

OMZETTING VAN DE 6^E AML-RICHTLIJN EN BESTRIJDING VAN FRAUDE AAN DE JTER – MEDEDELING VAN “EFFECTENREKENINGEN” EN “CRYPTO-ACTIVAREKENINGEN” AAN HET CENTRAAL AANSPREEKPUNT

14 november 2025

Voor meer informatie :

Lallemand Legros &
Joyn (LLJ)
Ch. de La Hulpe, 181/24
1170 Brussel – België

- Antoine Dayez
antoine.dayez@llj.be

- Christophe Steyaert
christophe.steyaert@llj.be

T: +32 2 738 02 80
F: +32 2 738 02 81
www.llj.be

WETSONTWERP HOUDENDE DIVERSE BEPALINGEN

Op 3 juli jongstleden heeft de regering bij het Parlement een wetsontwerp “houdende diverse bepalingen” ingediend (Doc. 56 0963/001).

Op 17 september werden verschillende amendementen (nr. 17-22, Doc. 56 0963/005) ingediend om artikel 16, lid 3, van Richtlijn (EU) 2024/1640 van 3 mei 2024 (6^{de} AML-richtlijn) om te zetten in Belgisch recht door middel van diverse wijzigingen in de wet van 8 juli 2018 “betreffende de organisatie van een centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten” (CAP).

INVOERING VAN DE BEGRIPPEN “EFFECTENREKENING” EN “CRYPTO-ACTIVAREKENING”

De nieuwe bepalingen voorzien in de verstrekking van informatie die specifiek betrekking heeft op “effectenrekeningen” en “crypto-activa-rekeningen”.

Wat “effectenrekeningen” betreft, wordt in de toelichting opgemerkt dat *“effectenrekeningen thans deel uitmaken van de beleggingscontracten waarvan het totale saldo al halfjaarlijks aan het CAP wordt meegedeeld, zoals ook het geval is voor de saldi van bank- en betaalrekeningen”*.

Het doel is hier dat deze effectenrekeningen afzonderlijk worden gewaardeerd en dus een aparte categorie worden in de te verstrekken rapportage.

De toevoeging van “crypto-activarekeningen” is daarentegen een nieuwigheid die volgens de toelichting noodzakelijk is omdat deze activa *“vaak worden gebruikt door criminele organisaties om het traditionele banksysteem te omzeilen en zo inkomsten uit criminele activiteiten (...) anoniem te innen op een manier dit voor de autoriteiten moeilijk te traceren is”*.

FISCAAL EFFECT

De regering wijst er bovendien op dat deze wijzigingen een “dubbel voordeel” opleveren voor de belastingautoriteiten:

- *“Wat de inning van de belastingen betreft, maakt zij het mogelijk om onbetaalde bedragen ook te innen door beslag te leggen op andere roerende goederen dan alleen de liquide middelen van de belastingplichtige.”*
- Wat de vaststelling van de belasting betreft, maken ze het mogelijk om:
 - i. Aanwijzingen te verschaffen over de verkoop/aankoop van effecten of crypto-activa die niet langer onder het “normale vermogensbeheer” ressorteren;
 - ii. De bestrijding van fraude met de Jaarlijkse Taks op Effectenrekeningen (JTER), waarbij een effectenrekening wordt opgesplitst om de gemiddelde waarde onder de drempel van 1.000.000 EUR te brengen.

Wat dit laatste punt betreft, moet bovendien worden opgemerkt dat het wetsontwerp ook een wijziging van het Wetboek van Diverse Rechten en Taksen (WDRT) bevat om de toegang van ambtenaren van de belastingdienst tot het CAP te regelen (zie amendement nr. 13, nieuw artikel 201/9/7 WDRT), wat een van de aanbevelingen was in het rapport van de Rekenkamer over de JTER dat in september 2024 werd ingediend.

INWERKINGTREDING

De datum van inwerkingtreding van deze wijzigingen is vastgesteld op 1 december 2026.

Er is echter bepaald “dat wanneer de saldi van effecten- en crypto-activarekeningen op 31 december 2026 voor het eerst zullen worden gerapporteerd, de saldi van deze rekeningen op 31 december 2025 en 30 juni 2026 ook zullen moeten worden gerapporteerd, op voorwaarde uiteraard dat deze rekeningen op deze verschillende data reeds bestonden.”

*
* *