

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

15 mei 2025

VOORSTEL VAN RESOLUTIE

**betreffende de tenuitvoerlegging
van de aanbevelingen
van het Rekenhof inzake de jaarlijkse taks
op de effectenrekeningen**

(ingediend door de heer Hugues Bayet c.s.)

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

15 mai 2025

PROPOSITION DE RÉOLUTION

**visant à mettre en œuvre
les recommandations de la Cour des comptes
en matière de taxe annuelle
sur les comptes-titres**

(déposée par M. Hughes Bayet et consorts)

N-VA	: Nieuw-Vlaamse Alliantie
VB	: Vlaams Belang
MR	: Mouvement Réformateur
PS	: Parti Socialiste
PVDA-PTB	: Partij van de Arbeid van België – Parti du Travail de Belgique
Les Engagés	: Les Engagés
Vooruit	: Vooruit
cd&v	: Christen-Democratisch en Vlaams
Ecolo-Groen	: Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
Open Vld	: Open Vlaamse liberalen en democraten
DéFI	: Démocrate Fédéraliste Indépendant

Afkorting bij de nummering van de publicaties:		Abréviations dans la numérotation des publications:	
DOC 56 0000/000	Parlementair document van de 56 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer	DOC 56 0000/000	Document de la 56 ^e législature, suivi du numéro de base et numéro de suivi
QRVA	Schriftelijke Vragen en Antwoorden	QRVA	Questions et Réponses écrites
CRIV	Voorlopige versie van het Integraal Verslag	CRIV	Version provisoire du Compte Rendu Intégral
CRABV	Beknopt Verslag	CRABV	Compte Rendu Analytique
CRIV	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaalde beknopt verslag van de toezpraken (met de bijlagen)	CRIV	Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes)
PLEN	Plenum	PLEN	Séance plénière
COM	Commissievergadering	COM	Réunion de commission
MOT	Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)	MOT	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

De concentratie van de rijkdom, een trend die zich sinds de jaren 80 aftekent, blijft toenemen. In België bezitten de 10 % rijkste huishoudens 55 % van de nettorijkdom¹, meer bepaald 29 % van het residentieel vastgoed en 79 % van alle beursgenoteerde aandelen. Op Europese schaal bezitten de 10 % rijksten bijna 60 % van het kapitaal, terwijl de 50 % armsten slechts 5 % in handen hebben. Anders gezegd: de 10 % procent rijkste Europeanen zijn 66 keer rijker dan de 50 % armsten.²

In 2022 bedroeg het totale nettovermogen van de Belgische huishoudens 2800 miljard euro. Een aanzienlijk deel daarvan zit geconcentreerd bij de allerrijksten: 25 % van de totale nettorijkdom is in handen van de 1 % meest vermogenden.

In Frankrijk onderstreept het Institut des Politiques Publiques (IPP) overigens dat voor de 0,1 % allerrijkste huishoudens de belastingdruk regressief is, wat inhoudt dat zij verhoudingsgewijs minder belastingen betalen.

Volgens de jongste studies van de Nationale Bank van België (NBB), die zijn gebaseerd op de analyse van de Europese Centrale Bank (ECB) om de verdeling van de welvaart in kaart te brengen, bezitten de 20 % rijkste gezinnen meer dan 50 % van de financiële activa.³

Gelet op de begrotingstoestand van het land, op de dreigende bezuinigingen en uitholling van sociale verworvenheden en van de sociale zekerheid, alsook op de wanverhouding tussen de lasten op arbeid en de lasten op kapitaal, zijn de indieners van dit voorstel van resolutie van oordeel dat de grote vermogens meer moeten bijdragen en progressief moeten worden belast.

Een meer rechtvaardige fiscaliteit is noodzakelijk om essentiële openbare diensten zoals onderwijs, gezondheidszorg en sociale zekerheid te financieren. De sterkste financiële schouders moeten meer bijdragen tot de financiering van de collectieve behoeften, terwijl werknemers en werknemsters meer zouden moeten overhouden door werken minder te belasten. Een betere

¹ Totale waarde van de financiële en niet-financiële activa van de huishoudens min de totale waarde van hun lopende schulden.

² *Chapter 1 Global economic inequality: insights*, in *WID.Word* (online, geraadpleegd op 11 december 2023).

³ Studie beschikbaar op de website van de Nationale Bank van België via <https://www.nbb.be/doc/dq/n/dq3/histo/dnf23ii.pdf>

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

La concentration de la richesse, observable depuis les années 1980, s'est intensifiée. En Belgique, les 10 % des ménages les plus riches détiennent 55 % de la richesse nette¹, dont 29 % de l'immobilier résidentiel et 79 % des actions cotées. À l'échelle européenne, les 10 % les plus riches détiennent près de 60 % du capital, alors que les 50 % les plus pauvres n'en détiennent que 5 %. En d'autres termes, les 10 % les plus riches en Europe détiennent 66 fois plus de richesses que les 50 % les plus pauvres².

En 2022, la richesse nette totale des ménages belges s'élevait à 2800 milliards d'euros, dont une part significative est concentrée entre les mains des plus riches, puisque 25 % de la richesse nette totale sont détenus par 1 % des individus les plus fortunés.

De plus, en France, l'Institut des Politiques Publiques (IPP) souligne que, pour les 0,1 % des foyers les plus riches, la pression fiscale devient régressive, ce qui signifie que les plus riches paient proportionnellement moins d'impôts.

Selon les dernières études de la Banque nationale de Belgique (BNB) qui se fondent sur l'analyse de la Banque centrale européenne (BCE) pour identifier la répartition des richesses, les 20 % des ménages les plus riches détiennent plus de 50 % des actifs financiers³.

Au vu de la situation budgétaire du pays, du risque d'austérité et d'attaques contre les acquis sociaux et la sécurité sociale et au vu de la disproportion entre la taxation sur le travail et celle sur le capital, les auteurs du présent texte pensent qu'il est nécessaire d'augmenter et de rendre progressives les contributions frappant le grand capital financier.

Une fiscalité plus juste est nécessaire pour financer les services publics essentiels, comme l'éducation, la santé et la sécurité sociale. Les plus grandes fortunes financières doivent contribuer davantage au financement des besoins collectifs. Et les travailleurs et travailleuses doivent être mieux rémunérés pour leur travail, notamment en allégeant la fiscalité sur celui-ci. Une meilleure

¹ Valeur totale des actifs financiers et non-financiers des ménages, réduite de la valeur totale de leurs dettes en cours.

² *"Chapter 1 Global economic inequality: insights"*, dans *WID.Word* [En ligne]. (Consulté le 11 décembre 2023).

³ Étude disponible sur le site de la Banque nationale de Belgique – <https://www.nbb.be/doc/dq/f/dq3/histo/df23ii.pdf>

verdeling van de belastingen leidt dan ook tot sterkere openbare diensten en minder ongelijkheid.

De indieners van dit voorstel van resolutie hebben al een reeks wetsvoorstellen ingediend om de grote vermogens eerlijker te belasten: een wetsvoorstel tot instelling van een belasting op de grote vermogens, een ambitieus voorstel tot invoering van een meerwaardebelasting, meer bepaald het wetsvoorstel tot belasting van de verwezenlijkte meerwaarden op financiële activa – België is immers een van de laatste landen ter wereld zonder dergelijke wetgeving – en een wetsvoorstel teneinde de progressiviteit van de tarieven voor de jaarlijkse taks op de effectenrekeningen op te trekken.

Voorts hanteren de indieners van dit voorstel van resolutie het verslag van het Rekenhof van september 2024⁴ als leidraad om de inning en de controle van de taks op de effectenrekeningen te verbeteren.

In 2021 heeft de vivaldiregering een jaarlijkse taks van 0,15 procent ingevoerd voor effectenrekeningen met een waarde van meer dan 1 miljoen euro.⁵ Die taks is van toepassing op alle op een effectenrekening aangehouden financiële instrumenten en fondsen, zonder onderscheid. Zowel aandelen en obligaties als afgeleide financiële producten en het cashgedeelte van de rekening worden in aanmerking genomen. Dat was destijds ontegensprekelijk een grote stap vooruit, aangezien men een taks op de grote vermogens invoerde om meer fiscale rechtvaardigheid te bewerkstelligen.

Het Rekenhof heeft ter zake uitstekend werk verricht, dat het toelicht in zijn verslag van september 2024. Dit voorstel van resolutie roept op tot de tenuitvoerlegging van de aanbevelingen die het Rekenhof in dat verslag formuleert. De uitvoering van die aanbevelingen is belangrijk om het moeilijker te maken de taks te ontwijken, met name via een doeltreffende antimisbruikregeling, en ook om de fiscus toegang te bieden tot het Centraal

répartition des contributions liées à la fiscalité permettrait donc de renforcer les services publics et de réduire les inégalités.

Les auteurs du présent texte ont décidé de déposer un package de mesures visant à taxer plus justement les hauts patrimoines financiers: une proposition de loi visant à introduire un impôt sur les grands patrimoines, une proposition de loi ambitieuse mettant en œuvre une taxation sur les plus-values, soit la proposition de loi visant à taxer les plus-values réalisées sur les actifs financiers, la Belgique étant l'un des derniers pays au monde à ne pas avoir adopté ce type de législation, et une proposition de loi visant à augmenter la progressivité des taux relatifs à la taxe annuelle sur les comptes-titres.

Dans le même temps, les auteurs de la présente résolution prennent le rapport de la Cour des comptes de septembre 2024⁴ comme guide pour améliorer la perception et le contrôle de la taxe sur les comptes-titres.

En 2021, le gouvernement Vivaldi a mis en place une taxe annuelle de 0,15 p.c. sur les comptes-titres d'une valeur supérieure à 1.000.000 euros⁵. Tous les instruments financiers et les fonds détenus sur un compte-titres relèvent du champ d'application de la taxe. Il n'est fait aucune distinction. Tant les actions et les obligations que les produits dérivés ainsi que le solde en espèces sont pris en considération. Il s'agissait à l'époque clairement d'une avancée majeure puisque l'on mettait en œuvre une taxe frappant le grand capital financier pour assurer plus de justice fiscale.

La Cour des comptes a fait un travail remarquable compilé dans son rapport de septembre 2024. La présente proposition de résolution vise à mettre en œuvre les propositions de recommandations formulées par la Cour des comptes dans ce rapport. Ces recommandations sont importantes pour rendre la taxe plus difficile à éviter, notamment via une mesure anti-abus efficace, mais aussi en permettant à l'administration fiscale

⁴ <https://www.ccrek.be/nl/publicatie/jaarlijkse-taks-op-de-effectenrekeningen>

⁵ Wet van 17 februari 2021 houdende de invoering van een jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, art. 4.

⁴ <https://www.ccrek.be/fr/publication/taxe-annuelle-sur-les-comptes-titres>

⁵ Loi du 17 février 2021 portant introduction d'une taxe annuelle sur les comptes-titres, art. 4.

Aanspreekpunt van rekeningen en financiële contacten (CAP) teneinde de belasting te kunnen heffen.

d'accéder au Point de contact central des comptes et contrats financiers (PCC) pour lever l'impôt.

Hugues Bayet (PS)
Sophie Thémont (PS)
Frédéric Daerden (PS)
Caroline Désir (PS)
Christophe Lacroix (PS)
Khalil Aouasti (PS)
Ludivine Dedonder (PS)
Lydia Mutyebele Ngoi (PS)
Marie Meunier (PS)
Pierre-Yves Dermagne (PS)

VOORSTEL VAN RESOLUTIE

DE KAMER VAN VOLKSVERTEGENWOORDIGERS,

A. gezien het verslag van het Rekenhof van september 2024 over de jaarlijkse taks op de effectenrekeningen;

B. gezien de handhavings- en bewijsproblemen die zich voordoen bij de effectieve inning van de taks op de effectenrekeningen;

C. gezien het belang van een betere definitie van het begrip effectenrekening;

D. gezien het gebrek aan controlemiddelen om misbruik op te sporen;

E. overwegende dat het noodzakelijk is een doeltreffende antimisbruikmaatregel te nemen, aangezien het voor de administratie moeilijk is fiscaal misbruik te bewijzen;

F. overwegende dat het Grondwettelijk Hof in zijn arrest nr. 138/2022 van 27 oktober 2022 in een zaak betreffende de nieuwe taks op de effectenrekeningen (JTER) de specifieke antimisbruikbepaling en de terugwerkende kracht van de algemene antimisbruikmaatregel heeft vernietigd;

G. gezien de noodzaak van een doeltreffend toezicht op de correcte toepassing van de jaarlijkse taks op de effectenrekeningen;

H. overwegende dat het Rekenhof op blz. 40 en 41 van zijn verslag een reeks aanbevelingen doet om de werking van het belastingstelsel en de controle op de belasting te verbeteren;

VERZOEKT DE FEDERALE REGERING:

1. de mogelijkheid te onderzoeken om bepaalde kernbegrippen in de context van de taks op de effectenrekeningen beter te definiëren;

2. na te gaan of een weerlegbaar vermoeden van misbruik kan worden ingesteld in geval van splitsing van effectenrekeningen bij eenzelfde financiële instelling en in geval van omzetting van belastbare effecten in effecten op naam; in voorkomend geval duidelijke richtlijnen op te stellen voor de fiscus en de financiële tussenpersonen;

3. de fiscus toegang te verlenen tot het Centraal aanspreekpunt van rekeningen en financiële contracten (CAP) voor de toepassing van en het toezicht op de JTER;

PROPOSITION DE RÉSOLUTION

LA CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS,

A. considérant le rapport de la Cour des comptes de septembre 2024 sur la taxe annuelle sur les comptes-titres;

B. considérant les problèmes d'application de la législation et de preuve qui se posent dans le cadre de perception effective de la taxe sur les comptes-titres;

C. considérant l'importance de mieux définir la notion de compte-titre;

D. considérant le manque de moyens de contrôle permettant de détecter les cas d'abus;

E. considérant la nécessité d'adopter une mesure anti-abus efficace, l'administration étant confrontée à la difficulté de prouver l'abus fiscal;

F. considérant que, dans son arrêt n° 138/2022 du 27 octobre 2022 statuant dans une affaire portant sur la nouvelle taxe sur les comptes-titres "TACT", la Cour constitutionnelle a annulé la disposition anti-abus spécifique et l'effet rétroactif de la disposition générale anti-abus;

G. considérant la nécessité d'assurer un contrôle efficace quant à l'application correcte de la taxe annuelle sur les comptes-titres;

H. considérant que la Cour des comptes émet une série de recommandations énoncées aux pages 38 et 39 de son rapport pour améliorer le fonctionnement du système de taxation et le contrôle de la taxe;

DEMANDE AU GOUVERNEMENT FÉDÉRAL:

1. d'examiner la possibilité de mieux définir certaines notions clés dans le cadre de la taxe sur les comptes-titres;

2. d'examiner si une présomption réfragable d'abus peut être instaurée en cas de scission de comptes-titres auprès de la même institution financière et de conversion de titres imposables en titres nominatifs; dans l'affirmative, d'établir des directives claires à l'intention de l'administration fiscale et des intermédiaires financiers;

3. d'octroyer à l'administration fiscale l'accès au Point de contact central des comptes et contrats financiers (PCC) pour l'application et le contrôle de la TACT;

4. een risicoanalyse uit te voeren op basis van uit het buitenland aangeleverde informatie over rekeningen met een saldo van minstens 1.000.000 euro en op basis van de JTER-aangiften door de titularissen zelf;

5. ervoor te zorgen dat de vennootschappen de JTER opnemen in de rubriek van verworpen uitgaven;

6. na te gaan of de JTER van toepassing is in de context van de controles van roerende inkomsten en de kaaimantaks op inkomsten uit juridische constructies in belastingparadijzen;

7. overeenkomstig de aanbevelingen 2 en 3 van het Rekenhof gerichte controles uit te voeren om ongeoorloofde transacties tegen te gaan, zoals omzettingen in effecten op naam, splitsingen en de creatie van nulwaarden op referentietijdstippen;

8. een toepassing te ontwikkelen die het risico van een dubbele teruggave van de JTER uitsluit, aan de bank enerzijds en aan de titularis van de effectenrekening anderzijds;

9. een toepassing voor de elektronische aangifte van de JTER te ontwikkelen;

10. betrouwbare meetinstrumenten uit te werken om de handhaving en de resultaten van de JTER te kunnen monitoren en analyseren.

9 april 2025

4. de réaliser une analyse de risques à partir des informations étrangères reçues sur les comptes dont le solde est supérieur ou égal à 1.000.000 d'euros et à partir des déclarations à la TACT déposées par les titulaires mêmes;

5. de veiller à ce que les sociétés reprennent la TACT dans la rubrique des dépenses non admises;

6. de vérifier si la TACT s'applique dans le cadre des contrôles relatifs aux revenus mobiliers et à la taxe Caïman frappant les revenus issus de constructions juridiques montées dans les paradis fiscaux;

7. de réaliser, en lien avec les recommandations 2 et 3 de la Cour des comptes, des contrôles ciblés pour lutter contre les opérations non autorisées que sont les conversions en titres nominatifs, les scissions et les créations de valeurs nulles aux points de référence;

8. de développer une application permettant d'exclure tout risque de double restitution de la TACT à la banque, d'une part, et, d'autre part, au titulaire du compte-titres;

9. de développer une application électronique permettant de déposer les déclarations à la TACT au format numérique;

10. d'élaborer des instruments de mesure fiables pour assurer le suivi et l'analyse du respect et des résultats de la TACT.

9 avril 2025

Hugues Bayet (PS)
 Sophie Thémont (PS)
 Frédéric Daerden (PS)
 Caroline Désir (PS)
 Christophe Lacroix (PS)
 Khalil Aouasti (PS)
 Ludivine Dedonder (PS)
 Lydia Mutyebele Ngoi (PS)
 Marie Meunier (PS)
 Pierre-Yves Dermagne (PS)