Art. 322 §3 van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen 1992, ingevoerd bij de wet van 14 april 2011 houdende diverse bepalingen en gewijzigd bij de wetten van 28 december 2011 en 29 maart 2012 en bij het koninklijk besluit van 17 juli 2013, legt aan banken, spaarinstellingen en kredietinstellingen die actief zijn in België de verplichting op om eenmaal per jaar bepaalde informatie over hun klanten en hun rekeningen/contracten door te geven aan een Centraal Contactpunt (CCP).

Dit CCP wordt beheerd door de Nationale Bank van België (NBB) en is gevestigd op het volgende adres: Nationale Bank van België, Afdeling “Centraal Contactpunt”, Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel. Het moet de belastingadministraties die belast zijn met de vaststelling en inning van belastingen, met inachtneming van de wettelijke procedureregels, in staat stellen om de financiële instellingen te identificeren waar belastingplichtigen rekeningen of contracten hebben en hen vervolgens verzoeken om informatie desbetreffend te richten.

De volgende gegevens van klanten zullen jaarlijks aan het CCP worden doorgegeven:

1) Voor natuurlijke personen: het rijksregisternummer (of bij gebrek daaraan de naam, voornaam, geboortedatum en -plaats (land)).
2) Voor rechtspersonen die zijn ingeschreven in de Kruispuntbank van Ondernemingen: het KBO-nummer.
3) Voor andere klanten: de volledige naam van de klant, de rechtsvorm en het land van vestiging.
4) Per klant, de lijst van rekeningen waarvan de klant op enig moment in het voorgaande jaar (mede)houder was. Voor het eerste jaar, d.w.z. 2014, moet de Bank niet alleen de rekeningen overmaken waarvan de klant op enig moment in het kalenderjaar 2013 (mede)houder was, maar ook de lijst van rekeningen voor de kalenderjaren 2010, 2011 en 2012.
5) Per klant, de lijst van bepaalde contracten die op enig moment in het betreffende kalenderjaar met de klant liepen. De Bank moet deze lijst voor het eerst in 2015 aan het CCP overmaken (betreffende bepaalde contracten die op enig moment in het kalenderjaar 2014 met de klant liepen).

U heeft het recht om de informatie die op uw naam door het CCP is geregistreerd, in te zien. Hiervoor moet u uw verzoek richten aan de Nationale Bank van België. Indien uw gegevens onjuist of onrechtmatig zijn geregistreerd, hebt u het recht om ze te laten corrigeren of verwijderen door de financiële instelling die ze aan het CCP heeft verstrekt.

De gegevens worden maximaal 8 jaar in het CCP bewaard, te rekenen vanaf het einde van het laatste kalenderjaar waarin de gegevens met betrekking tot de klant en/of zijn rekeningen of contracten zijn doorgegeven.

Voor meer informatie kunt u contact opnemen met uw UniCredit-kantoor.