

Uw buitenlandse rekeningen al aangemeld bij het Centraal Aanspreekpunt?

Steeds meer Belgen hebben een **buitenlandse rekening**. Wij denken bijvoorbeeld aan buitenlandse effectenrekeningen en/of cryptorekeningen. Uiteraard is dit niet verboden maar dit gegeven vergt toch enige aandacht en administratie.

Buiten het gegeven dat de inkomsten uit deze **buitenlandse rekeningen** dienen te worden **aangegeven in de personenbelasting**, heeft u tevens de verplichting om deze rekeningen aan te **melden** bij het Centraal Aanspreekpunt of het **CAP**.

Indien deze buitenlandse rekeningen niet worden aangegeven in de personenbelasting en er wordt nagelaten om deze buitenlandse rekeningen te melden bij het CAP kan er uiteraard **beboet** worden.

Dus toch nog snel de buitenlandse rekening correct melden bij het CAP vooraleer je aangifte doet van deze buitenlandse rekening in de aangifte personenbelasting.

(Auteur: Edwin Van Lommel – Fiscaal Accountant 11308681 – 29/04/2025)

Uw buitenlandse rekening verplicht aanmelden bij het CAP!

In de praktijk moeten wij vaststellen dat veel van onze medeburgers niet op de hoogte zijn van het gegeven dat zij hun **buitenlandse rekeningen verplicht** moeten melden bij het **CAP** (Centraal Aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten).

Nochtans bestaat deze verplichting reeds enkele jaren en willen wij deze met dit bericht terug onder de aandacht brengen.

Particulieren kunnen hun buitenlandse rekeningen melden via de volgende **link**.

Ook de fiscus geeft op de website een duidelijke **toelichting** omtrent deze verplichting.

Indien in het geval van een fiscale controle zou worden vastgesteld dat de buitenlandse rekeningen niet werden gemeld bij het CAP en/of niet werden aangegeven in de personenbelasting kunnen er **administratieve sancties en boetes** worden opgelegd die kunnen oplopen **tot 1.250 euro**. Bovendien kunnen er **belastingverhogingen** worden opgelegd van **10% tot 200% in de personenbelasting** en dit afhankelijk van de aard van de overtreding.

Een gewaarschuwd rekeninghouder in het buitenland is er twee waard en weet dat de Belgische fiscus meestal reeds op de hoogte is van het bestaan van deze rekeningen. In Uw persoonlijk **Mymifin-dossier** kan U immers **CRS-meldingen** terugvinden tussen de documenten. Deze rapporten komen van de buitenlandse bankiers met informatie omtrent rekeningen en eventuele buitenlandse inkomsten.

Ook buitenlandse inkomsten aangeven in de aangifte personenbelasting?

Als goede Belgische burger weet U uiteraard dat U ook gehouden bent om Uw **buitenlandse inkomsten** correct aan te geven in de **aangifte personenbelasting**. De aangifte van deze inkomsten is immers essentieel voor de fiscus om een correcte belastingberekening op te stellen.

Dit geldt voor alle buitenlandse beroepsinkomsten, pensioenen, onroerende -, roerende – en diverse inkomsten.

Als U titularis bent van een **buitenlandse rekening** wordt U gehouden om **jaarlijks** hiervan een verklaring op te nemen in **vak XIII rubriek A** van de aangifte personenbelasting.

Tevens is het verplicht om deze buitenlandse rekeningen aan te geven bij het Centraal Aanspreekpunt van de Nationale Bank van België (**CAP**).

Vele belastingplichtigen vergeten wel eens dat bepaalde beleggingen over buitenlandse rekeningen lopen!

Noteer alvast dat een onjuiste aangifte in de personenbelasting en een vergeten melding bij het CAP aanleiding kunnen geven tot **boetes en belastingverhogingen!**

(Auteur: Edwin Van Lommel – Fiscaal Accountant 11308681 – 28/04/2023)

De fiscus neust meer en meer in onze bankrekeningen!

Reeds geruime tijd worden alle Belgische bankrekeningen, beleggingscontracten en levensverzekeringen verzameld in een register, afgekort genoemd **CAP**.

Natuurlijke personen, die een **buitenlands rekeningnummer** hebben en een aangifte in de personenbelasting moeten indienen, zijn bovendien gehouden om dit rekeningnummer op te nemen en **te registreren in het betreffende register**.

De **fiscus** kan het register raadplegen bij ernstige vermoedens van fiscale fraude, maar ook de **belastingontvanger** maakt gebruik van het register om de belastingen te kunnen innen.

Vroeger bevatte het register enkel de rekeningnummers. **Sinds januari 2022** moeten de banken en verzekeraars ook de **saldi per 30/06 en 31/12** van deze rekeningen, beleggingen en levensverzekeringen melden. Deze verregaande handeling werd door het Grondwettelijk Hof wel beschouwd als een inbreuk op de privacy, een inbreuk die weliswaar volgens het hetzelfde Hof gerechtvaardigd is omwille van het legitieme doel.

Diverse media berichtten in de maand december 2022 over een **aanzienlijke stijging van de consultaties** in het register door de fiscus.

Wij kunnen alleen maar hopen en mogen verwachten dat dit

register enkel wordt gebruikt voor het vooropgestelde legitieme doel en niet zal worden misbruikt door diezelfde fiscus!

In de wetenschap dat de rechten van de belastingplichtige alsmear verder beknot worden door onze overheid alvast een nieuwe verontrustende evolutie.

(Auteur: Edwin Van Lommel – Fiscaal Accountant 11308681 – 27/01/2023)

Buitenlandse rekeningen dienen aangegeven én gemeld te worden aan het Centraal Aanspreekpunt ten laatste bij de indiening van de aangifte personenbelasting inkomsten 2014

Sinds aanslagjaar 1997 was de belastingplichtige verplicht om aan te kruisen of “u, uw echtgeno(o)t(e), wettelijk samenwonende partner of een van uw minderjarige kinderen” een rekening had in het buitenland.

Voor 2014 moet men dit nu opnieuw doen, maar men moet nu ook aankruisen of men de gegevens van deze rekening(en) heeft doorgegeven aan het Centraal Aanspreekpunt, afgekort CAP.

Het CAP is een hulpmiddel van de fiscus tegen de fiscale fraude en bevat de bankrekeningnummers en contracten (hypothecaire en andere kredieten, leasingcontracten), die door natuurlijke personen en rechtspersonen, al dan niet woonachtig in België, gehouden worden bij financiële instellingen in België. **Vanaf heden zal men dus ook de buitenlandse rekeningen van Belgen registreren.**

De fiscale administratie kan het CAP raadplegen teneinde bankgegevens op te vragen van een belastingplichtige waarvoor men over aanwijzingen van fiscale fraude beschikt, of in het kader van de belastinginning. Natuurlijke personen en rechtspersonen mogen gratis een overzicht van de op hun naam bij het CAP geregistreerde gegevens opvragen, via een aan de NBB gericht schrijven, behoorlijk gedateerd en ondertekend.

Wat zijn de belangrijke nieuwigheden?

- Men moet alle bankrekeningen, spaarrekeningen, effectenrekeningen etc. doorgeven die men heeft bij buitenlandse bank-, wissel-, krediet- en spaarinstellingen met vermelding van volgnummer, rekeningnummer, de naam van de instelling, het land e.d.
- Het betreft buitenlandse rekeningen op naam van de belastingplichtige, maar ook van de partner bij een gezamenlijke aangifte (dus gehuwden en wettelijk samenwonenden), alsook de rekeningen op naam van de minderjarige niet-ontvoogde kinderen van de belastingplichtige.
- Deze opgave aan het CAP dient te gebeuren ten laatste op het moment dat men zijn aangifte personenbelasting inkomstenjaar 2014 indient.
- De indiening kan **op papier** gebeuren. Men kan het document (6 blz) invullen en daarna pas afdrukken. Het document dient verstuurd te worden naar: Nationale Bank van België, Centraal aanspreekpunt, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel.

- De indiening kan ook **elektronisch** gebeuren. Neem alvast uw e-ID kaart ter hand en verbind uw kaartlezer zodat u zich kan identificeren.
- Alle rekeningen die men in de loop van 2014 heeft gehad, **ook al werden zij in 2014 afgesloten**, moeten gemeld worden.
- FOD Financiën zal de belastingplichtige voor de **inkomstenjaren 2011, 2012 en 2013 een uitnodiging** sturen om al de gevraagde gegevens door te geven binnen de twee maand, na de derde dag van die brief.
- Men mag echter samen met zijn aangifte voor 2014 reeds de gegevens voor 2011, 2012 en 2013 doorgeven.
- **Deze aangifte is een wettelijke verplichting.** Bij een onjuiste melding via het nieuwe vak in de aangifte geeft dit aanleiding tot boetes en een “onjuiste” aangifte met alle gevolgen van dien.
- Geeft men de boekhouder een volmacht, dan kan de aangifte ook via deze weg gebeuren.

Fictief voorbeeld:

Wij illustreren dit best met een fictief voorbeeld.

De volgende rekeningen hebben in het buitenland bestaan op naam van de belastingplichtige:

- een rekening A, geopend in 2007 en afgesloten in 2010,
- een rekening B, geopend in 2009 en afgesloten in 2013,
- een rekening C, geopend in 2010 en afgesloten in 2014,
- een rekening D, geopend in 2013 die op heden nog steeds bestaat,
- een rekening E, geopend in 2015 die op heden nog steeds bestaat.

De mededeling aan het CAP van de gegevens m.b.t.:

- de rekeningen C en D, moet uiterlijk gelijktijdig met de aangifte PB voor aanslagjaar 2015 (inkomsten 2014)

worden verricht;

- de rekening E, moet uiterlijk gelijktijdig met de aangifte PB voor aanslagjaar 2016 (inkomsten 2015) worden verricht;
- de rekening B, moet worden verricht uiterlijk twee maanden te rekenen vanaf de derde dag na de schriftelijke uitnodiging die te dien einde door de Federale Overheidsdienst Financiën zal zijn verzonden.

De rekening A moet niet aan het CAP worden meegedeeld.

De rekeningen B en E mogen nu reeds aan het CAP worden meegedeeld als de belastingplichtige dit wenst.

Een buitenlandse rekening die eerder al aan het CAP is meegedeeld, moet nadien niet meer opnieuw worden meegedeeld, ook niet in het kader van de aangifte PB voor een later aanslagjaar. De afsluiting van deze buitenlandse rekening zal echter wel aan het CAP moeten worden meegedeeld.

(Auteur: Georges Bauwens, erkend boekhouder-fiscalist BIBF 301 85 790)

Vanaf 1 januari 2010 kent de fiscus al uw financiële rekeningen!!!

Twee jaar na de afschaffing van het bankgeheim in België wordt nu een belangrijk instrument in het leven geroepen, waarmee de fiscus gemakkelijker gebruik kan maken van de nieuwe mogelijkheden om bankgegevens op te vragen.

Vanaf 2014 zijn de banken verplicht om bepaalde gegevens van hun klanten en hun rekeningen of contracten één keer per jaar door te geven aan een Centraal Aanspreekpunt (CAP) van de Nationale Bank (NBB). Die gegevens worden daar maximaal 8 jaar in een register bewaard. Zo kan de fiscus nagaan bij welke financiële instelling u een rekening of contract hebt en de bank eventueel om meer info vragen.

Niet alleen banken zijn verplicht om het bestaan van dergelijke rekeningen of contracten te melden aan het CAP. **Ook leasingondernemingen of beleggingsvennootschappen** moeten dat doen. En ook filialen of verkooppunten van buitenlandse financiële instellingen ontsnappen niet aan de meldingsplicht.

Buitenlandse banken, die geen vestiging hebben in België, kunnen natuurlijk niet verplicht worden om een melding te doen aan het CAP. Maar om die lacune op te vullen, zullen **Belgische belastingplichtigen met een buitenlandse rekening binnenkort zelf een melding moeten doen aan hetzelfde Centraal Aanspreekpunt.**

Deze nieuwe regelgeving geldt voor alle rekeningen van natuurlijke personen, rechtspersonen en de feitelijke verenigingen zonder rechtspersoonlijkheid die sinds 1 januari 2010 geopend zijn en die nog geopend worden. Het heeft geen belang of deze cliënten al dan niet Belgische inwoners zijn, of ze meer- of minderjarig zijn, en of ze handelen in een privé-hoedanigheid of beroepsmatig zijn.

De fiscus mag echter uw gegevens alleen maar opvragen als hij:

- beschikt over aanwijzingen van belastingontduiking
- een indiciaire afrekening wil opstellen (geen onbelangrijk element...)
- de vraag van een buitenlandse zusteradministratie kreeg.

De fiscus moet u altijd op de hoogte brengen als hij uw gegevens opvraagt en u de reden meedelen.

De banken en kredietinstelling zijn verplicht **jaarlijks alle rekeningen** (spaar-, zicht- en transactierekeningen) die in de loop van het vorige jaar bestonden, door te geven aan het CAP. Dit met terugwerkende kracht tot en met het kalenderjaar 2010. Tegen 1 februari 2014 diende deze aangifte te gebeuren voor de jaren 2010, 2011 en 2012. Voor het jaar 2013 moet die informatie uiterlijk op 31 maart 2014 te worden afgeleverd.

Voor kredietcontracten geldt die regel maar vanaf 1 januari 2014. Een krediet dat volledig werd terugbetaald voor 1 januari 2014 wordt dus niet doorgegeven. Het gaat dan vooral om **alle mogelijke vormen van kredietverlening** (hypothecaire lening, kredietopening, consumentenkrediet...) – weliswaar alleen boven 200 euro – en verder **om leasingcontracten en overeenkomsten m.b.t. beleggingsactiviteiten**. Die vindt de fiscus natuurlijk interessant voor een aanslag op basis van tekenen en indiciën: een lening voor een dure aankoop zou kunnen wijzen op een hoger inkomen dan wat men officieel aangegeven heeft in zijn belastingaangifte.

Verzekeringscontracten vallen echter niet onder de meldingsplicht. Voor uw kredieten wordt alleen het type krediet en het contractnummer meegedeeld. Andere eigenschappen (zoals uw kredietbedrag of de looptijd) worden niet doorgegeven. De eerste mededeling voor bestaande contracten in 2014 moet gebeuren tegen uiterlijk 31 maart 2015.

Welke gegevens dient de bank door te geven?

Persoonsgegevens:

- Natuurlijke personen: het rijksregisternummer
Indien niet aanwezig:
 - naam
 - voornaam
 - geboortedatum
 - geboorteplaats
 - geboorteland

- Rechtspersonen ingeschreven in de Kruispuntbank van Ondernemingen: inschrijvingsnummer KBO.
- Andere klanten: volledige naam klant, rechtsvorm en land van vestiging.

Rekeningnummers:

De titularis of medetitularis worden doorgegeven (mandatarissen niet), ook als men maar een bepaalde periode in het jaar titularis was.

Contractnummers en type contract:

De hoofd- en medeondertekenaar worden doorgegeven. Een borg wordt niet meegedeeld.

Uw rekeningsaldo, uw bankverrichtingen en alle andere types van producten (bv. termijnplaatsingen) of rekeningen (bv. effectenrekening of pensioenspaarrekening) dienen niet doorgegeven te worden aan het CAP.

Het CAP bewaart uw gegevens maximaal 8 jaar:

1. vanaf de afsluitingsdatum van het laatste kalenderjaar waarin nog identificatiegegevens werden meegedeeld;
2. vanaf de afsluitingsdatum van het kalenderjaar waarin de rekening/het contract afgesloten of beëindigd werd voor wat de gegevens van rekeningen/contracten betreft.

Vanaf 1 mei 2014 hebt u het recht om uw gegevens, die door het CAP werden opgeslagen, bij de Nationale Bank **in te kijken**. U kunt dat per brief aanvragen via: Nationale Bank van België, Kredietcentrales – Centraal Aanspreekpunt, Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel. Bij de aanvraag moet een kopie van uw identiteitskaart gevoegd worden of als die er niet is, een verblijfsvergunning of een paspoort. U kan kosteloos de rechtzetting of verwijdering vragen van onjuiste gegevens die

het Cap in zijn bezit zou hebben.

(Auteur: Georges Bauwens, erkend boekhouder-fiscalist BIBF 301
85 790)