

Centraal Aanspreekpunt (CAP)

Alle financiële instellingen in België zijn verplicht om bepaalde gegevens van hun klanten, samen met hun rekeningen en contracten, door te geven aan het Centraal Aanspreekpunt. Daarnaast moeten belastingplichtigen die onderworpen zijn aan de personenbelasting hun buitenlandse rekeningen zelf melden aan het CAP .

Wat is het Centraal Aanspreekpunt?

Het CAP is een centrale databank, ondergebracht bij de Nationale Bank van België (NBB). Het CAP werd opgericht om, onder bepaalde voorwaarden, de taak van de belastingadministratie te vergemakkelijken bij de identificatie van financiële instellingen waar de belastingplichtige rekeningen aanhoudt of waarmee hij contracten heeft afgesloten.

Communicatie door de financiële instellingen

Sinds 2014 melden de Belgische financiële instellingen aan het CAP de identificatiegegevens van hun klanten, samen met de nummers van hun bankrekeningen en het bestaan van bepaalde contracten. De meldingsplicht slaat op zowel natuurlijke personen als op rechtspersonen, ongeacht of het Belgische of buitenlandse klanten zijn.

De communicatie gebeurt jaarlijks, uiterlijk tegen 31 maart, en heeft betrekking op de gegevens van het vorige kalenderjaar. Het CAP bewaart deze data gedurende 8 jaar.

Communicatie door de Belgische belastingplichtigen

Belastingplichtigen die onderworpen zijn aan de personenbelasting en houder zijn van een rekening bij een buitenlandse financiële instelling moeten het bestaan van die rekening vermelden op hun belastingaangifte, samen met het land waar deze rekening werd geopend. Sinds aanslagjaar 2015 moeten ze ook aangeven of het nummer van deze rekening werd meegedeeld aan het CAP. De belastingplichtige is immers verplicht om deze informatie , inclusief de naam van buitenlandse financiële instelling, zelf spontaan te melden aan het CAP.

Raadpleging van het CAP

Iedere belastingplichtige kan inzage krijgen in de gegevens die op zijn naam door het CAP zijn geregistreerd. Indien de door de bank gemelde gegevens onjuist zijn heeft men het recht om een rechtzetting of verwijdering te vragen aan zijn financiële instelling.

De belastingadministraties belast met de vestiging en invordering van belastingen kunnen het CAP enkel raadplegen in bepaalde gevallen en mits naleving van strikte procedures.