



Autorité de protection des données
Gegevensbeschermingsautoriteit

Advies nr. 76/2025 van 3 september 2025

Betreft: Advies m.b.t. een ontwerp van koninklijk besluit *tot uitvoering van artikel 201/9/6 van het Wetboek diverse rechten en taksen tot vaststelling van de nadere regels van de kennisgevingsverplichtingen bedoeld in paragraaf 1 en tot vaststelling van de schaal van boetes* (CO-A-2025-127)

De Autorisatie- en Adviesdienst van de Gegevensbeschermingsautoriteit (hierna: de Autoriteit);

Gelet op de wet van 3 december 2017 *tot oprichting van de Gegevensbeschermingsautoriteit*, met name op artikelen 23 en 26 (hierna: WOG);

Gelet op Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 *betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG* (hierna: AVG);

Gelet op de wet van 30 juli 2018 *betreffende de bescherming van natuurlijke personen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens* (hierna: WVG);

Gelet op de adviesaanvraag van de heer Jan Jambon, Minister van Financiën, (hierna: de aanvrager) ontvangen op 31 juli 2025;

Brengt op 3 september 2025 het volgende advies uit:

I. Voorwerp en context van de adviesaanvraag

1. Op 31 juli 2025 verzocht de aanvrager het advies van de Autoriteit met betrekking tot een ontwerp van koninklijk besluit *tot uitvoering van artikel 201/9/6 van het Wetboek diverse rechten en taksen tot vaststelling van de nadere regels van de kennisgevingsverplichtingen bedoeld in paragraaf 1 en tot vaststelling van de schaal van boetes* (hierna: het ontwerp).
2. Zoals dit volgt uit de titel beoogt het ontwerp uitvoering te geven aan artikel 201/9/6 van het Wetboek diverse rechten en taksen (hierna: WDRT), dat voorziet in een nieuwe antimisbruikmaatregel betreffende de omzetting van financiële instrumenten in financiële instrumenten op naam en de overdracht van een deel van de financiële instrumenten naar een andere effectenrekening. In het licht van het arrest nr. 138/2022 van het Grondwettelijk Hof en het verslag van het Rekenhof van september 2024 over de jaarlijkse taks op de effectenrekeningen wordt daarbij een weerlegbaar vermoeden opgenomen dat bedoeld is om de omzetting van financiële instrumenten die zijn ingeschreven op een effectenrekening naar financiële instrumenten die niet zijn ingeschreven op een dergelijke rekening en de overdracht van een deel van de effecten naar een effectenrekening bij dezelfde of een andere financiële instelling tegen te gaan, wanneer deze handelingen niet hoofdzakelijk kunnen worden verantwoord door een ander motief dan het vermijden van de taks.
3. In voorkomend geval kan de titularis van de effectenrekening, met concrete en verifieerbare elementen, aantonen dat een verrichting hoofdzakelijk heeft plaatsgevonden om een ander motief dan het vermijden van de belasting. Het is immers niet ondenkbaar dat gebeurtenissen die de effectenrekening beïnvloeden voortvloeien uit technische, operationele of organisatorische motieven die eigen zijn aan de financiële tussenpersoon en die aan de titularis worden opgelegd. Indien de titularis er evenwel niet in slaagt aan te tonen dat de handeling in kwestie hoofdzakelijk verantwoord wordt door een ander motief dan de wens om de taks te ontwijken, wordt de waarde van de omgezette of de overgedragen financiële instrumenten in aanmerking genomen om te bepalen of de belastbare drempel nog steeds wordt bereikt en, indien van toepassing, voor het bepalen van het bedrag van de verschuldigde taks.
4. Meer concreet bepaalt artikel 201/9/6, §1, tweede en derde lid, WDRT dat de Belgische tussenpersoon¹ (of de aansprakelijke vertegenwoordiger), dan wel de titularis van de rekening

¹ Artikel 201/3, 7°, WDTR bepaalt: "*Belgische tussenpersoon: een tussenpersoon die opgericht is naar Belgisch recht evenals een tussenpersoon die gevestigd is in België. De niet in België gevestigde tussenpersonen die een vertegenwoordiger hebben aangesteld bedoeld in artikel 201/9/1, worden voor de toepassing van deze titel gelijkgesteld met een Belgische tussenpersoon;*". In dat verband voorziet artikel 201/3, 6°, WDTR: "*tussenpersoon: de Nationale Bank van België, de Europese Centrale Bank en de buitenlandse centrale banken die soortgelijke functies uitoefenen, een centrale effectenbewaarinstantie bedoeld in artikel 198/1, § 6, 12°, van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen 1992, een kredietinstelling of een beursvennootschap bedoeld in artikel 1, § 3, van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, en de beleggingsondernemingen bedoeld in artikel 3, § 1, van de wet van*

wanneer het gaat over een in het buitenland aangehouden effectenrekening waarvoor geen aansprakelijke vertegenwoordiger is aangeduid, kennis dient te geven aan de administratie van elke omzetting en elke overdracht die tijdens een bepaalde referentieperiode² hebben plaatsgevonden, uiterlijk op de laatste dag van de maand die volgt op het einde van de voormelde referentieperiode.

5. Het wetsontwerp dat ten grondslag ligt van deze bepaling werd door de Autoriteit behandeld in het advies nr. 36/2025³, waarnaar wordt verwezen. Dienaangaande heeft de Autoriteit geoordeeld dat het in beginsel gerechtvaardigd is om een dergelijk weerlegbaar vermoeden te creëren, op voorwaarde dat de te verwerken (categorieën van) persoonsgegevens in deze context worden vastgesteld. Daarbij werd de reflectie gemaakt dat deze gegevens in beginsel niet verder mogen gaan dan de gegevens die (in principe minstens indirect⁴) reeds toegankelijk zijn voor de FOD Financiën.

II. Onderzoek ten gronde

6. Voorafgaandelijk brengt de Autoriteit in herinnering dat overeenkomstig artikel 1 AVG, gelezen in het licht van overweging 14 AVG, de door de AVG geboden bescherming betrekking heeft op natuurlijke personen en zich aldus niet uitstrekt tot de verwerking van gegevens over rechtspersonen en, meer concreet, als rechtspersonen gevestigde ondernemingen. Zodoende heeft dit advies louter betrekking op de verwerking van gegevens van natuurlijke personen die door de bepalingen van het ontwerp worden gevat, voor zover die verwerkingen aangemerkt moeten worden als een verwerking van persoonsgegevens in de zin van de artikelen 2 en 3 AVG. Dit doet evenwel geen afbreuk aan de bescherming die rechtspersonen desgevallend genieten krachtens de artikelen 7 en 8 van het Handvest van de grondrechten van de Europese Unie⁵. Onverminderd het bovenstaande, hoewel de verwerking van gegevens van als

25 oktober 2016 betreffende de toegang tot het beleggingsdienstenbedrijf en betreffende het statuut van en het toezicht op de vennootschappen voor vermogensbeheer en beleggingsadvies, die krachtens nationaal recht toegelaten worden om financiële instrumenten voor rekening van de klanten aan te houden;”.

² Artikel 201/3, 5°, WDIR bepaalt: “referentieperiode: een periode van twaalf opeenvolgende maanden die aanvangt op 1 oktober en eindigt op 30 september van het volgende jaar, of, in voorkomend geval, op het moment:

- a) dat de effectenrekening wordt afgesloten; of
- b) waarop de enige of laatste 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;
- c) waarop de effectenrekening niet langer deel uitmaakt van het bedrijfsvermogen van een in artikel 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 bedoeld in de bepaling onder 3°;”.

³ Te raadplegen via: <https://www.gegevensbeschermingsautoriteit.be/publications/advies-nr.-36-2025.pdf>.

⁴ Bijvoorbeeld via een raadpleging van het CAP, in het kader van een belastingonderzoek door de administratie.

⁵ Zie in dat kader bijvoorbeeld HvJ-EU, 9 november 2010, C-92/09 en C-93/09 (Volker und Markus Schecke GbR en Hartmut Eifert v. Land Hessen).

rechtspersonen gevestigde ondernemingen buiten het toepassingsgebied van de AVG valt, moet in rekening worden gebracht dat voor de toepassing van het economisch recht ook natuurlijke personen gekwalificeerd kunnen worden als onderneming (in welk geval de AVG wel van toepassing is).

7. In de mate dat de rechtsgrondslag van het ontwerp reeds uitvoerig werd behandeld in het bovengenoemde advies nr. 36/2025, beperkt de Autoriteit zich in het onderhavige geval tot de analyse van het ontwerp waar dit noodzakelijk blijkt in het licht van het gegevensbeschermingsrecht.
8. Met betrekking tot de invoering van een specifieke antimisbruikbepaling in de context van de jaarlijkse taks op de effectenrekeningen, stelt de Autoriteit vast dat dit geen wezenlijke invloed heeft op de onderliggende verwerkingsdoeleinden (met name de correcte vestiging en inning van de verschuldigde belasting), noch op de aanduiding van de verwerkingsverantwoordelijken (naast de FOD Financiën⁶ dient immers in rekening te worden gebracht dat ook de tussenpersonen (allerhande financiële instellingen) optreden als verwerkingsverantwoordelijken voor de verwerkingen die zij stellen uit hoofde van een wettelijke verplichting (zoals in het onderhavige geval), dan wel in opdracht van de titularissen van de effectenrekeningen). Deze elementen behoeven aldus ook geen verdere commentaar.
9. Zoals hierboven reeds toegelicht introduceert artikel 201/9/6, §1, tweede en derde lid, WDRT een verplichting in hoofde van de Belgische tussenpersoon (dan wel diens aansprakelijke vertegenwoordiger) of de titularis van de effectenrekening (wanneer het gaat over een effectenrekening die in het buitenland wordt aangehouden) om elke omzetting en overdracht zoals bedoeld in het eerste lid, 1^o en 2^o van hetzelfde artikel aan de administratie ter kennis te brengen. Paragraaf 3 van dat artikel bepaalt ten slotte dat de Koning met betrekking tot deze kennisgevingsverplichting in het bijzonder de vermelding van het Rijksregisternummer of het identificatienummer van de Kruispunt van de sociale zekerheid kan voorschrijven. Zoals reeds toegelicht in advies nr. 36/2025, beantwoordt deze delegatie aan de vereisten gesteld door artikel 8 van de wet van 8 augustus 1983 *tot regeling van een Rijksregister van de natuurlijke personen*.
10. Wat de overige (categorieën van) persoonsgegevens betreft, is de Autoriteit van oordeel dat zij niet verder kunnen gaan dan de persoonsgegevens waartoe de FOD Financiën toegang tot zou kunnen hebben krachtens haar wettelijk bevoegdheden.

⁶ In dat verband kan verwezen worden naar artikel 2 van de wet van 3 augustus 2012 *houdende bepalingen betreffende de verwerking van persoonsgegevens door de Federale Overheidsdienst Financiën in het kader van zijn opdrachten*.

11. In dat verband preciseert het ontworpen artikel 240⁷sexies³ van het koninklijk besluit van 3 maart 1927 houdende uitvoering van het Wetboek diverse rechten en taksen (hierna: KB WDRT) het volgende: *"Iedere aangifteplichtige deelt aan de administratie in toepassing van de kennisgevingsverplichting bedoeld in artikel 201/9/6, § 1, tweede en derde lid, van het Wetboek alle noodzakelijke elementen tot identificatie van de verrichting mee, met name:*
 - A. *De identificatiegegevens, alsook de hoedanigheid van de aangifteplichtige:*
 - 1° *indien dit een natuurlijke persoon betreft:*
 - a) *zijn/haar naam en voornamen, en*
 - b) *zijn/haar identificatienummer:*
 - (i) *bij het Rijksregister van de natuurlijke personen of,*
 - (ii) *bij gebrek aan een identificatienummer bij het Rijksregister van de natuurlijke personen: zijn/haar identificatienummer zoals bedoeld in artikel 4 van de wet van 15 januari 1990 houdende oprichting en organisatie van een Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid,*
 - (iii) *bij gebrek aan registratie bij het Rijksregister van de natuurlijke personen of bij de Kruispuntbank van de Sociale Zekerheid: zijn/haar naam en voornamen, zijn/haar volledig domicilieadres, alsook zijn/haar geboortedatum zoals opgenomen in officiële documenten;*
 - 2° *indien dit een rechtspersoon betreft: (...)*
 - B. *De identificatie van de betrokken effectenrekening:*
 - 1° *het nummer van de effectenrekening,*
 - 2° *de identificatie van de titularis van de effectenrekening, en indien er meerdere titularissen zijn, voor elke titularis:*
 - a) *indien de titularis een natuurlijke persoon is, de gegevens opgenomen onder A., 1°;*
 - b) *indien de titularis een rechtspersoon is, de gegevens opgenomen onder A., 2°;*
 - C. *De aard van de verrichting: een omzetting dan wel een overdracht;*
 - D. *De waarde van de effectenrekening voor de verrichting;*
 - E. *Indien het een omzetting betreft:*
 - 1° *de datum van de omzetting,*
 - 2° *de identificatie van het omgezette financiële instrument, met inbegrip van de ISIN-code (International Security Identification),*
 - 3° *aantal omgezette financiële instrumenten van de bovenvermelde ISIN-code;*
 - F. *Indien het een overdracht betreft:*
 - 1° *de datum van de overdracht(en),*
 - 2° *het nummer van de begunstigde effectenrekening(en),*
 - 3° *de tussenperso(o)n(en) waar de begunstigde effectenrekening(en) gehouden word(t)(en),*
 - 4° *de titularis(sen) van de begunstigde effectenrekening(en),*

5° *de overgedragen financiële instrumenten op basis van hun ISIN-code en hoeveelheid van elk overgedragen financieel instrument.*"

12. Ter zake is de Autoriteit van oordeel dat de identificatiegegevens van de aangifteplichtige, alsook de identificatiegegevens van de effectenrekeningen en de gegevens betreffende de omzetting of overdracht nauwkeurig worden vastgesteld en daarenboven voldoende voorzienbaar zijn in hoofde van de betrokkenen. De vaststelling van de gegevens gaat niet verder dan wat noodzakelijk is voor de verwezenlijking van het beoogde doeleinde en noodzaakt bijgevolg geen bijzondere opmerkingen.
13. Betreffende de bewaartermijn van de gegevens preciseert het ontworpen artikel 240⁷sexies⁵ KB WDRT het volgende: *"Onverminderd de noodzakelijke bewaring voor de verdere verwerking met het oog op archivering in het algemeen belang, wetenschappelijk of historisch onderzoek of statistische doeleinden bedoeld in artikel 89 van verordening (EU) 2016/679 van 27 april 2016 van het Europees Parlement en de Raad betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van richtlijn 95/46/EG, worden de gegevens ontvangen door de FOD Financiën bedoeld in artikel 240⁷sexies³ niet langer bewaard dan noodzakelijk voor de doeleinden waarvoor zij worden verzameld met een maximale bewaartermijn van 6 jaar te rekenen van de eerste dag van de referentieperiode volgend op de datum van de omzetting of de overdracht, met uitzondering van de gevallen waarin nog een beroep of een gerechtelijke procedure hangende is bij het verlopen van deze termijn."*
14. Ten algemene titel herhaalt de Autoriteit dat overeenkomstig artikel 89.1 AVG, de verdere verwerking met het oog op archivering in het algemeen belang, wetenschappelijk of historisch onderzoek of voor statistische doeleinden in beginsel dient te gebeuren aan de hand van anonieme gegevens⁷. Indien het niet mogelijk is om met anonieme gegevens het beoogde verwerkingsdoeleinde te bereiken, kunnen gepseudonimiseerde⁸ persoonsgegevens worden aangewend. Wanneer ook deze niet toelaten het beoogde doeleinde te verwezenlijken kunnen, slechts in laatste instantie, ook niet-gepseudonimiseerde persoonsgegevens worden gebruikt.
15. Wat de feitelijke bewaartermijn betreft, meent de Autoriteit dat deze gerechtvaardigd is gelet op de geldende fiscale verjaringstermijnen en rekening houdend met het feit dat de gegevens langer

⁷ Anonieme gegevens: informatie die niet aan een geïdentificeerde of identificeerbare natuurlijke persoon kan worden gekoppeld (art. 4.1) AVG, a contrario).

⁸ *"Pseudonimisering: het verwerken van persoonsgegevens op zodanige wijze dat de persoonsgegevens niet meer aan een specifieke betrokkene kunnen worden gekoppeld zonder dat er aanvullende gegevens worden gebruikt, mits deze aanvullende gegevens apart worden bewaard en technische en organisatorische maatregelen worden genomen om ervoor te zorgen dat de persoonsgegevens niet aan een geïdentificeerde of identificeerbare natuurlijke persoon worden gekoppeld."* (zie artikel 4.5) AVG).

bewaard dienen te blijven in het geval van lopende administratieve of gerechtelijke procedures. In een dergelijke context moeten de gegevens evenwel onmiddellijk worden verwijderd⁹ na de finale uitputting van alle openstaande rechtsmiddelen.

OM DEZE REDENEN

de Autoriteit,

is van oordeel dat het ontwerp geen bijzondere opmerkingen inzake de bescherming van persoonsgegevens noodzaakt.

Voor de Autorisatie- en Adviesdienst,
(get.) Alexandra Jaspar, Directeur

⁹ Dan wel in gereedheid worden gebracht voor de voorziene archivering of onderzoeken overeenkomstig artikel 89.1 AVG.