

FORMULIER TOT MEDEDELING VAN REKENINGEN IN HET BUITENLAND

AAN HET CENTRAAL AANSPREEKPUNT

Verklarende nota

Het « Centraal aanspreekpunt » (CAP) is een geïnformatiseerde databank die door de Nationale Bank van België (NBB) wordt beheerd. Het CAP werd gecreëerd door artikel 322, §3 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 (WIB 92) en zijn werking wordt bepaald door het koninklijk besluit van 17 juli 2013 betreffende de werking van het CAP (bekendgemaakt in het *Belgisch Staatsblad* van 26 juli 2013). Bijkomende informatie met betrekking tot deze geïnformatiseerde verwerking van persoonsgegevens door de NBB wordt onder punt 4 van het formulier gegeven.

De mededeling van buitenlandse rekeningen aan het CAP is bepaald door artikel 307, § 1/1, a) WIB 92. De modaliteiten van deze mededeling zijn vastgelegd in het koninklijk besluit van 3 april 2015 tot wijziging van voormeld koninklijk besluit van 17 juli 2013 (bekendgemaakt in het *Belgisch Staatsblad* van 13 april 2015).

Deze verklarende nota heeft tot doel de gegevens nader te beschrijven die onder de verschillende rubrieken van het formulier tot mededeling aan het CAP van rekeningen in het buitenland moeten worden ingevuld. *Op bepaalde plaatsen wordt bovendien extra achtergrondinformatie gegeven die in voorkomend geval cursief is gedrukt.*

BELANGRIJK :

Overeenkomstig de voormelde bepalingen dienen in dit formulier in principe slechts de gegevens met betrekking tot de buitenlandse rekeningen die op enigerlei ogenblik tijdens het belastbaar tijdperk 2017 hebben bestaan aan het CAP te worden meegedeeld. Deze gegevens moeten ten laatste gelijktijdig met het indienen van de aangifte in de personenbelasting (aangifte PB) voor aanslagjaar 2018, waarin het bestaan ervan wordt vermeld, aan het CAP meegedeeld worden.

Hetzelfde formulier dient tevens te worden gebruikt voor het meedelen van een buitenlandse rekening die reeds bestond vóór 1/1/2017 en die nog niet werd medegedeeld aan het CAP.

Opgeliet: Indien de buitenlandse rekening reeds werd meegedeeld aan het CAP, dient geen nieuwe mededeling voor deze rekening meer te gebeuren. Indien er zich wijzigingen hebben voorgedaan met betrekking tot deze rekening ná de mededeling aan het CAP, dan dienen deze wijzigingen met het passende formulier te worden gemeld (formulier van sluiting, van verbetering van de gegevens of decumul of tot schrapping van de rekening, naargelang het geval).

Voor meer inlichtingen over dit formulier of over de verplichting tot mededeling van buitenlandse rekeningen aan het CAP of tot vermelding van het bestaan ervan in de aangifte PB, kunt u het Contact center van de FOD Financiën iedere werkdag van 8u tot 17u telefonisch bereiken op het telefoonnummer: 0257/257.57.

U kunt uw eventuele vragen ook stellen via het contactformulier dat beschikbaar is op de website van het Contact center (www.minfin.fgov.be, rubriek « Contact »).

1 Identificatie van de belastingplichtige

De belastingplichtige is iedere natuurlijke persoon die:

- *hetzij houder of medehouder is van één of meerdere in het buitenland geopende rekeningen waarvan het bestaan in deel 1, vak XIV, A van de aangifte PB moet worden gemeld
In geval van een gemeenschappelijke aanslag moet iedere echtgenoot of wettelijk samenwonende voormelde buitenlandse rekening(en) waarvan hij of zij zelf houder of medehouder is (geweest) afzonderlijk aan het CAP meedelen;*
- *hetzij de ouder is van (minstens) één kind dat houder of medehouder is van één of meerdere in het buitenland geopende rekeningen, wanneer de inkomsten van dat kind tijdens het belastbaar tijdperk bij die van de ouders zijn gevoegd overeenkomstig artikel 126, § 4, WIB 92
Iedere ouder moet in zo'n geval voormelde buitenlandse rekening(en) van het betreffende kind afzonderlijk aan het CAP meedelen.*

De volgende gegevens betreffende deze belastingplichtige moeten worden vermeld:

a) Rijksregisternummer of register-bisnummer:

In principe gaat het hier om het inschrijvingsnummer van de belastingplichtige in het Rijksregister van de natuurlijke personen. Dit nummer kan o.m. worden gevonden op de keerzijde van de elektronische identiteitskaart of op de SIS-kaart.

Indien de belastingplichtige niet ingeschreven is in het Rijksregister van de natuurlijke personen, dan moet hij zijn inschrijvingsnummer bij de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid vermelden, dat o.m. op zijn SIS-kaart voorkomt. Dit nummer heeft dezelfde structuur als het Rijksregisternummer en wordt daarom vaak het "register-bisnummer" genoemd.

b) Naam + eerste officiële voornaam:

Hier moeten de naam en de eerste officiële voornaam van de belastingplichtige worden vermeld zoals ze op zijn Belgisch identiteitsdocument (bijv. identiteitskaart, verblijfsvergunning, enz.) voorkomen.

2 Identificatie van de eventuele lasthebber

Net als de aangifte PB kan de mededeling van buitenlandse rekeningen aan het CAP worden verricht hetzij door de belastingplichtige zelf, hetzij door toedoen van een lasthebber die beschikt over de bevoegdheid om de in nr. 1 bedoelde belastingplichtige te vertegenwoordigen voor deze mededeling in naam van de belastingplichtige. Ingeval de mededeling aan het CAP door een lasthebber gebeurt (en ongeacht of deze een natuurlijke persoon [bv. een boekhouder] of een rechtspersoon [bv. een fiduciaire] is), vinden alle contacten met betrekking tot deze mededeling plaats tussen de NBB en deze lasthebber, maar een ontvangstbewijs van de mededeling wordt altijd door de NBB verzonden naar het officiële adres van de belastingplichtige dat in het Rijksregister van de natuurlijke personen vermeld staat.

a) Naam

b) Voornaam:

In deze vakjes worden de naam en de voornaam van de ondergetekende van dit formulier vermeld, namelijk hetzij de lasthebber zelf wanneer hij een natuurlijke persoon is, hetzij de natuurlijke persoon die de lasthebber vertegenwoordigt wanneer de lasthebber een rechtspersoon is.

c) Benaming (als de lasthebber een rechtspersoon is):

In dit vakje wordt de benaming ingevuld van de rechtspersoon waaraan de briefwisseling vanwege de NBB zal worden verzonden.

d) Straat + nummer:

e) Postcode

f) Plaats:

g) Land:

In deze vakjes wordt tot slot het volledige adres van de lasthebber ingevuld, ongeacht of deze een natuurlijke persoon dan wel een rechtspersoon is.

3 Identificatie van de buitenlandse rekening(en)

Voor zover ze nog niet eerder aan het CAP werd meegedeeld (1), moet aan het CAP iedere rekening van elke aard die, zelfs tijdens een zeer korte tijdspanne, op enig ogenblik vanaf het begin van het belastbare tijdperk 2017 heeft bestaan bij een in het buitenland gevestigde bank-, wissel, krediet- of spaarinstelling te worden meegedeeld:

- op naam van een onder punt 1 hierboven bedoelde belastingplichtige, alleen of gemeenschappelijk met andere personen, en/of
- op naam van (minstens) één kind, alleen of gemeenschappelijk met andere personen, wiens inkomsten bij die van de ouders zijn gevoegd overeenkomstig artikel 126, § 4, WIB 92.

(1) Ter herinnering, in principe moest u de buitenlandse rekeningen die bestonden vóór 1/1/2017 reeds medegedeeld hebben aan het CAP. Echter, indien dit niet is gebeurd, kan u deze nog mededelen aan het CAP, zelfs indien deze mededeling dan als laattijdig zal worden beschouwd (zie ook punt 3 e).

Het gaat om "rekeningen van elke aard": worden dus bedoeld lopende rekeningen, spaarrekeningen, termijnrekeningen, effectenrekeningen, rekeningen gebonden aan een hypothecaire lening of aan elke andere vorm van kredietverlening, enz.

Voor elke rekening moet een aparte tabel worden ingevuld (a rato van één tabel per blad), met dien verstande dat:

- wanneer er minder rekeningen moeten worden meegedeeld dan de vier rekeningen die standaard worden voorzien in het formulier, enkel de tabellen die effectief worden ingevuld naar de NBB moeten worden verzonden,
- wanneer er meer rekeningen moeten worden meegedeeld dan de vier rekeningen die standaard worden voorzien in het formulier, bijkomende bladzijden aan het formulier mogen worden toegevoegd om deze aanvullende rekeningen mee te delen. Te dien einde kan één van de standaard voorziene bladzijden worden gekopieerd.

a) Rekeningnummer:

Hier moet het IBAN-nummer (« International Bank Account Number ») van de rekening worden ingevuld. Indien de rekening niet is geïdentificeerd door een dergelijk IBAN-nummer, dan moet het niet gestructureerd rekeningnummer worden ingevuld dat is toegekend door de in het buitenland gelegen bank-, wissel-, krediet- of spaarinstelling.

b) Benaming van de instelling:

Gelieve hier de volledige benaming van de in het buitenland gelegen bank-, wissel-, krediet- of spaarinstelling in te vullen.

c) BIC-code van de instelling:

Het gaat om de BIC-code (« Bank Identification Code ») van de voormelde instelling, die in principe voor alle bankinstellingen wereldwijd bestaat. Dit nummer is normaliter vermeld op de rekeninguittreksels alsook op de website van de betrokken bank.

Ingeval de buitenlandse instelling waarbij de rekening is geopend geen BIC-code heeft, dan moet het volledig adres van deze instelling worden ingevuld in het voorziene aanvullende vak dat met een ster is aangeduid. Let op: het gaat hier in principe om het adres van de maatschappelijke zetel of van de hoofdzetel van de instelling die de rekening aanhoudt, niet om dat van het plaatselijke bijkantoor, agentschap of kantoor waarbij de rekening in de praktijk werd geopend.

Fictief voorbeeld: verondersteld wordt dat een effectenrekening geopend werd in het bijkantoor in Parijs van een Duitse wisselagent: het adres dat hier moet worden vermeld is dan het adres van de maatschappelijke zetel van de Duitse wisselagent, niet dat van het Parijse bijkantoor.

Stel echter dat het adres van de maatschappelijke zetel niet gekend is, dan moet toch het adres worden ingevuld van de regionale zetel, van het bijkantoor, van het agentschap of van het kantoor waarbij de rekening werd geopend.

d) Land waar de rekening is geopend:

Het gaat hier om het land waarin de rekening daadwerkelijk is geopend. Dit land stemt dus overeen met het land dat door de belastingplichtige in deel 1, vak XIV, A van de aangifte PB wordt ingevuld. Let op: zoals in het vorig punt reeds vermeld, kan dit land verschillen van het land waarin de maatschappelijke zetel of de hoofdzetel van de instelling die de rekening heeft geopend, is gevestigd.

Zo moet Frankrijk in dit vak worden ingevuld in het onder punt c) gegeven fictief voorbeeld.

e) Het oudste belastbaar tijdperk gedurende hetwelk de rekening bestond:

Indien het een rekening betreft die reeds bestond vóór 1/1/2017 en die u nog niet heeft meegedeeld aan het CAP, dient u het oudste belastbaar tijdperk gedurende hetwelk deze rekening reeds was geopend te vermelden.

Ter herinnering, de verplichting tot mededeling van rekeningen aan het CAP bestaat vanaf het belastbaar tijdperk 2011. Evenwel kan het openingsjaar van een rekening die tijdens dat tijdperk heeft bestaan veel ouder zijn en in bepaalde gevallen zelfs onmogelijk vast te stellen. Daarom indien de rekening op enigerlei ogenblik heeft bestaan vanaf 1 januari 2011 maar voor deze datum werd geopend dient voor deze rekening het jaartal 2011 te worden vermeld.

Indien de rekening na 1 januari 2011 werd geopend dient uiteraard het belastbaar tijdperk te worden vermeld waarin de rekening werd geopend.

f) Eventuele datum van sluiting van de rekening:

Indien de buitenlandse rekening inmiddels is afgesloten, moet hier de datum van de sluiting van deze rekening worden ingevuld.

g) Laatste belastbaar tijdperk waarin de inkomsten van de kinderen gevoegd werden bij deze van de ouders:

Ter herinnering (zie punt 1): iedere ouder moet afzonderlijk aan het CAP de buitenlandse rekeningen medelen waarvan zijn of haar kind(eren) houder of medehouder is (zijn) wanneer de inkomsten van dit kind (deze kinderen) bij die van de ouders in de aangifte PB zijn gevoegd.

Als de buitenlandse rekening geopend is of was op naam van het kind, bestaan er twee mogelijkheden:

- ofwel zijn de inkomsten van het kind thans nog steeds gevoegd bij die van de belastingplichtige, en dan is er niets in te vullen in dit vak;
- ofwel zijn de inkomsten van het kind niet langer gevoegd bij die van de belastingplichtige, dan moet het jaartal worden ingevuld van het laatste belastbaar tijdperk tijdens hetwelk de inkomsten van het kind nog steeds bij die van de belastingplichtige werden gevoegd.

Fictief voorbeeld:

Een buitenlandse rekening werd in 2016 op naam van een minderjarig kind geopend. Vanaf april 2017 worden de inkomsten van het kind niet langer bij die van de ouders gevoegd (bv.

omdat het kind meerderjarig is). In dat geval moet "2017" worden ingevuld in het voormelde vak.

Let op: het feit dat de inkomsten van het kind niet langer bij die van zijn ouders worden gevoegd, heeft tot gevolg dat het kind een belastingplichtige wordt in de zin van punt 1, zodat hij of zij persoonlijk aan het CAP de rekeningen moet meedelen waarvan hij houder of medehouder is in het buitenland, en dit ten laatste gelijktijdig met de eerste aangifte PB waarin hij het bestaan van deze rekeningen moet aangeven.

In het fictief voorbeeld hierboven zal dit de aangifte PB aanslagjaar 2018 (inkomsten 2017) zijn.

Opgelet : indien het een rekening betreft die reeds bestond vóór 1/1/2017 en die u nog niet had meegedeeld aan het CAP, dient u eventueel de laatste belastbare periode gedurende hetwelk de inkomsten van uw kinderen werden samengevoegd met uw inkomsten te vermelden.

4 Bijlagen en handtekening

a) Aantal in dit formulier meegedeelde rekeningen:

Dit cijfer stemt overeen met het aantal rekeningen vermeld in voorgaande tabellen (ter herinnering : één afzonderlijke tabel per rekening en per bladzijde, zie punt 3).

b) Aantal toegevoegde documenten:

Hier moet worden vermeld hoeveel documenten aan het formulier worden toegevoegd (let op: dit getal stemt niet noodzakelijk overeen met het aantal toegevoegde bladzijden).

De volgende documenten moeten worden toegevoegd aan het mededelingsformulier dat naar de NBB moet worden verstuurd:

1) *In alle gevallen, een recto-verso kopie van het identiteitsdocument van de betrokken belastingplichtige. Het gaat in principe om zijn identiteitskaart. Als de belastingplichtige niet over een identiteitskaart beschikt, dan gaat het om de verblijfsvergunning uitgereikt op het moment van de inschrijving van de belastingplichtige in het wachtregister.*

Indien de belastingplichtige niet over een Belgische identiteitskaart of een door België uitgereikte verblijfsvergunning beschikt, kan het ook gaan om de identiteitskaart, paspoort of vervangende reisvergunning of ieder ander geldig officieel identiteitsdocument afgeleverd aan een niet in het Rijk verblijvende buitenlander, door de Staat waar hij verblijft of waarvan hij onderdaan is.

Let op: als geen recto-verso kopie van het identiteitsdocument van de betrokken belastingplichtige toegevoegd is aan het formulier, kunnen de aan het CAP meegedeelde gegevens onmogelijk met een voldoende zekerheid aan deze belastingplichtige worden gelinkt, waardoor deze mededeling door het CAP zal worden geweigerd.

2) *Enkel wanneer de mededeling door toedoen van een lasthebber plaats vindt, moet bovendien een recto-verso kopie van het volgend document worden toegevoegd:*

- *als de lasthebber een natuurlijke persoon is: de recto verso kopie van het identiteitsdocument van deze lasthebber. Het gaat in principe om zijn identiteitskaart. Als de lasthebber niet over een identiteitskaart beschikt, dan gaat het om de verblijfsvergunning uitgereikt op het moment van de inschrijving van de lasthebber in het wachtregister.*

Indien de lasthebber niet over een Belgische identiteitskaart of een door België uitgereikte verblijfsvergunning beschikt, kan het ook gaan om de identiteitskaart, paspoort of vervangende reisvergunning of ieder ander geldig officieel identiteitsdocument afgeleverd aan een niet in het Rijk verblijvende buitenlander, door de Staat waar hij verblijft of waarvan hij onderdaan is.

- *als de lasthebber een rechtspersoon is: de recto verso kopie van het identiteitsdocument bedoeld in het vorige gedachtestreepje met betrekking tot de natuurlijke persoon die het mededelingsformulier namens de lasthebber ondertekent.*

c) Naam + voornaam ondergetekende:

Naargelang van het geval gaat het om de belastingplichtige die onder punt 1 wordt vermeld, of om de natuurlijke persoon die onder punt 2 wordt vermeld, hetzij als lasthebber, hetzij als natuurlijke persoon die het formulier namens de lasthebber ondertekent wanneer de lasthebber een rechtspersoon is.

5 Finale opmerkingen

- *De verzending met de post van dit formulier en van de bijlagen moet voldoende gefrankeerd worden. Iedere verzending die onvoldoende is gefrankeerd, zal immers door de NBB geweigerd worden.*
- *De verzending van het formulier en van de bijlagen per fax, of van een gescande kopie ervan als bijlage bij een e-mail, is niet rechtsgeldig. Deze mededeling zal dus door de NBB geweigerd worden.*
- *Dit formulier moet uitsluitend naar het volgende adres worden verzonden:
Nationale Bank van België,
Centraal aanspreekpunt,
de Berlaimontlaan 14,
1000 Brussel*