



## Jaarlijkse taks op effectenrekeningen: op weg naar een bijgeschaafde versie en meer fiscale controles?

– NEWSLETTER

14 oktober 2024

Voor meer informatie:

LLJ Tax :

**Dirk COVELIERS**  
[dirk.coveliars@llj.be](mailto:dirk.coveliars@llj.be)

**Antoine DAYEZ**  
[antoine.dayez@llj.be](mailto:antoine.dayez@llj.be)

**Aurélien VANDEWALLE**  
[aurélien.vandewalle@llj.be](mailto:aurélien.vandewalle@llj.be)

Lallemand Legros & Joyn  
(LLJ)

Ch. de La Hulpe, 181/24  
Terhulpesteenweg  
1170 Brussels – Belgium

Uitbreidingstraat 84  
2600 Berchem - Belgium

T : +32 2 738 02 80  
F : +32 2 738 02 81  
[www.llj.be](http://www.llj.be)

**Het Rekenhof heeft recent een eerste verslag uitgebracht over de jaarlijkse taks op effectenrekeningen (JTER).** Dit betreft de tweede versie van deze taks, die sinds 26 februari 2021 van kracht is. De belasting bedraagt 0,15% en wordt berekend op de gemiddelde waarde van beleggingen op effectenrekeningen tussen 1 oktober en 30 september, mits deze waarde minimaal één miljoen euro bedraagt.

In 2022 werd de rechtsgeldigheid van deze taks bevestigd door het Grondwettelijk Hof. Het Hof oordeelde dat er geen sprake is van discriminatie, hoewel deze conclusie bij sommigen vragen oproept. Het Hof baseerde zich namelijk op de redenering dat de taks uitsluitend een budgettaire doelstelling heeft, wat kritiek uitlokt omdat dit tegenstrijdig is met eerdere publieke verklaringen van de eerste minister en de minister van Financiën die het eerder als een bijdrage van de “sterke schouders” beschouwen.

### Vaststelling

Het Rekenhof onderzocht of de fiscus in staat is om de juiste toepassing van de JTER effectief en efficiënt te controleren en of de aanvankelijk verwachte opbrengsten ook daadwerkelijk worden behaald. Uit de analyse van de JTER-aangiften bleek dat er in de tweede referentieperiode een **daling is van het aantal effectenrekeningen** dat wordt aangegeven door financiële titularissen. Ook is er een aanzienlijke afname van het aantal natuurlijke personen dat zelf een JTER-aangifte indient.

Deze daling is opmerkelijk, vooral omdat het financiële vermogen van zowel particulieren als niet-financiële vennootschappen over het algemeen blijft toenemen.

### Achterpoortjes

Het Rekenhof vermoedt dat deze afname grotendeels te wijten is aan het feit dat het Grondwettelijk Hof de specifieke antimisbruikbepalingen heeft vernietigd. Deze bepalingen hadden betrekking op de **splitsing**

14 oktober 2024

Voor meer informatie:

**LLJ Tax :**

**Dirk COVELIERS**  
[dirk.coveliars@llj.be](mailto:dirk.coveliars@llj.be)

**Antoine DAYEZ**  
[antoine.dayez@llj.be](mailto:antoine.dayez@llj.be)

**Aurélien VANDEWALLE**  
[aurélien.vandewalle@llj.be](mailto:aurélien.vandewalle@llj.be)

Lallemand Legros & Joyn  
(LLJ)

Ch. de La Hulpe, 181/24  
Terhulpesteenweg  
1170 Brussels – Belgium

Uitbreidingstraat 84  
2600 Berchem - Belgium

T : +32 2 738 02 80  
F : +32 2 738 02 81  
[www.llj.be](http://www.llj.be)

van **effectenrekeningen** en de **omzetting van effecten op een effectenrekening naar effecten op naam**. Dit heeft geleid tot een toename van dergelijke transacties, terwijl de mogelijkheden van de fiscus om deze op te sporen beperkt zijn. Het Rekenhof pleit dan ook voor een **breder toegang van de fiscus tot het Centraal Aanspreekpunt** van rekeningen en financiële instrumenten (CAP) om bijvoorbeeld splitsingen van effectenrekeningen beter te kunnen detecteren.

Ook **fondsen die werken met aandelenregisters** maken het volgens het Rekenhof mogelijk dat investeerders zonder toepassing van de JTER te investeren in gedematerialiseerde aandelen.

Daarnaast wijst het verslag op de **creatie van nulwaarden op referentiedata**, waarbij financiële instrumenten eerder werden afgeboekt zonder dat de effectenrekening werd afgesloten. Dit leidt tot een lager gemiddelde waarde en dus tot een lagere taxatie.

Er heerst bovendien nog altijd onduidelijkheid over de vraag of **geldrekeningen** al dan niet moeten worden meegenomen bij de berekening van de taks.

Het Rekenhof formuleert enkele aanbevelingen om deze achterpoortjes te sluiten via een **aanpassing van de wetgeving** (Zie overzicht aanbevelingen hierna).

### Meer fiscale controles

Het Rekenhof onthult dat in de periode 2024-2025 een **grondige controle zal worden uitgevoerd op de interne processen van de vijf grootste financiële instellingen** met betrekking tot de toepassing en aangifte van de JTER. Deze controle zal plaatsvinden door middel van onderzoeksvragen vanuit de Administratie Grote Ondernemingen (GO) van de Algemene Administratie van de Fiscaliteit (AAFisc). Het doel is om na te gaan hoe robuust de interne procedures zijn en in welke mate ze zekerheid bieden dat de juiste JTER wordt ingehouden, aangegeven en betaald. In een latere fase zal de Administratie GO deze aanpak ook toepassen op andere tussenpersonen.

Er zullen **ook indirecte controles** worden uitgevoerd op de aangiften van de jaarlijkse taks op effectenrekeningen (JTER) die particulieren, inwoners van België, moeten indienen. Dit betreft personen die (mede-)titularis zijn van een effectenrekening in het buitenland of (mede-)oprichters zijn van een buitenlandse juridische constructie. Het Rekenhof merkt op dat er op dit moment geen controles plaatsvinden

14 oktober 2024

Voor meer informatie:

**LLJ Tax :**

**Dirk COVELIERS**  
[dirk.coveliars@llj.be](mailto:dirk.coveliars@llj.be)

**Antoine DAYEZ**  
[antoine.dayez@llj.be](mailto:antoine.dayez@llj.be)

**Aurélien VANDEWALLE**  
[aurélien.vandewalle@llj.be](mailto:aurélien.vandewalle@llj.be)

Lallemand Legros & Joyn  
(LLJ)

Ch. de La Hulpe, 181/24  
Terhulpssteenweg  
1170 Brussels – Belgium

Uitbreidingstraat 84  
2600 Berchem - Belgium

T : +32 2 738 02 80  
F : +32 2 738 02 81  
[www.llj.be](http://www.llj.be)

14 oktober 2024

van particulieren die zelf verantwoordelijk zijn voor hun JTER-aangifte. Hierdoor ontstaat volgens haar een aanzienlijk risico op niet-indiening van deze aangiften.

Het Rekenhof beveelt aan om een vergelijking te maken tussen de ontvangen **informatie over buitenlandse rekeningen (DAC2)**, waarbij het saldo meer dan 1 miljoen euro bedraagt, en de JTER-aangiften die door de rekeninghouders zelf zijn ingediend. Dit zou helpen om eventuele onregelmatigheden op te sporen en de naleving van de JTER-verplichtingen te verbeteren.

De Algemene Administratie van de Bijzondere Belastinginspectie (AABBI) meldt dat zij via haar afdeling Private Juridische Constructies systematisch onderzoek uitvoert naar in het buitenland gestalde vermogens en niet-aangegeven roerende inkomsten. Binnen deze onderzoeken wordt ook aandacht besteed aan de JTER-aangiften, die indien nodig worden gecorrigeerd. Gezien het relatief lage tarief van de JTER, acht de AABBI het echter onwaarschijnlijk dat er specifiek voor de JTER een afzonderlijke controleactie zal worden ondernomen.

**Overzicht van de voorgestelde wetwijzigingen en de controles**

**Overzicht van de voorgestelde wetwijzigingen en de controles** die het Rekenhof aanbeveelt om uit te voeren ter versterking van de naleving van de JTER-regelgeving.

**Verbetering van de wetgeving**

1.	Nagaan of bepaalde kernbegrippen beter kunnen worden omschreven (bv. ‘effectenrekening’, ‘geldsubrekening’, ‘aandelen op naam’, ‘belangrijke aandelenparticipaties’ enz.)
2.	Onderzoeken of een weerlegbaar vermoeden van misbruik kan worden ingevoerd bij splitsing van effectenrekeningen binnen dezelfde financiële instelling en omzettingen van belastbare effecten naar effecten op naam; in dat geval duidelijke richtlijnen opstellen voor de fiscus en de financiële tussenpersonen
3.	Toegang verlenen tot het Centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten (CAP) voor de toepassing en controle van de JTER

**Controlemaatregelen**

1.	Een risicoanalyse opmaken op basis van de ontvangen buitenlandse inlichtingen met een rekeningssaldo $\geq$ 1 miljoen
----	---



Voor meer informatie:

**LLJ Tax :**

**Dirk COVELIERS**

[dirk.coveliers@llj.be](mailto:dirk.coveliers@llj.be)

**Antoine DAYEZ**

[antoine.dayez@llj.be](mailto:antoine.dayez@llj.be)

**Aurélien VANDEWALLE**

[aurélien.vandewalle@llj.be](mailto:aurélien.vandewalle@llj.be)

Lallemand Legros & Joyn  
(LLJ)

Ch. de La Hulpe, 181/24  
Terhulpesteenweg  
1170 Brussels – Belgium

Uitbreidingstraat 84  
2600 Berchem - Belgium

T : +32 2 738 02 80

F : +32 2 738 02 81

[www.llj.be](http://www.llj.be)

	euro en op basis van de JTER-aangiften ingediend door de titularissen zelf
2.	Erover waken dat de JTER door ondernemingen wordt opgenomen in de rubriek verworpen uitgaven
3.	Bij controles van roerende inkomsten en de kaaimantaks nagaan of de JTER van toepassing is
4.	In samenhang met aanbevelingen 2 en 3 hiervoor onder ‘verbetering van wetgeving’, gerichte controles uitvoeren om ongeoorloofde omzettingen op naam, splitsingen en creatie van nulwaarden op referentietijdstippen te bestrijden
5.	Een toepassing ontwikkelen die het risico op een dubbele teruggave van de JTER uitsluit, aan de bank enerzijds en aan de titularis van de effectenrekening anderzijds

\*  
\* \*