

Inhoudstafel – Table des matières

Woord vooraf – Préambule	11
Michel VERMAERKE	
Een portret van Daniel Mareels – Un portrait de Daniel Mareels	15
Rodolphe DE PIERPONT en/et Antoine DAYEZ	
Zo vader, zo dochter	19
Freya MAREELS	
Gedeeltelijk bibliografie – Bibliographie partielle	21

I.

Algemene fiscaliteit *Fiscalité générale*

De noodzakelijke tax shift	25
Denksporen voor een vernieuwd fiscaal evenwicht	
Axel HAELTERMAN	
Inleiding	25
Afdeling 1. De fiscale uitdagingen	25
Afdeling 2. <i>Captatio benevolentiae</i>	26
Afdeling 3. De architectuur van de heffingen in België	27
Afdeling 4. De vergrijzing als bijzondere uitdaging	29
Afdeling 5. De tax shift als antwoord?	29
Afdeling 6. Wat is de gepaste benadering voor de organisatie van de corresponderende belastingverlaging?	33
Afdeling 7. En wat met de vennootschapsbelasting?	35
Afdeling 8. De regionalisering van de fiscaliteit als uitdaging	35
Afdeling 9. De inspanningen gericht op een vereenvoudiging van de fiscaliteit	37
Afdeling 10. De strijd tegen de fraude als fiscale uitdaging	37
Naar een besluit?	38

De btw-eenheid voor en na het <i>Skandia</i>-arrest: <i>quo vadis</i>?	39
Ine LEJEUNE, Inge STUYVER en Liesbeth VERMEIRE	
Inleiding	39
Afdeling 1. De btw-eenheid buiten de EU	40
Afdeling 2. De btw-eenheid binnen de EU: artikel 11 van de Btw-richtlijn	40
Afdeling 3. De impact van de btw-eenheid op de belastingplichtigen en op de overheid	42
Afdeling 4. Een paar cijfers over het aantal btw-eenheden en het aantal ondernemersgroepen in de EU en het belang van de btw-eenheid voor de competitiviteit van de financiële en de verzekeringssector	48
Afdeling 5. De invoering van de btw-eenheid in België	50
Afdeling 6. De communicatie van de Europese Commissie van 2009	53
Afdeling 7. De rechtspraak van het HvJ	53
§ 1. Het arrest <i>FCE Bank</i> van 23 maart 2006	54
A. De feiten en de opinie van de advocaat-generaal	54
B. Beoordeling door het HvJ	55
§ 2. De inbreukprocedures van de Europese Commissie	57
§ 3. De hangende zaken <i>Larentia</i> en <i>Minerva/Marenave</i>	59
§ 4. Het arrest <i>Ampliscientifica</i> : een btw-eenheid is verschillend van een consolidatieregeling	60
A. De feiten	60
B. Beoordeling door het HvJ	61
§ 5. De zaak- <i>Skandia</i> van 17 september 2014	62
A. De feiten	62
B. Beoordeling door het HvJ	63
C. Waarom is het <i>Skandia</i> -arrest zo belangrijk?	64
Afdeling 8. De btw-eenheid: <i>quo vadis</i> na het <i>Skandia</i> -arrest?	65
§ 1. Het standpunt van de Commissie en de discussie in het btw-comité	65
A. De aard van de leveringen	66
B. De kostenallocatie tussen de entiteiten	66
C. Het verschil tussen kostendelende verenigingen en btw-eenheden	66

D. Het territoriaal bereik van het <i>Skandia</i> -arrest	68
E. Lidmaatschap van een btw-eenheid	68
F. Lidstaten die de regeling voor de btw-eenheid niet hebben ingevoerd	68
§ 2. De mening van de btw-expertgroep	68
Afdeling 9. Welk standpunt nemen de lidstaten in?	70
§ 1. Lidstaten die oordelen dat <i>Skandia</i> volgens hen een impact heeft	70
§ 2. Lidstaten die oordelen dat <i>Skandia</i> volgens hen geen impact heeft (huidig standpunt van de lidstaat)	70
§ 3. Lidstaten die nog geen beslissing hebben genomen	71
§ 4. België wijzigt haar standpunt op 1 juli 2015: kan zij dit eenzijdig bepalen zonder de wet aan te passen?	72
Conclusie	74
Les nouvelles règles anti-abus de la directive mères-filiales...	77
Caroline DOCCLO	
Section 1. Généralités	77
Section 2. La portée géographique de la directive mères-filiales	81
Section 3. Le mouvement BEPS	83
Section 4. Les règles « anti-abus » de la directive mères-filiales	86
§ 1. « La double non-imposition »	86
§ 2. La règle générale anti-abus commune	88
§ 3. Les autres mesures anti-abus nationales ou conventionnelles	91
Section 5. La conformité des législations nationales au droit de l'Union	92
§ 1. La transposition dans la législation nationale des directives 2014/86/UE et (UE) 2015/121	92
§ 2. La responsabilité du législateur national devant le Traité	93
§ 3. Que faire des dividendes qui ne sont pas visés par la directive mères-filiales ?	96
Conclusion	99

La nouvelle cotisation spéciale sur « commissions secrètes » : quelques réflexions	101
Daniel GARABEDIAN et Renaud THONET	
Section 1. État des lieux avant la loi-programme du 19 décembre 2014 – Objectif de la réforme	101
Section 2. La « nouvelle » cotisation spéciale : indemnité pure ou sanction ?	104
Section 3. L'application immédiate du nouveau régime	108
Conclusion	110
De l'intérêt – ou non ? – d'une taxe sur les transactions financières	111
Rodolphe DE PIERPONT	
Introduction	111
Section 1. Plantons le décor	113
§ 1. Une ancienne taxe belge sur les opérations de Bourse	113
§ 2. TOB n'est pas «Tobin »	117
§ 3. Autres formes de taxation des transactions financières	118
A. La <i>stamp duty</i> au Royaume-Uni	118
B. Expérience suédoise	119
C. Autres exemples	119
Section 2. Les idées européennes	120
§ 1. Le contexte	120
A. En général	120
B. Libre circulation des capitaux	121
C. Le contexte européen et l'euro	122
§ 2. Les propositions de la Commission européenne	123
A. Présentation des propositions	123
B. Commentaire et critique des objectifs poursuivis	131

II. Financiële fiscaliteit *Fiscalité financière*

Recente ontwikkelingen in de roerende fiscaliteit in hoofde van de particulieren	143
Guy GIROULLE	
Inleiding	143
Afdeling 1. De gelijkschakeling van de fiscaliteit van de roerende inkomsten	144
Afdeling 2. De bijdrage op de hoge vermogensinkomsten van natuurlijke personen	145
Afdeling 3. Reparatiewetgeving	148
§ 1. Dividenden	150
§ 2. Liquidatieboni	150
§ 3. VVPR <i>bis</i>	151
§ 4. Residentiële vastgoed-bevak's	153
§ 5. Meerwaarden op kapitaliserende obligatiefondsen die meer dan 25% in vastrentende effecten beleggen	153
§ 6. Interesten	154
Afdeling 4. Bijzondere financieringswet	156
Afdeling 5. Regering Michel I	156
§ 1. Liquidatiereserve	156
§ 2. Kaaimantaks	157
§ 3. Hoge Raad van Financiën	158
Conclusie	160
 Enkele actuele fiscale vragen in verband met afgeleide financiële instrumenten	 161
Henk VANHULLE en Caroline BORGERS	
Inleiding	161
Afdeling 1. Derivaten: begripsafbakening, juridische kwalificatie en wijze van overdracht	162
§ 1. Een derivaat is een overeenkomst	162
 ANTHEMIS	 373

§ 2. Onderscheid tussen derivatencontracten en effecten	164
§ 3. Juridische structurering van de overdracht van derivatencontracten	165
§ 4. Omschrijving van het clearingproces voor derivaten	167
Afdeling 2. Betalingen onder derivaten en de vangnetbepaling	170
§ 1. De vangnetbepaling	170
A. Algemene omschrijving	170
B. Afbakening van het toepassingsgebied van de vangnetbepaling	171
§ 2. Toepassing van de vangnetbepaling op betalingen onder derivaten?	173
A. Het begrip ‘dienst’ of ‘dienstenovereenkomst’	173
B. Kwalificatie van derivatencontracten	175
C. Bepaling van de tegenpartij	177
D. Bepaling van de inkomsten waarop de bedrijfsvoorheffing moet worden toegepast	179
Afdeling 3. Verrichtingen op derivaten en de taks op beursverrichtingen	181
§ 1. Vaststelling van belastbare verrichtingen en het toepasselijke tarief van de TOB	181
§ 2. Verwerving van bestaande openbare fondsen	184
A. Derivaten die werden afgesloten op grond van een ISDA Master Agreement	185
B. Derivaten die het voorwerp uitmaken van CCP-clearing	186
Afdeling 4. Derivaten en de roerende voorheffing	186
§ 1. Toepassing van de roerende voorheffing	186
§ 2. Roerende voorheffing op inkomsten uit onderliggende financiële instrumenten: <i>beneficial ownership</i>	187
A. Het concept uiteindelijke gerechtigde/ <i>beneficial ownership</i>	188
B. Toepassing op derivaten	189
Conclusie	191

Ceci n'est pas un dividende : réflexions sur l'(a)symétrie du traitement fiscal du transfert du siège d'une société et de certaines formes de restructuration, dans le chef de la société concernée et de ses actionnaires	193
Laurence PİNTE	
Section 1. La question examinée : dans quelles conditions la liquidation fictive d'une société entraîne-t-elle la taxation d'un revenu dans le chef de son actionnaire ?	193
Section 2. Le dispositif légal	194
§ 1. Impôt des sociétés : certaines opérations sont assimilées à des liquidations	194
§ 2. Impôt des personnes physiques : les bonis de liquidation sont des dividendes taxables	195
Section 3. La position développée par le SDA	196
§ 1. La décision du SDA du 12 novembre 2013 : immigration de sociétés	196
§ 2. Les décisions du SDA du 27 mai 2014 et du 30 juin 2014 : émigration de sociétés	198
§ 3. La décision du SDA du 13 mai 2014 : le partage total de l'avoir social d'un organisme de placement collectif au sens de l'article 19 <i>bis</i> du CIR 92	199
§ 4. La décision du SDA du 23 décembre 2014 : l'offre publique d'échange sur des parts détenues dans le cadre de l'épargne-pension	201
Section 4. Les limites de la position du SDA : la notion de capital fiscal	202
Section 5. Les leçons à tirer	204
§ 1. La règle générale : un revenu n'est taxable que s'il est attribué	204
§ 2. L'exception : un revenu peut également, par l'effet d'une fiction légale, être taxé sans avoir été réellement attribué	204
Section 6. Évaluation	205

Les organismes de placement collectif : illustrations de l'imbrication du droit financier et du droit fiscal belges	207
Marc CORDIER	
Introduction	208
Section 1. Législation financière belge relative aux OPC	210
§ 1. Directive 85/611/CEE et loi du 4 décembre 1990	210
A. Directive 85/611/CEE	210
B. Loi du 4 décembre 1990	212
§ 2. Directive 2001/108/CE et loi du 20 juillet 2004	218
A. Directive 2001/108/CE	218
B. Loi du 20 juillet 2004	220
§ 3. Directive 2009/65/CE et loi du 3 août 2012	223
A. Directive 2009/65/CE	223
B. Loi du 3 août 2012	224
§ 4. Directive 2011/61/UE et loi du 19 avril 2014	225
A. Directive 2011/61/UE	225
B. Loi du 19 avril 2014	228
Section 2. Dispositions du droit fiscal belge applicables aux revenus recueillis par un OPC constitué sous la forme d'une société d'investissement et aux revenus payés ou attribués par un tel OPC	236
§ 1. Revenus recueillis par une société d'investissement	236
A. Base imposable à l'impôt des sociétés – Article 185 <i>bis</i> , § 1 ^{er} , du CIR 92	236
B. Exonération de précompte mobilier – Article 116 de l'AR/CIR 92	241
§ 2. Revenus payés ou attribués par une société d'investissement	246
A. Société d'investissement bénéficiant d'un régime d'imposition distinct exorbitant du droit commun – Article 21, 2 ^o , du CIR 92	246
B. Société d'investissement à revenu garanti – Article 19, § 1 ^{er} , alinéa 1 ^{er} , 4 ^o , du CIR 92	250
C. OPC obligataires – Article 19 <i>bis</i> du CIR 92	252
Section 3. Dispositions du droit fiscal belge applicables aux opérations de Bourse ayant pour objet les parts d'un OPC constitué sous la forme d'une société d'investissement	261

§ 1. Définitions	262
A. Organisme de placement collectif et société d'investissement	262
B. Action de capitalisation et action de distribution	263
§ 2. Opération imposable et opérations exonérées	273
A. Opération imposable à la TOB	273
B. Opérations exonérées de TOB	273
Conclusion	275
Annexes	276

Le régime fiscal des fonds communs de placement en matière d'impôt des personnes physiques ou pourquoi faire simple quand on peut faire compliqué ? 279

Marc THEYS, Yves BOCQUET et Évelyne ANDRÉ

Introduction	279
Section 1. La transparence immédiate et absolue	282
§ 1. Principe	282
§ 2. FCP étrangers	283
A. FCP étrangers de capitalisation ne relevant pas du champ d'application de l'article 19bis du CIR 92	283
B. FCP investis pour plus de 25% en créances assujettis à l'article 19bis du CIR 92	286
C. Distribution d'un coupon	288
§ 3. FCP belges	290
Section 2. La transparence immédiate et absolue va-t-elle vraiment de soi?	294
Conclusion	297

III.
Fiscaal Compliance
La compliance fiscale

Verleden, heden en toekomst van het Belgisch bankgeheim 301

Raf NIETVELT

Persoonlijk voorwoord	301
Afdeling 1. Discretie en bankgeheim	302

Afdeling 2. Het Belgisch (fiscaal) bankgeheim	302
§ 1. Oorsprong en principe	302
§ 2. Bankgeheim enkel voor inkomstenbelastingen	304
§ 3. Uitzonderingen op het fiscaal bankgeheim	305
A. Uitzonderingen op het bankgeheim in het kader van de taxatieprocedure	305
B. Uitzondering op het bankgeheim in het kader van de administratieve geschillenprocedure	312
C. Uitzondering op het fiscaal bankgeheim in het kader van de fiscale invordering	312
D. Uitzondering in het kader van een strafdossier	313
§ 4. Recente ontwikkelingen: naar een veralgemeende actieve meldingsplicht voor banken in de internationale sfeer	313
A. De Amerikaanse <i>Foreign Account Tax Compliance Act</i> (FATCA)	314
B. Europese FATCA	316
C. <i>Common Reporting Standard</i> (CRS) – Wereldwijde FATCA?	317
D. Belgische wet inzake automatische uitwisseling van inlichtingen op internationaal vlak	318
§ 5. Belgisch fiscaal bankgeheim: <i>quo vadis?</i>	319

Les obligations fiscales des banques belges intervenant dans des paiements d'intérêts transnationaux 323

Roger KAISER

Introduction	323
Section 1. Cas 1 – Paiement d'intérêts afférents à des titres belges détenus par un investisseur étranger	326
§ 1. La déduction de retenue à la source	326
§ 2. Le régime classique du précompte mobilier applicable aux titres belges	326
§ 3. Évolution des procédures internationales de réduction de retenue à la source	328
§ 4. Régime de <i>clearing</i> fiscal X/N applicable aux titres belges	329
Section 2. Cas 2 – Paiement d'intérêts afférents à des titres étrangers détenus par un investisseur belge	331

§ 1. Imposabilité des intérêts dans l'État de résidence	331
§ 2. Le régime classique des titres étrangers	332
§ 3. Le régime de <i>clearing</i> fiscal X/N applicable aux titres étrangers	332
Section 3. Cas 3 – Paiement d'intérêts afférents à des titres étrangers détenus par un investisseur non-résident	333
§ 1. L'échange international d'informations pendant la période pré-FATCA	333
§ 2. La directive européenne sur la fiscalité de l'épargne	333
§ 3. FATCA, l'incubateur	335
§ 4. Les accords intergouvernementaux	336
§ 5. La norme CRS	337
§ 6. Révision de la directive sur la coopération administrative	339
§ 7. Calendrier d'implémentation dans les juridictions primo-adoptantes	339
Conclusion	340
Les « Level Playing Fields » de l'Association Belge des Banques : l'autorégulation pour combler les lacunes de la loi	341
Antoine DAYEZ	
Introduction – La prise de conscience	341
Section 1. La portée des LPF	343
Section 2. Le LPF « Heure zéro »	344
Section 3. Le LPF « Associations de fait et indivisions »	345
§ 1. Introduction	345
§ 2. Le régime des associations de fait	346
A. Définition	346
B. Régime fiscal	347
§ 3. Le régime des indivisions	348
A. Définition	348
B. Régime fiscal	349
C. Les indivisions « avec facilités »	349
§ 4. Commentaires	350
Section 4. Le LPF « Système des comptes-clients individuels »	352
ANTHEMIS	379

§ 1. Introduction	352
§ 2. Principe	353
§ 3. Définition et fonctionnement	353
Section 5. L'application du régime des « carnets d'épargne réglementés »	356
§ 1. Introduction	356
§ 2. Mise en œuvre de l'exonération	356
§ 3. Commentaires	358
Section 6. Le LPF « Corporate action »	359
§ 1. Introduction	359
§ 2. Le LPF « Corporate action » de 2004	360
§ 3. Le LPF « Corporate action » de 2012	361
§ 4. Commentaires	362
Conclusion	363

Lijst van de auteurs en voorintekenaars – Liste des auteurs et souscripteurs	365
---	-----

