

Cryptomunten





# Inleiding

Inleiding

Kwalificatie van inkomsten –  
algemeen

Kwalificatie van inkomsten –  
cryptomunten

Parlementaire vragen

Vragenlijst rulingdienst

Rulingdienst beslissingen

Buitenlandse bankrekening

CBN

Erfbelasting

Fiscale regularisatie

Antiwitwaswetgeving

Toekomst

# Inleiding



# Inleiding

- Bitcoins  cryptomunten
- Coinbase - 9.500 cryptoactiva
- Binance – 500 verschillende digitale activa waaronder Bitcoin, alt-coins en tokens
- Bitcoin (BTC) - Ethereum (ETH) - Cardano (ADA) – Tether (USDT) - Binance coin (BNB) - Polkadot (DOT) - Chainlink (LINK) - Litecoin (LTC) - XRP (XRP) – Illuvium (ILV).....

# Inleiding

Virtuele munten kunnen worden gedefinieerd als een digitale weergave van een waarde die niet door een centrale bank of een overheid wordt uitgegeven of gegarandeerd, die niet noodzakelijk aan een wettelijk vastgestelde valuta is gekoppeld en die niet de juridische status van valuta of geld heeft, maar die door natuurlijke of rechtspersonen als ruilmiddel wordt aanvaard en die elektronisch kan worden overgedragen, opgeslagen en verhandeld.

*Bron: Artikel 4, 35°/1 van de wet van 18 september 2017 houdende diverse bepalingen tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten*

# Inleiding

De **FSMA** waarschuwt het publiek voor frauduleuze onlineplatformen die beweren gespecialiseerd te zijn in handel in cryptomunten. Ze wijst erop dat oplichters heel inventief zijn en meesurfen op de nieuwste trends om slachtoffers te maken – waarschuwing **8/9/2022**

Slachtoffers van beleggingsfraude lopen het gevaar om via valse cryptoplatformen een tweede keer te worden opgelicht. De **FSMA** waarschuwt het publiek hiervoor – waarschuwing **30/3/2022**

Let op voor deze nieuwe frauduleuze tradingplatformen – waarschuwing **FMISA 5/6/2023**

# Inleiding

Omdat financiële instellingen nu waakzamer zijn ten aanzien van oplichting gaan oplichters actief op zoek naar alternatieve witwaskanalen. Zo maken ze gebruik van **cryptoactiva** en betalingen op rekeningen bij betalingsdienstaanbieders of neobanken.

De CFI zal haar samenwerking met de FSMA, die werd aangeduid als controleoverheid van deze entiteiten die in de toekomst aan de antiwitwaswet zullen worden onderworpen, versterken, alsook met andere partners om zo voortdurend op de hoogte te blijven van de uitdagingen die met de wereld van **cryptomunten** verband houden.

*Bron: Jaarverslag CFI 2021*

# Inleiding

Hoewel het nog te vroeg is om echte trends te identificeren op basis van de informatie die is ontvangen van de sector van de virtuele valutadienstverleners en de banksector, hebben de tot nu toe vastgestelde indicatoren met name betrekking op vermoedens van het gebruik van **muilezels, bankkaartfraude, belastingfraude of de handel in illegale producten of inhoud**. Om het gebruik van **crypto** voor het **witwassen van geld en terrorismefinanciering** in deze virtuele wereld met een internationaal en grensoverschrijdend karakter zo effectief mogelijk te bestrijden, is samenwerking tussen FIU's, maar ook van FIU's met nationale wetshandhavingsinstanties van het grootste belang.

*Bron: Jaarverslag CFI 2022*



# Inleiding

Het gebruik van virtuele munten op zich is niet nieuw bij de financiering van terrorisme, maar in 2022 behandelde de CFI voor het eerst enkele dossiers waarin cryptoplatformen gevestigd in Syrië gebruikt werden om Bitcoins te ontvangen van crypto exchangeplatformen uit Europa, met mogelijke financiering van terrorisme als uiteindelijk doel. Via de cryptoplatformen in Syrië werden de gelden uiteindelijk aan een organisatie overgemaakt die zich voordeed als een liefdadigheidsinstelling, maar die “Foreign Terrorist Fighters” steunt in Syrië en ook steun zou bieden aan hun familieleden.

*Bron: Jaarverslag CFI 2022*

# Inleiding

Bitcoin steekt enorm goed in elkaar. Het is een hoogtechnologisch geperfectioneerd Ponzi-schema. Het kan dus nog decennia stijgen in waarde terwijl het intrinsiek niets waard is.

Het staat iedereen vrij om in bitcoin te beleggen, of in tulpen, postzegels of sigarenbandjes, goud of aandelen. Het is een vrije wereld.

Ik zou vandaag niet in bitcoin beleggen, of dogecoin en ook niet in Noelscoin. Als je je toch niet kan inhouden, doe dat dan met geld waar je anders een Lottobiljet mee zou kopen. Lotto is een belasting op domheid, bitcoin is een belasting op potentiële intelligentie.

*Geert Noels - Econopolis - 20/5/2021*

# Inleiding

*Cryptobroker FTX bankroet, nieuwe klap voor bitcoin – De Tijd 11/11/2022*

*Cryptoplatform Coinbase zet nog eens 1.000 werknemers op straat – De Tijd 10/1/2023*

*Cryptowinter leidt tot bankrun op Californische bank – De Tijd 6/1/2023*

*Bankroete cryptobeurs FTX vindt 5 miljard dollar aan cash en verkoopbare activa – 12/1/2023*

*Wankele cryptobank Silvergate duikt voor miljard in het rood – De Tijd 17/1/2023*

*Kredietverschaffer Genesis vraagt bescherming tegen schuldeisers – De Tijd 20/1/2023*

# Inleiding

*Mondiale regels voor cryptomunten tegen eind dit jaar* – De Tijd 23/5/2023

*Waakhond vroeg cryptobeurs Coinbase handel in alles behalve bitcoin te stoppen* – De Tijd 31/7/2023

*Cryptokoning Bankman-Fried schuldig aan beleggersfraude* – De Tijd 3/11/2023

*ECB de reële waarde van de bitcoin is nul* – De Tijd 23/2/2024

*Crypto op record: definitieve doorbraak of hype* - De Tijd 11/3/2024

*Amerikaanse toezichthouder SEC neem cryptomunt ether in vizier* - De Tijd 21/3/2024



# Kwalificatie van inkomsten – algemeen

Inleiding

Kwalificatie van inkomsten –  
algemeen

Kwalificatie van inkomsten –  
cryptomunten

Parlementaire vragen

Vragenlijst rulingdienst

Rulingdienst beslissingen

Buitenlandse bankrekening

CBN

Erfbelasting

Fiscale regularisatie

Antiwitwaswetgeving

Toekomst

# Kwalificatie van inkomsten

## Artikel 6 WIB 92

- Inkomen van onroerende goederen
- Inkomen van roerende goederen
- Beroepsinkomen
- Divers inkomen

## Niet belastbaar

# Kwalificatie van inkomsten

## Com.IB 92 23/11

Uit het nr. 23/11 Com.IB 92 blijkt dat er zich in de praktijk soms moeilijkheden voordoen om de categorie te bepalen waartoe bepaalde inkomsten behoren.

Sommige inkomsten kunnen immers naargelang van de omstandigheden beroepsinkomsten zijn of inkomsten van onroerende of van roerende goederen of nog diverse inkomsten of zelfs inkomsten die niet belastbaar zijn.

# Kwalificatie van inkomsten

## Com.IB 92 90/8.2

Uit het nr. 90/8.2 Com.IB 92 volgt dat de inkomsten uit de verkoop van onroerende goederen fiscaal op drie verschillende wijzen worden behandeld. De inkomsten zijn:

- ofwel belastbaar als in artikel 23, § 1, 1°, 2° of 3°, WIB 92, bedoelde **beroepsinkomsten**;
- ofwel belastbaar als in artikel 90, eerste lid, 1°, WIB 92, bedoelde **diverse inkomsten** (onverminderd de toepassing van artikel 90, eerste lid, 10°, WIB 92);
- ofwel **niet belastbaar** wanneer de verkoop kan worden aangemerkt als een normale verrichting van beheer van een privévermogen.



# Kwalificatie van inkomsten

Artikel 23, §1, WIB 92: Beroepsinkomsten zijn inkomsten die rechtstreeks of onrechtstreeks voortkomen uit werkzaamheden van alle aard en de daarmee gelijkgestelde inkomsten, met name:

- 1° winst
- 2° baten

Artikel 24 WIB 92: Winst bestaat uit inkomsten van alle nijverheids-, handels- of landbouwondernemingen...

# Kwalificatie van inkomsten

Uit het nr. 23/35 Com.IB 92 blijkt dat onder winstgevende bezigheid wordt verstaan, wanneer ze door een natuurlijk persoon wordt uitgeoefend, een geheel van verrichtingen die voldoende talrijk en onderling verbonden zijn om een gewone en voortgezette bezigheid uit te maken en die, vallend buiten de grenzen van het normale beheer van een privévermogen, een beroepskarakter hebben (Cass., 06/05/1969, Grazia en de Mesmay, Bull. 475, blz. 1067; id. 24/09/1968, Petit, Bull. 466, blz. 1345).

# Kwalificatie van inkomsten

## Artikel 90,1° WIB 92 – diverse inkomsten

Diverse inkomsten zijn:

- 1° onverminderd het bepaalde in 1°bis, 1°ter, 8° en 10° winst of baten, hoe ook genaamd, die zelfs occasioneel of toevallig, buiten het uitoefenen van een beroepswerkzaamheid, voortkomen uit enige prestatie, verrichting of speculatie of uit diensten bewezen aan derden, daaronder niet begrepen normale verrichtingen van beheer van een privé-vermogen bestaande uit onroerende goederen, portefeuillewaarden en roerende voorwerpen;

# Kwalificatie van inkomsten

## Artikel 97,§1, WIB 92 – netto bedrag

De in artikel 90, eerste lid, 1°, vermelde inkomsten worden naar het netto bedrag ervan in aanmerking genomen, dit is het bruto bedrag verminderd met de kosten waarvan de belastingplichtige het bewijs levert dat zij tijdens het belastbare tijdperk zijn gedaan of gedragen om die inkomsten te verkrijgen of te behouden.

# Kwalificatie van inkomsten

## Artikel 103, §1, WIB 92 – overdraagbare verliezen

Verliezen die in de vijf vorige belastbare tijdperken zijn geleden bij het verrichten van handelingen als vermeld in artikel 90, eerste lid, 1°, worden alleen van de inkomsten uit zulke handelingen afgetrokken.

De verliezen worden achtereenvolgens afgetrokken van de inkomsten van elk volgende belastbare tijdperk.

# Kwalificatie van inkomsten

## Artikel 171, 1°, a, WIB 92

In afwijking van de artikelen 130 tot 145 en 146 tot 156, zijn afzonderlijk belastbaar, behalve wanneer de aldus berekende belasting, vermeerderd met de belasting Staat op de andere inkomsten, meer bedraagt dan de overeenkomstig de voormelde artikelen bepaalde belasting op de in de artikelen 17, § 1, 1° tot 3° en 90, eerste lid, 6° en 9°, vermelde inkomsten en op de meerwaarden op roerende waarden en titels die op grond van artikel 90, eerste lid, 1°, belastbaar zijn, vermeerderd met de belasting Staat met betrekking tot het geheel van de andere belastbare inkomsten:

1° tegen een aanslagvoet van 33 %:

a) de **in artikel 90, eerste lid, 1°, 9°, eerste streepje, en 12°,** vermelde diverse inkomsten;

# Kwalificatie van inkomsten

## Cassatierechtspraak

- **Cassatie 30/11/2006** - “Artikel 90 1°, WIB 92 belast niet de meerwaarde die tot stand komt bij de verkoop buiten de grenzen van het beheer van het privévermogen, maar enkel de winst of baten uit een dergelijke verrichting.”
- **Cassatie 6/5/2011** - “Wanneer aandelen worden verworven met speculatief inzicht, zal de volledige opbrengst van die aandelen het resultaat zijn van die speculatie en als dusdanig integraal belastbaar zijn op grond van artikel 90, 1°, WIB92, verminderd met de kosten bedoeld in artikel 97 WIB92.”
- **Cassatie 21/11/2013** - “Wanneer zowel de aankoop als de verkoop van een onroerend goed geen normale verrichtingen van beheer van een privévermogen zijn, is de bij de verkoop gerealiseerde meerwaarde het resultaat van die abnormale verrichtingen en integraal belastbaar op grond van artikel 90, 1°, WIB92, verminderd met de kosten bedoeld in artikel 97 WIB92

# Kwalificatie van inkomsten

- **Grondwettelijk Hof 24/2/2022** – arrest nr. 31/2022 inzake artikel 90 WIB 92

Artikel 90, 1°, van het WIB 92 schendt de artikelen 170 en 172 van de Grondwet **niet**

- **Grondwettelijk Hof 9/11/2023** – arrest nr. 142/2023 inzake winst/baten professionele verhuur

De artikelen 23, § 1, 2°, en 27 van het WIB 92 schenden de artikelen 10, 11, 170 en 172 van de Grondwet **niet**



# Kwalificatie van inkomsten

## Notie beroepswerkzaamheid – Cassatie 17/11/2023

### Feitenrelaas

- Een natuurlijk persoon heeft in 2001 over een periode van 9 maanden honderden beursverrichtingen verwezenlijkt op call- en putwarrants;
- De activiteit werd voor 6 miljoen BEF gefinancierd met eigen fondsen en voor 3 miljoen BEF met een voorschot in rekening-courant vanwege de vennootschap waarvan de betrokkene bestuurder was.

# Kwalificatie van inkomsten

## Notie beroepswerkzaamheid – Cassatie 17/11/2023

- Totale verlies van de ingezette eigen en geleende fondsen en een totaal verlies van bijna 17 miljoen BEF
- Aangifte in de personenbelasting – beroepsverlies - om het te kunnen aftrekken van zijn overige beroepsinkomsten.
- Geen toelating CBFA om zijn activiteiten uit te oefenen – geen btw-nummer – geen boekhouding

# Kwalificatie van inkomsten

## Notie beroepswerkzaamheid – Cassatie 17/11/2023

### Beslissing Hof

- Het Hof van Cassatie is van oordeel dat het bestreden arrest op basis van deze vaststellingen niet op wettige wijze heeft kunnen beslissen dat de belastingplichtige geen beroepswerkzaamheid uitoefende.
- Beroepsmatig = een activiteit die de verwezenlijking impliceert van verrichtingen die voldoende talrijk en onderling verbonden zijn om een gebruikelijke bedrijvigheid uit te maken, al was ze bijkomstig, en die niet bestaat in het normaal beheer van een privévermogen.

# Kwalificatie van inkomsten

- **Beroepsinkomsten:**
  - Progressief (50% + PB/Gem) – winsten code 1600 - 1606
  - Sociale bijdragen
- **Diverse inkomsten:**
  - Afzonderlijk tarief (33% + PB/Gem) – codes 1440 en 1441 (roerende waarden) of codes 1200 en 1201 (andere)
  - Geen sociale bijdragen
- **Roerende inkomsten:**
  - Afzonderlijk tarief 30% (uitzonderingen) – codes 1444
  - Geen sociale bijdragen
- **Niet-belastbaar:**
  - Geen personenbelasting
  - Geen sociale bijdragen

# Kwalificatie van inkomsten

## Recente evoluties

- Postzegels
- Vinted
- Lego dozen
- Magic kaarten
- Strips
- Ebay
- ....

Oorzaak - Dac 7 - Wet 21/12/2022





# Kwalificatie van inkomsten – cryptomunten

Inleiding

Kwalificatie van inkomsten –  
algemeen

Kwalificatie van inkomsten –  
cryptomunten

Parlementaire vragen

Vragenlijst rulingdienst

Rulingdienst beslissingen

Buitenlandse bankrekening

CBN

Erfbelasting

Fiscale regularisatie

Antiwitwaswetgeving

Toekomst

# Kwalificatie cryptomunten

- Onroerende inkomsten?
- Roerende inkomsten?
- Beroepsinkomsten?
- Diverse inkomsten?
- Niet belastbaar?

# Kwalificatie cryptomunten

## Artikel 17 WIB 92 – roerende inkomsten

- § 1. Inkomsten uit roerende goederen en kapitalen zijn alle opbrengsten van roerend vermogen aangewend uit welken hoofde ook, namelijk:
- 1° dividenden;
  - 2° interest;**
  - 3° inkomsten van verhuring, verpachting, gebruik en concessie van roerende goederen;**
  - 4° inkomsten die begrepen zijn in lijfrenten of tijdelijke renten .;
  - 5° de inkomsten verkregen uit de cessie of de concessie van auteursrechten en naburige rechten...
- § 2. Wanneer het bedrag van de inkomsten in vreemde valuta is bepaald, wordt het in euro omgezet naar de wisselkoers bij de betaling of de toekenning van die inkomsten.



# Kwalificatie cryptomunten

## Artikel 17 WIB 92 – roerende inkomsten

Artikel 17, § 1, 2° - interest – 30% - **geen forfaitaire kostenaf trek**

Artikel 17, §1, 3°, inkomsten van verhuring, verpachting, gebruik en concessie van roerende goederen – 30% - artikel 3, eerste lid, KB/WIB 92 – **forfaitaire kostenaf trek 15%**

# Kwalificatie cryptomunten

## Toepassing op cryptomunten – roerende inkomsten

- intrest onder de vorm crypto
- dividend onder de vorm crypto
- Quid: Staken? Yield farming? Liquidity mining?

# Kwalificatie cryptomunten

- Staking = munten voor bepaalde tijd vastzetten (staken) en in ruil daarvoor vergoed worden in crypto
- Liquidity mining = aanbieden crypto in een liquidity pool zodat anderen hiermee kunnen handelen
- Yield farming = methode waarmee mensen vaste of variabele rente kunnen verdienen door hun crypto te investeren in De(centralized)Fi(nance)

# Kwalificatie cryptomunten

“Het louter aanhouden van cryptovaluta zal in de regel geen aanleiding geven tot het ontstaan van enig belastbaar roerend inkomen. De wet stelt immers dat vermogensbestanddelen aangewend dienen te worden opdat er sprake kan zijn van roerend inkomen. Van een dergelijke aanwending zal bijvoorbeeld sprake zijn indien de gebruiker de cryptovaluta ter beschikking stelt van een portefeuilleaanbieder, die in ruil hiervoor intresten toekent vergelijkbaar met een traditioneel spaarboekje. **Deze intresten zullen roerend inkomen uitmaken en in hoofde van de houder van de cryptoportefeuille belastbaar zijn**”.

Mark Delanote – Patrick Waeterinckx Intersentia – cryptomunten juridische ontsloten

# Kwalificatie cryptomunten

“Omwille van het ontbreken van een duidelijk afgebakende tegenpartij/schuldenaar, kan je argumenteren dat staking geen aanleiding geeft tot intresten omwille van afwezigheid van een schuldenaar”

**“Zelf vinden we staking awards vanuit juridisch perspectief moeten worden gezien als roerende inkomsten”**

**“Moest blijken dat onze redenering over de roerende inkomsten niet aanvaard wordt, zullen de inkomsten uit staking naar alle waarschijnlijkheid als diverse inkomsten worden belast”**

Cryptomunten cryptisch belast – Dave van Moppes/Baptistin Alaime/Jan Van Hemelen

# Kwalificatie cryptomunten

“Je kan niet voorbij de frappante gelijkenissen tussen **yield farming** en intresten.

**Daarom menen we dat de opbrengsten uit yield farming als roerende inkomsten moeten beschouwd worden.”**

Cryptomunten cryptisch belast – Dave van Moppes/Baptistin Alaime/Jan Van Hemelen

# Kwalificatie cryptomunten

## Artikel 267 WIB 92 – opeisbaarheid van de (roerende) voorheffing

De toekenning of de betaalbaarstelling van de inkomsten, in geld of in natura, brengt de opeisbaarheid van de roerende voorheffing mede.

Als toekenning wordt inzonderheid beschouwd, de inschrijving van een inkomen op een ten bate van de verkrijger geopende rekening, zelfs als die rekening onbeschikbaar is, mits de onbeschikbaarheid het gevolg is van een uitdrukkelijke of stilzwijgende overeenkomst met de verkrijger.

# Kwalificatie cryptomunten

## Artikel 313 WIB 92 – bevrijdende roerende voorheffing

De aan de personenbelasting onderworpen belastingplichtigen zijn er niet toe gehouden in hun jaarlijkse aangifte in de voormelde belasting de inkomsten van roerende goederen en kapitalen, noch de in artikel 90, eerste lid, 6° en 11°, bedoelde inkomsten te vermelden waarvoor daadwerkelijk roerende voorheffing werd ingehouden of waarvoor een fictieve roerende voorheffing verrekenbaar is krachtens wettelijke of reglementaire bepalingen, noch die welke krachtens wettelijke of reglementaire bepalingen van de roerende voorheffing zijn vrijgesteld, behalve indien het gaat om:

.....



# Kwalificatie cryptomunten

## Staking crypto – fiscaal risico

Datum	Koers	Staking - aantal	Bedrag staking EUR	Belasting
1/1/X	1.000	1		
1/4/X	2.000	1,02	40	12
1/7/X	3.000	1,0404	61,2	18,36
1/10/X	4.000	1,061	82,4	24,72
31/12/X	100	1,061		

# Kwalificatie cryptomunten

Uit het nr. 23/35 Com.IB 92 blijkt dat onder winstgevende bezigheid wordt verstaan, wanneer ze door een natuurlijk persoon wordt uitgeoefend, een geheel van verrichtingen die voldoende talrijk en onderling verbonden zijn om een gewone en voortgezette bezigheid uit te maken en die, vallend buiten de grenzen van het normale beheer van een privévermogen, een beroepskarakter hebben (Cass., 06/05/1969, Grazia en de Mesmay, Bull. 475, blz. 1067; id. 24/09/1968, Petit, Bull. 466, blz. 1345).

# Kwalificatie cryptomunten

## Toepassing op cryptomunten – beroepsinkomsten

- Minen van cryptomunten
- Daytrading
- Betaling factuur of prestaties in crypto (o.a. ICT, gaming, poker, ...)
- Opgelet met artikel 37 WIB 92 – inkomsten van roerende goederen worden als beroepsinkomsten aangemerkt wanneer die goederen worden gebruikt voor het uitoefenen van de beroepswerkzaamheid van de verkrijger van de inkomsten

# Kwalificatie cryptomunten

## Artikel 90,1° WIB 92 – diverse inkomsten

Diverse inkomsten zijn:

- 1° onverminderd het bepaalde in 1°bis, 1°ter, 8° en 10° winst of baten, hoe ook genaamd, die zelfs occasioneel of toevallig, buiten het uitoefenen van een beroepswerkzaamheid, voortkomen uit enige prestatie, **verrichting** of **speculatie** of uit diensten bewezen aan derden, daaronder **niet** begrepen **normale verrichtingen van beheer van een privé-vermogen** bestaande uit onroerende goederen, **portefeuillewaarden** en roerende voorwerpen;

# Kwalificatie cryptomunten

Toepassing op cryptomunten – diverse inkomsten

- Scalping = daytrading strategie voor exploiteren van kleine prijsschommelingen
- Arbitrage = het aan- en verkopen op verschillende beurzen om te profiteren van de prijsverschillen op die beurzen



# Parlementaire vragen

Inleiding

Kwalificatie van inkomsten –  
algemeen

Kwalificatie van inkomsten –  
cryptomunten

Parlementaire vragen

Vragenlijst rulingdienst

Rulingdienst beslissingen

Buitenlandse bankrekening

CBN

Erfbelasting

Fiscale regularisatie

Antiwitwaswetgeving

Toekomst

# Parlementaire vragen

## **Mondelinge parlementaire vragen van de heer Hugues Bayet, de heer Joris Vandenbroucke, de heer Steven Matheï en de heer Christian Leysen d.d. 31.03.2021**

- Momenteel kent de Belgische wetgeving geen specifiek belastingstelsel voor de inkomsten uit verrichtingen met cryptomunten, zodat de algemene bepalingen van toepassing zijn.
- De vraag spitst zich toe op het gegeven dat een steeds breder publiek investeert in cryptomunten en dat zelfs de huis-tuin-en-keukenbelegger zich er tegenwoordig aan waagt.

# Parlementaire vragen

## **Mondelinge parlementaire vragen van de heer Hugues Bayet, de heer Joris Vandenbroucke, de heer Steven Matheï en de heer Christian Leysen d.d. 31.03.2021**

- Mijn administratie zal nagaan of de beoogde verrichtingen gebeuren binnen het kader van het normale beheer van het privévermogen.
- Gezien het gebrek aan waarborgen, de decentralisatie, de verscheidenheid van cryptoactiva, de onzekere kwalificatie alsook het gebrek aan regulering ervan is hier verder nazicht vereist op fiscaal vlak.



# Parlementaire vragen

## **Mondelinge parlementaire vragen van de heer Hugues Bayet, de heer Joris Vandenbroucke, de heer Steven Matheï en de heer Christian Leysen d.d. 31.03.2021**

- In principe zijn die inkomsten belastbaar tegen een afzonderlijke belastingvoet van 33 %, tenzij het globaliseren van de inkomsten fiscaal gunstiger is.

# Parlementaire vragen

## Mondelinge vraag van Steven Matheï d.d. 24/11/2021

- **Vraag:** Mijnheer de minister, de non-fungible tokens, afgekort NFT's, steken de kop op, bijvoorbeeld als kunstwerk of gebruikt door sporters die hun overwinning vereeuwigd in een digitale kunstomgeving, op de markt brengen. In ons land maar ook internationaal bestaan daar voorbeelden van. Die NFT's kunnen ook verhandeld worden. Mijnheer de minister, kunt u verduidelijken hoe de NFT's in ons land worden belast in hoofde van de ontvanger en in hoofde van de betaler?
- **Antwoord Minister Vincent Van Peteghem:** Mijnheer Matheï, het Wetboek van de inkomstenbelastingen bevat geen specifieke bepalingen met betrekking tot de fiscale behandeling van de non-fungible tokens of NFT's, waardoor dus de algemene regels van toepassing zijn. De juridische en feitelijke omstandigheden waarin de verrichtingen plaatsvinden zullen doorslaggevend zijn. Die omstandigheden zijn eigen aan elk afzonderlijk geval.

# Parlementaire vragen

**Parlementaire vraag nr. 908 van de heer Kris Verduyckt d.d. 01.03.2022 (Vragen en Antwoorden, 2021-2022, QRVA 55/088 d.d. 27.06.2022, blz. 170)**

.....

4. Daarenboven bestaan vandaag een hele reeks onduidelijkheden over de fiscale kwalificaties van winsten en meerwaarden voortkomend uit het investeren in en verkopen van cryptomunten. Winsten uit cryptomunten kunnen immers onder drie regimes vallen: beroepsinkomsten, onbelast of diverse inkomsten. Gezien de hoge volatiliteit van cryptomunten en de niet-aanwezige onderliggende economische waarde, is het niet verdedigbaar deze beleggingsvorm als inherent speculatief te beschouwen en dus voor particulieren altijd te belasten als diverse inkomsten?

# Parlementaire vragen

**Parlementaire vraag nr. 908 van de heer Kris Verduyckt d.d. 01.03.2022 (Vragen en Antwoorden, 2021-2022, QRVA 55/088 d.d. 27.06.2022, blz. 170)**

**Antwoord** (Vice-eersteminister en Minister van Financiën, belast met de Coördinatie van de fraudebestrijding)

4. Voor de winst en meerwaarden voortkomend uit het investeren in en verkopen van cryptomunten zijn op fiscaal vlak, bij gebrek aan specifieke bepalingen, de algemene principes van toepassing. De fiscale kwalificatie van de inkomsten uit dergelijke verrichtingen hangt daarbij af van de feitelijke omstandigheden. Wanneer die verrichtingen gebeuren in het kader van de uitoefening van een beroepswerkzaamheid, maken de inkomsten ervan belastbare winst of baten uit in de zin van artikel 23, § 1, 1° of 2° van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992. Wanneer die inkomsten worden behaald door een natuurlijk persoon die daarbij niet handelt in het kader van de uitoefening van een beroepswerkzaamheid, maken zij belastbare diverse inkomsten uit in de zin van artikel 90, eerste lid, 1° van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992. Een afwijking op deze regel kan enkel worden gemaakt in de uitzonderlijke situaties waarin aan de hand van de feitelijke omstandigheden blijkt dat er op geen enkele manier sprake is van speculatie en het om een normaal beheer gaat.

# Parlementaire vragen

**Parlementaire vraag nr. 7-1738 van de heer Steven Coenegrachts d.d. 06.09.2022 Senaat, Schriftelijke vragen, 2021-2022**

**Antwoord** (van de vice-eersteminister en minister van Financiën, belast met de Coördinatie van de fraudebestrijding en de Nationale Loterij)

1) De wijze waarop het zelf minen van cryptomunten gebeurt, maakt dat het niet gaat om een occasionele of toevallige verrichting zodat de inkomsten uit die activiteit in de regel zullen kwalificeren als belastbare beroepsinkomsten in de zin van artikel 23 van het Wetboek van de inkomstenbelasting 1992 (WIB 92).

# Parlementaire vragen

**Parlementaire vraag nr. 1338 van Maxime Prévot van 02.02.2023 Kamer, Vragen en Antwoorden, 2022-2023, QRVA 55/105 d.d. 09.03.2023, blz. 180**

## Vraag

Onder de fiscale analisten en beroepsbeoefenaars woedt een debat over de belastingheffing op de meerwaarden die gerealiseerd worden in cryptoactiva. Zijn die belastbaar op het ogenblik dat de investeerder zijn cryptomunten voor fiduciair geld inwisselt en/of zijn ze ook belastbaar bij het omwisselen van één cryptomunt voor een andere.

Een voorbeeld ter illustratie van mijn vraag:

2018: aankoop van een cryptomunt A voor een waarde van 10.000 euro; 2021: omwisseling van een cryptomunt A die thans 50.000 euro waard is voor een cryptomunt B of voor een stablecoin (cryptomunt waarvan de waarde stabiel is en die meestal 1 US dollar waard is).

In die situatie is er een latente meerwaarde van 40.000 euro. Die meerwaarde is latent, aangezien ze niet in een fiduciaire munt gerealiseerd wordt. Sommigen zijn echter van oordeel dat men in geval van een omwisseling van een cryptomunt A voor een cryptomunt B of voor een stablecoin de meerwaarde van 40.000 euro zou moeten aangeven.

# Parlementaire vragen

## **Parlementaire vraag nr. 1338 van Maxime Prévot van 02.02.2023 Kamer, Vragen en Antwoorden, 2022-2023, QRVA 55/105 d.d. 09.03.2023, blz. 180**

Die interpretatie lijkt onverenigbaar met de door de Dienst Voorafgaande Beslissingen in fiscale zaken (DVB) gepubliceerde beslissingen, die stelt dat de belasting van de meerwaarde op cryptoactiva enkel overwogen wordt bij de realisatie van de meerwaarde, met andere woorden bij de omwisseling voor een fiduciaire munt. Pas op het moment van de omwisseling van de cryptoactiva is de meerwaarde immers zeker.

Wij zijn van oordeel dat een belasting van de latente meerwaarde, dit is de meerwaarde die gerealiseerd wordt bij een omwisseling van cryptovaluta, tegen de thans toepasbare wettelijke bepalingen indruist.

1. Is een omwisseling van een cryptomunt A voor een cryptomunt B belastbaar? Zo ja, onder welke voorwaarden en met welke kwalificatie?
2. a) Hoe kan men in dat geval de dubbele belasting die zou kunnen ontstaan uit de latere omwisseling van die cryptoactiva voor fiduciair geld voorkomen?
- b) Hoe zal waardeverlies bij de omwisseling van cryptoactiva voor fiduciair geld fiscaal behandeld worden?
- c) Het begrip latente meerwaarde wordt voor bepaalde activa gebruikt. Waarom zou er voor cryptoactiva een ander belastingprincipe gelden?

# Parlementaire vragen

**Parlementaire vraag nr. 1338 van Maxime Prévot van 02.02.2023 Kamer, Vragen en Antwoorden, 2022-2023, QRVA 55/105 d.d. 09.03.2023, blz. 180**

**Antwoord** van de vice-eersteminister en minister van Financiën, belast met de Coördinatie van de fraudebestrijding

Vooreerst, in tegenstelling tot wat u naar voor brengt, beoordeelt de DVB de fiscale kwalificatie van meerwaarden op crypto-activa bij elke vervreemding van cryptoactiva (dit wil zeggen bij elke omzetting in een andere crypto-activa of in fiatvaluta) en niet alleen bij een omzetting in fiatvaluta.

Met betrekking tot uw vragen, kan ik u het volgende meedelen.

1. Een meerwaarde wordt geacht gerealiseerd te zijn wanneer een goed het vermogen verlaat in ruil voor fiatvaluta of in ruil voor een ander goed, zoals in voorkomend geval een andere cryptomunt. Er is uiteraard sprake van een meerwaarde wanneer de realisatie een toename van het vermogen genereert.

De realisatie impliceert dus niet ipso facto een tegenprestatie in fiatvaluta. Wanneer een meerwaarde het resultaat is van een ruil tussen twee goederen, zoals bijvoorbeeld een cryptomunt A tegen een cryptomunt B, dan is deze meerwaarde "gerealiseerd" en niet "latent".



# Parlementaire vragen

**Parlementaire vraag nr. 1338 van Maxime Prévot van 02.02.2023 Kamer, Vragen en Antwoorden, 2022-2023, QRVA 55/105 d.d. 09.03.2023, blz. 180**

**Antwoord** van de vice-eersteminister en minister van Financiën, belast met de Coördinatie van de fraudebestrijding

2. a) Aangezien voor de berekening van de meerwaarde bij de omzetting in fiatvaluta rekening zal worden gehouden met de aankoopwaarde van de crypto-activa B, zal er geen dubbele belasting zijn.

b) De gerealiseerde minderwaarden zijn aftrekbaar van de belastbare inkomsten mits de voorwaarden bedoeld in artikel 49, WIB 92, respectievelijk artikel 97, § 1, WIB 92 worden nageleefd, naargelang het gaat om beroepsinkomsten of diverse inkomsten.

c) Uit het voorgaande volgt dat er geen specifiek belastingregime is voor cryptomunten.



# Vragenlijst rulingdienst

Inleiding

Kwalificatie van inkomsten –  
algemeen

Kwalificatie van inkomsten –  
cryptomunten

Parlementaire vragen

Vragenlijst rulingdienst

Rulingdienst beslissingen

Buitenlandse bankrekening

CBN

Erfbelasting

Fiscale regularisatie

Antiwitwaswetgeving

Toekomst

# Rulingdienst - vragenlijst

## VRAGENLIJST CRYPTOMUNTEN

1. Op welke wijze bent u in het bezit gekomen van cryptomunten (bv. via erfenis, schenking, persoonlijke investering, wederbelegging van vervreemde roerende of onroerende goederen, ...)?
2. Sinds hoeveel jaar investeert u in cryptomunten?
3. Voor welk (totaal)bedrag hebt u reeds geïnvesteerd in cryptomunten?

# Rulingdienst - vragenlijst

## VRAGENLIJST CRYPTOMUNTEN

4. Wat is de frequentie van de aan- en verkoopverrichtingen in cryptomunten, m.a.w. hoeveel maal per jaar doet u transacties (eenmalig, dagelijks, wekelijks, maandelijks, enkele malen per jaar, ...)? Gelieve het detail te verschaffen van alle gedane verrichtingen vanaf de start tot op heden (aankopen, verkopen, omzettingen van de ene cryptomunt in een andere cryptomunt, ...) met vermelding van de datums en de bedragen.
5. Hoelang zijn de cryptomunten die u wenst te over te dragen reeds in uw bezit?

# Rulingdienst - vragenlijst

## VRAGENLIJST CRYPTOMUNTEN

6. Wat is uw beleggingsstrategie i.v.m. de cryptomunten? (- buy & hold, gedurende een lange periode aanhouden van de virtuele munten, - trending, verhandelen op basis van een technische analyse van marktprijzen of trends, - active trading / daytrading, - scalping, het behalen van kleine winsten door het zeer kort open houden van de posities, - arbitrage, het aan- en verkopen op verschillende beurzen om te profiteren van de prijsverschillen op die beurzen).
7. Doet u aan mining via een eigen mining rig of een mining pool? Zo ja, gelieve hierover meer uitleg te verschaffen.

# Rulingdienst - vragenlijst

## VRAGENLIJST CRYPTOMUNTEN

8. Koopt u of verkoopt u cryptomunten via een geautomatiseerd proces of via automatische software? Hebt u dit proces/deze software zelf ontworpen? Gelieve dit toe te lichten.
9. Wat is uw huidige beroepsactiviteit? Welke studies hebt u gedaan? Heeft u in uw beroepsactiviteit kennis opgedaan over cryptomunten?
10. Hebt u geïnvesteerd in een cryptocurrency saving fund? Gelieve dit toe te lichten

# Rulingdienst - vragenlijst

## VRAGENLIJST CRYPTOMUNTEN

11. Bent u actief op fora, via blogs in de cryptocurrency gemeenschap? Geeft u hierover lezingen? Gelieve dit toe te lichten.
12. Welk percentage van uw totale (roerende) vermogen heeft u geïnvesteerd in cryptomunten? Investeert u ook nog in andere roerende goederen (bv. aandelen, obligaties, schilderijen, goud, ...). Indien dit het geval is, gelieve te specificeren in welke roerende goederen u nog hebt geïnvesteerd en de verhouding weer te geven van uw investering in cryptomunten t.o.v. die andere investeringen?

# Rulingdienst - vragenlijst

## VRAGENLIJST CRYPTOMUNTEN

13. Doet u beroep op speciale apparatuur (bv. hardware wallet) om uw cryptomunten te beschermen? Zo ja, gelieve dit toe te lichten.
14. Investeert u ook in cryptomunten voor andere personen? Zo ja, voor wie en voor welk bedrag?
15. Hebt u beroep gedaan op leningen voor de financiering van uw aankopen van cryptomunten? Zo ja, voor welk bedrag en van wie?



# Rulingdienst - vragenlijst

## VRAGENLIJST CRYPTOMUNTEN

16. Wat is de huidige (markt)waarde van uw cryptomunten portefeuille (met vermelding van datum)?
17. Doet u beroep op het advies van professionelen uit de financiële en/of informaticasector voor uw beleggingen in cryptomunten?



# Rulingdienst beslissingen

Inleiding

Kwalificatie van inkomsten –  
algemeen

Kwalificatie van inkomsten –  
cryptomunten

Parlementaire vragen

Vragenlijst rulingdienst

Rulingdienst beslissingen

Buitenlandse bankrekening

CBN

Erfbelasting

Fiscale regularisatie

Antiwitwaswetgeving

Toekomst

# Rulingdienst - beslissingen

- Belastbaarheid **VenB** 2018.0310 van 08.05.2018
- Belastbaarheid PB **divers inkomen** o.a. 2017.0852 van 5.12.2017 en recent o.a. 2021.0859, 2021.0945, 2022.0005, 2022.0262, 2022.0268, 2022.0332, 2022.0718, 2022.0813 en 2022.0911 + negatieve prefilings jaarverslag 2021 en 2022
- Belastbaarheid PB **geen divers inkomen en geen beroepsinkomen** – o.a. nr. 2021.0672 van 24.08.2021 en vele andere beslissingen (o.a. 2023.0668)
- Belastbaarheid PB **beroepsinkomen** (jaarverslag)
- Belastbaarheid staking rewards – liquidity rewards

# Rulingdienst - beslissingen

## Vennootschapsbelasting – geen aandelen

### **Voorafgaande beslissing nr. 2018.0310 van 08.05.2018**

De inkomsten die voortvloeien uit beleggingen in cryptomunten of in InitialCoinOffering vormen winst in de zin van artikel 24 van het WIB 92. Derhalve vormen de meerwaarden die door de vennootschap op die beleggingen worden verwezenlijkt of vastgesteld, winst in de zin van artikel 24 juncto 183 van het WIB 92.

De minderwaarden die worden verwezenlijkt op beleggingen in cryptomunten en in ICO zijn aftrekbaar van de belastbare winst mits naleving van de voorwaarden die zijn bepaald in artikel 49 van het WIB 92.

Artikel 198, §1, 7° van het WIB 92 is in casu niet van toepassing.

# Rulingdienst - beslissingen

## Personenbelasting – divers inkomen

### Voorafgaande beslissing nr. 2017.0852 van 5.12.2017

- Verkoop Bitcoins
- X is student en heeft als toepassing op de studies die hij volgt een applicatie ontwikkeld voor de automatische aan- en verkoop van Bitcoins
- Geen beroepsinkomen wel divers inkomen

# Rulingdienst - beslissingen

## Personenbelasting – divers inkomen

### Voorafgaande beslissing nr. 2021.0859 van 12.10.2021

- de aanvrager is via een persoonlijke investering met privémiddelen in het bezit gekomen van cryptomunten;
- de aanvrager kocht zijn eerste cryptomunten meer dan 3 jaar geleden en investeerde een paar duizend euro in cryptomunten;
- na de aankoop van zijn cryptomunten heeft de aanvrager, op basis van algoritmes die hij als kind ontwikkelde, software ontwikkeld die automatisch en zelfstandig handelt op de cryptomarkt. De software, die aan 'spottrading doet', is in staat om zelfstandig, op basis van algoritmes, cryptomunten of afgeleiden van cryptomunten te verhandelen. De aanvrager heeft aldus geen controle over wanneer, hoe en hoe vaak er verhandeld wordt. Het is volgens de aanvrager aldus moeilijk te stellen hoeveel transacties er juist werden verricht;

# Rulingdienst - beslissingen

## Personenbelasting – divers inkomen

### Voorafgaande beslissing nr. 2021.0859 van 12.10.2021

- het ontwikkelen van de software vond plaats in de vrije tijd van de aanvrager en heeft naar schatting minder dan 200 uren (gespreid over de voorbije jaren) gekost. De aanvrager spendeerde ook nog een beperkt aantal uren op jaarbasis aan het remediëren van bugs in de software;
- de aanvrager stelt dat de software eerder rudimentair is zonder mooie lay-out of portalen;
- de aanvrager kocht een bepaald bedrag aan cryptomunten meer dan 3 jaar geleden. Sinds de aanvrager de software aanpaste naar het verhandelen van crypto-effecten (m.n. future-trading), is de opgebouwde cryptoportefeuille gaan dienen als onderpand voor het verhandelen in crypto-effecten. Dit onderpand bestaat bij de aanvrager uit een stable coin. Door het verhandelen op de cryptomarkt is de cryptoportefeuille van de aanvrager gegroeid tot een bepaald bedrag aan cryptomunten;

# Rulingdienst - beslissingen

## Personenbelasting – divers inkomen

### Voorafgaande beslissing nr. 2021.0859 van 12.10.2021

- de activiteiten van de aanvrager op cryptomarkten worden veruitwendigd middels het ontwikkelde softwareprogramma. Dit programma handelt los van enige tussenkomst van de aanvrager. In die optiek is het mogelijk, doch in de praktijk niet voorkomend, dat posities langere tijd worden aangehouden. Het programma past een strategie van 'active trading' toe. De aanvrager zelf heeft echter maar weinig transacties uitgevoerd;
- de aanvrager heeft nooit gemined en heeft aldus geen eigen mining rig of mining pool;
- de aanvrager is fulltime actief, maar is niet via zijn beroep in contact gekomen met cryptomunten;



# Rulingdienst - beslissingen

## Personenbelasting – divers inkomen

### Voorafgaande beslissing nr. 2021.0859 van 12.10.2021

- de aanvrager is sinds meer dan 10 jaren eveneens aan de slag als zelfstandige in bijberoep. Meer specifiek ontwikkelde hij een softwaretool die extracties kan maken uit bepaalde systemen. Op deze software worden dan licenties verstrekt aan ondernemingen. De software wordt nog steeds verbeterd en aangepast, wat -gelet op de mate van functionaliteiten van het softwareprogramma- veel tijd in beslag neemt;
- de aanvrager heeft niet geïnvesteerd in een cryptocurrency saving fund;
- de aanvrager is niet actief op blogs in de cryptocurrency gemeenschap, noch op andere fora;
- de aanvrager heeft in totaal een paar duizend euro geïnvesteerd in cryptomunten. Dit betrof een investering van minder dan 25% van het roerend vermogen van de aanvrager;

# Rulingdienst - beslissingen

## Personenbelasting – divers inkomen

### Voorafgaande beslissing nr. 2021.0859 van 12.10.2021

- de aanvrager gebruikt geen hardware wallet. De cryptomunten staan op een crypto exchange;
- de aanvrager investeert niet voor andere personen in cryptomunten;
- de aanvrager heeft geen beroep gedaan op financieringen voor de aankoop van zijn cryptomunten;
- de aanvrager doet geen beroep op het advies van professionelen uit de financiële en/of informaticasector voor zijn beleggingen in cryptomunten.

# Rulingdienst - beslissingen

## Personenbelasting – divers inkomen

### Voorafgaande beslissing nr. 2021.0859 van 12.10.2021

Gelet op:

- de minimale inleg van de aanvrager;
- het rudimentair karakter van het programma (“ruwe” lay out);
- de beperkte ontwikkelingstijd;
- de intentie waarmee de aanvrager deze software ontwikkelde (het is niet de bedoeling van de aanvrager om het programma te commercialiseren);
- de persoonlijke kenmerken van de aanvrager (noch in zijn hoofd- en bijberoep, noch via zijn studies kwam de aanvrager in contact met cryptovaluta);

**kan geenszins besloten worden tot een beroepsactiviteit.**

# Rulingdienst - beslissingen

## Personenbelasting – divers inkomen

### Voorafgaande beslissing nr. 2021.0859 van 12.10.2021

Hoewel de aanvrager zelf niet actief tussenkomt in met de cryptomunten, verricht het programma namens hem honderden transacties (volgens de strategie 'active trading'), vaak binnen een beperkt tijdsschema en met het oog op minieme winsten zoals in de aanvraag gesteld.

De meerwaarden die door de aanvrager werden gerealiseerd middels het handelen in cryptomunten en crypto-effecten (futures) en die zullen worden gerealiseerd op de toekomstige verkoop van cryptomunten en crypto-effecten zijn, gelet op het hiervoor vermelde, **belastbaar als diverse inkomsten overeenkomstig artikel 90, eerste lid, 1°, WIB 92.**

# Rulingdienst - beslissingen

## Personenbelasting – divers inkomen

### Jaarverslag 2021

De aanvrager investeerde de voorbije jaren meer dan 40% van zijn roerend vermogen in cryptomunten en wenst dat de DVB bevestigt dat de meerwaarden die hij zal realiseren naar aanleiding van een verkoop van een deel van zijn cryptomunten niet belastbaar zullen zijn als diverse inkomsten.

De DVB is van oordeel dat een investering van meer dan 40% van het roerend vermogen in cryptomunten geen normale verrichting is van beheer van een privévermogen en de meerwaarden bijgevolg diverse inkomsten uitmaken in de zin van artikel 90, eerst lid, 1°, WIB 92.

# Rulingdienst - beslissingen

## Personenbelasting – divers inkomen

### Jaarverslag 2021

De Aanvrager heeft een functie in de banksector die geen verband houdt met cryptomunten, maar belegt sinds 2017 in BTC, ETH en CEL en spendeert daar momenteel ongeveer 50% van zijn spaargeld aan.

Naast het feit dat de Aanvrager in het verleden op korte tijd reeds zeer veel aankoop- en verkooptransacties heeft verricht, merkt de DVB op dat de Aanvrager meer dan 50% van zijn persoonlijke spaargeld in cryptomunten heeft geïnvesteerd.

De DVB is van mening dat de beschreven verrichtingen niet tot het normaal beheer van een privévermogen behoren en dat de verwezenlijkte meerwaarden bijgevolg belastbaar zijn als diverse inkomsten.

Daar de Aanvrager ook interesten ontvangt (in contanten en in cryptomunten) als gevolg van de storting van deze cryptomunten op het Celsiusplatform, wordt ten slotte bepaald dat deze bedragen belastbaar zijn als roerende inkomsten op grond van artikel 19 van het WIB 92.

# Rulingdienst - beslissingen

## Personenbelasting – divers inkomen

### Jaarverslag 2021

De aanvrager investeert sinds vorig jaar maandelijks gemiddeld meer dan 30% van zijn loon in cryptomunten en wenst dat de DVB bevestigt dat de meerwaarden die hij zal realiseren naar aanleiding van een verkoop van zijn cryptomunten niet belastbaar zullen zijn als diverse inkomsten.

De DVB is van oordeel dat een recurrente maandelijkse investering in cryptomunten van meer dan 30% van het loon van de aanvrager geen normale verrichting is van beheer van een privévermogen en de meerwaarden bijgevolg diverse inkomsten uitmaken in de zin van artikel 90, eerst lid, 1°, WIB 92.

# Rulingdienst - beslissingen

## Personenbelasting – divers inkomen

### Jaarverslag 2021

De DVB is van oordeel dat de meerwaarden die de aanvrager zal realiseren het gevolg zijn abnormale verrichtingen van beheer van zijn privévermogen en bijgevolg belastbaar zijn als diverse inkomsten op basis van artikel 90, eerste lid, 1°, WIB 92, gelet op volgende overwegingen:

- de aanvrager investeerde een hoog bedrag van zijn roerend vermogen in cryptomunten;
- de aanvrager heeft bepaalde jaren heel veel aankoopverrichtingen doorgevoerd.



# Rulingdienst - beslissingen

## Personenbelasting – divers inkomen

### Jaarverslag 2021

In januari 2021 investeerde de Aanvrager in cryptomunten voor een **bedrag van 143.793,00** euro dat hij had verkregen door een erfenis. Dit bedrag vertegenwoordigt **28 % van zijn totale roerend vermogen**.

De Aanvrager oefent geen beroepswerkzaamheid uit en ontvangt een vervangingsinkomen wegens ziekte.

Gelet onder meer op het korte tijdsbestek tussen de aankoop en de verkoop (< 1 jaar), het relatief grote bedrag dat is geïnvesteerd in verhouding tot zijn totale roerend vermogen en het feit dat de Aanvrager momenteel werkloos is, is de DVB van mening dat de bedoelde verrichtingen niet onder het normale beheer van een privévermogen vallen en dat de verwezenlijkte meerwaarden bijgevolg als diverse inkomsten moeten worden belast.

# Rulingdienst - beslissingen

## Personenbelasting – divers inkomen

### Jaarverslag 2021

De DVB is van oordeel dat de meerwaarden die de aanvrager gerealiseerd heeft op een deel van zijn cryptomunten het gevolg zijn van speculatieve handelingen en bijgevolg belastbaar zijn als divers inkomen op basis van artikel 90, eerste lid, 1°, WIB, gelet op volgende overwegingen:

- de aanvrager investeerde ongeveer 25% van zijn roerend vermogen in cryptomunten;
- de meerwaarde werd gerealiseerd op een cryptomunt die hij slechts 2 maanden in bezit had.

# Rulingdienst - beslissingen

## Personenbelasting – divers inkomen

### Jaarverslag 2021

De DVB is van oordeel dat de meerwaarden die de aanvrager zal realiseren op zijn cryptomunten het gevolg zijn abnormale verrichtingen van beheer van zijn privévermogen en bijgevolg belastbaar zijn als diverse inkomsten op basis van artikel 90, eerste lid, 1°, WIB 92, aangezien hij tientallen aankoopverrichtingen heeft gedaan in slechts enkele maanden tijd.

# Rulingdienst - beslissingen

## Personenbelasting – divers inkomen

### Jaarverslag 2021

De DVB is van oordeel dat de meerwaarden die de aanvrager zal realiseren het gevolg zijn abnormale verrichtingen van beheer van zijn privévermogen en bijgevolg belastbaar zijn als diverse inkomsten op basis van artikel 90, eerste lid, 1°, WIB 92, aangezien hij tienduizenden euro's investeerde in cryptomunten wat quasi 100% van zijn roerend vermogen vertegenwoordigt.

# Rulingdienst - beslissingen

## Personenbelasting – divers inkomen

### Jaarverslag 2021

De aanvrager investeerde de voorbije jaren **40% van zijn roerend vermogen** in cryptomunten en wenst dat de DVB bevestigt dat de meerwaarden die hij zal realiseren naar aanleiding van een verkoop van een deel van zijn cryptomunten niet belastbaar zullen zijn als diverse inkomsten noch als beroepsinkomsten.

De DVB is van oordeel dat een investering van 40% van het roerend vermogen in cryptomunten geen normale verrichting is van beheer van een privévermogen en de meerwaarden bijgevolg diverse inkomsten uitmaken in de zin van artikel 90, eerst lid, 1°, WIB 92.

# Rulingdienst - beslissingen

## Personenbelasting – divers inkomen

### Jaarverslag 2021

De aanvrager investeerde een relatief laag bedrag in cryptomunten maar verrichtte **dagelijks meerdere aan- en verkoopverrichtingen**. De DVB is dan ook van oordeel dat, gelet op de frequentie van de aankoop- en verkoopverrichtingen, de meerwaarden het gevolg zijn van abnormale verrichtingen van beheer van een privévermogen en bijgevolg belastbaar zijn als divers inkomen op basis van artikel 90, eerste lid, 1°, WIB 92.

# Rulingdienst - beslissingen

## Personenbelasting – divers inkomen

### Jaarverslag 2022

De aanvrager heeft sinds 2020 ongeveer XX.XXX EUR geïnvesteerd in cryptomunten. Op het moment van de investering was de aanvrager nog student en woonde nog bij zijn ouders. De aanvrager investeerde nagenoeg zijn **volledig roerend vermogen in cryptomunten**. Eind 2021 heeft hij cryptomunten verkocht en meerwaarden gerealiseerd.

De DVB is van oordeel dat een investering van nagenoeg een volledig roerend vermogen in cryptomunten geen normale verrichting is van beheer van een privévermogen en de meerwaarden bijgevolg diverse inkomsten uitmaken in de zin van artikel 90, eerst lid, 1°, WIB 92.

# Cryptomunten

## Personenbelasting – niet belastbaar

### Voorafgaande beslissing nr. 2021.0672 van 24.08.2021

Overeenkomstig artikel 23, 2° van de wet van 24 december 2002, heeft de aanvrager zich voor de omschrijving van zijn situatie gebaseerd op de door de DVB gepubliceerde vragenlijst inzake cryptomunten:

- de cryptomunten werden aangekocht als persoonlijke investering 3 jaar geleden
- de investering bedraagt x EUR
- er werd eenmalig een aankoop gedaan. De aanvrager heeft op heden nog geen verkopen verricht
- de aankoop dateert van 3 jaar geleden
- de aanvrager past een buy and hold-strategie toe



# Cryptomunten

## Voorafgaande beslissing nr. 2021.0672 van 24.08.2021

- de aanvrager doet niet aan mining en koopt of verkoopt niet via een geautomatiseerd proces of via automatische software; alle munten werden aangekocht via overschrijving of bancontact;
- de aanvrager heeft noch via zijn werk noch via zijn studies kennis opgedaan van cryptomunten;
- de aanvrager heeft niet geïnvesteerd in een cryptocurrency saving fund;
- de aanvrager is niet actief op fora of via blogs in de cryptocurrency gemeenschap;

# Cryptomunten

## Voorafgaande beslissing nr. 2021.0672 van 24.08.2021

- de aanvrager heeft slechts een zeer beperkt percentage van zijn roerend vermogen geïnvesteerd in cryptomunten;
- de aanvrager doet geen beroep op speciale apparatuur om zijn cryptomunten te beschermen (bv. hardware wallet), al sluit hij het gebruik hiervan in de toekomst niet uit;
- de aanvrager investeert niet voor andere personen in cryptomunten;
- de aanvrager heeft niet geleend om zijn cryptomunten aan te kopen;

# Cryptomunten

## Voorafgaande beslissing nr. 2021.0672 van 24.08.2021

- de marktwaarde van de cryptomuntenportefeuille van de aanvrager bedraagt op heden y euro;
- de aanvrager doet geen beroep op professionelen uit de financiële en/of informaticasector voor zijn beleggingen in cryptomunten. Hij heeft enkel beroep gedaan op een accountantskantoor om advies in te winnen over de eventuele belastbaarheid van de meerwaarde bij de verkoop van zijn cryptomunten en om hem te begeleiden bij zijn aanvraag voor een voorafgaande beslissing.

# Cryptomunten

## Voorafgaande beslissing nr. 2021.0672 van 24.08.2021

Hoewel de investeringen in cryptomunten vrij zijn van beurstaksen en risicovoller dan beleggingen in traditionele roerende producten, zijn in casu de meerwaarden die zullen worden gerealiseerd door de aanvrager op de geplande verkopen van een deel van zijn cryptomunten **geen beroepsinkomsten** zoals bepaald in artikel 23, § 1, WIB 92, en kunnen de geplande verkopen beschouwd worden als **normale verrichtingen van beheer van een privévermogen**, zodat de meerwaarden evenmin diverse inkomsten vormen in de zin van artikel 90, eerste lid, 1°, WIB 92

# Cryptomunten – roerend inkomen

## Voorafgaande beslissing 2022.0911 d.d. 6/12/2022 – liquidity rewards – staking rewards

- Om te kunnen oordelen dat de inkomsten verkregen onder de vorm van **liquidity rewards en staking rewards** al dan niet inkomsten zijn uit roerende goederen en kapitalen dient de DVB een grondig onderzoek uit te voeren naar de aard van die inkomsten en overleg te plegen met de bevoegde technische diensten van de FOD Financiën. Aangezien de voorliggende beslissing betrekking heeft op o.a. inkomsten behaald in 2021 en de aanvrager uitstel voor het indienen van zijn aangifte in de personenbelasting aanslagjaar 2022 gekregen heeft tot eind december 2022, dient de voorliggende beslissing in de loop van de maand december 2022 afgeleverd te worden om geldig te zijn. De DVB beschikt bijgevolg over onvoldoende tijd om een grondig onderzoek uit te voeren naar de aard van de inkomsten verkregen onder de vorm van liquidity rewards en staking rewards.
- De inkomsten die de aanvrager sinds 2021 heeft gerealiseerd en zal realiseren onder de vorm van liquidity rewards en staking rewards met zijn portefeuille aan cryptoactiva **minstens belastbaar zijn als inkomsten uit roerende goederen en kapitalen overeenkomstig artikel 17, §1, WIB 92**. Indien deze inkomsten niet belastbaar zijn als inkomsten uit roerende goederen en kapitalen, zijn ze belastbaar als diverse inkomsten overeenkomstig **artikel 90, eerste lid, 1°, WIB 92**.

# Cryptomunten – roerend inkomen

## Voorafgaande beslissing 2022.1049 d.d. 17/1/2023 - harvesting

De aanvrager wenst bevestiging dat het verkrijgen van de cryptomunt “XYM” naar aanleiding van het valideren van nieuwe blokken in de Symbol-blockchain (‘harvesting’) te beschouwen is als de verkrijging van roerende inkomsten in natura op grond van artikel 17, § 1, 2° van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen (hierna ‘WIB 92’), dan wel op grond van artikel 17, § 1, 3°, WIB 92.

De DVB heeft beslist dat de inkomsten die de aanvrager heeft verkregen en zal verkrijgen onder de vorm van ‘harvesting’ met zijn portefeuille aan cryptoactiva belastbaar zijn als inkomsten uit roerende goederen en kapitalen overeenkomstig **artikel 17, § 1, 2° WIB 92 of artikel 17, § 1, 3° WIB 92.**

# Rulingdienst - beslissingen

## Voorafgaande beslissing inzake diverse inkomsten

- Quid moment van belastbaarheid? Elke omzetting of enkel bij omzetting EUR
- Quid berekenen van de meerwaarde? FIFO, LIFO, gewogen gemiddelde, enz.
- Impact Cassatierechtspraak – Balthusdoctrine 30/11/2006 – 6/5/2011 en 21/11/2013

# Rulingdienst - beslissingen

## Voorafgaande beslissing inzake diverse inkomsten – moment van belastbaarheid

- Jaar X: aankoop Bitcoin voor 1.000 EUR
  - Jaar X + 1: omzetting Bitcoin naar Ethereum (waarde 5.000 EUR)
  - Jaar X + 2: omzetting van Ethereum naar Ripple (waarde 10.000 EUR)
  - Jaar X + 3: omzetting van Ripple naar Bitcoin en onmiddellijk naar EUR voor 3.000 EUR
- 
- Meerwaarde X + 3 of minderwaarde X + 3?
  - Fiscaal meerwaarde  $4.000 (X+1) + 5.000 (X+2) = 9.000 \times 33\% = 2.979,9$  EUR cash out
  - “Meerwaarde”  $3.000 - 1.000 = 2.000 - 2.979,9 = 979,9$  EUR
  - Opgelet aanslagtermijnen artikel 354 WIB 92



# Rulingdienst - beslissingen

## Parlementaire vraag 1338 – Prévot – 2/2/2023 – Bull. V&A 55 105 blz. 180 – moment van belastbaarheid

Een meerwaarde wordt geacht gerealiseerd te zijn wanneer een goed het vermogen verlaat in ruil voor fiatvaluta of in ruil voor een ander goed, zoals in voorkomend geval een andere cryptomunt. Er is uiteraard sprake van een meerwaarde wanneer de realisatie een toename van het vermogen genereert.

De realisatie impliceert dus niet ipso facto een tegenprestatie in fiatvaluta. Wanneer een meerwaarde het resultaat is van een ruil tussen twee goederen, zoals bijvoorbeeld een cryptomunt A tegen een cryptomunt B, dan is deze meerwaarde "gerealiseerd" en niet "latent".

# Rulingdienst - beslissingen

## Voorafgaande beslissing 2022.0813 d.d. 8/11/2022

Een meerwaarde wordt **gerealiseerd** op het moment dat een cryptomunt wordt omgezet naar euro **of naar een andere cryptomunt** en de verkoopprijs is hoger dan de gewogen gemiddelde aankoopprijs op dat moment.

# Rulingdienst - beslissingen

## Voorafgaande beslissing inzake diverse inkomsten – berekenen meerwaarde

Aankoop 1 crypto voor 1.000 eur

Aankoop 1 crypto voor 5.000 eur

Aankoop 1 crypto voor 12.000 eur

Verkoop 1 crypto voor 20.000 eur

Meerwaarde:

- FIFO:  $20.000 - 1.000 = 19.000$
- LIFO:  $20.000 - 12.000 = 8.000$
- Gewogen gemiddelde:  $20.000 - 6.000 (18.000/3) = 14.000$
- Andere methode

# Rulingdienst - beslissingen

## Voorafgaande beslissing 2022.0813 d.d. 8/11/2022

Voor het bepalen van de meer- en minderwaarden werd er gebruik gemaakt van de methode van de gewogen gemiddelden. Bij deze methode worden de uitgaande cryptomunten gewaardeerd tegen hun gewogen gemiddelde aanschaffingsprijs.

# Rulingdienst - beslissingen

## Voorafgaande beslissing inzake diverse inkomsten – impact Cassatierechtspraak

### Voorafgaande beslissing nr. 2021.0859 van 12.10.2021

Uit het voorgaande kan geconcludeerd worden dat, ofschoon er geen sprake is van een beroepsactiviteit, **zowel de aankoop- als verkooptransacties** verricht via het door de aanvrager ontwikkelde softwareprogramma op basis van de beleggingsstrategie 'active trading' het **normaal beheer van een privévermogen overstijgen**.

# Rulingdienst - beslissingen

- 2017.852 – belastbaarheid divers inkomen/geen beroepsinkomen
- 2018.310 – cryptomunten in VenB
- 2018.688 – niet belastbaarheid PB
- 2018.709 – niet belastbaarheid PB
- 2018.710 – niet belastbaarheid PB
- 2019.771 – niet belastbaarheid PB
- 2020.2025 – niet belastbaarheid PB
- 2020.2175 – niet belastbaarheid PB
- 2020.2176 – niet belastbaarheid PB
- 2021.0011 – niet belastbaarheid PB

# Rulingdienst - beslissingen

- 2021.0028 – niet belastbaarheid PB
- 2021.0041 – niet belastbaarheid PB
- 2021.0048 – niet belastbaarheid PB
- 2021.0209 – niet belastbaarheid PB
- 2021.0258 – niet belastbaarheid PB
- 2021.0263 – niet belastbaarheid PB
- 2021.0264 – niet belastbaarheid PB
- 2021.0265 – niet belastbaarheid PB
- 2021.0266 – niet belastbaarheid PB
- 2021.0324 – niet belastbaarheid PB
- 2021.0325 – niet belastbaarheid PB

# Rulingdienst - beslissingen

- 2021.0434 – niet belastbaarheid PB
- 2021.0519 – niet belastbaarheid PB
- 2021.0585 – niet belastbaarheid PB
- 2021.0664 – niet belastbaarheid PB
- 2021.0672 – niet belastbaarheid PB
- 2021.0707 – niet belastbaarheid PB – vordering boedel
- 2021.0859 - belastbaarheid divers inkomen/geen beroepsinkomen
- 2021.0865 – niet belastbaarheid PB
- 2021.0945 – belastbaarheid divers inkomen/geen beroepsinkomen
- 2021.1100 - niet belastbaarheid PB



# Rulingdienst - beslissingen

- 2021.1124 - niet belastbaarheid PB
- 2021.1245 - niet belastbaarheid PB
- 2022.0005 - belastbaarheid divers inkomen/geen beroepsinkomen
- 2022.0052 - niet belastbaarheid PB
- 2022.0100 - niet belastbaarheid PB
- 2022.0117 - niet belastbaarheid PB - vordering boedel
- 2022.0217 - niet belastbaarheid PB
- 2022.0262 - belastbaarheid divers inkomen/geen beroepsinkomen
- 2022.0268 - belastbaarheid divers inkomen/geen beroepsinkomen
- 2022.0332 - belastbaarheid divers inkomen/geen beroepsinkomen
- 2022.0453 - niet belastbaarheid PB
- 2022.0500 - niet belastbaarheid PB

# Rulingdienst - beslissingen

- 2022.0516 - niet belastbaarheid PB
- 2022.0570 - niet belastbaarheid PB
- 2022.0718 - belastbaarheid divers inkomen/geen beroepsinkomen
- 2022.0813 - belastbaarheid divers inkomen/geen beroepsinkomen
- 2022.0911 - belastbaarheid divers inkomen/geen beroepsinkomen
- 2023.0281 - niet belastbaarheid PB
- 2023.0668 - niet belastbaarheid PB
- 2023.0735 – niet belastbaarheid PB

# Rulingdienst - jaarverslag

## Jaarverslag 2020 - beroepsinkomen

De prefilingaanvraag strekte ertoe te vernemen of de verkopen door de heer X van cryptomunten normale verrichtingen van beheer van een privévermogen uitmaken, zodat de meerwaarden niet belastbaar zijn bij toepassing van artikel 90, eerste lid, 1°, WIB 92.

Aanvrager is een 10-tal jaar geleden begonnen met het mijnen, gedurende een aantal jaren, van cryptomunten.

Sinds begin verleden jaar verkoopt hij maandelijks een deel van deze cryptomunten.

Aanvrager is actief in de IT-sector.

# Rulingdienst - jaarverslag

## Jaarverslag 2020 - beroepsinkomen

Alhoewel enkel een uitspraak over art. 90, eerste lid, 1°, WIB 92 wordt gevraagd, is de DVB van oordeel dat de inkomsten uit de verkoop van de cryptomunten, beroepsinkomsten zijn overeenkomstig art. 23, WIB 92, om volgende redenen:

- minen kan beschouwd worden als een actieve, constante opvolging van een activiteit met het doel het verwerven van cryptomunten (mijnen gebeurt hier in casu door het constant laten draaien van een PC om op die manier cryptomunten te verwerven);
- de aanvrager is actief in de IT-sector;
- sinds begin vorig jaar verkoopt de aanvrager maandelijks cryptomunten.



# Buitenlandse bankrekening

Inleiding

Kwalificatie van inkomsten –  
algemeen

Kwalificatie van inkomsten –  
cryptomunten

Parlementaire vragen

Vragenlijst rulingdienst

Rulingdienst beslissingen

Buitenlandse bankrekening

CBN

Erfbelasting

Fiscale regularisatie

Antiwitwaswetgeving

Toekomst

# Buitenlandse (bank)rekening

- Melding CAP buitenlandse (bank)rekening
- Melding aangifte PB buitenlandse (bank)rekening

Rechtsleer is verdeeld:

- **Neen:** Régime fiscal des crypto-monnaies : obligations déclaratives et imposition des investisseurs privés Olivier WILLEZ, DKW Law, Avocat associé Charlotte WATTEYNE, DKW Law, Avocat RGF 2021-5
- **Ja:** I. RIVIERE et K. PAUWELS, « Aangifte buitenlandse rekening : valt ook een bitcointaccount onder de aangifteverplichting ? », A.F.T., 2019/5, p. 47.

# Buitenlandse (bank)rekening

Parlementaire vraag nr. 228 van mevrouw Sophie Wilmès dd. 16.03.2015

Kamer, Vragen en Antwoorden, 2014-2015, QRVA 54/029 dd. 15.06.2015, blz. 57

.....

De definitie van "buitenlandse rekening" is dus ruimer dan die van "rekening" zoals bedoeld in het kader van de mededeling van bankrekeningen die door de in België gevestigde financiële instellingen dient te gebeuren aan het Centraal aanspreekpunt bedoeld in artikel 322, §3, WIB 92 (CAP). Worden dus niet alleen de zichtrekeningen, spaarrekeningen, termijnrekeningen bedoeld maar ook de effectenrekeningen, kredietopeningen enz. Gelet op het voorafgaande, beantwoorden de online rekeningen zoals "Paypal", "Google", "Facebook", enz. aan de bovenvermelde definitie van "buitenlandse rekening", vermits de financiële instelling waar zij werden geopend in het buitenland gevestigd is, **behoudens wanneer de verrichting slechts aanleiding geeft tot een zeer tijdelijke en vluchtige "bewaring" door de buitenlandse instelling van tegoeden voor rekening van de belastingplichtige.**

.....

dan zal door de belastingplichtige het bestaan van deze rekeningen in zijn aangifte personenbelasting dienen te worden aangegeven en aan het Centraal aanspreekpunt te worden gemeld.

# Buitenlandse (bank)rekening

Parlementaire vragen van Steven Matheï, Kattrin Jaddin en Joy Donné – Commissie Financiën en Begroting – 16/2/2022 (CRIV 55 com 701 blz.14 -15)

.....

**Steven Matheï:** Nauw verbonden met cryptomunten, zijn buitenlandse bankrekeningen. We weten allemaal dat buitenlandse bankrekeningen moeten worden gemeld. Wat met buitenlandse online marktplaatsen, al dan niet met tussenpersonen, waar cryptowallets kunnen worden aangehouden? Deze worden niet vermeld in het KB en zijn ook niet verbonden aan IBAN-nummers omdat er vroeger natuurlijk nog geen sprake van was. De vraag stelt zich dan ook of er ook melding moet worden gemaakt van die zogenaamde cryptorekeningen. Zo niet, zou het dan niet raadzaam zijn om die verplichting in de toekomst in te voeren?

**Minister :** Betreffende de vraag inzake de aangifte van een rekening in verband met virtuele valuta in de aangifte personenbelasting, wordt de buitenlandse rekening ruim gedefinieerd als elke in artikel 307,

§1, eerste lid, a, WIB 92 bedoelde rekening van elke aard bij een in het buitenland gevestigde bank-, wissel-, krediet- en spaarinstelling..... De vraag welk soort van activa geregistreerd wordt in betrokken buitenlandse rekening, is in dat opzicht irrelevant ...



# Buitenlandse (bank)rekening

Parlementaire vragen van Steven Matheï, Kattrin Jaddin en Joy Donné – Commissie Financiën en Begroting – 16/2/2022 (CRIV 55 com 701 blz.14 -15)

**Minister :** ...De voornoemde rekeningen dienen dus opgenomen te worden in de aangifte personenbelasting, voor zover zij door een in het buitenland gevestigde bank-, wissel-, krediet- en spaarinstelling worden aangehouden.

Het aanhouden van cryptovaluta via een cryptowallet, niet aangeboden door een bank-, wissel-, krediet- of spaarinstelling, valt buiten elke reglementering en vormt natuurlijk een bijzonder risico. Onder meer daarom bereidt de Europese Commissie verschillende nieuwe rechtsinstrumenten voor ter bestrijding van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, alsook een nieuwe verordening die in een reglementair en prudentieel rechtskader voorziet inzake markten in cryptoactiva,

# Buitenlandse (bank)rekening

## Parlementaire vraag van Kris Verduyckt d.d. 01.03.2022 (QRVA 55/088 d.d. 27.06.2022, blz. 170)

In de huidige stand van de wetgeving moeten belastingplichtigen in de jaarlijkse aangifte in de personenbelasting en eveneens aan het CAP het bestaan melden van rekeningen van elke aard waarvan zij tijdens het belastbaar tijdperk (co-)titularis zijn geweest (of waarvan hun echtgenoot of de kinderen waarvan overeenkomstig artikel 126, §4 WIB 92 de inkomsten bij de ouders worden gevoegd, titularis zijn geweest) bij een in het buitenland gelegen bank-, wissel-, krediet- of spaarinstelling.

Enkel wanneer, gelet op de activiteiten en diensten die worden aangeboden door het online platform waarop de portefeuille is geopend, dit platform kan worden beschouwd als een bank-, wissel-, krediet- of spaarinstelling zal de rekening door de belastingplichtige moeten worden aangegeven in zijn aangifte in de personenbelasting alsook bij het centraal aanspreekpunt dat door de NBB wordt beheerd.



Inleiding

Kwalificatie van inkomsten –  
algemeen

Kwalificatie van inkomsten –  
cryptomunten

Parlementaire vragen

Vragenlijst rulingdienst

Rulingdienst beslissingen

Buitenlandse bankrekening

CBN

Erfbelasting

Fiscale regularisatie

Antiwitwaswetgeving

Toekomst

# Cryptomunten - CBN

- Ontwerpadvies 24 april 2019 boekhoudkundige verwerking van virtuele munten
- CBN-advies 2021/16 – Waarderen en boeken van cryptomunten gebruikt als betaalmiddel

# Cryptomunten - CBN

## CBN-advies 2021/16

Het advies spitst zich toe op het voorbeeld waarin een vennootschap een factuur die oorspronkelijk opgesteld was in euro, in bitcoin betaalt.

Neem bijvoorbeeld een vennootschap A (werkzaam in de wereld van online gaming) die een factuur dient te betalen aan vennootschap B. Met de toestemming van vennootschap B beslist A deze factuur in bitcoin te betalen.

**De Commissie benadrukt dat zij zich niet uitspreekt over de fiscale aspecten van cryptomunten gebruikt als betaalmiddel.**

# Cryptomunten - CBN

## Advies 2021/16

- Liquide middelen?
- Geldbeleggingen?
- Overige vorderingen?

# Cryptomunten - CBN

## Advies 2021/16

### Liquide middelen?

De voor de hand liggende keuze zou zijn om deze te boeken onder de liquide middelen op het actief van de vennootschap. Evenwel bepaalt art. 3:89, IX KB WvV dat de liquide middelen, behalve de kasmiddelen en de te incasseren vervallen waarden, alleen de tegoeden op zicht bij **kredietinstellingen** omvatten.

# Cryptomunten - CBN

## Advies 2021/16

### Geldbeleggingen?

Artikel 3:89, VIII.B KB WV stelt dat onder Overige beleggingen worden opgenomen: de vorderingen op **kredietinstellingen** uit termijndeposito's, alsmede de met beleggingsdoeleinden verkregen effecten die niet het kenmerk hebben van financiële vaste activa, de verworven edele metalen, met de bedoeling deze op korte of middellange termijn opnieuw te verkopen.

In deze gaat het opnieuw niet om vorderingen op kredietinstellingen uit termijndeposito's, effecten of edele metalen. Tevens vindt de Commissie dat dergelijke voorstelling het aspect 'belegging' te veel zou beklemtonen vermits cryptomunten tot op vandaag een uiterst volatiel karakter hebben.



# Cryptomunten - CBN

## Advies 2021/16

### Overige vorderingen?

Vandaar dat de Commissie de mening is toegedaan dat een cryptomunt best wordt geboekt onder de Overige vorderingen op het actief van de balans. Het betreft hier in wezen een vordering op een tegenpartij die, tegen de levering van een hoeveelheid cryptomunten, op zijn beurt bereid is goederen te leveren of diensten te verlenen. Mede door het peer-to-peer aspect van de werking van cryptomunten is dit een unilaterale verhouding. De opname onder de Overige vorderingen geeft aan dat dit geen vordering is op bijvoorbeeld een kredietinstelling, maar op een op vandaag beperkt aantal partijen.

# Cryptomunten - CBN

## Advies 2021/16

Tevens wil de Commissie de aandacht vestigen op de waarderingsregel opgenomen in art. 3:46 KB WvV: **“Op de vorderingen terugbetaalbaar op meer dan een jaar en op ten hoogste een jaar worden waardeverminderingen toegepast, zo er voor het geheel of een gedeelte van de vordering onzekerheid bestaat over de betaling hiervan op de vervaldag.”** Op deze vorderingen mogen eveneens waardeverminderingen worden toegepast wanneer hun realisatiewaarde op de datum van de jaarafsluiting lager is dan hun boekwaarde. **A-fortiori** dient in elk geval de waardering op balansdatum overeen te stemmen met de laatste prijs van de cryptomunt op dat ogenblik. De Commissie wijst erop dat in het specifieke geval van cryptomunten gebruikt als betaalmiddel, er in principe waardeverminderingen (overeenkomstig het voorzichtigheidsbeginsel) moeten (eigen onderlijning) worden uitgedrukt wanneer de realisatiewaarde van een cryptomunt op balansdatum lager ligt dan de boekwaarde ervan. Omgekeerd is de herwaardering van de vorderingen niet toegestaan wanneer de prijs van de cryptomunt hoger ligt (daar de vorderingen niet in aanmerking komen voor het uitdrukken van de herwaarderingsmeerwaarden).

# Cryptomunten - CBN

## Advies 2021/16

Er wordt opgemerkt dat overeenkomstig artikel 3:27 KB WVV “de waardeverminderingen niet mogen worden gehandhaafd in die mate waarin ze op het einde van het boekjaar hoger zijn dan wat vereist is volgens een actuele beoordeling van de minderwaarden waarvoor ze werden gevormd”.

Bovendien is het aanbevolen om in de toelichting bij de jaarrekening een passus op te nemen waarin verduidelijkt wordt welk bedrag binnen de Overige vorderingen betrekking heeft op cryptomunten.



# Erfbelasting

Inleiding

Kwalificatie van inkomsten –  
algemeen

Kwalificatie van inkomsten –  
cryptomunten

Parlementaire vragen

Vragenlijst rulingdienst

Rulingdienst beslissingen

Buitenlandse bankrekening

CBN

Erfbelasting

Fiscale regularisatie

Antiwitwaswetgeving

Toekomst

# Erfbelasting

- Actief van de nalatenschap
- De belastbare waarde van de goederen die het actief van de nalatenschap van een rijksinwoner uitmaken en van de onroerende goederen die onderworpen zijn aan het recht van overgang, is de door de aangevers te schatten verkoopwaarde op de dag van het overlijden (artikel 2.7.3.3.1 VCF)

# Erfbelasting

In afwijking van artikel 2.7.3.3.1 wordt de belastbare waarde van de goederen die tot de nalatenschap behoren, als volgt vastgesteld :

- 3° voor financiële instrumenten die toegelaten zijn tot verhandeling op Belgische of buitenlandse gereguleerde markten als vermeld in artikel 2, eerste lid, 5° en 6°, van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten en voor Belgische of buitenlandse multilaterale handelsfaciliteiten als vermeld in artikel 2, eerste lid, 4°, van de voormelde wet : volgens de beurswaarden ervan;

Voor de toepassing van het eerste lid, 3°, kunnen de aangevers kiezen uit de beurswaarde op de datum van het overlijden, de beurswaarde op de datum van één maand na het overlijden of de beurswaarde op de datum van twee maanden na het overlijden.

Artikel 2.7.3.3.2 VCF

# Erfbelasting

- Regeling beurswaarde (artikel 2.7.3.3.2 VCF) waarbij de erfgenamen in principe de keuze kunnen maken tussen drie verschillende tijdstippen, de beurswaarde op datum van overlijden dan wel de beurswaarde op datum van één maand of twee maanden na het overlijden niet van toepassing

# Erfbelasting

- Volatiele koersen:
  - Bitcoin koers 12/3/2021 51.269,57 EUR
  - Bitcoin koers 16/7/2021 26.747,25 EUR
  - Bitcoin koers 12/11/2021 56.278,68 EUR
  - Bitcoin koers 29/4/2022 37.284,84 EUR
  - Bitcoin koers 17/10/2022: 19.769,09 EUR
  - Bitcoin koers 30/1/2023: 21.165,35 EUR
  - Bitcoin koers 19/4/2023: 26.698,31 EUR
  - Bitcoin koers 3/12/2023: 36.452,11 EUR
  - Bitcoin koers 3/4/2023: 61.100,78 EUR
- Sleutel wallet – kluis – testament
- Digitale nalatenschap Izimi





# Fiscale regularisatie

Inleiding

Kwalificatie van inkomsten –  
algemeen

Kwalificatie van inkomsten –  
cryptomunten

Parlementaire vragen

Vragenlijst rulingdienst

Rulingdienst beslissingen

Buitenlandse bankrekening

CBN

Erbelasting

Fiscale regularisatie

Antiwitwaswetgeving

Toekomst

# Fiscale regularisatie

- Wet 21/7/2016 tot invoering van een permanent systeem inzake fiscale en sociale regularisatie
- Fiscaal niet verjaarde periode: gewone tarief + 25% punten ofwel  $33\% + 25\% = 58\%$
- Fiscaal verjaarde periode: 40%
- Einde fiscale regularisatie: 31/12/2023
- Geen fiscale regularisatie meer mogelijk bij contactpunt regularisaties



# Antiwitwaswetgeving

Inleiding

Kwalificatie van inkomsten –  
algemeen

Kwalificatie van inkomsten –  
cryptomunten

Parlementaire vragen

Vragenlijst rulingdienst

Rulingdienst beslissingen

Buitenlandse bankrekening

CBN

Erfbelasting

Fiscale regularisatie

Antiwitwaswetgeving

Toekomst

# Antiwitwaswetgeving

De Nationale Bank (NBB), die instaat voor het toezicht op de antiwitwasregels, eist dat de banken bij repatriëringen van fondsen aan hun waakzaamheidsverplichting voldoen. 'Onder meer moet worden nagegaan of die verrichting in lijn ligt met het normaal patroon van verrichtingen van de cliënt. Ook een onderzoek naar de oorsprong van de middelen behoort daartoe', luidt het. De NBB merkt wel op dat dat niet betekent dat de opbrengsten van cryptoactiviteiten per definitie verdacht zijn.

Netto De Tijd – 29/9/2021

# Antiwitwaswetgeving

De banken springen heel voorzichtig om met cryptobeleggingen. 'Als bank geven we geen enkel advies over cryptomunten. We vragen onze klanten om waakzaam te blijven bij het gebruik van die niet-gereguleerde activa', zegt Hilde Junius, woordvoester van BNP Paribas Fortis. 'Voorts moeten we de rol spelen die we toebedeeld kregen in de antiwitwaswetgeving. Het is niet evident de kapitalen belegd in cryptomunten of de winsten behaald uit die beleggingen weer in het klassieke circuit op te nemen. Het is cruciaal dat beleggers in cryptomunten de documentatie bewaren waarmee ze de herkomst van hun belegde vermogen kunnen aantonen. De bank kan niet anders dan dat geval per geval beoordelen en evalueren', luidt het.

Netto De Tijd – 29/9/2021

# Antiwitwaswetgeving

Een comité bij de bank zal oordelen of die de geldsommen aanvaardt. Daarin zetelt doorgaans een fiscalist van de bank, iemand van compliance en de commercieel directeur. 'De stem van die laatste is de voorbije jaren minder belangrijk geworden. Banken hanteren het voorzichtigheidsprincipe dat de complianceafdeling vooropstelt. Dat is zeker het geval voor cryptobeleggingen, waarvan de woordenschat bij velen nog te onbekend is', zegt een bankier die liever anoniem blijft.

Netto De Tijd – 29/9/2021

# Antiwitwaswetgeving

« Alors que beaucoup d'investisseurs en cryptomonnaies se demandent comment convertir en toute légalité leurs bénéfices en euros, les grandes banques du pays ferment la porte. »

« Par conséquent, les grandes banques du pays appliquent une politique très stricte en notifiant systématiquement les rapatriements de cryptomonnaies dans les comptes courants. Certains clients sont même «blacklistés» alors qu'ils arrivent à prouver l'origine licite de leurs gains.»

L'Echo – 12/2/2022

# Antiwitwaswetgeving

“Cryptobeleggers die hun stevige winsten van de voorbije jaren willen verzilveren, zitten met een probleem. Door de strenge antiwitwasregels willen Belgische banken hun geld steeds minder aanvaarden.”

“Ik kocht een huis en de bank blokkeerde mijn rekening.”

“Cryptoadviseurs en advocaten zeggen dat ze bijna dagelijks iemand over de vloer krijgen die klaagt dat de bank rekeningen blokkeert of meer informatie vraagt over de herkomst van de tegoeden die voordien in virtuele munten waren geïnvesteerd.”

De Tijd – 19/2/2022





# Toekomst

Inleiding

Kwalificatie van inkomsten –  
algemeen

Kwalificatie van inkomsten –  
cryptomunten

Parlementaire vragen

Vragenlijst rulingdienst

Rulingdienst beslissingen

Buitenlandse bankrekening

CBN

Erfbelasting

Fiscale regularisatie

Antiwitwaswetgeving

Toekomst

# Toekomst

- Tendens tot meer en uitwisseling van gegevens – transparantie – DAC 8 – EU – 8/12/2022
- OESO – CRS – C(rypto)A(sset)R(eporting)F(ramework) – publicatie OESO 10/10/2022
- Visiennota Mark Delanote
- Blauwdruk fiscale hervorming Van Peteghem
- Voorstel MR

## DAC 8 – EU

### **Why do we need another update to the Directive on Administrative Cooperation (DAC)?**

Fair and efficient taxation is crucial to secure revenues for public investment and services and create a business environment in which innovation can prosper.

However, tax authorities currently lack the necessary information to monitor proceeds obtained using crypto-assets, which are easily traded across-borders. This update of the Directive on Administrative Cooperation (DAC) will expand the reporting and exchange of information between tax authorities within the EU to cover income or revenue generated by users residing in the EU while operating with crypto-assets.

# Toekomst

## DAC 8 – EU

### **What will DAC8 mean in practice?**

The DAC8 proposal will contain provisions on reporting and exchange of information on crypto-assets for direct tax purposes. The proposal also aims at improving existing provisions to close loopholes and ensure the correct functioning of the rules.

### **Is there a risk that EU rules on reporting will lead crypto-assets service providers located in the EU to move elsewhere?**

The DAC8 proposal covers businesses that provide their services to EU residents, regardless of where such service providers are located. This means that the scope is global and that EU service providers will have nothing to gain from leaving the EU.

### **Timing**

Inkomstenjaar 2026

# Toekomst

## **OESO – CRS – C(rypto)A(sset)R(eporting)F(ramework) – publicatie OESO 10/10/2022**

The new transparency initiative, developed together with G20 countries, comes against the backdrop of a rapid adoption of the use of crypto-assets for a wide range of investment and financial uses. Unlike traditional financial products, crypto-assets can be transferred and held without the intervention of traditional financial intermediaries, such as banks, and without any central administrator having full visibility on either the transactions carried out or on crypto-asset holdings. The crypto market has also given rise to new intermediaries and service providers, such as crypto-asset exchanges and wallet providers, many of which currently remain unregulated.

These developments mean that crypto-assets and related transactions are not comprehensively covered by the OECD/G20 Common Reporting Standard (CRS), increasing the likelihood of their use for tax evasion while undermining the progress made in tax transparency through the adoption of the CRS.

## OESO – CRS – C(rypto)A(sset)R(eporting)F(ramework) – publicatie OESO 10/10/2022

“The Common Reporting Standard has been very successful in the fight against international tax evasion. In 2021, over 100 jurisdictions exchanged information on 111 million financial accounts, covering total assets of EUR 11 trillion,” OECD Secretary-General Mathias Cormann said. “Today’s presentation of the new crypto-asset reporting framework and amendments to the Common Reporting Standard will ensure that the tax transparency architecture remains up-to-date and effective.”

In this vein, the CARF will ensure transparency with respect to crypto-asset transactions, through automatically exchanging such information with the jurisdictions of residence of taxpayers on an annual basis, in a standardised manner similar to the CRS.

## Algemene visienota met betrekking tot de brede fiscale hervorming – Mark Delanote – juni 2022

Elke vorm van vergoeding voor een aangewend of gerealiseerd vermogen wordt op dezelfde wijze belast. Dit omhelst o.m. dat de neutraliteit t.a.v. inkomens uit diverse activa wordt nagestreefd.

De belastingheffing moet zoveel als mogelijk aansluiten op het belastbaar voorwerp. Dit vereist o.m. dat in voorkomend geval het tijdstip van belastbaarstelling (traditioneel het ontstaan van de vordering, dan wel de toekenning of betaalbaarstelling) geherevalueerd moet worden en dat eventuele andere tijdstippen van belastbaarstelling in overweging kunnen worden genomen (bv. m.b.t. een feitelijke universaliteit of 'generieke goederen', zoals cryptoassets, beleggingsportefeuilles,.....).

## Algemene visienota met betrekking tot de brede fiscale hervorming – Mark Delanote – juni 2022

Er wordt een veralgemeende meerwaardebelasting ingevoerd m.b.t. de vestiging en overdracht van zakelijke rechten, andere dan zakelijke zekerheden (eigendom, mede-eigendom en zakelijke gebruiksrechten). Deze meerwaardebelasting treft principieel alle beleggingsgoederen die deel uitmaken van het vermogen van de belastingplichtige.

Een meerwaardebelasting impliceert in principe dat elke verrichting als een aparte relevante verrichting moet worden aangemerkt. Dit sluit niet uit dat men t.a.v. een feitelijke universaliteit of ‘generieke goederen’ (bv. beleggings- of cryptoportefeuilles) de regel kan invoeren dat de belasting geheven wordt op de waardestijging gedurende een belastbaar tijdperk. In voorkomend geval worden de gerealiseerde meer- en minderwaarden dan ook met elkaar gecompenseerd. Een dergelijke piste veronderstelt wel idealiter een uniform onderliggend tarief.



# Toekomst

## Blauwdruk voor een bedere fiscale hervorming – Vincent Van Peteghem

### **We bieden iedereen een belastingvrij bedrag voor inkomsten uit vermogen**

Door een bedrag aan inkomsten uit sparen, beleggen en investeren fiscaal vrij te stellen, zorgen we ervoor dat iedereen vermogen kan opbouwen. We bieden iedereen jaarlijks via de belastingaangifte een algemene vrijstelling aan van 6.000 euro. Zo zorgen we ervoor dat de kleine spaarder, belegger of investeerder niet wordt geraakt.

### **We behandelen alle vermogensinkomsten op eenzelfde manier**

Een eerlijke fiscaliteit behandelt inkomen uit vermogen op eenzelfde manier. We kiezen voor een belastingtarief van 25% voor alle recurrente inkomsten uit vermogen. We doven de uitzonderingsregimes uit met respect voor verworven rechten.

## Blauwdruk voor een bedere fiscale hervorming – Vincent Van Peteghem

### **We nemen ook meerwaarden op financiële producten mee**

We belasten gerealiseerde meerwaarden op aandelen, obligaties en andere financiële producten aan 15%, gezien ze doorgaans over meerdere jaren worden opgebouwd. We voeren de meerwaardebelasting in met respect voor verworven rechten en houden rekening met minderwaarden.

We doven bestaande belastingen op vermogen of vermogenstransacties uit, zoals de jaarlijkse taks op de effectenrekeningen en de taks op de beursverrichtingen.

## Accompagner la révolution blockchain & réglementer les cryptomonnaies – MR/Centre Jean Gol

Les plus-values sur cryptomonnaies sont taxables. Dès lors, les moins-values devraient être déductibles. Mais uniquement sur des gains de même nature, soit des gains spéculatifs. Pour éviter, évidemment, que certains les déduisent sur leurs revenus professionnels ou immobiliers. Cela renforcerait l'attractivité de la Belgique sur le terrain fiscal. Le délai de trois ans (ou durée à déterminer) se justifie par la nécessité de tenir compte de la réalité cyclique de cet écosystème financier particulier.

# Toekomst

## Verkiezingsprogramma's

- **PS** - Taxer les opérations en cryptomonnaies
- **MR** - Ce régime permet aux investisseurs qui réalisent des plus-values sur actions non spéculatives dans un cadre privé de ne pas être taxés sur leurs gains privés.
- **ecolo** - Pour éviter un traitement préférentiel entre les différentes sortes d'actifs, nous proposons également d'instaurer un mécanisme ayant pour but d'aider les investisseuses et investisseurs possédant des cryptomonnaies à déclarer correctement leurs plus-values et ainsi appliquer effectivement la taxation prévue dans la législation.
- **GROEN** - Het fiscaal onderscheid tussen inkomsten uit arbeid en inkomsten uit kapitaal wegwerken. Een euro is een euro, en die belasten we op eenzelfde manier

Steven Vanden Berghe  
Wetstraat 24  
1000 Brussel

steven.vandenbergh@minfin.fed.be

0257/93.843

 @berghe\_s