**Formulaire de déclaration d’un agent pour l’exercice de services de paiement pour le compte d’un prestataire de services de paiement**

**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.

**003 et les documents suivants concernant l’agent :**

|  |
| --- |
| * un extrait Kbis pour les personnes morales, un extrait K pour les personnes physiques ou un certificat INSEE pour les auto-entrepreneurs – de moins de 3 mois. |
| * 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. |
| * 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. |

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

Les documents, dûment remplis et signés, sont à adresser au secrétariat général de l’Autorité de contrôle prudentiel

Direction des Agréments, des Autorisations et de la Réglementation

66-2785 DAAR

61, rue de Taitbout – 75436

**I - 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 chargée de la préparation du dossier**

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

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

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

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

**Personne qui assure la responsabilité du dossier**

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

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

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

**II - 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:

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

# Identité de l’agent :

|  |  |
| --- | --- |
| Civilité |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Nom de famille *(nom de jeune fille pour les femmes mariées)* |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Nom d’usage : |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Prénom : |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Date de naissance : |  |

|  |  |
| --- | --- |
| N° SIREN : |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Nom commercial (le cas échéant) : |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Adresse du lieu d’exercice des activités : |  |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Date de début du 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. |  |

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

# Désignation de l’entreprise :

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

|  |  |
| --- | --- |
| Numéro 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 :

# Pour chacune de ces personnes, cocher son statut et compléter les informations demandées dans le tableau ci-dessous :

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

|  |  |
| --- | --- |
| Civilité |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Nom de famille *(nom de jeune fille pour les femmes mariées)* |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Nom d’usage : |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Prénom : |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Date de naissance : |  |

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

|  |  |
| --- | --- |
| 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. |  |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Civilité |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Nom de famille *(nom de jeune fille pour les femmes mariées)* |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Nom d’usage : |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Prénom : |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Date de naissance : |  |

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

|  |  |
| --- | --- |
| 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. |  |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Civilité |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Nom de famille *(nom de jeune fille pour les femmes mariées)* |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Nom d’usage : |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Prénom : |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Date de naissance : |  |

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

|  |  |
| --- | --- |
| 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. |  |

**III - Programme d’activités**

**1 – Liste des activités**

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | Les services permettant de verser des espèces sur un compte de paiement et toutes les opérations qu’exige la gestion d’un compte de paiement | |  |
| 2 | Les services permettant de retirer des espèces d’un compte de paiement et toutes les opérations qu’exige la gestion d’un compte de paiement | |  |
| 3 | L’exécution d’opérations de paiement, y compris les transferts de fonds sur un compte de paiement auprès du prestataire de services de paiement de l’utilisateur ou auprès d’un autre prestataire de services de paiement : | |  |
|  | a) | L’exécution de prélèvements, y compris de prélèvements autorisés unitairement |  |
|  | b) | L’exécution d’opérations de paiement par le biais d’une carte de paiement ou d’un dispositif similaire |  |
|  | c) | L’exécution de virements, y compris d’ordres permanents |  |
| 4 | L’exécution d’opérations de paiement dans le cadre desquelles les fonds sont couverts par une ligne de crédit accordée à l’utilisateur de services de paiement1 : | |  |
|  | a) | L’exécution de prélèvements, y compris de prélèvements autorisés unitairement |  |
|  | b) | les opérations de paiement effectuées avec une carte de paiement ou un dispositif similaire |  |
|  | c) | L’exécution de virements, y compris d’ordres permanents |  |
| 5 | L’émission d’instruments de paiement et/ou l’acquisition d’ordres de paiement1 | |  |
| 6 | Les transmissions de fonds | |  |
| 7 | L’exécution d’opérations de paiement, lorsque le consentement du payeur à une opération de paiement est donné au moyen de tout dispositif de télécommunication, numérique ou informatique et que le paiement est adressé à l’opérateur du système ou du réseau de télécommunication ou informatique, agissant uniquement en qualité d’intermédiaire entre l’utilisateur de services de paiement et le fournisseur de biens ou services1 | |  |

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**

*À préciser*

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

<http://www.acp.banque-france.fr/accueil.html> (rubrique agréments et autorisations – procédures secteur banque – tous les formulaires – agents mandatés dans un autre État de l’Espace économique européen).

**IV – 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 (règlement n°97-02 modifié du 21/02/1997)

**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.

**V – Engagement du prestataire de services de paiement**

Je soussigné,

en ma qualité de *(cocher la case correspondante)* :

|  |  |
| --- | --- |
| Dirigeant responsable d’établissement de crédit  *(L. 511-13 du Code monétaire et financier)* |  |
| Personne chargée de la direction effective d’un établissement de paiement  *(L. 522-6-II du Code monétaire et financier)* |  |
| Personne responsable de la gestion des services de paiement dans le cas d’un établissement de paiement exerçant des activités hybrides  *(L. 522-6-II du Code monétaire et financier)* |  |
| Personne chargée de la direction effective d’un établissement de monnaie électronique  *(L. 526-9 du Code monétaire et financier)* |  |
| Personne responsable de la gestion de l’émission et de la gestion de la monnaie électronique dans le cas d’un établissement de monnaie électronique exerçant des activités hybrides  *(L. 526-10 du Code monétaire et financier)* |  |

de l’entreprise

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.