

a) de advocaten, door toedoen van de Orde van Vlaamse Balies en de Ordre des barreaux francophones et germanophone;

b) de gerechtsdeurwaarders;

c) de ambtenaren van de Federale Overheidsdienst Financiën in het kader van hun ambt en hun missie, en met het oog op de vestiging, de inning en de invordering van de fiscale schuldvorderingen en van de niet-fiscale schuldvorderingen die tot de bevoegdheid van de Federale Overheidsdienst Financiën behoren;

d) de gewestelijke ontvangers, de personeelsleden van het Agentschap Vlaamse Belastingdienst en de provinciale- en gemeenteontvangers die belast zijn met

een invorderingsprocedure ten gronde of bij wijze van beslag tegen een bepaalde persoon betreffende de berichten die op diens naam zijn opgemaakt."

Titel 5. Inwerkingtreding

Art. 26. De artikelen 4 en 13 van deze wet treden in werking op de eerste dag van de [1 12de]¹ maand volgend op de datum van bekendmaking ervan in het Belgisch Staatsblad. Op verzoek van de NBB kan de Koning deze termijn met maximum 6 maanden inkorten of verlengen.

(1) W 07.11.2018, art. 3 (BS; Inwerkingtreding: 22-11-2018)

KONINKLIJK BESLUIT VAN 7 APRIL 2019 BETREFFENDE DE WERKING VAN HET CENTRAAL AANSPEEKPUNT VAN REKENINGEN EN FINANCIËLE CONTRACTEN

(Laatste Bijwerking: KB 12.12.2022, BS 22.12.2022)

Hoofdstuk 1. Definities

Art. 1. De definities in artikel 2 van 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 zijn eveneens van toepassing op onderhavig besluit.

Voor de toepassing van dit besluit wordt bovendien verstaan:

1° onder "CAP-wet": de hierboven vermelde wet van 8 juli 2018;

2° onder "gebeurtenis", naargelang het geval:

a) het begin van het einde van de hoedanigheid van (mede)houder van een bank- of betaalrekening gehouden bij een informatieplichtige,

b) het begin of het einde van de hoedanigheid van volmachtdrager van een bank- of betaalrekening gehouden bij een informatieplichtige,

c) het begin of het einde van een contractuele relatie tussen de cliënt en de informatieplichtige met betrekking tot een bepaalde soort van financiële contracten zoals bedoeld in artikel 4, 3°, van de CAP-wet,

d) de uitvoering van een of meerdere financiële verrichtingen waarbij contanten betrokken zijn, welke op dezelfde datum door de informatieplichtige voor rekening van zijn cliënt wordt (worden) uitgevoerd, hetzij in eigen persoon, hetzij door toedoen van eenzelfde natuurlijke persoon, alsook

e) de tussenkomst van een natuurlijke persoon die de contanten daadwerkelijk stort of ontvangt in het kader van een financiële verrichting waarbij contanten betrokken zijn welke door deze cliënt door toedoen van de informatieplichtige werd uitgevoerd;

[1 f) het optreden van het ogenblik waarop het saldo van een bank- of betaalrekening of het periodieke geglobaliseerde bedrag waarop het geheel van de verschillende met eenzelfde cliënt gesloten financiële

contracten die eenzelfde categorie vormen betrekking heeft, moet worden vastgesteld met het oog op de mededeling ervan aan het CAP;]¹

3° onder "CAP2": de IT-infrastructuur en -toepassing van het CAP zoals aangepast door de NBB om de vereisten van de CAP-wet in aanmerking te nemen;

4° onder "datum van inproductienaam van het CAP2": [1 30 juni 2020]¹;

5° onder "investeringskosten": alle kosten gedragen door de NBB in het kader van de analyse, de ontwikkeling, de tests en de implementatie van het CAP2 in productie-omgeving, alsook van de verdere evolutie van de inhoud of van de functionaliteiten van het CAP2 of van het informaticaplatform waarop het steunt.

6° onder "investering": het deel van de investeringskosten dat het voorwerp uitmaakt van een afzonderlijke factuur van de NBB;

7° onder "werkingskosten": alle kosten gedragen door de NBB in de context van het CAP2, behalve de investeringskosten;

8° onder "werkdag": elke weekdag van maandag tot en met vrijdag, met uitzondering van de feestdagen.

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

Hoofdstuk 2. Drempelbedrag voor de mededeling van financiële verrichtingen en contracten

Art. 2. [1 De informatieplichtige is vrijgesteld van de mededeling aan het CAP van de informatie bedoeld in artikel 4, eerste lid, 2° van de CAP-wet wanneer het bedrag van de in artikel 2, 9°, a) en b) van de CAP-wet bedoelde financiële verrichtingen waarbij contanten betrokken zijn geen van de volgende drempels overschrijdt:

a) een bedrag van 3.000 euro per omwisseling-, aankoop- of verkoopverrichting, of

b) een globaal bedrag van 3.000 euro van verschillende omwisseling-, aankoop- 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.]]¹

(1) KB 06.06.2021, art. 2 (BS 06.07.2021); Inwerkingtreding: 16.07.2021

Art. 3. Het bestaan van een contractuele relatie betreffende een in artikel 4, eerste lid, 3°, e), g) of h) van de CAP-wet bedoelde soort van financiële contracten moet niet aan het CAP worden meegedeeld wanneer alle betrokken kredietovereenkomsten in het toepassingsgebied vallen van artikel VII.3, § 3, 1°, van het Wetboek van Economisch recht.

Hoofdstuk 3. Modaliteiten van de mededeling van gegevens aan het CAP door informatieplichtigen

Art. 4. [¹ § 1. Iedere informatieplichtige deelt aan het CAP de in artikel 4 van de CAP-wet bedoelde gegevens mee:

1° uiterlijk drie maanden na de datum van de gebeurtenissen bedoeld in artikel 1, tweede lid, 2°, c) en f), wanneer de informatieplichtige een in artikel 3, 6° van de CAP-wet bedoelde onderneming is;

2° uiterlijk een maand na de datum van de gebeurtenis bedoeld in artikel 1, tweede lid, 2°, f), wanneer de informatieplichtige een andere onderneming is dan bedoeld in artikel 3, 6° van de CAP-wet;

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 financiële 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 referentie 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 referentie 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 geglobaliseerde bedrag, uitgedrukt in euro.

Wanneer verschillende cliënten hoofmedecontractanten 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 meegedeelde 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 meegedeeld. 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 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 alsnog aan zijn informatieverplichting te voldoen.

De informatieplichtige verbetert onjuiste gegevens die hij eerder aan het CAP heeft meegedeeld 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 meegedeelde gegevens en meldt de ontvangst ervan langs hetzelfde elektronische transmissiekanaal.

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 transmissiekanaalen 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 transmissiekanaal 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 transmissiekanaal dat