

Geachte heer , mevrouw,

Betreft: - Melding buitenlandse bankrekeningen.

Zoals reeds gemeld in onze brief omtrent de aangifte in de personenbelasting, dient u ook dit jaar het bestaan van uw buitenlandse bankrekeningen aan te geven in uw belastingaangifte.

Verder voorziet het Wetboek van de Inkomstenbelastingen reeds enkele jaren dat, naast het bestaan van een buitenlandse bankrekening, ook de identificatiegegevens van deze bankrekeningen medegedeeld dienen te worden. Deze bepaling had echter tot op heden geen uitwerking gekregen, waardoor deze verplichting dode letter bleef.

Zoals U misschien al heeft mogen vernemen, werd er op 13 april 2015 een Koninklijk Besluit gepubliceerd in het Belgisch Staatsblad, die uitwerking geeft aan deze verplichting.

De identificatiegegevens van de door U in het buitenland aangehouden bankrekeningen dienen medegedeeld te worden aan het Centraal Aanmeldingspunt (hierna CAP) bij de Nationale Bank van België.

Er wordt een aparte procedure voorzien voor de melding van de buitenlandse bankrekeningen die reeds vermeld werden in Uw aangiften voor de inkomstenjaren 2011-2013 (zijnde aanslagjaren 2012-2014), en voor de bankrekeningen die voor het eerst gemeld zullen worden in Uw aangifte voor inkomstenjaar 2014 (aanslagjaar 2015), waarvan U binnenkort het aangifteformulier zal ontvangen.

Voor de rekeningen waarvan U reeds het bestaan gemeld heeft in Uw belastingaangiften voor de aanslagjaren 2012-2014, zal U binnen enkele weken een schriftelijke uitnodiging ontvangen van de FOD Financiën om de identificatiegegevens van deze rekeningen mede te delen aan het CAP. Deze melding dient te gebeuren binnen de twee maanden, te rekenen van de derde werkdag na het ontvangst van de uitnodiging.

Wat betreft buitenlandse bankrekeningen waarvan het bestaan nog nooit gemeld werd in een belastingaangifte, met name de bankrekeningen die geopend werden vanaf 1 januari 2014, dient U op eigen initiatief de identificatiegegevens te melden aan het CAP. Deze melding dient ten laatste gelijktijdig te gebeuren met de indiening van Uw belastingaangifte voor aanslagjaar 2015 – inkomsten 2014. U dient tevens in Uw belastingaangifte, bij de melding van het bestaan van Uw buitenlandse bankrekeningen, aan te geven of U reeds bent overgegaan tot het mededelen van de identificatiegegevens aan het CAP.

Om te voorkomen dat U twee formulieren dient in te vullen, is het echter toegestaan dat U al Uw buitenlandse bankrekeningen in één keer op eigen initiatief meldt aan het CAP, en dit via het mededelingsformulier waarvan U in bijlage een kopie treft.

De volgende identificatiegegevens dienen per buitenlandse bankrekening gemeld te worden aan het CAP:

- Het rekeningnummer, bij voorkeur in IBAN vorm ;
- De benaming van de bank-, wissel-, krediet- of spaarinstelling ;
- De BIC-code van de instelling ;
- Ingeval de instelling niet over een BIC-code beschikt, het adres van de maatschappelijke zetel van de instelling ;
- Het land waar de rekening geopend werd ;
- Het oudste belastbaar tijdperk gedurende hetwelk de rekening bestond (tussen 2011 en 2015) ;
- Eventuele datum van sluiting van de rekening ;

U dient tevens ook de buitenlandse bankrekeningen van Uw minderjarige kinderen te melden, indien de inkomsten van deze rekeningen opgenomen worden in Uw belastingaangifte. Indien U dergelijke buitenlandse bankrekeningen moet melden aan het CAP, moet U tevens het laatste belastbaar tijdperk (tussen 2011 en 2015) melden waarin de inkomsten van Uw kinderen opgenomen werden in Uw aangifte.

Gezamenlijk gehouden rekeningen moeten door elke belastingplichtige afzonderlijk gemeld worden.

Tot slot dient er een kopie van Uw identiteitskaart als bijlage toegevoegd te worden aan het mededelingsformulier.

Wij melden U dat het mededelingsformulier zowel op papier, als op elektronische wijze ingediend kan worden bij het CAP. De elektronische indiening zal mogelijk zijn vanaf 27 mei 2015.

Indien U dit wenst kunnen wij U bij deze meldingsplicht bijstaan. Mogen wij U desgevallend verzoeken ons de hierboven vermelde identificatiegegevens inzake Uw buitenlandse bankrekeningen zo snel als mogelijk te laten geworden?

Indien u verder nog vragen heeft, aarzelt U dan niet om ons te contacteren.

U hier een goede ontvangst van toewensend, verblijven wij inmiddels,

Met de meeste hoogachting,

Marc Vandendijk
marc.vandendijk@vandendijk-taxlaw.be

An De Reymaeker
an.dereymaeker@vandendijk-taxlaw.be

Bijlage: Mededelingsformulier

FORMULIER TOT MEDEDELING VAN REKENINGEN IN HET BUITENLAND

AAN HET CENTRAAL AANSPREEKPUNT

(artikel 307, § 1, 2^e lid van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992)

(deel 1, vak XIV, A van de aangifte in de personenbelasting)

Dit formulier moet, behoorlijk ingevuld en ondertekend, in een voldoende gefrankeerde enveloppe teruggestuurd worden naar:

Nationale Bank van België, Centraal aanspreekpunt, de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel

In alle gevallen moet een recto-verso kopie van het identiteitsdocument van de belastingplichtige bedoeld in punt nr. 1 toegevoegd worden aan dit formulier.

De referenties tussen haakjes verwijzen naar de toelichting bij dit formulier. Teneinde dit formulier correct in te vullen en in te dienen, is het noodzakelijk om de toelichting te raadplegen.

1. IDENTIFICATIE VAN DE BELASTINGPLICHTIGE (nr. 1)

Rijksregisternummer (of register bis-nummer)	
Naam + eerste officiële voornaam	

2. IDENTIFICATIE VAN DE EVENTUELE LASTHEBBER (nr. 2)

Naam	
Voornaam	
Benaming (als de lasthebber een rechtspersoon is)	
Straat + nummer	
Postcode	
Plaats	
Land	

3. IDENTIFICATIE VAN DE BUITENLANDSE REKENING(EN)

- Vermeld één rekening per tabel/bladzijde.
- Gelieve aan iedere buitenlandse rekening een volgnummer (1, 2, 3, ...) toe te kennen in het gearceerde vakje van de tabel evenals in voormeld vakje de naam en voornaam van de onder nr. 1 van dit formulier meegedeelde belastingplichtige te vermelden.
- Vermeld ook de rekening(en) van de kinderen wiens inkomsten zijn gevoegd bij deze van de ouders (nr. 1 + 3).
- Verwijder de eventueel niet gebruikte tabellen uit het document dat u naar de Nationale Bank van België terug stuurt.
- Indien de voorziene tabellen niet volstaan, zie nr. 3 van de toelichting.

Volgnummer van de rekening : nr.		betreffende	
(nr. 3, a)			
Rekeningnummer (nr. 3, b):			
Benaming van de instelling (nr. 3, c):			
BIC-code van de instelling* (nr. 3, d):			
Land waar de rekening is geopend (nr. 3, e):			
Het oudste belastbaar tijdperk gedurende hetwelk de rekening bestond (tussen 2011 en 2015) (nr. 3, f):		(bijvoorbeeld : 2012)	
Eventuele datum van sluiting van de rekening (nr. 3, g):		(bijvoorbeeld : 31/07/2012)	
Laatste belastbaar tijdperk (tussen 2011 en 2015) waarin de inkomsten van de kinderen gevoegd werden bij deze van de ouders (nr. 3, h):		(bijvoorbeeld : 2012)	

* Indien de instelling geen BIC-code heeft, gelieve hieronder het volledig adres van de maatschappelijke zetel of hoofdzetel van de instelling te vermelden (nr. 3, d):

Straat + nummer:	
Postcode + plaats:	
Provincie/staat/regio:	
Land:	

4. INFORMATIE AANGAANDE DE VERWERKING VAN VOORMELDE PERSOONSGEGEVENS

Krachtens artikel 307, § 1, tweede lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 (WIB 92) moet iedere belastingplichtige die – zelfs tijdelijk – houder of mede-houder is geweest van een rekening in het buitenland tijdens één van de bedoelde belastbare tijdperken, de gegevens die in dit formulier worden voorzien, meedelen aan het centraal aanspreekpunt (CAP) bedoeld in artikel 322, § 3, van het WIB 92. Bovendien moet iedere ouder eveneens dezelfde gegevens mededelen met betrekking tot de buitenlandse rekeningen waarvan zijn kinderen houder of medehouder zijn geweest tijdens één van de bedoelde belastbare tijdperken, en dit zolang dat de inkomsten van de kinderen bij deze van de ouders worden gevoegd.

Deze gegevens worden geregistreerd in het CAP opdat de fiscale ambtenaren, belast met de vestiging en invordering van de inkomstenbelastingen, in staat zouden zijn om in bepaalde gevallen en volgens strikte procedures te kunnen nagaan bij welke buitenlandse financiële instellingen een belastingplichtige rekeningen heeft (aangehouden) teneinde, hetzij het bedrag van de belastbare inkomsten van de belastingplichtige vast te stellen, hetzij de vermogenssituatie van de cliënt te bepalen met het oog op het invorderen van de belasting en de voorheffingen verschuldigd in hoofdsom en opcentiemen, van de belastingverhogingen en administratieve boeten, van de interesten en van de kosten. Ook bepaalde andere administraties, instellingen of overheden kunnen door de wetgever gemachtigd worden het CAP te raadplegen, volgens de modaliteiten en voor de doeleinden die de wet bepaalt. Dit is thans het geval voor de Centrale dienst voor de Inbeslagnemingen en de Verbeurdverklaringen, die als onderdeel van het Openbaar Ministerie voormelde gegevens kan raadplegen in het kader van bankrekeningonderzoeken.

Het CAP wordt beheerd door de Nationale Bank van België, waarvan de hoofdzetel te 1000 Brussel, de Berlaimontlaan 14 is gevestigd.

Iedere belastingplichtige heeft het recht om bij de Nationale Bank van België inzage te krijgen van de gegevens die door het CAP op zijn of haar naam zijn geregistreerd. Hij of zij heeft bovendien het recht om de gegevens kosteloos te verbeteren of te doen schrappen ingeval ze onjuist blijken te zijn.

De gegevens aangaande iedere buitenlandse rekening worden bewaard tot het einde van het achtste jaar dat volgt op het jaar tijdens hetwelk de buitenlandse rekening werd afgesloten volgens mededeling vanwege de belastingplichtige. De identificatiegegevens aangaande de belastingplichtige worden bewaard tot het einde van het achtste jaar dat volgt op het jaar tijdens hetwelk de laatste buitenlandse rekening geregistreerd op naam van de belastingplichtige is afgesloten volgens mededeling vanwege hem of haar. Bij het verstrijken van de voormelde bewaartermijnen worden de vervallen gegevens onherroepelijk uit het CAP gewist.

5. BIJLAGEN EN HANDTEKENING:

Aantal rekeningen medegedeeld in dit formulier (nr. 4, a)	
Aantal toegevoegde documenten (nr. 4, b)	
Naam + voornaam ondergetekende (nr. 4, c)	
VOOR ECHT VERKLAARD door ondergetekende, op	
Handtekening :	