**Formulaire de demande d’agrément**

Établissements de monnaie électronique

à statut prudentiel dérogatoire

(article L. 526-19 du code monétaire et financier)

**Pour être considéré comme complet, le dossier doit comporter les pièces suivantes :**

* L’impression datée et signée du formulaire électronique que vous aurez renseigné dans l’application Regafi ;
* L’impression datée et signée du présent formulaire. Les informations à fournir sont signalées par des zones grisées. Par ailleurs, les renseignements qui doivent être fournis dans le formulaire électronique sont rappelés, à titre d’information, par des zones de couleur bleue dans des rubriques **marquées du pictogramme**

Il n’est pas nécessaire de les renseigner à nouveau dans le présent formulaire.

Néanmoins, si vous êtes dans l’impossibilité d’accéder à l’application Regafi et de renseigner le formulaire électronique, il vous sera demandé de remplir l’intégralité des zones du présent formulaire.

** et les documents suivants :**

**Concernant l’entreprise :**

|  |
| --- |
| * un exemplaire ou un projet des statuts de la personne morale,
 |
| * l’organigramme détaillé du groupe, s’il y a lieu
 |
| * si la société est constituée, un extrait Kbis,
 |
| * les 3 derniers bilans et comptes d’exploitation certifiés dans le cas où la personne morale est déjà constituée,
 |
| * les documents à compléter en application de [l’instruction 2012-I-01](http://www.banque-france.fr/fr/supervi/telechar/supervi_banc/Instruction-de-la-commission-bancaire-2006-02-consolidee-2010.pdf) de l’ ACP relative à la procédure d’avis portant sur la désignation des commissaires aux comptes (sauf pour les établissements de monnaie électronique exerçant des activités de nature hybride).
 |

**Concernant les apporteurs de capitaux :**

|  |
| --- |
| * une copie ou la version scannée d’une pièce d’identité en cours de validité si l'apporteur de capitaux est une personne physique,
 |
| * pour les personnes résidant en France depuis plus de trois ans, un extrait de casier judiciaire B3,
 |
| * pour les personnes ne résidant pas en France depuis trois ans au moins, une attestation tenant lieu d’extrait de casier judiciaire, émanant de l’autorité judiciaire compétente du pays où le déclarant résidait précédemment et comportant la désignation de l’autorité signataire et du pays concerné,
 |

Si l’apporteur de capitaux est une personne morale :

|  |
| --- |
| * les comptes sociaux, et le cas échéant consolidés, des trois derniers exercices certifiés par les commissaires aux comptes.
 |

**Concernant les dirigeants :**

*(Pièces à remettre par les dirigeants et le responsable de l’émission et de la gestion de monnaie électronique Cf. article L. 526-9, 4°)*

|  |
| --- |
| * une copie ou une version scannée d’une pièce d’identité en cours de validité du dirigeant,
 |
| * le curriculum vitae en français, actualisé, daté et signé par le dirigeant,
 |
| * une copie certifiée conforme du document de nomination du dirigeant,
 |
| * un extrait du procès-verbal de l’organe délibérant, mentionnant le champ des pouvoirs du dirigeant dans le cas où il n’est pas représentant légal,
 |
| * pour les personnes résidant en France depuis plus de trois ans, un extrait de casier judiciaire B3,
 |
| * pour les dirigeants ne résidant pas en France depuis trois ans au moins, une attestation tenant lieu d’extrait de casier judiciaire, émanant de l’autorité compétente du pays où le déclarant résidait précédemment et comportant la désignation de l’autorité signataire et du pays concerné.
 |

**Concernant les membres des organes sociaux :**

|  |
| --- |
| * le curriculum vitae en français, actualisé et daté, des membres des organes sociaux,
 |
| * pour les membres des organes sociaux ne résidant pas en France depuis trois ans au moins, une attestation tenant lieu d’extrait de casier judiciaire, émanant de l’autorité compétente du pays où le déclarant résidait précédemment et comportant la désignation de l’autorité signataire et du pays concerné.
 |

**Après examen du dossier, des documents complémentaires sont susceptibles de vous être demandés.**

Les documents, dûment remplis et signés, sont à adresser en trois exemplaires à l’Autorité de contrôle prudentiel.

**Désignation de l’entreprise pour laquelle l’autorisation est requise**

|  |  |
| --- | --- |
| Dénominationsociale |       |

**Si l’entreprise a déjà obtenu un agrément, précisez :**

|  |  |
| --- | --- |
| S’il s’agit d’une extension du champ d’activité | [ ]  |
| S’il s’agit d’une réduction du champ d’activité | [ ]  |

**Personne chargée de la préparation du dossier**

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

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| N° de téléphone |       | N° de fax |       |

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

**Autres contributeurs à la préparation du dossier**

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

|  |  |
| --- | --- |
| Téléphone |       |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Téléphone |       |

**Personne qui assure la responsabilité du dossier**

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Prénom |       | Qualité du signataire |       |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Date |       | Signature |  |

**Présentation de l’entreprise**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Société en cours de constitution | [ ]  |  |  |
| Société constituée | [ ]  | Date de création |       |

Dénomination sociale

|  |
| --- |
|       |

Dénomination abrégée (10 caractères maximum)

|  |
| --- |
|       |

Nom(s) commercial(aux) *(Dans le cas où votre établissement souhaite utiliser plusieurs noms commerciaux, indiquez en première position dans la liste le nom commercial qu’il utilisera le plus fréquemment dans ses relations avec sa clientèle)*

|  |
| --- |
|       |

BIC (un ou plusieurs)

|  |
| --- |
|       |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Sigle développé |       | Sigle |       |

|  |  |
| --- | --- |
| Numéro Siren |       |

**Représentation de l’entreprise**

Association(s) professionnelle(s)

|  |
| --- |
|       |

**Coordonnées de l’entreprise**

**Adresse du siège social**

|  |
| --- |
|       |

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| N° de téléphone |       | N° de fax |       |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| E-mail |       | Site internet |       |

**Siège principal du lieu d’exploitation *(si différente du siège social)***

|  |
| --- |
|       |

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| N° de téléphone |       | N° de fax |       |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| E-mail |       | Site internet |       |

**Autres adresses**

|  |  |
| --- | --- |
| Type d’adresse |       |

|  |
| --- |
|       |

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| N° de téléphone |       | N° de fax |       |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| E-mail |       | Site internet |       |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Commentaire |       | Service/fonction |       |

**Correspondants de l’entreprise**

|  |  |
| --- | --- |
| Type de correspondant |       |

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

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

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Service |       | Fonction |       |

|  |  |
| --- | --- |
| État |       |

|  |  |
| --- | --- |
| Commentaire |       |

Adresse

|  |
| --- |
|       |

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| N° de téléphone |       | Autres N° de téléphone |       |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| N° de fax |       | E-mail |       |

|  |  |
| --- | --- |
| Type de correspondant |       |

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

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

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Service |       | Fonction |       |

|  |  |
| --- | --- |
| État |       |

|  |  |
| --- | --- |
| Commentaire |       |

Adresse

|  |
| --- |
|       |

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| N° de téléphone |       | Autres N° de téléphone |       |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| N° de fax |       | E-mail |       |

|  |  |
| --- | --- |
| Type de correspondant |       |

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

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

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Service |       | Fonction |       |

|  |  |
| --- | --- |
| État |       |

|  |  |
| --- | --- |
| Commentaire |       |

Adresse

|  |
| --- |
|       |

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| N° de téléphone |       | Autres N° de téléphone |       |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| N° de fax |       | E-mail |       |

**Adresses électroniques de l’entreprise**

|  |  |
| --- | --- |
| Type d’adresse |       |

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Active | Oui | [ ]  | Non | [ ]  |

|  |  |
| --- | --- |
| Service / Fonction |       |

|  |  |
| --- | --- |
| Type d’adresse |       |

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Active | Oui | [ ]  | Non | [ ]  |

|  |  |
| --- | --- |
| Service / Fonction |       |

|  |  |
| --- | --- |
| Type d’adresse |       |

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Active | Oui | [ ]  | Non | [ ]  |

|  |  |
| --- | --- |
| Service / Fonction |       |

**Renseignements relatifs au capital social**

***(le montant de capital minimum requis pour un EME à statut allégé est de 100 000 euros, article 44 de l’arrêté du 2 mai 2013 portant sur la réglementation prudentielle des établissements de monnaie électronique).***

|  |  |
| --- | --- |
| Montant du capital social en € |       |

|  |  |
| --- | --- |
| Montant du capital à libérer en € |       |

|  |  |
| --- | --- |
| Date d’effet |       |

**Structure du groupe**

L’entreprise appartient-elle à un groupe ?

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Oui | [ ]  | Non | [ ]  |

Si oui, compléter ci-dessous :

|  |  |
| --- | --- |
| Dénomination du groupe |       |

|  |  |
| --- | --- |
| Nationalité du groupe |       |

L’entreprise appartient-elle à un conglomérat financier ?

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Oui | [ ]  | Non | [ ]  |

Si oui, compléter ci-dessous :

|  |  |
| --- | --- |
| Nom du conglomérat |       |

|  |  |
| --- | --- |
| Nationalité du conglomérat |       |

**Répartition du capital**

**Détenteur / Actionnaire : Personne morale**

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Siren |       | Code interbancaire CIB |       |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Groupe de l’actionnaire |       | Nationalité du groupe de l’actionnaire |       |

Adresse du siège social

|  |
| --- |
|       |

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Part du capital en % |       | Part des droits de vote détenus en % |       |

Répartition des droits de vote du détenteur : liste des principaux actionnaires

|  |
| --- |
|       |

 Si vous devez enregistrer plus d’un actionnaire personne morale, il vous faut alors télécharger le formulaire répartition du capital – répartition détenteur actionnaire personne morale sur le site Internet.

**Répartition du capital**

**Détenteur / Actionnaire : Personne physique**

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

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

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

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

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Nationalité |       | Autre nationalité |       |

Adresse

|  |
| --- |
|       |

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Part du capital en % |       | Part des droits de vote détenus en % |       |

 Si vous devez enregistrer plus d’un actionnaire personne physique, il vous faut alors télécharger le formulaire répartition du capital – répartition détenteur actionnaire personne physique sur le site Internet.

**Répartition du capital**

**Détenteur / Actionnaire : Public**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Part du capital en % |       | Part des droits de vote détenus en % |       |

**Détenteur / Actionnaire : Salariés**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Part du capital en % |       | Part des droits de vote détenus en % |       |

**Détenteur / Actionnaire : Autocontrôle**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Part du capital en % |       | Part des droits de vote détenus en % |       |

**Détenteur / Actionnaire : Divers**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Part du capital en % |       | Part des droits de vote détenus en % |       |

**Pacte d’actionnaires**

Les actionnaires vont-ils signer un pacte d’actionnaires ?

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Oui | [ ]  | Non | [ ]  |

Si oui, compléter ci-dessous

**Signataire : personne physique**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Pacte d’actionnaires**

**Signataire : personne morale**

|  |  |
| --- | --- |
| Qualité |       |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Qualité |       |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Qualité |       |

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

**Organes sociaux**

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

|  |  |
| --- | --- |
| Organe social |       |

**Membre de l’organe social : personne morale**

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Siren |       | Code interbancaire CIB |       |

|  |  |
| --- | --- |
| Pays d’implantation du siège social *(pour les entreprises n’ayant pas leur siège en France)* |       |

Représentée par :

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

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

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

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

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Nationalité |       | Autre nationalité |       |

 Si vous devez enregistrer plus d’un membre, il vous faut alors télécharger le formulaire organe social – personne morale sur le site Internet.

**Organes sociaux**

**Membre de l’organe social : personne physique**

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

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

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

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

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

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Nationalité |       | Autre nationalité |       |

Adresse

|  |
| --- |
|       |

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Fonction |       | Date d’entrée en fonction |       |

 Si vous devez enregistrer plus d’un membre, il vous faut alors télécharger le formulaire organe social – personne physique sur le site Internet.

**Dirigeants responsables**

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

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

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

*(Afin d’éviter des erreurs d’identification, les noms du père et de la mère ne sont nécessaires que pour les personnes, quelle que soit leur nationalité, nées dans les territoires d’outre mer ou à l’étranger*.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Nom du père |       | Prénom du père |       |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Nom de la mère |       | Prénom de la mère |       |

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Code postal |       | Commune |       |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Nationalité |       | Autre nationalité |       |

Adresse personnelle *(Indiquer le lieu de résidence envisagé à la suite de la prise de fonctions s'il est différent du lieu actuel. Tout changement d’adresse devra être porté à la connaissance du secrétariat de l’autorité de contrôle prudentiel. Il est rappelé qu'il convient, en principe, qu'au moins deux dirigeants résident à proximité du siège principal d'activité.)*

|  |
| --- |
|       |

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

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Fonction |       | Date d’entrée en fonction |       |

**Dirigeants responsables**

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

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

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

*(Afin d’éviter des erreurs d’identification, les noms du père et de la mère ne sont nécessaires que pour les personnes, quelle que soit leur nationalité, nées dans les territoires d’outre mer ou à l’étranger*.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Nom du père |       | Prénom du père |       |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Nom de la mère |       | Prénom de la mère |       |

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Code postal |       | Commune |       |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Nationalité |       | Autre nationalité |       |

Adresse personnelle *(Indiquer le lieu de résidence envisagé à la suite de la prise de fonctions s'il est différent du lieu actuel. Tout changement d’adresse devra être porté à la connaissance du secrétariat de l’autorité de contrôle prudentiel. Il est rappelé qu'il convient, en principe, qu'au moins deux dirigeants résident à proximité du siège principal d'activité.)*

|  |
| --- |
|       |

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

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Fonction |       | Date d’entrée en fonction |       |

 Si vous devez enregistrer plus de deux dirigeants responsables, il vous faut alors télécharger le formulaire dirigeant responsable sur le site Internet.

**Références légales et réglementaires**

|  |
| --- |
| **Dispositions applicables** |
| Code monétaire et financier (partie législative et réglementaire) |
| Arrêté du 2 mai 2013 portant sur la réglementation prudentielle des établissements de monnaie électronique |

**Émission et gestion de monnaie électronique** [x]

(*Article L. 315-1 du Code monétaire et financier)*

**Services connexes opérationnels ou étroitement liés à l’émission et la gestion de monnaie électronique exercés**

## *(Article L. 526-2, 3° du Code monétaire et financier)*

|  |  |
| --- | --- |
| services de change définis au I de l’article L. 524-1 du Code monétaire et financier | [ ]  |
| services de garde, enregistrement et traitement des données | [ ]  |
| Autres | [ ]  |

**Établissement de monnaie électronique exerçant des activités de nature hybride**

*(Article L 526-3 : Sous réserve de l’application des dispositions de l’article L. 526-10, les établissements de monnaie électronique peuvent exercer à titre de profession habituelle une activité commerciale autre que l’émission et la gestion de monnaie électronique ou de services connexes opérationnels étroitement liés à l’émission et la gestion de monnaie électronique au sens du 3° de l’article L. 526-2 dans le respect des dispositions législatives et réglementaires applicables à ces activités.*

*Il s’agit dans ce cas d’établissement de monnaie électronique exerçant des activités de nature hybride [...])*

Votre établissement exerce-t-il d’autres activités commerciales ?

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Oui | [ ]  | Non | [ ]  |

En cas de réponse positive :

Préciser les activités commerciales ? Dans quel domaine s’exercent-elles ? Qu’ont-elles représenté en % du CA au cours des 3 derniers exercices ?

**Renseignements à transmettre par les actionnaires ou associés détenant une participation qualifiée**

**Avertissement**

Ces renseignements doivent être fournis par toute personne appelée à devenir associé en nom ou à détenir, directement ou indirectement, au moins 10 % des droits de vote ou du capital de l'entreprise.

Les réponses au questionnaire ci-dessous doivent être accompagnées de toutes les précisions permettant d'éclairer le jugement de l’Autorité de contrôle prudentiel. Il importe que toutes les rubriques soient servies. En outre, tout actionnaire personne physique ou toute personne physique représentant au conseil d'administration ou de surveillance un actionnaire détenant directement ou indirectement au moins le dixième des droits de vote d'un établissement de monnaie électronique doit joindre un curriculum vitae au dossier.

Des manquements ou infractions ayant donné lieu à amnistie ne doivent pas être mentionnés dans les réponses au questionnaire.

Les renseignements concernant des établissements non assujettis ne doivent être communiqués que dans la mesure où cette transmission n'est pas interdite par une obligation de discrétion.

Le questionnaire doit être retourné dûment complété et signé par l'intéressé ou, s'agissant des personnes morales, par l'un de ses mandataires sociaux.

**Questionnaire relatif à l’actionnaire ou à l’associé détenant une participation qualifiée**

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

1. À quels objectifs répond la création de l'entreprise ou la prise de participation dans celle-ci ? Quels effets l’actionnaire ou l’associé en attend-il (donner toutes informations utiles à ce sujet) ?

1. Des relations d'affaires significatives existent-elles entre l’actionnaire ou l’associé et l'entreprise ? Comment ces relations devraient-elles évoluer à l'avenir ?

1. Quels sont le montant et le pourcentage de la participation prévue ainsi que son équivalence en droits de vote ? *(voir article L. 233-9 du Code de commerce)* Les actions ou parts sociales font-elles l’objet d’un démembrement de propriété des droits sociaux ?

Décrire précisément le montage juridique et financier de l'opération d'acquisition des titres.

Indiquer notamment tous les accords existants entre actionnaires, détailler leurs caractéristiques (les fournir sur demande).

1. L’actionnaire ou l’associé a-t-il donné ou envisage-t-il de donner en garantie des actions de l'entreprise ? Si oui, préciser le bénéficiaire.

1. L'opération constitue-t-elle un franchissement de seuil d'une société cotée soumis à déclaration conformément à l’article L. 233-7 du Code de commerce (fournir le cas échéant une copie de la déclaration adressée à la société dont les actions ont été acquises et à l’Autorité des marchés financiers, précisant les objectifs que l'actionnaire ou l’associé entend poursuivre au cours des douze prochains mois) ? A-t-elle donné lieu (ou doit-elle donner lieu) au dépôt d'une offre publique ? *Fournir alors copie du projet de note d'information soumis au visa de l’Autorité des marchés financiers et des autres communiqués soumis à publicité financière obligatoire.*

1. L'opération est-elle susceptible de faire l’objet au titre du contrôle des concentrations d’une notification au Ministre chargé de l’économie et/ou à la Commission européenne pour les opérations de dimension communautaire (règlement CEE n° 139/2004 du 20 janvier 2004 relatif au contrôle des opérations de concentration entre entreprises) ? Dans l'affirmative, celle-ci a-t-elle été effectuée ?

Si une déclaration a été effectuée quel est le délai dont dispose l’autorité saisie ? Si cette dernière ne l’a pas été, sous quel délai devez-vous l’effectuer ?

1. Les actions de l'actionnaire ou de l’associé sont-elles cotées ? Fournir toute information utile à ce sujet (place de cotation, marché).

1. Les titres émis par l'actionnaire ou l’associé ou certaines sociétés de son groupe ont-ils fait l'objet d'une notation (dans l'affirmative, donner toutes précisions utiles à ce sujet) ?

1. Quelle est la répartition du capital de l'actionnaire ou de l’associé ? S'il y a lieu, préciser celle de la maison mère et des holdings intermédiaires (indiquer les pourcentages de détention en parts de capital et en droits de vote et préciser le lieu du siège social de chacune des entités).

1. Quelle est l'activité de l'actionnaire ou de l’associé ? Dispose-t-il d’un agrément en qualité d’établissement réglementé par le code monétaire et financier ?

S'il fait partie d'un groupe, fournir un organigramme du groupe ainsi que les comptes consolidés.

1. Quelles sont les principales relations bancaires et financières en France de l'actionnaire ou de l’associé ?

S'il s'agit de correspondants bancaires, indiquer les trois principaux.

1. Dans le cas d'apporteurs de capitaux originaires d'États n'appartenant pas à l'Espace économique européen, fournir, le cas échéant, toute indication sur les conditions d'implantation de succursales, de création de filiale ou de prise de participations dans des établissements de statut comparable, ainsi que sur les conditions d'exercice d'activités d’émission et de gestion de monnaie électronique et, le cas échéant, de services de paiement dans le pays d'origine.

1. Si l'actionnaire ou l’associé est une personne physique, quels sont le montant et la nature de son patrimoine ?

1. L'actionnaire ou l’associé ou des sociétés de son groupe ont-ils fait l'objet d'une sanction pénale, administrative ou disciplinaire, en France ou dans d'autres pays au cours des dix dernières années ? Dans l'affirmative, quelles ont été les qualifications retenues par la ou les autorités compétentes ? Quelles ont été, le cas échéant, les sanctions prononcées ? Une telle procédure est-elle en cours ? *(Il conviendra, dans ce cas, de joindre au dossier une copie de la décision de sanction.)*

1. L’actionnaire ou l’associé a-t-il connaissance de l’existence de sanctions (pénales, administratives ou disciplinaires) ou de procédures en cours à l’encontre de l’entreprise concernée par l’opération ? Quelles ont été le cas échéant, les sanctions prononcées ?

1. L’actionnaire ou l’associé sera-t-il présent ou représenté au conseil d'administration (ou au conseil de surveillance) de la société ?

*(Dans ce cas, le futur administrateur ou membre du Conseil de surveillance devra joindre à son dossier une déclaration attestant qu'il ne tombe pas sous le coup des interdictions édictées à l'article L. 500-1 du Code monétaire et financier. Ceux-ci devront également répondre aux questions 11 à 16 du questionnaire "dirigeants".)*

1. Fournir la liste des mandats déjà exercés par les futurs représentants de l’actionnaire ou de l’associé au sein de l'établissement faisant l'objet de ce dossier.

1. Fournir toute information supplémentaire utile pour l'examen du dossier.

« En ma qualité de      , je certifie l'exactitude des informations ci-dessus et m'engage à porter à la connaissance de l’Autorité de contrôle prudentiel les changements des éléments de cette déclaration ».

À      , le

Signature de l'actionnaire ou de l’associé détenant une participation qualifiée

(ou de son représentant)

**Renseignements à transmettre par les dirigeants d’établissement de monnaie électronique et, pour les établissements exerçant des activités de nature hybride, par la personne responsable de la gestion des activités de monnaie électronique**

**Avertissement**

Ces renseignements doivent être fournis par toute personne physique appelée à exercer des fonctions de dirigeant ou de responsable de l’activité d’émission et de gestion de monnaie électronique d'un établissement de monnaie électronique (article L. 526-9, 4° et L. 526-10) du Code monétaire et financier).

Les réponses au questionnaire ci-dessous doivent être accompagnées de toutes les précisions permettant d'éclairer le jugement de l’Autorité de contrôle prudentiel. Il importe que toutes les rubriques soient servies. Des manquements ou infractions ayant donné lieu à amnistie ne doivent pas être mentionnés.

Les renseignements concernant des établissements non assujettis ne doivent être communiqués que dans la mesure où cette transmission n'est pas interdite par une obligation de discrétion.

Le questionnaire doit être retourné dûment complété et signé par l'intéressé et par le président du conseil d'administration ou du directoire de l'établissement concerné. Dans le cas d'une nomination du président du conseil d'administration ou du directoire, il incombe à l'actionnaire principal ou à l'un de ses mandataires sociaux de contresigner les déclarations du dirigeant.

Le curriculum vitae adressé au Secrétariat général de l’Autorité de contrôle prudentiel doit indiquer de façon détaillée la formation initiale suivie par le dirigeant, ou le responsable de l’activité d’émission et de gestion de monnaie électronique, les diplômes obtenus et l'intitulé des fonctions exercées. *(Y compris les mandats d'administrateur ou de membre du conseil de surveillance exercés au cours des dix dernières années)*. En outre, s’agissant des deux dernières fonctions exercées, il devra être indiqué la taille des entités (en termes de salariés et de chiffre d’affaires) dans lesquelles elles ont été occupées ainsi que les résultats de leur gestion.

**Questionnaire relatif aux dirigeants ou aux personnes responsables de l’émission et de la gestion de monnaie électronique**

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

|  |  |
| --- | --- |
| Niveau de connaissance en français *(pour les non francophones)* |       |

1. Précisez l’identité de l’organe ou de la personne qui vous a désigné à vos nouvelles fonctions et joindre une copie certifiée conforme du document de nomination.

1. Quelle sera l'étendue des fonctions de direction que vous exercerez et comment seront partagées les responsabilités avec les autres dirigeants nommés dans le cadre de l’article L. 526-9 du Code monétaire et financier ?

1. Pour chacune des deux dernières fonctions exercées au cours des dix dernières années, quelles responsabilités avez-vous effectivement exercées et quels résultats avez-vous obtenus ?

*(Nombre de collaborateurs, délégations de pouvoirs, capitaux gérés, budget délégué, etc. Informations à fournir pour celles ne figurant pas dans le curriculum vitae joint.)*

1. Avez-vous été au cours des dix dernières années ou êtes-vous un actionnaire significatif *(Actionnaire significatif qui détient au moins 10 % du capital ou des droits de vote d’une entreprise.),* un associé en nom ou un associé commandité d'une autre entreprise ? Dans l'affirmative, précisez le nom et l'activité de ces entreprises ainsi que le montant de votre participation.

1. L'une des entreprises dans lesquelles vous avez exercé au cours des dix dernières années ou exercez encore des responsabilités de dirigeant ou dont vous avez été ou êtes un actionnaire significatif, un associé en nom ou un associé commandité, s'est-elle vu, à votre connaissance, refuser ou retirer une autorisation ou un agrément dans le domaine bancaire ou financier, en France ou à l'étranger ?

1. L'une des entreprises dans lesquelles vous avez exercé au cours des dix dernières années ou exercez des responsabilités de dirigeant ou dont vous avez été ou êtes un actionnaire significatif, un associé en nom ou un associé commandité, a-t-elle fait l'objet, à votre connaissance, d'une condamnation pénale, d'une sanction administrative ou disciplinaire, ou d'une mesure de suspension ou d'exclusion d'une organisation professionnelle en France ou à l'étranger ? Une telle procédure est-elle en cours ?

1. Avez-vous été ou envisagez-vous d'être prochainement partie à un arrangement amiable ou à une procédure judiciaire en France ou à l'étranger ayant pour objet un apurement des dettes d'une entreprise dont vous avez été ou seriez encore dirigeant, actionnaire significatif ou associé ?

1. Êtes-vous lié par certains engagements au titre de fonctions précédemment exercées (clause de non concurrence, par exemple) ?

1. Parmi les entreprises dans lesquelles vous exercez des responsabilités, ou dont vous êtes un actionnaire significatif, un associé en nom ou un associé commandité, quelles sont celles qui, à votre connaissance, entretiennent ou pourraient entretenir des relations d'affaires significatives, ou le cas échéant être bénéficiaires de prêts de l'entreprise mentionnée dans ce questionnaire ?

1. Parallèlement aux fonctions faisant l'objet du présent dossier, est-il prévu que vous commenciez ou continuiez à exercer d'autres fonctions de direction (dans l'affirmative, indiquez la liste des fonctions et explicitez votre organisation pour vous assurer une disponibilité suffisante pour chacun de ces différents emplois, en mentionnant, le cas échéant, les structures organisationnelles ou de contrôle vous permettant de remplir pleinement vos différentes responsabilités) ?

1. Indiquer, le cas échéant, la liste de vos mandats sociaux, en distinguant ceux détenus dans des sociétés du groupe de l’établissement de monnaie électronique pour lequel vous répondez au présent questionnaire et ceux détenus dans des sociétés extérieures à ce groupe.

Indiquer les mandats pour lesquels vous pourriez connaître des conflits d’intérêts. Dans ce cas, préciser les dispositions que vous comptez prendre pour y remédier.

1. Avez-vous, au cours des dix dernières années, exercé des fonctions de direction au sein d'une entreprise dont les commissaires aux comptes ou les contrôleurs légaux *(concerne les entreprises étrangères)* ont refusé de certifier les comptes ou pour laquelle ils ont assorti leur certification de réserves ou d'observations ?

1. Avez-vous, au cours des dix dernières années, fait l'objet d’une condamnation pénale, d'une sanction administrative ou disciplinaire d'une autorité professionnelle ou d'une mesure de suspension ou d'exclusion d'une organisation professionnelle en France ou à l'étranger ou d’une sanction prononcée par un organe central (au sens des articles L. 511-30 à L. 511-32 du Code monétaire et financier) ? Une telle procédure est-elle en cours ?

1. Avez-vous fait l'objet d'un licenciement pour faute professionnelle (donnez le cas échéant toutes précisions utiles) ? Une telle procédure est-elle en cours ?

1. Entendez-vous effectuer, directement ou indirectement, des opérations personnelles ou professionnelles avec l'établissement ?

*(À titre d'exemple, la société aura-t-elle parmi ses clients ou fournisseurs une autre société au sein de laquelle vous exercez des fonctions de dirigeant, d'actionnaire significatif, d'associé en nom ou d'associé commandité ?)*

1. Avez-vous connaissance d'autres informations susceptibles d'éclairer le jugement de l’Autorité de contrôle prudentiel sur votre honorabilité et votre compétence ?

« Je soussigné      [[1]](#footnote-1) certifie ne pas tomber sous le coup des interdictions bancaires énoncées à l’article L. 500-1 du Code monétaire financier ainsi que l'exactitude des informations ci-dessus et m'engage à porter immédiatement à la connaissance de l’Autorité de contrôle prudentiel les changements des éléments contenus dans cette déclaration les concernant ».

 À       , le

Signature du dirigeant.

«En ma qualité de      [[2]](#footnote-2) je soussigné      [[3]](#footnote-3) certifie, après avoir procédé aux vérifications d'usage, que les informations communiquées par M      [[4]](#footnote-4) à l’Autorité de contrôle prudentiel dans le cadre de sa nomination en qualité de      [[5]](#footnote-5) de      [[6]](#footnote-6), sont à ma connaissance exactes. Je m'engage à porter immédiatement à la connaissance de l’Autorité de contrôle prudentiel les changements des éléments contenus dans cette déclaration les concernant et dont j'aurais connaissance»*.*

À      , le

 Signature du Président[[7]](#footnote-7), de l'actionnaire principal

 ou d’un représentant de l’organe social[[8]](#footnote-8)

**Programme d’activités**

**Description des activités projetées**

 Préalablement aux réponses aux points suivants, décrire synthétiquement vos activités envisagées.

1. L’émission et la gestion de monnaie électronique

*(En application de l’article D. 526-2 du code monétaire et financier, les activités commerciales dans l’ensemble de l’établissement ne doivent pas générer une moyenne de la monnaie électronique en circulation supérieur à 5 millions d’euros).*

Décrire le volume d’émission de monnaie électronique envisagé sur trois années et joindre un schéma représentant l’ensemble des flux financiers.

1. Les services connexes opérationnels ou étroitement liés à l’émission et la gestion de monnaie électronique *(Article L. 526-2, 3° du Code monétaire et financier)*

Décrire succinctement les opérations et indiquer le chiffre d’affaires envisagé pour chaque opération connexe ci-dessous :

|  |
| --- |
| * les services de change définis au I de l’article L. 524-1 du Code monétaire et financier
 |
| * les services de garde, l’enregistrement et le traitement des données
 |

1. Autres activités envisagées *(dans le cadre des dispositions législatives et réglementaires en vigueur)*

Décrire les activités envisagées et, dans le cas où de telles activités sont déjà exercées par l’entreprise, fournir toutes les informations nécessaires et notamment les comptes annuels certifiés des trois derniers exercices comptables.

1. Clientèle
* composition : particuliers, entreprises commerciales, établissements de crédit, établissements de paiement, investisseurs institutionnels, collectivités locales, associations ; résidents, non-résidents.
* modalités d'approche : création de guichets, recours à des personnes en vue de distribuer de la monnaie électronique (article L. 525-8 du Code monétaire et financier), recours à des démarcheurs en monnaie électronique (article L. 341-1 du Code monétaire et financier)
1. Fournir une étude de marché détaillée pour l’activité de monnaie électronique envisagée (principaux concurrents, part de marché escomptée, politique de tarification en fonction des tarifs déjà pratiqués sur ce marché…).
2. Activité de distribution

En cas de recours à une ou plusieurs personnes physiques ou morales pour distribuer de la monnaie électronique au sens de l’article L. 525-8 du Code monétaire et financier (ci-après désigné distributeur(s), décrire le réseau de distribution.

Préciser le nombre prévisionnel de distributeurs auxquels l’établissement envisage de recourir, la politiques de sélection et de recrutement, et caractéristiques de ces personnes (personnes physiques, morales, nature des secteurs de distribution envisagés, …).

Décrire succinctement les activités assignées aux distributeurs.

**Organisation de l’activité**

* fournir un organigramme général de l’entreprise.
* évolution de l'effectif global de l’entreprise susceptible d'être employé pendant les trois années à venir et de la masse salariale correspondante; dans le cas d’établissement hybride au sens de l’article L. 526-3 du code monétaire et financier, il doit être précisé l’évolution de l’effectif dédié à l’activité réglementée ;
* décrire l’activité d’émission et de gestion, y compris le remboursement, de la monnaie électronique
* Recours à l’externalisation de fonctions opérationnelles d’émission et/ou de gestion de monnaie électronique.

*(Cf. L. 526-31 du Code monétaire et financier : « Tout établissement de monnaie électronique qui entend externaliser des fonctions opérationnelles en informe l’Autorité de contrôle prudentiel. L’externalisation de fonctions opérationnelles essentielles ne peut pas être faite d'une manière qui nuise sérieusement à la qualité du contrôle interne de l'établissement de monnaie électronique ou qui empêche l’Autorité de contrôle prudentiel de contrôler que cet établissement respecte bien toutes les obligations auxquelles il est soumis. Les conditions d'application du présent article sont définies par arrêté du ministre chargé de l’économie. »).*

* **Pour les établissements exerçant des activités de nature hybride,** signaler tout élément qui aurait un impact sur les systèmes de gestion des activités exercées par l’établissement assujetti non évoqué dans les réponses apportées aux questions précédentes.

**Éléments de gestion et de contrôle de l’établissement de monnaie électronique**

**Montant de :**

*(Le montant de capital social minimum requis pour émettre et gérer de la monnaie électronique est de 100 000 euros, article 44 de l’arrêté du 2 mai 2013 portant sur la réglementation prudentielle des établissements de monnaie électronique)*

**L’émission et la gestion de monnaie électronique**

**Nature des ressources envisagées**

* Préciser la part respective des fonds propres, des concours des actionnaires, des emprunts bancaires,...
* Fournir le calcul détaillé des fonds propres prudentiels (en indiquant les modalités de passage des fonds propres comptables aux fonds propres prudentiels).

**États prévisionnels (sur trois ans)**

* bilans et comptes d'exploitation prévisionnels :fournir, en détaillant les hypothèses retenues pour chaque scenario un scénario cible et un scénario dégradé *(Les hypothèses du scenario cible doivent être en ligne avec les données de l’étude de marché et les états prévisionnels doivent démontrer que l’entreprise est en mesure de mettre en œuvre les systèmes, ressources et procédures appropriés et proportionnés nécessaires à son bon fonctionnement.)*
* Dans les comptes de résultat prévisionnels, faire apparaître le détail des commissions perçues et des commissions versées en indiquant si elles sont liées à la monnaie électronique, et/ou aux activités connexes. Indiquer pour chaque activité (EME, activités connexes et le cas échéant activité commerciale), sa contribution en % au chiffre d’affaires et aux résultats.
* Dans chaque scenario :
	+ fournir une projection de l’évolution des fonds propres prudentiels sur trois ans ;

S’il s’agit d’un établissement hybride au sens de l’article L. 526-3 du code monétaire et financier, les documents comptables doivent être distincts pour les activités d’émission et de gestion de monnaie électronique et pour les activités commerciales.

Au cas où la personne morale est déjà constituée, décrire son activité et joindre ses trois derniers bilans et comptes d’exploitation certifiés.

**Contrôle des activités d’émission et de gestion de monnaie électronique**

Cartographie des risques

Présenter les risques liés aux activités d’émission et de gestion de monnaie électronique et les mesures préventives et correctives prévues pour y faire face (fournir un tableau détaillé en annexe au dossier).

1. Protection des fonds collectés *(article L. 526-32 du Code monétaire et financier, article 37 de l’arrêté du 2 mai 2013 portant sur la réglementation prudentielle des établissements de monnaie électronique)*
* Règle de cantonnement et d’investissement *(article 38 de l’arrêté du 2 mai 2013 portant sur la réglementation prudentielle des établissements de monnaie électronique)*
	+ fournir les coordonnées du ou des comptes ouverts ainsi qu’une copie des conventions de compte correspondant ;

* + décrire, le cas échéant, la politique d’investissement envisagée et les modalités de sélection des titres.

* Couverture des fonds *(article 39 de l’arrêté du 2 mai 2013 portant sur la réglementation prudentielle des établissements de monnaie électronique)*
	+ fournir un avis juridique confirmant que le ou les comptes ouverts bénéficient de la protection mentionnée à l’article L. 613-30-2 du Code monétaire et financier ;
	+ à défaut, fournir une copie de la garantie autonome ou de l’engagement de cautionnement répondant aux modèles réglementaires *(annexes 1 et 2 de l’arrêté du 2 mai 2013 portant sur la réglementation prudentielle des établissements de monnaie électronique).*

1. Externalisation

*(article 37-2 du règlement 97-02 modifié du Comité de la réglementation bancaire et financière)*

Organisation : expliciter le dispositif prévu pour se conformer au règlement no 97-02 modifié

* Expliciter dans ce cadre les procédures et les moyens mis en œuvre pour le contrôle des distributeurs au sens de l’article L.525-8 du code précité auxquels l’établissement a recours.
* Expliciter le cas échéant les procédures et les moyens mis en œuvre pour le contrôle de toute autre forme de prestations de services externalisées telle que définie à l’article 4 q du règlement no 97-02 relatif au contrôle interne.
1. Obligations relatives à la lutte contre le blanchiment des capitaux, le financement des activités terroristes

*(titre VI du livre V du Code monétaire et financier, articles 11-7, 38-1 et 42 du règlement du Comité de la réglementation bancaire et financière n° 97-02 modifié du 21/02/1997 et règlement du Comité de la réglementation bancaire et financière n° 2002-01 du 18/04/2002)*

Décrire le dispositif mis en place par l’établissement :

**Un établissement de monnaie électronique défini à l’article L.526-19 du code monétaire et financier n’est pas autorisé à fournir des services de paiement ou des services connexes aux services de paiement conformément à l’article 45 de l’arrêté du 2 mai 2013 portant sur la règlementation prudentielle des établissements de monnaie électronique**.

* Indiquer le montant maximal des unités de monnaie électronique susceptibles d’être incorporées dans un instrument de monnaie électronique (article D. 526-3 du code monétaire et financier).
* Fournir une classification des risques de blanchiment de capitaux et de financement du terrorisme, conformément à l’article 11.7 du règlement no 97-02 modifié relatif au contrôle interne.
* Décrire les diligences mises en œuvre pour s’assurer que les conditions requises pour bénéficier de la dérogation du 5° de l’article R. 561-16 sont remplies en application du II de l’article R. 561-17 dudit code ;
* Fournir les éléments essentiels des dispositifs prévus pour lutter contre le blanchiment et le financement du terrorisme, notamment :
* Les systèmes d’évaluation et de gestion des risques de blanchiment des capitaux et de financement du terrorisme mis en place en application de l’article L.561-32
* Les modalités de mise en œuvre des obligations déclaratives auprès de Tracfin ;
* Indiquer le responsable de la mise en œuvre du dispositif de lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme ;
* Lorsque l’établissement envisage de recourir aux services de distributeur tels que définis aux articles L. 525-7 et suivants du Code monétaire et financier, décrire les procédures spécifiques décrivant les modalités de mise en œuvre des obligations de vigilance de lutte contre le blanchiment et le financement du terrorisme pour les activités effectuées par l’intermédiaire de distributeurs et les conditions dans lesquelles ces derniers transmettent à l’établissement toute information utile.
* Indiquer les modalités de formation et d’information du personnel (y inclus les distributeurs) en matière de lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme.
* Lorsque la dérogation du 5° de l’article R. 561-16 n’est pas applicable, les établissements de monnaie électronique fournissent les éléments essentiels des dispositifs prévus pour lutter contre le blanchiment et le financement du terrorisme tel que mentionné dans le dossier type d’agrément des établissements de monnaie électronique relevant du régime général, à l’exclusion des éléments relatifs aux services de paiement ; un établissement de monnaie électronique défini à l’article L.526-19 du code monétaire et financier n’étant pas autorisé à fournir des services de paiement.

* Décrire le dispositif de contrôle interne en matière de risque de blanchiment des capitaux et de financement du terrorisme
1. Contrôle externe *(sauf pour les entreprises exerçant des activités de nature hybride)*

En application de [l’instruction 2012-I-01](http://www.banque-france.fr/fr/supervi/telechar/supervi_banc/Instruction-de-la-commission-bancaire-2006-02-consolidee-2010.pdf)de l’ACP relative à la procédure d’avis portant sur la désignation des commissaires aux comptes, compléter les documents suivants :

* l’état déclaratif à remplir par le futur établissement,
* la déclaration à remplir par le(s) commissaire(s) aux comptes pressenti(s).

**Contrôle de la maison mère**

*(Cas de filiales d'établissements étrangers)*

* description des procédures de contrôle de la maison mère sur sa filiale,

* description de la surveillance exercée par les autorités compétentes du pays d'origine : nature et étendue de l'agrément de l'entreprise mère, existence d'une surveillance sur base consolidée. Énumérer la ou les autorité(s) compétente(s) en précisant leur responsabilité.

**Calendrier de réalisation du projet**

Préciser la date prévue de démarrage effectif des activités.

**Moyens techniques, informatiques et organisationnels
relatifs à la sécurité de l’émission et de la gestion de monnaie électronique**

La présente partie a notamment pour objet de recueillir les éléments permettant à la Banque de France d’émettre son avis auprès de l’Autorité de contrôle prudentiel, au titre du 3ème alinéa du I de l’article L. 141-4 du Code monétaire et financier, conformément à l’article L. 526-7 du Code monétaire et financier. *« Article L. 141-4, I, alinéa 3 : La Banque de France s’assure de la sécurité des moyens de paiement tels que définis à l’article L. 311‑3, autres que la monnaie fiduciaire, et de la pertinence des normes applicables en la matière. Si elle estime qu’un de ces moyens présente des garanties de sécurité insuffisantes, elle peut recommander à son émetteur de prendre toutes mesures destinées à y remédier. Si ces recommandations n’ont pas été suivies d’effet, elle peut, après avoir recueilli les observations de l’émetteur, décider de formuler un avis négatif publié au Journal officiel. ».*

L’entreprise fournit les informations sur les points qui suivent, pour les activités d’émission et de gestion de la monnaie électronique, pour lesquelles elle sollicite l’agrément d’établissement de monnaie électronique (cf. partie sur le programme d’activités). L’entreprise joint à l’appui tout document explicatif qui n’aurait pas déjà été remis au titre des autres parties du dossier. Si plusieurs instruments de paiement, supports de monnaie électronique, sont mis en œuvre pour ces activités, l’entreprise détaille les solutions et moyens envisagés pour chacun d’entre eux.

**Description générale de l’architecture technique mise en œuvre**

1. Schéma d’architecture technique de l’environnement informatique de l’entreprise utilisé pour l’émission et la gestion (y compris la conservation) de monnaie électronique :

1. Ou présentation des différents composants techniques utilisés pour émettre et gérer (y compris conserver) la monnaie électronique :

1. Description des caractéristiques techniques de chaque instrument de paiement ou autre support de monnaie électronique mis à la disposition de la clientèle ou géré par l’entreprise ou des modalités techniques d’utilisation de la monnaie électronique :

1. Description de la cinématique de chaque opération de paiement entrant dans le cadre de la gestion de monnaie électronique ; indication des moyens techniques mis en œuvre pour la réalisation de l’opération de paiement :

1. Organisation de la sous-traitance : identification des sous-traitants, description des moyens mis en œuvre par ceux-ci :

**Sécurité des moyens techniques mis en œuvre**

1. Sur la base de préférence d’une analyse des risques, présentation des solutions protégeant les activités d’émission et des gestion de monnaie électronique, l’instrument de paiement, support de monnaie électronique et/ou l’opération de paiement contre les risques de fraude (perte/vol, usurpation, détournement, faux, récupération des données personnelles, etc.) ou la malveillance (prise de contrôle, blocage, campagne de dénigrement, etc.). Les informations transmises s’attacheront à documenter les différentes phases de la réalisation de la prestation de paiement (recueil et contrôle des données du client, création et mise à la disposition d’un instrument de paiement à la clientèle, utilisation, exécution des opérations de paiement, recueil des transactions, présentation au règlement, etc.) :

1. Gestion de la sécurité des environnements physiques et logiques : description des solutions envisagées ou retenues pour la protection contre les risques d’intrusion pour les différentes phases d’émission et de gestion de monnaie électronique (y compris de conservation), de distribution de monnaie électronique et le, cas échéant de la réalisation du service de paiement.:

**Moyens humains et organisationnels destinés à assurer le bon fonctionnement de l’émission et de la gestion de monnaie électronique**

1. Description des moyens humains et de l’organisation retenus qui n’ont pas déjà été précisés dans le point « Contrôle des activités d’émission et de gestion de monnaie électronique » de la partie « Éléments de gestion et de contrôle de l’entreprise » pour :
	* 1. Détecter, analyser, remédier aux fraudes ou tentatives de fraude, y compris internes. L’entreprise indiquera si elle effectue une veille en la matière et si elle dispose de solutions de détection automatique (système expert par exemple). L’entreprise indiquera également comment est organisé le rapport fait à ses dirigeants sur la fraude, y compris interne ;
		2. Contrôler l’application des mesures de sécurité, notamment celles portant sur l’encaissement et la gestion des fonds collectés (dus) de (à) la clientèle ;
		3. Tracer les opérations de manière à pouvoir en reconstituer le déroulement à des fins de contrôle (notion de piste d’audit).

1. Description des moyens humains et de l’organisation qui n’ont pas été déjà précisés dans le point « Contrôle des activités d’émission et de gestion de monnaie électronique (y compris conservation) » de la partie « Éléments de gestion et de contrôle de l’entreprise » pour :
2. Assurer une continuité d’exploitation respectant les engagements pris envers la clientèle de débiteurs, détenteurs et/ou de bénéficiaires. Notamment, l’entreprise indiquera:
* comment elle a dimensionné ses équipements en fonction des volumes de traitement attendus. Elle fera savoir comment elle envisage de réévaluer ce dimensionnement en cas d’insuffisance des équipements ;
* si tout ou partie de ses moyens incluent des facilités de secours sur des environnements déportés. Dans ce cas, elle détaillera les moyens mis en œuvre, les modalités d’activation, notamment en termes de délai, et indique s’ils sont gérés par elle ou par une (des) sociétés tierce(s), située(s) en France ou à l’étranger, dont elle indiquera le(s) nom(s).
1. Détecter, analyser, corriger, empêcher les incidents de production ;
2. Gérer les changements de manière à ne pas pénaliser le niveau de service attendu ;
3. Mesurer le respect des engagements des sous-traitants, notamment en termes de continuité de service, et contrôler le respect par ceux-ci de leurs obligations envers l’entreprise.

1. Description des moyens humains et de l’organisation qui n’ont pas été déjà précisés dans le point « Contrôle des activités d’émission et de gestion (y compris conservation) de monnaie électronique » de la partie « Éléments de gestion et de contrôle de l’entreprise » pour :
2. Apporter une assistance à la clientèle de débiteurs, détenteurs et/ou de bénéficiaires : aide à distance, support technique, gestion des réclamations, gestion des oppositions ;
3. Assister la clientèle en cas de fraude : alerte du client en cas de tentative de fraude risquant de lui faire subir une perte financière, remplacement des instruments de paiement corrompus ou endommagés ou des autres supports de monnaie électronique.

**Traitement automatisé des informations recueillies**

**dans le dossier d’agrément**

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.

1. Nom et prénom [↑](#footnote-ref-1)
2. Fonction [↑](#footnote-ref-2)
3. Nom et prénom [↑](#footnote-ref-3)
4. Nom du dirigeant [↑](#footnote-ref-4)
5. Fonction [↑](#footnote-ref-5)
6. Nom de l’établissement [↑](#footnote-ref-6)
7. Sauf s’il s’agit de la désignation du Président [↑](#footnote-ref-7)
8. Ce représentant doit avoir participé à la délibération de l’organe ayant trait à la désignation du dirigeant responsable [↑](#footnote-ref-8)