



Federale
Overheidsdienst
FINANCIEN

THESAURIE

HET CENTRAAL AANSPREEKPUNT VAN REKENINGEN EN FINANCIËLE CONTRACTEN (CAP)

INFORMATIE VOOR DE INFORMATIEPLICHTIGEN

(Versie 25 maart 2020)



WWW.FIN.BELGIUM.BE

THESAURIE • FEDERALE OVERHEIDSDIENST FINANCIEN

.be

INHOUDSTAFEL

Inhoudstafel	2
Inleiding	4
1. Wat is het CAP?	4
2. Wat is het doel van het CAP?	4
Informatieplichtigen	6
3. Wie zijn de informatieplichtigen?	6
Aan het CAP mee te delen informatie	8
4. Welke informatie moet aan het CAP worden meegedeeld ?	8
4.1 Informatie over bank- en betaalrekeningen	8
4.1.1 Wat is een bankrekening?	8
4.1.2 Wat is een betaalrekening?	9
4.1.3 Wat is een cliënt ?	9
4.1.4 Wat is een volmachtdrager ?	10
4.1.5 Bijzondere situaties	11
4.2 Informatie over financiële verrichtingen waarbij contanten zijn betrokken	11
4.2.1 Wat zijn financiële verrichtingen waarbij contanten zijn betrokken?	11
4.3 Informatie over de in België afgesloten financiële contracten	13
4.3.1 Wanneer is er sprake van een contractuele relatie ?	14
4.3.2 Voor welke financiële contracten moet de contractuele relatie met de cliënt aan het CAP worden meegedeeld ?	15
4.3.3 Wanneer wordt een contract geacht in België te zijn afgesloten	19
Modaliteiten voor de mededeling van gegevens aan het CAP	21
5. Modaliteiten voor de mededeling van informatie aan het CAP	21
5.1 Wat moet er aan het CAP worden meegedeeld?	21
5.1.1 Algemeen	21
5.1.2 Gegevens over rekeningen, contracten en financiële verrichtingen waarbij contanten betrokken zijn	21
5.1.3 Identificatiegegevens van de cliënten, volmachtdraggers en andere personen	22
5.1.4 Relevante gebeurtenissen	23
5.1.5 Verbetering van foutief ingevoerde gegevens	24
5.2 Wanneer moet de informatie aan het CAP worden meegedeeld?	24
5.2.1 Termijnen voor de mededeling van de informatie	24
5.2.2 Maatregelen en deadlines voor het meedelen van informatie bij de overgang van het oude CAP naar het nieuwe CAP	25
5.3 Hoe moet de informatie aan het CAP worden meegedeeld?	26
5.3.1 Structuur en formaat van de mee te delen gegevens	26
5.3.2 Wijze waarop de informatieplichtigen zich bij het CAP moeten identificeren	26
Controle op de naleving van de van de verplichting om informatie mee te delen over rekeningen en financiële contracten door de informatieplichtigen	27

6. Wie is de overheid bevoegd voor het uitvoeren van controles?	27
7. Wat gebeurt er bij vaststelling van inbreuken?	27
Wettelijke bepalingen	28
Contact	29

INLEIDING

1. WAT IS HET CAP?

Het centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten (CAP) is een unieke gestructureerde database waarin informatie over de in België bestaande rekeningen en financiële contracten wordt verzameld. Ook de buitenlandse rekeningen van inlandse particulieren worden in het CAP opgenomen.

Het CAP werd in 2011 opgericht in de schoot van de Nationale Bank van België (NBB) en werd gebruikt voor voornamelijk fiscale doeleinden. De CAP-wet van 8 juli 2018¹ en de uitvoeringsbesluiten daarvan hebben het CAP uit de fiscale context gehaald en de werking van het CAP grondig hervormd. Hierdoor is het CAP een dynamische databank geworden en kan het als performant instrument worden gebruikt in onder meer de strijd tegen het witwassen van geld, tegen de financiering van terrorisme en van de zware criminaliteit en tegen de belastingontduiking.

Het CAP bevat twee verschillende soorten van gegevens :

- Enerzijds informatie over de in België bestaande rekeningen en financiële contracten ;
- Anderzijds informatie over buitenlandse rekening van in België aan de personenbelastingen onderworpen natuurlijke personen.

Dit document bevat enkel informatie over de verplichtingen van de informatieplichtigen die informatie aan het CAP moeten meedelen over de in België bestaande rekeningen en financiële contracten.

Meer informatie over de verplichting om informatie aan het CAP mee te delen over buitenlandse rekeningen van in België aan de personenbelastingen onderworpen natuurlijke personen, vindt u op de website van [de Nationale Bank](http://www.nbb.be)² en van de [FOD Financiën](http://www.fodfinancien.be)³.

2. WAT IS HET DOEL VAN HET CAP?

Het doel van het CAP bestaat erin om de hierin verzamelde informatie snel ter beschikking te stellen van informatiegerechtigden. Dit zijn de natuurlijke persoon of rechtspersoon die wettelijk gemachtigd zijn om deze informatie op te vragen met het oog op het uitvoeren van hun opdrachten van algemeen belang.

Momenteel kan voor volgende opdrachten van algemeen belang informatie van het CAP worden opgevraagd:

1. De controle en de inning van fiscale en niet fiscale ontvangsten (door de fiscus en in bepaalde gevallen ook door de Vlaamse Belastingdienst);
2. De opsporing en vervolging van bepaalde strafrechtelijke inbreuken (door de procureur des Konings, de onderzoeksrechter of de rechtbank);

¹ Voluit: de wet van 8 juli 2018 houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest.

² <https://www.nbb.be/nl/kredietcentrales/centraal-aanspreekpunt/buitenlandse-rekeningen>

³ <https://financien.belgium.be/nl/buitenlandse-rekeningen>

3. Het solvabiliteitsonderzoek voorafgaand aan de invordering van door het gerecht in beslag genomen sommen (door het Centraal Orgaan voor de Inbeslagneming en de Verbeurdverklaring);
4. De inzameling van bankgegevens in het kader van de uitzonderlijke methodes voor het verzamelen van gegevens door de inlichtingen- en veiligheidsdiensten;
5. De inzameling van bankgegevens door de Nationale Kamer van Gerechtsdeurwaarders van België op verzoek van het gerecht in het kader van de procedure betreffende het bevel tot conservatoir beslag op bankrekeningen om de inning van schuldvorderingen in burgerlijke en handelszaken te vergemakkelijken;
6. De notariële opzoeken in het kader van de opmaak van aangiften van nalatenschap (door de notarissen);
7. Het voorkomen van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en van de zware criminaliteit (door de Cel voor Financiële Informatieverwerking);
8. De naleving van de financiële sancties die werden opgelegd in het kader van een sanctieregime (door de Thesaurie)

Deze lijst kan nog verder evolueren. De wetgever kan immers nog andere instellingen en personen machtigen om informatie van het CAP aan te vragen in het kader van andere finaliteiten die hij als wettig beschouwt.

INFORMATIEPLICHTIGEN

3. WIE ZIJN DE INFORMATIEPLICHTIGEN?

Het CAP wordt gevoed door de informatie die de informatieplichtigen aan het CAP meedelen.

De categorieën van financiële instellingen die als informatieplichtigen worden beschouwd, zijn opgesomd in artikel 3 van de CAP-wet van 8 juli 2018.

Volgende categorieën van financiële instellingen zijn informatieplichtigen :

1. De kredietinstellingen
Dit zijn de ondernemingen bedoeld in artikel 1, § 3, eerste lid, van de [wet van 25 april 2014](#) op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, met uitzondering van de instellingen bedoeld in artikel 2 van dezelfde wet;
2. De beursvennootschappen
Dit zijn de beleggingsondernemingen bedoeld in artikel 1, § 3, tweede lid, van de [wet van 25 april 2014](#) op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen;
3. De betalingsinstellingen
Dit zijn de instellingen bedoeld in boek II, titels II en III, van de [wet van 11 maart 2018](#) op het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld en de toegang tot betalingssystemen;
4. De instellingen voor elektronisch geld
Dit zijn de instellingen bedoeld in boek IV, titels II en III, van de voornoemde [wet van 11 maart 2018](#);
5. De in België gevestigde personen die beroepshalve verrichtingen uitvoeren voor de contante aankoop of verkoop van deviezen in baar geld of met cheques in deviezen dan wel met gebruik van een krediet- of betaalkaart
Dit zijn de personen bedoeld in artikel 102, tweede lid, van de [wet van 25 oktober 2016](#) betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, waaronder wisselkantoren;
6. De verzekeringsondernemingen naar Belgisch recht en de verzekeringsondernemingen naar buitenlands recht die in België werkzaam zijn via een bijkantoor of zonder er gevestigd te zijn.
Dit zijn de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen bedoeld in artikel 6 van de [wet van 13 maart 2016](#) inzake het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen;
7. De ondernemingen bedoeld in het [koninklijk besluit nr. 55 van 10 november 1967](#) tot regeling van het juridisch statuut der ondernemingen gespecialiseerd in financieringshuur;
8. De kredietgevers
Dit is elke natuurlijke persoon of rechtspersoon bedoeld in artikel I/9, 34°, van het [Wetboek van economisch recht, waaronder](#) erkende sociale kredietgevers.
9. De naamloze vennootschap naar publiek recht bpost, wat de financiële postdiensten of de uitgifte van elektronisch geld betreft.

Het toepassingsgebied is geïnspireerd door dat van de vierde EU antiwitwas Richtlijn 2015/849 (4AMLD). De lijst van financiële instellingen die informatieplichtigen zijn voor het CAP valt bijgevolg grotendeels samen met de lijst van financiële instellingen die onderworpen zijn aan de Belgische AML-[wet van 18 september 2017](#).

Deze lijst kan nog verder evolueren. De Koning is immers gemachtigd om andere categorieën van informatieplichtigen aan het toepassingsgebied “ratione personae” van de wet toe te voegen wanneer hun activiteiten dreigen te worden gebruikt voor het witwassen van geld of voor de financiering van terrorisme of van de zware criminaliteit.

Een financiële instelling die tot één van de in de wet vermelde categorieën behoort en die failliet is verklaard moet als informatieplichtige worden beschouwd zolang deze rechtspersoonlijkheid heeft.

AAN HET CAP MEE TE DELEN INFORMATIE

4. WELKE INFORMATIE MOET AAN HET CAP WORDEN MEEGEDEELD ?

Voor ieder van hun cliënten moeten de informatieplichtigen gegevens aan het CAP meedelen over:

1. de bank- of betaalrekeningen in België van deze cliënten en de volmachten op deze rekeningen;
2. bepaalde voor deze cliënten in België uitgevoerde financiële verrichtingen waarbij contanten zijn betrokken;
3. bepaalde met deze cliënten in België afgesloten financiële contracten.

Om de gegevens die het CAP bevat zo actueel te houden, wordt de informatie van het CAP dynamisch beheerd. Dit dynamische beheer van het CAP impliceert dat de informatieplichtigen slechts eenmaal de nodige informatie aan het CAP moeten meedelen en enkel in het geval van wijzigingen deze gegevens in het CAP moeten aanpassen. De invoer van informatie in het CAP gebeurt m.a.w. telkens een relevante gebeurtenis in dat verband plaats vindt (zie infra, punt 5.1.4)

4.1 INFORMATIE OVER BANK- EN BETAALREKENINGEN

De informatieplichtigen moeten de opening of de afsluiting van elke bank- of betaalrekening waarvan hun cliënt houder of medehouder is, het Belgisch IBAN-nummer van deze rekening en de identiteit van deze cliënt meedelen aan het CAP.

Ook de toekenning of de intrekking van een volmacht aan een of meerdere volmachtdager(s) op deze bank- of betaalrekening, het Belgisch IBAN-nummer van deze rekening en de identiteit van deze volmachtdrager(s) moet aan het CAP worden meegedeeld.

Enkel het nummer van de bank- of betaalrekening moet aan het CAP worden meegedeeld. Noch de precieze aard van de rekening, noch het saldo ervan, nog de bewegingen op de betrokken rekeningen moeten aan het CAP worden meegedeeld.

4.1.1 Wat is een bankrekening?

Met **bankrekening** wordt bedoeld:

Elke specifieke onderverdeling in het boekhoudplan van een kredietinstelling die in België tot stand is gekomen ten gevolge van het sluiten van een bancaire of financiële overeenkomst met haar cliënt, alleen of gemeenschappelijk met andere personen, en die het mogelijk maakt op een individuele basis de stromen en saldi van monetaire tegoeden te registreren en op te volgen welke door de betrokken kredietinstelling worden bewaard voor rekening van deze cliënt, alleen of samen met andere personen, of die door de betrokken kredietinstelling ter beschikking worden gesteld van deze cliënt, alleen of samen met andere personen, voor zover deze rekening de mogelijkheid biedt inkomsten te ontvangen, contanten af te halen of te storten, of betalingen ten gunste van derden te verrichten of in opdracht van derden te ontvangen.

Rekeningen die niet onder deze definitie van bankrekeningen vallen moeten niet als bankrekening aan het CAP worden meegedeeld. In sommige gevallen kunnen dergelijke rekeningen wel worden beschouwd als financieel contract en moeten ze als dusdanig aan het CAP worden meegedeeld.

- **Effectenrekeningen** vallen normaal gezien niet onder deze definitie van bankrekeningen, maar worden beschouwd als financieel contract en moeten als dusdanig aan het CAP worden meegedeeld. In het geval effectenrekeningen het bijzondere kenmerk vertonen dat hieraan een cashpositie is verbonden zodat met deze effectenrekening interbancaire betalingen kunnen gebeuren, valt het luik 'cashpositie' wel onder de definitie van bankrekening en moet dit derhalve aan de hand van het IBAN-nummer aan het CAP

worden gerapporteerd. Het luik "effectenrekening" (aanhouden van geïndividualiseerde effectenportefeuille op naam van de cliënt) moet als financieel contract aan het CAP worden meegedeeld.

- **Termijnrekeningen** die rechtstreeks gecrediteerd of gedebiteerd kunnen worden naar aanleiding van een betalingsopdracht welke een interbancaire fondsoverdracht met zich meebrengt, of van een afgifte of opname van contanten, of die de mogelijkheid biedt inkomsten te ontvangen (lees: rechtstreekse intrestkapitalisatie waarbij de intresten van de termijnrekening rechtstreeks toegevoegd worden aan het kapitaal met het oog op de wederbelegging ervan) moeten als een bankrekening worden beschouwd. Dergelijke termijnrekening moet worden door middel van een Belgisch IBAN-nummer worden geïdentificeerd (art. 8, 1ste lid, van het CAP-KB van 7 april 2019) en als bankrekening aan het CAP worden meegedeeld.
Termijnrekeningen die deze mogelijkheden niet bieden (o.m. omdat de intresten niet rechtstreeks gekapitaliseerd worden, maar eerst worden gestort worden op de rekening-courant die de termijnrekening ondersteunt, vanuit welke de nieuw te beleggen bedragen dan opnieuw worden gedebiteerd en op een termijnrekening worden gecrediteerd) zijn geen bankrekeningen. Zij kunnen wel een nevendienst bij een beleggingsdienst vormen die het voorwerp uitmaakt van een contractuele relatie waarvan het bestaan aan het CAP moet worden gemeld.
- **Pensioenspaarrekeningen** die rechtstreeks gecrediteerd kunnen worden vanuit een bankrekening gehouden bij een andere kredietinstelling vallen onder de definitie van een bankrekening.
 - Indien er een effectenrekening is gekoppeld aan de pensioenspaarrekening, is deze effectenrekening een financieel contract en moet het bestaan ervan als dusdanig aan het CAP worden meegedeeld
 - Indien er geen effectenrekening, maar een levensverzekering tak 21, 23, 25 of 26 aan de pensioenspaarrekening wordt gekoppeld, dan moet het bestaan van deze levensverzekering niet aan het CAP worden gemeld, want deze contracten worden immers gesloten in het kader van de derde pijler van het Belgisch pensioenstelsel, waarvoor een vrijstelling van mededeling geldt.

Alle rekeningen die aan de voorwaarden vermeld in de definitie van bankrekening voldoen, moeten aan de hand van het Belgische IBAN-nummer aan het CAP worden gerapporteerd.

4.1.2 Wat is een betaalrekening?

Een **betaalrekening** is een op naam van een of meer betalingsdienstgebruikers aangehouden rekening die voor de uitvoering van betalingstransacties wordt gebruikt, zoals gedefinieerd in artikel 2, 18° van de [wet van 11 maart 2018](#) op het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld.

4.1.3 Wat is een cliënt ?

Een cliënt is elke natuurlijke persoon of rechtspersoon die:

- houder of medehouder is van een bank- of betaalrekening gehouden bij een informatieplichtige.
- de opdrachtgever of de begunstigde is in België van een financiële verrichting waarbij contanten betrokken zijn en welke uitgevoerd wordt via de tussenkomst van een informatieplichtige
- de hoofdcontractant of medecontractant is van een financieel contract gesloten met een informatieplichtige.

In het geval van een gesplitste rekening met het vruchtgebruik op naam van een persoon en de blote eigendom op naam van een andere persoon, moeten zowel de vruchtgebruiker als de naakte eigenaar als medehouders van de betrokken rekening en dus als cliënt worden beschouwd.

Begunstigden van een financieel contract

Indien begunstigde van een verzekeringscontract geen (mede)contractant is, moet diens identiteit niet moet worden meegedeeld aan het CAP. In dit geval moet overdracht van de rechten van de begunstigde naar een andere begunstigde evenmin aan het CAP worden meegedeeld.

4.1.4 Wat is een volmachtdrager ?

Een volmachtdrager is elke persoon die houder is van een volmacht welke ter kennis van de informatieplichtige is gebracht en die de betrokken persoon de mogelijkheid geeft om voor rekening van een cliënt een juridische handeling te stellen die een impact heeft op de bank- of betaalrekening geopend door deze cliënt, alleen of gezamenlijk met andere personen.

Om iemand als volmachtdrager te kwalificeren moet aan **drie voorwaarden** zijn voldaan:

- 1) Er moet sprake zijn van een volmacht ;
- 2) De volmacht moet de volmachtdrager in staat stellen om in eigen naam voor rekening van een cliënt juridische handelingen te stellen die een invloed hebben op de bankrekening ;
- 3) De volmacht moet ter kennis gebracht zijn aan de informatieplichtige.

De definitie van volmachtdrager maakt geen onderscheid tussen natuurlijke personen, rechtspersonen, personeelsleden,... maar spreekt enkel van 'personen'. Rechtspersonen of personeelsleden kunnen ook als volmachtdrager worden beschouwd indien zij voldoen aan de drie hoger vermelde voorwaarden.

Wanneer is er sprake van een volmacht?

Wanneer een natuurlijke of rechtspersoon aan een derde persoon de bevoegdheid geeft om voor rekening van de volmachtgever rechtshandelingen te stellen die een impact hebben op de bank- of betaalrekening van de volmachtgever, is er sprake van een volmacht in de zin van artikel 2, 12°, van de CAP-wet. Een volmacht die het enkel mogelijk maakt de gegevens in verband met de rekening van de volmachtgever te raadplegen (uitgevoerde betalingen, doorlopende opdrachten, signaletiek, saldo, enz.) zonder zelf betaalverrichtingen te kunnen invoeren (read only-toegang) is dus geen volmacht in de zin van de CAP-wet en moet dus niet aan het CAP worden meegedeeld

In het geval een **rechtspersoon** de (mede)houder is van een bank- of betaalrekening, betekent dit niet automatisch dat alle natuurlijke personen die deel uitmaken van de bestuursorganen of het personeel van deze rechtspersoon als volmachthouder moeten worden beschouwd. Zij moeten enkel als volmachthouder worden beschouwd in het geval zij een uitdrukkelijke volmacht hebben gekregen die hen in staat stelt om in eigen naam voor rekening van de rechtspersoon juridische handelingen te stellen die een invloed hebben op de bank- of betaalrekening en indien deze volmacht ter kennis werd gebracht aan de informatieplichtige.

In het geval een rechtspersoon zelf een volmachthouder is, moeten de volmachthouders van deze rechtspersoon niet aan het CAP worden meegedeeld. De CAP-wet verplicht immers enkel om de identiteit van de volmachthouders aan het CAP mee te delen, niet de identiteit van de volmachthouders van de volmachthouders.

Wettelijke vertegenwoordigers (voogden, curatoren, ouders, voorlopige bewindvoerders,...) van personen waarvoor beschermingsmaatregelen zijn genomen en die zelf geen verrichtingen mogen uitvoeren wegens hun handelingsonbekwaamheid, moeten niet worden beschouwd als volmachtdrager, maar als substituten van de houder zelf. Hun identiteit moet dus niet aan het CAP worden meegedeeld, maar enkel de identiteit van de (handelingsonbekwame) houder ervan.

Wanneer is een volmacht ter kennis gebracht van een informatieplichtige?

Een volmacht is niet ter kennis gebracht van een informatieplichtige, in het geval wanneer de volmacht de vorm inneemt van een overhandiging door de volmachtgever van de bankkaart, van de geheime sleutel en van de token van zijn homebankingtoepassing aan de volmachtdrager.

De informatieplichtige is er dan niet toe verplicht de identiteit van de volmachtdrager aan het CAP mee te delen vermits hij deze niet eens kent.

Wanneer de identiteit van de volmachtdrager ter kennis van de bank werd gebracht en dus in het klantenbestand van de bank wordt vermeld (bijvoorbeeld wanneer de volmachtdrager een eigen bankkaart krijgt op de rekening van de volmachthouder), dan moet deze identiteit aan het CAP worden meegedeeld.

4.1.5 Bijzondere situaties

a) Vereenvoudigde interne rekeningen

Iedere **vereenvoudigde interne rekening** die door een kredietinstelling wordt gebruikt om een storting of een afhaling van contanten door een toevallige cliënt vast te leggen, moet op naam van deze cliënt worden ingeschreven met het oog op de mededeling ervan aan het CAP.

b) Rekeningen die slechts op één dag actief waren

Rekeningen die slechts op één dag actief waren moeten aan het CAP meegedeeld worden.

Overgangsrekening

Dit is onder meer van belang voor gelegenheidsklanten wiens verrichtingen op een overgangsrekening worden geboekt. Volgens art. 4, 4de lid van de CAP-wet moet deze rekening gelBAniseerd worden en aan het CAP worden meegedeeld op naam van de gelegenheidsklant. Deze overgangsrekeningen zullen meestal slechts één dag lang actief zijn. Hetzelfde geldt voor alle rekeningen of contractuele relaties die, zelfs vluchtig, een geldig juridisch bestaan hebben gekend.

c) Overdracht van een bank- of betaalrekening tussen twee personen

De overdracht van een bank- of betaalrekening tussen twee personen, om welke reden ook, wordt beschouwd als de afsluiting ervan in hoofde van de vroegere houder en als een opening ervan in hoofde van de nieuwe houder.

4.2 INFORMATIE OVER FINANCIËLE VERRICHTINGEN WAARBIJ CONTANTEN ZIJN BETROKKEN

In het geval informatieplichtigen een of meerdere financiële verrichtingen in België hebben uitgevoerd waardoor contanten werden gestort of afgehaald door deze cliënt of voor zijn rekening, moeten zij het bestaan hiervan en de datum van deze verrichtingen melden aan het CAP, echter binnen bepaalde limieten.

Indien de contanten werden gestort of afgehaald voor rekening van de cliënt, moet ook de identiteit van de natuurlijke persoon die de contanten daadwerkelijk heeft gestort of ontvangen voor rekening van deze cliënt, worden meegedeeld.

Enkel het bestaan van een financiële verrichting waarbij contanten zijn betrokken, moet aan het CAP worden meegedeeld. De precieze aard van de transactie en het bedrag ervan moet niet aan het CAP worden meegedeeld.

4.2.1 Wat zijn financiële verrichtingen waarbij contanten zijn betrokken?

Volgende financiële verrichtingen waarbij contanten zijn betrokken moeten worden meegedeeld aan het CAP:

a) De omwisseling van contanten tegen contanten

De omwisseling van contanten tegen contanten moet enkel aan het CAP worden meegedeeld in het geval één van volgende drempels wordt overschreden:

- het bedrag van de omwisseling bedraagt 3.000 euro of meer, of;
- het globaal bedrag van verschillende omwisselingen verricht op dezelfde dag door dezelfde persoon, ongeacht of hij of zij in de hoedanigheid van cliënt of van volmachtdrager van een cliënt handelt bedraagt 3.000 euro of meer.

Reischeques

Reischeques zijn geen contanten. De uitbetaling van reischeques in contanten moet dus niet aan het CAP worden meegedeeld.

b) De aan- of verkoop van monetaire activa in edele metalen tegen contanten

De aan- of verkoop van monetaire activa in edele metalen tegen contanten moet enkel aan het CAP worden meegedeeld in het geval één van volgende drempels wordt overschreden:

- het bedrag van de aan- of verkoopverrichting bedraagt 3.000 euro of meer, of;
- het globaal bedrag van verschillende aan- of verkoopverrichtingen verricht op dezelfde dag door dezelfde persoon, ongeacht of hij of zij in de hoedanigheid van cliënt of van volmachtdrager van een cliënt handelt bedraagt 3.000 euro of meer

Het betreft de aan- of verkoop van monetaire activa zoals staven of stukken in goud, zilver, platina, palladium,... (Bijvoorbeeld Krügerrands, Maple Leafs, enz.). Aan- of verkoop van juwelen of andere voorwerpen in edele metalen, alsook van diamanten of edelstenen tegen contanten moeten dus niet aan het CAP worden meegedeeld.

Trackers die de evolutie van de prijs van edele metalen volgen

Transacties aangaande trackers die de evolutie van de prijs van edele metalen volgen zijn geen monetaire activa in edele metalen, maar afgeleide financiële activa. Ze moeten dus niet aan het CAP worden meegedeeld als financiële transactie waarbij contanten betrokken zijn. Deze transacties kunnen echter plaatsvinden in de context van een investeringscontract waarvan het bestaan desgevallend aan het CAP moet worden meegedeeld (zie verder).

c) De storting van contanten op een betaalrekening of de afhaling van contanten van een betaalrekening

De storting van contanten op een betaalrekening of de afhaling van contanten van een betaalrekening moet enkel aan het CAP worden meegedeeld in het geval één van volgende drempels wordt overschreden:

- het bedrag van de storting of afhaling bedraagt 1.000 euro of meer, of
- het globaal bedrag van verschillende stortingen of afhalingen verricht op dezelfde dag door dezelfde persoon, ongeacht of hij of zij in de hoedanigheid van cliënt of van volmachtdrager van een cliënt handelt, bedraagt 1.000 euro of meer.

Uitzondering

De stortingen op de **eigen betaalrekening** of de afhalingen van de eigen betaalrekening van contanten door de houder of de medehouder van deze betaalrekening, handelend in eigen persoon of via een volmachtdrager, worden niet beschouwd als een financiële verrichting waarbij contanten betrokken zijn. Deze verrichtingen moeten bijgevolg niet aan het CAP worden meegedeeld.

d) De uitvoering van betalingsverrichtingen tegen afgifte of opname van contanten

Het betreft de uitvoering van betalingsverrichtingen, met inbegrip van geldovermakingen, tegen afgifte of opname van contanten door de cliënt, handelend in eigen persoon of via een lasthebber. Het bestaan van dergelijke betalingsverrichtingen moet altijd aan het CAP worden meegedeeld, ongeacht hun bedrag.

Uitzondering

De stortingen op de **eigen bankrekening** of de afhalingen van de eigen bankrekening van contanten door de houder of de medehouder van deze bankrekening, handelend in eigen persoon of via een volmachtdrager, worden niet beschouwd als een financiële verrichting waarbij contanten betrokken zijn. Deze verrichtingen moeten bijgevolg niet aan het CAP worden meegedeeld.

Storting van contanten op een spaarrekening

Indien de storting van contanten op een spaarrekening gebeurt door de cliënt zelf, of door een volmachtouder (bijvoorbeeld de ouders van een minderjarig kind, de echtgenoot/echtgenote van de cliënt op wiens exclusieve naam de rekening is geopend,...) dan valt deze storting op de rekening van de cliënt onder de voormelde uitzondering en moet deze bijgevolg niet aan het CAP worden meegedeeld.

Indien de storting op de spaarrekening wordt verricht door een andere persoon dan de cliënt zelf of diens volmachtouder, dan kan deze storting uitgevoerd worden:

- Hetzij via een interne overgangsrekening van de kredietinstelling (onrechtstreekse creditering):
In dit geval moet deze interne rekening van de kredietinstelling ge-IBANiseerd worden en op naam van de persoon die de storting aan de loketten verricht, worden geregistreerd.
 - De identiteit van deze persoon moet als cliënt van deze (interne) rekening aan het CAP worden meegedeeld
 - De storting zelf moet niet aan het CAP worden meegedeeld, omdat deze onrechtstreekse creditering wordt beschouwd als een aaneenschakeling van twee opeenvolgende en onderling gebonden, doch afzonderlijke verrichtingen waarvan het bestaan niet aan het CAP moet worden meegedeeld, met name:
 - 1) een storting door de betrokken gelegheidscliënt op zijn eigen (overgangs)rekening,
 - 2) een overschrijving van deze (overgangs)rekening naar de spaarrekening van de begunstigde;
- Hetzij rechtstreeks op de spaarrekening van de begunstigde cliënt (rechtstreekse creditering zonder overgangsrekening):
Een dergelijke rechtstreekse storting is een betalingsverrichting, met inbegrip van geldovermakingen, tegen afgifte of opname van contanten door de cliënt, handelend in eigen persoon of via een lasthebber. In dit geval moet het plaatsvinden van deze financiële verrichting (vaak een gift of een schenking, mogelijks ook een lening of een voorschot) waarbij contanten betrokken zijn op naam van de gelegheidscliënt aan het CAP worden meegedeeld, waarbij de betrokken gelegheidscliënt geïdentificeerd moet worden op grond van de identificatie-elementen vermeld in artikel 6 van de CAP-wet.

Deze lijst kan nog verder evolueren. De Koning werd immers gemachtigd om andere categorieën van verrichtingen waarbij contanten worden afgegeven of afgehaald toe te voegen wanneer dergelijke verrichtingen dreigen te worden gebruikt voor het witwassen van geld of voor de financiering van terrorisme of van de zware criminaliteit.

4.3 INFORMATIE OVER DE IN BELGIË AFGESLOTEN FINANCIËLE CONTRACTEN

De informatieplichtingen moeten het bestaan of het einde van het bestaan van een contractuele relatie met de cliënt met betrekking tot bepaalde financiële contracten meedelen aan het CAP.

Het einde van een individuele overeenkomst betekent niet automatisch het einde van een contractuele relatie. Zo zal de contractuele relatie blijven bestaan wanneer er meerdere financiële contracten van dezelfde soort werden afgesloten en slechts één van deze contracten wordt beëindigd.

Financiële contracten zijn van dezelfde soort wanneer ze vallen onder dezelfde nummering van de opsomming in artikel 4, eerste lid, 3° a) tot j) van de CAP-wet van 8 juli 2018. Elk van deze punten a) tot j) vormt een specifieke categorie van financiële contracten.

Levensverzekeringsovereenkomsten

Levensverzekeringsovereenkomsten die onder de takken 21, 23, 25 en 26 vallen vormen éénzelfde categorie (levensverzekeringen) en vormen dus geen afzonderlijke soorten van financiële contracten.

4.3.1 Wanneer is er sprake van een contractuele relatie ?

Enkel het bestaan van een contractuele relatie en de soort van het betrokken financiële contract moet aan het CAP worden meegedeeld. De referenties van de individuele contracten moeten niet aan het CAP worden meegedeeld. Ook de identiteit van eventuele volmachtenhouders moet niet aan het CAP worden meegedeeld.

a) De start van een contractuele relatie

De start van een contractuele relatie hangt af van de soort van financieel contract en de concrete omstandigheden.

In het algemeen kan worden gesteld dat een contractuele relatie bestaat van zodra beide partijen (de informatieplichtige en diens cliënt) akkoord zijn gegaan over het voorwerp, de prijs en de eventuele modaliteiten van het contract. Meestal start de contractuele relatie op het moment dat beide partijen een overeenkomst ondertekenen, maar bepaalde soorten financiële contracten kunnen ook door een mondelinge overeenkomst tot stand komen.

Het verlijden van een notariële akte

Indien het verlijden van een notariële akte een door de wet opgelegde voorwaarde is opdat een bepaalde soort van financieel contract tot stand kan komen, dan start de contractuele relatie pas op het moment dat de notariële akte is verleden.

Indien het verlijden van een notariële akte geen wettelijk noodzakelijke voorwaarde is opdat een bepaalde soort van financieel contract tot stand kan komen, maar eerder een middel is om het bestaan van het financieel contract tegenstelbaar te maken aan derden, dan is niet het verlijden van de notariële akte, maar wel de wilsovereenkomst van de informatieplichtige en van zijn cliënt de startdatum van het financieel contract. Voor een hypothecair kredietcontract is het verlijden van een authentieke akte voor de notaris een wettelijk opgelegde ontstaansvoorwaarde. Het moment van het verlijden van deze notariële akte betreffende de eerste hypothecaire lening van de cliënt bij de Bank is dus het begin van de contractuele relatie die aan het CAP moet worden meegedeeld.

De betaling van een geleende som

De effectieve betaling van een afgesproken som geld is doorgaans geen noodzakelijke voorwaarde voor het tot stand komen van een contractuele relatie, maar wel een onderdeel van de uitvoering van het financieel contract.

Afsluiten van een kaderovereenkomst

Een contractuele relatie kan soms reeds bestaan van zodra een kaderovereenkomst wordt gesloten die voor partijen dwingend zijn, ook al creëert deze kaderovereenkomst op dat moment nog geen actieve verplichtingen maar enkel een kader voor verplichtingen die later via ad hoc instrumenten worden concreetiseerd. Dit is een feitenkwestie.

Een hypothecaire kredietopening

Een hypothecaire kredietopening kan worden beschouwd als een contractuele relatie.

Zelfs in het geval het hypothecair krediet volledig is terugbetaald door de cliënt, behoudt de cliënt de mogelijkheid om opnieuw gebruik te maken van deze kredietopening tijdens een periode gaande tot 30 jaar na de toekenning van het oorspronkelijke hypothecair krediet. De contractuele relatie blijft dus bestaan, ook al wordt ze niet actief benut.

Kredietfaciliteit op een rekening-courant

Het bestaan van een kredietfaciliteit op een rekening-courant kan worden beschouwd als een contractuele relatie van kredietopening tussen de bank en haar cliënt. De rekening-courant van de cliënt kan hierdoor een negatief saldo vertonen, ook al wordt er in de praktijk geen enkel gebruik gemaakt van deze faciliteit door de cliënt.

b) Het einde van een contractuele relatie

Een overeenkomst bestaat zolang ze niet wordt beëindigd om de redenen die het burgerlijk wetboek bepaalt (Zie [Burgerlijk wetboek artikel 1234](#) en volgende).

In het geval een meldingsplichtige meerdere financiële contracten van dezelfde soort met een cliënt heeft afgesloten, moet bij het beëindigen van één van deze financiële contracten niets aan het CAP worden meegedeeld, zolang de andere financiële contracten van dezelfde soort nog bestaan.

Overlijden van de cliënt

In geval van overlijden van de cliënt, moet het einde van de contractuele relatie(s) met deze cliënt aan het CAP worden meegedeeld.

Indien de contracten worden overgenomen door de erfgenamen, moet deze nieuwe contractuele relatie met de erfgenamen worden meegedeeld aan het CAP indien de erfgenamen niet reeds een financieel contract van dezelfde soort met de meldingsplichtige hadden afgesloten.

Overdracht van een financieel contract

De overdracht van een financieel contract tussen twee personen, om welke reden ook, wordt beschouwd als de afsluiting ervan in hoofde van de vroegere houder en als een opening ervan in hoofde van de nieuwe houder.

Een gedeeltelijke overdracht van een financieel contract

In dit geval moet er naar de concrete feitelijke situatie worden gekeken.

Een gedeeltelijke overdracht heeft in principe niet tot gevolg dat het bestaan van een contractuele relatie met de overdrager volledig wordt uitgehouden en de contractuele relatie wordt beëindigd. Een dergelijke gedeeltelijke overdracht heeft niet als gevolg dat het einde van de contractuele relatie met de overdrager aan het CAP moet worden meegedeeld.

Of deze gedeeltelijke overdracht van rechten en plichten een nieuwe contractuele relatie met de overnemer tot stand brengt die aan het CAP moet worden gemeld, hangt af van de omstandigheden, en voornamelijk van hoe substantieel de overgedragen rechten en plichten zijn t.o.v. de globale economie van het overgedragen financieel contract.

4.3.2 Voor welke financiële contracten moet de contractuele relatie met de cliënt aan het CAP worden meegedeeld ?

Het betreft volgende contracten die in België door een informatieplichtige wordt gesloten en waarvan zijn cliënt hoofdcontractant of hoofdmedecontractant is :

a) De verhuur van kluizen

Dit is elke overeenkomst met betrekking tot de werkzaamheden bedoeld in artikel 4, eerste lid, 14), van de [wet van 25 april 2014](#) op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen;

Enkel voor kredietinstellingen en beursvennootschappen

Uit de verwijzing naar de werkzaamheden bedoeld in artikel 4, eerste lid, 14), van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, kan worden afgeleid dat enkel de kredietinstellingen en beursvennootschappen het bestaan van een overeenkomst tot het verhuur van kluizen aan het CAP moeten meedelen.

Andere informatieplichtigen die kluizen zouden verhuren, dienen het bestaan van deze contractuele relatie niet mee te delen aan het CAP.

b) De levensverzekeringsovereenkomst

Met levensverzekeringsovereenkomst wordt bedoeld :

- enerzijds de levensverzekeringsovereenkomsten die onder **tak 21** bedoeld in bijlage II van de [wet van 13 maart 2016](#) op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen vallen en
- anderzijds de verzekeringsovereenkomsten die onder de **takken 23, 25 of 26** als bedoeld in voormelde bijlage II vallen en waarbij het beleggingsrisico door de verzekeringnemer wordt gedragen.

Uitzondering

Het bestaan van volgende soorten financiële contracten moet niet aan het CAP worden meegedeeld:

- overlijdensverzekeringen (verzekeringscontracten die het risico op overlijden in hoofde van een verzekerde dekken in een langetermijnperspectief);
- verzekeringen die gesloten worden in het kader van een van de drie pijlers van het Belgisch pensioenstelsel (wettelijk pensioen, aanvullende voordelen uit een groepsverzekering en pensioensparen);

Langetermijnsparen

Hoewel deze ook een fiscaal voordeel opleveren, werd het langetermijnsparen via een levensverzekering niet uitgesloten van het toepassingsgebied van de wet. Het bestaan van een contractuele relatie inzake dergelijke levensverzekeringscontracten moet dus aan het CAP worden aangegeven.

Gemengde levensverzekeringen

De uitzondering m.b.t. overlijdensverzekeringen is van restrictieve interpretatie. Een gemengde levensverzekering die prestaties in geval van overlijden en in geval van leven garandeert (ook al zijn de prestaties in geval van leven bijkomstig of van occasionele aard, zoals de mogelijkheid van een wederaankoop van de verworven reserves van de polis) is dus geen zuivere overlijdensverzekering en moet dus in principe wel aan het CAP worden meegedeeld.

c) De overeenkomst met betrekking tot beleggingsdiensten en/of nevendiensten

Dit is elke overeenkomst met betrekking tot de werkzaamheden bedoeld in artikel 1, § 3, tweede lid, van de voornoemde [wet van 25 april 2014](#), met inbegrip van het aanhouden van zicht- of vernieuwbare termijndeposito's ten behoeve van de cliënt en bestemd voor de verwerving van financiële instrumenten of voor terugbetaling, krachtens artikel 533, § 1, van dezelfde wet;

Effectenrekening

Het houden van een effectenrekening wordt beschouwd als een overeenkomst met betrekking tot beleggingsdiensten en/of nevendiensten. Het bestaan van een of meerdere effectenrekeningen op naam van een cliënt moet bijgevolg worden meegedeeld aan het CAP.

De belegging in verhandelbare effecten door de bank in het kader van pensioensparen, geplaatst op een effectenrekening van dit pensioensparen, is een dergelijke nevendienst bij een beleggingsdienst. De contractuele relatie hierrond moet bijgevolg aan het CAP worden gemeld

Termijnrekening

Het houden van een termijnrekening wordt normaal gezien niet beschouwd als een overeenkomst met betrekking tot beleggingsdiensten en/of nevendiensten, maar als een bankrekening.

Enkel wanneer de termijnrekening niet rechtstreeks gecrediteerd of gedebiteerd kan worden naar aanleiding van een betalingsopdracht welke een interbancaire fondsoverdracht met zich meebrengt, of van een afgifte of opname van contanten, en die niet de mogelijkheid biedt inkomsten te ontvangen (o.m. omdat de interesten niet rechtstreeks gekapitaliseerd worden, maar eerst worden gestort worden op de rekening-courant die de termijnrekening ondersteunt, vanuit welke de nieuw te beleggen bedragen dan opnieuw worden gedebiteerd en op een termijnrekening worden gecrediteerd), zijn geen bankrekeningen. In dat geval kunnen wel een nevendienst bij een beleggingsdienst vormen die het voorwerp uitmaakt van een contractuele relatie waarvan het bestaan aan het CAP moet worden gemeld.

d) Het hypothecair krediet

Dit is elke overeenkomst met betrekking tot het krediet bedoeld in artikel I.9, 53/3°, van het [Wetboek van economisch recht](#), ongeacht de benaming of de vorm, toegekend aan een natuurlijke persoon die hoofdzakelijk handelt met een oogmerk dat geacht kan worden vreemd te zijn aan zijn handels-, beroeps- of ambachtelijke activiteiten;

Hypothecaire kredietopening

Deze definitie dekt zowel de hypothecaire lening als de hypothecaire kredietopening.

Een hypothecaire kredietopening, ook zonder effectieve wederopneming van gelden, moet worden beschouwd als een hypothecair krediet in de zin van art. 4, 3°, d) van de CAP-wet (en dus niet als een kredietopening in de zin van art. 4, 3, h) van de CAP-wet).

e) De verkoopovereenkomst op afbetaling

Dit is elke overeenkomst, ongeacht de benaming of de vorm, waarbij een krediet wordt toegekend aan een natuurlijke persoon die hoofdzakelijk handelt met een oogmerk dat geacht kan worden vreemd te zijn aan zijn handels-, beroeps- of ambachtelijke activiteiten, dat normaal leidt tot de verkrijging van lichamelijke roerende goederen of de levering van diensten, verkocht door de kredietgever of de kredietbemiddelaar en waarvan de prijs betaald wordt door middel van periodieke stortingen;

Uitzondering

Het bestaan van dit soort financiële contracten moet niet aan het CAP worden meegedeeld wanneer de kredietovereenkomsten die betrekking hebben op bedragen onder een bepaalde drempel. Momenteel bedraagt deze drempel 200 euro, maar de drempel wordt automatisch aangepast aan eventuele wijzigingen aan artikel VII.3, § 3, 1°, van het [Wetboek van Economisch recht](#).

f) De leasingovereenkomst

Dit is elke overeenkomst die beantwoordt aan de criteria vastgesteld in artikel 3:89, van het [koninklijk besluit van 29 april 2019](#) tot uitvoering van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen voor de post III.D "Leasing en soortgelijke rechten", evenwel met dien verstande dat het woord "vennootschap" in voormelde post III.D als "cliënt" moet worden gelezen voor deze definitie;

Operationele leasing

Operationele leasing is een vorm van leasing waarbij het eigendom van het geleasede voorwerp volledig bij de leasingmaatschappij blijft. De leasingmaatschappij staat bovendien in voor het onderhoud van het geleasede voorwerp en andere diensten verleent in dit verband. Bij een operationele leasing blijft de kredietverstrekker dus de exclusieve eigenaar van het geleasede voorwerp, en neemt hij ook alle kosten voor het gebruik ervan op zich. Er is geen aankoopoptie voor de gebruiker. In de praktijk is een operationele leasing gelijk te stellen met een "full service"-huurcontract.

Omdat het eigendomsrecht op het geleasede voorwerp uitsluitend bij de leasingmaatschappij is gevestigd, moet de cliënt van de informatieplichtige niets op zijn balans inschrijven. Hierdoor wordt niet voldaan aan de criteria vastgesteld in artikel 3:89 van het koninklijk besluit van 29 april 2019 tot uitvoering van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen voor de post III.D "Leasing en soortgelijke rechten".

Het bestaan van een contractuele relatie van het type "operationele leasing" moet dus niet aan het CAP worden meegedeeld.

g) De leningovereenkomst op afbetaling

Dit is elke overeenkomst, ongeacht de benaming of de vorm, waarbij een krediet wordt toegekend aan een natuurlijke persoon die hoofdzakelijk handelt met een oogmerk dat geacht kan worden vreemd te zijn aan zijn handels-, beroeps- of ambachtelijke activiteiten, en waarbij geld of een ander betaalmiddel ter beschikking wordt gesteld van de kredietnemer die zich ertoe verbindt de lening terug te betalen door periodieke stortingen;

Uitzondering

Het bestaan van dit soort financiële contracten moet niet aan het CAP worden meegedeeld wanneer de kredietovereenkomsten die betrekking hebben op bedragen onder een bepaalde drempel. Momenteel bedraagt deze drempel 200 euro, maar de drempel wordt automatisch aangepast aan eventuele wijzigingen aan artikel VII.3, § 3, 1°, van het [Wetboek van Economisch recht](#).

h) De kredietopening

Dit is elke overeenkomst, ongeacht de benaming of de vorm, waarbij een krediet wordt toegekend aan een natuurlijke persoon die hoofdzakelijk handelt met een oogmerk dat geacht kan worden vreemd te zijn aan zijn handels-, beroeps- of ambachtelijke activiteiten, en waarbij koopkracht, geld of gelijk welk ander betaalmiddel ter beschikking wordt gesteld van de kredietnemer, die ervan gebruik kan maken door een of meerdere kredietopnemingen te verrichten onder meer met behulp

van een betaalinstrument of op een andere wijze, en die zich ertoe verbindt terug te betalen volgens de overeengekomen voorwaarden;

Uitzondering

Het bestaan van dit soort financiële contracten moet niet aan het CAP worden meegedeeld wanneer de kredietovereenkomsten die betrekking hebben op bedragen onder een bepaalde drempel. Momenteel bedraagt deze drempel 200 euro, maar de drempel wordt automatisch aangepast aan eventuele wijzigingen aan artikel VII.3, § 3, 1°, van het [Wetboek van Economisch recht](#).

Kredietkaart

De autonome definitie van “kredietopening” in artikel 4, 1ste lid, 3°, h) van de CAP-wet dekt de uitgifte van een kredietkaart, vermits dit een instrument is dat “*koopkracht ter beschikking stelt van de cliënt, die ervan gebruik kan maken door een of meerdere kredietopnemingen te verrichten onder meer met behulp van een betaalinstrument of op een andere wijze, en die zich ertoe verbindt terug te betalen volgens de overeengekomen voorwaarden*”. De uitgifte van een eerste kredietkaart moet als dusdanig aan het CAP worden meegedeeld wanneer de cliënt een natuurlijke persoon is die hoofdzakelijk handelt met een oogmerk dat geacht kan worden vreemd te zijn aan zijn handels-, beroeps- of ambachtelijke activiteiten.

Kasfaciliteit op een rekening-courant

Een kasfaciliteit op een rekening-courant is een kredietopening in de zin van art. 4, 1ste lid, 3°, h) van de CAP-wet en moet als dusdanig aan het CAP worden meegedeeld, op voorwaarde dat de cliënt een natuurlijke persoon is die hoofdzakelijk handelt met een oogmerk dat geacht kan worden vreemd te zijn aan zijn handels-, beroeps- of ambachtelijke activiteiten.

Indien de cliënt geen natuurlijke persoon is die hoofdzakelijk handelt met een oogmerk dat geacht kan worden vreemd te zijn aan zijn handels-, beroeps- of ambachtelijke activiteiten, is een dergelijke kasfaciliteit een andere overeenkomst dan bedoeld in art. 4, 1ste lid, 3°, c) tot h) van de CAP-wet en is het een overeenkomst die krachtens artikel 4, 1ste lid, 3°, i) van de CAP-wet aan het CAP moet worden meegedeeld.

i) Andere overeenkomsten

Elke andere overeenkomst dan bedoeld in de punten c) tot h) hierboven, krachtens welke een kredietverlener geldmiddelen ter beschikking stelt van een natuurlijke persoon of van een rechtspersoon, met inbegrip van niet toegelaten debetstanden op een rekening, of zich ertoe verbindt geldmiddelen ter beschikking te stellen van een onderneming onder de voorwaarde van de terugbetaling ervan op termijn, of zich garant stelt voor een onderneming, moet ook aan het CAP worden meegedeeld

Huurgarantie

Een huurgarantie in de vorm van een geblokkeerde rekening moet worden beschouwd als een bankrekening waarvan het rekeningnummer aan het CAP moet worden meegedeeld.

Indien deze huurgarantie daarentegen de vorm aanneemt van een bankgarantie, moet deze enkel als overeenkomst aan het CAP worden meegedeeld in het geval de bank zich garant stelt voor een onderneming. Indien de bank zich garant heeft gesteld voor een fysieke persoon, moet dit niet aan het CAP worden meegedeeld.

Niet toegelaten debetstand

De ongeoorloofde debetstand vormt een abnormale, zo niet foutieve, uitvoering van een contract gesloten door de cliënt met de bank, bijv. ingevolge de rechtzetting van een verkeerd geboekte of afgewikkelde transactie. Economisch gezien is er geen verschil tussen een geoorloofde kredietfaciliteit en een ongeoorloofde debetstand op een rekening-courant.

Deze lijst kan nog verder evolueren. De Koning werd immers gemachtigd om nog andere soorten financiële contracten toe te voegen.

4.3.3 Wanneer wordt een contract geacht in België te zijn afgesloten

De informatieplichtigen moeten het bestaan van deze financiële contracten enkel meedelen wanneer zij dit contract **in België** hebben gesloten.

Een contract wordt geacht in België te zijn gesloten wanneer beide partijen (de informatieplichtige en diens cliënt) in België akkoord zijn gegaan over de substantiële elementen van het contract zoals het voorwerp van de prestaties en de prijs ervan.

a) Fysiek op Belgisch grondgebied afgesloten contracten

Wanneer een contract fysiek op Belgisch grondgebied werd gesloten moet het bestaan van dit contract aan het CAP worden meegedeeld, en dit ongeacht:

- of het contract wordt gesloten door een Belgische informatieplichtige dan wel door een buitenlandse informatieplichtige die in België via een dochtermaatschappij, een filiaal of een uitbatingzetel of nog in het kader van de vrije dienstverlening zouden werkzaam zijn;
- de nationaliteit van de cliënt (Belg dan wel niet-Belg);
- de plaats van residentie van de cliënt (resident in België dan wel resident in het buitenland);
- het recht dat volgens het contract van toepassing is;
- de plaats die in het contract staat vermeld.

Omgekeerd geldt dat het bestaan van contracten die fysiek in het buitenland met een Belgische resident of met een buitenlandse resident gesloten worden door een Belgische informatieplichtige die actief is in dat land, niet aan het CAP moet worden gemeld.

b) Op afstand afgesloten contracten

Wanneer een contract vanop afstand (m.n. via een niet fysieke verrichting) en supranationaal werd gesloten, dan gelden volgende (weerlegbare) vermoedens:

- Wanneer een Belgische instelling die niet actief is in een buitenlandse staat (via een bijkantoor, een agent, in het kader van de vrije dienstverlening, enz.) vanop afstand een contract afsluit met een resident van deze staat, wordt het contract geacht in België te zijn afgesloten en moet het aan het CAP worden meegedeeld;
- Wanneer een Belgische instelling die actief is in een buitenlandse staat (via een bijkantoor, een agent, in het kader van de vrije dienstverlening, enz.) vanop afstand een contract afsluit met een resident van deze staat, wordt het contract geacht in het buitenland te zijn afgesloten en moet het niet aan het CAP worden meegedeeld;
- Wanneer een buitenlandse instelling die actief is in België (via een bijkantoor, een agent, in het kader van de vrije dienstverlening, enz.) vanop afstand een contract afsluit met een Belgische resident, wordt het contract geacht in België te zijn afgesloten en moet het aan het CAP worden meegedeeld;
- Een buitenlandse instelling die niet actief is in België tot slot is sowieso geen informatieplichtige aan het CAP en moet dus geen gegevens aan het CAP meedelen.

Deze vermoedens gelden ongeacht:

- of het contract wordt gesloten door een instelling die actief is via een bijkantoor, een agent, verdelers, in het kader van de vrije dienstverlening, enz.);
- de nationaliteit van de cliënt (Belg dan wel niet-Belg);
- het recht dat volgens het contract van toepassing is;
- de plaats die in het contract staat vermeld;

c) Contracten die slechts vluchtig bestaan hebben

Ook het bestaan van contracten die slechts heel vluchtig bestonden en op dezelfde dag werden gesloten en dan weer beëindigd, moeten aan het CAP meegedeeld worden.

d) Voorwaardelijke verbintenissen

Een contract met opschortende voorwaarde ontstaat enkel wanneer de voorwaarde daadwerkelijk vervuld is. Het bestaan van een contractuele relatie betreffende zo'n contract moet dus enkel aan het CAP worden meegedeeld wanneer de voorwaarde daadwerkelijk vervuld is.

Een contract met ontbindende voorwaarde ontstaat daarentegen meteen doch wordt van rechtswege ontbonden wanneer de voorwaarde daadwerkelijk vervuld is. Het bestaan van een contractuele relatie betreffende zo'n contract moet dus vanaf zijn afsluiting aan het CAP worden meegedeeld.

e) Gerechtelijke ontbinding - nietigverklaring

De gerechtelijke ontbinding van een contract impliceert dat dit contract ophoudt te bestaan. Wanneer dit contract het enige is dat tussen de cliënt en de informatieplichtige werd bedongen, brengt de gerechtelijke ontbinding ervan de beëindiging van de contractuele relatie met deze cliënt. Dit moet dan aan het CAP worden meegedeeld.

De nietigverklaring van een contract (bijv. lening afgesloten door een minderjarige) heeft als gevolg dat dat contract geacht wordt nooit te hebben bestaan. Indien het bestaan ervan aan het CAP is meegedeeld, moet de informatieplichtige deze informatie dan rechtzetten (schrappen).

5. MODALITEITEN VOOR DE MEDEDELING VAN INFORMATIE AAN HET CAP

5.1 WAT MOET ER AAN HET CAP WORDEN MEEGEDEELD?

5.1.1 Algemeen

Elke mededeling van informatie aan het CAP houdt altijd verband een relevante gebeurtenis en neemt altijd de vorm van een combinatie van vijf gegevens aangaande deze gebeurtenis:

1. Identificatie van de betrokken persoon;
2. Identificatie van de rekening of van het contract waarop de gebeurtenis slaat;
3. Rol van de betrokken persoon: (mede)houder, (mede)contractant, volmachthouder, tussenkomende persoon (bij een verrichting waarbij contanten betrokken zijn);
4. Soort van gebeurtenis: begin of einde;
5. Datum van de gebeurtenis.

5.1.2 Gegevens over rekeningen, contracten en financiële verrichtingen waarbij contanten betrokken zijn

a) Gegevens over bank- en betaalrekeningen

Volgende gegevens betreffende een bank- of betaalrekening moeten aan het CAP worden meegedeeld:

- bij de opening ervan:
 - het IBAN-rekeningnummer ;
 - de openingsdatum van de rekening ;
 - de identiteit van de houder of medehouders van de rekening ;
 - de identiteit van de eventuele volmachtdrager(s) van de rekening.
- bij elke wijziging, telkens wanneer ze plaats vindt:
 - het IBAN-rekeningnummer ;
 - de aard en de datum van deze wijziging;
 - de wijzigingen aangebracht aan deze gegevens (wijziging van de identiteit van een medehouder, identiteit van een nieuwe volmachtdrager of van een volmachtdrager wiens volmacht ingetrokken is, ...) .
- bij de sluiting ervan:
 - het IBAN-rekeningnummer ;
 - de datum van buitenwerkingstelling ;
 - de identiteit van de houder of medehouders en van de eventuele volmachtdrager(s) die deze hoedanigheid verliezen door deze sluiting.

b) Gegevens over de contractuele relatie met de cliënt

De informatieplichtingen moeten volgende gegevens in verband met de contractuele relatie met de cliënt aan het CAP meedelen:

- de aard van het gerelateerde financiële contract;
- de identiteit van de cliënt ;

- of de gebeurtenis de aanvang dan wel de beëindiging is van de contractuele relatie ;
- de datum van deze gebeurtenis.

Einddatum van een contract

De einddatum van een financieel contract is de datum waarop dit contract is ontbonden. Dit gebeurt onder meer door:

- volledige betaling van de geleende som
- verbreking door een of beide partijen volgens de afgesproken contractuele voorwaarden
- verwezenlijking van een ontbindende voorwaarde
- een vonnis van een rechtbank
- of door alle andere wettelijke ontbindingsgronden bepaald door [artikel 1234 van het burgerlijk wetboek](#) (kwijtschelding van de schuld, schuldvergelijking of -vermenging, enz.).

Volmachtdragers van financiële contracten

De identiteit van volmachtdragers van financiële contracten moet niet worden meegedeeld.

c) Gegevens over financiële verrichtingen waarbij contanten betrokken zijn

De informatieplichtingen moeten volgende gegevens in verband met de financiële verrichtingen waarbij contanten betrokken zijn aan het CAP meedelen:

- de aard van de betrokken financiële verrichting,
- de identiteit van de cliënt
- de identiteit van de natuurlijke persoon die de contanten aanbiedt of ontvangt voor rekening van een cliënt
- de datum van deze verrichting.

5.1.3 Identificatiegegevens van de cliënten, volmachtdragers en andere personen

a) Identificatiegegevens van de natuurlijke personen

Volgende identificatiegegevens moeten worden meegedeeld over de cliënten, diens volmachtdragers en de natuurlijke personen die contanten daadwerkelijk storten of ontvangen voor rekening van een cliënt:

- a. zijn/haar identificatienummer bij het Rijksregister van de natuurlijke personen, of; bij gebrek aan een dergelijk nummer,
- b. zijn/haar identificatienummer zoals bedoeld in artikel 4 van de [wet van 15 januari 1990](#) houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid, of, bij gebrek aan registratie bij het Rijksregister van de natuurlijke personen of bij de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid
- c. de volgende vier gegevens
 - zijn/haar naam
 - zijn/haar eerste officiële voornaam
 - zijn/haar geboortedatum of, wanneer de juiste datum onbekend of onzeker is, zijn/haar geboortejahr
 - zijn/haar geboorteplaats wanneer deze plaats gekend is, en zijn/haar geboorteland;

Wijziging van woonplaats

Personen die voordien in het buitenland verbleven en enkel geïdentificeerd konden worden aan de hand van de combinatie van hun naam, voornaam, geboortedatum en geboorteplaats, en die naar België verhuizen, zullen normaal gezien een Belgisch Rijksregisternummer toegewezen krijgen. In dit geval dient de informatieplichtige voortaan de nieuwe Rijksregisternummer van de betrokken persoon te gebruiken. Wanneer eerder gegevens aan het CAP meegedeeld werden via een combinatie van naam, voornaam, geboorteplaats en geboortedatum van de betrokken persoon zal de wijziging ervan, waarbij de betrokken

persoon met zijn nieuw RR-nummer moet worden geïdentificeerd, technisch gezien onmogelijk zijn zonder dat deze combinatie voorafgaand vervangen wordt door het rijksregisternummer van de betrokkene.

Personen met een Belgisch rijksregisternummer die zich in het buitenland vestigen, behouden normaal gezien dit rijksregisternummer. In dit geval dient de informatieplichtige niets aan het CAP mee te delen.

b) Identificatiegegevens van de rechtspersonen

Volgende identificatiegegevens moeten worden meegedeeld over de cliënten en diens volmachtdraggers welke rechtspersonen zijn:

- a. het inschrijvingsnummer bij de Kruispuntbank van Ondernemingen, of;
- b. bij gebrek aan registratie bij de Kruispuntbank van Ondernemingen: de volledige benaming, de eventuele rechtsvorm en het land van vestiging.

Vennootschappen zonder rechtspersoonlijkheid

Indien de vennootschap of vereniging die titularis is van een rekening geen rechtspersoonlijkheid geniet (zoals bijvoorbeeld bij een maatschap of feitelijke vereniging), dan moet de identificatie eigen aan een natuurlijke persoon (in principe het RR-nummer) worden meegedeeld, in voorkomend geval met betrekking tot alle natuurlijke personen die samen een feitelijke vereniging of maatschap zonder eigen rechtspersoonlijkheid vormen.

Deze regel geldt zowel voor rekeningen als voor contractuele relaties m.b.t. financiële contracten.

Wijziging van vennootschapsvorm

Indien een Belgische vennootschap die reeds een KBO-nummer heeft van rechtsvorm wijzigt, behoudt deze vennootschap dit KBO nummer. In dit geval moet er geen wijziging aan het CAP worden meegedeeld. Indien een Belgische vennootschap nog geen KBO-nummer heeft en van rechtsvorm wijzigt waardoor deze wel een KBO-nummer bekomt, moet dit aan het CAP worden meegedeeld.

Zo komt de omvorming van een maatschap of feitelijke vereniging in een van de drie vennootschapsvormen met rechtspersoonlijkheid neer op de oprichting van een dergelijke vennootschap. De rekening of contractuele relaties die tot dan toe geregistreerd waren op naam van alle vennoten van de maatschap of van alle leden van de feitelijke vereniging moeten dus voortaan op naam van de BV, CV of NV worden geregistreerd. Dit impliceert dat de beëindiging van de rol van de vennoten of leden (in principe geïdentificeerd d.m.v. hun RR-nr) als medehouders van deze rekening/volmacht/contractuele relatie aan het CAP moet worden meegedeeld, tegelijk met het begin van de rol van de CV, BV of NV (in principe geïdentificeerd d.m.v. haar KBO-nr) als houder van dezelfde rekening/volmacht/contractuele relatie.

5.1.4 Relevante gebeurtenissen

Voor iedere mededeling van gegevens aan het CAP moet worden aangeduid of gaat om:

- i. **De opening of de afsluiting van een bank- of betaalrekening** waarvan de cliënt houder of medehouder is, alsook de toekenning of de intrekking van een volmacht aan een of meerdere volmachtdager(s) op deze bank- of betaalrekening waarvan de cliënt houder of medehouder is.

In dit geval moeten ook nog volgende gegevens worden meegedeeld:

- De aard van de gebeurtenis (begin of einde);
- De datum van de gebeurtenis;
- De hoedanigheid waarin de betrokken persoon handelt (cliënt of diens volmachtdrager);

Rekening aangehouden door verschillende cliënten

Wanneer eenzelfde rekening gezamenlijk aangehouden is door verschillende cliënten moet het nummer van deze rekening ten opzichte van iedere medehouder worden meegedeeld. Hetzelfde geldt wanneer het eigendom van de rekening gedeeld wordt tussen een naakte eigenaar en een vruchtgebruiker: het nummer van deze rekening moet ten opzichte van beide gedeelde eigenaren worden meegedeeld.

Verschillende volmachtdraggers voor eenzelfde rekening

Wanneer er verschillende volmachtdragers zijn voor eenzelfde rekening, moet het nummer van deze rekening ten opzichte van iedere volmachtdrager worden meegedeeld.

- ii. **Het bestaan van een of meerdere financiële verrichtingen waarbij contanten betrokken zijn** welke door de informatieplichtige werden uitgevoerd en waardoor contanten werden gestort of afgehaald door deze cliënt of voor zijn rekening

In dit geval moeten ook nog volgende gegevens worden meegedeeld:

- De soort van financiële verrichtingen waarbij contanten betrokken zijn;
- De datum van de gebeurtenis;
- De hoedanigheid waarin de betrokken persoon handelt (cliënt of natuurlijke personen die contanten daadwerkelijk storten of ontvangen voor rekening van de cliënt).

- iii. **Het bestaan of het einde van het bestaan van een contractuele relatie met de cliënt**

In dit geval moeten ook nog volgende gegevens worden meegedeeld:

- De soort van financieel contract;
- De aard van de gebeurtenis (begin of einde);
- De datum van de gebeurtenis;
- De hoedanigheid waarin de betrokken persoon handelt (cliënt of diens volmachtdrager).

5.1.5 Verbetering van foutief ingevoerde gegevens

De NBB houdt toezicht op de naleving van de technische vereisten van de elektronische mededeling van gegevens aan het CAP en op de juistheid van het ingebouwd controlenummer in het Belgisch IBAN-nummer, het identificatienummer van het Rijksregister van de natuurlijke personen, het identificatienummer toegekend door de KSZ en het inschrijvingsnummer bij de KBO.

Gegevens die niet aan de in het eerste lid bedoelde controles voldoen, worden geacht niet aan het CAP meegedeeld te zijn. De NBB brengt onverwijld de informatieplichtige hiervan in kennis.

In dit geval moet de informatieplichtige zo spoedig mogelijk:

- De onjuiste gegevens verbeteren ;
- De gegevens conform de technische vereisten van de elektronische mededeling van gegevens aan het CAP meedelen om alsnog aan zijn informatieverplichting te voldoen.

5.2 WANNEER MOET DE INFORMATIE AAN HET CAP WORDEN MEEGEDEELD?

5.2.1 Termijnen voor de mededeling van de informatie

De standaardtermijn voor de mededeling van gegevens door informatieplichtigen bedraagt **5 werkdagen** vanaf de datum van de betrokken relevante gebeurtenis.

Het leveringstempo zelf is aan het oordeel van de informatieplichtige zelf overgelaten, voor zover dat voormelde mededelingstermijn nageleefd wordt. De informatie kan dus dagelijks, tweemaal per week of zelfs wekelijks geleverd worden.

Uitzondering

Verzekeringsmaatschappijen moeten de informatie binnen een maximumtermijn van 90 kalenderdagen aan het CAP bezorgen.

5.2.2 Maatregelen en deadlines voor het meedelen van informatie bij de overgang van het oude CAP naar het nieuwe CAP

Om een vlotte overgang van het oude statische CAP naar het nieuwe dynamische CAP te realiseren, werden een aantal overgangsmaatregelen voorzien die de overdracht van informatie van het oude naar het nieuwe CAP en de aanbreng van nieuwe gegevens door de informatieplichtigen naar het nieuwe CAP regelen.

a) Consolidatie door de NBB van alle in het oude CAP beschikbare gegevens

De structuur van de in het oude CAP aanwezige gegevens wordt door de NBB aangepast aan de vereisten van het nieuwe CAP.

- De bankrekeningen of contractuele relaties waarover reeds gegevens in het oude CAP zaten, worden geacht te zijn geopend of aangegaan op 1 januari van het jaar tijdens hetwelk het bestaan hiervan voor het eerst aan het CAP werd meegedeeld.
- De bankrekeningen of contractuele relaties waarover reeds gegevens in het oude CAP zaten doch niet meer voorkomen in de gegevens die voor 2019 aan het oude CAP worden meegedeeld, worden geacht te zijn gesloten of beëindigd op 31 december van het jaar tijdens hetwelk het bestaan hiervan voor het laatst aan het CAP werd meegedeeld.
Deze regel geldt dus niet wanneer het bestaan hiervan in 2019 nog aan het oude CAP werd meegedeeld.

b) Meedelen van nieuwe gegevens aan het CAP door de informatieplichtigen

De informatieplichtigen moeten tegen **uiterlijk 29 mei 2020** volgende gegevens aan het nieuwe CAP meedelen:

- Informatie over de in 2019 afgesloten bankrekeningen en beëindigde contractuele relaties die in 2019 aan het oude CAP werden meegedeeld.

Deze bankrekeningen en contractuele relaties worden geacht te zijn afgesloten of beëindigd op 31 december 2019.

- Informatie over de rekeningen, volmachten en financiële contracten die op 1 januari 2020 reeds bestonden en die niet aan het oude CAP moesten worden meegedeeld. Het betreft onder meer:
 - de betaalrekeningen ;
 - de volmachtdragers van bank- en betaalrekeningen;
 - de financiële contracten betreffende de verhuur van kluisen en levensverzekeringen;

Levensverzekeringen met overleden verzekeringsnemers

Contractuele relaties met een verzekeringsnemer die voor 1 januari 2020 is overleden en waarbij de rechten niet overgeheveld werden naar een derde partij, moeten niet aan het CAP worden meegedeeld. Het feit dat de begunstigden nog niet uitbetaald werden, is hierbij irrelevant.

Deze rekeningen, volmachten en contractuele relaties worden geacht te zijn geopend of aangegaan op 1 januari 2020.

Ook de bankrekeningen en de contractuele relaties aangaande de in artikel 1, 5° van het [koninklijk besluit van 17 juli 2013](#) bedoelde financiële contracten welke (ten onrechte) niet eerder aan het oude CAP werden meegedeeld, moeten uiterlijk tegen 29 mei 2020 worden meegedeeld. Indien deze rekeningen en contractuele relaties nog bestonden op 1 januari 2020, moet de correcte datum van opening of afsluiting en van sluiting of beëindiging worden gemeld.

Informatie over de rekeningen, volmachten en financiële contracten die na 1 januari 2020 werden geopend of aangegaan moeten worden meegedeeld tegen **uiterlijk 29 juni 2020**.

5.3 HOE MOET DE INFORMATIE AAN HET CAP WORDEN MEEGEDEELD?

5.3.1 Structuur en formaat van de mee te delen gegevens

De structuur en het formaat van de mee te delen gegevens worden bepaald door de Nationale Bank van België.

De Nationale Bank van België bepaalt eveneens:

- de technische modaliteiten
- de drager
- het kanaal

van de elektronische mededeling ervan aan het CAP

Meer informatie hierover vindt u in een document dat verkrijgbaar is bij de Nationale Bank van België. Hiervoor kunt u opnemen met de Nationale Bank van België via e-mail verzonden naar het adres cap.pcc@nbb.be.

5.3.2 Wijze waarop de informatieplichtigen zich bij het CAP moeten identificeren

In al hun uitwisselingen met het CAP maken de informatieplichtigen zich kenbaar door middel van

- hun inschrijvingsnummer bij de Kruispuntbank van Ondernemingen of,
- bij gebrek aan een KBO nummer, van hun Legal Entity Identifier (LEI)

Dit is de identifier bedoeld in artikel 26(6) van de [verordening \(EU\) nr. 600/2014](#).

CONTROLE OP DE NALEVING VAN DE VAN DE VERPLICHTING OM INFORMATIE MEE TE DELEN OVER REKENINGEN EN FINANCIËLE CONTRACTEN DOOR DE INFORMATIEPLICHTIGEN

6. WIE IS DE OVERHEID BEVOEGD VOOR HET UITVOEREN VAN CONTROLES?

De Administratie van de Thesaurie is belast met de controle op de naleving van de verplichtingen door de informatieplichtigen om informatie mee te delen voor de in België bestaande rekeningen en financiële contracten.

U kan contact opnemen met de Thesaurie per e-mail op volgend adres: cap.pcc.treasury@minfin.fed.be.

7. WAT GEBEURT ER BIJ VASTSTELLING VAN INBREUKEN?

Indien de Thesaurie een inbreuk vaststelt, kan deze een administratieve geldboete aan de overtreder opleggen.

Het opleggen van deze geldboeten kan enkel na de informatieplichtige te hebben gehoord of minstens behoorlijk te hebben opgeroepen.

Het basisbedrag van de administratieve geldboete bedraagt:

- minstens 50 000 euro en
- hoogstens 1 000 000 euro.

Het bedrag van de administratieve geldboete staat in verhouding tot de ernst van de feiten die eraan ten grondslag liggen, rekening houdend met alle relevante omstandigheden, en met name met :

1. de ernst en de duur van de inbreuken;
2. de financiële draagkracht van de informatieplichtige, zoals die met name blijkt uit de totale, wereldwijde jaaromzet of uit de geconsolideerde netto-activa van de informatieplichtige;
3. eventuele vroegere inbreuken die gepleegd zijn door de informatieplichtige;
4. de mate van medewerking van de informatieplichtige met de Thesaurie en met de NBB.

De bedragen worden verdubbeld in geval van **herhaling** van de inbreuk binnen een termijn van twee jaar vanaf de datum waarop de inbreuk door de Thesaurie werd vastgesteld die aanleiding heeft gegeven tot het opleggen van de vorige administratieve geldboete.

De **samenloop** van meerdere inbreuken kan aanleiding geven tot een enkele administratieve geldboete die in verhouding staat tot de ernst van het geheel van de feiten, waarvan het maximumbedrag niet hoger kan zijn dan 2 000 000 euro.

De natuurlijke of rechtspersonen die **bestuurders of zaakvoerders** zijn van de informatieplichtige of de personen belast met het dagelijks beheer ervan, zijn solidair aansprakelijk voor de betaling van elke administratieve geldboete die aan de informatieplichtige wordt opgelegd.

WETTELIJKE BEPALINGEN

Het huidig wettelijk kader omvat onder meer:

- De [wet van 8 juli 2018](#) houdende organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten en tot uitbreiding van de toegang tot het centraal bestand van berichten van beslag, delegatie, overdracht, collectieve schuldenregeling en protest. Zie ook [het wetsontwerp](#) met de memorie van toelichting bij deze wet.
- Het [koninklijk besluit van 7 april 2019](#) betreffende de werking van het centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten.

Inhoud

Dit besluit bepaalt:

- het drempelbedrag voor de mededeling van financiële verrichtingen en contracten (Hfdst 2);
 - de modaliteiten van de mededeling van gegevens door de informatieplichtigen (Hfdst 3);
 - de modaliteiten van de gegevensuitwisseling met de informatiegerechtigden en de duurtijd van de bewaring van de gegevens in het CAP (Hfdst 4 en 5);
 - de financieringsmodaliteiten van het CAP (Hfdst 6);
 - de modaliteiten van de oplegging van de administratieve geldboetes in geval van niet naleving van artikel 4 van de CAP-wet (Hfdst 7);
 - de overgangsmaatregelen voor een vlotte overgang naar het nieuwe CAP (Hfdst 8).
- Het [koninklijk besluit van 7 april 2019](#) tot aanwijzing van de centraliserende organisaties en van de unieke contactpunten t.a.v. het centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten
 - [Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992](#) , artikel 322, § 3, eerste lid

Inhoud

De wet van 8 juli 2018 heeft het CAP volledig uit de fiscale sfeer gehaald.

Hierdoor is artikel 322, § 3, van het WIB92, alsook diens uitvoeringsbesluiten louter aanvullend geworden t.o.v. van de wet van 8 juli 2018.

- Het [koninklijk besluit van 23 juni 2019](#) tot uitvoering van artikel 322, § 3, eerste lid van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Inhoud

Dit KB heft het [koninklijk besluit van 17 juli 2013](#) betreffende de werking van het centraal aanspreekpunt bedoeld in artikel 322, § 3, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 op vanaf 01.01.2020, uitgezonderd

- artikel 5, eerste lid (wordt opgeheven op 1 april 2020)
- artikel 20 (wordt opgeheven op de datum van inproductienamen van het CAP2 zoals bedoeld door artikel 1, 4° kb 7 april 2019 betreffende de werking van het centraal aanspreekpunt)

CONTACT

Mededeling van informatie aan het CAP

Meer informatie over de verplichting om informatie aan het CAP mee te delen, vindt u op [de website van de FOD Financiën](#).

U kan ook contact opnemen met de Thesaurie per e-mail op volgend adres: cap.pcc.treasury@minfin.fed.be.

Opvragen van informatie uit het CAP

Meer informatie over het opvragen van gegevens vindt u op [volgende webpagina](#).

U kan ook contact opnemen met de Nationale Bank per e-mail op volgend adres: cap.pcc@nbb.be.