

**Formulaire de déclaration d’un**

**Agent pour la fourniture de services de paiement**

**pour le compte d’un**

**prestataire de services de paiement**

**Pour être considéré comme complet, le dossier doit comporter l’ensemble des éléments mentionnés dans le formulaire et les annexes associées mentionnées explicitement ou implicitement.**

**Des documents complémentaires ou précisions nécessaires à l’évaluation de la demande d’agrément sont susceptibles de vous être demandés, et pourront le cas échéant, ne pas faire courir le délai prévu à l’article 37 de l’arrêté du 29 octobre 2009 portant sur la réglementation prudentielle des établissements de paiement.**

|  |
| --- |
|  |
|  |
|  |

Le formulaire, dûment rempli, daté et signé, est à adresser en **version papier et sur un support numérique (type clef USB)** à :

Autorité de contrôle prudentiel et de résolution

Service des établissements et procédures spécialisés

Direction des Autorisations

4 Place de Budapest

CS 92459

75436 Paris Cedex 09

Les annexes peuvent figurer uniquement sur support numérique.

# Identité de l’établissement agréé qui sollicite l’enregistrement de l’agent

# Nature d’agrément

|  |  |
| --- | --- |
| Établissement de crédit : |  |
| Établissement de monnaie électronique |  |
| Établissement de paiement : |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Dénomination sociale |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Code interbancaire de l’établissement (CIB) |  |
|  |

**Personne qui assure la responsabilité du dossier :**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Civilité |  | Nom |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Prénom |  | Titre/fonction |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| N° de téléphone |  | E-mail |  |

**Personne à contacter pour toute question sur le dossier :**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Nom |  | Prénom |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Téléphone |  | Qualité du |  |

Signataire

|  |  |
| --- | --- |
| E-mail |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Date |  |
| **Signature de la personne, représentant légal de l’entreprise :**   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Nom |  | Prénom |  |  |  |  | | --- | --- | | Fonction |  | | | |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Date |  |

# Identité de l’agent mandaté pour l’exercice de services de paiement

Si l’agent a déjà un numéro d’enregistrement attribué par le l’Autorité de contrôle prudentiel,   
veuillez l’indiquer:

|  |
| --- |
| *Fournir une copie ou la version scannée d’une pièce d’identité, comportant photographie, en cours de validité de l’agent personne physique ou, dans le cas d’une personne morale, celle des personnes physiques ayant le pouvoir de gérer ou d’administrer cette personne morale et, pour le cas où l’agent exerce à titre habituel une activité autre que celle de services de paiement, celle de la personne à laquelle est déléguée la responsabilité de l’activité d’agent.* |
| *Fournir le ou les curriculum vitae en français, actualisés, datés et signés, de l’agent ou de ses responsables. Le curriculum vitae précisera obligatoirement le niveau, la nature et la durée des responsabilités exercées au cours des dix dernières années.* |

**1- Précisions à apporter pour un agent personne physique**

# Fournir un extrait K pour les personnes physiques ou un certificat INSEE pour les autoentrepreneurs.

# Identité de l’agent :

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Civilité |  | Nom d’usage |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Nom de famille |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Prénom |  | Autres prénoms |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Date de naissance |  | Pays de naissance |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Commune  de naissance |  | Code postal  commune de naissance |  |
|  |  |

Adresse :

|  |
| --- |
|  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Code postal |  | ville |  | pays |  |

Adresse du lieu d’exercice des activités:

|  |
| --- |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
| Activité principale |  |

# Si l’agent possède l’une des qualités suivantes, cocher les cases correspondantes :

|  |  |
| --- | --- |
| Changeur manuel ayant obtenu l’autorisation mentionnée à l’article L. 524-3 du Code monétaire et financier |  |
| Est enregistré dans le registre mentionné au I de l'article L. 512-1 du Code des assurances (registre des intermédiaires en assurances) |  |
| Dirigeant mentionné aux articles L. 511-13, L. 532-2, L. 522-6-II.b, ou l’article L. 524-3.c du Code monétaire et financier ou dirigeant d’entreprises mentionnées aux 1°, 3° et 4° de l'article L. 310-2 du Code des assurances, de mutuelles ou d’institutions mentionnées au premier alinéa de l‘article L. 310-12 du Code des assurances ou d’intermédiaires en opérations d’assurance définies à l’article L. 511-1 du code des assurances. |  |

**2- Précisions à apporter pour un agent personne morale**

**Fournir un extrait Kbis de moins de 3 mois.**

# Désignation de l’entreprise :

|  |  |
| --- | --- |
| Dénomination sociale |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Siren |  | Forme juridique |  |

Adresse du lieu d’exercice des activités:

|  |
| --- |
|  |

# Identité des personnes physiques ayant le pouvoir de gérer ou d’administrer la personne morale et dans le cas où l’agent exerce à titre habituel une autre activité que celle de services de paiement, l’identité de la personne à laquelle est déléguée la responsabilité de l’activité d’agent en services de paiement :

*(dupliquer en autant que nécessaire)*

Dirigeant de l’agent □ ou Délégué responsable de l’agent □

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Civilité |  | Nom d’usage |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Nom de famille |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Prénom |  | Autres prénoms |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Date de naissance |  | Pays de naissance |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Commune  de naissance |  | Code postal  commune de naissance |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Date de début de mandat |  |

# Si l’agent possède l’une des qualités suivantes, cocher les cases correspondantes :

|  |  |
| --- | --- |
| Changeur manuel ayant obtenu l’autorisation mentionnée à l’article L. 524-3 du Code monétaire et financier |  |
| Est enregistré dans le registre mentionné au I de l'article L. 512-1 du Code des assurances (registre des intermédiaires en assurances) |  |
| Dirigeant mentionné aux articles L. 511-13, L. 532-2, L. 522-6-II.b, ou l’article L. 524-3.c du Code monétaire et financier ou dirigeant d’entreprises mentionnées aux 1°, 3° et 4° de l'article L. 310-2 du Code des assurances, de mutuelles ou d’institutions mentionnées au premier alinéa de l‘article L. 310-12 du Code des assurances ou d’intermédiaires en opérations d’assurance définies à l’article L. 511-1 du code des assurances. |  |

# Programme d’activités

**1 – Liste des activités**

**Liste des activités dans le domaine des services de paiement**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1° | Services permettant le versement d’espèces sur un compte de paiement et les opérations de gestion d’un compte de paiement | |  |
| 2° | Services permettant le retrait d’espèces sur un compte de paiement et les opérations de gestion d’un compte de paiement | |  |
| 3° | Exécution des opérations de paiement suivantes associées à un compte de paiement : | |  |
|  | a) | les prélèvements, y compris les prélèvements autorisés unitairement |  |
|  | b) | les opérations de paiement effectuées avec une carte de paiement ou un dispositif similaire |  |
|  | c) | les virements, y compris les ordres permanents |  |
| 4° | Exécution des opérations de paiement suivantes associées à une ouverture de crédit : | |  |
|  | a) | les prélèvements, y compris les prélèvements autorisés unitairement |  |
|  | b) | les opérations de paiement effectuées avec une carte de paiement ou un dispositif similaire |  |
|  | c) | les virements, y compris les ordres permanents |  |
| 5° | Émission d’instruments de paiement | |  |
| Acquisition d’ordres de paiement | |  |
| 6° | Services de transmission de fonds | |  |
| 7° | Services d’initiation de paiement | |  |
| 8° | Services d’information sur les comptes | |  |

1 **Services connexes**

|  |  |
| --- | --- |
| L’octroi de crédits mentionnés au premier alinéa de l’article L. 313-1, à l’exception des opérations de découvert et d’escompte dans les conditions fixés au II de l’article L. 522-2 du Code monétaire et financier  [« Les établissements de paiement habilités à fournir les services de paiement mentionnés aux paragraphes 4, 5 et 7 de l’article L. 314-1 ne peuvent, dans le cadre de leur activité de prestation de services de paiement, octroyer des crédits que si les conditions suivantes sont remplies :  le crédit est octroyé à un client avec lequel ils sont liés par un contrat-cadre de services de paiement ;  le crédit a un caractère accessoire et est octroyé exclusivement en vue d’exécuter par eux des opérations de paiement ;  le crédit est remboursé dans un délai fixé par les parties, qui ne peut excéder en aucun cas douze mois ;  le crédit n’est pas octroyé sur la base des fonds reçus ou détenus par l’établissement en vue d’exécuter des opérations de paiement. » (article L. 522-2, II du code monétaire et financier) »] |  |

**Pour les émetteurs de monnaie électronique, si l’agent est également mandaté pour distribuer de la monnaie électronique**

Distribution de monnaie électronique au sens de l’article L. 525-8 du code monétaire et financier :

Mise en circulation de monnaie électronique, y compris le rechargement

Remboursement de monnaie électronique

**2 -Exercice de services de paiement à l’étranger**

Dans ce cas, l’établissement mandatant l’agent doit compléter le formulaire relatif à l’exercice d’activités dans un autre État de l’Espace économique européen disponible sur le site <https://acpr.banque-france.fr/> .

# Contrôle des activités

Dans le cas où la description de ces dispositifs a déjà été fournie lors d’une précédente déclaration d’agent, ne mentionner que les éventuels changements substantiels apportés à ces dispositifs.

**1- Organisation du contrôle de l’activité de l’établissement exercé par l’intermédiaire de l’agent**

Décrire les procédures de contrôle - organisationnelles, comptables, informatiques, risques, reporting - mises en place afin de superviser l’activité des agents (arrêté du 3 novembre 2014 relatif au contrôle interne des entreprises du secteur de la banque, des services de paiement et des services d'investissement soumises au contrôle de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution)

**2- Vigilance a l’égard des opérations de blanchiment des capitaux et de financement du terrorisme et obligations en matière de gel des avoirs *(titre VI du livre V du Code monétaire et financier)***

Fournir une description du dispositif de lutte contre le blanchiment et contre le financement du terrorisme de l’établissement mis en œuvre par l’agent, ainsi qu’une description du dispositif de contrôle interne couvrant les activités exercées par l’intermédiaire de l’agent.

# Engagement du prestataire de services de paiement

Je soussigné,

en ma qualité de dirigeant effectif de l’établissement

atteste m’être assuré de :

* l’exactitude des informations fournies dans la présente déclaration ;
* l’exactitude des informations mentionnées dans le curriculum vitae de l’agent       *(personne physique)*
* ou dans le curriculum vitae des personnes physiques ayant le pouvoir de gérer ou d’administrer la société       *(personne morale)*, ainsi que dans celui de la personne à laquelle est déléguée la responsabilité de l’activité d’agent en services de paiement dans le cas où cette société exerce à titre habituel une autre activité que celle de services de paiement ;
* l’aptitude de cette/ces personnes à exercer une activité de services de paiement, soit en raison d’une formation permettant de remplir des fonctions comptables ou financières ou d’une expérience d’au moins deux années dans de telles fonctions, soit du fait de sa/leur qualité de commerçant depuis deux années ;
* l’honorabilité de cette/ces personnes, notamment par la réception d’une déclaration par l’agent dans laquelle il atteste ne pas tomber sous le coup des interdictions ou sanctions énoncées à l’article L 523-2 du Code monétaire et financier ;

et reconnaît avoir connaissance que l’entreprise       demeure pleinement responsable vis-à-vis des tiers des actes de l’agent       conformément à l’article L 523-3 du Code monétaire et financier.

Fait à :

Le      , *(jj/mm/aaaa)*

Signature

**Traitement automatisé des informations contenues dans le dossier d’autorisation**

La fourniture des informations demandées présente un caractère obligatoire et le défaut de réponse ne permet pas l'examen du dossier.

Ces informations sont destinées, dans le cadre des lois et règlements en vigueur, à l’Autorité de contrôle prudentiel. En application de l’article L.631-1 du Code monétaire et financier, elles peuvent en outre être communiquées notamment à la Banque de France.

Conformément à la loi n° 78-17 du 6 janvier 1978 modifiée relative à l'informatique, aux fichiers et aux libertés, le droit d'accès aux informations enregistrées s'exerce auprès de l’Autorité de contrôle prudentiel.

La communication des informations a lieu, au plus tard, le huitième jour ouvré suivant la formulation de la demande du droit d'accès.

Il est procédé à la correction des erreurs éventuelles dans les huit jours ouvrés suivant la communication de l'information rectificative. L'intéressé est avisé par lettre de la rectification.