénéficiaire ou en son nom, l'État membre de destination du remboursement, selon le cas, et les informations utilisées pour déterminer l'origine ou la destination du paiement ou du remboursement de paiement conformément à l'article 93*duodecies*/2;

4° toute référence qui identifie sans équivoque le paiement;

5° le cas échéant, les informations indiquant que le paiement est initié dans les locaux du commerçant."

Art. 9

Dans le même chapitre XVII, il est inséré un article 93*duodecies*/4 rédigé comme suit:

"Art. 93*duodecies*/4. L'administration en charge de la taxe sur la valeur ajoutée conserve les informations mises à disposition conformément à l'article 93*duodecies*/1, § 4, 2°, pendant la durée nécessaire lui permettant de remplir son obligation de communication visée à l'article 24 *ter*, paragraphe 3, du règlement (UE) n° 904/2010."

Art. 10

Dans le même chapitre XVII, il est inséré un article 93*duodecies*/5 rédigé comme suit:

"Art. 93*duodecies*/5. Le Roi détermine le moment où les registres visés à l'article 93*duodecies*/1, § 4, 2°, sont mis à disposition ainsi que les modalités relatives à la manière dont cette mise à disposition s'effectue."

Art. 11

La présente loi entre en vigueur le 1^{er} janvier 2024.

Donné à Bruxelles, le 17 février 2023.

PHILIPPE

PAR LE ROI:

Le ministre des Finances

Vincent Van Peteghem

2° het bedrag en de valuta van de betaling of de terugbetaling;

3° de lidstaat van oorsprong van de door de begunstigde of in zijn naam ontvangen betaling, de lidstaat van bestemming van de terugbetaling, naargelang het geval, en de informatie die is gebruikt om de oorsprong van de bestemming van de betaling of de terugbetaling overeenkomstig artikel 93*duodecies*/2 vast te stellen;

4° alle verwijzingen die de betaling ondubbelzinnig identificeren;

5° in voorkomend geval, informatie waaruit blijkt dat de betaling in de fysieke locatie van de handelaar is geïnitieerd."

Art. 9

In hetzelfde hoofdstuk XVII wordt een artikel 93*duodecies*/4 ingevoegd, luidende:

"Art. 93*duodecies*/4. De administratie belast met de belasting over de toegevoegde waarde bewaart de overeenkomstig artikel 93*duodecies*/1, § 4, 2°, ter beschikking gestelde gegevens zolang als nodig is om haar toe te laten aan haar in artikel 24 *ter*, lid 3, van de verordening (EU) nr. 904/2010 bedoelde verplichting tot doorzending te voldoen."

Art. 10

In hetzelfde hoofdstuk XVII wordt een artikel 93*duodecies*/5 ingevoegd, luidende:

"Art. 93*duodecies*/5. De Koning bepaalt het tijdstip van de in artikel 93*duodecies*/1, § 4, 2°, bedoelde terbeschikkingstelling van de registers evenals de nadere regels met betrekking tot de manier waarop die terbeschikkingstelling gebeurt."

Art. 11

Deze wet treedt in werking op 1 januari 2024.

Gegeven te Brussel, 17 februari 2023.

FILIP

VAN KONINGSWEGE:

De minister van Financiën

Vincent Van Peteghem

TABLEAU DE CORRESPONDANCE
DIRECTIVE – CODE

Directive 2006/112/CE

Modifiée par la directive (UE) 2020/284 du Conseil du 18 février 2020 en ce qui concerne l'instauration de certaines exigences applicables aux prestataires de services de paiement

Code de la TVA

Texte adapté au projet de loi

[CHAPITRE I – Établissement de la taxe

Article 1^{er} bis

Pour l'application du présent Code et de ses arrêtés d'exécution, on entend par:

1° à 9° ...

10° “directive (UE) 2015/2366”: la directive (UE) 2015/2366 du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2015 concernant les services de paiement dans le marché intérieur, modifiant les directives 2002/65/CE, 2009/110/CE et 2013/36/UE et le règlement (UE) n° 1093/2010, et abrogeant la directive 2007/64/CE;

11° “règlement (UE) n° 206/2012”: le règlement (UE) n° 260/2012 du Parlement européen et du Conseil du 14 mars 2012 établissant des exigences techniques et commerciales pour les virements et les prélèvements en euros et modifiant le règlement (CE) n° 924/2009.]

Titre XI - Obligations des assujettis et de certaines personnes non assujetties

Chapitre 4 - Comptabilité

Section 2bis, nouveau

Obligations générales des prestataires de services de paiement

Article 243bis, nouveau

Chapitre XVII - (nouvel intitulé)

Obligations des prestataires de services de paiement

Article 93duodecies (rétabli dans une nouvelle rédaction)

Aux fins de la présente section, on entend par:	Pour l'application du présent chapitre on entend par:
1) "prestataire de services de paiement", l'une des catégories de prestataires de services de paiement visées à l'article 1 ^{er} , paragraphe 1, points a) à d), de la directive (UE) 2015/2366 du Parlement européen et du Conseil, ou une personne physique ou morale bénéficiant d'une dérogation au titre de l'article 32 de ladite directive;	1° "prestataire de services de paiement": l'une des catégories de prestataires de services de paiement visées à l'article 1 ^{er} , paragraphe 1, points a) à d), de la directive (UE) 2015/2366, ou une personne physique ou morale bénéficiant d'une dérogation au titre de l'article 32 de ladite directive;
2) "service de paiement", l'une des activités commerciales visées à l'annexe I, points 3) à 6), de la directive (UE) 2015/2366 exercées à titre professionnel;	2° "service de paiement": l'une des activités commerciales visées à l'annexe I, points 3 à 6, de la directive (UE) 2015/2366;
3) "paiement", sous réserve des exclusions prévues à l'article 3 de la directive (UE) 2015/2366, une "opération de paiement" au sens de l'article 4, point 5), de ladite directive ou une "transmission de fonds" au sens de l'article 4, point 22), de ladite directive;	3° "paiement": sous réserve des exclusions prévues à l'article 3 de la directive (UE) 2015/2366, une "opération de paiement" au sens de l'article 4, point 5), de ladite directive ou une "transmission de fonds" au sens de l'article 4, point 22), de ladite directive;
4) "payeur", un payeur au sens de l'article 4, point 8), de la directive (UE) 2015/2366;	4° "payeur": un "payeur" au sens de l'article 4, point 8), de la directive (UE) 2015/2366;
5) "bénéficiaire", un bénéficiaire au sens de l'article 4, point 9), de la directive (UE) 2015/2366;	5° "bénéficiaire": un "bénéficiaire" au sens de l'article 4, point 9), de la directive (UE) 2015/2366;
6) "État membre d'origine", l'État membre d'origine au sens de l'article 4, point 1), de la directive (UE) 2015/2366;	6° "État membre d'origine": l'"État membre d'origine" au sens de l'article 4, point 1), de la directive (UE) 2015/2366;
7) "État membre d'accueil", l'État membre d'accueil au sens de l'article 4, point 2), de la directive (UE) 2015/2366;	7° "État membre d'accueil": l'"État membre d'accueil" au sens de l'article 4, point 2), de la directive (UE) 2015/2366;
8) "compte de paiement", un compte de paiement au sens de l'article 4, point 12), de la directive (UE) 2015/2366;	8° "compte de paiement": un "compte de paiement" au sens de l'article 4, point 12), de la directive (UE) 2015/2366;
9) "numéro IBAN", un numéro IBAN au sens de l'article 2, point 15), du règlement (UE) n° 260/2012 du Parlement européen et du Conseil;	9° "numéro IBAN": un "numéro IBAN" au sens de l'article 2, point 15), du règlement (UE) n° 260/2012;
10) "code BIC", un code BIC au sens de l'article 2, point 16), du règlement (UE) n° 260/2012.	10° "code BIC", un "code BIC" au sens de l'article 2, point 16), du règlement (UE) n° 260/2012.

Article 243ter, nouveau

1. Afin d'atteindre l'objectif de lutte contre la fraude à la TVA, les États membres font obligation aux prestataires de services de paiement de tenir, pour chaque trimestre civil, des registres suffisamment détaillés des bénéficiaires et des paiements correspondant aux services de paiement qu'ils fournissent, afin de permettre aux autorités compétentes des États membres de procéder à des contrôles des livraisons de biens et prestations de services qui, conformément aux dispositions du titre V, sont réputées avoir lieu dans un État membre. *(paragraphe 1, premier alinéa)*

L'obligation visée au premier alinéa s'applique uniquement aux services de paiement fournis en ce qui concerne des paiements transfrontaliers. Un paiement est considéré comme un paiement transfrontalier lorsque le payeur se trouve dans un État membre et le bénéficiaire dans un autre État membre, dans un territoire tiers ou dans un pays tiers. *(paragraphe 1, deuxième alinéa)*

2. L'obligation à laquelle les prestataires de services de paiement sont soumis au titre du paragraphe 1 s'applique lorsque, au cours d'un trimestre civil, un prestataire de services de paiement fournit des services de paiement correspondant à plus de vingt-cinq paiements transfrontaliers destinés au même bénéficiaire. *(paragraphe 2, premier alinéa)*

Le nombre de paiements transfrontaliers visés au premier alinéa du présent paragraphe est calculé sur la base des services de paiement fournis par le prestataire de services de paiement, par État membre et par identifiant visés à l'article 243quater, paragraphe 2. Lorsque le prestataire de services de paiement dispose d'informations indiquant que le

Article 93duodecies/1, nouveau

§ 1^{er}. Les prestataires de services de paiement tiennent des registres des bénéficiaires et des paiements correspondant aux services de paiement qu'ils fournissent pour chaque trimestre civil, afin de permettre aux autorités compétentes des États membres, en vue d'atteindre l'objectif de lutte contre la fraude à la TVA, de procéder à des contrôles des livraisons de biens et prestations de services qui, conformément aux dispositions du titre V de la directive 2016/112/CE, sont réputées avoir lieu dans un État membre.

§ 2. L'obligation visée au paragraphe 1^{er} s'applique uniquement dans les conditions suivantes:

1° les services de paiement fournis concernent des paiements transfrontaliers; *(alinéa 1^{er}, 1°)*

Pour l'application de l'alinéa 1^{er}, 1°, un paiement est considéré comme paiement transfrontalier lorsque le payeur se trouve dans un État membre et le bénéficiaire dans un autre État membre, dans un territoire tiers ou dans un pays tiers. *(alinéa 2)*

§ 2. L'obligation visée au paragraphe 1^{er} s'applique uniquement dans les conditions suivantes:

2° le prestataire de services de paiement fournit, au cours d'un trimestre civil, des services de paiement correspondant à plus de vingt-cinq paiements transfrontaliers destinés au même bénéficiaire. *(alinéa 1^{er}, 2°)*

Pour l'application de l'alinéa 1^{er}, 2°, le nombre de paiements transfrontaliers est calculé sur la base des services de paiement fournis par le prestataire de services de paiement, par État membre et par identifiant visé à l'article 93duodecies/2, alinéa 2. Lorsque le prestataire de services de paiement dispose d'informations indiquant que le bénéficiaire dispose de

bénéficiaire dispose de plusieurs identifiants, le calcul est effectué par bénéficiaire. (*paragraphe 2, deuxième alinéa*)

plusieurs identifiants, le calcul est effectué par bénéficiaire. (*alinéa 3*)

3. L'obligation énoncée au paragraphe 1 ne s'applique pas aux services de paiement fournis par les prestataires de services de paiement du payeur en ce qui concerne un paiement lorsqu'au moins l'un des prestataires de services de paiement du bénéficiaire se trouve dans un État membre, comme l'indique le code BIC dudit prestataire de services de paiement ou tout autre code d'identification d'entreprise qui identifie sans équivoque le prestataire de services de paiement et le lieu où il se trouve. Les prestataires de services de paiement du payeur incluent toutefois ces services de paiement dans le calcul visé au paragraphe 2. (*paragraphe 3*)

§ 3. L'obligation visée au paragraphe 1^{er} ne s'applique pas aux services de paiement fournis par les prestataires de services de paiement du payeur en ce qui concerne un paiement lorsqu'au moins l'un des prestataires de services de paiement du bénéficiaire se trouve dans un État membre, comme l'indique le code BIC dudit prestataire de services de paiement ou tout autre code d'identification d'entreprise qui identifie sans équivoque le prestataire de services de paiement et le lieu où il se trouve. Les prestataires de services de paiement du payeur incluent toutefois ces services de paiement dans le calcul visé au paragraphe 2, alinéa 1^{er}, 2^o et alinéa 3.

4. Lorsque l'obligation incombant aux prestataires de services de paiement, énoncée au paragraphe 1, s'applique, les registres:

§ 4. Lorsque l'obligation visée au paragraphe 1^{er} s'applique, les registres:

a) sont tenus sous format électronique par le prestataire de services de paiement et conservés pendant une période de trois années civiles à compter de la fin de l'année civile de la date du paiement;

1^o sont tenus sous format électronique par le prestataire de services de paiement et conservés pendant une période de trois années civiles à compter de la fin de l'année civile de la date du paiement;

b) sont mis à la disposition, dans le respect de l'article 24^{ter} du règlement (UE) n° 904/2010, de l'État membre d'origine du prestataire de services de paiement, ou des États membres d'accueil lorsque le prestataire de services de paiement fournit des services de paiement dans des États membres autres que l'État membre d'origine. (*paragraphe 4*)

2^o sont, conformément à l'article 24^{ter} du règlement (UE) n° 904/2010, mis à la disposition de l'administration en charge de la taxe sur la valeur ajoutée en vue de lui permettre de remplir ses obligations découlant du paragraphe 3, lorsque:

a) la Belgique est l'État membre d'origine du prestataire de services de paiement;

b) la Belgique est l'État membre d'accueil du prestataire de services de paiement, lorsque la Belgique n'est pas son État membre d'origine mais qu'il fournit en Belgique des services de paiement.

Article 243^{quater}, nouveau

Article 93^{duodecies}/2, nouveau

1. Aux fins de l'application de l'article 243ter, paragraphe 1, deuxième alinéa, et sans préjudice des dispositions du titre V, le lieu du payeur est considéré comme étant situé dans l'État membre correspondant:

a) au numéro IBAN du compte de paiement du payeur ou à tout autre identifiant qui identifie sans équivoque le payeur et donne le lieu où il se trouve ou, à défaut de tels identifiants;

b) au code BIC ou à tout autre code d'identification d'entreprise qui identifie sans équivoque le prestataire de services de paiement agissant au nom du payeur et donne le lieu où il se trouve. (paragraphe 1)

2. Aux fins de l'application de l'article 243ter, paragraphe 1, deuxième alinéa, le lieu du bénéficiaire est considéré comme étant situé dans l'État membre, le territoire tiers ou le pays tiers correspondant:

a) au numéro IBAN du compte de paiement du bénéficiaire ou à tout autre identifiant qui identifie sans équivoque le bénéficiaire et donne le lieu où il se trouve, ou, à défaut de tels identifiants;

b) au code BIC ou à tout autre code d'identification d'entreprise qui identifie sans équivoque le prestataire de services de paiement agissant au nom du bénéficiaire et donne le lieu où il se trouve. (paragraphe 2)

Article 243quinquies, nouveau

1. Les registres à tenir par les prestataires de services de paiement conformément à l'article 243ter contiennent les informations suivantes:

a) le code BIC ou tout autre code d'identification d'entreprise qui identifie sans équivoque le prestataire de services de paiement;

b) le nom ou la raison sociale du bénéficiaire, tels qu'ils figurent dans les registres du prestataire de services de paiement;

Pour l'application de l'article 93duodecies/1, § 2, alinéa 2 et sans préjudice des dispositions du titre V de la directive 2006/112/CE, le lieu du payeur est considéré comme étant situé dans l'État membre correspondant:

1° au numéro IBAN du compte de paiement du payeur ou à tout autre identifiant qui identifie sans équivoque le payeur et donne le lieu où il se trouve;

2° à défaut d'un identifiant visé sous le 1°, au code BIC ou à tout autre code d'identification d'entreprise qui identifie sans équivoque le prestataire de services de paiement agissant au nom du payeur et donne le lieu où il se trouve. (alinéa 1^{er})

Pour l'application de l'article 93duodecies/1, § 2, alinéa 2 et sans préjudice des dispositions du titre V de la directive 2006/112/CE, le lieu du bénéficiaire est considéré comme étant situé dans l'État membre correspondant:

1° au numéro IBAN du compte de paiement du bénéficiaire ou à tout autre identifiant qui identifie sans équivoque le bénéficiaire et donne le lieu où il se trouve;

2° à défaut d'un identifiant visé sous le 1°, au code BIC ou à tout autre code d'identification d'entreprise qui identifie sans équivoque le prestataire de services de paiement agissant au nom du bénéficiaire et donne le lieu où il se trouve. (alinéa 2)

Article 93duodecies/3, nouveau

Les registres visés à l'article 93duodecies/1, § 1^{er}, contiennent les informations suivantes:

1° le code BIC ou tout autre code d'identification d'entreprise qui identifie sans équivoque le prestataire de services de paiement;

2° le nom ou la raison sociale du bénéficiaire, tels qu'ils figurent dans les registres du prestataire de services de paiement;

- | | |
|--|--|
| <p>c) s'il est disponible, tout numéro d'identification TVA ou tout autre numéro fiscal national du bénéficiaire;</p> | <p>3° s'il est disponible, tout numéro d'identification à la TVA ou tout autre numéro fiscal national du bénéficiaire;</p> |
| <p>d) le numéro IBAN ou, s'il n'est pas disponible, tout autre identifiant qui identifie sans équivoque le bénéficiaire et le lieu où il se trouve;</p> | <p>4° le numéro IBAN ou, s'il n'est pas disponible, tout autre identifiant qui identifie sans équivoque le bénéficiaire et le lieu où il se trouve;</p> |
| <p>e) le code BIC ou tout autre code d'identification d'entreprise qui identifie sans équivoque le prestataire de services de paiement agissant au nom du bénéficiaire et donne le lieu où il se trouve, si le bénéficiaire reçoit les fonds sans avoir aucun compte de paiement;</p> | <p>5° le code BIC ou tout autre code d'identification d'entreprise qui identifie sans équivoque le prestataire de services de paiement agissant au nom du bénéficiaire et donne le lieu où il se trouve, si le bénéficiaire reçoit les fonds sans avoir aucun compte de paiement;</p> |
| <p>f) si elle est disponible, l'adresse du bénéficiaire telle qu'elle figure dans les registres du prestataire de services de paiement;</p> | <p>6° si elle est disponible, l'adresse du bénéficiaire telle qu'elle figure dans les registres du prestataire de services de paiement;</p> |
| <p>g) les détails de tout paiement transfrontalier visé à l'article 243ter, paragraphe 1;</p> | <p>7° les détails de tout paiement transfrontalier visé à l'article 93duodecies/1, § 2, alinéa 1^{er}, 1°;</p> |
| <p>h) les détails de tout remboursement de paiement identifié comme se rapportant aux paiements transfrontaliers visés au point g). (paragraphe 1)</p> | <p>8° les détails de tout remboursement de paiement identifié comme se rapportant aux paiements transfrontaliers visés au 7°. (alinéa 1^{er})</p> |
| <p>2. Les informations visées au paragraphe 1, points g) et h), comportent les éléments suivants:</p> | <p>Les informations visées à l'alinéa 1^{er}, 7° et 8°, comportent les éléments suivants:</p> |
| <p>a) la date et l'heure du paiement ou du remboursement du paiement;</p> | <p>1° la date et l'heure du paiement ou du remboursement du paiement;</p> |
| <p>b) le montant et la monnaie du paiement ou du remboursement du paiement;</p> | <p>2° le montant et la monnaie du paiement ou du remboursement du paiement;</p> |
| <p>c) l'État membre d'origine du paiement reçu par le bénéficiaire ou en son nom, l'État membre de destination du remboursement, selon le cas, et les informations utilisées pour déterminer l'origine ou la destination du paiement ou du remboursement de paiement conformément à l'article 243quater;</p> | <p>3° l'État membre d'origine du paiement reçu par le bénéficiaire ou en son nom, l'État membre de destination du remboursement, selon le cas, et les informations utilisées pour déterminer l'origine ou la destination du paiement ou du remboursement de paiement conformément à l'article 93duodecies/2;</p> |
| <p>d) toute référence qui identifie sans équivoque le paiement;</p> | <p>4° toute référence qui identifie sans équivoque le paiement;</p> |
| <p>e) s'il y a lieu, les informations indiquant que le</p> | <p>5° le cas échéant, les informations indiquant</p> |

paiement est initié dans les locaux du commerçant. (paragraphe 2) que le paiement est initié dans les locaux du commerçant. (alinéa 2)

[Article 93duodecies/4, nouveau

L'administration en charge de la taxe sur la valeur ajoutée conserve les informations mises à disposition conformément à l'article 93duodecies/1, § 4, 2°, pendant la durée nécessaire lui permettant de remplir son obligation de communication visée à l'article 24ter, paragraphe 3, du règlement (UE) n° 904/2010.]

[Article 93duodecies/5, nouveau

Le Roi détermine le moment où les registres visés à l'article 93duodecies/1, § 4, 2°, sont mis à disposition ainsi que les modalités relatives à la manière dont cette mise à disposition s'effectue.]

CONCORDANTIETABEL
RICHTLIJN - WETBOEK

Richtlijn 2006/112/EG

Gewijzigd bij Richtlijn (EU) 2020/284 van de Raad van 18 februari 2020 wat betreft de invoering van bepaalde voorschriften voor betalingsdienstaanbieders

Btw-wetboek

Tekst aangepast aan het wetsontwerp

[Hoofdstuk I – Invoering van de belasting

Artikel 1bis

Voor de toepassing van dit Wetboek en de uitvoeringsbesluiten ervan wordt verstaan onder:

1° tot en met 9° ...

10° “Richtlijn (EU) 2015/2366”: de Richtlijn (EU) 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad betreffende betalingsdiensten in de interne markt, houdende wijziging van de Richtlijnen 2002/65/EG, 2009/110/EG en 2013/36/EU en Verordening (EU) nr. 1093/2010 en houdende intrekking van Richtlijn 2007/64/EG;

11° “Verordening (EU) nr. 260/2012”: de Verordening (EU) nr. 260/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 14 maart 2012 tot vaststelling van technische en bedrijfsmatige vereisten voor overmakingen en automatische afschrijvingen in euro en tot wijziging van Verordening (EG) nr. 924/2009.]

Titel XI - Verplichtingen van de belastingplichtigen en van bepaalde niet-belastingplichtige personen

Hoofdstuk 4 - Boekhouding

Afdeling 2bis, *nieuw*

**Algemene verplichtingen voor betalingsdienst
aanbieders**

**Hoofdstuk XVII - Verplichtingen van
betalingsdienstaanbieders (*nieuw opschrift*)**

Artikel 243bis, nieuw

Voor de toepassing van deze afdeling wordt verstaan onder:

- 1) “betalingsdienstaanbieder”: een van de categorieën van betalingsdienstaanbieders als vermeld in artikel 1, lid 1, punten a) tot en met d), van Richtlijn (EU) 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad, of een natuurlijke persoon of rechtspersoon aan wie op grond van artikel 32 van die richtlijn een vrijstelling is verleend;
- 2) “betalingsdienst”: een van de in Richtlijn (EU) 2015/2366, bijlage I, in de punten 3 tot en met 6 beschreven bedrijfsactiviteiten;
- 3) “betaling”: behoudens de uitsluitingen in artikel 3 van Richtlijn (EU) 2015/2366, een “betalingstransactie” zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 5 van die richtlijn of een “geldtransfer” zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 22 van die richtlijn;
- 4) “betaler”: een “betaler” zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 8, van Richtlijn (EU) 2015/2366;
- 5) “begunstigde”: een “begunstigde” zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 9, van Richtlijn (EU) 2015/2366;
- 6) “lidstaat van herkomst”: “lidstaat van herkomst” zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 1, van Richtlijn (EU) 2015/2366;
- 7) “lidstaat van ontvangst”: “lidstaat van ontvangst” zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 2, van Richtlijn (EU) 2015/2366;
- 8) “betaalrekening”: een “betaalrekening” zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 12, van Richtlijn (EU) 2015/2366;
- 9) “IBAN”: “IBAN” zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 15, van Verordening (EU) nr. 260/2012 van het Europees Parlement en de Raad ;
- 10) “BIC”: “BIC” zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 16, van Verordening (EU) 260/2012.

Artikel 93duodecies (hersteld in nieuwe opmaak)

Voor de toepassing van dit hoofdstuk wordt verstaan onder:

- 1° “betalingsdienstaanbieder”: één van de categorieën van betalingsdienstaanbieders als vermeld in artikel 1, lid 1, punten a) tot en met d), van Richtlijn (EU) 2015/2366, of een natuurlijke persoon of rechtspersoon aan wie op grond van artikel 32 van die richtlijn een vrijstelling is verleend;
- 2° “betalingsdienst”: één van de in Richtlijn (EU) 2015/2366, bijlage I, in de punten 3 tot en met 6 beschreven bedrijfsactiviteiten;
- 3° “betaling”: behoudens de uitsluitingen in artikel 3 van Richtlijn (EU) 2015/2366, een “betalingstransactie” zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 5 van die richtlijn of een “geldtransfer” zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 22 van die richtlijn;
- 4° “betaler”: een “betaler” zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 8, van Richtlijn (EU) 2015/2366;
- 5° “begunstigde”: een “begunstigde” zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 9, van Richtlijn (EU) 2015/2366;
- 6° “lidstaat van herkomst”: de “lidstaat van herkomst” zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 1, van Richtlijn (EU) 2015/2366;
- 7° “lidstaat van ontvangst”: de “lidstaat van ontvangst” zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 2, van Richtlijn (EU) 2015/2366;
- 8° “betaalrekening”: een “betaalrekening” zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 12, van Richtlijn (EU) 2015/2366;
- 9° “IBAN”: “IBAN” zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 15, van Verordening (EU) nr. 260/2012;
- 10° “BIC”: “BIC” zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 16, van Verordening (EU) nr. 260/2012.

Artikel 243ter, nieuw

1. De lidstaten verplichten betalingsdienstaanbieders voldoende nauwkeurige registers te houden van begunstigen en van betalingen betreffende betalingsdiensten die zij voor elk kalenderkwartaal verlenen, teneinde de bevoegde autoriteiten van de lidstaten in staat te stellen controles uit te oefenen op de leveringen van goederen en diensten die overeenkomstig het bepaalde in titel V geacht worden plaats te vinden in een lidstaat, om de doelstelling inzake bestrijding van btw-fraude te behalen. *(lid 1, eerste alinea)*

De in de eerste alinea bedoelde verplichting is alleen van toepassing op betalingsdiensten die verband houden met grensoverschrijdende betalingen. Een betaling wordt als grensoverschrijdende betaling aangemerkt indien de betaler zich in een lidstaat bevindt en de begunstigde in een andere lidstaat, in een derdelandsgebied of in een derde land. *(lid 1, tweede alinea)*

2. De verplichting waaraan betalingsdienstaanbieders uit hoofde van lid 1 zijn onderworpen, is van toepassing wanneer een betaaldienstaanbieder in de loop van een kalenderkwartaal betalingsdiensten verleent die betrekking hebben op meer dan 25 grensoverschrijdende betalingen aan dezelfde begunstigde. *(lid 2, eerste alinea)*

Het aantal van de in de eerste alinea van dit lid bedoelde grensoverschrijdende betalingen wordt berekend op basis van de door de betalingsdienstaanbieders verleende betalingsdiensten per lidstaat en per in artikel 243quater, lid 2, bedoelde identificatiecode.

Artikel 93duodecies/1, nieuw

§ 1. De betalingsdienstaanbieders houden registers bij van begunstigen en van betalingen betreffende betalingsdiensten die zij voor elk kalenderkwartaal verlenen, om de bevoegde autoriteiten van de lidstaten in staat te stellen controles uit te oefenen op de leveringen van goederen en diensten die overeenkomstig het bepaalde in titel V van Richtlijn 2006/112/EG geacht worden plaats te vinden in een lidstaat, om de doelstelling inzake bestrijding van btw-fraude te behalen.

§ 2. De in paragraaf 1 bedoelde verplichting is alleen van toepassing onder de volgende voorwaarden:

1° de betalingsdiensten houden verband met grensoverschrijdende betalingen; *(eerste lid, 1°)*

Voor de toepassing van het eerste lid, 1°, wordt een betaling als grensoverschrijdende betaling aangemerkt indien de betaler zich in een lidstaat bevindt en de begunstigde in een andere lidstaat, in een derdelandsgebied of in een derde land. *(tweede lid)*

§ 2. De in paragraaf 1 bedoelde verplichting is alleen van toepassing onder de volgende voorwaarden:

2° de betalingsdienstaanbieder verleent in de loop van een kalenderkwartaal betalingsdiensten die betrekking hebben op meer dan vijftientwintig grensoverschrijdende betalingen aan dezelfde begunstigde. *(eerste lid, 2°)*

Voor de toepassing van het eerste lid, 2°, wordt het aantal grensoverschrijdende betalingen berekend op basis van de door de betalingsdienstaanbieders verleende betalingsdiensten per lidstaat en per in artikel 93duodecies/2, tweede lid, bedoelde identificatiecode. Indien de

Indien de betalingsdienstaanbieder over informatie beschikt dat de begunstigde meerdere identificatiecodes heeft, wordt de berekening per begunstigde verricht. (*lid 2, tweede alinea*)

3. De in lid 1 vastgestelde verplichting is niet van toepassing op door de betalingsdienstaanbieders van de betaler verleende betalingsdiensten voor elke betaling waarbij ten minste één van de betalingsdienstaanbieders van de begunstigde in een lidstaat is gevestigd als dat blijkt uit de BIC van die betalingsdienstaanbieder of uit een andere bedrijfsidentificatiecode die de betalingsdienstaanbieder en zijn locatie ondubbelzinnig identificeert. De betalingsdienstaanbieders van de betaler betrekken niettemin deze betalingsdiensten in de in lid 2 bedoelde berekening. (*lid 3*)

4. Wanneer de verplichting voor betalingsdienstaanbieders van lid 1 van toepassing is, dan worden de registers:

a) door de betalingsdienstaanbieder in elektronische vorm gehouden voor een periode van drie kalenderjaren vanaf het einde van het kalenderjaar van de betalingsdatum;

b) overeenkomstig artikel 24 ter van Verordening (EU) nr. 904/2010 beschikbaar gesteld aan de lidstaat van herkomst van de betalingsdienstaanbieder, of aan de lidstaat van ontvangst indien de betalingsdienstaanbieder betalingsdiensten verleent in andere lidstaten dan de lidstaat van herkomst. (*lid 4*)

Artikel 243quater, nieuw

1. Voor de toepassing van artikel 243ter, lid 1, tweede alinea, en onverminderd de bepalingen

betalingsdienstaanbieder over informatie beschikt dat de begunstigde meerdere identificatiecodes heeft, wordt de berekening per begunstigde verricht. (*derde lid*)

§ 3. De in paragraaf 1 bedoelde verplichting is niet van toepassing op door de betalingsdienstaanbieders van de betaler verleende betalingsdiensten voor elke betaling waarbij ten minste één van de betalingsdienstaanbieders van de begunstigde in een lidstaat is gevestigd als dat blijkt uit de BIC van die betalingsdienstaanbieder of uit een andere bedrijfsidentificatiecode die de betalingsdienstaanbieder en zijn locatie ondubbelzinnig identificeert. De betalingsdienstaanbieders van de betaler nemen niettemin deze betalingsdiensten in aanmerking voor de in paragraaf 2, eerste lid, 2°, en derde lid, bedoelde berekening.

§ 4. Wanneer de in paragraaf 1 bedoelde verplichting van toepassing is, worden de registers:

1° door de betalingsdienstaanbieder in elektronische vorm gehouden voor een periode van drie kalenderjaren vanaf het einde van het kalenderjaar van de betalingsdatum;

2° overeenkomstig artikel 24 ter van Verordening (EU) nr. 904/2010 ter beschikking gesteld aan de administratie belast met de belasting over de toegevoegde waarde om haar toe te laten haar verplichtingen na te komen die voortvloeien uit paragraaf 3, wanneer:

a) België de lidstaat van herkomst is van de betalingsdienstaanbieder;

b) België de lidstaat van ontvangst is van de betalingsdienstaanbieder, wanneer België niet zijn lidstaat van herkomst is maar hij in België betalingsdiensten verleent.

Artikel 93duodecies/2, nieuw

Voor de toepassing van artikel 93duodecies/1, § 2, tweede lid, en onverminderd de bepalingen

van titel V, wordt de locatie van de betaler geacht in de lidstaat te zijn die overeenstemt met:

a) het IBAN van de betaalrekening van de betaler of enige andere identificatiecode die de betaler ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de betaler opgeeft, of, bij gebreke van een dergelijke identificatiecode,

b) de BIC of een andere bedrijfsidentificatiecode die de namens de betaler handelende betalingsdienstaanbieder ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de betalingsdienstaanbieder opgeeft. *(lid 1)*

2. Voor de toepassing van artikel 243ter, lid 1, tweede alinea, wordt de locatie van de begunstigde geacht in de lidstaat, in het derdelandsgebied of in het derde land te zijn die overeenstemt met:

a) het IBAN van de betaalrekening van de begunstigde of een andere identificatiecode die de begunstigde ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de begunstigde opgeeft, of, bij gebreke van een dergelijke identificatiecode,

b) de BIC of een andere bedrijfsidentificatiecode die de namens de begunstigde handelende betalingsdienstaanbieder ondubbelzinnig identificeert en zijn locatie van de betalingsdienstaanbieder opgeeft. *(lid 2)*

Artikel 243quinquies, nieuw

1. De door de betalingsdienstaanbieders krachtens artikel 243ter te houden registers moeten de volgende gegevens bevatten:

a) de BIC of enige andere bedrijfsidentificatiecode die de betalingsdienstaanbieder ondubbelzinnig identificeert;

van titel V van Richtlijn 2006/112/EG, wordt de locatie van de betaler geacht in de lidstaat te zijn die overeenstemt met:

1° het IBAN van de betaalrekening van de betaler of enige andere identificatiecode die de betaler ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de betaler opgeeft;

2° bij gebrek aan een in 1° bedoelde identificatiecode, de BIC of een andere bedrijfsidentificatiecode die de namens de betaler handelende betalingsdienstaanbieder ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de betalingsdienstaanbieder opgeeft. *(eerste lid)*

Voor de toepassing van artikel 93duodecies/1, § 2, tweede lid, en onverminderd de bepalingen van titel V van Richtlijn 2006/112/EG, wordt de locatie van de begunstigde geacht in de lidstaat te zijn die overeenstemt met:

1° het IBAN van de betaalrekening van de begunstigde of enige andere identificatiecode die de begunstigde ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de begunstigde opgeeft;

2° bij gebrek aan een in 1° bedoelde identificatiecode, de BIC of een andere bedrijfsidentificatiecode die de namens de begunstigde handelende betalingsdienstaanbieder ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de betalingsdienstaanbieder opgeeft. *(tweede lid)*

Artikel 93duodecies/3, nieuw

De in artikel 93duodecies/1, § 1, bedoelde registers bevatten de volgende gegevens:

1° de BIC of enige andere bedrijfsidentificatiecode die de betalingsdienstaanbieder ondubbelzinnig identificeert;

b) de naam of bedrijfsnaam van de begunstigde zoals deze wordt vermeld in de registers van de betalingsdienstaanbieder;	2° de naam of bedrijfsnaam van de begunstigde zoals deze wordt vermeld in de registers van de betalingsdienstaanbieder;
c) indien voorhanden, een btw-identificatienummer of een ander nationaal fiscaal nummer van de begunstigde;	3° indien voorhanden, een btw-identificatienummer of een ander nationaal fiscaal nummer van de begunstigde;
d) het IBAN of, indien er geen IBAN voorhanden is, enige andere identificatiecode die de begunstigde ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de begunstigde geeft;	4° het IBAN of, indien er geen IBAN voorhanden is, enige andere identificatiecode die de begunstigde ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de begunstigde geeft;
e) de BIC of een andere bedrijfsidentificatiecode die de namens de begunstigde handelende betalingsdienstaanbieder ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de betaaldienstaanbieder van de begunstigde geeft, indien de begunstigde middelen ontvangt zonder over een betaalrekening te beschikken;	5° de BIC of een andere bedrijfsidentificatiecode die de namens de begunstigde handelende betalingsdienstaanbieder ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde geeft, indien de begunstigde middelen ontvangt zonder over een betaalrekening te beschikken;
f) indien voorhanden, het adres van de begunstigde zoals het wordt vermeld in de registers van de betalingsdienstaanbieder;	6° indien voorhanden, het adres van de begunstigde zoals het wordt vermeld in de registers van de betalingsdienstaanbieder;
g) de bijzonderheden van eventuele grensoverschrijdende betalingen als bedoeld in artikel 243ter, lid 1;	7° de bijzonderheden van eventuele grensoverschrijdende betalingen als bedoeld in artikel 93duodecies/1, § 2, eerste lid, 1°;
h) de bijzonderheden van alle terugbetalingen waarvan is vastgesteld dat zij verband houden met de grensoverschrijdende betalingen als bedoeld in punt g). <i>(lid 1)</i>	8° de bijzonderheden van alle terugbetalingen waarvan is vastgesteld dat zij verband houden met de grensoverschrijdende betalingen als bedoeld in 7°. <i>(eerste lid)</i>
2. De in lid 1, punten g) en h), bedoelde informatie bevat de volgende bijzonderheden:	De in het eerste lid, 7° en 8°, bedoelde informatie bevat de volgende bijzonderheden:
a) de datum en het tijdstip van de betaling of de terugbetaling;	1° de datum en het tijdstip van de betaling of de terugbetaling;
b) het bedrag en de valuta van de betaling of de terugbetaling;	2° het bedrag en de valuta van de betaling of de terugbetaling;
c) de lidstaat van oorsprong van de door de begunstigde of in zijn naam ontvangen betaling, de lidstaat van bestemming van de terugbetaling, naargelang het geval, en de informatie die is gebruikt om de oorsprong van de bestemming van de betaling of de terugbetaling overeenkomstig artikel	3° de lidstaat van oorsprong van de door de begunstigde of in zijn naam ontvangen betaling, de lidstaat van bestemming van de terugbetaling, naargelang het geval, en de informatie die is gebruikt om de oorsprong van de bestemming van de betaling of de

243 ^{quater} vast te stellen;	terugbetaling overeenkomstig artikel 93 ^{duodecies} /2 vast te stellen;
d) alle verwijzingen die de betaling ondubbelzinnig identificeren;	4° alle verwijzingen die de betaling ondubbelzinnig identificeren;
e) in voorkomend geval informatie waaruit blijkt dat de betaling in de fysieke locatie van de handelaar is geïnitieerd. (lid 2)	5° in voorkomend geval informatie waaruit blijkt dat de betaling in de fysieke locatie van de handelaar is geïnitieerd. (tweede lid)

[Artikel 93^{duodecies}/4, nieuw

De administratie belast met de belasting over de toegevoegde waarde bewaart de overeenkomstig artikel 93^{duodecies}/1, § 4, 2°, ter beschikking gestelde gegevens zolang als nodig is om haar toe te laten aan haar in artikel 24 ter, lid 3, van de verordening (EU) nr. 904/2010 bedoelde verplichting tot doorzending te voldoen.]

[Artikel 93^{duodecies}/5, nieuw

De Koning bepaalt het tijdstip van de in artikel 93^{duodecies}/1, § 4, 2°, bedoelde terbeschikkingstelling van de registers evenals de nadere regels met betrekking tot de manier waarop die terbeschikkingstelling gebeurt.]

TABLEAU DE CORRESPONDANCE
CODE - DIRECTIVE

Code de la TVA

Directive 2006/112/CE

Texte adapté au projet de loi

Modifiée par la directive (UE) 2020/284 du
Conseil du 18 février 2020 en ce qui concerne
l'instauration de certaines exigences applicables
aux prestataires de services de paiement

[CHAPITRE I – Établissement de la taxe

Article 1^{er} bis

*Pour l'application du présent Code et de ses
arrêtés d'exécution, on entend par:*

1° à 9° ...

10° “directive (UE) 2015/2366”: la directive (UE) 2015/2366 du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2015 concernant les services de paiement dans le marché intérieur, modifiant les directives 2002/65/CE, 2009/110/CE et 2013/36/UE et le règlement (UE) n° 1093/2010, et abrogeant la directive 2007/64/CE;

11° “règlement (UE) n° 206/2012”: le règlement (UE) n° 260/2012 du Parlement européen et du Conseil du 14 mars 2012 établissant des exigences techniques et commerciales pour les virements et les prélèvements en euros et modifiant le règlement (CE) n° 924/2009.]

**Titre XI - Obligations des assujettis et de
certaines personnes non assujetties**

Chapitre 4 - Comptabilité

Chapitre XVII - (nouvel intitulé)

Section 2bis, nouveau

**Obligations des prestataires de services de
paiement**

**Obligations générales des prestataires de
services de paiement**

**Article 93duodecies (rétabli dans une nouvelle
rédaction)**

Article 243bis, nouveau

Pour l'application du présent chapitre on Aux fins de la présente section, on entend par:

entend par:

- | | |
|--|--|
| <p>1° “prestataire de services de paiement”: l’une des catégories de prestataires de services de paiement visées à l’article 1^{er}, paragraphe 1, points a) à d), de la directive (UE) 2015/2366, ou une personne physique ou morale bénéficiant d’une dérogation au titre de l’article 32 de ladite directive;</p> | <p>1) “prestataire de services de paiement”, l’une des catégories de prestataires de services de paiement visées à l’article 1^{er}, paragraphe 1, points a) à d), de la directive (UE) 2015/2366 du Parlement européen et du Conseil, ou une personne physique ou morale bénéficiant d’une dérogation au titre de l’article 32 de ladite directive;</p> |
| <p>2° “service de paiement”: l’une des activités commerciales visées à l’annexe I, points 3 à 6, de la directive (UE) 2015/2366;</p> | <p>2) “service de paiement”, l’une des activités commerciales visées à l’annexe I, points 3) à 6), de la directive (UE) 2015/2366 exercées à titre professionnel;</p> |
| <p>3° “paiement”: sous réserve des exclusions prévues à l’article 3 de la directive (UE) 2015/2366, une “opération de paiement” au sens de l’article 4, point 5), de ladite directive ou une “transmission de fonds” au sens de l’article 4, point 22), de ladite directive;</p> | <p>3) “paiement”, sous réserve des exclusions prévues à l’article 3 de la directive (UE) 2015/2366, une “opération de paiement” au sens de l’article 4, point 5), de ladite directive ou une “transmission de fonds” au sens de l’article 4, point 22), de ladite directive;</p> |
| <p>4° “payeur”: un “payeur” au sens de l’article 4, point 8), de la directive (UE) 2015/2366;</p> | <p>4) “payeur”, un payeur au sens de l’article 4, point 8), de la directive (UE) 2015/2366;</p> |
| <p>5° “bénéficiaire”: un “bénéficiaire” au sens de l’article 4, point 9), de la directive (UE) 2015/2366;</p> | <p>5) “bénéficiaire”, un bénéficiaire au sens de l’article 4, point 9), de la directive (UE) 2015/2366;</p> |
| <p>6° “État membre d’origine”: l’“État membre d’origine” au sens de l’article 4, point 1), de la directive (UE) 2015/2366;</p> | <p>6) “État membre d’origine”, l’État membre d’origine au sens de l’article 4, point 1), de la directive (UE) 2015/2366;</p> |
| <p>7° “État membre d’accueil”: l’“État membre d’accueil” au sens de l’article 4, point 2), de la directive (UE) 2015/2366;</p> | <p>7) “État membre d’accueil”, l’État membre d’accueil au sens de l’article 4, point 2), de la directive (UE) 2015/2366;</p> |
| <p>8° “compte de paiement”: un “compte de paiement” au sens de l’article 4, point 12), de la directive (UE) 2015/2366;</p> | <p>8) “compte de paiement”, un compte de paiement au sens de l’article 4, point 12), de la directive (UE) 2015/2366;</p> |
| <p>9° “numéro IBAN”: un “numéro IBAN” au sens de l’article 2, point 15), du règlement (UE) n° 260/2012;</p> | <p>9) “numéro IBAN”, un numéro IBAN au sens de l’article 2, point 15), du règlement (UE) n° 260/2012 du Parlement européen et du Conseil;</p> |
| <p>10° “code BIC”, un “code BIC” au sens de l’article 2, point 16), du règlement (UE) n° 260/2012.</p> | <p>10) “code BIC”, un code BIC au sens de l’article 2, point 16), du règlement (UE) n° 260/2012.</p> |

Article 93^{duodecies}/1, nouveau

§ 1^{er}. Les prestataires de services de paiement tiennent des registres des bénéficiaires et des paiements correspondant aux services de paiement qu'ils fournissent pour chaque trimestre civil, afin de permettre aux autorités compétentes des États membres, en vue d'atteindre l'objectif de lutte contre la fraude à la TVA, de procéder à des contrôles des livraisons de biens et prestations de services qui, conformément aux dispositions du titre V de la directive 2016/112/CE, sont réputées avoir lieu dans un État membre.

§ 2. L'obligation visée au paragraphe 1^{er} s'applique uniquement dans les conditions suivantes:

1° les services de paiement fournis concernent des paiements transfrontaliers;

2° le prestataire de services de paiement fournit, au cours d'un trimestre civil, des services de paiement correspondant à plus de vingt-cinq paiements transfrontaliers destinés au même bénéficiaire. *(alinéa 1^{er})*

Pour l'application de l'alinéa 1^{er}, 1°, un paiement est considéré comme paiement transfrontalier lorsque le payeur se trouve dans un État membre et le bénéficiaire dans un autre État membre, dans un territoire tiers ou dans un pays tiers. *(alinéa 2)*

Pour l'application de l'alinéa 1^{er}, 2°, le nombre de paiements transfrontaliers est calculé sur la

Article 243^{ter}, nouveau

1. Afin d'atteindre l'objectif de lutte contre la fraude à la TVA, les États membres font obligation aux prestataires de services de paiement de tenir, pour chaque trimestre civil, des registres suffisamment détaillés des bénéficiaires et des paiements correspondant aux services de paiement qu'ils fournissent, afin de permettre aux autorités compétentes des États membres de procéder à des contrôles des livraisons de biens et prestations de services qui, conformément aux dispositions du titre V, sont réputées avoir lieu dans un État membre. *(paragraphe 1, premier alinéa)*

L'obligation visée au premier alinéa s'applique uniquement aux services de paiement fournis en ce qui concerne des paiements transfrontaliers. *[Un paiement est considéré comme un paiement transfrontalier lorsque le payeur se trouve dans un État membre et le bénéficiaire dans un autre État membre, dans un territoire tiers ou dans un pays tiers.] (paragraphe 1, deuxième alinéa, première phrase)*

2. L'obligation à laquelle les prestataires de services de paiement sont soumis au titre du paragraphe 1 s'applique lorsque, au cours d'un trimestre civil, un prestataire de services de paiement fournit des services de paiement correspondant à plus de vingt-cinq paiements transfrontaliers destinés au même bénéficiaire. *(paragraphe 2, premier alinéa)*

[L'obligation visée au premier alinéa s'applique uniquement aux services de paiement fournis en ce qui concerne des paiements transfrontaliers.] Un paiement est considéré comme un paiement transfrontalier lorsque le payeur se trouve dans un État membre et le bénéficiaire dans un autre État membre, dans un territoire tiers ou dans un pays tiers. (paragraphe 1, deuxième alinéa, deuxième phrase)

Le nombre de paiements transfrontaliers visés au premier alinéa du présent paragraphe est

base des services de paiement fournis par le prestataire de services de paiement, par État membre et par identifiant visé à l'article 93*duodecies*/2, alinéa 2. Lorsque le prestataire de services de paiement dispose d'informations indiquant que le bénéficiaire dispose de plusieurs identifiants, le calcul est effectué par bénéficiaire. (alinéa 3)

§ 3. L'obligation visée au paragraphe 1^{er} ne s'applique pas aux services de paiement fournis par les prestataires de services de paiement du payeur en ce qui concerne un paiement lorsqu'au moins l'un des prestataires de services de paiement du bénéficiaire se trouve dans un État membre, comme l'indique le code BIC dudit prestataire de services de paiement ou tout autre code d'identification d'entreprise qui identifie sans équivoque le prestataire de services de paiement et le lieu où il se trouve. Les prestataires de services de paiement du payeur incluent toutefois ces services de paiement dans le calcul visé au paragraphe 2, alinéa 1^{er}, 2^o et alinéa 3.

§ 4. Lorsque l'obligation visée au paragraphe 1^{er} s'applique, les registres:

1^o sont tenus sous format électronique par le prestataire de services de paiement et conservés pendant une période de trois années civiles à compter de la fin de l'année civile de la date du paiement;

2^o sont, conformément à l'article 24 ter du règlement (UE) n° 904/2010, mis à la disposition de l'administration en charge de la taxe sur la valeur ajoutée en vue de lui permettre de remplir ses obligations découlant du paragraphe 3, lorsque:

a) la Belgique est l'État membre d'origine du prestataire de services de paiement;

b) la Belgique est l'État membre d'accueil du prestataire de services de paiement, lorsque la Belgique n'est pas son État membre d'origine mais qu'il fournit en Belgique des services de

calculé sur la base des services de paiement fournis par le prestataire de services de paiement, par État membre et par identifiant visés à l'article 243*quater*, paragraphe 2. Lorsque le prestataire de services de paiement dispose d'informations indiquant que le bénéficiaire dispose de plusieurs identifiants, le calcul est effectué par bénéficiaire. (paragraphe 2, deuxième alinéa)

3. L'obligation énoncée au paragraphe 1 ne s'applique pas aux services de paiement fournis par les prestataires de services de paiement du payeur en ce qui concerne un paiement lorsqu'au moins l'un des prestataires de services de paiement du bénéficiaire se trouve dans un État membre, comme l'indique le code BIC dudit prestataire de services de paiement ou tout autre code d'identification d'entreprise qui identifie sans équivoque le prestataire de services de paiement et le lieu où il se trouve. Les prestataires de services de paiement du payeur incluent toutefois ces services de paiement dans le calcul visé au paragraphe 2. (paragraphe 3)

4. Lorsque l'obligation incombant aux prestataires de services de paiement, énoncée au paragraphe 1, s'applique, les registres:

a) sont tenus sous format électronique par le prestataire de services de paiement et conservés pendant une période de trois années civiles à compter de la fin de l'année civile de la date du paiement;

b) sont mis à la disposition, dans le respect de l'article 24*ter* du règlement (UE) no 904/2010, de l'État membre d'origine du prestataire de services de paiement, ou des États membres d'accueil lorsque le prestataire de services de paiement fournit des services de paiement dans des États membres autres que l'État membre d'origine. (paragraphe 4)

paiement.

Article 93*duodecies*/2, nouveau

Pour l'application de l'article 93*duodecies*/1, § 2, alinéa 2 et sans préjudice des dispositions du titre V de la directive 2006/112/CE, le lieu du payeur est considéré comme étant situé dans l'État membre correspondant:

1° au numéro IBAN du compte de paiement du payeur ou à tout autre identifiant qui identifie sans équivoque le payeur et donne le lieu où il se trouve;

2° à défaut d'un identifiant visé sous le 1°, au code BIC ou à tout autre code d'identification d'entreprise qui identifie sans équivoque le prestataire de services de paiement agissant au nom du payeur et donne le lieu où il se trouve. (alinéa 1^{er})

Pour l'application de l'article 93*duodecies*/1, § 2, alinéa 2 et sans préjudice des dispositions du titre V de la directive 2006/112/CE, le lieu du bénéficiaire est considéré comme étant situé dans l'État membre correspondant:

1° au numéro IBAN du compte de paiement du bénéficiaire ou à tout autre identifiant qui identifie sans équivoque le bénéficiaire et donne le lieu où il se trouve;

2° à défaut d'un identifiant visé sous le 1°, au code BIC ou à tout autre code d'identification d'entreprise qui identifie sans équivoque le prestataire de services de paiement agissant au nom du bénéficiaire et donne le lieu où il se trouve. (alinéa 2)

Article 93*duodecies*/3, nouveau

Les registres visés à l'article 93*duodecies*/1, § 1^{er}, contiennent les informations suivantes:

1° le code BIC ou tout autre code d'identification d'entreprise qui identifie sans

Article 243*quater*, nouveau

1. Aux fins de l'application de l'article 243*ter*, paragraphe 1, deuxième alinéa, et sans préjudice des dispositions du titre V, le lieu du payeur est considéré comme étant situé dans l'État membre correspondant:

a) au numéro IBAN du compte de paiement du payeur ou à tout autre identifiant qui identifie sans équivoque le payeur et donne le lieu où il se trouve ou, à défaut de tels identifiants;

b) au code BIC ou à tout autre code d'identification d'entreprise qui identifie sans équivoque le prestataire de services de paiement agissant au nom du payeur et donne le lieu où il se trouve. (paragraphe 1)

2. Aux fins de l'application de l'article 243*ter*, paragraphe 1, deuxième alinéa, le lieu du bénéficiaire est considéré comme étant situé dans l'État membre, le territoire tiers ou le pays tiers correspondant:

a) au numéro IBAN du compte de paiement du bénéficiaire ou à tout autre identifiant qui identifie sans équivoque le bénéficiaire et donne le lieu où il se trouve, ou, à défaut de tels identifiants;

b) au code BIC ou à tout autre code d'identification d'entreprise qui identifie sans équivoque le prestataire de services de paiement agissant au nom du bénéficiaire et donne le lieu où il se trouve. (paragraphe 2)

Article 243*quinqies*, nouveau

1. Les registres à tenir par les prestataires de services de paiement conformément à l'article 243 *ter* contiennent les informations suivantes:

a) le code BIC ou tout autre code d'identification d'entreprise qui identifie sans

équivoque le prestataire de services de paiement;	équivoque le prestataire de services de paiement;
2° le nom ou la raison sociale du bénéficiaire, tels qu'ils figurent dans les registres du prestataire de services de paiement;	b) le nom ou la raison sociale du bénéficiaire, tels qu'ils figurent dans les registres du prestataire de services de paiement;
3° s'il est disponible, tout numéro d'identification à la TVA ou tout autre numéro fiscal national du bénéficiaire;	c) s'il est disponible, tout numéro d'identification TVA ou tout autre numéro fiscal national du bénéficiaire;
4° le numéro IBAN ou, s'il n'est pas disponible, tout autre identifiant qui identifie sans équivoque le bénéficiaire et le lieu où il se trouve;	d) le numéro IBAN ou, s'il n'est pas disponible, tout autre identifiant qui identifie sans équivoque le bénéficiaire et le lieu où il se trouve;
5° le code BIC ou tout autre code d'identification d'entreprise qui identifie sans équivoque le prestataire de services de paiement agissant au nom du bénéficiaire et donne le lieu où il se trouve, si le bénéficiaire reçoit les fonds sans avoir aucun compte de paiement;	e) le code BIC ou tout autre code d'identification d'entreprise qui identifie sans équivoque le prestataire de services de paiement agissant au nom du bénéficiaire et donne le lieu où il se trouve, si le bénéficiaire reçoit les fonds sans avoir aucun compte de paiement;
6° si elle est disponible, l'adresse du bénéficiaire telle qu'elle figure dans les registres du prestataire de services de paiement;	f) si elle est disponible, l'adresse du bénéficiaire telle qu'elle figure dans les registres du prestataire de services de paiement;
7° les détails de tout paiement transfrontalier visé à l'article 93 <i>duodecies</i> /1, § 2, alinéa 1 ^{er} , 1°;	g) les détails de tout paiement transfrontalier visé à l'article 243 <i>ter</i> , paragraphe 1;
8° les détails de tout remboursement de paiement identifié comme se rapportant aux paiements transfrontaliers visés au 7°. (<i>alinéa 1^{er}</i>)	h) les détails de tout remboursement de paiement identifié comme se rapportant aux paiements transfrontaliers visés au point g). (<i>paragraphe 1</i>)
Les informations visées à l'alinéa 1 ^{er} , 7° et 8°, comportent les éléments suivants:	2. Les informations visées au paragraphe 1, points g) et h), comportent les éléments suivants:
1° la date et l'heure du paiement ou du remboursement du paiement;	a) la date et l'heure du paiement ou du remboursement du paiement;
2° le montant et la monnaie du paiement ou du remboursement du paiement;	b) le montant et la monnaie du paiement ou du remboursement du paiement;
3° l'État membre d'origine du paiement reçu par le bénéficiaire ou en son nom, l'État membre de destination du remboursement, selon le cas, et les informations utilisées pour déterminer l'origine ou la destination du paiement ou du remboursement de paiement	c) l'État membre d'origine du paiement reçu par le bénéficiaire ou en son nom, l'État membre de destination du remboursement, selon le cas, et les informations utilisées pour déterminer l'origine ou la destination du paiement ou du remboursement de paiement conformément à

conformément à l'article 93*duodecies*/2;

4° toute référence qui identifie sans équivoque le paiement;

5° le cas échéant, les informations indiquant que le paiement est initié dans les locaux du commerçant. (*alinéa 2*)

l'article 243*quater*;

d) toute référence qui identifie sans équivoque le paiement;

e) s'il y a lieu, les informations indiquant que le paiement est initié dans les locaux du commerçant. (*paragraphe 2*)

[Article 93*duodecies*/4, nouveau

*L'administration en charge de la taxe sur la valeur ajoutée conserve les informations mises à disposition conformément à l'article 93*duodecies*/1, § 4, 2°, pendant la durée nécessaire lui permettant de remplir son obligation de communication visée à l'article 24 ter, paragraphe 3, du règlement (UE) n° 904/2010.]*

[Article 93*duodecies*/5, nouveau

*Le Roi détermine le moment où les registres visés à l'article 93*duodecies*/1, § 4, 2°, sont mis à disposition ainsi que les modalités relatives à la manière dont cette mise à disposition s'effectue.]*

CONCORDANTIETABEL
WETBOEK - RICHTLIJN

Btw-wetboek

Richtlijn 2006/112/EG

Tekst aangepast aan het wetsontwerp

Gewijzigd bij Richtlijn (EU) 2020/284 van de Raad van 18 februari 2020 wat betreft de invoering van bepaalde voorschriften voor betalingsdienstaanbieders

[Hoofdstuk I – Invoering van de belasting

Artikel 1bis

Voor de toepassing van dit Wetboek en de uitvoeringsbesluiten ervan wordt verstaan onder:

1° tot en met 9° ...

10° “Richtlijn (EU) 2015/2366”: de Richtlijn (EU) 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad betreffende betalingsdiensten in de interne markt, houdende wijziging van de Richtlijnen 2002/65/EG, 2009/110/EG en 2013/36/EU en Verordening (EU) nr. 1093/2010 en houdende intrekking van Richtlijn 2007/64/EG;

11° “Verordening (EU) nr. 260/2012”: de Verordening (EU) nr. 260/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 14 maart 2012 tot vaststelling van technische en bedrijfsmatige vereisten voor overmakingen en automatische afschrijvingen in euro en tot wijziging van Verordening (EG) nr. 924/2009.]

Titel XI - Verplichtingen van de belastingplichtigen en van bepaalde niet-belastingplichtige personen

Hoofdstuk 4 - Boekhouding

Hoofdstuk XVII - Verplichtingen van betalingsdienstaanbieders (*nieuw opschrift*)

Afdeling 2bis, *nieuw*

Algemene verplichtingen voor betalingsdienst aanbieders

Artikel 93*duodecies* (*hersteld in nieuwe*

Artikel 243*bis*, *nieuw*

opmaak)

Voor de toepassing van dit hoofdstuk wordt verstaan onder:

1° “betalingsdienstaanbieder”: één van de categorieën van betalingsdienstaanbieders als vermeld in artikel 1, lid 1, punten a) tot en met d), van Richtlijn (EU) 2015/2366, of een natuurlijke persoon of rechtspersoon aan wie op grond van artikel 32 van die richtlijn een vrijstelling is verleend;

2° “betalingsdienst”: één van de in Richtlijn (EU) 2015/2366, bijlage I, in de punten 3 tot en met 6 beschreven bedrijfsactiviteiten;

3° “betaling”: behoudens de uitsluitingen in artikel 3 van Richtlijn (EU) 2015/2366, een “betalingstransactie” zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 5 van die richtlijn of een “geldtransfer” zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 22 van die richtlijn;

4° “betaler”: een “betaler” zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 8, van Richtlijn (EU) 2015/2366;

5° “begunstigde”: een “begunstigde” zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 9, van Richtlijn (EU) 2015/2366;

6° “lidstaat van herkomst”: de “lidstaat van herkomst” zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 1, van Richtlijn (EU) 2015/2366;

7° “lidstaat van ontvangst”: de “lidstaat van ontvangst” zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 2, van Richtlijn (EU) 2015/2366;

8° “betaalrekening”: een “betaalrekening” zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 12, van Richtlijn (EU) 2015/2366;

9° “IBAN”: “IBAN” zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 15, van Verordening (EU) nr. 260/2012;

10° “BIC”: “BIC” zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 16, van Verordening (EU) nr. 260/2012.

Voor de toepassing van deze afdeling wordt verstaan onder:

1) “betalingsdienstaanbieder”: een van de categorieën van betalingsdienstaanbieders als vermeld in artikel 1, lid 1, punten a) tot en met d), van Richtlijn (EU) 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad, of een natuurlijke persoon of rechtspersoon aan wie op grond van artikel 32 van die richtlijn een vrijstelling is verleend;

2) “betalingsdienst”: een van de in Richtlijn (EU) 2015/2366, bijlage I, in de punten 3 tot en met 6 beschreven bedrijfsactiviteiten;

3) “betaling”: behoudens de uitsluitingen in artikel 3 van Richtlijn (EU) 2015/2366, een “betalingstransactie” zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 5 van die richtlijn of een “geldtransfer” zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 22 van die richtlijn;

4) “betaler”: een “betaler” zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 8, van Richtlijn (EU) 2015/2366;

5) “begunstigde”: een “begunstigde” zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 9, van Richtlijn (EU) 2015/2366;

6) “lidstaat van herkomst”: “lidstaat van herkomst” zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 1, van Richtlijn (EU) 2015/2366;

7) “lidstaat van ontvangst”: “lidstaat van ontvangst” zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 2, van Richtlijn (EU) 2015/2366;

8) “betaalrekening”: een “betaalrekening” zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 12, van Richtlijn (EU) 2015/2366;

9) “IBAN”: “IBAN” zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 15, van Verordening (EU) nr. 260/2012 van het Europees Parlement en de Raad ;

10) “BIC”: “BIC” zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 16, van Verordening (EU) 260/2012.

Artikel 93*duodecies*/1, *nieuw*

§ 1. De betalingsdienstaanbieders houden registers bij van begunstigden en van betalingen betreffende betalingsdiensten die zij voor elk kalenderkwartaal verlenen, om de bevoegde autoriteiten van de lidstaten in staat te stellen controles uit te oefenen op de leveringen van goederen en diensten die overeenkomstig het bepaalde in titel V van Richtlijn 2006/112/EG geacht worden plaats te vinden in een lidstaat, om de doelstelling inzake bestrijding van btw-fraude te behalen.

§ 2. De in paragraaf 1 bedoelde verplichting is alleen van toepassing onder de volgende voorwaarden:

1° de betalingsdiensten houden verband met grensoverschrijdende betalingen;

2° de betalingsdienstaanbieder verleent in de loop van een kalenderkwartaal betalingsdiensten die betrekking hebben op meer dan vijftientig grensoverschrijdende betalingen aan dezelfde begunstigde. (*eerste lid*)

Voor de toepassing van het eerste lid, 1°, wordt een betaling als grensoverschrijdende betaling aangemerkt indien de betaler zich in een lidstaat bevindt en de begunstigde in een andere lidstaat, in een derdelandsgebied of in een derde land. (*tweede lid*)

Voor de toepassing van het eerste lid, 2°, wordt het aantal grensoverschrijdende betalingen berekend op basis van de door de betalingsdienstaanbieders verleende betalingsdiensten per lidstaat en per in artikel 93*duodecies*/2, tweede lid, bedoelde

Artikel 243*ter*, *nieuw*

1. De lidstaten verplichten betalingsdienstaanbieders voldoende nauwkeurige registers te houden van begunstigden en van betalingen betreffende betalingsdiensten die zij voor elk kalenderkwartaal verlenen, teneinde de bevoegde autoriteiten van de lidstaten in staat te stellen controles uit te oefenen op de leveringen van goederen en diensten die overeenkomstig het bepaalde in titel V geacht worden plaats te vinden in een lidstaat, om de doelstelling inzake bestrijding van btw-fraude te behalen. (*lid 1, eerste alinea*)

De in de eerste alinea bedoelde verplichting is alleen van toepassing op betalingsdiensten die verband houden met grensoverschrijdende betalingen. [*Een betaling wordt als grensoverschrijdende betaling aangemerkt indien de betaler zich in een lidstaat bevindt en de begunstigde in een andere lidstaat, in een derdelandsgebied of in een derde land.*] (*lid 1, tweede alinea, eerste zin*)

2. De verplichting waaraan betalingsdienstaanbieders uit hoofde van lid 1 zijn onderworpen, is van toepassing wanneer een betaaldienstaanbieder in de loop van een kalenderkwartaal betalingsdiensten verleent die betrekking hebben op meer dan 25 grensoverschrijdende betalingen aan dezelfde begunstigde. (*lid 2, eerste alinea*)

[*De in de eerste alinea bedoelde verplichting is alleen van toepassing op betalingsdiensten die verband houden met grensoverschrijdende betalingen.*] Een betaling wordt als grensoverschrijdende betaling aangemerkt indien de betaler zich in een lidstaat bevindt en de begunstigde in een andere lidstaat, in een derdelandsgebied of in een derde land. (*lid 1, tweede alinea, tweede zin*)

Het aantal van de in de eerste alinea van dit lid bedoelde grensoverschrijdende betalingen wordt berekend op basis van de door de betalingsdienstaanbieders verleende betalingsdiensten per lidstaat en per in artikel 243*quater*, lid 2, bedoelde identificatiecode. Indien de betalingsdienstaanbieder over

identificatiecode. Indien de betalingsdienstaanbieder over informatie beschikt dat de begunstigde meerdere identificatiecodes heeft, wordt de berekening per begunstigde verricht. (derde lid)

informatie beschikt dat de begunstigde meerdere identificatiecodes heeft, wordt de berekening per begunstigde verricht. (lid 2, twee alinea)

§ 3. De in paragraaf 1 bedoelde verplichting is niet van toepassing op door de betalingsdienstaanbieders van de betaler verleende betalingsdiensten voor elke betaling waarbij ten minste één van de betalingsdienstaanbieders van de begunstigde in een lidstaat is gevestigd als dat blijkt uit de BIC van die betalingsdienstaanbieder of uit een andere bedrijfsidentificatiecode die de betalingsdienstaanbieder en zijn locatie ondubbelzinnig identificeert. De betalingsdienstaanbieders van de betaler nemen niettemin deze betalingsdiensten in aanmerking voor de in paragraaf 2, eerste lid, 2°, en derde lid, bedoelde berekening.

3. De in lid 1 vastgestelde verplichting is niet van toepassing op door de betalingsdienstaanbieders van de betaler verleende betalingsdiensten voor elke betaling waarbij ten minste één van de betalingsdienstaanbieders van de begunstigde in een lidstaat is gevestigd als dat blijkt uit de BIC van die betalingsdienstaanbieder of uit een andere bedrijfsidentificatiecode die de betalingsdienstaanbieder en zijn locatie ondubbelzinnig identificeert. De betalingsdienstaanbieders van de betaler betrekken niettemin deze betalingsdiensten in de in lid 2 bedoelde berekening. (lid 3)

§ 4. Wanneer de in paragraaf 1 bedoelde verplichting van toepassing is, worden de registers:

4. Wanneer de verplichting voor betalingsdienstaanbieders van lid 1 van toepassing is, dan worden de registers:

1° door de betalingsdienstaanbieder in elektronische vorm gehouden voor een periode van drie kalenderjaren vanaf het einde van het kalenderjaar van de betalingsdatum;

a) door de betalingsdienstaanbieder in elektronische vorm gehouden voor een periode van drie kalenderjaren vanaf het einde van het kalenderjaar van de betalingsdatum;

2° overeenkomstig artikel 24 ter van Verordening (EU) nr. 904/2010 ter beschikking gesteld aan de administratie belast met de belasting over de toegevoegde waarde om haar toe te laten haar verplichtingen na te komen die voortvloeien uit paragraaf 3, wanneer:

b) overeenkomstig artikel 24 ter van Verordening (EU) nr. 904/2010 beschikbaar gesteld aan de lidstaat van herkomst van de betalingsdienstaanbieder, of aan de lidstaat van ontvangst indien de betalingsdienstaanbieder betalingsdiensten verleent in andere lidstaten dan de lidstaat van herkomst. (lid 4)

a) België de lidstaat van herkomst is van de betalingsdienstaanbieder;

b) België de lidstaat van ontvangst is van de betalingsdienstaanbieder, wanneer België niet zijn lidstaat van herkomst is maar hij in België betalingsdiensten verleent.

Artikel 93duodecies/2, nieuw

Artikel 243quater, nieuw

Voor de toepassing van artikel 93*duodecies*/1, § 2, tweede lid, en onverminderd de bepalingen van titel V van Richtlijn 2006/112/EG, wordt de locatie van de betaler geacht in de lidstaat te zijn die overeenstemt met:

1° het IBAN van de betaalrekening van de betaler of enige andere identificatiecode die de betaler ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de betaler opgeeft;

2° bij gebrek aan een in 1° bedoelde identificatiecode, de BIC of een andere bedrijfsidentificatiecode die de namens de betaler handelende betalingsdienstaanbieder ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de betalingsdienstaanbieder opgeeft. (*eerste lid*)

Voor de toepassing van artikel 93*duodecies*/1, § 2, tweede lid, en onverminderd de bepalingen van titel V van Richtlijn 2006/112/EG, wordt de locatie van de begunstigde geacht in de lidstaat te zijn die overeenstemt met:

1° het IBAN van de betaalrekening van de begunstigde of enige andere identificatiecode die de begunstigde ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de begunstigde opgeeft;

2° bij gebrek aan een in 1° bedoelde identificatiecode, de BIC of een andere bedrijfsidentificatiecode die de namens de begunstigde handelende betalingsdienstaanbieder ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de betalingsdienstaanbieder opgeeft. (*tweede lid*)

Artikel 93*duodecies*/3, *nieuw*

De in artikel 93*duodecies*/1, § 1, bedoelde registers bevatten de volgende gegevens:

1° de BIC of enige andere bedrijfsidentificatiecode die de

1. Voor de toepassing van artikel 243*ter*, lid 1, tweede alinea, en onverminderd de bepalingen van titel V, wordt de locatie van de betaler geacht in de lidstaat te zijn die overeenstemt met:

a) het IBAN van de betaalrekening van de betaler of enige andere identificatiecode die de betaler ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de betaler opgeeft, of, bij gebreke van een dergelijke identificatiecode,

b) de BIC of een andere bedrijfsidentificatiecode die de namens de betaler handelende betalingsdienstaanbieder ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de betalingsdienstaanbieder opgeeft. (*lid 1*)

2. Voor de toepassing van artikel 243*ter*, lid 1, tweede alinea, wordt de locatie van de begunstigde geacht in de lidstaat, in het derdelandsgebied of in het derde land te zijn die overeenstemt met:

a) het IBAN van de betaalrekening van de begunstigde of een andere identificatiecode die de begunstigde ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de begunstigde opgeeft, of, bij gebreke van een dergelijke identificatiecode,

b) de BIC of een andere bedrijfsidentificatiecode die de namens de begunstigde handelende betalingsdienstaanbieder ondubbelzinnig identificeert en zijn locatie van de betalingsdienstaanbieder opgeeft. (*lid 2*)

Artikel 243*quinquies*, *nieuw*

1. De door de betalingsdienstaanbieders krachtens artikel 243*ter* te houden registers moeten de volgende gegevens bevatten:

a) de BIC of enige andere bedrijfsidentificatiecode die de betalingsdienstaanbieder ondubbelzinnig identificeert;

betalingsdienstaanbieder ondubbelzinnig identificeert;

2° de naam of bedrijfsnaam van de begunstigde zoals deze wordt vermeld in de registers van de betalingsdienstaanbieder;

3° indien voorhanden, een btw-identificatienummer of een ander nationaal fiscaal nummer van de begunstigde;

4° het IBAN of, indien er geen IBAN voorhanden is, enige andere identificatiecode die de begunstigde ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de begunstigde geeft;

5° de BIC of een andere bedrijfsidentificatiecode die de namens de begunstigde handelende betalingsdienstaanbieder ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde geeft, indien de begunstigde middelen ontvangt zonder over een betaalrekening te beschikken;

6° indien voorhanden, het adres van de begunstigde zoals het wordt vermeld in de registers van de betalingsdienstaanbieder;

7° de bijzonderheden van eventuele grensoverschrijdende betalingen als bedoeld in artikel 93*duodecies*/1, § 2, eerste lid, 1°;

8° de bijzonderheden van alle terugbetalingen waarvan is vastgesteld dat zij verband houden met de grensoverschrijdende betalingen als bedoeld in 7°. (*eerste lid*)

De in het eerste lid, 7° en 8°, bedoelde informatie bevat de volgende bijzonderheden:

1° de datum en het tijdstip van de betaling of de terugbetaling;

2° het bedrag en de valuta van de betaling of de terugbetaling;

3° de lidstaat van oorsprong van de door de begunstigde of in zijn naam ontvangen betaling, de lidstaat van bestemming van de terugbetaling, naargelang het geval, en de

b) de naam of bedrijfsnaam van de begunstigde zoals deze wordt vermeld in de registers van de betalingsdienstaanbieder;

c) indien voorhanden, een btw-identificatienummer of een ander nationaal fiscaal nummer van de begunstigde;

d) het IBAN of, indien er geen IBAN voorhanden is, enige andere identificatiecode die de begunstigde ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de begunstigde geeft;

e) de BIC of een andere bedrijfsidentificatiecode die de namens de begunstigde handelende betalingsdienstaanbieder ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de betaaldienstaanbieder van de begunstigde geeft, indien de begunstigde middelen ontvangt zonder over een betaalrekening te beschikken;

f) indien voorhanden, het adres van de begunstigde zoals het wordt vermeld in de registers van de betalingsdienstaanbieder;

g) de bijzonderheden van eventuele grensoverschrijdende betalingen als bedoeld in artikel 243*ter*, lid 1;

h) de bijzonderheden van alle terugbetalingen waarvan is vastgesteld dat zij verband houden met de grensoverschrijdende betalingen als bedoeld in punt g). (*lid 1*)

2. De in lid 1, punten g) en h), bedoelde informatie bevat de volgende bijzonderheden:

a) de datum en het tijdstip van de betaling of de terugbetaling;

b) het bedrag en de valuta van de betaling of de terugbetaling;

c) de lidstaat van oorsprong van de door de begunstigde of in zijn naam ontvangen betaling, de lidstaat van bestemming van de terugbetaling, naargelang het geval, en de

informatie die is gebruikt om de oorsprong van de bestemming van de betaling of de terugbetaling overeenkomstig artikel 93*duodecies*/2 vast te stellen;

4° alle verwijzingen die de betaling ondubbelzinnig identificeren;

5° in voorkomend geval informatie waaruit blijkt dat de betaling in de fysieke locatie van de handelaar is geïnitieerd. (*tweede lid*)

[Artikel 93duodecies/4, nieuw

De administratie belast met de belasting over de toegevoegde waarde bewaart de overeenkomstig artikel 93duodecies/1, § 4, 2°, ter beschikking gestelde gegevens zolang als nodig is om haar toe te laten aan haar in artikel 24ter, lid 3, van de verordening (EU) nr. 904/2010 bedoelde verplichting tot doorzending te voldoen.]

[Artikel 93duodecies/5, nieuw

De Koning bepaalt het tijdstip van de in artikel 93duodecies/1, § 4, 2°, bedoelde terbeschikkingstelling van de registers evenals de nadere regels met betrekking tot de manier waarop die terbeschikkingstelling gebeurt.]

informatie die is gebruikt om de oorsprong van de bestemming van de betaling of de terugbetaling overeenkomstig artikel 243*quater* vast te stellen;

d) alle verwijzingen die de betaling ondubbelzinnig identificeren;

e) in voorkomend geval informatie waaruit blijkt dat de betaling in de fysieke locatie van de handelaar is geïnitieerd. (*lid 2*)

COORDINATION DES ARTICLES

Texte de base	Texte adapté au projet de loi
Code TVA	
CHAPITRE I – Établissement de la taxe	CHAPITRE I – Établissement de la taxe
Article 1 ^{er} <i>bis</i>	Article 1 ^{er} <i>bis</i>
Pour l'application du présent Code et de ses arrêtés d'exécution, on entend par:	Pour l'application du présent Code et de ses arrêtés d'exécution, on entend par:
1° à 9° ...	1° à 9° ...
-	10° “directive (UE) 2015/2366”: la directive (UE) 2015/2366 du Parlement européen et du Conseil du 25 novembre 2015 concernant les services de paiement dans le marché intérieur, modifiant les directives 2002/65/CE, 2009/110/CE et 2013/36/UE et le règlement (UE) n° 1093/2010, et abrogeant la directive 2007/64/CE;
-	11° “règlement (UE) n° 206/2012”: le règlement (UE) n° 260/2012 du Parlement européen et du Conseil du 14 mars 2012 établissant des exigences techniques et commerciales pour les virements et les prélèvements en euros et modifiant le règlement (CE) n° 924/2009.
Intitulé CHAPITRE XVII	Intitulé CHAPITRE XVII
CHAPITRE XVII: Obligations des établissements ou organismes de crédit	CHAPITRE XVII: Obligations des établissements ou organismes de crédit des prestataires de services de paiement
Article 93 <i>undecies</i> , abrogé	Article 93 <i>undecies</i> , rétabli
-	Pour l'application du présent chapitre on entend par:
-	1° “prestataire de services de paiement”: l'une des catégories de prestataires de services de paiement visées à l'article 1 ^{er} , paragraphe 1, points a) à d), de la directive (UE) 2015/2366, ou une personne physique ou morale bénéficiant

d'une dérogation au titre de l'article 32 de ladite directive;

- 2° "service de paiement": l'une des activités commerciales visées à l'annexe I, points 3 à 6, de la directive (UE) 2015/2366;
- 3° "paiement": sous réserve des exclusions prévues à l'article 3 de la directive (UE) 2015/2366, une "opération de paiement" au sens de l'article 4, point 5), de ladite directive ou une "transmission de fonds" au sens de l'article 4, point 22), de ladite directive;
- 4° "payeur": un "payeur" au sens de l'article 4, point 8), de la directive (UE) 2015/2366;
- 5° "bénéficiaire": un "bénéficiaire" au sens de l'article 4, point 9), de la directive (UE) 2015/2366;
- 6° "État membre d'origine": l'"État membre d'origine" au sens de l'article 4, point 1), de la directive (UE) 2015/2366;
- 7° "État membre d'accueil": l'"État membre d'accueil" au sens de l'article 4, point 2), de la directive (UE) 2015/2366;
- 8° "compte de paiement": un "compte de paiement" au sens de l'article 4, point 12), de la directive (UE) 2015/2366;
- 9° "numéro IBAN": un "numéro IBAN" au sens de l'article 2, point 15), du règlement (UE) n° 260/2012;
- 10° "code BIC", un "code BIC" au sens de l'article 2, point 16), du règlement (UE) n° 260/2012.

Artikel 93duodecies/1

-

Artikel 93duodecies/1, nouveau

§ 1^{er}. Les prestataires de services de paiement tiennent des registres des bénéficiaires et des paiements correspondant aux services de paiement qu'ils fournissent pour chaque trimestre civil, afin de permettre aux autorités compétentes des États membres, en vue d'atteindre l'objectif de lutte contre la fraude à la TVA, de procéder à des contrôles des

livraisons de biens et prestations de services qui, conformément aux dispositions du titre V de la directive 2016/112/CE, sont réputées avoir lieu dans un État membre.

- § 2. L'obligation visée au paragraphe 1^{er} s'applique uniquement dans les conditions suivantes:
 - 1° les services de paiement fournis concernent des paiements transfrontaliers;
 - 2° le prestataire de services de paiement fournit, au cours d'un trimestre civil, des services de paiement correspondant à plus de vingt-cinq paiements transfrontaliers destinés au même bénéficiaire. (*alinéa 1^{er}*)
 - Pour l'application de l'alinéa 1^{er}, 1°, un paiement est considéré comme paiement transfrontalier lorsque le payeur se trouve dans un État membre et le bénéficiaire dans un autre État membre, dans un territoire tiers ou dans un pays tiers. (*alinéa 2*)
 - Pour l'application de l'alinéa 1^{er}, 2°, le nombre de paiements transfrontaliers est calculé sur la base des services de paiement fournis par le prestataire de services de paiement, par État membre et par identifiant visé à l'article 93*duodecies*/2, alinéa 2. Lorsque le prestataire de services de paiement dispose d'informations indiquant que le bénéficiaire dispose de plusieurs identifiants, le calcul est effectué par bénéficiaire. (*alinéa 3*)
 - § 3. L'obligation visée au paragraphe 1^{er} ne s'applique pas aux services de paiement fournis par les prestataires de services de paiement du payeur en ce qui concerne un paiement lorsqu'au moins l'un des prestataires de services de paiement du bénéficiaire se trouve dans un État membre, comme l'indique le code BIC dudit prestataire de services de paiement ou tout autre code d'identification d'entreprise qui identifie sans équivoque le prestataire de services de paiement et le lieu où il se trouve. Les prestataires de services de paiement du payeur incluent toutefois ces services de paiement dans le calcul visé au paragraphe 2, alinéa 1^{er}, 2° et alinéa 3.

- § 4. Lorsque l'obligation visée au paragraphe 1^{er} s'applique, les registres:
- 1° sont tenus sous format électronique par le prestataire de services de paiement et conservés pendant une période de trois années civiles à compter de la fin de l'année civile de la date du paiement;
- 2° sont, conformément à l'article 24^{ter} du règlement (UE) n° 904/2010, mis à la disposition de l'administration en charge de la taxe sur la valeur ajoutée en vue de lui permettre de remplir ses obligations découlant du paragraphe 3, lorsque:
 - a) la Belgique est l'État membre d'origine du prestataire de services de paiement;
 - b) la Belgique est l'État membre d'accueil du prestataire de services de paiement, lorsque la Belgique n'est pas son État membre d'origine mais qu'il fournit en Belgique des services de paiement.

Artikel 93^{duodecies}/2

Artikel 93^{duodecies}/2, nouveau

- Pour l'application de l'article 93^{duodecies}/1, § 2, alinéa 2 et sans préjudice des dispositions du titre V de la directive 2006/112/CE, le lieu du payeur est considéré comme étant situé dans l'État membre correspondant:
- 1° au numéro IBAN du compte de paiement du payeur ou à tout autre identifiant qui identifie sans équivoque le payeur et donne le lieu où il se trouve;
- 2° à défaut d'un identifiant visé sous le 1°, au code BIC ou à tout autre code d'identification d'entreprise qui identifie sans équivoque le prestataire de services de paiement agissant au nom du payeur et donne le lieu où il se trouve.
(alinéa 1^{er})
- Pour l'application de l'article 93^{duodecies}/1, § 2, alinéa 2 et sans préjudice des dispositions du titre V de la directive 2006/112/CE, le lieu du bénéficiaire est considéré comme étant situé dans l'État membre correspondant:

- 1° au numéro IBAN du compte de paiement du bénéficiaire ou à tout autre identifiant qui identifie sans équivoque le bénéficiaire et donne le lieu où il se trouve;
- 2° à défaut d'un identifiant visé sous le 1°, au code BIC ou à tout autre code d'identification d'entreprise qui identifie sans équivoque le prestataire de services de paiement agissant au nom du bénéficiaire et donne le lieu où il se trouve. *(alinéa 2)*

Artikel 93duodecies/3**Artikel 93duodecies/3, nouveau**

- Les registres visés à l'article 93duodecies/1, § 1^{er}, contiennent les informations suivantes:
- 1° le code BIC ou tout autre code d'identification d'entreprise qui identifie sans équivoque le prestataire de services de paiement;
- 2° le nom ou la raison sociale du bénéficiaire, tels qu'ils figurent dans les registres du prestataire de services de paiement;
- 3° s'il est disponible, tout numéro d'identification à la TVA ou tout autre numéro fiscal national du bénéficiaire;
- 4° le numéro IBAN ou, s'il n'est pas disponible, tout autre identifiant qui identifie sans équivoque le bénéficiaire et le lieu où il se trouve;
- 5° le code BIC ou tout autre code d'identification d'entreprise qui identifie sans équivoque le prestataire de services de paiement agissant au nom du bénéficiaire et donne le lieu où il se trouve, si le bénéficiaire reçoit les fonds sans avoir aucun compte de paiement;
- 6° si elle est disponible, l'adresse du bénéficiaire telle qu'elle figure dans les registres du prestataire de services de paiement;

- 7° les détails de tout paiement transfrontalier visé à l'article 93*duodecies*/1, § 2, alinéa 1^{er}, 1°;
- 8° les détails de tout remboursement de paiement identifié comme se rapportant aux paiements transfrontaliers visés au 7°. (*alinéa 1^{er}*)
- Les informations visées à l'alinéa 1^{er}, 7° et 8°, comportent les éléments suivants:
 - 1° la date et l'heure du paiement ou du remboursement du paiement;
 - 2° le montant et la monnaie du paiement ou du remboursement du paiement;
 - 3° l'État membre d'origine du paiement reçu par le bénéficiaire ou en son nom, l'État membre de destination du remboursement, selon le cas, et les informations utilisées pour déterminer l'origine ou la destination du paiement ou du remboursement de paiement conformément à l'article 93*duodecies*/2;
 - 4° toute référence qui identifie sans équivoque le paiement;
 - 5° le cas échéant, les informations indiquant que le paiement est initié dans les locaux du commerçant. (*alinéa 2*)

Artikel 93*duodecies*/4**Artikel 93*duodecies*/4, nouveau**

- L'administration en charge de la taxe sur la valeur ajoutée conserve les informations mises à disposition conformément à l'article 93*duodecies*/1, § 4, 2°, pendant la durée nécessaire lui permettant de remplir son obligation de communication visée à l'article 24*ter*, paragraphe 3, du règlement (UE) n° 904/2010.

Artikel 93*duodecies*/5**Artikel 93*duodecies*/5; nouveau**

- Le Roi détermine le moment où les registres visés à l'article 93*duodecies*/1, § 4, 2°, sont mis à disposition ainsi que les

**modalités relatives à la manière dont cette mise
à disposition s'effectue.**

COÖRDINATIE VAN DE ARTIKELN

Basistekst	Tekst aangepast aan het wetsontwerp
Btw-Wetboek	
HOOFDSTUK I – Invoering van de belasting	HOOFDSTUK I – Invoering van de belasting
Artikel 1 <i>bis</i>	Artikel 1 <i>bis</i>
Voor de toepassing van dit Wetboek en de uitvoeringsbesluiten ervan wordt verstaan onder:	Voor de toepassing van dit Wetboek en de uitvoeringsbesluiten ervan wordt verstaan onder:
1° tot en met 9° ...	1° tot en met 9° ...
-	10° “Richtlijn (EU) 2015/2366”: de Richtlijn (EU) 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad betreffende betalingsdiensten in de interne markt, houdende wijziging van de Richtlijnen 2002/65/EG, 2009/110/EG en 2013/36/EU en Verordening (EU) nr. 1093/2010 en houdende intrekking van Richtlijn 2007/64/EG;
-	11° “Verordening (EU) nr. 260/2012”: de Verordening (EU) nr. 260/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 14 maart 2012 tot vaststelling van technische en bedrijfsmatige vereisten voor overmakingen en automatische afschrijvingen in euro en tot wijziging van Verordening (EG) nr. 924/2009.
Opschrift HOOFDSTUK XVII	Opschrift HOOFDSTUK XVII
HOOFDSTUK XVII: Verplichtingen van kredietinstellingen of -organismen	HOOFDSTUK XVII: Verplichtingen van kredietinstellingen of -organismen betalingsdienstaanbieders
Artikel 93 <i>undecies</i> , opgeheven	Artikel 93 <i>undecies</i> , hersteld
-	Voor de toepassing van dit hoofdstuk wordt verstaan onder:
-	1° “betalingsdienstaanbieder”: één van de categorieën van betalingsdienstaanbieders als vermeld in artikel 1, lid 1, punten a) tot en met d), van Richtlijn (EU) 2015/2366, of een natuurlijke persoon of rechtspersoon aan wie

- op grond van artikel 32 van die richtlijn een vrijstelling is verleend;
- 2° “betalingsdienst”: één van de in Richtlijn (EU) 2015/2366, bijlage I, in de punten 3 tot en met 6 beschreven bedrijfsactiviteiten;
 - 3° “betaling”: behoudens de uitsluitingen in artikel 3 van Richtlijn (EU) 2015/2366, een “betalingstransactie” zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 5 van die richtlijn of een “geldtransfer” zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 22 van die richtlijn;
 - 4° “betaler”: een “betaler” zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 8, van Richtlijn (EU) 2015/2366;
 - 5° “begunstigde”: een “begunstigde” zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 9, van Richtlijn (EU) 2015/2366;
 - 6° “lidstaat van herkomst”: de “lidstaat van herkomst” zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 1, van Richtlijn (EU) 2015/2366;
 - 7° “lidstaat van ontvangst”: de “lidstaat van ontvangst” zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 2, van Richtlijn (EU) 2015/2366;
 - 8° “betaalrekening”: een “betaalrekening” zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 12, van Richtlijn (EU) 2015/2366;
 - 9° “IBAN”: “IBAN” zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 15, van Verordening (EU) nr. 260/2012;
 - 10° “BIC”: “BIC” zoals gedefinieerd in artikel 2, punt 16, van Verordening (EU) nr. 260/2012.

Artikel 93*duodecies*/1

-

Artikel 93*duodecies*/1, nieuw

§ 1. De betalingsdienstaanbieders houden registers bij van begunstigden en van betalingen betreffende betalingsdiensten die zij voor elk kalenderkwartaal verlenen, om de bevoegde autoriteiten van de lidstaten in staat te stellen controles uit te oefenen op de leveringen van goederen en diensten die overeenkomstig het bepaalde in titel V van Richtlijn 2006/112/EG geacht worden plaats te

vinden in een lidstaat, om de doelstelling inzake bestrijding van btw-fraude te behalen.

- § 2. De in paragraaf 1 bedoelde verplichting is alleen van toepassing onder de volgende voorwaarden:
- 1° de betalingsdiensten houden verband met grensoverschrijdende betalingen;
- 2° de betalingsdienstaanbieder verleent in de loop van een kalenderkwartaal betalingsdiensten die betrekking hebben op meer dan vijftientig grensoverschrijdende betalingen aan dezelfde begunstigde. *(eerste lid)*
- Voor de toepassing van het eerste lid, 1°, wordt een betaling als grensoverschrijdende betaling aangemerkt indien de betaler zich in een lidstaat bevindt en de begunstigde in een andere lidstaat, in een derdelandsgebied of in een derde land. *(tweede lid)*
- Voor de toepassing van het eerste lid, 2°, wordt het aantal grensoverschrijdende betalingen berekend op basis van de door de betalingsdienstaanbieders verleende betalingsdiensten per lidstaat en per in artikel 93*duodecies*/2, tweede lid, bedoelde identificatiecode. Indien de betalingsdienstaanbieder over informatie beschikt dat de begunstigde meerdere identificatiecodes heeft, wordt de berekening per begunstigde verricht. *(derde lid)*
- § 3. De in paragraaf 1 bedoelde verplichting is niet van toepassing op door de betalingsdienstaanbieders van de betaler verleende betalingsdiensten voor elke betaling waarbij ten minste één van de betalingsdienstaanbieders van de begunstigde in een lidstaat is gevestigd als dat blijkt uit de BIC van die betalingsdienstaanbieder of uit een andere bedrijfsidentificatiecode die de betalingsdienstaanbieder en zijn locatie ondubbelzinnig identificeert. De betalingsdienstaanbieders van de betaler nemen niettemin deze betalingsdiensten in aanmerking voor de in paragraaf 2, eerste lid, 2°, en derde lid, bedoelde berekening.

- § 4. Wanneer de in paragraaf 1 bedoelde verplichting van toepassing is, worden de registers:
- 1° door de betalingsdienstaanbieder in elektronische vorm gehouden voor een periode van drie kalenderjaren vanaf het einde van het kalenderjaar van de betalingsdatum;
- 2° overeenkomstig artikel 24^{ter} van Verordening (EU) nr. 904/2010 ter beschikking gesteld aan de administratie belast met de belasting over de toegevoegde waarde om haar toe te laten haar verplichtingen na te komen die voortvloeien uit paragraaf 3, wanneer
- a) België de lidstaat van herkomst is van de betalingsdienstaanbieder;
- b) België de lidstaat van ontvangst is van de betalingsdienstaanbieder, wanneer België niet zijn lidstaat van herkomst is maar hij in België betalingsdiensten verleent.

Artikel 93^{duodecies}/2**Artikel 93^{duodecies}/2, nieuw**

- Voor de toepassing van artikel 93^{duodecies}/1, § 2, tweede lid, en onverminderd de bepalingen van titel V van Richtlijn 2006/112/EG, wordt de locatie van de betaler geacht in de lidstaat te zijn die overeenstemt met:
- 1° het IBAN van de betaalrekening van de betaler of enige andere identificatiecode die de betaler ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de betaler opgeeft;
- 2° bij gebrek aan een in 1° bedoelde identificatiecode, de BIC of een andere bedrijfsidentificatiecode die de namens de betaler handelende betalingsdienstaanbieder ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de betalingsdienstaanbieder opgeeft. (*eerste lid*)
- Voor de toepassing van artikel 93^{duodecies}/1, § 2, tweede lid, en onverminderd de bepalingen van titel V van Richtlijn 2006/112/EG, wordt de locatie van de begunstigde geacht in de lidstaat te zijn die overeenstemt met:

- 1° het IBAN van de betaalrekening van de begunstigde of enige andere identificatiecode die de begunstigde ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de begunstigde opgeeft;
- 2° bij gebrek aan een in 1° bedoelde identificatiecode, de BIC of een andere bedrijfsidentificatiecode die de namens de begunstigde handelende betalingsdienstaanbieder ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de betalingsdienstaanbieder opgeeft. *(tweede lid)*

Artikel 93^{duodecies}/3**Artikel 93^{duodecies}/3, nieuw**

- De in artikel 93^{duodecies}/1, § 1, bedoelde registers bevatten de volgende gegevens:
- 1° de BIC of enige andere bedrijfsidentificatiecode die de betalingsdienstaanbieder ondubbelzinnig identificeert;
- 2° de naam of bedrijfsnaam van de begunstigde zoals deze wordt vermeld in de registers van de betalingsdienstaanbieder;
- 3° indien voorhanden, een btw-identificatienummer of een ander nationaal fiscaal nummer van de begunstigde;
- 4° het IBAN of, indien er geen IBAN voorhanden is, enige andere identificatiecode die de begunstigde ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de begunstigde geeft;
- 5° de BIC of een andere bedrijfsidentificatiecode die de namens de begunstigde handelende betalingsdienstaanbieder ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde geeft, indien de begunstigde middelen ontvangt zonder over een betaalrekening te beschikken;
- 6° indien voorhanden, het adres van de begunstigde zoals het wordt vermeld in de registers van de betalingsdienstaanbieder;

- 7° de bijzonderheden van eventuele grensoverschrijdende betalingen als bedoeld in artikel 93*duodecies*/1, § 2, eerste lid, 1°;
- 8° de bijzonderheden van alle terugbetalingen waarvan is vastgesteld dat zij verband houden met de grensoverschrijdende betalingen als bedoeld in 7°. (*eerste lid*)
- De in het eerste lid, 7° en 8°, bedoelde informatie bevat de volgende bijzonderheden:
 - 1° de datum en het tijdstip van de betaling of de terugbetaling;
 - 2° het bedrag en de valuta van de betaling of de terugbetaling;
 - 3° de lidstaat van oorsprong van de door de begunstigde of in zijn naam ontvangen betaling, de lidstaat van bestemming van de terugbetaling, naargelang het geval, en de informatie die is gebruikt om de oorsprong van de bestemming van de betaling of de terugbetaling overeenkomstig artikel 93*duodecies*/2 vast te stellen;
 - 4° alle verwijzingen die de betaling ondubbelzinnig identificeren;
 - 5° in voorkomend geval informatie waaruit blijkt dat de betaling in de fysieke locatie van de handelaar is geïnitieerd. (*tweede lid*)

Artikel 93*duodecies*/4

-

Artikel 93*duodecies*/4, nieuw

De administratie belast met de belasting over de toegevoegde waarde bewaart de overeenkomstig artikel 93*duodecies*/1, § 4, 2°, ter beschikking gestelde gegevens zolang als nodig is om haar toe te laten aan haar in artikel 24*ter*, lid 3, van de verordening (EU) nr. 904/2010 bedoelde verplichting tot doorzending te voldoen.

Artikel 93*duodecies*/5

-

Artikel 93*duodecies*/5, nieuw

De Koning bepaalt het tijdstip van de in artikel 93*duodecies*/1, § 4, 2°, bedoelde

**terbeschikkingstelling van de registers evenals
de nadere regels met betrekking tot de manier
waarop die terbeschikkingstelling gebeurt.**



Autorité de protection des données
Gegevensbeschermingsautoriteit

Avis n° 243/2022 du 21 octobre 2022

Objet : Avis relatif à un avant-projet de loi *modifiant le Code de la taxe sur la valeur ajoutée en ce qui concerne l'introduction de certaines obligations d'information applicables aux prestataires de services de paiement* (CO-A-2022-190)

Le Centre de Connaissances de l'Autorité de protection des données (ci-après "l'Autorité"),
Présent.e.s : Mesdames Marie-Hélène Descamps, Cédrine Morlière, Nathalie Raghenon et Griet Verhenneman et Messieurs Yves-Alexandre de Montjoye, Bart Preneel et Gert Vermeulen ;

Vu la loi du 3 décembre 2017 *portant création de l'Autorité de protection des données*, en particulier les articles 23 et 26 (ci-après "la LCA") ;

Vu le 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, et abrogeant la Directive 95/46/CE* (Règlement général sur la protection des données, ci-après "le RGPD") ;

Vu la loi du 30 juillet 2018 *relative à la protection des personnes physiques à l'égard des traitements de données à caractère personnel* (ci-après "la LTD") ;

Vu la demande d'avis de Monsieur Vincent Van Peteghem, Vice-premier Ministre et Ministre des Finances (ci-après : le demandeur), reçue le 22/06/2022 ;

Émet, le 21 octobre 2022, l'avis suivant :

I. OBJET DE LA DEMANDE D'AVIS

1. Le 22/06/2022, le demandeur a sollicité l'avis de l'Autorité sur un avant-projet de loi *modifiant le Code de la taxe sur la valeur ajoutée en ce qui concerne l'introduction de certaines obligations d'information applicables aux prestataires de services de paiement* (ci-après : le projet).
2. La croissance du commerce électronique transfrontalier favorise dans une large mesure la vente transfrontalière de biens et de services à des consommateurs finaux dans les États membres. À la lumière de cette croissance exponentielle, le législateur européen s'est vu contraint, au cours des dix dernières années, d'adapter la réglementation en la matière dans de nombreux domaines. Les modifications apportées à la réglementation en matière de T.V.A. notamment sont particulièrement importantes et font partie d'un ensemble intégré général de mesures dont la transposition en droit national des directives européennes constitue un élément essentiel.
3. C'est dans ce contexte que le projet prévoit la transposition de la Directive (UE) 2020/284 du Conseil du 18 février 2020 *modifiant la directive 2006/112/CE en ce qui concerne l'instauration de certaines exigences applicables aux prestataires de services de paiement* (ci-après : la directive 2020/284), conformément à laquelle les prestataires de services de paiement sont obligés de tenir, pour chaque trimestre civil, des registres suffisamment détaillés des bénéficiaires et des paiements correspondant aux services de paiement qu'ils fournissent, afin de permettre aux autorités compétentes des États membres de procéder à des contrôles des livraisons de biens et de services qui sont réputées avoir lieu dans un État membre déterminé. Dans le domaine du commerce électronique, le paiement est le point de référence le plus concret et le plus fiable pour les administrations fiscales¹. Les dispositions de la directive susmentionnée sont en outre soutenues par le Règlement (UE) 2020/283 du Conseil du 18 février 2020 *modifiant le règlement (UE) n° 904/2010 en ce qui concerne des mesures de renforcement de la coopération administrative afin de lutter contre la fraude à la TVA* (ci-après : le règlement 2020/283), qui, compte tenu de la nature de l'instrument juridique, ne doit pas être transposé dans l'ordre juridique interne. Le règlement prévoit essentiellement que les informations reçues par les administrations fiscales concernant les paiements transfrontaliers concernés, conformément à la directive, doivent être transmises à un système électronique central concernant les informations sur les paiements ("*Central Electronic System of Payment Information — CESOP*", ci-après : CESOP) mis en place au niveau européen. CESOP stockera, agrégera et analysera, en ce qui

¹ À cet égard, l'Exposé des motifs précise ce qui suit : "*Par exemple, les fournisseurs peuvent ne pas reprendre les ventes à distance dans leurs déclarations T.V.A. ou peuvent, dans le cas de ventes à distance de biens importés de territoires tiers ou de pays tiers, sous-évaluer les biens dans la déclaration d'importation afin de réduire la T.V.A. à payer, mais ils voudront naturellement toujours se faire payer le montant correct par leurs clients et, de plus, les informations relatives au paiement ne seront pas fournies par l'assujetti lui-même mais par un prestataire de services indépendant.*"

concerne les bénéficiaires des paiements individuels, toutes les informations de paiement pertinentes pour la T.V.A.

II. EXAMEN QUANT AU FOND

4. À titre de remarque préalable, l'Autorité rappelle que conformément à l'article premier du RGPD, lu à la lumière du considérant 14 du RGPD, la protection conférée par le RGPD concerne des personnes physiques et ne s'étend donc pas au traitement de données relatives à des personnes morales et, plus concrètement, d'entreprises dotées de la personnalité juridique. Dès lors, le présent avis concerne uniquement le traitement de données de contribuables personnes physiques qui sont concernés par les dispositions du projet, pour autant que ces traitements doivent être qualifiés de traitements de données à caractère personnel au sens des articles 2 et 3 du RGPD². Cela ne porte évidemment pas préjudice à la protection dont ces personnes morales bénéficient le cas échéant en vertu des articles 7 et 8 de la Charte des droits fondamentaux de l'Union européenne³.
5. En outre, l'Autorité fait remarquer que concernant la (transposition de la) réglementation européenne en matière de T.V.A., la marge de manœuvre des États membres est très limitée (harmonisation maximale). La portée et l'importance des obligations à charge tant des prestataires de services de paiement que de l'administration en charge de la taxe sur la valeur ajoutée sont en effet définies avec précision dans le cas présent, respectivement dans la directive 284/2020 (et par extension dans la Directive 2006/112/CE du Conseil du 28 novembre 2006 *relative au système commun de taxe sur la valeur ajoutée* (ci-après : la directive 2006/112/CE)) (réglementation concernant la collecte et la communication de données pertinentes relatives à la T.V.A. par les prestataires de services de paiement) et le règlement 2020/283⁴ (ainsi que le Règlement (UE) n° 904/2010 du Conseil du 7 octobre 2010 *concernant la coopération administrative et la lutte contre la fraude dans le domaine de la taxe sur la valeur ajoutée* (ci-après : le règlement 904/2010)) (réglementation concernant les modalités du CESOP et le

² Comme cela est expliqué par la suite dans le présent avis, le projet prévoit tout d'abord le traitement de données de bénéficiaires qui, dans le cadre d'une activité professionnelle transfrontalière, reçoivent de l'argent. Ces bénéficiaires seront toujours des entreprises. Bien que le traitement de données d'entreprises dotées de la personnalité juridique ne relève pas du champ d'application du RGPD, il faut tenir compte du fait que pour l'application de la réglementation en matière de T.V.A., des personnes physiques peuvent également être qualifiées d'entreprise (auquel cas, le RGPD s'applique bel et bien). À titre secondaire, il est également question d'un traitement (limité) de données du payeur (il s'agira dans la plupart des cas du consommateur, par définition une personne physique).

³ Voir dans ce cadre par exemple la CJUE du 9 novembre 2010, C-92/09 et C-93/09 (Volker und Markus Schecke GbR et Hartmut Eifert c. Land Hessen).

⁴ En la matière, il convient également d'attirer l'attention sur le Règlement d'exécution (UE) 2022/1504 de la Commission du 6 avril 2022 *portant modalités d'application du règlement (UE) n° 904/2010 du Conseil en ce qui concerne la création d'un système électronique central concernant les informations sur les paiements (CESOP) pour lutter contre la fraude à la TVA* (ci-après : le règlement d'exécution 2022/1504).

rapport sous-jacent entre les administrations fiscales nationales et la Commission européenne)⁵. Par conséquent, l'Autorité limite ses remarques (quant au fond) aux aspects du projet qui relèvent raisonnablement de la marge d'appréciation du législateur belge.

a. Base juridique

6. Toute norme régissant le traitement de données à caractère personnel (et constituant par nature une ingérence dans le droit à la protection des données à caractère personnel) doit être nécessaire et proportionnée et répondre aux exigences de prévisibilité et de précision dans le chef des personnes concernées. En vertu de l'article 6.3 du RGPD, lu en combinaison avec les articles 22 de la *Constitution* et 8 de la CEDH, une telle norme légale doit décrire les éléments essentiels des traitements allant de pair avec l'ingérence de l'autorité publique. Dans ce cadre, il s'agit au moins :
 - de la (des) finalité(s) précise(s) et concrète(s) des traitements de données ;
 - de la désignation du (des) responsable(s) du traitement (à moins que cela ne soit clair).
 Toutefois, si les traitements de données à caractère personnel allant de pair avec l'ingérence de l'autorité publique représentent une ingérence importante dans les droits et libertés des personnes concernées, la norme légale doit également définir les éléments essentiels (complémentaires) suivants :
 - les (catégories de) données à caractère personnel traitées qui sont pertinentes et non excessives ;
 - les (catégories de) personnes concernées dont les données à caractère personnel seront traitées ;
 - les (catégories de) destinataires des données à caractère personnel ainsi que les conditions dans lesquelles ils reçoivent les données et les motifs y afférents ;
 - le délai de conservation maximal des données à caractère personnel enregistrées ;
 - l'éventuelle limitation des obligations et/ou droits mentionné(e)s aux articles 5, 12 à 22 et 34 du RGPD.
7. Vu l'ampleur des traitements visés et le fait qu'ils ont lieu pour des finalités de contrôle (fiscal), il s'agit incontestablement d'une ingérence importante dans les droits et libertés des personnes concernées et il est donc requis que les éléments essentiels complémentaires soient également définis dans une norme légale formelle.

⁵ Dans un souci d'exhaustivité, l'Autorité renvoie à l'avis n° 1/2019 du Contrôleur européen de la protection des données (CEPD) sur deux propositions législatives relatives à la lutte contre la fraude à la TVA (concernant le règlement 283/2020 et la directive 2020/284) (consultable via le lien suivant : https://edps.europa.eu/sites/default/files/publication/19-03-15_edps_opinion_combating_vat_fraud_en_fr.pdf) et aux "Observations formelles du CEPD sur le projet de règlement d'exécution de la Commission portant modalités d'application du règlement (UE) n° 904/2010 du Conseil en ce qui concerne la création d'un système électronique central d'information sur les paiements (CESOP) afin de lutter contre la fraude à la TVA" (concernant le règlement d'exécution 2022/1504) (consultable via le lien suivant : https://edps.europa.eu/system/files/2022-03/2022-0031_d0060_formal_comments_fr_0.pdf).

b. Finalité

8. En vertu de l'article 5.1.b) du RGPD, le traitement de données à caractère personnel n'est autorisé que pour des finalités déterminées, explicites et légitimes.

9. L'article 6 du projet, qui insère un nouvel article 93*duodecies*/1 dans le *Code de la taxe sur la valeur ajoutée* (ci-après : le Code T.V.A.), concerne la transposition de l'article 243*ter* de la directive 2006/112/CE, tel qu'inséré par l'article premier de la directive 2020/284, et prévoit l'obligation pour les prestataires de services de paiement⁶ de tenir "*des registres des bénéficiaires et des paiements correspondant aux services de paiement qu'ils fournissent pour chaque trimestre civil, afin de permettre aux autorités compétentes des États membres, en vue d'atteindre l'objectif de lutte contre la fraude à la T.V.A., de procéder à des contrôles des livraisons de biens et prestations de services qui, conformément aux dispositions du titre V de la directive 2016/112/CE, sont réputées avoir lieu dans un État membre.*" Le paragraphe 2 de ce même article spécifie que cette obligation s'applique uniquement dans les conditions suivantes :

- "1° les services de paiement fournis concernent des paiements transfrontaliers ;
- 2° le prestataire de services de paiement fournit, au cours d'un trimestre civil, des services de paiement correspondant à **plus de vingt-cinq paiements transfrontaliers destinés au même bénéficiaire.**"

10. Ensuite, le projet d'article 93*duodecies*/1, § 4 du Code T.V.A. établit que conformément à l'article 24 (au nouvel article 24) du règlement 904/2010, ces données doivent être mises à la disposition de l'administration en charge de la taxe sur la valeur ajoutée qui transmet à son tour les données au CESOP⁷. Conformément à l'article 24*quinquies* (au nouvel article 24*quinquies*) du règlement 904/2010, "*L'accès au CESOP n'est accordé qu'aux fonctionnaires de liaison Eurofisc, visés à l'article 36, paragraphe 1, qui possèdent un identifiant d'utilisateur personnel pour le CESOP et lorsque cet accès est en rapport avec une enquête sur un cas présumé de fraude à la TVA ou la détection d'une fraude à la TVA.*"

⁶ Le nouvel article 93*duodecies*, 1° du Code T.V.A. définit le prestataire de services de paiement comme suit : "*l'une des catégories de prestataires de services de paiement visées à l'article 1^{er}, paragraphe 1, points a) à d), de la directive (UE) 2015/2366 [connue sous le nom de PSD2 ou directive des services de paiement] ou une personne physique ou morale bénéficiant d'une dérogation au titre de l'article 32 de ladite directive*".

⁷ Les éléments essentiels des traitements de données dans le CESOP, pour lesquels, conformément à l'article 7 du règlement d'exécution 2022/1504, les États membres interviennent en tant que responsables conjoints du traitement au sens de l'article 26 du RGPD, sont définis dans le règlement 2020/283 (904/2010) et dans le règlement d'exécution ci-dessus et ne relèvent donc pas du champ d'application de la compétence d'avis de l'Autorité. Néanmoins, l'Autorité souligne que l'administration fiscale ne peut pas traiter les données qu'elle reçoit dans ce cadre pour d'autres finalités que celles qui ont été définies dans les règlements précités.

11. La tenue des registres précités - et leur mise à disposition - permet aux administrations fiscales des États membres de contrôler si la T.V.A. due a été correctement établie et perçue et s'inscrit dans le cadre de la lutte (multilatérale) contre la fraude à la T.V.A. L'Autorité constate que les finalités des traitements de données à caractère personnel introduits par les projets d'articles correspondent à ce qui est exposé à cet effet dans la réglementation européenne et en prend acte.
12. Toutefois - afin de dissiper tout doute à cet égard -, l'Autorité demande enfin de spécifier explicitement que l'administration fiscale peut uniquement traiter les données transmises par les prestataires de services de paiement à la lumière de la transmission de ces données au CESOP (après quoi, les fonctionnaires de liaison Eurofisc désignés par les États membres auront accès à ces données conformément aux dispositions du règlement 2020/283 et du règlement d'exécution 2022/1504 (voir également la note de bas de page 7)). Le traitement de ces données par l'administration fiscale pour d'autres finalités, sans qu'une base juridique n'existe à cet effet, serait en effet contraire aux principes de licéité et de limitation des finalités⁸.

c. Responsable du traitement

13. Conformément à l'article 4.7) du RGPD, le responsable du traitement est toute personne physique ou morale, l'autorité publique, le service ou un autre organisme qui, seul ou conjointement avec d'autres, détermine les finalités et les moyens du traitement ; lorsque les finalités et les moyens de ce traitement sont déterminés par le droit de l'Union ou le droit d'un État membre, le responsable du traitement peut être désigné ou les critères spécifiques applicables à sa désignation peuvent être prévus par le droit de l'Union ou par le droit d'un État membre.
14. Comme cela a déjà été expliqué ci-dessus, le projet d'article 93^{duodécies}/1 du Code T.V.A. introduit l'obligation pour les prestataires de services de paiement de conserver des données pertinentes dans un registre, en vue de leur transmission à l'administration fiscale.
15. Concernant l'enregistrement initial et la transmission des données à l'administration fiscale, il va de soi que les prestataires de services de paiement eux-mêmes interviennent en tant que responsables du traitement. L'Autorité en prend acte et attire à cet égard l'attention sur les articles 24 e.s. du RGPD.

⁸ Voir également le considérant (11) de la directive 2020/284. "Les informations à conserver par les prestataires de services de paiement **doivent être collectées par les États membres** et échangées entre eux **dans le respect des dispositions du règlement (UE) n° 904/2010 du Conseil** qui fixe les règles en matière de coopération administrative et d'échange d'informations dans le cadre de la lutte contre la fraude à la TVA."

16. Toutefois, l'Autorité ne voit pas tout à fait clairement quel rôle l'administration fiscale remplit au moment de la mise à disposition des registres par les prestataires de services de paiement. On peut déduire de la lecture de la directive 2020/284 et du règlement 2020/283 (ainsi que du règlement d'exécution 2022/1504) que l'administration fiscale intervient uniquement en tant qu'intermédiaire ('sous-traitant'⁹) avec pour unique mission la transmission des données au CESOP (pour laquelle les États membres interviennent en tant que responsables conjoints du traitement, conformément à l'article 7 du règlement d'exécution 2022/1504). Néanmoins, il convient de recommander de préciser davantage la qualité concrète de l'administration fiscale dans ce contexte¹⁰, en tenant compte de la réglementation européenne en la matière.

d. Proportionnalité/Minimisation des données

17. L'article 5.1.c) du RGPD prévoit que les données à caractère personnel doivent être adéquates, pertinentes et limitées à ce qui est nécessaire au regard des finalités visées (minimisation des données).
18. Le projet d'article 93*duodecies*/3 du Code T.V.A. (article 8 du projet) dispose : "*Les registres visés à l'article 93duodecies/1, § 1^{er}, contiennent les informations suivantes :*
- 1° le code BIC ou tout autre code d'identification d'entreprise qui identifie sans équivoque le prestataire de services de paiement ;*
 - 2° le nom ou la raison sociale du bénéficiaire, tels qu'ils figurent dans les registres du prestataire de services de paiement ;*
 - 3° s'il est disponible, tout numéro d'identification à la T.V.A. ou tout autre numéro fiscal national du bénéficiaire ;*
 - 4° le numéro IBAN ou, s'il n'est pas disponible, tout autre identifiant qui identifie sans équivoque le bénéficiaire et le lieu où il se trouve ;*
 - 5° le code BIC ou tout autre code d'identification d'entreprise qui identifie sans équivoque le prestataire de services de paiement agissant au nom du bénéficiaire et donne le lieu où il se trouve, si le bénéficiaire reçoit les fonds sans avoir aucun compte de paiement ;*
 - 6° si elle est disponible, l'adresse du bénéficiaire telle qu'elle figure dans les registres du prestataire de services de paiement ;*
 - 7° les détails de tout paiement transfrontalier visé à l'article 93duodecies/1, § 2, alinéa 1^{er}, 1° ;*

⁹ Dans le contexte de la réglementation européenne, l'Autorité en arrive à la conclusion que l'administration fiscale intervient uniquement en tant que sous-traitant à l'égard des États-membres, qui sont désignés en tant que responsables conjoints du traitement.

¹⁰ Dans l'hypothèse où la mission de l'administration fiscale reste effectivement limitée à la transmission des données au CESOP, cette précision peut être apportée dans l'Exposé des motifs. Si toutefois des finalités complémentaires sont poursuivies, il convient incontestablement de définir à cet effet un cadre légal approprié. Actuellement, il n'existe en effet pas de base juridique pour le traitement de ces données par l'administration fiscale pour d'autres finalités que celles définies explicitement dans la réglementation européenne en la matière.

8° les détails de tout remboursement de paiement identifié comme se rapportant aux paiements transfrontaliers visés au 7°.

Les informations visées à l'alinéa 1^{er}, 7° et 8°, comportent les éléments suivants :

1° la date et l'heure du paiement ou du remboursement du paiement ;

2° le montant et la monnaie du paiement ou du remboursement du paiement ;

3° l'État membre d'origine du paiement reçu par le bénéficiaire ou en son nom, l'État membre de destination du remboursement, selon le cas, et les informations utilisées pour déterminer l'origine ou la destination du paiement ou du remboursement de paiement conformément à l'article 93^{duodecies}/2 ;

4° toute référence qui identifie sans équivoque le paiement ;

5° le cas échéant, les informations indiquant que le paiement est initié dans les locaux du commerçant."

19. Cette 'liste' de données à caractère personnel était intégralement reprise de l'article 243 *quinquies* (du nouvel article 243 *quinquies*) de la directive 2006/112/CE.

20. Comme exposé au point 5 du présent avis, il s'agit d'une harmonisation maximale au niveau européen. Dès lors, l'Autorité ne peut pas se prononcer quant au fond sur la proportionnalité des catégories de données susmentionnées. Néanmoins, l'Autorité prend acte du fait que les données, à l'exception - le cas échéant - du lieu (l'État membre) du payeur (le consommateur), concernent uniquement le bénéficiaire des transactions¹¹. À la lumière des finalités poursuivies, cela favorise la proportionnalité du traitement.

e. Délai de conservation

21. En vertu de l'article 5.1.e) du RGPD, les données à caractère personnel ne peuvent pas être conservées sous une forme permettant l'identification des personnes concernées pendant une durée excédant celle nécessaire à la réalisation des finalités pour lesquelles elles sont traitées.

22. Le projet d'article 93^{duodecies}/1, § 4, 1° du Code T.V.A., qui transpose l'article 243 *ter*, 4, a) (le nouvel article 243 *ter*, 4, a)) de la directive 2006/112/CE, établit que les registres sont tenus par les prestataires de services de paiement sous format électronique pendant une période de

¹¹ Dans son avis n° 1/2019, le Contrôleur européen de la protection des données (CEPD) précise ce qui suit : "L'article 243 *quinquies* définit les catégories de données pertinentes qu'un PSP devrait conserver. Le CEPD fait remarquer que les données susmentionnées désignent uniquement les données relatives aux bénéficiaires (en d'autres termes, les informations relatives aux consommateurs payant pour l'achat de produits ou de services - les payeurs - ne font pas partie de l'échange d'informations, excepté la localisation du payeur conformément à l'article 243 *quater*) (...). En ce qui concerne le fait que, selon les propositions, les données relatives aux payeurs ne feront pas l'objet d'un traitement, le CEPD souscrit à l'opinion de la Commission selon laquelle "il serait disproportionné d'avoir systématiquement recours aux consommateurs finals pour enquêter sur la fraude à la TVA commise par le vendeur".

trois années civiles à compter de la fin de l'année civile de la date du paiement. L'Autorité en prend acte.

23. Ensuite, il ressort de l'article 24^{quater}, 2 (du nouvel article 24^{quater}, 2) du règlement 904/2010 que les données enregistrées dans le CESOP sont conservées pendant une période maximale de cinq ans à compter de la fin de l'année au cours de laquelle les informations lui ont été transmises.
24. Néanmoins, à la lumière de ce qui a déjà été exposé aux points 12 et 16 du présent avis, il convient de recommander de spécifier que l'administration fiscale ne peut pas conserver dans les systèmes propres les données qu'elle reçoit plus longtemps que le temps raisonnablement nécessaire pour contrôler la qualité des données¹² et les transmettre au CESOP.

**PAR CES MOTIFS,
l'Autorité,**

estime que les modalités (dont la finalité du traitement (point 12), la qualité de l'administration fiscale (point 16) et le délai de conservation des données (point 24)) du traitement de données dans le chef de l'administration fiscale (à savoir la transmission des données au CESOP après la mise à disposition par les prestataires de services de paiement) doivent être davantage précisées dans la loi.

Pour le reste, le projet ne donne lieu à aucune remarque particulière relative au traitement de données à caractère personnel.



Pour le Centre de Connaissances,
Cédrine Morlière, Directrice



¹² Dans ce cadre, l'article 3.2 du règlement d'exécution 2022/1504 dispose en effet que "Les États membres transmettent au CESOP uniquement les informations sur les paiements [...], pour lesquelles tous les champs obligatoires au titre de l'article 243 quinquies de la directive 2006/112/CE ont été renseignés, et qui sont conformes aux exigences énoncées à l'annexe du présent règlement."



Autorité de protection des données
Gegevensbeschermingsautoriteit

Advies nr. 243/2022 van 21 oktober 2022

Betreft: Advies m.b.t. een voorontwerp van wet *tot wijziging van het Wetboek van de belasting over de toegevoegde waarde betreffende de invoering van bepaalde informatieverplichtingen voor betalingsdienstaanbieders* (CO-A-2022-190)

Het Kenniscentrum van de Gegevensbeschermingsautoriteit (hierna de "Autoriteit"), aanwezig: mevrouw Marie-Hélène Descamps, mevrouw Cédrine Morlière, mevrouw Nathalie Raghenon en mevrouw Griet Verhenneman en de heren Yves-Alexandre de Montjoye, Bart Preneel en Gert Vermeulen;

Gelet op de wet van 3 december 2017 *tot oprichting van de Gegevensbeschermingsautoriteit*, inzonderheid op artikelen 23 en 26 (hierna: WOG);

Gelet op de 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* (hierna: AVG);

Gelet op de wet van 30 juli 2018 *betreffende de bescherming van natuurlijke personen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens* (hierna: WVG);

Gelet op het verzoek om advies van de heer Vincent Van Peteghem, Vice-Eersteminister en Minister van Financiën, (hierna: de aanvrager) ontvangen op 22/06/2022.;

brengt op 21 oktober 2022 het volgend advies uit:

I. VOORWERP VAN DE ADVIESAANVRAAG

1. Op 22/06/2022 verzocht de aanvrager het advies van de Autoriteit met betrekking tot een voorontwerp van wet *tot wijziging van het Wetboek van de belasting over de toegevoegde waarde betreffende de invoering van bepaalde informatieverplichtingen voor betalingsdienstaanbieders* (hierna: het ontwerp).
2. De groei van grensoverschrijdende elektronische handel bevordert in belangrijke mate de verkoop van goederen en diensten aan eindverbruikers in de lidstaten. In het licht van deze exponentiële groei heeft de Europese wetgever zich de afgelopen tien jaar gedwongen gezien de desbetreffende regelgeving in tal van domeinen aan te passen. Met name de wijzigingen in de btw-reglementering zijn bijzonder omvangrijk en maken deel uit van een algemeen geïntegreerd pakket maatregelen waarvan de omzetting in nationaal recht van de Europese richtlijnen een essentieel onderdeel vormt.
3. Het is binnen deze context dat het ontwerp voorziet in de omzetting van Richtlijn (EU) 2020/284 van de Raad van 18 februari 2020 *tot wijziging van Richtlijn 2006/112/EG wat betreft de invoering van bepaalde voorschriften voor betalingsdienstaanbieders* (hierna: richtlijn 2020/284), overeenkomstig dewelke betalingsdienstaanbieders verplicht worden om voor elk kalenderkwartaal voldoende nauwkeurige registers bij te houden over de begunstigen en de betalingen die overeenstemmen met de betalingsdiensten die zijn aanbieden, teneinde de bevoegde autoriteiten van de Lidstaten in staat te stellen de levering van goederen en diensten die geacht worden in een bepaalde Lidstaat plaats te vinden, te controleren. Bij elektronisch handel vormt de betaling immers het meest concrete en betrouwbare aanknopingspunt voor de belastingadministraties¹. De bepalingen van voormelde richtlijn worden verder ondersteund door de Verordening (EU) 2020/283 van de Raad van 18 februari 2020 *tot wijziging van Verordening (EU) nr. 904/2010 wat betreft maatregelen ter versterking van de administratieve samenwerking om btw-fraude te bestrijden* (hierna: verordening 2020/283), die gezien de aard van het rechtsinstrument niet in de interne rechtsorde moet worden omgezet. In essentie strekt die verordening ertoe om de op grond van de richtlijn door de belastingadministraties ontvangen gegevens met betrekking tot relevante grensoverschrijdende betalingen aan te leveren aan een centraal elektronisch betalingsinlichtingsstelsel ("Central Electronic System of Payment Information — CESOP", hierna: CESOP) dat op Europees niveau wordt ingesteld. In CESOP zullen

¹ De Memorie van toelichting verduidelijkt ter zake het volgende: "Zo kunnen leveranciers bijvoorbeeld hun afstandsverkoop niet opnemen in hun btw-aangifte of kunnen ze de betrokken goederen onderwaarden in de invoeraangifte om zo minder btw te betalen bij afstandsverkoop van uit derde landen of van uit dierdelandsgebieden ingevoerde goederen, maar ze zullen uiteraard altijd voor het correcte bedrag door hun klanten betaald wensen te worden waarbij de betalingsinformatie bovendien niet wordt verstrekt door de belastingplichtige zelf, maar door een onafhankelijke dienstverlener."

met betrekking tot de individuele begunstigten alle voor de btw relevante inlichtingen worden opgeslagen, geaggregeerd en geanalyseerd.

II. ONDERZOEK TEN GRONDE

4. Bij wijze van voorafgaande opmerking brengt de Autoriteit in herinnering dat overeenkomstig artikel 1 AVG, gelezen in het licht van overweging 14 AVG, de door de AVG geboden bescherming betrekking heeft op natuurlijke personen en zich aldus niet uitstrekt tot de verwerking van gegevens over rechtspersonen en, meer concreet, als rechtspersonen gevestigde ondernemingen. Zodoende heeft dit advies louter betrekking op de verwerking van gegevens van natuurlijke personen belastingplichtigen die door de bepalingen van het ontwerp worden gevat, voor zover die verwerkingen aangemerkt moeten worden als een verwerking van persoonsgegevens in de zin van de artikelen 2 en 3 AVG². Dit doet evenwel geen afbreuk aan de bescherming die rechtspersonen desgevallend genieten op grond van de artikelen 7 en 8 van het Handvest van de grondrechten van de Europese Unie.³
5. Daarnaast merkt de Autoriteit op dat met betrekking tot de (omzetting van de) Europese btw-reglementering, de bewegingsvrijheid van de lidstaten zeer beperkt is (maximale harmonisatie). De draagwijdte en omvang van de verplichtingen ten laste van zowel de betalingsdienstaanbieders als de administratie belast met de belasting over de toegevoegde waarde worden in het onderhavige geval immers nauwkeurig vastgesteld in respectievelijk de richtlijn 2020/284 (en bij uitbreiding de Richtlijn 2006/112/EG van de Raad van 28 november 2006 *betreffende het gemeenschappelijke stelsel van belasting over de toegevoegde waarde* (hierna: richtlijn 2006/112/EG)) (regelgeving inzake het verzamelen en verstrekken van relevante gegevens met betrekking tot de btw door de betalingsdienstaanbieders) en de verordening 2020/283⁴ (evenals de Verordening (EU) nr. 904/2010 van de Raad van 7 oktober 2010 *betreffende de administratieve samenwerking en de bestrijding van fraude op het gebied van de belasting over de toegevoegde waarde* (hierna: verordening 904/2010)) (regelgeving betreffende de modaliteiten van CESOP en de onderliggende verhouding tussen de nationale belastingadministraties en de Europese

² Zoals naderhand wordt toegelicht in dit advies voorziet het ontwerp in eerste instantie in de verwerking van gegevens van begunstigten die in het kader van een grensoverschrijdende beroepsactiviteit gelden ontvangen. Deze begunstigten zullen steeds ondernemingen zijn. Hoewel de verwerking van gegevens van als rechtspersonen gevestigde ondernemingen buiten het toepassingsgebied van de AVG valt, moet in rekening worden gebracht dat voor de toepassing van de btw-reglementering ook natuurlijke personen gekwalificeerd kunnen worden als onderneming (in welk geval de AVG wel van toepassing is). In secundaire orde is er ook sprake van een (beperkte) verwerking van gegevens van de betaler (dit zal in de meeste gevallen de consument zijn, per definitie een natuurlijke persoon).

³ Zie in dat kader bijvoorbeeld HvJ-EU, 9 November 2010, C-92/09 en C-93/09 (Volker und Markus Schecke GbR en Hartmut Eifert v. Land Hessen).

⁴ Ter zake dient eveneens gewezen te worden op de Uitvoeringsverordening (EU) 2022/1504 van de Commissie van 6 april 2022 *tot vaststelling van nadere bepalingen voor de toepassing van Verordening (EU) nr. 904/2010 van de Raad met betrekking tot de totstandbrenging van een centraal elektronisch systeem van betalingsinlichtingen (Cesop) ter bestrijding van btw-fraude* (hierna: uitvoeringsverordening 2022/1504).

Commissie)⁵. Bijgevolg beperkt de Autoriteit haar opmerkingen (ten gronde) tot de aspecten van het ontwerp die redelijkerwijze binnen de beoordelingsvrijheid van de Belgische wetgever vallen.

a. Rechtsgrond

6. Elke norm die de verwerking van persoonsgegevens regelt (en die naar zijn aard een inmenging in het recht op bescherming van persoonsgegevens vormt) moet noodzakelijk en evenredig zijn en voldoen aan de vereisten van voorzienbaarheid en nauwkeurigheid in hoofde van de betrokkenen. Krachtens artikel 6.3 AVG, gelezen in samenhang met artikel 22 van de *Grondwet* en artikel 8 EVRM, moet een dergelijke wettelijke norm de essentiële elementen van de met de overheidsinmenging gepaard gaande verwerkingen vaststellen. Het gaat daarbij minstens om:

- het (de) precieze en concrete doeleinde(n) van de gegevensverwerkingen;
- de aanduiding van de verwerkingsverantwoordelijke(n) (tenzij dit duidelijk is).

Wanneer de overheidsinmenging evenwel een belangrijke inmenging in de rechten en vrijheden van de betrokkenen vertegenwoordigt, dient de wettelijke norm tevens de volgende (aanvullende) essentiële elementen te omschrijven:

- de (categorieën van) verwerkte persoonsgegevens die ter zake dienend en niet overmatig zijn;
- de (categorieën van) betrokkenen wiens persoonsgegevens worden verwerkt;
- de (categorieën van) bestemmingen van de persoonsgegevens, evenals de omstandigheden waarin en de redenen waarom de gegevens worden verstrekt;
- de maximale bewaartermijn van de geregistreerde persoonsgegevens;
- de eventuele beperking van de verplichtingen en/of rechten vermeld in de artikelen 5, 12 tot 22 en 34 AVG.

7. Gelet op omvang van de geviseerde verwerkingen, en het feit dat zij plaatsvinden voor (fiscale) controledoeleinden, is er zonder meer sprake van een belangrijke inmenging in de rechten en vrijheden van de betrokkenen en is het aldus vereist dat ook de aanvullende essentiële elementen worden vastgesteld in een formele wettelijke norm.

b. Doeleinde

⁵ Volledigheidshalve verwijst de Autoriteit naar het advies 1/2019 van de Europese Toezichthouder voor gegevensbescherming (EDPS) over twee wetgevingsvoorstellen met betrekking tot de bestrijding van btw-fraude (betreffende verordening 2020/283 en richtlijn 2020/284) (te raadplegen via: https://edps.europa.eu/data-protection/our-work/publications/opinions/combating-vat-fraud_en (officiële tekst) of https://edps.europa.eu/sites/default/files/publication/19-04-16_opinion_vat_summary_nl_0.pdf (samenvatting Nederlands) en de "EDPS formal comments on the draft Commission Implementing Regulation laying down detailed rules for the application of Council Regulation (EU) No 904/2010 as regards the creation of a central electronic system of payment information (CESOP) to combat VAT fraud" (betreffende de uitvoeringsverordening 2022/1504) (te raadplegen via: https://edps.europa.eu/data-protection/our-work/publications/formal-comments/draft-commission-implementing-regulation-0_en).

8. Volgens artikel 5.1.b) AVG is de verwerking van persoonsgegevens enkel toegestaan voor welbepaalde, uitdrukkelijk omschreven en gerechtvaardigde doeleinden.
9. Artikel 6 van het ontwerp, dat een nieuw artikel 93*duodecies*/1 invoegt in het *Wetboek van de belasting over de toegevoegde waarde* (hierna: Btw-Wetboek), betreft de omzetting van artikel 243*ter* van de richtlijn 2006/112/EG, zoals ingevoegd bij artikel 1 van de richtlijn 2020/284, en voorziet in de verplichting voor betalingsdienstaanbieders⁶ om registers bij te houden *"van begunstigen en van betalingen betreffende betalingsdiensten die zij voor elk kalenderkwartaal verlenen, om de bevoegde autoriteiten van de lidstaten in staat te stellen controles uit te oefenen op de leveringen van goederen en diensten die overeenkomstig het bepaalde in titel V van Richtlijn 2006/112/EG geacht worden plaats te vinden in een lidstaat, om de doelstelling inzake bestrijding van btw-fraude te behalen."* Paragraaf 2 van datzelfde artikel specificeert dat deze verplichting enkel van toepassing is onder de volgende voorwaarden:
- "1° de betalingsdiensten houden verband met grensoverschrijdende betalingen;*
2° de betalingsdienstaanbieder verleent in de loop van een kalenderkwartaal betalingsdiensten die betrekking hebben op meer dan vijftwintig grensoverschrijdende betalingen aan dezelfde begunstigde."
10. Vervolgens bepaalt het ontworpen artikel 93*duodecies*/1, §4, Btw-Wetboek dat deze gegevens overeenkomstig (nieuw) artikel 24 van de verordening 904/2010 beschikbaar gesteld moeten worden aan de administratie belast met de belasting over de toegevoegde waarde, die de gegevens op haar beurt overmaakt aan CESOP⁷. Overeenkomstig (nieuw) artikel 24*quinqies* van de verordening 904/2010 "[wordt] de toegang tot CESOP uitsluitend verleend aan Eurofisc-verbindingsambtenaren, als bedoeld in artikel 36, lid 1, die beschikken over een persoonlijke gebruikersidentificatie voor CESOP, en wanneer die toegang verband houdt met een onderzoek naar vermoedelijke btw-fraude of het opsporen van btw-fraude."
11. Het bijhouden van voormelde registers – en de ter beschikking stelling ervan – laat aan de belastingadministraties van de lidstaten toe te controleren of de verschuldigde btw correct werd vastgesteld en geïnd en kadert binnen de (multilaterale) strijd tegen btw-fraude. De Autoriteit stelt vast dat de doeleinden van de door de ontwerpartikelen geïntroduceerde verwerkingen van

⁶ Nieuw artikel 93*duodecies*, 1°, Btw-Wetboek definieert betalingsdienstaanbieder als volgt: *"één van de categorieën van betalingsdienstaanbieders als vermeld in artikel 1, lid 1, punten a) tot en met d), van Richtlijn (EU) 2015/2366 [bekend als PSD2 of betalingsdienstenrichtlijn], of een natuurlijke persoon of rechtspersoon aan wie op grond van artikel 32 van die richtlijn een vrijstelling is verleend"*.

⁷ De wezenlijke elementen van de gegevensverwerkingen in CESOP, waarvoor de lidstaten overeenkomstig artikel 7 van de uitvoeringsverordening 2022/1504 optreden als gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken in de zin van artikel 26 AVG, worden vastgesteld in de verordening 2020/283 (904/2010) en de bovenstaande uitvoeringsverordening en vallen aldus buiten het toepassingsgebied van de adviesbevoegdheid van de Autoriteit. Desalniettemin benadrukt de Autoriteit dat de belastingadministratie de gegevens die zij in dit kader ontvangt niet mag verwerken voor andere doeleinden dan deze die zijn neergelegd in de voormelde verordeningen.

persoonsgegevens overeenstemmen met hetgeen daartoe is neergelegd in de Europese regelgeving en neemt er akte van.

12. Tot slot evenwel – om elke twijfel in dat verband weg te nemen – vraagt de Autoriteit om uitdrukkelijk te speciëren dat de belastingadministratie de door de betalingsdienstaanbieders overgedragen gegevens enkel kan verwerken in het licht van de overdracht van die gegevens aan CESOP (waarna de door de lidstaten aangeduide Eurofisc-verbindingsambtenaren toegang zullen hebben tot die gegevens overeenkomstig de bepalingen van verordening 2020/283 en uitvoeringsverordening 2022/1504 (zie ook voetnoot 7)). De verwerking van deze gegevens door de belastingadministratie voor andere finaliteiten, zonder dat daarvoor een rechtsgrondslag voorhanden is, zou immers in strijd zijn met het rechtmatigheids- en doelbindingsbeginsel⁸.

c. Verwerkingsverantwoordelijke

13. Overeenkomstig artikel 4.7) AVG is de verwerkingsverantwoordelijke elke natuurlijke of rechtspersoon, overheidsinstantie, dienst of ander orgaan die/dat, alleen of samen met anderen, het doel van en de middelen voor de verwerking van persoonsgegevens vaststelt; wanneer de doelstellingen van en de middelen voor deze verwerking in het Unierecht of het lidstatelijke recht worden vastgesteld, kan daarin worden bepaald wie de verwerkingsverantwoordelijke is of volgens welke criteria deze wordt aangewezen.
14. Zoals hierboven reeds toegelicht introduceert het ontworpen artikel 93*duodecies*/1, Btw-Wetboek de verplichting voor betalingsdienstaanbieders om bepaalde voor de btw relevante gegevens bij te houden in een register, met het oog op de overdracht ervan aan de belastingadministratie.
15. Met betrekking tot de initiële registratie en overdracht van de gegevens aan de belastingadministratie spreekt het voor zich dat de betalingsdienstaanbieders zelf optreden als verwerkingsverantwoordelijken. De Autoriteit neemt er akte van en wijst ter zake op de artikelen 24 e.v. AVG.
16. Het is de Autoriteit echter niet geheel duidelijk welke rol de belastingadministratie vervult op het ogenblik dat de betalingsdienstaanbieders de registers ter beschikking stellen. Uit de lezing van richtlijn 2020/284 en verordening 2020/283 (evenals uitvoeringsverordening 2022/1504) kan worden afgeleid dat de belastingadministratie slechts als tussenpersoon ('verwerker'⁹) optreedt

⁸ Zie ook overweging (11) van richtlijn 2020/284: "De door de betalingsdienstaanbieders te bewaren informatie **moet worden verzameld door en uitgewisseld tussen de lidstaten overeenkomstig Verordening (EU) nr. 904/2010 van de Raad, die de regels voor administratieve samenwerking en uitwisseling van inlichtingen met het oog op de bestrijding van btw-fraude vaststelt.**"

⁹ Binnen de context van de Europese regelgeving komt de Autoriteit tot de conclusie dat de belastingadministratie louter optreedt als verwerker ten aanzien van de lidstaten, die als gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken worden aangeduid.

met als enige taak het overdragen van de (weliswaar correcte) gegevens aan CESOP (waarvoor de lidstaten optreden als gezamenlijke verwerkingsverantwoordelijken overeenkomstig artikel 7 van de uitvoeringsverordening 2022/1504). Desalniettemin verdient het aanbeveling om de concrete hoedanigheid van de belastingadministratie in deze context nader te preciseren¹⁰, rekening houdend met de Europese regelgeving ter zake.

d. Proportionaliteit/ Minimale gegevensverwerking

17. Artikel 5.1.c), AVG bepaalt dat persoonsgegevens toereikend, ter zake dienend en beperkt moeten zijn tot wat noodzakelijk is voor de beoogde doeleinden ('minimale gegevensverwerking').
18. Het ontworpen artikel 93*duodecies*/3, Btw-Wetboek (artikel 8 van het ontwerp) bepaalt: *"De in artikel 93duodecies/1, § 1, bedoelde registers bevatten de volgende gegevens:*
 - 1° de BIC of enige andere bedrijfsidentificatiecode die de betalingsdienstaanbieder ondubbelzinnig identificeert;*
 - 2° de naam of bedrijfsnaam van de begunstigde zoals deze wordt vermeld in de registers van de betalingsdienstaanbieder;*
 - 3° indien voorhanden, een btw-identificatienummer of een ander nationaal fiscaal nummer van de begunstigde;*
 - 4° het IBAN of, indien er geen IBAN voorhanden is, enige andere identificatiecode die de begunstigde ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de begunstigde geeft;*
 - 5° de BIC of een andere bedrijfsidentificatiecode die de namens de begunstigde handelende betalingsdienstaanbieder ondubbelzinnig identificeert en de locatie van de betalingsdienstaanbieder van de begunstigde geeft, indien de begunstigde middelen ontvangt zonder over een betaalrekening te beschikken;*
 - 6° indien voorhanden, het adres van de begunstigde zoals het wordt vermeld in de registers van de betalingsdienstaanbieder;*
 - 7° de bijzonderheden van eventuele grensoverschrijdende betalingen als bedoeld in artikel 93duodecies/1, § 2, eerste lid, 1°;*
 - 8° de bijzonderheden van alle terugbetalingen waarvan is vastgesteld dat zij verband houden met de grensoverschrijdende betalingen als bedoeld in 7°.*

De in het eerste lid, 7° en 8°, bedoelde informatie bevat de volgende bijzonderheden:

 - 1° de datum en het tijdstip van de betaling of de terugbetaling;*
 - 2° het bedrag en de valuta van de betaling of de terugbetaling;*

¹⁰ In de hypothese dat de taak van de belastingadministratie daadwerkelijk beperkt blijft tot de overdracht van de gegevens aan CESOP, kan deze verduidelijking in de Memorie van toelichting worden aangebracht. Indien evenwel bijkomende finaliteiten worden nagestreefd, is het zonder meer aan de orde dat daartoe een passend wettelijk kader wordt vastgesteld. Op heden bestaat er immers geen rechtsgrond voor de verwerking van deze gegevens door de belastingadministratie voor andere doeleinden dan deze die uitdrukkelijk worden neergelegd in de Europese regelgeving ter zake.

3° de lidstaat van oorsprong van de door de begunstigde of in zijn naam ontvangen betaling, de lidstaat van bestemming van de terugbetaling, naargelang het geval, en de informatie die is gebruikt om de oorsprong van de bestemming van de betaling of de terugbetaling overeenkomstig artikel 93duodecies/2 vast te stellen;

4° alle verwijzingen die de betaling ondubbelzinnig identificeren;

5° in voorkomend geval informatie waaruit blijkt dat de betaling in de fysieke locatie van de handelaar is geïnitieerd."

19. Deze 'lijst' van persoonsgegevens werd integraal overgenomen uit (nieuw) artikel 243^{quinq}ues van de richtlijn 2006/112/EG.
20. Zoals uiteengezet in punt 5 van dit advies is er sprake van maximale harmonisatie op Europees niveau, waardoor de Autoriteit zich niet ten gronde kan uitspreken over de proportionaliteit van de voormelde gegevenscategorieën. Niettemin neemt de Autoriteit er akte van dat de gegevens, behoudens – in voorkomend geval – de locatie (de lidstaat) van de betaler (de consument), enkel betrekking hebben op de begunstigde van de transacties¹¹. In het licht van de beoogde doeleinden komt dit ten goede aan de proportionaliteit van de verwerking.

e. Bewaartermijn

21. Krachtens artikel 5.1.e) AVG mogen persoonsgegevens niet langer worden bewaard, in een vorm die het mogelijk maakt de betrokkenen te identificeren, dan noodzakelijk voor de verwezenlijking van de doeleinden waarvoor zij worden verwerkt.
22. Het ontworpen artikel 93^{duodecies}/1, §4, 1°, Btw-Wetboek, dat (nieuw) artikel 243^{ter}, 4, a), van de richtlijn 2006/112/EG omzet, bepaalt dat de registers door de betalingsdienstaanbieders in elektronische vorm worden gehouden voor een periode van drie kalenderjaren vanaf het einde van het kalenderjaar van de betalingsdatum. De Autoriteit neemt er akte van.
23. Voorts volgt het uit (nieuw) artikel 24^{quater}, 2, van de verordening 904/2010 dat de in CESOP geregistreerde gegevens gedurende maximaal vijf jaar na afloop van het jaar waarin de inlichtingen naar CESOP werden doorgegeven, worden bijgehouden.

¹¹ In haar advies 1/2019 stelt de Europese Toezichthouder voor gegevensbescherming (EDPS) het volgende: "Article 243d defines the relevant categories of data that would have to be retained by a PSP. The EDPS notes that this data only refers to data regarding payees (in other words, information on the consumers paying for a purchase of goods or services -payers - are not part of the exchange of information, except for the location of the payer established in accordance with Article 243c) (...). Concerning the fact that, according to the proposals, data on payers will not be processed the EDPS agrees with the assessment by the Commission that "it would be disproportionate to systematically have recourse to (these) final consumers to investigate VAT fraud by the seller".

24. Niettemin, in het licht van hetgeen reeds werd uiteengezet in de punten 12 en 16 van dit advies, verdient het aanbeveling om te specificeren dat de belastingadministratie de gegevens die zij ontvangt niet langer mag bewaren in de eigen systemen dan redelijkerwijs noodzakelijk is om de kwaliteit van de gegevens¹² te controleren en ze aan CESOP door te geven.

**OM DEZE REDENEN,
de Autoriteit,**

is van oordeel dat de modaliteiten (waaronder inbegrepen het doeleinde van de verwerking (punt 12), de hoedanigheid van de belastingadministratie (punt 16) en de bewaartermijn van de gegevens (punt 24)) van de gegevensverwerking in hoofde van de belastingadministratie (te weten de overdracht van de gegevens naar CESOP na de ter beschikkingstelling door de betalingsdienstaanbieders) nader gepreciseerd moeten worden in de wet.

Voor het overige geeft het ontwerp geen aanleiding tot bijzondere opmerkingen betreffende de verwerking van persoonsgegevens.



Voor het Kenniscentrum,
Cédrine Morlière, Directeur



¹² In dat kader bepaalt artikel 3.2. van de uitvoeringsverordening 2022/1504 immers dat “de lidstaten [...] *alleen betalingsinformatie [...] aan CESOP [doorgeven] waarvoor alle verplichte velden zijn ingevuld overeenkomstig artikel 243quinquies van Richtlijn 2006/112/EG en die voldoen aan de vereisten in de bijlage bij deze verordening.*”