

# CENTRAAL AANSPREEKPUNT

## GEWIJZIGDE AANGIFTE VANAF JANUARI 2022

De wetgever heeft bepaald dat banken, betaalinstanties, instanties voor elektronisch geld, beursvennootschappen en verzekeringsmaatschappijen vanaf januari 2022 de saldi van hun bank- en betaalrekeningen alsook de geglobaliseerde bedragen van bepaalde financiële contracten periodiek aan het CAP zullen moeten mededelen. Het uitvoeringsbesluit zal ook de mededeling van betaalrekeningnummers zonder opgelegde structuur (≠ IBAN-formaat) door betalingsinstellingen en instanties voor elektronisch geld invoeren en hierdoor een leemte in het koninklijk besluit van 7 april 2019 vullen. Nog een paar andere nieuwigheden worden door dit uitvoeringsbesluit en door een thans in voorbereiding zijnde reparatiewet van de CAP-Wet ingevoerd.



### Wettelijke basis

[Programmawet van 20 december 2020 - Titel 2 - Hoofdstuk 4](#) - Overdracht van het saldo van de bank- en betaalrekeningen en van het geglobaliseerde bedrag van bepaalde financiële contracten naar het Centraal aanspreekpunt.

[Koninklijk uitvoeringsbesluit van 6 juni 2021](#) tot wijziging van het koninklijk besluit van 7 april 2019

[Wet van 27 juni 2021](#) tot wijziging van de CAP-Wet van 8 juli 2018.

Wetsontwerp tot wijziging van de CAP-Wet (in voorbereiding).



### Betrokken informatieplichtigen

- **kredietinstellingen** voor bankrekeningen en financiële contracten;
- **betalingsinstellingen en instanties voor elektronisch geld** voor betaalrekeningen;
- **beursvennootschappen** voor financiële contracten;
- **verzekeringsmaatschappijen** voor levensverzekeringscontracten.



### Bijkomende data

#### Gegevens

#### Termijnen voor de mededeling

**Gebeurtenissen op betaalrekeningen** (ook zonder IBAN-formaat): opening, sluiting, begin/einddatum van een volmacht.

**Binnen de 5 dagen** na de gebeurtenis.

**Saldi** van bank- en betaalrekeningen.

**Binnen de maand** na de afsluitingsdatum (30/06 en 31/12).

**Geglobaliseerde bedragen** van andere financiële (beleggings) contracten dan levensverzekeringen.

*In juli voor het saldo op afsluitingsdatum 30/6 en in januari voor de afsluitingsdatum 31/12.*

**Geglobaliseerde bedragen** van levensverzekeringspolissen takken 21, 23, 25 en 26.

**Binnen 3 maanden** na de valutadatum (31/12).

*Uiterlijk in maart voor de valutadatum 31/12.*



### Storting op betaalrekening

**Afschaffing** van de mededelingsdrempel van 1.000 €.



### Vanop afstand afgesloten contracten

Vermoeden dat ze **in België afgesloten** werden wanneer de cliënt in België is gevestigd of gedomicilieerd of er zijn zetel heeft gevestigd.



### Raadpleging van het RRNP

Nieuwe mogelijkheid voor de informatieplichtige om het RRNP (via Identifin) te raadplegen om er het RR-nummer van de cliënten op te zoeken en te downloaden.



### Sanctie-procedure

Het schriftelijk verweer wordt de regel, het mondeling verweer de uitzondering (op aanvraag).



### Datum van uitvoering

De eerste mededeling van voormelde saldi en geglobaliseerde bedragen moet **uiterlijk op 31 januari 2022** worden gedaan (afsluitingsdata: 31/12/2020, 30/06/2021 en 31/12/2021).

De mededeling van betaalrekeningen zonder IBAN-nummer moet normaliter bij de inwerkingtreding van het uitvoeringsbesluit plaats vinden.



### Documentatie

De technische documentatie is beschikbaar op de sharepoint van het centrale aanspreekpunt: <https://share-cba.nbb.be>.

Publiek	<u>Informatieplichtigen</u>	<u>Informatiegerechtigden</u>
Site	<a href="https://share-cba.nbb.be/declarer/default.aspx">https://share-cba.nbb.be/declarer/default.aspx</a>	<a href="https://share-cba.nbb.be/fodfin/default.aspx">https://share-cba.nbb.be/fodfin/default.aspx</a>
Documenten	Gepubliceerde en in voorbereiding zijnde wetsteksten	
	«Model of communication»	«Model of consultation»
	XSD schema	XSD schema



### Testen

Testomgeving: [beschikbaar vanaf 1 oktober 2021](#).

Elke instelling wordt verzocht zijn toepassing te testen om zeker te zijn dat zij in staat zal zijn om:

- de volgende data te kunnen **medelen** (informatieplichtigen) en **raadplegen** (centraliserende organisaties en informatiegerechtigden):
  - de **betaalrekeningen**, ook zonder IBAN-nr;
  - **bank- en betaalrekeningsaldi** en **geglocaliseerde bedragen** van financiële contracten.
- **zoeken** op:
  - de (niet ge-IBANiseerde) identificator van de betaalrekening;
  - een persoon volgens:
    - een bepaalde periode
    - alle periodes
    - de lopende periode.
- **de feedbackberichten** te behandelen.



### Hulp nodig?

Aarzel niet om met ons contact op te nemen via [servicedesk.cappcc@nbb.be](mailto:servicedesk.cappcc@nbb.be) voor:

- vragen over de **inhoud of technische aspecten**;
- vragen om **toegang te krijgen tot de testomgeving**.