

**Formulaire de déclaration d’exemption d’agrément**

**d’établissement de paiement**

**et/ou**

**d’établissement de monnaie électronique**

dédié aux fournisseurs de réseaux

ou de services de communications électroniques

***L.521-3-1 et L.525-6-1 du Code Monétaire et financier***

**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 aux articles L. 521-3-1 et L. 525-6-1 du Code monétaire et financier.**

Le formulaire, dûment rempli, daté et signé, est à adresser en **un exemplaire (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 le support numérique.

**Point d’attention : Conformément aux articles L. 521-3-1 II et L. 525-6-1 II du Code monétaire et financier, le fournisseur de réseaux ou de services de communications électroniques adresse à l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution un rapport annuel justifiant du respect des conditions de son exemption d’agrément.**

**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 |       |

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

1. **L’entreprise**

Fournir un exemplaire des statuts légaux ainsi qu’un extrait Kbis (si société commerciale) ou extrait K (si personne physique).

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

|  |  |
| --- | --- |
| Siren |       |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Adresse du siège social |       |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Code postal |       | Ville |       | Pays |       |

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Courriel  |       | Site Internet |       |

**Actionnariat**

***Liste des principaux actionnaires, directs ou indirects, personnes physiques ou morales, qui détiennent une participation qualifiée, ainsi que le montant de leur participation ou en l’absence de contrôle la liste des vingt premiers actionnaires :***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Nom / dénomination sociale | Part du capital en % | Part des droits de vote en % |
| **Actionnaire 1** |       |       |       |
| **Actionnaire 2** |  |  |  |
| **Actionnaire 3** |       |       |       |

*Ajouter autant de lignes que nécessaire*

**Dirigeants**

Fournir une copie d’une pièce d’identité en cours de validité du dirigeant.

* **Personnes physiques**

*(dupliquer en autant de membres que nécessaire)*

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

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| Adresse |       |

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

|  |  |
| --- | --- |
| Fonction |       |

* **Personnes morales**

*(dupliquer en autant de membres que nécessaire)*

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Siren |       | 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 |       |  |

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

1. **Programme d’activité**

|  |  |
| --- | --- |
| Date prévue de démarrage effectif de l’activité : |       |

Préciser les éléments suivants :

* La nature et le volume des opérations envisagées sur trois ans ;
* Fournir un schéma représentant l’ensemble des flux financiers par service de paiements et incluant l’ensemble des comptes intermédiaires sur lesquels les fonds transiteront (y compris les éventuels autres opérateurs) ;
* La clientèle visée : particuliers, entreprises, collectivités, associations etc. ;
* Fournir le contrat liant l’entreprise aux utilisateurs des services de paiement fournis (Conditions générales de vente (CGV) ou Convention générales d’utilisation (CGU)) ;
* Fournir les principaux contrats ou projets de contrats pertinents.
1. **Respect des conditions d’exemption d’agrément**
2. **Éléments justifiant de l’application de l’article L. 521-3-1 et/ou L. 525-6-1**

Les articles L. 521-3-1 et L. 525-6-1 du Code monétaire et financier prévoient qu’un fournisseur de réseaux ou de services de communications électroniques peut bénéficier d’une exemption d’agrément pour « fournir des services de paiement » et/ou « émettre et gérer de la monnaie électronique  en sus des services de communications électroniques à un abonné à ce réseau ou à ce service, pour l’exécution » :

* « d’opérations de paiement effectuées pour l'achat de contenus numériques et de services vocaux, quel que soit le dispositif utilisé pour l'achat ou la consommation de ces contenus numériques, et imputées sur la facture correspondante ;» (critère 1)
* « d'opérations de paiement exécutées depuis un dispositif électronique ou au moyen de celui-ci et imputées sur la facture correspondante, dans le cadre de la collecte de dons par les organismes faisant appel public à la générosité au sens de la loi n° 91-772 du 7 août 1991 relative au congé de représentation en faveur des associations et des mutuelles et au contrôle des comptes des organismes faisant appel à la générosité publique » (critère 2)
* « D'opérations de paiement exécutées depuis un dispositif électronique ou au moyen de celui-ci et imputées sur la facture correspondante pour l'achat de tickets électroniques » (critère 3).

**Critère des contenus numériques et services vocaux (1)**

Décrire les services concernés et fournir les principaux projets de contrats.

**Critère des dons à des organismes (2)**

Joindre une description détaillée du service proposé et fournir les principaux projets de contrats.

**Critère des tickets électroniques (3)**

Joindre une liste exhaustive des services pouvant être acquis sur la base des services de paiement fournis.

1. **Sécurité financière et opérationnelle**

- Décrire les modalités de gestion et de contrôle du système d’information pour le respect des plafonds de paiements fixés aux articles L. 521-3-1 et L. 525-6-1 du Code monétaire et financier (50 € maximum par opération et 300€ par mois calendaire par abonné).

- Le cas échéant, décrire les modalités de gestion du reversement des fonds aux éditeurs de contenus, des services liés aux tickets électroniques, et aux organismes faisant appel public à la générosité (système de préparation et validation des reversements).