

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)