

FAQ JTER: jaarlijkse taks op de effectenrekeningen

FOD Financiën, 07.10.2021

Algemene Administratie van de Fiscaliteit – Vennootschapsbelasting

Inhoudstafel

[1. Begrippen](#)

[1.1. Toepassingsgebied van de JTER](#)

[1.2. Effectenrekening](#)

[1.3. Titularis van de effectenrekening](#)

[1.4. Tussenpersoon en Belgische tussenpersoon](#)

[1.5. Belastbare financiële instrumenten](#)

[1.6. Referentieperiode](#)

[1.7. Referentietijdstip](#)

[2. Belastbare grondslag van de JTER](#)

[3. Belastingsschuldige van de JTER](#)

[3.1. Belgische tussenpersoon](#)

[3.2. Erkende aansprakelijke vertegenwoordiger](#)

[3.3. Titularis](#)

[4. Verplichtingen van de Belgische tussenpersoon](#)

[4.1. Het opstellen van het overzicht gekoppeld aan de referentieperiode](#)

[4.2. Aangifte, inhouding en betaling van de JTER](#)

[5. Bijzonderheden in het geval van een erkende aansprakelijke vertegenwoordiger](#)

[6. Verplichtingen van de titularis van de effectenrekening](#)

[6.1. Aangifte en betaling van de JTER](#)

[7. Tarief van de JTER](#)

[8. Aangifte in de JTER](#)

[8.1. Algemeenheden](#)

[8.2. Belgische tussenpersoon of erkende aansprakelijke vertegenwoordiger](#)

[8.3. Titularis](#)

[9. Eisbaarheid en betaling van JTER](#)

[9.1. Algemeenheden](#)

[9.2. Belgische tussenpersoon of erkende aansprakelijke vertegenwoordiger](#)

[9.3. Titularis\(sen\)](#)

[10. Erkenning van een aansprakelijke vertegenwoordiger](#)

[11. Controlemaatregelen](#)

[12. Antimisbruikbepalingen](#)

[12.1. Algemeenheden](#)

[12.2. Specifieke antimisbruikbepaling](#)

[12.3. Algemene antimisbruikbepaling](#)

[13. Sancties](#)

[14. Teruggave van de JTER](#)

Bijlage: Tabel van de door België gesloten DBV betreffende Belgische effectenrekeningen aangehouden door een inwoner van een andere Staat (stand van zaken op 29.04.2021)

1. Begrippen

1.1. Toepassingsgebied van de JTER

1. Wat is de JTER?

De jaarlijkse taks op de effectenrekeningen is een abonnementstaks die van toepassing is op de effectenrekeningen wanneer de gemiddelde waarde van de belastbare financiële instrumenten op de rekening tijdens de referentieperiode meer bedraagt dan 1.000.000 euro.

Het belastbaar feit is het bestaan van de effectenrekening waarbij elke effectenrekening als een apart belastbaar voorwerp wordt beschouwd.

De taks is jaarlijks verschuldigd.

- Art. 201/4, WDRT.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/001](#), blz. 6 en 9.

2. Is de JTER verschuldigd indien de gemiddelde waarde van de op de effectenrekening aangehouden belastbare financiële instrumenten minder bedraagt dan of gelijk is aan 1.000.000 euro?

Neen, de taks is niet verschuldigd indien de gemiddelde waarde van de op de effectenrekening aangehouden belastbare financiële instrumenten minder bedraagt dan of gelijk is aan 1.000.000 euro.

- Art. 201/4, derde lid, WDRT.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/001](#), blz. 10.

1.2. Effectenrekening

3. Wat moet onder 'effectenrekening' worden verstaan?

Voor de toepassing van de JTER, moet het begrip 'effectenrekening', enerzijds, in functie van de inhoud van de rekening, en anderzijds, in functie van de fiscale woonplaats van de titularis van de rekening begrepen worden.

Inhoud van de rekening

Een effectenrekening is een rekening waarop financiële instrumenten mogen worden gecrediteerd of gedebiteerd (1).

(1) De definitie van een effectenrekening betreft een bestaande definitie van dat begrip die is overgenomen van punt 28 van de eerste lid van artikel 2 van de Verordening (EU) nr. 909/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende de verbetering van de effectenafwikkeling in de Europese Unie, betreffende centrale effectenbewaarinstellingen en tot wijziging van Richtlijnen 98/26/EG en 2014/65/EG en Verordening (EU) nr. 236/2012. Ze moet dan ook in die zin worden begrepen.

Fiscale woonplaats van de titularis van de rekening

Indien de titularis van de rekening:

- a. een inwoner is: worden de rekeningen aangehouden bij een tussenpersoon, ongeacht

de plaats van oprichting of vestiging van die tussenpersoon (in België of in het buitenland), geïsoleerd.

- b. een Belgische inrichting van een niet-inwoner, zoals bedoeld in art. 229 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, is: worden de rekeningen die deel uitmaken van het bedrijfsvermogen van de inrichting en die worden aangehouden bij een tussenpersoon, ongeacht de plaats van oprichting of vestiging van die tussenpersoon (in België of in het buitenland), geïsoleerd.
- c. een niet-inwoner is, andere dan zoals bedoeld onder b.: worden de rekeningen aangehouden bij een Belgische tussenpersoon geïsoleerd.

Het feit dat de effectenrekening in onverdeeldheid of in gesplitste eigendom wordt aangehouden, is niet van belang.

- Art. 201/3, 3° en 7°, WDRT.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/005](#), blz. 3 en [DOC 55 1708/006](#), blz. 7.

4. Worden de effectenrekeningen aangehouden in het buitenland door de JTER geïsoleerd?

De effectenrekeningen aangehouden in het buitenland worden door de JTER geïsoleerd wanneer de titularis ervan hetzij een inwoner is, hetzij een Belgische inrichting van een niet-inwoner (2) wanneer de effectenrekening deel uitmaakt van het bedrijfsvermogen van die inrichting.

(2) Zie art. 229 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992.

Wat de andere niet-inwoners betreft, worden enkel effectenrekeningen aangehouden in België, geïsoleerd, tenzij de heffingsbevoegdheid van België wordt begrensd door dubbelbelastingverdragen.

- Art. 201/3, 3° en 7°, WDRT.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/001](#), blz. 7 en [DOC 55 1708/005](#), blz. 3.

5. Welke effectenrekeningen worden uitgesloten van het toepassingsgebied van de JTER?

Drie categorieën van effectenrekeningen worden uitgesloten van het toepassingsgebied van de JTER. Aldus is de taks niet verschuldigd voor volgende effectenrekeningen.

1. Effectenrekeningen die voor bepaalde financiële ondernemingen technische werkinstrumenten zijn

Uitgesloten van het toepassingsgebied van de JTER zijn de effectenrekeningen die als technische werkinstrumenten worden aangewend door de hierna vermelde instellingen, vennootschappen en entiteiten voor de activiteit die ze uitoefenen.

Het gaat over de effectenrekeningen die door die entiteiten uitsluitend voor eigen rekening worden aangehouden, d.w.z. zonder dat een derde, andere dan een financiële onderneming bedoeld voor die uitsluiting, over enig rechtstreeks of onrechtstreeks vorderingsrecht beschikt, verbonden aan de waarde van de aangehouden effectenrekening.

De bedoelde financiële ondernemingen zijn:

- de Nationale Bank van België, de Europese Centrale Bank en de buitenlandse centrale banken die soortgelijke functies uitoefenen, en de in art. 198/1, § 6, 1° tot en met 12°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 (WIB 92) bedoelde financiële instellingen, waaronder vervat de kredietinstellingen, de verzekeringsondernemingen, de beleggingsondernemingen, de pensioeninstellingen, de instellingen voor collectieve belegging;
- de beursvennootschappen zoals bedoeld in art. 1, § 3, W 25.04.2014 (wet op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen);
- de instellingen en entiteiten zoals bedoeld in art. 2, § 1, 13°/1, eerste lid, a tot c, WIB 92, met uitsluiting van de instellingen, entiteiten en compartimenten zoals bedoeld in art. 2, § 1, 13°/1, tweede en derde lid, WIB 92.

De effectenrekeningen die worden gebruikt om thesauriebeleggingen of vermogen van derden – andere dan die financiële instellingen, vennootschappen en entiteiten – aan te houden, zijn dus niet uitgesloten van het toepassingsgebied van de taks. Bijvoorbeeld, de effectenrekeningen aangehouden door verzekeringsinstellingen in het kader van een met een verzekeringsnemer afgesloten Tak 23-verzekeringscontract, vallen wel onder de toepassing van de taks, aangezien het

aanhouden van een portefeuille middels een 'Tak 23' -verzekering en een er achter liggende effectenrekening een volledig substituuut uitmaakt voor een rechtstreeks aangehouden effectenrekening en deze effectenrekeningen worden aangehouden voor een derde die over een vorderingsrecht beschikt, verbonden aan de waarde van de betrokken effectenrekening.

2. Bepaalde effectenrekeningen aangehouden door niet-inwoners

Uitgesloten van het toepassingsgebied van de JTER zijn de effectenrekeningen die rechtstreeks of onrechtstreeks, en uitsluitend voor eigen rekening, door een niet-inwoner worden aangehouden bij:

- a. een centrale effectenbewaarinstelling zoals bedoeld in art. 198/1, § 6, 12°, WIB 92, of
- b. een depositobank vergund door de Nationale Bank van België in toepassing van art. 36/26/1, § 6, W 22.02.1998 (wet tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België),

wanneer die niet-inwoner die effectenrekeningen niet aanwendt binnen een in art. 229, WIB 92, bedoelde Belgische inrichting.

3. Effectenrekeningen aangehouden als dekking door bepaalde tussenpersonen

Uitgesloten van het toepassingsgebied van de JTER zijn de effectenrekeningen die voor rekening van derden door tussenpersonen worden aangehouden, als dekking voor financiële instrumenten die in hun boeken zijn ingeschreven op effectenrekeningen of die als dekking voor rechten worden aangehouden door een financiële onderneming zoals bedoeld onder nr. 1, bij een andere tussenpersoon of een centrale effectenbewaarinstelling (3).

(3) Centrale effectenbewaarinstelling zoals bedoeld in art. 2, eerste lid, punt 1, van Verordening (EU) nr. 909/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende de verbetering van de effectenafwikkeling in de Europese Unie, betreffende centrale effectenbewaarinstellingen en tot wijziging van Richtlijnen 98/26/EG en 2014/65/EU en Verordening (EU) nr. 236/2012.

Die laatste uitsluiting is van groot belang om een cascade aan heffingen te vermijden aangezien een belegging van middelen op een effectenrekening financieel technisch leidt tot onderliggende effectenrekeningen, wat eigen is voor de werking van het financiële systeem.

De anti-cascade benadering is in de eerste plaats bedoeld voor het feit dat elke effectenrekening van welke aard ook die door een belegger wordt aangehouden bij een financiële onderneming, steeds aanleiding geeft tot een onderliggende effectenrekening bij meer gespecialiseerde instellingen, en uiteindelijk uitmondt in een centrale effectenrekening bij een centrale effectenbewaarinstelling of bij een depositobank die zorgt voor de afwikkeling van effectentransacties.

Buiten de anti-cascade regeling van effectenrekeningen, worden alle effectenrekeningen aangehouden door een financiële onderneming voor rekening van derden, geïdentificeerd door de taks, behalve indien die derde zelf een uitgesloten instelling, vennootschap of entiteit is.

- Art. 201/4, vierde en vijfde lid, WDRT.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/001](#), blz. 13 tot 16 en [DOC 55 1708/003](#), blz. 4, 8 tot 10.

6. Op welke wijze wordt een van het toepassingsgebied van de taks uitgesloten effectenrekening door de Belgische tussenpersoon die is belast met de inhouding van de taks, geïdentificeerd?

Om de Belgische tussenpersoon (daarin begrepen door gelijkstelling, d.w.z. een buitenlandse tussenpersoon die een erkende aansprakelijke vertegenwoordiger heeft aangesteld) in de mogelijkheid te stellen de effectenrekeningen zoals bedoeld in art. 201/4, vierde of vijfde lid, WDRT, te identificeren en, ten gevolge daarvan, niet over te gaan tot de inhouding van de taks, zal de titularis van de aldus uitgesloten effectenrekening een attest aan die tussenpersoon overmaken waarin de volgende gegevens zijn opgenomen:

- zijn identiteit;
- zijn hoedanigheid met het oog op de toepassing van art. 201/4, vierde (1°, 2° of 3°) of vijfde (1° of 2°) lid, WDRT;
- het feit dat de effectenrekening, al naargelang het geval, wordt aangehouden hetzij uitsluitend voor eigen rekening, hetzij voor rekening van derden als dekking voor financiële instrumenten die zijn ingeschreven op effectenrekeningen in hun boeken of als dekking voor rechten gehouden door een financiële onderneming zoals bedoeld in art. 201/4, vierde lid, WDRT (zie FAQ 5).

Art. 201/4, vierde en vijfde lid, WDRT.

7. Worden effectenrekeningen die worden gebruikt om thesauriebeleggingen of vermogen van derden aan te houden, geïmagineerd door de JTER?

Ja, effectenrekeningen die worden gebruikt om thesauriebeleggingen of vermogen van derden aan te houden, vallen onder het toepassingsgebied van de JTER, behalve wanneer het gaat over effectenrekeningen die de technische werkinstrumenten zijn van bepaalde financiële ondernemingen (zie FAQ 5, 1).

Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/001](#), blz. 13.

8. Worden de effectenrekeningen aangehouden bij instellingen voor collectieve belegging geïmagineerd door de JTER?

De effectenrekeningen die uitsluitend voor eigen rekening worden aangehouden door instellingen voor collectieve belegging (ICB) zoals bedoeld:

- in art. 2, § 1, 13°/1 a tot c, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 (WIB 92);
- in art. 198/1, § 6, 9° en 10°, WIB 92,

zijn uitgesloten van de toepassing van de JTER om een cascade aan heffingen te vermijden.

De aandelen of certificaten van deze instellingen maken zelf een beleggingsobject uit, dat gebruikelijker wijze wordt aangehouden op effectenrekeningen die zelf wel onder het toepassingsgebied van de taks vallen. Aldus worden de rechten van deelneming in dergelijke instellingen wel aan de taks onderworpen voor zover zij worden aangehouden op effectenrekeningen van meer dan 1.000.000 euro.

Voor de uitsluiting worden bedoeld:

- a. de alternatieve ICB's in de zin van art. 3, 2°, W 19.04.2014 (wet betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders);
- b. de ICB's die beantwoorden aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG, in de zin van art. 3, 8°, W 03.08.2012 (wet betreffende de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen);
- c. de openbare of institutionele ICB's en de instellingen voor collectieve belegging in schuldvorderingen zoals bedoeld in art. 3, 2°, 3° of 7°, W 03.08.2012 (wet betreffende de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen) (4);
- d. de openbare of institutionele alternatieve ICB's zoals bedoeld in art. 3, 4° of 6°, W 19.04.2014 (wet betreffende de alternatieve instellingen voor collectieve belegging en hun beheerders) (4);
- e. de entiteiten, andere zoals een instelling bedoeld in c. of d., die zich uitsluitend toeleggen op verrichtingen van (4):
 - het beheer en het beleggen van fondsen, ingezameld om wettelijke en aanvullende pensioenen toe te kennen, of;
 - het beheer van werknemersparticipaties in de financiering van hun onderneming of van de groep waartoe die behoort.

(4) met uitsluiting van de in art. 2, § 1, 13°/1, tweede en derde lid, WIB 92, bedoelde instellingen, entiteiten en compartimenten.

- Art. 201/4, vierde lid, 1° en 3°, WDRT; art. 2, § 1, 13°/1, a tot c en 198/1, § 6, 9° en 10°, WIB 92.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/001](#), blz. 14 en [DOC 55 1708/003](#), blz. 9 en 10.

9. Worden de effectenrekeningen aangehouden door de zogenaamde 'fonds dédiés' geïmagineerd door de JTER?

Ja, de effectenrekeningen die door zogenaamde 'fonds dédiés' worden aangehouden, worden geïmagineerd door de JTER.

Met 'fonds dédiés' worden de gepersonaliseerde fondsen bedoeld die rechtstreeks of via Tak 23-verzekeringen worden aangehouden.

Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/001](#), blz. 14 en [DOC 55 1708/003](#), blz. 10.

10. Worden de effectenrekeningen aangehouden door gemeenschappelijke beleggingsfondsen geïmponéerd door de JTER?

In principe worden de effectenrekeningen die worden aangehouden door gemeenschappelijke beleggingsfondsen (GBF) niet geïmponéerd door de JTER.

De effectenrekeningen waarop de rechten van deelneming in dergelijke fondsen worden aangehouden, worden daarentegen wel geïmponéerd door de taks.

Aldus wordt een cascade aan heffingen vermeden.

Aangezien beleggingsfondsen geen gewone onverdeeldheden zijn, beschikken de deelnemers niet over enig rechtstreeks of onrechtstreeks vorderingsrecht op de waarde van de effectenrekening aangehouden door het GBF maar enkel op de wettelijk en reglementair omschreven rechten die gelijkaardig zijn aan die van aandeelhouders.

De deelnemers hebben enkel recht op een coupon en ze kunnen uit het fonds treden op basis van de berekende inventariswaarde, zodat het fondsvermogen wettelijk geïmponéerd is (5).

(5) Zie W 03.08.2012 betreffende de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen.

Indien er geïndividualiseerde fondsen zouden zijn waarbij deze kenmerken niet aan de orde zijn, dan is de taks wel van toepassing op de effectenrekeningen die zij aanhouden want daarvoor geldt krachtens de tekst van de wet de uitsluiting niet.

- Art. 201/3, 3°, WDRT.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/001](#), blz. 15 en [DOC 55 1708/003](#), blz. 10.

11. Worden effectenrekeningen die worden aangehouden in het kader van pensioenopbouw geïmponéerd door de JTER?

Er moet een onderscheid worden gemaakt tussen de pensioenopbouw in het kader van de eerste pijler (6) en de tweede pijler (7) enerzijds, en in het kader van de derde pijler (8), anderzijds.

(6) Het betreft de wettelijke pensioenen.

(7) Het betreft de aanvullende pensioenen opgebouwd door middel van bijdragen gestort door de werkgever, de zelfstandige of de werknemer aan een pensioeninstelling, ongeacht of het een pensioenfonds is of een onderneming die een groepsverzekering aanbiedt.

(8) De derde pijler van het pensioenopbouwstelsel betreft de individuele opbouw, op vrijwillige basis, van een aanvullend pensioen dat wordt aangemoedigd door de overheid door middel van de toekenning van fiscale voordelen. Dit pensioenopbouwstelsel kan twee vormen aannemen: het pensioensparen en de individuele levensverzekering in het kader van lange termijn sparen.

Eerste en tweede pijler

De effectenrekeningen die worden aangehouden in het kader van de 'eerste pijler' en van de 'tweede pijler' pensioentoezeggingen, daaronder begrepen de groepsverzekeringen, de sectorplannen en de wettelijk omkaderde stelsels VAPZ/IPT/POZ/VAPW (9), worden niet geïmponéerd door de taks, aangezien zij dienen voor de financiering van pensioenverplichtingen binnen een strikt uitgelijnd bijzonder reglementair kader, en dus functioneel binnen de uitsluiting vallen.

(9) VAPZ, Vrij Aanvullend Pensioen voor Zelfstandigen; IPT, Individuele Pensioentoezegging; POZ, Pensioenovereenkomst voor Zelfstandigen; VAPW, Vrij Aanvullend Pensioen voor Werknemers.

De taks zal van toepassing zijn op de effectenrekeningen die worden aangehouden door verzekeringsondernemingen in het kader van de Tak 23-producten, andere dan de diegene die worden aangehouden in het kader van 'eerste pijler' en 'tweede pijler' -pensioentoezeggingen, omdat die effectenrekeningen niet uitsluitend voor eigen rekening worden aangehouden.

De uitsluiting verwijst zowel naar de rekeningen waarvan de titularissen instellingen voor bedrijfspensioenvoorzieningen zijn (in de zin van art. 2, 1°, van de wet van 27 oktober 2006 betreffende het toezicht op de instituten voor bedrijfspensioenvoorziening), als op een functionele wijze naar de effectenrekeningen die worden aangehouden door alle instellingen of entiteiten die pensioenregelingen uitvoeren of de beleggingen van die regelingen beheren (zie art. 198/1, § 6, 8°, van het WIB 1992), zoals de pensioeninstellingen waaraan werkgevers de uitvoering van pensioentoezeggingen moeten toevertrouwen. In de uitzonderlijke gevallen waarin een werkgever die verplichting niet heeft, zoals bijvoorbeeld voor

publiekrechtelijke entiteiten, zal de uitsluiting betrekking hebben op de door deze entiteiten in het kader van de pensioenregeling aangehouden effectenrekeningen. Met andere woorden, effectenrekeningen aangehouden in het kader van de noodzakelijke belegging van tegoeden van 'tweede pijler' -pensioentoezeggingen worden niet aan de taks onderworpen. Het zal aan de titularis zijn om het bewijs van de bestemming van de geplaatste fondsen aan te brengen.

Derde pijler

Voor de derde pijler moet een onderscheid worden gemaakt tussen de zogenaamde pensioenspaarfondsen en de pensioenspaarverzekeringen.

Pensioenspaarfondsen

De effectenrekeningen aangehouden door de pensioenspaarfondsen worden niet geïseerd door de JTER. De pensioenspaarrekeningen waarop de rechten van deelneming in dergelijke fondsen worden aangehouden worden evenmin onderworpen aan de taks omdat die nooit meer dan 1.000.000 euro zullen bedragen.

Pensioenspaarverzekeringen

De taks is niet van toepassing op de verzekeringsproducten omdat die niet worden aangehouden op effectenrekeningen.

Voor de verzekeringsondernemingen zelf moet er een onderscheid worden gemaakt tussen:

- een pensioenspaarverzekering Tak 21: de effectenrekeningen die worden aangehouden door verzekeringsondernemingen in het kader van Tak 21-producten worden niet geïseerd door de JTER omdat die effectenrekeningen uitsluitend voor eigen rekening worden aangehouden. De verzekeringsnemer heeft immers slechts recht op een vast jaarlijks rendement.
- een pensioenspaarverzekering Tak 23: de effectenrekeningen die worden aangehouden door verzekeringsondernemingen in het kader van Tak 23-producten worden wel geïseerd door de JTER omdat die effectenrekeningen niet uitsluitend voor eigen rekening worden aangehouden. De begunstigde van de verzekering beschikt immers over een vorderingsrecht verbonden aan de waarde van de aangehouden effectenrekening.

Aldus worden pensioenspaarproducten in geen enkel geval onderworpen aan de taks. Enkel de effectenrekeningen die worden aangehouden door verzekeringsondernemingen in het kader van Tak 23-producten, andere dan diegene die worden aangehouden in het kader van 'eerste pijler'- en 'tweede pijler'-pensioentoezeggingen, worden onderworpen aan de taks.

De mate waarin de taks zal worden doorgerekend door de verzekeringsondernemingen aan de verzekeringsnemers valt binnen de contractvrijheid tussen de betrokken partijen. De taks vat de effectenrekeningen, ongeacht de achterliggende eigendomsverhoudingen.

- Art. 201/4, vierde lid, 1° en 3°, WDRT.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/001](#), blz. 14 en [DOC 55 1708/003](#), blz. 10 tot 12 en 58 tot 60.

12. Worden de effectenrekeningen die worden aangehouden met het oog op indekkingsoperaties met betrekking tot aandelenplannen of aandelenoptieplannen geïseerd door de JTER?

Ja, de effectenrekeningen die worden aangehouden met het oog op indekkingsoperaties met betrekking tot aandelenplannen of aandelenoptieplannen vallen onder het toepassingsgebied van de taks.

- Art. 201/3, 3°, WDRT.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/003](#), blz. 12.

13. Wordt een geldrekening gekoppeld aan een effectenrekening geïseerd door de JTER?

Neen, een geldrekening die gekoppeld is aan een effectenrekening, of een zogenaamde geldsubrekening die afzonderlijk werkt en die enkel met een effectenrekening wordt geïntegreerd in het kader van de rapportering aan klanten (10), wordt niet geïseerd door de JTER.

(10) Die functionele autonomie brengt met zich mee dat alle verrichtingen die door middel van een zichtrekening kunnen worden verwezenlijkt, door middel van een subrekening kunnen worden gesteld.

- Art. 201/3, 3°, WDR.T.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021 en [DOC 55 1708/003](#), blz. 68.

1.3. Titularis van de effectenrekening

14. Wat moet onder 'titularis' van de effectenrekening worden verstaan?

Onder 'titularis' van de effectenrekening wordt verstaan de houder(s) van de effectenrekening, met inbegrip van de oprichter(s) van juridische constructies, dochterconstructies, moederconstructies en ketenconstructies in het kader waarvan effectenrekeningen worden aangehouden.

Zowel inwoners als niet-inwoners worden bedoeld.

De manier waarop de effectenrekeningen worden aangehouden, in volle eigendom, in onverdeelde eigendom of in gesplitste eigendom, is niet relevant.

- Art. 201/3, 3° en 8°, WDR.T.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/003](#), blz. 4, 45, 65 en 71.

15. Wat moet onder 'inwoner' worden verstaan voor de toepassing van de JTER?

Onder 'inwoner' wordt verstaan:

a. de in art. 2, § 1, 1°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 (WIB 92), bedoelde rijksinwoners, zijnde

- de natuurlijke personen die:
 - * hun woonplaats in België hebben gevestigd
 - * wanneer ze geen woonplaats hebben in België, de zetel van hun fortuin in België hebben gevestigd. (De vestiging van de woonplaats of van de zetel van het fortuin in België wordt naar de omstandigheden beoordeeld. Evenwel worden, behoudens tegenbewijs, geacht hun woonplaats in België te hebben gevestigd de natuurlijke personen die in het Rijksregister van de natuurlijke personen zijn ingeschreven);
- de Belgische diplomatieke ambtenaren en de consulaire beroepsambtenaren die in het buitenland zijn geaccrediteerd, alsmede hun inwonende gezinsleden; de andere leden van Belgische diplomatieke zendingen en consulaire posten in het buitenland die hun werkzaamheden in het buitenland uitoefenen in een land waarvan zij geen onderdaan zijn of waar zij niet duurzaam verblijf houden, alsmede hun inwonende gezinsleden, daaronder niet begrepen consulaire ereambtenaren;
- de andere ambtenaren, vertegenwoordigers en afgevaardigden van de Belgische Staat, van de Gemeenschappen, Gewesten, provincies, agglomeraties, federaties van gemeenten en gemeenten, of van een Belgisch publiekrechtelijk lichaam, die de Belgische nationaliteit bezitten en hun werkzaamheden buitenslands uitoefenen in een land waar zij niet duurzaam verblijf houden;

b. de in art. 2, § 1, 5°, b, WIB 92, bedoelde vennootschappen. Het betreft de binnenlandse vennootschappen, zijnde de vennootschappen die in België hun voornaamste inrichting of hun zetel van bestuur of beheer hebben en niet van de vennootschapsbelasting zijn uitgesloten;

c. de in art. 220, WIB 92, bedoelde rechtspersonen. Het betreft de aan de rechtspersonenbelasting onderworpen belastingplichtigen, zoals bijvoorbeeld een VZW of een stichting.

Het begrip inwoner wordt aldus ruim begrepen, in die zin dat ze niet enkel de natuurlijke personen betreft, maar ook de rechtspersonen en oprichters van juridische constructies. Deze begrippen worden bepaald volgens hun definitie voor de toepassing van de inkomstenbelastingen.

- Art. 201/3, 1° en 8° tot 10°, WDR.T.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/001](#), blz. 6.

16. Wat moet onder 'niet-inwoner' worden verstaan voor de toepassing van de JTER?

Onder 'niet-inwoner' wordt verstaan de belastingplichtigen zoals bedoeld in art. 227, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992. Het betreft het geheel van de aan de belasting van niet-inwoners onderworpen belastingplichtigen (natuurlijke personen en rechtspersonen).

Dit begrip wordt bepaald volgens haar definiëring voor de toepassing van de inkomstenbelastingen.

Er wordt op gewezen dat de effectenrekening die wordt aangehouden door een in het buitenland gevestigde juridische constructie en waarvan de stichter een Belgische inwoner is, wordt geacht te worden aangehouden door een inwoner.

- Art. 201/3, 2°, WDRT.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/001](#), blz. 6 en 13.

17. Wat moet onder 'oprichter(s) van juridische constructies, dochterconstructies, moederconstructies en ketenconstructies' worden verstaan voor de kwalificatie als titularis van de effectenrekening?

Onder 'oprichter' wordt de persoon verstaan die als oprichter van een juridische constructie wordt bedoeld in toepassing van art. 2, § 1, 14°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 (WIB 92).

Onder 'juridische constructie, dochterconstructie, moederconstructie en ketenconstructie' worden de constructies verstaan, waar ook gevestigd, die als juridische constructie, dochterconstructie, moederconstructie en ketenconstructie worden beschouwd in toepassing van respectievelijk art. 2, § 1, 13°, 13°/2, 13°/3 en 13°/4 van het WIB 92.

Aldus worden die begrippen bepaald volgens hun definiëring voor de toepassing van de inkomstenbelastingen.

- Art. 201/3, 9° en 10°, WDRT.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/001](#), blz. 6.

18. Worden de door een niet-inwoner aangehouden effectenrekeningen geïseerd door de JTER?

Voor de niet-inwoners moet er een onderscheid gemaakt worden tussen twee categorieën:

a. De Belgische inrichting van een niet-inwoner, zoals bedoeld in art. 229 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

De effectenrekeningen die deel uitmaken van het bedrijfsvermogen van de Belgische inrichting en die worden aangehouden bij een tussenpersoon, ongeacht de plaats van oprichting van die tussenpersoon of de buitenlandse Staat waar zijn fiscale woonplaats zich bevindt, worden geïseerd door de JTER. M.a.w. worden die niet-inwoners, voor de effectenrekeningen die deel uitmaken van het bedrijfsvermogen van de Belgische inrichting, gelijkgesteld met inwoners voor de toepassing van de taks.

b. Niet-inwoner die niet wordt bedoeld onder a.

Alleen de effectenrekeningen aangehouden in België worden door de JTER geïseerd, behalve indien er grenzen aan de heffingsbevoegdheid worden gesteld door een dubbelbelastingverdrag.

Het is niet de bedoeling om de effectenrekeningen die daadwerkelijk in het buitenland worden aangehouden door uitsluitend niet-inwoners, inbegrepen bij buitenlandse inrichtingen van Belgische financiële instellingen, aan de taks te onderwerpen.

Indien de effectenrekening daarentegen tevens wordt aangehouden door een inwoner of door een Belgische inrichting zoals bedoeld onder a., hetzij in België, hetzij in het buitenland, valt ze onder het toepassingsgebied van de JTER.

- Art. 201/3, 3°, WDRT.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/001](#), blz. 7 en [DOC 55 1708/003](#), blz. 68 en 71.

19. In welke mate kan een dubbelbelastingverdrag de toepassing van de JTER beperken?

Een dubbelbelastingverdrag (DBV) kan enkel en alleen leiden tot de niet-toepassing van de taks indien de effectenrekening **uitsluitend** wordt aangehouden door, en deel uitmaakt van, het (niet voor rekening van derden) aangehouden vermogen van een (of meerdere) inwoner(s) van een Staat waarmee België een DBV heeft afgesloten en waarbij dat DBV tot gevolg heeft dat

de heffingsbevoegdheid voor de effectenrekening als onderdeel van het vermogen van de niet-inwoner(s) toekomt aan de andere Staat (11) (12).

(11) Een woonplaatsattest opgemaakt door de belastingadministratie van die Staat alsook een attest met de vermelding van het aandeel in de effectenrekening dat daadwerkelijk wordt aangehouden door die niet-inwoner en waarvoor aanspraak wordt gemaakt op de toepassing van het DBV, moeten elk jaar worden overgemaakt aan de Belgische tussenpersoon (of aan de aansprakelijke vertegenwoordiger) en door die laatste ter beschikking worden gehouden van de Belgische belastingadministratie. In geval van meerdere titularissen geldt dit voor elke co-titularis.

(12) Zie de bijgevoegde tabel betreffende de niet-inwoners titularissen, dat alle DBV die door België werden gesloten, omvat en dat verduidelijkt hetzij, of de JTER van toepassing kan zijn (vermelding 'ja') hetzij, of de JTER niet kan worden toegepast omdat de effectenrekening belastbaar is in de woonstaat van de titularis (vermelding 'neen').

Aldus blijft de taks verschuldigd:

- voor effectenrekeningen aangehouden in België, zodra er een
- (co-)titularis:
 1. een inwoner is;
 2. een Belgische inrichting is van een niet-inwoner wanneer de effectenrekening deel uitmaakt van het bedrijfsvermogen van die inrichting;
 3. een niet-inwoner is die niet wordt bedoeld onder 2) en die geen inwoner is van een Staat waarmee België een dergelijk DBV heeft afgesloten;
- voor effectenrekeningen aangehouden in het buitenland, zodra er een (co-)titularis:
 1. een inwoner is;
 2. een Belgische inrichting is van een niet-inwoner wanneer de effectenrekening deel uitmaakt van het bedrijfsvermogen van die inrichting.

Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/001](#), blz. 7 en [DOC 55 1708/003](#), blz. 70 en 71.

20. Worden de effectenrekeningen die door rechtspersonen worden aangehouden, geïncasseerd door de JTER?

Ja, de effectenrekeningen aangehouden door rechtspersonen worden geïncasseerd door de JTER.

- Art. 201/3, 1° tot 3°, WDRT.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/001](#), blz. 6.

21. Worden de effectenrekeningen die door een entiteit zonder rechtspersoonlijkheid worden aangehouden, geïncasseerd door de JTER?

Ja, de effectenrekeningen aangehouden door een entiteit zonder rechtspersoonlijkheid worden geïncasseerd door de JTER.

Wanneer een entiteit zonder rechtspersoonlijkheid, zoals een maatschap (voorheen 'burgerlijke maatschap' genoemd) of een feitelijke vereniging, een effectenrekening aanhoudt, staat de rekening op naam van bepaalde verantwoordelijken (natuurlijke personen of rechtspersonen). Deze houden de rekening aan en beheren ze als een onverdeeld doelgebonden vermogen. In dat geval rusten de verplichtingen die de titularissen hebben, op hen.

- Art. 201/3, 8°, WDRT.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/001](#), blz. 8.

22. Worden de effectenrekeningen die door overheden en overheidsinstellingen worden aangehouden, geïncasseerd door de JTER?

Ja, aangezien de JTER effectenrekeningen viseert ongeacht de identiteit of hoedanigheid van de titularis(sen) ervan, is het logisch dat ook door overheden (gemeenten, ...) en overheidsinstellingen aangehouden effectenrekeningen onder de toepassing van de taks vallen.

Om een gelijke behandeling van alle effectenrekeningen te verzekeren en een schending van het grondwettelijk gelijkheidsbeginsel te vermijden, werd enkel voorzien in gerichte uitsluitingen van het toepassingsgebied van de taks voor de financiële sector. In die sector worden effectenrekeningen door financiële ondernemingen aangehouden als technisch werkinstrument en bestaat een stelsel van een cascade van effectenrekeningen.

- Art. 201/3, 1° en 3°, WDRT.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/003](#), blz. 69.

23. Worden de effectenrekeningen die door EU-ambtenaren worden aangehouden, geïmponéerd door de JTER?

Ja, indien een EU-ambtenaar een effectenrekening bij een Belgische financiële instelling aanhoudt, valt die rekening onder het toepassingsgebied van de JTER volgens de regels die van toepassing zijn op de niet-inwoners (13).

(13) Er dient rekening te worden gehouden met de bijzonderheden die zijn voorzien in de dubbelbelastingverdragen.

De EU-ambtenaar is immers, mits bepaalde beperkte afwijkingen, onderworpen aan de normale fiscale heffingen die verbonden zijn aan zijn optreden in het maatschappelijk verkeer in België.

Dezelfde redenering geldt voor andere voorrechten van een hogere rechtsorde aangezien het verdragsrecht voorrang heeft op het Belgisch intern recht.

- Art. 201/3, 1° en 2°, WDRT.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/003](#), blz. 82.

24. Wat gebeurt er indien de effectenrekening door meerdere titularissen wordt aangehouden?

De JTER heeft betrekking op de effectenrekening zelf en het bedrag wordt vastgesteld in functie van de gemiddelde waarde van de belastbare financiële instrumenten die worden aangehouden op de rekening. Er wordt geen rekening gehouden met het vermogen in hoofde van een persoon.

Het belastbaar feit is het bestaan zelf van de effectenrekening.

Het aantal titularissen van de effectenrekening en hun achterliggende eigendomsverhoudingen (volle eigendom, onverdeelde eigendom, vruchtgebruik of blote eigendom) zijn bijgevolg niet relevant voor de toepassing van de JTER.

Het feit dat de rekening wordt aangehouden door zowel natuurlijke personen als rechtspersonen is evenmin relevant.

- Art. 201/3, 3°, WDRT.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/001](#), blz. 9 en [DOC 55 1708/003](#), blz. 4 en 71.

25. Wie is de titularis van een effectenrekening die in onverdeeldheid wordt aangehouden?

Elke effectenrekening wordt als een apart belastbaar voorwerp beschouwd dat wordt geïmponéerd door de taks.

De aard van de juridische rechten op de effectenrekening is niet van belang. Elke titularis wordt in aanmerking genomen voor de toepassing van de JTER.

Bij wijze van voorbeeld onderscheiden we twee gezinnen:

- gezin 1 bestaat uit een partner met een effectenrekening van 750.000 euro en een partner met een effectenrekening van 750.000 euro. De waarde van hun effectenrekeningen bedraagt samen 1.500.000 euro;
- gezin 2 bestaat uit partners met een gezamenlijke effectenrekening van 1.500.000 euro.

In dit voorbeeld zal geen taks worden geheven op de effectenrekeningen van gezin 1 omdat effectenrekeningen van minder dan 1.000.000 euro niet in aanmerking komen voor de toepassing van de taks. Daarentegen zal er wel taks worden geheven op de effectenrekening van gezin 2 omdat de drempel van 1.000.000 euro voor die effectenrekening wordt overschreden.

Er wordt enkel en alleen rekening gehouden met de effectenrekening zelf, en niet met de titularissen van de effectenrekening, hoeveel titularissen er ook zijn en wat hun eigendomsverhouding ook is.

- Art. 201/3, 3° en 8° en 201/4, eerste lid, WDRT.

- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/001](#), blz. 9 en 13, [DOC 55 1708/003](#), blz. 64 en 65.

26. Wie is titularis wanneer een effectenrekening wordt aangehouden in vruchtgebruik en in blote eigendom?

De aard van de juridische rechten op de effectenrekening is niet van belang. Zowel de vruchtgebruiker als de blote eigenaar, kwalificeren als titularis voor de toepassing van de JTER.

- Art. 201/3, 3° en 8° en 201/4, eerste lid, WDRT.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/001](#), blz. 13.

27. Wat gebeurt er indien de effectenrekening door meerdere titularissen wordt aangehouden waaronder zowel een inwoner als een niet-inwoner?

Van zodra een effectenrekening wordt aangehouden door een inwoner, of deze al dan niet de enige titularis is, wordt de rekening geïncasseerd door de JTER.

In dit geval heeft het feit of de effectenrekening wordt aangehouden bij een in België of in het buitenland gevestigde of opgerichte tussenpersoon geen belang.

- Art. 201/3, 3° en 201/4, eerste lid, WDRT.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/003](#), blz. 71.

28. Op welk ogenblik wordt het aantal en de fiscale woonplaats van de titularis(sen) van de effectenrekening vastgesteld voor de toepassing van de JTER?

Voor de verschuldigheid van de JTER, wordt het aantal titularissen van de effectenrekening, alsook hun fiscale woonplaats vastgesteld op de datum dat de taks verschuldigd is, namelijk de eerste dag die volgt op het einde van de referentieperiode.

1.4. Tussenpersoon en Belgische tussenpersoon

29. Wat moet onder 'tussenpersoon' worden verstaan?

Voor de toepassing van de JTER wordt onder 'tussenpersoon' verstaan:

- de Nationale Bank van België;
- de Europese Centrale Bank en de buitenlandse centrale banken die soortgelijke functies uitoefenen;
- een centrale effectenbewaarinstelling zoals bedoeld in art. 198/1, § 6, 12°, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992;
- een kredietinstelling of een beursvennootschap zoals bedoeld in art. 1, § 3, W 25.04.2014 (wet op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen);
- de beleggingsondernemingen zoals bedoeld in art. 3, § 1, W 25.10.2016 (wet betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies),

die krachtens het op hen toepasselijke nationaal recht toegelaten worden om financiële instrumenten voor rekening van de klanten aan te houden.

Het begrip omvat aldus elke tussenpersoon die effectenrekeningen aanbiedt op de markt.

- Art. 201/3, 6°, WDRT.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/001](#), blz. 8.

30. Wat moet onder 'Belgische tussenpersoon' worden verstaan?

Voor de toepassing van de JTER wordt onder Belgische tussenpersoon verstaan:

- een tussenpersoon die is opgericht naar Belgisch recht;
- een tussenpersoon die gevestigd is in België;

- een niet in België gevestigde tussenpersoon die een in België gevestigde aansprakelijke vertegenwoordiger, erkend door of vanwege de Minister van Financiën, heeft aangesteld (Belgische tussenpersoon door gelijkstelling voor de verplichtingen die gelden voor de effectenrekeningen die ze beheren en die aan de taks zijn onderworpen).
- Art. 201/3, 7° en 201/9/1, WDRT.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/001](#), blz. 8.

31. Hoe kan een niet in België gevestigde tussenpersoon de erkenning van een aansprakelijke vertegenwoordiger verkrijgen?

De voorwaarden en nadere regels voor de erkenning van een aansprakelijke vertegenwoordiger die in België is gevestigd, worden door de Koning bepaald (zie in dat verband art. 240⁷quater, KB/WDRT en FAQ 88).

Art. 201/9/1, derde lid, WDRT.

32. Kwalificeert een in het buitenland opgerichte of gevestigde tussenpersoon als 'Belgische tussenpersoon'?

Een tussenpersoon die in het buitenland is opgericht of die in het buitenland is gevestigd, kwalificeert niet als 'Belgische tussenpersoon', behalve in het volgende geval.

Als die tussenpersoon een effectenrekening beheert, die wordt aangehouden door een inwoner of door een Belgische inrichting van een niet-inwoner (wanneer die rekening deel uitmaakt van het bedrijfsvermogen van die inrichting) en die aan de taks onderworpen is, beschikt die tussenpersoon over de mogelijkheid om een in België gevestigde aansprakelijke vertegenwoordiger aan te stellen en te laten erkennen door of vanwege de Minister van Financiën. In dat geval wordt die tussenpersoon gelijkgesteld aan een Belgische tussenpersoon voor die rekening en is hij aldus gehouden tot het voldoen van alle verplichtingen die daarmee gepaard gaan (aangifte, inhouding, betaling van de taks, het overmaken van het overzicht betreffende de rekening, ...).

De aangestelde aansprakelijke vertegenwoordiger wordt zelf niet als 'Belgische tussenpersoon' gekwalificeerd, hoewel hij tegenover de Belgische Staat, samen met de tussenpersoon die hem heeft aangesteld, hoofdelijk gehouden is tot de aangifte en de betaling van de taks, alsook tot de uitvoering van alle verplichtingen waartoe de Belgische tussenpersoon is gehouden.

- Samenlezing van art. 201/3, 7° en 11° en 201/9/1, WDRT.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/001](#), blz. 18.

1.5. Belastbare financiële instrumenten

33. Wat moet onder de 'belastbare financiële instrumenten' worden verstaan?

De belastbare financiële instrumenten zijn, voor de toepassing van de JTER, alle financiële instrumenten, alsook de geldmiddelen aangehouden op de effectenrekening, zonder enig onderscheid te maken.

Dat wil zeggen dat niet enkel aandelen, obligaties en dergelijke in aanmerking komen, maar ook afgeleide producten zoals turbo's, speeders en trackers, en het geldsaldo. Aldus worden onder meer de financiële instrumenten zoals vermeld in art. 2, 1°, W 02.08.2002 (wet betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, en geldmiddelen die worden aangehouden op een effectenrekening) geïnvloed.

De financiële instrumenten op naam of de contracten inzake afgeleide instrumenten op naam, worden, indien deze op een effectenrekening worden aangehouden, eveneens geïnvloed door de JTER.

De JTER viseert het medium 'effectenrekening' ongeacht de aard van de instrumenten die erop worden aangehouden. Zo werd het begrip 'belastbare financiële instrumenten' exemplatief geformuleerd, in plaats van exhaustief.

- Art. 201/3, 4°, WDRT.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/001](#), blz. 7, [DOC 55 1708/003](#), blz. 68 en [DOC 1708/006](#), blz. 4, 21 en 22.

34. Hoe worden de geldmiddelen die op de effectenrekening worden aangehouden in aanmerking genomen?

De JTER viseert de waarde van het geheel van de elementen die worden aangehouden op een effectenrekening, dat wil zeggen de totale waarde van alle soorten financiële instrumenten alsook het geldsaldo dat, per definitie, tijdelijk wordt aangehouden op een effectenrekening. Dergelijk geldsaldo zal in wezen tijdelijk en van voorbijgaande aard zijn en daarom zou de methode voor de berekening van de belastbare grondslag, de impact ervan in grote mate moeten verminderen.

Het is duidelijk dat de onderwerping aan de taks zich niet uitstrekt tot een geldrekening die gekoppeld is aan een effectenrekening, of tot een zogenaamde geldsubrekening die afzonderlijk werkt en die enkel met een effectenrekening wordt geïntegreerd in het kader van de rapportering aan klanten. Op dat vlak wordt verduidelijkt dat die functionele autonomie met zich meebrengt dat alle verrichtingen die door middel van een zichtrekening kunnen worden verwezenlijkt, door middel van een subrekening kunnen worden gesteld.

- Art. 201/3, 4°, WDRT.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/003](#), blz. 68 en [DOC 55 1708/006](#), blz. 21 en 22.

35. Worden de effecten op naam geviseerd door de JTER?

De effecten op naam vallen niet onder het toepassingsgebied van de JTER, behalve indien ze worden aangehouden op een effectenrekening.

Twee antimisbruikbepalingen zijn er echter op gericht de belastbare grondslag te beschermen tegen omzettingen van belastbare financiële instrumenten aangehouden op effectenrekeningen naar effecten op naam, meer bepaald de specifieke niet-tegenstelbaarheidsbepaling (art. 201/4, zesde lid, 2°, WDRT) en de algemene niet-tegenstelbaarheidsbepaling (art. 202, WDRT) (14).

(14) In het geval van een verrichting gesteld vanaf 30.10.2020.

- Art. 201/4, zesde lid, 2°, en 202, WDRT.
- Art. 15 en 16, W 17.02.2021, die die antimisbruikmaatregelen hebben ingevoerd, hebben, uitsluitend voor de JTER, reeds uitwerking vanaf 30.10.2020.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/003](#), blz. 5, 68 en 69.

1.6. Referentieperiode

36. Wat moet onder 'referentieperiode' worden verstaan?

Voor de toepassing van de JTER, is de referentieperiode de tijdsperiode waarop de berekening van de belastbare grondslag betrekking heeft.

Normale referentieperiode

Het gaat over een periode van twaalf opeenvolgende maanden die aanvangt op 1 oktober en eindigt op 30 september van het volgende jaar.

OPGELET

De eerste referentieperiode vangt aan op 26.02.2021 (de dag van inwerkingtreding van de W 17.02.2021) en eindigt op 30 september 2021.

Verkorte referentieperiode

In de volgende gevallen is de referentieperiode verkort en eindigt ze op het ogenblik:

- a. dat de effectenrekening wordt afgesloten
- b. waarop de enige (of laatste) titularis die inwoner is in België, inwoner wordt van een Staat waarmee België een dubbelbelastingverdrag heeft afgesloten en waarbij dat verdrag tot gevolg heeft dat de heffingsbevoegdheid voor het vermogen op de effectenrekening toekomt aan de andere Staat
- c. waarop de effectenrekening niet langer deel uitmaakt van het bedrijfsvermogen van een in art. 229 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 bedoelde Belgische inrichting van een niet-inwoner, indien dit ertoe leidt dat België ten gevolge

van een dubbelbelastingverdrag niet langer bevoegd is om het vermogen op de effectenrekening te belasten

d. waarop de rekening niet langer voldoet aan de definitie van 'effectenrekening' voor de toepassing van de JTER.

- Art. 201/3, 5° en 201/5, WDRT.
- Art. 20 en 21, W 17.02.2021 (overgangsbepaling).
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen betreffende Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/001](#), blz. 7, 16 en 17 en DOC 1708/006, blz. 20 en 21.

37. Wat is de referentieperiode in geval van een wijziging van de fiscale woonplaats van de titularis?

Die vraagstelling moet bekeken worden per effectenrekening, aangezien het begrip 'effectenrekening', voor de toepassing van de JTER, wordt gedefinieerd met verwijzing naar het fiscaal inwonerschap van de titularis.

1. Geval van een inwoner die niet-inwoner wordt

a. Vertrek naar een Staat waarmee België een dubbelbelastingverdrag heeft afgesloten waardoor de heffingsbevoegdheid op het vermogen van de effectenrekening toekomt aan de andere Staat.

In dat geval stelt het feit dat de (enige of laatste) titularis inwoner wordt van die andere Staat een vervroegd einde aan de referentieperiode, zowel voor de effectenrekeningen die in België als in het buitenland worden aangehouden. De referentieperiode neemt aldus een einde op de datum van de wijziging van de fiscale woonplaats.

Vanaf die datum zal geen enkele effectenrekening, aangehouden door die titularis, langer geïsoleerd worden door de JTER (15)

b. Vertrek naar een Staat, andere dan bedoeld onder punt a.

In dat geval stelt het feit dat de (enige of laatste) titularis inwoner wordt van die andere Staat, een vervroegd einde aan de referentieperiode voor de effectenrekeningen die in het buitenland worden aangehouden. Die effectenrekeningen beantwoorden immers niet langer aan de definitie 'effectenrekening' voor de toepassing van de JTER (15). De referentieperiode neemt een einde voor die rekeningen op de datum van de wijziging van de fiscale woonplaats.

De effectenrekeningen die in België worden aangehouden blijven geïsoleerd door de JTER, als zijnde voortaan aangehouden door een titularis met de status van niet-inwoner. De referentieperiode wordt voor die effectenrekeningen niet verkort.

(15) Onder het voorbehoud van een co-titularisschap met een inwoner, waardoor de effectenrekening onder het toepassingsgebied van de taks blijft.

2. Geval van een niet-inwoner die inwoner wordt

Die wijziging heeft geen invloed op de referentieperiode. Men bevindt zich immers niet in een situatie waarin sommige effectenrekeningen niet langer zouden beantwoorden aan de definitie 'effectenrekening' voor de toepassing van de JTER.

Dat heeft echter als gevolg dat het geheel van de effectenrekeningen van die titularis, zowel aangehouden in België als in het buitenland, geïsoleerd zullen worden door de JTER.

- Art. 201/3, 3° en 5°, WDRT.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen betreffende Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/005](#), blz. 4 en DOC 55 1708/006, blz. 20 en 21.

1.7. Referentietijdstip

38. Wat wordt onder 'referentietijdstip' verstaan?

Het referentietijdstip is de datum waarop de waarde van de belastbare financiële instrumenten die worden aangehouden op de effectenrekening, moet worden bepaald met het oog op de berekening van de belastbare grondslag.

Art. 201/5, tweede lid, WDRT.

39. Hoeveel referentietijdstippen bevat een referentieperiode?

Volgens de algemene regel zijn er vier referentietijdstippen in een referentieperiode, vastgelegd op de laatste dag van elk trimester, zijnde 31 december, 31 maart, 30 juni en 30 september.

De eerste referentieperiode vangt aan op 26.02.2021 (de dag van inwerkingtreding van de W 17.02.2021). Voor die periode komt het referentietijdstip op 31.12.2020 dus niet in aanmerking.

In het geval van opening of sluiting van een effectenrekening gedurende de normale referentieperiode (men bevindt zich dus in de situatie van een verkorte referentieperiode), worden alleen de voormelde referentietijdstippen op de welke de rekening bestond in aanmerking genomen voor de berekening van de belastbare grondslag (16).

(16) Het openen of het sluiten van een effectenrekening brengt geen bijkomend referentietijdstip tot stand.

Bijvoorbeeld:

- indien een effectenrekening wordt geopend op 02.03.2021, kunnen er nog drie referentietijdstippen in aanmerking worden genomen voor de berekening van de gemiddelde waarde van de belastbare financiële instrumenten op die rekening voor die verkorte referentieperiode, zijnde 31 maart, 30 juni en 30 september;
- indien een effectenrekening wordt geopend op 20.11.2021, is de referentieperiode evenzeer verkort maar zal ze desondanks de vier voorziene referentietijdstippen bevatten;
- indien een referentieperiode geen enkel referentietijdstip bevat, zal de effectenrekening de facto geen aanleiding geven tot de JTER. Dat kan het geval zijn voor een bestaande effectenrekening op datum van de inwerkingtreding van de W 17.02.2021, zijnde op 26.02.2021, die wordt afgesloten vóór 31.03.2021 (17) (18).

(17) De eerst mogelijke referentieperiode voor de toepassing van de JTER vangt immers aan op 26.02.2021 waardoor die periode als eerste referentietijdstip niet 31.12.2020, doch 31.03.2021 bevat.

(18) Onder voorbehoud van de toepassing van de algemene antimisbruikbepaling.

- Art. 201/5, eerste en derde lid, WDRT.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/001](#), blz. 16 en 17.
- Art. 20 en 21, W 17.02.2021.

2. Belastbare grondslag van de JTER

40. Wat is de belastbare grondslag van de JTER?

De belastbare grondslag voor de taks is de gemiddelde waarde van de belastbare financiële instrumenten gedurende de referentieperiode.

Het gaat aldus over de som van de waarden van de belastbare financiële instrumenten op de referentietijdstippen die vallen in de referentieperiode, gedeeld door het aantal van die tijdstippen.

Art. 201/4, tweede lid en 201/5, WDRT.

41. Hoe worden de belastbare financiële instrumenten op de referentietijdstippen gewaardeerd?

Voor de waardering van de belastbare financiële instrumenten in het kader van de toepassing van de JTER, wordt een onderscheid gemaakt tussen beursgenoteerde en niet-beursgenoteerde financiële instrumenten:

De in aanmerking te nemen waarde op het referentietijdstip is de volgende:

a. voor beursgenoteerde financiële instrumenten: de slotkoers van het financieel instrument.

Wanneer er op één van de referentietijdstippen geen notering is, wordt de slotkoers bepaald op basis van de laatste beschikbare notering.

b. voor de niet-beursgenoteerde gemeenschappelijke beleggingsfondsen of beleggingsvennootschappen: de op het referentietijdstip laatst publiekelijk beschikbare netto-inventariswaarde.

c. voor de andere niet-beursgenoteerde financiële instrumenten:

- de waarde waarvoor het instrument is opgenomen in het laatst beschikbare overzicht van de financiële instrumenten dat de financiële tussenpersoon aan de titularis moet toezenden. Het gaat om de driemaandelijke staat die wordt opgesteld in overeenstemming met de informatieverplichting die rust op de tussenpersoon in het kader van de MiFID II reglementering (19);

- wanneer het financieel instrument niet is opgenomen in het in het eerste streepje bedoelde overzicht van de financiële instrumenten: de laatst publiekelijk beschikbare marktwaarde, of bij gebrek daaraan, de naar best vermogen geschatte waarde.

(19) Zie art. 63 van de gedelegeerde verordening (EG) nr. 2017/565 van de Commissie van 25.04.2016 houdende aanvulling van Richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad wat betreft de door beleggingsondernemingen in acht te nemen organisatorische eisen en voorwaarden voor de bedrijfsuitoefening en wat betreft de definitie van begrippen voor de toepassing van genoemde richtlijn.

Voor het specifieke geval van beursgenoteerde afgeleide producten kan de waarde van die instrumenten op de referentietijdstippen positief of negatief zijn. In het geval van een negatieve waarde moet die waarde tot nul worden herleid, behalve indien de waarde van het product, zoals vastgesteld in de uitgiftevoorwaarden, negatief kan zijn op het ogenblik van de uitoefening van het recht of op de verval dag.

42. Hoe wordt de gemiddelde waarde van de belastbare financiële instrumenten kenbaar gemaakt?

Voor de effectenrekeningen die worden aangehouden bij een Belgische tussenpersoon, maakt die tussenpersoon, uiterlijk op de laatste dag van de maand die volgt op het einde van de referentieperiode, een overzicht waarin alle elementen voor de berekening van de belastbare grondslag vervat zijn, over aan de titularis.

Dat overzicht zal aldus noodzakelijkerwijs de vermelding van de referentietijdstippen die vallen in de referentieperiode bevatten, alsook de waarde van de belastbare financiële instrumenten op elk referentietijdstip, evenals het gemiddelde van die waarden.

Voor de effectenrekeningen aangehouden bij een buitenlandse tussenpersoon die geen aansprakelijke vertegenwoordiger heeft aangesteld, is het aan de titularis om de gemiddelde waarde van de belastbare financiële instrumenten te berekenen, aan de hand van de periodieke gegevens die hij vanwege die tussenpersoon verkrijgt.

- Art. 201/5, tweede lid en 205/7, WDRT.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/001](#), blz. 17.

43. Is de taks verschuldigd op alle effectenrekeningen die onder het toepassingsgebied van de JTER vallen?

Neen, de taks is niet verschuldigd indien de gemiddelde waarde van de belastbare financiële instrumenten van een effectenrekening gedurende de referentieperiode minder is dan of gelijk is aan 1.000.000 euro.

Art. 201/4, derde lid, WDRT.

44. Hoe moet de waarde van financiële instrumenten in vreemde valuta naar euro worden omgerekend?

De waarde van de belastbare financiële instrumenten dat op elk referentietijdstip moet worden vastgesteld, dient in euro te worden uitgedrukt.

Indien de effectenrekening financiële instrumenten in vreemde valuta bevat, moet de omrekening naar euro gebeuren tegen de wisselkoers die is gepubliceerd door de Nationale Bank van België (zie [Wisselkoersen | nbb.be](#)) en die geldt op de datum van het betreffende referentietijdstip.

45. Wat is het gevolg van de toevoeging of de schrapping van een titularis van een effectenrekening voor de berekening van de belastbare grondslag?

De toevoeging of de schrapping van een titularis van een effectenrekening is zonder gevolg voor de vaststelling van de belastbare grondslag.

Het belastbaar feit is het bestaan zelf van de effectenrekening.

- Art. 201/4, WDRT.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/001](#), blz. 9.

46. Hoe wordt de belastbare grondslag berekend in het geval van een opening of sluiting van de effectenrekening?

De afsluiting van een effectenrekening stelt een vervroegd einde aan de betrokken referentieperiode.

Wanneer in de loop van de normale referentieperiode een effectenrekening wordt geopend of afgesloten, worden alleen de referentietijdstippen die zich in de periode situeren gedurende de welke de rekening bestaat in aanmerking genomen voor de berekening van de belastbare grondslag.

Bijvoorbeeld indien een effectenrekening wordt geopend op 02.03.2021, kunnen nog drie referentietijdstippen in aanmerking worden genomen voor de berekening van de gemiddelde waarde van de effectenrekening, zijnde 31 maart, 30 juni en 30 september.

Het openen of het sluiten van een effectenrekening brengt geen bijkomend referentietijdstip tot stand.

- Art. 201/3, 5°, a) en 201/5, derde lid, WDRT.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/001](#), blz. 17.

47. Wat gebeurt er indien de titularis activa verkoopt die op de effectenrekening werden aangehouden?

De verkoop van effecten heeft geen invloed op de belastbare grondslag van de effectenrekening in die zin dat de geldmiddelen die op een effectenrekening worden aangehouden eveneens kwalificeren als belastbare financiële instrumenten voor de toepassing van de JTER.

Indien na de verkoop van een deel van de effecten, de ontvangen geldmiddelen van de effectenrekening worden gehaald, kan de algemene antimisbruikbepaling van toepassing zijn in die zin dat die verrichting niet-tegenstelbaar aan de administratie zou kunnen zijn. Gedragingen die erop gericht zijn om de belastbare waarde van een effectenrekening te verminderen door gebruik te maken van alternatieve beleggingsvormen en -media, waarbij dus hetzelfde doel wordt nagestreefd maar een ander middel wordt gebruikt, enkel en alleen om de drempel van 1.000.000 euro per effectenrekening te omzeilen, zijn strijdig met de doelstelling van de JTER.

De verkoop van effecten uit een effectenrekening om de opbrengst te herbeleggen in activa, waarbij niet alleen een ander beleggingsmiddel maar ook een ander doel wordt nagestreefd, leidt niet tot misbruik.

Het is echter niet uitgesloten dat de verkoop die leidt tot een vermindering van de gemiddelde belastbare waarde van de belastbare financiële instrumenten gedurende de referentieperiode, het gevolg kan zijn van technische, operationele of organisatorische redenen die eigen zijn aan de financiële tussenpersoon en die zich opdringen aan de titularis van de rekening. Die motieven dienen uiteraard mee in overweging genomen te worden.

- Art. 201/3, 4° en 202, WDRT.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/001](#), blz. 7, 21 tot 24.

48. Hoe wordt de JTER berekend indien de enige (of laatste) titularis van de effectenrekening die rijksinwoner was, België verlaat?

Het feit dat de enige (of laatste) titularis, die rijksinwoner was, België verlaat, kan tot gevolg hebben dat er einde wordt gesteld aan de referentieperiode voor de berekening van de belastbare grondslag.

Dat zal het geval zijn, voor het geheel van diens (in België of in het buitenland aangehouden) effectenrekeningen, wanneer die titularis inwoner wordt van een Staat waarmee België een dubbelbelastingverdrag heeft afgesloten en waarbij dat verdrag tot gevolg heeft dat de heffingsbevoegdheid voor het vermogen op de effectenrekening toekomt aan de andere Staat.

Indien de titularis inwoner wordt van een Staat waarmee België geen dergelijk verdrag heeft afgesloten, moet er een onderscheid worden gemaakt al naargelang een rekening bij een Belgische tussenpersoon of bij een tussenpersoon in het buitenland wordt aangehouden:

- rekeningen die bij een Belgische tussenpersoon worden aangehouden: voor de berekening van de belastbare grondslag wordt de referentieperiode niet beïnvloed door de wijziging van fiscale woonplaats;
- rekeningen die bij een tussenpersoon in het buitenland worden aangehouden: voor de berekening van de belastbare grondslag wordt de referentieperiode verkort en neemt ze een einde op het ogenblik dat de titularis inwoner wordt van de andere Staat.

- Art. 201/3, 3° en 5°, a) en b), WDRT.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/005](#), blz. 4.

49. Hoe wordt de JTER berekend indien de effectenrekening niet langer deel uitmaakt van het bedrijfsvermogen van de Belgische inrichting van een niet-inwoner?

Dat kan bijvoorbeeld het geval zijn wegens de stopzetting of de herstructurering van de handelsactiviteiten van een buitenlandse onderneming. In dat geval wordt de effectenrekening van het bedrijfsvermogen van een Belgische vaste inrichting naar een vaste inrichting in het buitenland of naar de hoofdzetel van de buitenlandse onderneming overgebracht.

Het feit dat de effectenrekening niet langer deel uitmaakt van het bedrijfsvermogen van de Belgische inrichting zoals bedoeld in art. 229 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, van een niet-inwoner, kan tot gevolg hebben dat een einde wordt gesteld aan de referentieperiode voor de berekening van de belastbare grondslag.

Dat zal het geval zijn voor het geheel van diens (in België of in het buitenland aangehouden) effectenrekeningen, indien België, ingevolge een dubbelbelastingverdrag, niet langer bevoegd is om het vermogen op de effectenrekening te belasten.

Indien de titularis inwoner wordt van een Staat waarmee België geen dergelijk verdrag heeft afgesloten, moet er een onderscheid worden gemaakt al naargelang een rekening bij een Belgische tussenpersoon of bij een tussenpersoon in het buitenland wordt aangehouden:

- rekeningen die bij een Belgische tussenpersoon worden aangehouden: voor de berekening van de belastbare grondslag wordt de referentieperiode niet beïnvloed door de wijziging van fiscale woonplaats;
 - rekeningen die bij een tussenpersoon in het buitenland worden aangehouden: de referentieperiode wordt verkort en neemt een einde op het ogenblik dat de titularis inwoner wordt van de andere Staat.
- Art. 201/3, 3° en 5°, a) en b), WDRT.
 - Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/005](#), blz. 4.

50. Hoe wordt de verschuldigde JTER berekend indien de effectenrekening wordt aangehouden door meerdere titularissen, daarin begrepen een inwoner en een niet-inwoner?

In het geval dat de effectenrekening door meerdere titularissen tegelijk wordt aangehouden, daarin begrepen, een inwoner (20) en een niet-inwoner, ongeacht of die laatste aanspraak kan maken op een bepaling in een DBV afgesloten met België, die de heffingsbevoegdheid voor het vermogen toekent aan zijn woonstaat, blijft de taks in haar geheel verschuldigd (21) (zie FAQ 19).

(20) Of de Belgische inrichting van een niet-inwoner wanneer de effectenrekening deel uitmaakt van het bedrijfsvermogen van die inrichting.

(21) De verschuldigde taks kan in geen geval worden verminderd krachtens een DBV.

Dit geldt, ongeacht de rekening in België of in het buitenland wordt aangehouden.

Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/001](#), blz. 7 en DOC 1708/003, blz. 70 en 71.

3. Belastingsschuldige van de JTER

51. Wie is belastingsschuldige van de JTER?

Aangezien de JTER een indirecte taks is, gebeurt de heffing in principe middels een tussenpersoon. In bepaalde gevallen is echter de titularis van de effectenrekening de belastingsschuldige van de taks.

Aldus is de taks verschuldigd door:

- in eerste orde: - de Belgische tussenpersoon;
 - de erkende aansprakelijke vertegenwoordiger;

in tweede orde: - de titularis.

- Art. 201/3, 11° en 201/9/1, WDRT.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/001](#), blz. 18 en [DOC 55 1708/003](#), blz. 70.

3.1. Belgische tussenpersoon

52. In welk geval dient de JTER te worden ingehouden door de Belgische tussenpersoon

De Belgische tussenpersoon is in elk geval gehouden tot de bevrijdende inhouding van de JTER, de aangifte en de betaling van de taks wanneer de gemiddelde waarde van de belastbare financiële instrumenten op een effectenrekening 1.000.000 euro overschrijdt voor een bepaalde referentieperiode.

- Art. 201/9, § 1, WDRT.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/001](#), blz. 18.

53. Kan een effectenrekening die wordt aangehouden in het buitenland, het voorwerp uitmaken van een inhouding aan de bron van de JTER?

Er wordt benadrukt dat een in het buitenland geopende effectenrekening, uitsluitend aanleiding kan geven tot de taks, indien ze wordt aangehouden door (minstens) één inwoner, of door de Belgische inrichting van een niet-inwoner voor zover die effectenrekening deel uitmaakt van het bedrijfsvermogen van die inrichting.

In dat geval verschilt de belastingschuldige al naargelang de effectenrekening al dan niet wordt aangehouden bij een buitenlandse vaste inrichting waarover een in België opgerichte tussenpersoon beschikt.

Indien dat wel het geval is, is die tussenpersoon belastingschuldige van de taks, ondanks het feit dat de effectenrekening in het buitenland wordt aangehouden. De voormelde tussenpersoon kwalificeert immers als Belgische tussenpersoon.

Indien dat niet het geval is, m.a.w. indien de effectenrekening wordt aangehouden in het buitenland, zal die voormelde tussenpersoon de taks inhouden voor zover hij een erkende aansprakelijke vertegenwoordiger heeft aangesteld. In dat geval kwalificeert de buitenlandse tussenpersoon als Belgische tussenpersoon 'door gelijkstelling' en zowel die tussenpersoon als diens aansprakelijke vertegenwoordiger zijn belastingschuldige van de taks.

Bovendien wordt aanvaard dat de niet in België opgerichte of gevestigde tussenpersoon, die geen dergelijke aansprakelijke vertegenwoordiger heeft aangesteld, kan overgaan tot de aangifte en de betaling van de taks, in naam en voor rekening van de titularis van de effectenrekening, en dit op vrijwillige basis als dienstverlening aan de klant. Dat houdt in dat die tussenpersoon in het bezit is van een mandaat.

- Art. 201/3, 11°; 201/9, § 2, en 201/9/1, WDRT.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/001](#), blz. 18 en [DOC 55 1708/003](#), blz. 70.

3.2. Erkende aansprakelijke vertegenwoordiger

54. In welk geval is de erkende aansprakelijke vertegenwoordiger belastingschuldige van de JTER?

De door een in het buitenland opgerichte of gevestigde tussenpersoon aangestelde aansprakelijke vertegenwoordiger, en erkend door of vanwege de Minister van Financiën, verbindt zich hoofdelijk met die tussenpersoon jegens de Belgische Staat, voor de effectenrekeningen die die laatste beheert en die onderworpen zijn aan de taks, tot de aangifte en de betaling van de taks, alsook tot de uitvoering van alle verplichtingen waartoe de Belgische tussenpersoon gehouden is.

Er wordt benadrukt dat een in het buitenland opgerichte tussenpersoon die in België is gevestigd, evenzeer belastingschuldige van de taks is in de hoedanigheid van een Belgische tussenpersoon in de strikte zin (niet door gelijkstelling).

- Art. 201/3, 11° en 201/9/1, eerste lid, WDRT.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/001](#), blz. 18 en [DOC 1708/003](#), blz. 70.

55. Kan de tussenpersoon, die niet in België is gevestigd of opgericht en die geen aansprakelijke vertegenwoordiger heeft aangesteld, overgaan tot de aangifte en de betaling van de JTER?

Ja, de tussenpersoon die niet in België is gevestigd of opgericht en die geen aansprakelijke vertegenwoordiger heeft aangesteld ('buitenlandse tussenpersoon') kan de JTER aangeven en betalen.

Een dergelijke tussenpersoon kan niet worden bestempeld als 'Belgische tussenpersoon' en is dus wettelijk gezien niet verplicht tot het stellen van die verrichtingen; hij kan die verrichtingen echter stellen als dienstverlening aan de klant.

In het geval gebruik wordt gemaakt van die mogelijkheid zal de buitenlandse tussenpersoon handelen op basis van een mandaat in naam en voor rekening van de titularis van de effectenrekening.

Die laatste zal bijgevolg bevrijd zijn van de belastingschuld op dat vlak.

- Art. 201/9, §§ 1 en 2, en 201/9/1, WDRT.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/001](#), blz. 18.

3.3. Titularis

56. In welk geval dient de titularis zelf de JTER te betalen en de daarmee gepaard gaande aangifte in te dienen?

Voor de effectenrekeningen die worden aangehouden bij een niet in België opgerichte of gevestigde tussenpersoon die geen aansprakelijke vertegenwoordiger heeft aangesteld, alsook in het geval dat de Belgische tussenpersoon in gebreke zou blijven, is de titularis gehouden zelf over te gaan tot de aangifte en de betaling van taks, behalve indien hij bewijst dat de taks reeds werd aangegeven en betaald door een al dan niet in België opgerichte of gevestigde tussenpersoon (en bij uitbreiding door een aansprakelijke vertegenwoordiger).

Indien een effectenrekening door meerdere titularissen wordt aangehouden, kan elke titularis de aangifte indienen voor alle titularissen. Elke titularis is hoofdelijk gehouden tot de betaling van taks, de boetes en de interesten.

- Art. 209/1, §§ 2 en 3, WDRT.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/001](#), blz. 18.

57. Hoe kan de titularis weten of zijn effectenrekening in aanmerking komt om aan de JTER te worden onderworpen?

Voor de effectenrekeningen die bij een Belgische tussenpersoon worden aangehouden, moet die tussenpersoon uiterlijk de laatste dag van de maand die volgt op het einde van de referentieperiode een overzicht dat een reeks gegevens bevat, overmaken aan de titularis. Die gegevens moeten de titularis(sen) van de effectenrekening in staat stellen om voldoende op de hoogte gehouden te worden van de essentiële elementen die nodig zijn voor de berekening van de taks, zoals de betrokken rekening, de geregistreerde titularissen, de elementen voor de berekening van de belastbare grondslag en de vermelding van de referentieperiode.

Voor de effectenrekeningen die worden aangehouden bij een buitenlandse tussenpersoon zonder aansprakelijke vertegenwoordiger, is het aan de titularis om de gemiddelde waarde van de belastbare financiële instrumenten te berekenen.

De effectenrekening zal aan de taks worden onderworpen indien de gemiddelde waarde van de belastbare financiële instrumenten voor de betrokken referentieperiode 1.000.000 euro overschrijdt.

- Art. 201/5 en 201/7, WDRT.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/001](#), blz. 17.

58. Wie is belastingschuldige van de taks voor een effectenrekening die door een inwoner wordt aangehouden in het buitenland?

In zijn hoedanigheid van titularis van de effectenrekening, is de inwoner in principe belastingschuldige van de taks zowel voor de effectenrekeningen die hij in België als in het buitenland aanhoudt.

Indien de effectenrekening daarentegen wordt aangehouden bij een Belgische tussenpersoon (daarin begrepen door gelijkstelling, d.w.z. een buitenlandse tussenpersoon die een erkende aansprakelijke vertegenwoordiger heeft aangesteld) is die tussenpersoon, alsook de vertegenwoordiger, in eerste orde belastingschuldige van de taks.

Aldus is de titularis bevrijd van zijn verplichtingen inzake de aangifte en de betaling van de taks indien hij kan bewijzen dat de taks reeds werd aangegeven en betaald door een tussenpersoon (al dan niet in België opgericht of gevestigd), of bij uitbreiding door een aansprakelijke vertegenwoordiger.

- Art. 201/3, 11°, 201/9, §§ 1 en 2 en 201/9, eerste lid, WDRT.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/001](#), blz. 18.

4. Verplichtingen van de Belgische tussenpersoon

4.1. Het opstellen van het overzicht gekoppeld aan de referentieperiode

59. Welke zijn de informatieverplichtingen van de Belgische tussenpersoon ten opzichte van de titularissen van de effectenrekening in het kader van de JTER?

De Belgische tussenpersoon moet aan de titularissen een overzicht overmaken dat de volgende gegevens bevat:

- 1° het rekeningnummer van de effectenrekening;
- 2° de identiteit van de titularis(sen) zijnde de naam, eerste voornaam en woonplaats of het ondernemingsnummer, de naam en het adres van de zetel;
- 3° de elementen voor de berekening van de belastbare grondslag;
- 4° de vermelding van de referentieperiode.

De elementen voor de berekening van de belastbare grondslag bevatten de vermelding van de waarde van de belastbare financiële instrumenten op elk referentietijdstip dat valt in de referentieperiode, alsook de berekening het gemiddelde van die waarden.

Dat overzicht moet uiterlijk op de laatste dag van de maand die volgt op het einde van de (in voorkomend geval verkorte) referentieperiode worden overgemaakt.

Die gegevens moeten de titularis(sen) van de effectenrekening in staat stellen om voldoende op de hoogte gehouden te worden van de essentiële elementen die nodig zijn voor de berekening van de taks.

Indien de tussenpersoon de taks immers niet aangeeft, inhoudt en betaalt, worden de titularissen aangeduid als belastingschuldigen van die taks en zijn ze hoofdelijk gehouden tot de betaling van de taks, de boetes en de interesten. Daarom is het belangrijk dat iedere titularis op de hoogte wordt gebracht van de andere titularissen van de effectenrekening.

- Art. 207/1 en 201/9/1, eerste lid, WDRT.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/001](#), blz. 17 en 18.

60. Wanneer moet het overzicht door de Belgische tussenpersoon aan de titularis(sen) worden overgemaakt?

Het overzicht moet uiterlijk op de laatste dag van de maand die volgt op het einde van de (normale of verkorte) referentieperiode worden overgemaakt aan de titularis(sen).

Art. 201/7, WDRT.

4.2. Aangifte, inhouding en betaling van de JTER

61. Is de Belgische tussenpersoon gehouden tot het indienen van een aangifte en tot de inhouding en storting van de JTER?

Ja, de JTER is een indirecte taks en de heffing gebeurt dus in principe middels een tussenpersoon. De Belgische tussenpersoon moet in elk geval instaan voor de inhouding, de aangifte en de betaling van de taks.

- Art. 201/9, § 1, WDRT.

- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/001](#), blz. 18.

5. Bijzonderheden in het geval van een erkende aansprakelijke vertegenwoordiger

62. Wat zijn de verplichtingen van de niet in België opgerichte of gevestigde tussenpersoon die over een erkende aansprakelijke vertegenwoordiger beschikt?

In de hoedanigheid van Belgische tussenpersoon door gelijkstelling, is de niet in België opgerichte of gevestigde tussenpersoon die beschikt over een erkende aansprakelijke vertegenwoordiger, hoofdelijk met zijn vertegenwoordiger gehouden tot:

- het opstellen van het overzicht over de situatie van de effectenrekeningen die hij beheert en die door de JTER worden geïndiceerd;
- het overmaken van het overzicht aan de titularis(sen) uiterlijk de laatste dag van de maand die volgt op het einde van de referentieperiode;
- het overgaan tot de inhouding van de taks, het voldoen van de aangifte en het betalen van de taks binnen de geldende termijn.

Art. 201/3, 7° en 201/9/1, WDRT.

63. Wat zijn de verplichtingen van de aansprakelijke vertegenwoordiger die werd erkend op initiatief van een niet in België opgerichte of gevestigde tussenpersoon?

De erkende aansprakelijke vertegenwoordiger moet zich hoofdelijk tegenover de Belgische Staat verbinden:

1. tot de betaling van de taks door de niet in België opgerichte of gevestigde tussenpersoon

en

2. tot de uitvoering van alle verplichtingen waartoe de Belgische tussenpersoon is gehouden.

Hij is aldus hoofdelijk, met de tussenpersoon die hij vertegenwoordigt, voor de effectenrekeningen die die tussenpersoon beheert en die onderworpen zijn aan de taks, gehouden tot:

- het opstellen van het overzicht over de situatie van de effectenrekening(en) die worden aangehouden door de titularis;
- het overmaken van het overzicht aan de titularis(sen) uiterlijk de laatste dag van de maand die volgt op het einde van de referentieperiode;
- het indienen van de aangifte en het betalen van de taks binnen de geldende termijn.

Art. 201/9/1, eerste lid, WDRT.

6. Verplichtingen van de titularis van de effectenrekening

6.1. Aangifte en betaling van de JTER

64. In welk geval moet de titularis van de effectenrekening zelf de aangifte in de JTER indienen en de taks betalen?

De titularis dient zelf over te gaan tot de aangifte en de betaling van de taks in alle gevallen voor de effectenrekeningen die hij aanhoudt bij niet in België opgerichte of gevestigde tussenpersonen die niet over een erkende aansprakelijke vertegenwoordiger beschikken.

In de andere gevallen is de titularis slechts gehouden tot de betaling van de taks en tot de aangifte in het geval dat de Belgische tussenpersoon de verplichtingen inzake de inhouding, de aangifte en de betaling voor zijn effectenrekeningen niet naleeft (22).

(22) Voor de Belgische tussenpersonen door gelijkstelling, zijn de verplichtingen inzake de aangifte en betaling hoofdelijk ten laste van de erkende aansprakelijke vertegenwoordiger.

Indien de taks reeds werd aangegeven en betaald, is de titularis bevrijd van zijn verplichtingen inzake de aangifte en betaling.

Indien er meerdere titularissen zijn, dan mag elke titularis de aangifte indienen voor alle titularissen. Elke titularis is echter hoofdelijk gehouden tot de betaling van de taks, de boetes en de interesten.

- Art. 201/9, § 2 en 3, WDRT.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/001](#), blz. 18.

7. Tarief van de JTER

65. Wat is het tarief van de JTER?

Het tarief van de jaarlijkse taks op effectenrekeningen wordt vastgesteld op 0,15 %.

Art. 201/6, eerste lid, WDRT.

66. Wordt het bedrag van de verschuldigde JTER beperkt?

Ja, het bedrag van de taks wordt beperkt tot 10 % van het verschil tussen de belastbare grondslag en het drempelbedrag van 1.000.000 euro.

Op die manier geeft de heffing van de taks geen aanleiding tot een afname van het vermogen tot onder het drempelbedrag van 1.000.000 euro.

Bij gebrek aan een dergelijke maatregel zou een effectenrekening van 1.000.001 euro een taks van 1.500,00 euro (zijnde 0,15 % van 1.000.001 na afronding) (23) ondergaan, waardoor de waarde zou dalen tot 998.501 euro, en dat terwijl op een effectenrekening van 1.000.000 euro geen taks is verschuldigd. De beperkende maatregel van de taks zorgt ervoor dat de taks in dit voorbeeld wordt beperkt tot 0,1 euro, zijnde 10 % van het verschil tussen de gemiddelde waarde van de effectenrekening en het drempelbedrag van 1.000.000 euro.

(23) Zie art. 204-2, WDRT.

Die beperking heeft niet langer uitwerking wanneer de belastbare grondslag het bedrag van 1.015.228,42 euro bereikt.

- Art. 201/6, tweede lid, WDRT.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/001](#), blz. 17.

8. Aangifte in de JTER

8.1. Algemeenheden

67. Wie moet de aangifte in de JTER indienen?

De Belgische tussenpersoon voert de inhouding, de aangifte en de betaling van de taks uit.

In alle andere gevallen gaat de titularis zelf over tot aangifte en betaling van de taks, tenzij hij kan bewijzen dat de taks reeds werd aangegeven en betaald door een al dan niet in België opgerichte of gevestigde tussenpersoon.

Bijgevolg is het in de eerste plaats de Belgische tussenpersoon (ook door gelijkstelling (24)) of de door een buitenlandse tussenpersoon (d.w.z. niet gevestigd of niet opgericht in België) aangestelde erkende aansprakelijke vertegenwoordiger wanneer deze tussenpersoon een aan de taks onderworpen rekening beheert.

(24) De niet in België gevestigde of opgerichte tussenpersoon die een aansprakelijk vertegenwoordiger heeft aangesteld wordt gelijkgesteld met een Belgische tussenpersoon.

De titularis zal de aangifte indienen wanneer, naargelang het geval, de Belgische tussenpersoon (ook door gelijkstelling) of de erkende aansprakelijke vertegenwoordiger de JTER niet heeft ingehouden, aangegeven en betaald.

Indien een effectenrekening door meer dan één titularis wordt aangehouden, mag elke titularis de aangifte indienen voor alle titularissen.

Art. 201/3, § 1, 7° en 11° en 201/9, §§1 en 2, WDRT.

68. Wie moet de aangifte in de JTER indienen wanneer een effectenrekening wordt aangehouden door verschillende titularissen?

Alle titularissen zijn onderworpen aan de aangifteverplichting, maar één van de titularissen kan de aangifte indienen voor alle betrokken titularissen.

Daarom is het van belang dat in het overzicht dat de Belgische tussenpersonen (ook door gelijkstelling) afleveren aan de titularissen, uiterlijk de laatste dag van de maand die volgt op de referentieperiode, de identiteit van de titularis of titularissen van de effectenrekening bevat.

Art. 201/7 en 201/9, § 3, eerste en tweede lid, WDRT.

69. Hoe kan een titularis op de hoogte gebracht worden van het bestaan van andere titularissen van de effectenrekening?

Uiterlijk op de laatste dag van de maand die volgt op het einde van de referentieperiode bezorgt de Belgische tussenpersoon of de erkende aansprakelijke vertegenwoordiger aan de titularissen een overzicht met onder andere het rekeningnummer van de effectenrekening, de identiteit van de titularis(sen), bevattende de naam, eerste voornaam en woonplaats of het ondernemingsnummer, de naam en het adres van de zetel.

Dit is belangrijk omdat de titularissen, indien de tussenpersoon de taks niet inhoudt, aangeeft en betaalt, belastingschuldigen worden van deze taks en hoofdelijk gehouden worden tot de voldoening van de taks, de boetes en de interesten. Daarom is het belangrijk dat iedere titularis op de hoogte wordt gebracht van de andere titularissen van de effectenrekening.

Art. 201/7, WDRT.

70. In welke gevallen is de titularis of zijn de titularissen vrijgesteld van het indienen van de aangifte in de JTER?

De titularis(sen) heeft (of hebben) geen verplichting om de aangifte in de JTER in te dienen als zij kunnen aantonen dat de taks reeds ingehouden, aangegeven en betaald werd door een Belgische tussenpersoon (ook door gelijkstelling) of de erkende aansprakelijke vertegenwoordiger van de buitenlandse tussenpersoon.

Een tussenpersoon die niet is gevestigd of opgericht in België en die geen erkend aansprakelijk vertegenwoordiger heeft aangeduid, mag de inhouding, de aangifte en de betaling van de taks – in naam en voor rekening van de houder van de effectenrekening – op vrijwillige basis verrichten als een dienst aan zijn klant. Dit impliceert dat deze tussenpersoon in het bezit is van een mandaat.

In dat laatste geval zal de titularis ontslagen worden van de hoofdelijke belastingschuld, hoewel de buitenlandse tussenpersoon wettelijk gezien niet verplicht kan worden om de taks in te houden, aan te geven en te betalen.

Art. 201/9, § 2, WDRT.

8.2. Belgische tussenpersoon of erkende aansprakelijke vertegenwoordiger

71. Binnen welke termijn moet de aangifte in de JTER worden ingediend door de Belgische tussenpersoon of door de aansprakelijke vertegenwoordiger?

De Belgische tussenpersoon of de erkende aansprakelijke vertegenwoordiger belast met het inhouden van de taks moet een aangifte indienen bij het bevoegde kantoor, uiterlijk op de twintigste dag van de derde maand die volgt op het einde van de (gewone of verkorte) referentieperiode.

Voor de gewone referentieperiode (d.w.z. de periode van 12 opeenvolgende maanden die begint op 1 oktober en eindigt op 30 september van het volgende jaar), moet de aangifte dus ten laatste op 20 december van elk jaar worden ingediend.

Art. 201/3, 5° en 201/9/2, § 1, eerste en tweede lid, WDRT.

72. Hoe moet de aangifte in de JTER door de Belgische tussenpersoon of de erkende aansprakelijke vertegenwoordiger worden ingediend?

De aangifte in de JTER uitgevoerd door de Belgische tussenpersoon of de erkende aansprakelijke vertegenwoordiger moet worden ingediend via het beveiligde elektronische platform dat ter beschikking wordt gesteld door de Federale Overheidsdienst Financiën.

Zolang het beveiligde elektronische platform niet ter beschikking is gesteld door de Federale Overheidsdienst Financiën wordt een papieren aangifte ingediend op het volgende adres:

- voor de papieren aangiften in het Nederlands:

FOD Financiën – Algemene Administratie Inning en de Invordering
 Dienst Diverse Taksen
 Gaston Crommenlaan 6 bus 291
 9050 Ledeberg

- voor de papieren aangiften in het Frans of Duits:

SPF Finances – Administration générale Perception et du Recouvrement
 Service des Taxes Diverses
 Avenue du Prince de Liège 133 boîte 291
 5100 Jambes

- Art. 201/9/2, § 1, WDRT.

- Art. 240⁷bis, § 1, en 240⁷sexies³, KB/WDRT.

73. Wat zijn de te vermelden gegevens in de aangifte die wordt ingediend door de Belgische tussenpersoon of door de erkende aansprakelijke vertegenwoordiger?

De aangifte ingediend door de Belgische tussenpersoon of de erkende aansprakelijke vertegenwoordiger moet de volgende gegevens vermelden:

1° referentieperiode waarvoor de aangifte werd opgemaakt;

2° de naam en het ondernemingsnummer van de Belgische tussenpersoon (voor de Belgische tussenpersoon door gelijkstelling, de naam en het fiscaal identificatienummer van die tussenpersoon zoals gekend in de Staat waar hij is gevestigd) alsook in voorkomend geval van de erkende aansprakelijke vertegenwoordiger.

Wanneer de erkende vertegenwoordiger een natuurlijke persoon is, moet de aangifte zijn naam, zijn eerste voornaam en zijn ondernemingsnummer vermelden;

3° het aantal effectenrekeningen begrepen in de aangifte;

4° de gecumuleerde belastbare basis van de effectenrekeningen waarvoor de aangifte wordt gedaan en het verschuldigde bedrag.

De belastbare basis van de rekeningen waarvoor art. 201/6, tweede lid, WDRT van toepassing is (het bedrag van de taks wordt beperkt tot 10 % van het verschil tussen de belastbare grondslag en het drempelbedrag van 1.000.000 euro), wordt evenwel afzonderlijk vermeld, met het verschuldigde bedrag;

5° de andere elementen nodig voor de juiste heffing van de taks.

De aangever houdt een lijst met de effectenrekeningen waarop de aangifte betrekking heeft ter beschikking van de administratie, met vermelding van het nummer van elke rekening, het belastbare bedrag en het bedrag van de taks.

Art. 240⁷bis, § 1, KB/WDRT.

8.3. Titularis

74. Binnen welke termijn moet de aangifte in de JTER worden ingediend door de titularis?

De indieningstermijn van deze aangifte is dezelfde als die geldende voor de indiening van de aangifte in de personenbelasting, door een belastingplichtige zelf (25), via het platform MyMinfin.

(25) Het gaat dus niet om de verlengde termijn toegekend in geval de aangifte wordt ingediend door een mandataris (d.w.z. via Tax-on-web mandataris).

Bijgevolg moet de aangifte uiterlijk worden ingediend op de laatste dag dat de elektronische aangifte in de personenbelasting moet worden ingediend (via Tax-on-web burger), ongeacht of de titularis deze verplichting zelf nakomt of een mandataris aanwijst.

Deze termijn geldt zowel voor natuurlijke personen als voor rechtspersonen.

Art. 201/9/3, § 1, tweede lid, WDRT.

75. Hoe moet de aangifte in de JTER door de titularis ingediend worden?

De titularis dient zelf een elektronische aangifte in via het beveiligde elektronische platform dat ter beschikking wordt gesteld door de Federale Overheidsdienst Financiën (MyMinfin).

Een elektronisch aangifteformulier wordt door de Federale Overheidsdienst Financiën ter beschikking gesteld. Het ingediende formulier wordt gelijkgesteld met een nauwkeurig gewaarmerkte, gedagtekende en ondertekende aangifte.

Documenten en verantwoordingsstukken met betrekking tot de JTER kunnen aan de aangifte worden toegevoegd.

De titularis is echter in de volgende gevallen vrijgesteld van de verplichting zijn aangifte in te dienen langs elektronische weg:

- zolang hij of, in voorkomend geval, de persoon die gemachtigd is de bedoelde aangifte in de JTER in te dienen, niet over de nodige geïnformatiseerde middelen beschikt om aan deze verplichting te voldoen;
- wanneer hij een voorstel van vereenvoudigde aangifte voor de personenbelasting ontvangt.

In dat geval dient de titularis een papieren aangifte in op het volgende adres:

- voor de aangiften in het Nederlands :

FOD Financiën – Algemene Administratie Inning en de Invordering

Dienst Diverse Taksen

Gaston Crommenlaan 6 bus 291

9050 Ledeberg

- voor de aangiften in het Frans of Duits:

SPF Finances – Administration générale Perception et du Recouvrement

Service des Taxes Diverses

Avenue du Prince de Liège 133 boîte 291

5100 Jambes

- Art. 201/9/3, §§ 1 en 2, WDRT.
- Art. 240⁷bis, § 2, 240⁷sexies² en 240⁷sexies³ KB/WDRT.

76. Wat zijn de te vermelden gegevens in de aangifte die wordt ingediend door de titularis?

De aangifte ingediend door de titularis moet de volgende gegevens vermelden:

1° referentieperiode waarvoor de aangifte werd opgemaakt;

2° de gecumuleerde belastbare basis van de effectenrekeningen waarvoor de aangifte wordt gedaan en het verschuldigde bedrag; de belastbare basis van de rekeningen waarvoor de beperking van 10 % van art. 201/6, tweede lid, WDRT van toepassing is, wordt evenwel afzonderlijk vermeld, met het verschuldigde bedrag;

3° per effectenrekening:

- de identiteit van de titularissen
- de identiteit van de tussenpersoon: zijn naam, zijn ondernemingsnummer of zijn fiscaal identificatienummer zoals gekend in zijn vestigingsstaat worden vermeld.

De vermelding van de identiteit van de titularis omvat:

- voor een natuurlijke persoon zijn naam, zijn eerste voornaam, de datum en plaats van zijn geboorte evenals zijn woonplaats
- voor een rechtspersoon, zijn ondernemingsnummer, zijn naam, zijn rechtsvorm en zijn zetel;

4° de andere elementen nodig voor de juiste heffing van de taks.

Art. 240⁷bis, § 2, KB/WDRT.

9. Eisbaarheid en betaling van JTER

9.1. Algemeenheden

77. Wanneer is de taks verschuldigd?

De jaarlijkse taks op de effectenrekeningen is verschuldigd op de eerste dag na het einde van de referentieperiode (voor het begrip 'referentieperiode', zie FAQ 36).

Art. 201/8, WDRT.

78. Hoe de jaarlijkse taks op de effectenrekeningen betalen?

Voor elk type diverse taks wordt een specifieke rekening toegewezen. U kunt slechts één betaling per aangifte doen. Het te betalen bedrag is daarom gelijk aan het op de aangifte vermelde bedrag.

De betalingen geschieden door betaling of overschrijving op het rekeningnummer van het betrokken kantoor.

Voor de jaarlijkse taks op de effectenrekeningen zijn dit de volgende contactgegevens:

IBAN: BE50 6792 0022 9218

BIC: PCHQ BE BB

Inningscentrum – Diverse Taksen

Koning Albert II-laan 33 bus 431

1030 Brussel.

Dit rekeningnummer is alleen bedoeld voor betalingen met betrekking tot deze taks. **Betaal geen andere belastingen op die rekening!**

Art. 240⁷sexies³, KB/WDRT.

79. Welke mededeling moet worden gebruikt om de betaling uit te voeren?

De te gebruiken mededeling heeft steeds dezelfde structuur, namelijk:

- JTER /
- Rijksregisternummer of ondernemingsnummer van de belastingschuldige, zonder enig scheidingsteken (of bij gebrek daarvan, naam en voornaam) /
- datum van het einde van de referentieperiode (dd/mm/jjjj)

Bijv.: JTER / 75050362145 / 30/09/2021

Indien de aangifte meerdere referentieperioden bevat, gelieve in de mededeling de vroegste einddatum van alle referentieperioden te vermelden.

80. Wat zijn de gevolgen van het niet betalen van de JTER?

Wanneer de taks niet spontaan is betaald en na aanmaning, wordt de invordering vervolgd op grond van een innings- en invorderingsregister of op grond van een rechterlijke beslissing houdende veroordeling tot betaling van fiscale schuldvorderingen.

Het innings- en invorderingsregister is ook uitvoerbaar tegen medeschuldenaren.

Art. 6 en 7 van het Wetboek van de minnelijke en gedwongen invordering van fiscale en niet-fiscale schuldvorderingen (WMGI).

81. Wat zijn de gevolgen van een laattijdige betaling van de JTER?

Wanneer de taks niet binnen de wettelijke termijn is betaald (zie, naargelang de belastingschuldige van de taks, FAQ 83 of 85) is de interest van 7 % van rechtswege verschuldigd met ingang van de dag waarop de betaling had moeten geschieden.

Art. 201/9/3, § 4, WDRT.

82. Waar kan ik inlichtingen verkrijgen over de betaling van de jaarlijkse taks op de effectenrekeningen?

Inlichtingen over uitsluitend de betaling van de jaarlijkse taks op de effectenrekeningen kunt u via het contactpunt hieronder verkrijgen.

Inningscentrum – Diverse Taksen

Tel 02 572 57 57

CPIC.TAXDIV@minfin.fed.be

9.2. Belgische tussenpersoon of erkende aansprakelijke vertegenwoordiger

83. Wanneer moet de taks worden betaald door de Belgische tussenpersoon of door de aansprakelijke vertegenwoordiger?

De Belgische tussenpersoon of de aansprakelijke vertegenwoordiger moet de taks uiterlijk betalen op de twintigste dag van de derde maand volgend op het einde van de referentieperiode.

De betaling wordt geacht te zijn verricht op het tijdstip waarop de financiële rekening van het bevoegde kantoor op die datum wordt gecrediteerd met het verschuldigde bedrag.

Dat betekent dus dat voor de gewone referentieperiode (d.w.z. de periode van twaalf maanden die begint op 1 oktober en eindigt op 30 september van het volgende jaar), de financiële rekening van het bevoegde kantoor uiterlijk op 20 december moet worden gecrediteerd.

Voor referentieperioden die niet op 30 september eindigen, moet de financiële rekening van het bevoegde kantoor uiterlijk op de twintigste dag van de derde maand volgend op het einde van de referentieperiode worden gecrediteerd.

Respecteer deze datum om nalatigheidsinteressen te voorkomen. **Wacht dus niet tot de laatste dag om uw betaling uit te voeren!**

Art. 201/9/2, § 1, eerste en tweede lid en § 3, WDRT.

9.3. Titularis(sen)

84. Wie is verplicht de taks te betalen als er meerdere titularissen zijn?

Alle titularissen zijn hoofdelijk gehouden tot de betaling van de taks, de boetes en de interesten, ongeacht de titularis die de aangifte indient.

Art. 201/9, § 3, tweede lid, WDRT.

85. Wanneer moet de taks door de titularis(sen) worden betaald?

De titularis(sen) moet (moeten) de taks uiterlijk op 31 augustus van het jaar volgend op het einde van de referentieperiode betalen.

De betaling wordt geacht te zijn verricht op het tijdstip waarop de financiële rekening van het bevoegde kantoor wordt gecrediteerd met het verschuldigde bedrag.

Respecteer deze datum om nalatigheidsinteressen te voorkomen. **Wacht dus niet tot de laatste dag om uw betaling uit te voeren!**

Art. 201/9/3, § 1, derde lid en § 4, WDRT.

10. Erkenning van een aansprakelijke vertegenwoordiger

86. Wanneer kan een aansprakelijke vertegenwoordiger worden erkend?

De niet in België gevestigde of opgerichte tussenpersonen kunnen, wanneer zij een aan de taks onderworpen rekening beheren, door of vanwege de minister van Financiën een in België gevestigde aansprakelijke vertegenwoordiger laten erkennen.

De voorwaarden en nadere regels van erkenning van de aansprakelijke vertegenwoordiger worden bepaald door de Koning.

- Art. 201/9/1, WDRT.

- Art. 240⁷ter en 240⁷quater, KB/WDRT.

87. Wat zijn de verplichtingen van de aansprakelijke vertegenwoordiger?

De aansprakelijke vertegenwoordiger verbindt zich hoofdelijk tegenover de Belgische Staat tot de aangifte en de betaling van de taks, alsook tot de uitvoering van alle verplichtingen waartoe de Belgische tussenpersoon inzake jaarlijkse taks op de effectenrekeningen is gehouden.

Art. 201/9/1, eerste lid, WDRT.

88. Hoe kan men een aanvraag indienen voor de erkenning van een aansprakelijke vertegenwoordiger?

Het verzoek tot erkenning van een aansprakelijke vertegenwoordiger dient te worden verstuurd naar:

- indien in het Nederlands:

FOD Financiën – Algemene Administratie van de Inning en Invordering
Inningscentrum Diverse taksen
Gaston Crommenlaan 6 bus 291
9050 Ledeberg

- indien in het Frans of in het Duits:

SPF Finances – Administration générale Perception et du Recouvrement
Service des Taxes Diverses
Avenue du Prince de Liège 133 boîte 291
5100 Jambes

Het verzoek vermeldt de volledige identiteit van de niet in België opgerichte of gevestigde tussenpersoon en van de door hem voorgestelde aansprakelijke vertegenwoordiger.

Het verzoek gaat vergezeld van een gedagtekende en ondertekende verklaring waarin de voorgestelde aansprakelijke vertegenwoordiger zich tegenover de Belgische Staat verbindt, vanaf de datum van uitwerking van zijn erkenning, alle verplichtingen na te komen waartoe hij gehouden zal zijn bij toepassing van art. 201/9/1, WDRT.

Een model van verzoek en van de bij te voegen verklaring kan worden bekomen op het voormelde bevoegde kantoor.

Art. 240⁷ter en 240⁷sexies³, KB/WDRT.

11. Controlemaatregelen

89. Over welke onderzoeksbevoegdheden beschikt de administratie om de correcte inning, aangifte en betaling van de JTER ten aanzien van de titularis te verifiëren?

Met het oog op het onderzoek van correcte inning, aangifte en betaling van de taks, mag de administratie belast met de vestiging of de inning en de invordering van de JTER aan de titularis elke inlichting vragen die de administratie nodig acht om de juiste heffing van de taks te verzekeren.

Art. 201/9/5, eerste lid, WDRT.

90. Over welke onderzoeksbevoegdheden beschikt de administratie om de correcte inning, aangifte en betaling van de JTER ten aanzien van Belgische tussenpersonen of aansprakelijke vertegenwoordigers te verifiëren?

Art. 205¹, eerste lid, WDRT, voorziet dat de controleurs ten aanzien van de Belgische tussenpersonen of de erkende vertegenwoordigers specifieke bevoegdheden hebben voor het onderzoek van voormelde tussenpersonen:

'Onverminderd de bijzondere bepalingen van dit Wetboek (WDRT), zijn de openbare instellingen, de stichtingen van openbaar nut, de private stichtingen, de verenigingen, maatschappijen of vennootschappen die in België hun hoofdrichting, een filiale of enigerlei zetel van verrichtingen hebben, de bankiers, de wisselagenten, de wisselagentcorrespondenten, en alle personen bij wie, ter voldoening aan bedoelde wetgeving, controle kan uitgeoefend worden, gehouden, zonder verplaatsing, hun registers, repertoria, boeken, akten en alle andere bescheiden in verband met hun handels-, beroeps- of statutaire bedrijvigheid, mede te delen aan de ambtenaren van de administratie belast met de vestiging of de inning en de invordering van de taksen bedoeld in het Wetboek, handelende krachtens een bijzondere machtiging van de administrateur-generaal van deze administratie, opdat even genoemde ambtenaren zich kunnen vergewissen van de juiste heffing der te hunnen laste of ten laste van derden vallende rechten en taksen.'

Art. 205¹, WDRT.

12. Antimisbruikbepalingen

12.1. Algemeenheden

91. Wat zijn de antimisbruikmaatregelen die van toepassing zijn op het vlak van de JTER?

Er kunnen twee categorieën van antimisbruikmaatregelen van toepassing zijn op het vlak van de JTER, zijnde de specifieke antimisbruikbepaling voor de JTER, enerzijds en de algemene antimisbruikbepaling die betrekking heeft op alle bedoelde taksen in het Wetboek diverse rechten en taksen (WDRT), anderzijds.

Art. 201/4, zesde lid en 202, WDRT.

92. Vanaf wanneer zijn de antimisbruikbepalingen van toepassing voor de JTER?

Voor de JTER is zowel de algemene antimisbruikbepaling als de specifieke antimisbruikbepaling van toepassing vanaf 30.10.2020.

- Art. 201/4, zesde lid en 202, WDRT.
- Art. 21, W 17.02.202 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/001](#), blz. 25 en 26 en [DOC 55 1708/003](#), blz. 5.

93. Wat is de verhouding tussen de specifieke antimisbruikbepaling in het kader van de JTER en de algemene antimisbruikbepaling in het WDRT?

Er dient eerst te worden nagegaan of men zich bevindt in een toepassingsgeval van de voor de JTER specifieke antimisbruikbepaling. Indien dit niet het geval is, moet worden beoordeeld of de algemene antimisbruikbepaling kan worden toegepast.

- Art. 201/4, zesde lid en 202, WDRT.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/003](#), blz. 15 en 16.

94. Zijn de antimisbruikbepalingen van toepassing ten aanzien van een tussenpersoon?

Ja, zowel de titularis als de Belgische tussenpersoon of de aansprakelijke vertegenwoordiger, worden gevisieerd door de antimisbruikbepalingen (de specifieke voor de JTER of de algemene voor het WDRT).

De financiële instellingen worden enkel door de antimisbruikbepalingen gevisieerd voor hun eigen handelen, d.w.z. verrichtingen op initiatief of advies van de financiële instelling, met het oogmerk om de titularis te helpen om te ontsnappen aan de taks.

Het is daarentegen de titularis die wordt gevisieerd door de antimisbruikbepalingen wanneer hij louter en alleen zelf initiatieven neemt en instructies geeft aan de financiële instelling met het oogmerk om te ontsnappen aan de taks. Het komt de financiële instellingen niet toe om te oordelen over de aard en de zwaarwichtigheid van een door een titularis bevestigde niet-fiscale intentie, noch om duidelijke en contractueel geldige instructies van de titularis te negeren.

- Art. 201/4, zesde lid en 202, WDRT.

- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/001](#), blz. 12 en 24, [DOC 55 1708/003](#), blz. 63 en DOC 55 1708/006, blz. 4 en 5.

12.2. Specifieke antimisbruikbepaling

95. Wat is het voorwerp van de voor de JTER specifieke antimisbruikbepaling?

De specifieke antimisbruikbepaling viseert enkel de JTER.

Ze voorziet dat voor de verschuldigdheid van de JTER de verrichtingen gesteld vanaf 30.10.2020 niet aan de belastingadministratie tegenstelbaar zijn, wanneer die bestaan in:

- 1° het splitsen van een effectenrekening in meerdere effectenrekeningen aangehouden bij dezelfde tussenpersoon;
- 2° de omzetting van belastbare financiële instrumenten, aangehouden op een effectenrekening, naar financiële instrumenten op naam.

Het gaat over een onweerlegbaar vermoeden van niet-tegenstelbaarheid van bepaalde verrichtingen, wat beperkt wordt tot de omstandigheden waarin andere motieven zo goed als volledig uitgesloten zijn gezien de aard van de verrichting.

M.a.w. verwezenlijkt de maatregel om, voor de tussenpersonen of voor de titularissen wanneer deze belastingschuldige zijn van taks, de voormelde verrichtingen niet in aanmerking te nemen voor de toepassing van de JTER.

- Art. 201/4, zesde lid, WDRT.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/001](#), blz. 11 en 12 en [DOC 55 1708/003](#), blz. 5.

96. Worden alle splitsingen van effectenrekeningen geïsoleerd door de voor de JTER specifieke antimisbruikbepaling?

Neen, de specifieke antimisbruikbepaling viseert het geval van de splitsing van een effectenrekening in meerdere effectenrekeningen bij eenzelfde tussenpersoon. Bovendien blijkt uit de voorbereidende stukken betreffende de invoering van de JTER dat sommige splitsingen niet geïsoleerd worden.

Aldus geldt het onweerlegbaar vermoeden van de niet-tegenstelbaarheid van de verrichting niet bijv. in geval van scheiding of overlijden met een beëindiging van een gedwongen onverdeelde van een effectenrekening tot gevolg. In die gevallen gaat het over een reële wijziging van de persoonlijke vermogenssituatie van de betrokkenen.

- Art. 201/4, zesde lid, WDRT.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/001](#), blz. 12, [DOC 55 1708/003](#), blz. 14, 82 en 83.

97. Welke omzettingen van financiële instrumenten in effecten op naam worden geïsoleerd door de specifieke antimisbruikbepaling?

Indien de omzetting in instrumenten op naam gepaard gaat met een afhaling van die instrumenten van de effectenrekening, wordt ze geïsoleerd door de voor de JTER specifieke antimisbruikbepaling zodat die verrichting niet tegenstelbaar is aan de fiscale administratie en dit zonder de mogelijkheid van tegenbewijs.

Dat kan zich voordoen in de situaties waar het gewoonlijk is dat de effecten gedematerialiseerd worden verworven, aangehouden en uiteindelijk vervreemd. De bedoelde omzetting heeft geen betrekking op (vaak belangrijke) aandelenparticipaties in (voornamelijk) familiale vennootschappen die als lange termijninvestering en/of voor controledoelinden worden aangehouden, dewelke zich immers buiten het normale kader van een portefeuillebelegging situeren, en die gewoonlijk niet in gedematerialiseerde vorm worden verworven en/of vervreemd.

Voor de toepassing van de JTER, zal die omzetting m.a.w. worden geacht niet te hebben plaatsgevonden. In die gevallen zal de waarde van de omgezette belastbare financiële instrumenten, zoals laatst gekend bij de tussenpersoon, blijvend moeten worden toegevoegd aan die van de andere financiële instrumenten aangehouden op de effectenrekening voor de toepassing van de taks.

In de mate dat de waarde van de omgezette belastbare financiële instrumenten stijgt of daalt, is het de verantwoordelijkheid van de titularis om aanvullende taks aan te geven en te betalen, dan wel zijn recht om gehele of gedeeltelijke teruggave te

vragen, indien bijvoorbeeld de waarde van de omgezette belastbare financiële instrumenten dermate daalt dat de waarde van de effectenrekening onder de drempel van 1.000.000 euro zakt.

De niet-tegenstelbaarheid van een omzetting werkt overigens door tot op het ogenblik waarop zich een feit voordoet waarbij een dergelijke verrichting wel tegenstelbaar zou zijn. In dat kader heeft de titularis er alle belang bij om de tussenpersoon te informeren over zo'n feit waarover die laatste normalerwijze geen kennis heeft.

- Art. 201/4, zesde lid, WDRT.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/001](#), blz. 12 en 23 en [DOC 55 1708/006](#), blz. 6.

98. Wie draagt de bewijslast voor de toepassing van de specifieke antimisbruikbepaling?

Die maatregel brengt een onweerlegbaar vermoeden van niet-tegenstelbaarheid tot stand voor bepaalde verrichtingen, d.w.z. dat het loutere plaatsvinden van die verrichtingen volstaat opdat de bepaling van toepassing is.

In die situaties moet de administratie het bestaan van fiscaal misbruik niet aantonen en kan de belastingschuldige van de taks geen tegenbewijs aanbrengen om te vermijden dat hij de gevolgen van de antimisbruikmaatregel zou ondergaan.

- Art. 201/4, zesde lid, WDRT.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/001](#), blz. 25 en [DOC 55 1708/003](#), blz. 83.

99. Is het voor de specifieke antimisbruikbepaling de belastingschuldige toegestaan tegenbewijs aan te brengen om aan te tonen dat de rechtshandeling door andere motieven dan de belastingontwijking is verantwoord?

Voor de specifieke antimisbruikbepaling is het vermoeden van niet-tegenstelbaarheid van de verrichtingen onweerlegbaar, d.w.z. dat de belastingschuldige geen tegenbewijs kan aanbrengen om de toepassing van de bepaling te vermijden.

Art. 201/4, zesde lid, WDRT.

100. Wat is het gevolg van de toepassing van de specifieke antimisbruikbepaling in het kader van de JTER?

Gezien het onweerlegbaar karakter van de niet-tegenstelbaarheid in het kader van de toepassing van de specifieke antimisbruikbepaling wordt de beoogde verrichting geacht niet te hebben plaatsgevonden voor de toepassing van de taks.

- Art. 201/4, zesde lid, WDRT.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/001](#), blz. 12 en [DOC 55 1708/003](#), blz. 13.

12.3. Algemene antimisbruikbepaling

101. Wat is het voorwerp van de algemene antimisbruikbepaling?

De algemene antimisbruikbepaling viseert het geheel aan belastingen bepaald in het WDRT.

Ze voorziet dat de rechtshandeling of het geheel aan rechtshandelingen dat eenzelfde verrichting tot stand brengt, niet tegenstelbaar is aan de administratie wanneer de administratie door middel van vermoedens of andere bewijsmiddelen en aan de hand van de objectieve omstandigheden aantoont dat er sprake is van fiscaal misbruik.

Ze brengt aldus een wettelijk weerlegbaar vermoeden van fiscaal misbruik tot stand wanneer de belastingschuldige of de belastingplichtige, door middel van een rechtshandeling of het geheel aan rechtshandelingen die hij heeft gesteld, één van de volgende verrichtingen tot stand brengt:

- 1° een verrichting waarbij hij zichzelf in strijd met de doelstellingen van een bepaling van toepassing op een belasting bepaald in het WDRT of de ter uitvoering daarvan genomen besluiten buiten het toepassingsgebied van die bepaling plaatst, of
- 2° een verrichting waarbij aanspraak wordt gemaakt op een belastingvoordeel voorzien door een bepaling van toepassing op een belasting bepaald in het WDRT of de ter uitvoering daarvan genomen besluiten en de toekenning van dit voordeel in strijd zou zijn met de doelstellingen van die bepaling en die in wezen het verkrijgen van dit voordeel tot doel heeft.

Art. 202, WDRT.

102. Welke rechtshandelingen zouden als niet-tegenstelbaar aan de administratie kunnen worden beschouwd in toepassing van de algemene antimisbruikbepaling betreffende de JTER.

Voor de JTER zouden onder meer de volgende situaties als fiscaal misbruik kunnen worden gekwalificeerd in het kader van de algemene antimisbruikbepaling:

- het splitsen van effectenrekeningen waarbij de effecten worden verplaatst van een rekening bij een tussenpersoon naar effectenrekeningen geopend bij een of meerdere andere tussenpersonen met het oogmerk om te vermijden dat de waarde van de effecten op één rekening meer bedraagt dan 1.000.000 euro;
- het openen van effectenrekeningen waarbij effecten worden gespreid tussen rekeningen bij dezelfde tussenpersoon of bij een andere tussenpersoon met het oogmerk om te vermijden dat de waarde van de effecten op één rekening meer bedraagt dan 1.000.000 euro;
- het onderbrengen van een aan de taks onderworpen effectenrekening in een buitenlandse rechtspersoon die de effecten overplaatst naar een buitenlandse effectenrekening, met het oogmerk de taks te vermijden;
- het onderbrengen van een aan de taks onderworpen effectenrekening in een fonds waarvan de deelbewijzen op naam worden geplaatst, met het oogmerk de JTER te vermijden;
- de overplaatsing van een effectenrekening of van een bestaande Tak 23-verzekeringsovereenkomst naar een Tak 23-verzekeringsovereenkomst afgesloten met een buiten België gevestigde verzekeringonderneming, met het oogmerk om te ontsnappen aan de taks;
- de overplaatsing van een effectenrekening waarbij effecten worden getransfereerd naar het buitenland bij dezelfde tussenpersoon of naar rekeningen bij een andere tussenpersoon, met het oogmerk om te ontsnappen aan de taks;
- het aanhouden van een effectenrekening waarvan alle effecten zijn verkocht of getransfereerd om nulwaarden te creëren op de referentietijdstippen teneinde de gemiddelde waarde van de belastbare financiële instrumenten tijdens de referentieperiode te laten dalen, met het oogmerk om de taks te verminderen of te ontsnappen aan de taks.

De bovenstaande lijst is zeker niet limitatief.

De belastingschuldige of belastingplichtige kan bewijzen dat de keuze voor de rechtshandeling (of het geheel aan rechtshandelingen) hoofdzakelijk door andere motieven dan het ontwijken van de belasting is verantwoord.

- Art. 202, WDRT.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/001](#), blz. 23 en 24.

103. Wie draagt de bewijslast voor de toepassing van de algemene antimisbruikbepaling?

De bewijslast van het bestaan van fiscaal misbruik ligt bij de administratie.

De administratie belast met de vestiging of de inning en de invordering van de diverse taksen (26) kan aantonen dat er fiscaal misbruik is hetzij door vermoedens, hetzij door alle middelen van het gemeen recht, getuigenissen en vermoedens inbegrepen, met uitsluiting van de eed, en daarenboven door de processen-verbaal van de ambtenaren van de Federale Overheidsdienst Financiën.

(26) Taksen bedoeld in boek II van het WDRT.

Art. 202, eerste lid en 206¹, WDRT.

104. Is het de belastingschuldige of belastingplichtige toegestaan tegenbewijs aan te brengen om aan te tonen dat de rechtshandeling door andere motieven dan de belastingontwijking is verantwoord?

Voor de algemene antimisbruikbepaling kan de belastingschuldige of belastingplichtige aantonen dat de keuze voor de rechtshandeling (of het geheel van rechtshandelingen) door andere motieven dan het ontwijken van de belasting is verantwoord.

Art. 202, derde lid, WDRT.

105. Hoe kan de belastingschuldige of belastingplichtige tegenbewijs aanbrengen wanneer de administratie heeft aangetoond dat er fiscaal misbruik is in het kader van JTER?

Wanneer er sprake is van een weerlegbaar vermoeden van fiscaal misbruik, zoals voorzien in de algemene antimisbruikbepaling in het kader van JTER, kan de belastingschuldige of belastingplichtige aan de hand van concrete en objectief verifieerbare elementen aantonen dat de verrichtingen kunnen worden verklaard door andere motieven dan het ontwijken van de JTER.

Die andere motieven moeten hoofdzakelijk andere zijn dan de fiscale optimalisatie. Ter zake betreft het een feitenkwestie wat geval per geval moet worden beoordeeld en waarbij de achterliggende intenties van de uitvoering van de verrichting bepalend zijn.

Aldus mogen de verrichtingen niet worden gesteld om aan de JTER te ontsnappen maar moeten ze hoofdzakelijk gemotiveerd zijn, bijv., door reële wijzigingen op vermogensrechtelijk vlak of door daadwerkelijke aanpassingen aan het beleggingsbeleid en het vermogensbeheer.

Dergelijke motieven zijn in principe eigen aan de titularis van de rekening en hangen van elk geval afzonderlijk af. Het is echter niet ondenkbaar dat gebeurtenissen die de effectenrekening treffen het gevolg kunnen zijn van technische, operationele of organisatorische motieven eigen aan de financiële tussenpersoon en die zich opdringen aan de titularis van de rekening. Deze dienen ook in aanmerking te worden genomen.

- Art. 202, derde lid, WDRT.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/001](#), blz. 24, [DOC 55 1708/003](#), blz. 14 en DOC 1708/006, blz. 5.

106. Wat is het gevolg van de toepassing van de algemene antimisbruikbepaling in het kader van de JTER?

Het tegenbewijs betreffende de tegenstelbaarheid van de rechtshandeling (of het geheel aan rechtshandelingen) kan enkel worden geleverd door de belastingschuldige of belastingplichtige in het kader van de algemene antimisbruikbepaling.

Wanneer de belastingschuldige of belastingplichtige dat tegenbewijs niet levert, wordt de verrichting onderworpen aan de heffing overeenkomstig de doelstelling van de wet alsof het misbruik niet plaatsvond.

- Art. 201/4, zesde lid en 202, derde lid, WDRT.
- Parl. St. betreffende de W 17.02.2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, Kamer, 2020-2021, [DOC 55 1708/001](#), blz. 12 en [DOC 55 1708/003](#), blz. 63.

13. Sancties

107. Wat is de sanctie voor de Belgische tussenpersoon, de erkende aansprakelijke vertegenwoordiger of de titularis ingeval de JTER niet wordt aangegeven of betaald?

Niet-aangifte, laattijdige, onnauwkeurige of onvolledige aangifte, alsook de niet-betaling of laattijdige betaling van de JTER wordt enkel bestraft wanneer de Belgische tussenpersoon, de erkende aansprakelijke vertegenwoordigers of de titularis ter kwader trouw hebben gehandeld of met het opzet om de belasting te ontduiken.

In dat geval wordt een geldboete vastgelegd naar gelang van de aard en de ernst van de overtreding, volgens een door de Koning vastgelegde schaal die gaat van 10 % tot 200 % van de verschuldigde taks (zie onderstaande tabel).

In geval van overtreding te kwader trouw of met het opzet de belasting te ontduiken wordt de schaal van de boetes bepaald in de art. 201/9/2, § 2, eerste lid, en 201/9/3, §3, eerste lid, WDRT, vastgesteld als volgt:

	Boete
1 ^{ste} overtreding:	10 %
2 ^{de} overtreding:	50 %
3 ^{de} overtreding:	100 %
Vanaf de 4 ^{de} overtreding:	200 %

In voorkomend geval kunnen, onverminderd fiscale boeten, de strafrechtelijke sancties voorzien in art. 207 en 207bis WDRT worden toegepast.

- Art. 201/9/2, § 2, eerste lid, 201/9/3, § 3, eerste lid, 207 en 207bis, WDRT.
- Art. 240⁷sexies⁶, KB/WDRT.

108. Wat is de sanctie voor de titularis in geval inlichtingen bepaald in art. 201/9/5, eerste lid, WDRT, niet worden medegedeeld aan de administratie?

Een gebrek aan mededeling of een foutieve mededeling wordt enkel bestraft in geval van kwade trouw of het opzet om de belasting te ontduiken.

In deze gevallen kan een geldboete van 750 tot 1.250 euro opgelegd worden.

De Koning legt de schaal van de administratieve geldboetes vast (zie onderstaande tabel) en regelt hun toepassingsmodaliteiten.

In geval van overtreding ter kwader trouw of met het opzet de belasting te ontduiken wordt de schaal van de boetes bij overtredingen bedoeld in art. 201/9/5, tweede lid, WDRT vastgesteld als volgt:

	Geldboete
1 ^{ste} overtreding:	750 euro
2 ^{de} overtreding:	925 euro
3 ^{de} overtreding:	1.100 euro
Vanaf de 4 ^{de} overtreding:	1.250 euro

In voorkomend geval kunnen, onverminderd fiscale boeten, strafrechtelijke sancties voorzien in art. 207 en 207bis, WDRT, worden toegepast.

- Art. 201/9/5, tweede tot vierde lid, 207 en 207bis, WDRT.
- Art. 240⁷sexies⁷, KB/WDRT.

109. Wat is de sanctie voor de Belgische tussenpersoon of de erkende aansprakelijke vertegenwoordiger in geval boeken en bescheiden voorzien in art. 205¹ WDRT niet worden medegedeeld aan de administratie?

Elke weigering van mededeling wordt bestraft met een boete van 250 tot 2.500 euro.

Het bedrag van de fiscale boeten, waarvan het WDRT slechts het minimum en het maximum aangeeft, wordt vastgesteld door de bevoegde adviseur-generaal van de administratie belast met de vestiging of de inning en de invordering van de taksen bedoeld in het WDRT.

In voorkomend geval kunnen, onverminderd fiscale boeten, de strafrechtelijke sancties zoals bepaald in de art. 207 en 207bis WDRT, worden toegepast.

Art. 205¹, 205², 207 en 207bis, WDRT.

14. Teruggave van de JTER

110. In welk geval kan een teruggave van de JTER verleend worden?

De taks wordt teruggegeven wanneer een bedrag werd betaald dat hoger is dan het verschuldigde bedrag.

Art. 201/9/4, eerste lid, WDRT.

111. Wie kan er een vraag tot teruggave van de JTER indienen?

De vraag tot teruggave wordt ingediend door diegene die meer taks betaald heeft dan wettelijk verschuldigd was of voor wiens rekening meer taks werd betaald dan wettelijk verschuldigd was (d.w.z. de titularis).

De teruggave van het teveel ontvangen kan dus worden gevraagd door de Belgische tussenpersoon, de niet in België gevestigde of opgerichte tussenpersoon, de in België gevestigde aansprakelijke vertegenwoordiger of door de titularis van de effectenrekening.

De tussenpersoon of de aansprakelijke vertegenwoordiger kan ook handelen ingevolge een uitdrukkelijk mandaat van zijn klant.

- Art. 201/9/4, eerste lid, WDRT.
- Art. 240⁷sexies⁴, eerste lid, KB/WDRT.

112. Wie moet de vraag tot teruggave ondertekenen?

De vraag tot teruggave van de taks moet ondertekend worden door diegene of voor rekening van diegene die meer betaald heeft dan wettelijk verschuldigd was, d.w.z. de Belgische tussenpersoon, de niet in België gevestigde of opgerichte tussenpersoon, de in België gevestigde aansprakelijke vertegenwoordiger of de titularis van de effectenrekening.

In geval van een vraag tot teruggave ingediend door een titularis en betreffende een effectenrekening aangehouden door meerdere titularissen, ondertekent elk van hen de vraag.

- Art. 201/9/4, eerst lid, WDRT.
- Art. 240⁷sexies⁴, tweede lid, KB/WDRT.

113. Hoe moet de vraag tot teruggave van de JTER worden ingediend?

De vraag tot teruggave van de taks is uitsluitend te versturen naar :

- indien in het Nederlands:

FOD Financiën – Algemene Administratie van de Inning en Invordering
Inningscentrum Diverse taksen
Gaston Crommenlaan 6 bus 291
9050 Ledeberg

- indien in het Frans of in het Duits:

SPF Finances – Administration générale Perception et du Recouvrement
Service des Taxes Diverses
Avenue du Prince de Liège 133 boîte 291
5100 Jambes

Een model van vraag tot teruggave kan worden verkregen bij hetzelfde kantoor.

Art. 240⁷sexies³ en 240⁷sexies⁵, § 1, eerste en tweede lid, KB/WDRT.

114. Welke stukken moeten er bij de vraag tot teruggave van de JTER bijgevoegd worden?

De verantwoordingsstukken die de oorzaak van de teruggave aantonen, moeten worden bijgevoegd bij de vraag tot teruggave.

Art. 240⁷sexies⁵, § 1, derde lid, KB/WDRT.

115. Wanneer moet de vraag tot teruggave ingediend worden?

De vraag tot teruggave moet uiterlijk de laatste werkdag van het jaar volgend op het jaar waarin de referentieperiode een einde neemt, worden ingediend; deze termijn kan niet langer zijn dan twee jaar te rekenen van de dag waarop de taks opeisbaar is geworden.

- Art. 201/9/4, vijfde lid, WDRT.
- Art. 240⁷sexies⁵, § 1, eerste lid, KB/WDRT.

116. Kan de teruggave van de JTER op effectenrekeningen aanleiding geven tot de toekenning van moratoire interesten?

Ja. In geval van teruggave, is de moratoire interest op het terug te geven bedrag van rechtswege verschuldigd, volgens het percentage in burgerlijke zaken (27) te rekenen van de eerste dag van de vierde maand die volgt op de maand tijdens dewelke de aanvraag tot teruggave is ingediend voor zover het bevoegde kantoor reeds heeft bevestigd dat het dossier volledig is.

(27) De interest bedraagt 7 %/jaar.

Die interest wordt berekend per kalendermaand op het bedrag van elke betaling afgerond op het hoger veelvoud van 10 euro. De maand waarin de betaling wordt uitgevoerd, wordt niet meegerekend.

- Art. 201/9/4, derde lid, WDRT.
- Art. 87, Programmawet van 27.12.2006.