

3° uiterlijk vijf werkdagen na de datum van alle andere in artikel 1, tweede lid, 2° bedoelde gebeurtenissen.

§ 2. Het ogenblik waarop de in artikel 1, tweede lid, 2°, f), bedoelde gebeurtenis optreedt, is:

1° wat de saldi van de bank- en betaalrekeningen betreft: 30 juni en 31 december van ieder burgerlijk jaar;

2° wat de geglobaliseerde bedragen betreft waarop de verschillende categorieën van financiële contracten slaan:

a) de laatste dag van ieder burgerlijk jaar, wat de financiële contracten bedoeld in artikel 4, 1ste lid, 3°, b), van de CAP-wet,

b) 30 juni en 31 december van ieder burgerlijk jaar, wat de financiële contracten bedoeld in artikel 4, 1ste lid, 3°, c), van de CAP-wet.

In alle gevallen treedt de eerste in deze paragraaf bedoelde gebeurtenis op 31 december 2020 op.]¹

(1) KB 06.06.2021, art. 3 (BS 06.07.2021); *Inwerkingtreding*: 16.07.2021

Art. 5. 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 dergelijk nummer, van hun Legal Entity Identifier (LEI) zoals bedoeld in artikel 26(6) van de verordening (EU) nr. 600/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende markten in financiële instrumenten en tot wijziging van verordening (EU) nr. 648/2012.

Art. 6. De informatieplichtigen delen aan het CAP de volgende identificatiegegevens mee die ze op grond van bewijskrachtige officiële documenten verkregen hebben, zowel aangaande hun cliënten en diens volmachtdragers als aangaande de natuurlijke personen die contanten daadwerkelijk storten of ontvangen voor rekening van een cliënt:

1° met betrekking tot een natuurlijke persoon:

a. zijn/haar identificatienummer bij het Rijksregister van de natuurlijke personen of, bij gebrek aan een dergelijk nummer, 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,

b. bij gebrek aan registratie bij het Rijksregister van de natuurlijke personen of bij de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid: zijn/haar naam, zijn/haar eerste officiële voornaam, zijn/haar geboortedatum of, wanneer de juiste datum onbekend of onzeker is, zijn/haar geboorteejaar, zijn/haar geboorteplaats wanneer deze plaats gekend is, en zijn/haar geboorteland;

2° met betrekking tot een rechtspersoon:

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.

Art. 7. [1] § 1. Ten opzichte van iedere natuurlijke persoon of rechtspersoon die overeenkomstig artikel 6 wordt geïdentificeerd, deelt de informatieplichtige alle

andere in artikel 4 van de CAP-wet bedoelde gegevens mee dan die welke betrekking hebben op de saldi van bank- of betaalrekeningen en op de geglobaliseerde bedragen van financiële contracten, door met betrekking tot ieder gegeven te preciseren:

1° of het betrekking heeft op een gebeurtenis die respectievelijk wordt bedoeld:

a) in artikel 1, tweede lid, 2°, a) of b), met betrekking tot een bank- of een betaalrekening, of

b) in artikel 1, tweede lid, 2°, c), met betrekking tot het bestaan van een contractuele relatie aangaande een bepaalde soort van financieel contract, of

c) in artikel 1, tweede lid, 2°, d) of e), met betrekking tot de uitvoering van een of meerdere financiële verrichtingen waarbij contanten betrokken zijn;

2° wanneer het betrekking heeft op een gebeurtenis bedoeld in punt 1°, a of b, hierboven: naargelang van het geval het Belgisch IBAN-nummer van de betrokken bankrekening of de unieke referte van de betrokken betaalrekening,

3° wanneer het betrekking heeft op een gebeurtenis bedoeld in punt 1°, c of d, hierboven: de soort van het betrokken financieel contract of van de betrokken financiële verrichting waarbij contanten betrokken zijn, zoals respectievelijk bedoeld in artikel 4, 3°, en in artikel 2, 9°, van de CAP-wet,

4° of de betrokken persoon in deze gebeurtenis handelt in de hoedanigheid van cliënt, van volmachtdrager of van natuurlijke persoon die contanten daadwerkelijk stort of ontvangt voor rekening van een cliënt,

5° wanneer het betrekking heeft op een gebeurtenis bedoeld in artikel 4, eerste lid, 1° of 3° van de CAP-wet: de aard (begin of einde) van de aan het CAP meegedeelde gebeurtenis, en

6° de datum van de gebeurtenis.

Voor de toepassing van het eerste lid geldt dat:

1° wanneer eenzelfde rekening gezamenlijk aangehouden is door verschillende cliënten, het Belgische IBAN-nummer van deze bankrekening of de unieke referte van deze betaalrekening ten opzichte van iedere medehouder moet worden meegedeeld;

2° wanneer er verschillende volmachtdragers zijn voor eenzelfde rekening, het Belgische IBAN-nummer of de unieke referte van deze betaalrekening ten opzichte van iedere volmachtdrager moet worden meegedeeld.

§ 2. Ter gelegenheid van iedere gebeurtenis bedoeld in artikel 1, tweede lid, 2°, f), deelt de informatieplichtige de volgende gegevens mee met betrekking tot:

1° de periodieke saldi van de bank- of betaalrekeningen:

a) de identificatie van de betrokken bank- of betaalrekening, overeenkomstig artikel 8,

b) de datum van de gebeurtenis,

c) het saldo, uitgedrukt in euro. Een negatief saldo mag evenwel door een nulsaldo worden vervangen;

2° de periodieke, geglobaliseerde bedragen waarop het geheel van de verschillende met eenzelfde cliënt

gesloten financiële contracten die eenzelfde categorie vormen, slaat:

- a) de identificatie van de cliënt, overeenkomstig artikel 6,
- b) de soort van het betrokken financieel contract,
- c) de datum van de gebeurtenis,
- d) het geglobaliseerd bedrag, uitgedrukt in euro.

Wanneer verschillende cliënten hoofdedecontractanten zijn van een financieel contract gesloten met een informatieplichtige moet deze laatste het volledige bedrag waarop dit contract slaat meerekenen in het geglobaliseerd bedrag van de betrokken soort van financiële contracten gesloten met iedere medecontractant.]]¹

(1) KB 06.06.2021, art. 4 (BS 06.07.2021); Inwerkingtreding: 16.07.2021

Art. 8. [1 Elke bankrekening moet worden geïdentificeerd door middel van een Belgisch IBAN-nummer. Elke betaalrekening moet eenduidig worden geïdentificeerd door middel van een unieke referentie.]]¹

Deze regel geldt eveneens voor:

1° bank- of betaalrekeningen waarop een cliënt contanten stort of waaruit hij/zij contanten afhaalt. Geen enkele geldopneming of storting van contanten kan bijgevolg worden uitgevoerd op een bank- of betaalrekening die niet [1 ...]]¹ op naam van de betrokken cliënt geïdentificeerd wordt;

2° vereenvoudigde interne rekeningen die door een kredietinstelling gebruikt worden om een storting van contant geld door een toevallige cliënt vast te leggen en die bijgevolg moeten worden beschouwd als zijnde geopend op naam van deze cliënt.

(1) KB 06.06.2021, art. 5 (BS 06.07.2021); Inwerkingtreding: 16.07.2021

Art. 9. De NBB bepaalt de structuur en het formaat van de in artikel 4 van de CAP-wet bedoelde gegevens alsook de technische modaliteiten, de drager en het kanaal van de elektronische mededeling ervan aan het CAP.

Art. 10. Het toezicht door de NBB op de aan het CAP meegeleverde gegevens beperkt zich:

1° tot de naleving door de informatieplichtigen van alle in artikel 9 bedoelde technische vereisten, en

2° tot 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 Kruispuntbank van de sociale zekerheid en het inschrijvingsnummer bij de Kruispuntbank van Ondernemingen.

De NBB verbetert in geen geval de gegevens die door een informatieplichtige aan het CAP worden meegegeven. Gegevens die niet aan de in het eerste lid bedoelde controles voldoen, worden geacht niet aan het CAP meegegeven te zijn. De NBB brengt onverwijld de informatieplichtige in kennis hiervan, op de elektronische wijze die zij bepaalt. De informatieplichtige deelt het CAP zo spoedig mogelijk de overeenkomstig de in artikel 9 bepaalde technische instructies opgemaakte

of bezorgde gegevens aan het CAP mee, teneinde als-nog aan zijn informatieverplichting te voldoen.

De informatieplichtige verbetert onjuiste gegevens die hij eerder aan het CAP heeft meegegeven overeenkomstig de bijzondere technische modaliteiten die de NBB te dien einde vastlegt.

Art. 11. De NBB registreert de datum van ontvangst van de door de informatieplichtigen meegeleverde gegevens en meldt de ontvangst ervan langs hetzelfde elektronische transmissiekanal.

Hoofdstuk 4. Modaliteiten van de gegevensuitwisseling met de informatiegerechtigden

Art. 12. De aanvragen om informatie van het CAP worden aan de NBB verzonden en de antwoorden op deze vragen worden door de NBB verstuurd via een van de volgende elektronisch transmissiekanalen tussen de NBB en het uniek contactpunt van de centraliserende organisatie of, bij gebrek hiervan, van de betrokken informatiegerechtigde:

1° in principe, een rechtstreekse en beveiligde verbinding, of ieder ander beveiligd elektronisch transmissiekanal dat de NBB bepaalt, waardoor de aanvraag om informatie volautomatisch behandeld en beantwoord wordt;

2° bij wijze van uitzondering, een beveiligde e-mail, een beveiligd elektronisch uitwisselingsportaal, of ieder ander beveiligd elektronisch transmissiekanal dat de NBB bepaalt, dat de tussenkomst van hiertoe door het Directiecomité van de NBB gemachtigde personeelsleden van de NBB vereist.

Art. 13. Iedere aanvraag om informatie van het CAP heeft als voorwerp hetzij een bank- of betaalrekening geïndividualiseerd door middel van de in artikel 8 bedoelde identificatiegegevens, hetzij een natuurlijke persoon of een rechtspersoon geïndividualiseerd door middel van de in artikel 6 bedoelde identificatiegegevens. Aanvragen om informatie van het CAP die betrekking hebben op een of meerdere van de kalenderjaren 2010, 2011, 2012 en 2013 mogen echter de natuurlijke personen die een in artikel 6, 1°, a, bedoeld identificatienummer beschikken ook individualiseren door middel van de identificatiegegevens bedoeld in artikel 6, 1°, b.

De aanvragen om informatie van het CAP vermelden ook de periode of het ogenblik waarop de aan de informatiegerechtigde mee te delen gegevens betrekking moeten hebben.

Art. 14. De NBB bepaalt de structuur en het formaat van de aanvragen om informatie van het CAP die naar haar worden verzonden, alsook van de antwoorden die zij hierop geeft.

Art. 15. Het toezicht door de NBB op de bij haar ingediende aanvragen om informatie van het CAP beperkt zich:

1° tot de naleving van alle in de artikelen 12 tot en met 14 bedoelde voorwaarden, en

2° tot 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 Kruispuntbank van de sociale zekerheid en het inschrijvingsnummer bij de Kruispuntbank van Ondernemingen.

De NBB beantwoordt geen aanvraag om informatie van het CAP die niet aan alle in het eerste lid bedoelde controles voldoet. De NBB brengt onverwijld de centraliserende organisatie of, bij gebrek hiervan, de informatiegerechtigde die de aanvraag heeft ingediend hiervan op de hoogte, door toedoen van het in artikel 12 bedoeld uniek contactpunt, op de wijze die de NBB bepaalt.

Art. 16. In haar antwoord deelt de NBB de volgende informatie mee aan de centraliserende organisatie of, bij gebrek hiervan, aan de informatiegerechtigde die de aanvraag heeft ingediend, door toedoen van het in artikel 12 bedoeld uniek contactpunt:

1° ^[1] indien de aanvraag om informatie van het CAP om een bank- of betaalrekeningnummer gaat: de identificatiegegevens betreffende de houder of de medehouders en de eventuele volmachttrager(s), de periodieke saldi van deze rekening, alsook de datum van de relevante gebeurtenissen bedoeld in artikel 1, tweede lid, 2°, a), b) en f);^{1]}

2° indien de aanvraag om informatie van het CAP om een persoon gaat: de lijst van alle in artikel 4 van de CAP-wet bedoelde gegevens met betrekking tot deze persoon, alsook de datum van de relevante gebeurtenissen bedoeld in artikel 1, 2°.

Echter, indien de aanvraag om informatie van het CAP betrekking heeft op:

a. een persoon over wie geen gegevens in het CAP kunnen worden gevonden door middel van de in artikel 6 bedoelde identificatiegegevens, dan wordt zulks in het antwoord vermeld;

b. een natuurlijke persoon die niet eenduidig kan worden geïdentificeerd op grond van de in artikel 6 bedoelde identificatiegegevens, dan is het antwoord van de NBB beperkt tot de lijst van alle in het CAP geregistreerde personen waarvan de identificatiegegevens overeenkomen met die welke in de aanvraag werden megedeeld;

c. een rechtspersoon is die niet eenduidig kan worden geïdentificeerd op grond van de in artikel 6 bedoelde identificatiegegevens, dan deelt de NBB in haar antwoord de lijst mee van de in artikel 4 van de CAP-wet bedoelde gegevens en de datum van de relevante gebeurtenissen bedoeld in artikel 1, 2° met betrekking tot alle in het CAP geregistreerde rechtspersonen waarvan de identificatiegegevens overeenkomen met die welke in de aanvraag werden megedeeld.

(1) KB 06.06.2021, art. 6 (BS 06.07.2021); Inwerkingtreding: 16.07.2021

Art. 17. De informatiegerechtigde registreert ten minste de volgende gegevens voor iedere aanvraag om informatie van het CAP die hij indient:

1° de datum van verzending van de aanvraag om informatie van het CAP aan de centraliserende organisatie of, bij gebrek hieraan, aan het CAP;

2° de unieke referentie van de aanvraag om informatie, welke bestaat uit het nummer of de referenties van het dossier van de informatiegerechtigde in het kader waarvan de aanvraag wordt ingediend, aangevuld met het unieke volgnummer van de aanvraag ingediend in het kader van dit dossier;

3° de identiteit en, in voorkomend geval, de hoedanigheid, de graad en/of de functie van de natuurlijke persoon die de aanvraag namens de informatiegerechtigde indient;

4° het voorwerp van de aanvraag, zoals bedoeld in artikel 13;

5° de motivatie van de aanvraag;

6° de datum van ontvangst van de informatie van het CAP; en

7° in voorkomend geval, de datum van vernietiging van de van het CAP ontvangen informatie.

De centraliserende organisatie registreert ten minste de volgende gegevens voor iedere aanvraag om informatie van het CAP die een informatiegerechtigde door haar toedoen indient:

1° de datum van ontvangst van de aanvraag vanwege de informatiegerechtigde;

2° de identiteit van deze informatiegerechtigde;

3° de unieke referentie van de aanvraag om informatie, zoals bedoeld in het eerste lid, 2°;

4° het voorwerp van de aanvraag, zoals bedoeld in artikel 13;

5° de motivatie van de aanvraag;

6° de datum van verzending aan het CAP van de aanvraag om informatie voor rekening van de informatiegerechtigde;

7° de datum van ontvangst van de informatie van het CAP door de centraliserende organisatie; en

8° de datum van verzending door de centraliserende organisatie van de informatie van het CAP aan de informatiegerechtigde.

De NBB registreert ten minste de volgende gegevens voor iedere aanvraag om informatie van het CAP die zij ontvangt:

1° het unieke volgnummer dat de NBB aan de aanvraag toekent;

2° de datum van ontvangst van de aanvraag om informatie van het CAP;

3° de identiteit van de centraliserende organisatie of, bij gebrek hiervan, van de informatiegerechtigde die de aanvraag indient;

4° de unieke referentie van de aanvraag om informatie, zoals bedoeld in het eerste lid, 2°;

5° het voorwerp van de aanvraag, zoals bedoeld in artikel 13; en

6° de datum van verzending door de NBB van het antwoord op deze aanvraag.

Hoofdstuk 5. Verwerking van persoonsgegevens, duurtijd van de bewaring van de gegevens in het CAP

Art. 18. Elke persoon krijgt inzage in de gegevens die op zijn naam in het CAP zijn geregistreerd alsook, op uitdrukkelijk verzoek en binnen de grenzen bepaald in artikel 8, § 1, tweede lid van de CAP-wet, in de lijst van alle instellingen, overheden en personen aan wie zijn gegevens tijdens de zes kalendermaanden voorafgaand aan de datum van zijn aanvraag werden meegeleverd en in het voorwerp van hun aanvraag zoals bedoeld in artikel 13, door een schriftelijke, gedagtekende en ondertekende aanvraag aan de hoofdzetel van de NBB te richten.

Iedere natuurlijke persoon is ertoe gehouden bij zijn schriftelijke aanvraag een duidelijk leesbare fotokopie recto verso te voegen van:

1° zijn identiteitskaart bedoeld in artikel 6 van de wet van 19 juli 1991 betreffende de bevolkingsregisters, de identiteitskaarten, de vreemdelingenkaarten en de verblijfsdocumenten en tot wijziging van de wet van 8 augustus 1983 tot regeling van een Rijksregister van de natuurlijke personen, of bij gebrek aan beschikking over een dergelijke kaart,

2° de verblijfsvergunning uitgereikt op het tijdstip van de inschrijving in het wachtregister bedoeld in artikel 1, § 1, eerste lid, 2°, van voormelde wet van 19 juli 1991, of bij gebrek aan beschikking over een dergelijke vergunning,

3° de identiteitskaart, het paspoort, de vervangende reisvergunning of enig ander bewijskrachtig officieel identiteitsdocument uitgereikt aan een vreemdeling die geen verblijf houdt in het Rijk, door de Staat waar hij verblijft of waarvan hij onderdaan is.

De in het eerste lid bedoelde informatie wordt door de NBB kosteloos verzonden op het adres van de betrokken natuurlijke persoon zoals opgegeven in het Rijksregister van de natuurlijke personen of, bij gebrek ervan, op het adres vermeld op het voorgelegde officiële identiteitsdocument.

Iedere rechtspersoon is ertoe gehouden bij zijn schriftelijke aanvraag een duidelijk leesbare fotokopie recto verso te voegen van het in het tweede lid bedoeld officieel identiteitsdocument uitgereikt aan zijn gevolmachtigde, samen met het bewijs van de volmacht. De in het eerste lid bedoelde informatie wordt door de NBB kosteloos verzonden naar het adres van de zetel van de betrokken rechtspersoon zoals opgegeven in de Kruispuntbank voor Ondernemingen of, bij gebrek aan registratie bij de Kruispuntbank voor Ondernemingen, naar het adres van de gevolmachtigde zoals opgegeven in het Rijksregister van de natuurlijke personen of, bij gebrek aan inschrijving van deze laatste in het Rijksregister van de natuurlijke personen, zoals vermeld op het in het tweede lid, 2° of 3° bedoelde officiële identiteitsdocument dat door de gevolmachtigde werd voorgelegd.

Art. 19. Elke persoon kan kosteloos, in eigen persoon of door toedoen van een gevolmachtigde, de rechtzetting van onjuiste gegevens vragen die op zijn naam in het CAP zijn geregistreerd, hetzij aan de NBB, hetzij bij voorkeur aan de informatieplichtige die deze gegevens aan het CAP heeft meegedeeld.

Ingeval de aanvraag om rechtzetting bij de NBB wordt ingediend, moet de betrokken persoon aan zijn schriftelijke aanvraag een duidelijk leesbare fotokopie recto verso toevoegen van het identiteitsdocument bedoeld in artikel 18, tweede lid, wanneer het om een natuurlijke persoon gaat of in artikel 18, vierde lid, wanneer het om een rechtspersoon gaat, samen met de nauwkeurige aanwijzing van de volgens hem recht te zetten gegevens en met elk document dat de gegrondheid van de aanvraag staft. De NBB verzendt onverwijld dit verzoek om rechtzetting aan de informatieplichtige die de betwiste gegevens aan het CAP heeft meegedeeld, overeenkomstig de structuur en het bestandsformaat, de technische modaliteiten, de drager en het elektronisch transmissiekanaal die de NBB bepaalt.

De informatieplichtige verbetert de onjuiste gegevens die in zijn eigen bestanden op naam van de betrokkene zijn geregistreerd en deelt de verbeterde gegevens onverwijld aan het CAP overeenkomstig de structuur en het bestandsformaat, de technische modaliteiten, de drager en het elektronisch transmissiekanaal die de NBB bepaalt.

Art. 20. De bewaartermijn van de in het CAP geregistreerde gegevens vervalt:

1° wat de in artikel 7 [1, § 1,]¹ bedoelde gegevens betreft die verband houden met de hoedanigheid van houder, medehouder of van volmachtdrager van een bank- of betaalrekening: tien jaar vanaf het einde van het burgerlijk jaar tijdens hetwelk de informatieplichtige het einde van deze hoedanigheid aan het CAP heeft meegedeeld;

2° wat de in artikel 7 [1, § 1,]¹ bedoelde gegevens betreft die verband houden hetzij met het bestaan op naam van de cliënt van een financiële verrichting waarbij contenten betrokken zijn hetzij met de hoedanigheid van natuurlijke persoon die de contenten daadwerkelijk stort of ontvangt voor rekening van de cliënt in het kader van voormelde verrichting: tien jaar vanaf het einde van het burgerlijk jaar tijdens hetwelk de informatieplichtige het bestaan van deze financiële verrichting waarbij contenten betrokken zijn aan het CAP heeft meegedeeld;

3° wat de in artikel 7 [1, § 1,]¹ bedoelde gegevens betreft die verband houden met het bestaan van een contractuele relatie betreffende een bepaalde categorie van financiële contracten: tien jaar vanaf het einde van het burgerlijk jaar tijdens hetwelk de informatieplichtige het einde van de contractuele relatie betreffende de betrokken categorie van financiële contracten aan het CAP heeft meegedeeld;

[1] 3° /1 wat de in artikel 7, § 2, bedoelde gegevens betreft: tien jaar vanaf het einde van het burgerlijk jaar