RAAD VAN STATE
afdeling Wetgeving

advies 79.169/3
van 6 mei 2026

over

een ontwerp van koninklijk besluit ‘tot wijziging van het KB/WIB 92 met het oog op de invoering van een facultatieve bronheffing tot uitvoering van de wet van [6] april 2026 tot invoering van een belasting op meerwaarden op financiële activa’

CONSEIL D’ÉTAT
section de législation

avis 79.169/3
du 6 mai 2026

sur

un projet d’arrêté royal ‘modifiant l’AR/CIR 92 afin de mettre en œuvre une retenue à la source optionnelle en exécution de la loi du [6] avril 2026 introduisant un impôt sur les plus-values sur actifs financiers’

#LW-BIF[KFFBD-HJBGJQW#

Op 3 april 2026 is de Raad van State, afdeling Wetgeving, door de Minister van Financiën verzocht binnen een termijn van dertig dagen een advies te verstrekken over een ontwerp van koninklijk besluit 'tot wijziging van het KB/WIB 92 met het oog op de invoering van een facultatieve bronheffing tot uitvoering van de wet van [6] april 2026 tot invoering van een belasting op meerwaarden op financiële activa'.

Het ontwerp is door de derde kamer onderzocht op 28 april 2026. De kamer was samengesteld uit Jeroen VAN NIEUWENHOVE, kamervoorzitter, Koen MUYLLE en Elly VAN DE VELDE, staatsraden, en Annemie GOOSSENS, griffier.

Het verslag is uitgebracht door Sander MEERT, auditeur.

De overeenstemming tussen de Franse en de Nederlandse tekst van het advies is nagezien onder toezicht van Elly VAN DE VELDE.

Het advies, waarvan de tekst hierna volgt, is gegeven op 6 mei 2026.

*

Le 3 avril 2026, le Conseil d'État, section de législation, a été invité par le Ministre des Finances à communiquer un avis dans un délai de trente jours, sur un projet d'arrêté royal 'modifiant l'AR/CIR 92 afin de mettre en œuvre une retenue à la source optionnelle en exécution de la loi du [6] avril 2026 introduisant un impôt sur les plus-values sur actifs financiers'.

Le projet a été examiné par la troisième chambre le 28 avril 2026. La chambre était composée de Jeroen VAN NIEUWENHOVE, président de chambre, Koen MUYLLE et Elly VAN DE VELDE, conseillers d'État, et Annemie GOOSSENS, greffier.

Le rapport a été présenté par Sander MEERT, auditeur.

La concordance entre la version française et la version néerlandaise de l'avis a été vérifiée sous le contrôle de Elly VAN DE VELDE.

L'avis, dont le texte suit, a été donné le 6 mai 2026.

*

‡LW-BIF[KFFBD-HJBGJQW‡

1. Met toepassing van artikel 84, § 3, eerste lid, van de wetten op de Raad van State, gecoördineerd op 12 januari 1973, heeft de afdeling Wetgeving zich toegespitst op het onderzoek van de bevoegdheid van de steller van de handeling, van de rechtsgrond, alsmede van de vraag of aan de te vervullen vormvereisten is voldaan.

*

STREKKING VAN HET ONTWERP

2. Het voor advies voorgelegde ontwerp van koninklijk besluit stelt de nadere regels vast voor de keuze van de belastingplichtige om de meerwaarden op financiële activa niet aan de inhouding van de roerende voorheffing te onderwerpen (de zogenaamde "opt-out" vervat in artikel 265/1 van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen 1992 (hierna: WIB 92)) (ontworpen artikel 85/1, van het koninklijk besluit van 27 augustus 1993 'tot uitvoering van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen 1992' (hierna: KB/WIB 92) – artikel 1 van het ontwerp).

Het te nemen besluit is van toepassing vanaf 1 juni 2026 (artikel 2).

RECHTSGROND

3. Blijkens de aanhef ervan wordt voor het ontwerp rechtsgrond gezocht in artikel 108 van de Grondwet, artikel 265/1, zesde lid, van het WIB 92 en in de artikelen 34 en 35, derde tot zesde lid, van de wet van 6 april 2026 'tot invoering van een belasting op meerwaarden op financiële activa'.

Hiermee kan worden ingestemd, onder voorbehoud van wat volgt.

4.1. In zoverre het ontworpen artikel 85/1, § 1, eerste lid, van het KB/WIB 92 de wijze regelt waarop de keuze van de belastingplichtige wordt uitgedrukt en het ontworpen artikel 85/1, § 1, vijfde en zesde lid, van het KB/WIB 92, de informatie bepaalt die door de schuldenaar van de roerende voorheffing aan de administratie moet worden meegedeeld in het geval van een keuze overeenkomstig het eerste en tweede lid van die ontworpen bepaling, vinden die bepalingen rechtsgrond in artikel 265/1, zesde lid, van het WIB 92. Naar luid van die bepaling bepaalt de Koning de wijze waarop de keuze van de belastingplichtige, vermeld in het eerste lid, wordt uitgedrukt, evenals de informatie die door de schuldenaar bedoeld in artikel 261, eerste lid, 5°, van het WIB 92 aan de administratie moet worden meegedeeld.

Daarbij dienen evenwel de volgende opmerkingen te worden gemaakt.

‡LW-BIF[KFFBD-HJBGJQW‡

4.1.1. Luidens artikel 265/1, vierde lid, van het WIB 92 betreffen de inlichtingen waarvan de schuldenaar van de roerende voorheffing de administratie op de hoogte moet brengen, de volgende elementen:

"1° de in artikel 90, eerste lid, 9°, bedoelde meerwaarden;

2° de identificatiegegevens van de belastingplichtige, zoals bedoeld in artikel 307, § 2/2, tweede lid, a)."

Artikel 307, § 2/2, tweede lid, a), van het WIB 92 vermeldt de volgende identificatiegegevens:

"a) wanneer het een natuurlijke persoon betreft:

- de naam, de voornaam en het volledige adres;

- desgevallend, het identificatienummer van het Rijksregister of van het wachtregister;

- desgevallend, het identificatienummer van de Kruispuntbank van Ondernemingen."

Het ontworpen artikel 85/1, § 1, zesde lid, 2°, a), van het KB/WIB 92 bepaalt bovendien dat de door de schuldenaar van de roerende voorheffing in te dienen fiche, bij afwezigheid van een identificatienummer, de geboortedatum bevat.

Krachtens artikel 22 van de Grondwet geldt voor elke verwerking van persoonsgegevens en, meer in het algemeen, voor elke inmenging in het recht op het privéleven, dat het formeel legaliteitsbeginsel dient te worden nageleefd. Doordat artikel 22 van de Grondwet aan de bevoegde wetgever de bevoegdheid voorbehoudt om vast te stellen in welke gevallen en onder welke voorwaarden afbreuk kan worden gedaan aan het recht op eerbiediging van het privéleven, waarborgt het aan elke burger dat geen enkele inmenging in dat recht kan plaatsvinden dan krachtens regels die zijn aangenomen door een democratisch verkozen beraadslagende vergadering. Een delegatie aan een andere macht is evenwel niet in strijd met het wettelijkheidsbeginsel voor zover de machtiging voldoende nauwkeurig is omschreven en betrekking heeft op de tenuitvoerlegging van maatregelen waarvan de "essentiële elementen" voorafgaandelijk door de wetgever vastgesteld zijn.[1]

Bijgevolg moeten de 'essentiële elementen' van de verwerking van persoonsgegevens in de wet zelf worden vastgelegd. In dat verband is de afdeling Wetgeving van oordeel dat ongeacht de aard van de betrokken aangelegenheid, de volgende elementen in beginsel 'essentiële elementen' uitmaken: 1°) de categorie van verwerkte gegevens; 2°) de categorie van betrokken personen; 3°) de met de verwerking nagestreefde doelstelling; 4°) de categorie van personen die toegang hebben tot de verwerkte gegevens; en 5°) de maximumtermijn voor het bewaren van de gegevens.[2]

[1] Vaste rechtspraak van het Grondwettelijk Hof: zie inzonderheid GwH 18 maart 2010, nr. 29/2010, B.16.1; GwH 20 februari 2020, nr. 27/2020, B.17.

[2] Adv.RvS 68.936/AV van 7 april 2021 over een voorontwerp dat heeft geleid tot de wet van 14 augustus 2021 'betreffende de maatregelen van bestuurlijke politie tijdens een epidemische noodsituatie', opmerking 101 (*Parl.St.* Kamer 2020-21, nr. 55-1951/001, 119). Zie ook GwH 10 maart 2022, nr. 33/2022, B.13.1;

‡LW-BIF[KFFBD-HJBGJQW‡

Aangezien artikel 307, § 2/2, tweede lid, a), van het WIB 92 de geboortedatum niet vermeldt, en de regeling van de verwerking van die geboortedatum ook niet kan worden beschouwd als een intrinsiek gevolg van de relevante wetsbepalingen, is er geen rechtsgrond voorhanden voor het ontworpen artikel 85/1, § 1, zesde lid, 2°, a), vierde streepje, van het KB/WIB 92.

4.1.2. Artikel 34, eerste lid, van de wet van 6 april 2026 luidt als volgt:

> "Ten laatste op 31 augustus 2026 dient de toepassing van artikel 265/1 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, kenbaar te worden gemaakt door de titularissen bedoeld in hetzelfde artikel aan de schuldenaars van de roerende voorheffing bedoeld in artikel 261, eerste lid, 5°, van hetzelfde Wetboek. De keuze is van toepassing op het gehele inkomstenjaar 2026."

Gevraagd om toe te lichten hoe het ontworpen artikel 85/1, § 1, eerste en tweede lid, van het KB/WIB 92 in overeenstemming is met het voormelde artikel 34, eerste lid, van de wet van 6 april 2026, antwoordde de gemachtigde als volgt:

> "Pour rappel, l'article 265/1 CIR 92 met en place un mécanisme d'opt-out à l'égard des plus-values sur actifs financiers susceptibles d'être soumises à précompte mobilier, à savoir les plus-values sur instruments financiers (art. 92, §1er, a), CIR 92) et sur certains contrats d'assurance (art. 92, §1er, b), CIR 92). L'opt-out permet aux titulaires d'un compte ou à l'ayant droit d'un produit d'assurances de ne pas soumettre les plus-values liées au compte ou au contrat concerné à la retenue du précompte mobilier.
>
> L'article 34 de la loi du 6 avril 2026 introduisant un impôt sur les plus-values sur les actifs financiers prévoit des mesures transitoires relatives, notamment, au mécanisme d'opt-out afin de permettre aux intermédiaires bancaires et d'assurances de se préparer opérationnellement.
>
> Les mesures transitoires mises en place diffèrent selon les actifs financiers concernés :
>
> - en ce qui concerne les instruments financiers, le principe est que le précompte mobilier s'applique, sauf si les titulaires du compte concerné font le choix de l'opt-out au plus tard le 31 août 2026, ce choix étant alors applicable à l'ensemble de l'année de revenus 2026 (art. 34, al. 1er, de la loi du 6 avril 2026 introduisant un impôt sur les plus-values sur actifs financiers.) ;
>
> - en ce qui concerne les contrats d'assurance, le principe est que l'ayant-droit est présumé avoir fait le choix de l'opt-out pour les plus-values payées ou attribuées du 1er juin 2026 au 31 août 2026, sauf demande expresse de retenue de précompte mobilier (art. 34, al. 3, de la loi du 6 avril 2026 introduisant un impôt sur les plus-values sur actifs financiers).
>
> Autrement dit, par l'emploi du terme 'titulaires', l'article 34, alinéa 1er, de la loi du 6 avril 2026 introduisant un impôt sur les plus-values sur actifs financiers ne concerne que les instruments financiers, tandis que les contrats d'assurances sont visés à l'alinéa 3 dudit article.
>
> L'article 85/1, §1er, alinéa 1er, de l'arrêté royal en projet vise à préciser la façon dont, de manière générale, le choix de l'opt-out doit être exercé, à savoir par écrit et de façon univoque, ainsi que le moment où il doit l'être :

GwH 22 september 2022, nr. 110/2022, B.11.2; GwH 16 februari 2023, nr. 26/2023, B.74.1; GwH 17 mei 2023, nr. 75/2023, B.55.2.1.

‡LW-BIF[KFFBD-HJBGJQW‡

- en ce qui concerne les instruments financiers, ce choix doit être exercé au moment de l'ouverture du compte, ou au choix du redevable, à la date déterminée par ce dernier et au plus tard avant la réalisation de la première plus-value sur le compte concerné ;

- en ce qui concerne les contrats d'assurance, le choix doit être exercé au plus tard au moment de la liquidation du contrat.

L'article 85/1, §1er, alinéa 2, de l'arrêté royal en projet déroge toutefois à la règle applicable quant au moment où le choix de l'opt-out doit être posé en ce qui concerne les instruments financiers. Ainsi, pour les comptes relatifs à des instruments financiers sur lesquels une plus-value a été réalisée avant le 1er septembre 2026, le choix pour l'opt-out doit être exercé à la date définie par le redevable et, au plus tard, le 31 août 2026.

Ceci est dès lors conforme à la mesure transitoire en matière d'opt-out prévue à l'article 34, alinéa 1er, de la loi du 6 avril 2026 introduisant un impôt sur les plus-values sur actifs financiers. En effet, sans cette disposition (art. 85/1, § 1er, alinéa 2, AR/CIR 92), l'article 85/1, § 1er, alinéa 1er, AR/CIR 92, pris en exécution de l'article 265/1, dernier alinéa, CIR 92, serait en porte-à-faux avec l'article 34, alinéa 1er, de la loi du 6 avril 2026."

Artikel 34, eerste lid, van de wet van 6 april 2026, gelezen in samenhang met artikel 108 van de Grondwet, zou inderdaad rechtsgrond kunnen bieden voor het ontworpen artikel 85/1, § 1, tweede lid, van het KB/WIB 92, aangezien specifiek voor financiële activa voor het inkomstenjaar 2026 de uiterste datum van de keuze wordt bepaald.

Het ontworpen artikel 85/1, § 1, tweede lid, van het KB/WIB 92 bepaalt evenwel dat de belastingplichtige zijn keuze moet maken "op de datum gedefinieerd door de schuldenaar zoals bedoeld in het artikel 261, eerste lid, 5° van hetzelfde Wetboek, en uiterlijk op 31 augustus 2026". Aldus wordt aan de schuldenaar van de roerende voorheffing de mogelijkheid geboden om een aan 31 augustus 2026 voorafgaande uiterste datum voor het maken van de keuze te bepalen. Een dergelijke regeling kan niet worden geacht te volgen uit artikel 34, eerste lid, van de wet van 6 april 2026, aangezien die bepaling voorschrijft dat "[t]en laatste op 31 augustus 2026 (…) de toepassing van artikel 265/1 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, kenbaar [dient] te worden gemaakt (…)", zodat de belastingplichtige ook het recht moet hebben om tot en met die datum zijn keuze kenbaar te maken.

Voor die ontworpen regeling is derhalve geen rechtsgrond voorhanden.

4.2. In zoverre het ontworpen artikel 85/1, § 1, eerste lid, van het KB/WIB 92 bepaalt op welk tijdstip de belastingplichtige zijn keuze uiterlijk moet maken en op welke wijze en vanaf wanneer die keuze kan worden herroepen (ontworpen artikel 85/1, § 1, vierde lid, van het KB/WIB 92), en in zoverre het ontworpen artikel 85/1, § 1, derde lid, van het KB/WIB 92 de uitwerking in de tijd regelt van een keuze op een later tijdstip en op welke wijze en vanaf wanneer die keuze kan worden herroepen (ontworpen artikel 85/1, § 1, vierde lid, van het KB/WIB 92), kan voor die bepalingen een beroep worden gedaan op de algemene uitvoeringsbevoegdheid waarover de Koning beschikt op grond van artikel 108 van de Grondwet, gelezen in samenhang met artikel 265/1, eerste en tweede lid, van het WIB 92.

4.3. Het ontworpen artikel 85/1, § 1, zevende lid, van het KB/WIB 92 bepaalt dat de schuldenaars "(…) de gegevens bedoeld in artikel 265/1, vierde lid, van hetzelfde Wetboek, [bewaren] gedurende de bewaartermijn voor boeken en bescheiden bepaald door de artikelen 315

‡LW-BIF[KFFBD-HJBGJQW‡

en 315*bis* van hetzelfde Wetboek. Desgevallend worden deze gegevens langer dan deze periode bewaard, indien dit noodzakelijk is voor de behandeling van een geschil."

Gevraagd naar de rechtsgrond voor deze verplichting voor schuldenaars van de roerende voorheffing om gegevens te bewaren, antwoordde de gemachtigde het volgende:

> "Il ne s'agit pas tant d'une obligation de conserver des données, que d'une limitation de la durée de conservation de ces données. Les redevables du précompte mobilier sont tenus de prélever le précompte légalement dû et de le verser au Trésor. Si ce précompte n'est pas retenu, le redevable du précompte est tenu responsable sur son propre patrimoine. Il appartient donc, selon les règles du droit commun de la preuve, au redevable du précompte mobilier de fournir à l'administration les preuves démontrant qu'il s'est correctement acquitté de son obligation de retenue à la source. Il est donc nécessaire de permettre à ces redevables du précompte mobilier de conserver des données qui concernent des tiers – à savoir, les contribuables – afin de pouvoir fournir la preuve qu'ils sont déchargés de leur obligation de retenue à la source (cf. avis APD n°66/2025, §§ 32-34). Cette autorisation de conserver ces données ne peut pas être illimitée, et cesse dès lors que les investigations liées à l'établissement et la perception du précompte mobilier n'ont plus lieu d'être."

4.3.1. De eerste zin van het ontworpen artikel 85/1, § 1, zevende lid, van het KB/WIB 92 vormt aldus de bevestiging van een verplichting die reeds vervat is in de artikelen 315 en 315*bis*, van het WIB 92. Voor die bepaling kan een beroep worden gedaan op de algemene uitvoeringsbevoegdheid gelezen in samenhang met de voormelde bepalingen van het WIB 92.

4.3.2. De tweede zin van het ontworpen artikel 85/1, § 1, zevende lid, van het KB/WIB 92 legt evenwel een bijkomende verplichting op om de in artikel 265/1, vierde lid, van het WIB 92 bepaalde gegevens langer te bewaren "(…) indien dit noodzakelijk is voor de behandeling van een geschil". Voor die bijkomende verplichting is geen rechtsgrond voorhanden.

Aangezien uit artikel 265/1, vierde lid, 2°, van het WIB 92 volgt dat hiermee ook de bewaartermijn van persoonsgegevens wordt geregeld, betreft die bijkomende verplichting overigens een essentieel element van de verwerking van persoonsgegevens dat in de wet zelf moet worden geregeld.

4.4. Voor het ontworpen artikel 85/1, § 2, van het KB/WIB 92 kan een beroep worden gedaan op de algemene uitvoeringsbevoegdheid gelezen in samenhang met artikel 34, derde lid, van de wet van 6 april 2026.

4.5.1. Voor het ontworpen artikel 85/1, § 3, van het KB/WIB 92 kan een beroep worden gedaan op de algemene uitvoeringsbevoegdheid gelezen in samenhang met artikel 265/1, tweede lid, van het WIB 92 en artikel 35, derde en vierde lid, van de wet van 6 april 2026, onder voorbehoud van wat volgt.

4.5.2. Het ontworpen artikel 85/1, § 3, eerste lid, van het KB/WIB 92 bepaalt dat "[d]e eenduidige vraag van betaling van een bedrag equivalent aan de roerende voorheffing, bedoeld in artikel 35, derde lid, van de wet van [6 april] tot invoering van een belasting op meerwaarden op financiële activa, (…) op eenduidige wijze aan de schuldenaar [moet] worden bekendgemaakt tegen de door de schuldenaar bepaalde datum en dit ten laatste op 31 augustus 2026".

‡LW-BIF[KFFBD-HJBGJQW‡

In zoverre daarmee aan de schuldenaar van de roerende voorheffing de mogelijkheid wordt geboden om een aan 31 augustus 2026 voorafgaande uiterste datum voor het maken van de keuze te bepalen, kan deze regeling niet worden geacht te volgen uit artikel 35, derde lid, van de wet van 6 april 2026, aangezien de laatste zin van die bepaling voorschrijft dat "[d]eze keuze (…) aan de schuldenaar van de roerende voorheffing kenbaar [moet] worden gemaakt ten laatste op 31 augustus 2026", zodat de betrokkenen ook het recht moeten hebben om tot en met die datum hun keuze kenbaar te maken.

Voor die ontworpen regeling is derhalve geen rechtsgrond voorhanden.

VORMVEREISTEN

5. In het achtste lid van de aanhef wordt verwezen naar het advies 66/2025 van 20 augustus 2025 van de Gegevensbeschermingsautoriteit, dat echter betrekking heeft op het voorontwerp dat heeft geleid tot de wet van 6 april 2026.

Hierover bevraagd, verklaarde de gemachtigde dat voor het thans voorliggende ontwerp nog het advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit zal worden ingewonnen. Een dergelijk advies is inderdaad vereist.

Indien de aan de Raad van State voorgelegde tekst ten gevolge van het vervullen van dit vormvereiste nog wijzigingen zou ondergaan,[3] moeten de gewijzigde of toegevoegde bepalingen, ter inachtneming van het voorschrift van artikel 3, § 1, eerste lid, van de wetten op de Raad van State, aan de afdeling Wetgeving worden voorgelegd.

ONDERZOEK VAN DE TEKST

Aanhef

6. Gelet op hetgeen hiervoor over de rechtsgrond voor het ontwerp is opgemerkt, moet in het tweede lid van de aanhef bijkomend worden verwezen naar de artikelen 265/1, eerste, tweede, en vierde lid, 315 en 315*bis* van het WIB 92, en moet in het derde lid ervan enkel worden verwezen naar de artikelen 34, derde lid, en 35, derde en vierde lid, van de wet van 6 april 2026.

7. In het vierde lid van de aanhef schrijve men "het koninklijk besluit van 27 augustus 1993 tot uitvoering van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen 1992" (in plaats van "KB/WIB 92").

8. In het achtste lid van de aanhef moet worden verwezen naar het nog in te winnen advies van de Gegevensbeschermingsautoriteit over het thans om advies voorgelegde ontwerp zelf,

[3] Namelijk andere wijzigingen dan deze waarvan in dit advies melding wordt gemaakt of dan deze die ertoe strekken tegemoet te komen aan hetgeen in dit advies wordt opgemerkt.

‡LW-BIF[KFFBD-HJBGJQW‡

waarbij dit lid dient aan te vangen met de woorden "Gelet op" (in plaats van het woord "Overwegende").

Artikel 1

9. In de Nederlandse tekst van het ontworpen artikel 85/1, § 1, eerste lid, van het KB/WIB 92 schrijve men "naar keuze" (in plaats van "op keuze").

10. Het ontworpen artikel 85/1, § 1, derde lid, van het KB/WIB 92 strekt ertoe om de gevolgen te regelen van een keuze op een later tijdstip dan bepaald in het eerste lid, veeleer dan af te wijken van dat eerste lid. De formulering van het derde lid dient derhalve op dit punt te worden aangepast.

11. Het ontworpen artikel 85/1, § 1, vierde lid, van het KB/WIB 92 is grotendeels een herhaling van hetgeen is vervat in artikel 265/1, tweede lid, van het WIB 92.

Bepalingen die enkel een hogere rechtsnorm in herinnering brengen door die over te nemen of te parafraseren, horen in beginsel niet thuis in een uitvoeringsregeling, onder meer omdat daardoor onduidelijkheid dreigt te ontstaan omtrent de juridische aard van de overgenomen bepalingen en erdoor verkeerdelijk de indruk kan worden gewekt dat de overgenomen regels kunnen worden gewijzigd door de overheid die de regels overneemt. Enkel wanneer het voor een goed begrip van de ontworpen regeling onontbeerlijk is dat bepalingen uit een hogere rechtsnorm worden overgenomen, kan dergelijke werkwijze worden gebillijkt, en dan enkel op voorwaarde dat de oorsprong van de betrokken regels wordt vermeld (door het aanbrengen van de vermelding "overeenkomstig artikel … van het WIB 92 …") en dat de overname correct en letterlijk gebeurt om geen onduidelijkheid te doen ontstaan omtrent de juiste draagwijdte ervan.

De formulering van het gedeelte van het ontworpen artikel 85/1, § 1, vierde lid, van het KB/WIB 92 dat een herhaling is van artikel 265/1, tweede lid, van het WIB 92, dient derhalve op dit punt te worden aangepast. Wat geen herhaling is, wordt hiervan het best in een nieuwe zin afgezonderd.

12. Op het einde van het ontworpen artikel 85/1, § 1, vijfde lid, tweede streepje, van het KB/WIB 92 dienen de komma en het woord "en" te worden weggelaten.

13. In het ontworpen artikel 85/1, § 1, zesde lid, inleidende zin, van het KB/WIB 92 schrijve men "De in het vijfde lid bedoelde fiche" (in plaats van "De in het vierde lid bedoelde fiche").

14. Het ontworpen artikel 85/1, § 1, zesde lid, 2°, a), eerste tot derde streepje, van het KB/WIB 92 herneemt hetgeen is vervat in artikel 307, § 2/2, tweede lid, a), van het WIB 92, waarnaar wordt verwezen in artikel 265/1, vierde lid, 2°, van het WIB 92.

Gelet op opmerking 11 dient ook de formulering van het ontworpen artikel 85/1, § 1, zesde lid, 2°, a), eerste tot derde streepje, van het KB/WIB 92 te worden aangepast.

‡LW-BIF[KFFBD-HJBGJQW‡

15. In het ontworpen artikel 85/1, § 1, zevende lid, van het KB/WIB 92 schrijve men "De in het vijfde lid bedoelde schuldenaars" (in plaats van "De in het vierde lid bedoelde schuldenaars").

16. De eerste zin van het ontworpen artikel 85/1, § 1, zevende lid, van het KB/WIB 92 vormt een loutere bevestiging van een verplichting die reeds volgt uit de artikelen 315 en 315*bis* van het WIB 92.

Gelet op opmerking 11 dient ook de formulering van de eerste zin van het ontworpen artikel 85/1, § 1, zevende lid, van het KB/WIB 92 te worden aangepast.

Artikel 2

17. In artikel 2 van het ontwerp schrijve men "treedt in werking op" (in plaats van "is van toepassing vanaf").

*

#LW-BIF[KFFBD-HJBGJQW#

1. En application de l'article 84, § 3, alinéa 1er, des lois sur le Conseil d'État, coordonnées le 12 janvier 1973, la section de législation a fait porter son examen essentiellement sur la compétence de l'auteur de l'acte, le fondement juridique et l'accomplissement des formalités prescrites.

*

PORTÉE DU PROJET

2. Le projet d'arrêté royal soumis pour avis fixe les modalités du choix du contribuable de ne pas soumettre les plus-values sur les actifs financiers à la retenue du précompte mobilier (l'option dite « opt-out » inscrite à l'article 265/1 du Code des impôts sur les revenus 1992 (ci-après : CIR 92)) (article 85/1, en projet, de l'arrêté royal du 27 août 1993 'd'exécution du Code des impôts sur les revenus 1992' (ci-après : AR/CIR 92) – article 1er du projet).

L'arrêté envisagé est applicable à partir du 1er juin 2026 (article 2).

FONDEMENT JURIDIQUE

3. Selon son préambule, le projet recherche son fondement juridique dans l'article 108 de la Constitution, l'article 265/1, alinéa 6, du CIR 92 et dans les articles 34 et 35, alinéas 3 à 6, de la loi du 6 avril 2026 'introduisant un impôt sur les plus-values sur les actifs financiers'.

Ce fondement juridique peut être admis, sous réserve des observations suivantes.

4.1. Dans la mesure où l'article 85/1, § 1er, alinéa 1er, en projet, de l'AR/CIR 92 règle la manière dont le choix du contribuable est exprimé et l'article 85/1, § 1er, alinéas 5 et 6, en projet, de l'AR/CIR 92 détermine les informations qui doivent être transmises à l'administration par le redevable du précompte mobilier en cas de choix exercé conformément aux alinéas 1er et 2 de cette disposition en projet, ces dispositions trouvent leur fondement juridique dans l'article 265/1, alinéa 6, du CIR 92. Aux termes de cette disposition, le Roi détermine la manière dont le choix du contribuable mentionné à l'alinéa 1er est exprimé ainsi que les informations qui doivent être transmises à l'administration par le redevable visé à l'article 261, alinéa 1er, 5°, du CIR 92.

À cet égard, il convient toutefois de formuler les observations suivantes.

4.1.1. Selon l'article 265/1, alinéa 4, du CIR 92, les informations que le redevable du précompte mobilier doit communiquer à l'administration concernent les éléments suivants :

« 1° les plus-values visées à l'article 90, alinéa 1er, 9° ;

2° les données d'identification du contribuable, visées à l'article 307, § 2/2, alinéa 2, a) ».

L'article 307, § 2/2, alinéa 2, a), du CIR 92 mentionne les données d'identification suivantes :

« a) lorsqu'elle concerne une personne physique :

#LW-BIF[KFFBD-HJBGJQW#

- le nom, le prénom et l'adresse complète ;

- le cas échéant, le numéro d'identification du Registre national ou du registre d'attente ;

- le cas échéant, le numéro d'identification de la Banque-Carrefour des Entreprises ».

L'article 85/1, § 1er, alinéa 6, 2°, a), en projet, de l'AR/CIR 92 prévoit en outre que la fiche que le redevable du précompte mobilier doit introduire contient, en l'absence d'un numéro d'identification, la date de naissance.

Conformément à l'article 22 de la Constitution, le respect du principe de légalité formelle s'applique à tout traitement de données à caractère personnel et, plus généralement, à toute ingérence dans le droit au respect de la vie privée. En réservant au législateur compétent le pouvoir de fixer dans quels cas et à quelles conditions il peut être porté atteinte au droit au respect de la vie privée, l'article 22 de la Constitution garantit à tout citoyen qu'aucune ingérence dans l'exercice de ce droit ne peut avoir lieu qu'en vertu de règles adoptées par une assemblée délibérante, démocratiquement élue. Une délégation à un autre pouvoir n'est toutefois pas contraire au principe de légalité pour autant que l'habilitation soit définie de manière suffisamment précise et porte sur l'exécution de mesures dont les « éléments essentiels » sont fixés préalablement par le législateur [1].

Par conséquent, les 'éléments essentiels' des traitements de données à caractère personnel doivent être fixés dans la loi elle-même. À cet égard, la section de législation considère que, quelle que soit la matière concernée, constituent, en principe, des 'éléments essentiels' les éléments suivants : 1°) les catégories de données traitées ; 2°) les catégories de personnes concernées ; 3°) la finalité poursuivie par le traitement ; 4°) les catégories de personnes ayant accès aux données traitées ; et 5°) le délai maximal de conservation des données » [2].

Dès lors que l'article 307, § 2/2, alinéa 2, a), du CIR 92 ne mentionne pas la date de naissance, et que le règlement du traitement de cette date de naissance ne peut pas non plus être considéré comme une conséquence intrinsèque des dispositions légales pertinentes, l'article 85/1, § 1er, alinéa 6, 2°, a), quatrième tiret, en projet, de l'AR/CIR 92 est dépourvu de fondement juridique.

[1] Jurisprudence constante de la Cour constitutionnelle : voir notamment C.C., 18 mars 2010, n° 29/2010, B.16.1 ; C.C., 20 février 2020, n° 27/2020, B.17.

[2] Avis C.E. 68.936/AG du 7 avril 2021 sur un avant-projet devenu la loi du 14 août 2021 'relative aux mesures de police administrative lors d'une situation d'urgence épidémique', observation 101 (*Doc. parl.*, Chambre, 2020-2021, n° 55-1951/001, p. 119). Voir également C.C., 10 mars 2022, n° 33/2022, B.13.1 ; C.C., 22 septembre 2022, n° 110/2022, B.11.2 ; C.C., 16 février 2023, n° 26/2023, B.74.1 ; C.C., 17 mai 2023, n° 75/2023, B.55.2.1.

‡LW-BIF[KFFBD-HJBGJQW‡

4.1.2. L'article 34, alinéa 1er, de la loi du 6 avril 2026 s'énonce comme suit :

« Au plus tard le 31 août 2026, l'application de l'article 265/1 du Code des impôts sur les revenus 1992, doit être communiquée par les titulaires visés à ce même article aux débiteurs du précompte mobilier visés à l'article 261, alinéa 1er, 5°, du même Code. Le choix est applicable à l'ensemble de l'année de revenus 2026 ».

Invité à clarifier la conformité de l'article 85/1, § 1er, alinéas 1er et 2, en projet, de l'AR/CIR 92 avec l'article 34, alinéa 1er, précité, de la loi du 6 avril 2026, le délégué a répondu en ces termes :

« Pour rappel, l'article 265/1 CIR 92 met en place un mécanisme d'opt-out à l'égard des plus-values sur actifs financiers susceptibles d'être soumises à précompte mobilier, à savoir les plus-values sur instruments financiers (art. 92, §1er, a), CIR 92) et sur certains contrats d'assurance (art. 92, §1er, b), CIR 92). L'opt-out permet aux titulaires d'un compte ou à l'ayant droit d'un produit d'assurances de ne pas soumettre les plus-values liées au compte ou au contrat concerné à la retenue du précompte mobilier.

L'article 34 de la loi du 6 avril 2026 introduisant un impôt sur les plus-values sur les actifs financiers prévoit des mesures transitoires relatives, notamment, au mécanisme d'opt-out afin de permettre aux intermédiaires bancaires et d'assurances de se préparer opérationnellement.

Les mesures transitoires mises en place diffèrent selon les actifs financiers concernés :

- en ce qui concerne les instruments financiers, le principe est que le précompte mobilier s'applique, sauf si les titulaires du compte concerné font le choix de l'opt-out au plus tard le 31 août 2026, ce choix étant alors applicable à l'ensemble de l'année de revenus 2026 (art. 34, al. 1er, de la loi du 6 avril 2026 introduisant un impôt sur les plus-values sur actifs financiers.) ;

- en ce qui concerne les contrats d'assurance, le principe est que l'ayant-droit est présumé avoir fait le choix de l'opt-out pour les plus-values payées ou attribuées du 1er juin 2026 au 31 août 2026, sauf demande expresse de retenue de précompte mobilier (art. 34, al. 3, de la loi du 6 avril 2026 introduisant un impôt sur les plus-values sur actifs financiers).

Autrement dit, par l'emploi du terme 'titulaires', l'article 34, alinéa 1er, de la loi du 6 avril 2026 introduisant un impôt sur les plus-values sur actifs financiers ne concerne que les instruments financiers, tandis que les contrats d'assurances sont visés à l'alinéa 3 dudit article.

L'article 85/1, §1er, alinéa 1er, de l'arrêté royal en projet vise à préciser la façon dont, de manière générale, le choix de l'opt-out doit être exercé, à savoir par écrit et de façon univoque, ainsi que le moment où il doit l'être :

- en ce qui concerne les instruments financiers, ce choix doit être exercé au moment de l'ouverture du compte, ou au choix du redevable, à la date déterminée par ce dernier et au plus tard avant la réalisation de la première plus-value sur le compte concerné ;

- en ce qui concerne les contrats d'assurance, le choix doit être exercé au plus tard au moment de la liquidation du contrat.

L'article 85/1, §1er, alinéa 2, de l'arrêté royal en projet déroge toutefois à la règle applicable quant au moment où le choix de l'opt-out doit être posé en ce qui concerne les instruments financiers. Ainsi, pour les comptes relatifs à des instruments financiers sur

‡LW-BIF[KFFBD-HJBGJQW‡

lesquels une plus-value a été réalisée avant le 1er septembre 2026, le choix pour l'opt-out doit être exercé à la date définie par le redevable et, au plus tard, le 31 août 2026.

Ceci est dès lors conforme à la mesure transitoire en matière d'opt-out prévue à l'article 34, alinéa 1er, de la loi du 6 avril 2026 introduisant un impôt sur les plus-values sur actifs financiers. En effet, sans cette disposition (art. 85/1, § 1er, alinéa 2, AR/CIR 92), l'article 85/1, § 1er, alinéa 1er, AR/CIR 92, pris en exécution de l'article 265/1, dernier alinéa, CIR 92, serait en porte-à-faux avec l'article 34, alinéa 1er, de la loi du 6 avril 2026 ».

L'article 34, alinéa 1er, de la loi du 6 avril 2026, combiné avec l'article 108 de la Constitution, pourrait effectivement procurer un fondement juridique à l'article 85/1, § 1er, alinéa 2, en projet, de l'AR/CIR 92, dès lors qu'il fixe la date limite du choix spécifiquement pour les actifs financiers pour l'année de revenus 2026.

L'article 85/1, § 1er, alinéa 2, en projet, de l'AR/CIR 92 dispose toutefois que le contribuable doit exercer son choix « à la date définie par le redevable visé à l'article 261, alinéa 1er, 5°, du même Code, et au plus tard le 31 août 2026 ». La possibilité est ainsi offerte au redevable du précompte mobilier de fixer une date limite antérieure au 31 août 2026 pour l'exercice du choix. Pareil régime ne peut être réputé résulter de l'article 34, alinéa 1er, de la loi du 6 avril 2026, cette disposition prescrivant qu'« [a]u plus tard le 31 août 2026, l'application de l'article 265/1 du Code des impôts sur les revenus 1992, doit être communiquée », de sorte que le contribuable doit aussi avoir le droit de notifier son choix jusqu'à cette date incluse.

Ce régime en projet est dès lors dépourvu de fondement juridique.

4.2. Dans la mesure où l'article 85/1, § 1er, alinéa 1er, en projet, de l'AR/CIR 92 détermine à quel moment le contribuable doit au plus tard exercer son choix, ainsi que de quelle manière et à partir de quand ce choix peut être révoqué (article 85/1, § 1er, alinéa 4, en projet, de l'AR/CIR 92), et dans la mesure où l'article 85/1, § 1er, alinéa 3, en projet, de l'AR/CIR 92 règle les effets dans le temps d'un choix effectué à une date ultérieure, ainsi que de quelle manière et à partir de quand ce choix peut être révoqué (article 85/1, § 1er, alinéa 4, en projet, de l'AR/CIR 92), le pouvoir général d'exécution dont dispose le Roi en vertu de l'article 108 de la Constitution, combiné avec l'article 265/1, alinéas 1er et 2, du CIR 92, peut être invoqué pour ces dispositions.

4.3. L'article 85/1, § 1er, alinéa 7, en projet, de l'AR/CIR 92 dispose que les redevables « conservent les données visées à l'article 265/1, alinéa 4, du même Code, pendant le délai de conservation des livres et documents fixé par les articles 315 et 315*bis* du même Code. Le cas échéant, ces données sont conservées au-delà de cette période si cela est nécessaire à la gestion d'un contentieux ».

Interrogé sur le fondement juridique de cette obligation pour les redevables du précompte mobilier de conserver des données, le délégué a répondu ce qui suit :

« Il ne s'agit pas tant d'une obligation de conserver des données, que d'une limitation de la durée de conservation de ces données. Les redevables du précompte mobilier sont tenus de prélever le précompte légalement dû et de le verser au Trésor. Si ce précompte n'est pas retenu, le redevable du précompte est tenu responsable sur son propre patrimoine. Il appartient donc, selon les règles du droit commun de la preuve, au redevable du précompte mobilier de fournir à l'administration les preuves démontrant qu'il s'est correctement acquitté de son obligation de retenue à la source. Il est donc nécessaire de

‡LW-BIF[KFFBD-HJBGJQW‡

permettre à ces redevables du précompte mobilier de conserver des données qui concernent des tiers – à savoir, les contribuables – afin de pouvoir fournir la preuve qu'ils sont déchargés de leur obligation de retenue à la source (cf. avis APD n°66/2025, §§ 32-34). Cette autorisation de conserver ces données ne peut pas être illimitée, et cesse dès lors que les investigations liées à l'établissement et la perception du précompte mobilier n'ont plus lieu d'être ».

4.3.1. La première phrase de l'article 85/1, § 1er, alinéa 7, en projet, de l'AR/CIR 92 confirme ainsi une obligation déjà contenue dans les articles 315 et 315*bis* du CIR 92. Pour cette disposition, on peut invoquer le pouvoir général d'exécution, combiné avec les dispositions précitées du CIR 92.

4.3.2. La deuxième phrase de l'article 85/1, § 1er, alinéa 7, en projet, de l'AR/CIR 92 impose toutefois une obligation supplémentaire de conserver plus longtemps les données prévues à l'article 265/1, alinéa 4, du CIR 92 « (...) si cela est nécessaire à la gestion d'un contentieux ». Cette obligation supplémentaire est dépourvue de fondement juridique.

Dès lors qu'il résulte de l'article 265/1, alinéa 4, 2°, du CIR 92 que le délai de conservation de données à caractère personnel est ainsi également réglé, cette obligation supplémentaire concerne par ailleurs un élément essentiel du traitement de données à caractère personnel devant être réglé dans la loi elle-même.

4.4. Pour l'article 85/1, § 2, en projet, de l'AR/CIR 92, on peut invoquer le pouvoir général d'exécution, combiné avec l'article 34, alinéa 3, de la loi du 6 avril 2026.

4.5.1. En ce qui concerne l'article 85/1, § 3, en projet, de l'AR/CIR 92, on peut invoquer le pouvoir général d'exécution, combiné avec l'article 265/1, alinéa 2, du CIR 92, et l'article 35, alinéas 3 et 4, de la loi du 6 avril 2026, sous réserve de ce qui suit.

4.5.2. L'article 85/1, § 3, alinéa 1er, en projet, de l'AR/CIR 92 prévoit que « [l]a demande univoque de paiement d'un montant équivalent au précompte mobilier visée à l'article 35, alinéa 3, de la loi du 3 (lire : 6) avril 2026 introduisant un impôt sur les plus-values sur actifs financiers doit être formulée de manière univoque au redevable et à la date déterminée par ce redevable et au plus tard le 31 août 2026 ».

Dans la mesure où cette disposition offre ainsi au redevable du précompte mobilier la possibilité de fixer une date limite antérieure au 31 août 2026 pour l'exercice du choix, ce régime ne peut pas être réputé résulter de l'article 35, alinéa 3, de la loi du 6 avril 2026, dès lors que la dernière phrase de cette disposition prescrit que « [c]e choix doit être notifié au débiteur du précompte mobilier au plus tard le 31 août 2026 », de sorte que les personnes concernées doivent aussi avoir le droit de notifier leur choix jusqu'à cette date incluse.

Ce régime en projet est dès lors dépourvu de fondement juridique.

#LW-BIF[KFFBD-HJBGJQW#

FORMALITÉS

5. Le huitième alinéa du préambule vise l'avis 66/2025 du 20 août 2025 de l'Autorité de protection des données, qui porte toutefois sur l'avant-projet devenu la loi du 6 avril 2026.

Interrogé à ce sujet, le délégué a déclaré que l'avis de l'Autorité de protection des données sur le projet actuellement à l'examen sera encore recueilli. Un tel avis est en effet requis.

Si l'accomplissement de cette formalité devait encore donner lieu à des modifications du texte soumis au Conseil d'État [3], les dispositions modifiées ou ajoutées devraient être soumises à la section de législation, conformément à la prescription de l'article 3, § 1er, alinéa 1er, des lois sur le Conseil d'État.

EXAMEN DU TEXTE

Préambule

6. Compte tenu des observations formulées ci-dessus à propos du fondement juridique du projet, le deuxième alinéa du préambule doit en outre viser les articles 265/1, alinéas 1er, 2 et 4, 315 et 351*bis* du CIR 92, et son troisième alinéa doit uniquement viser les articles 34, alinéa 3, et 35, alinéas 3 et 4, de la loi du 6 avril 2026.

7. Au quatrième alinéa du préambule, on écrira « l'arrêté royal du 27 août 1993 d'exécution du Code des impôts sur les revenus 1992 » (au lieu de « l'AR/CIR 92 »).

8. Le huitième alinéa du préambule doit faire référence à l'avis, qui doit encore être recueilli, de l'Autorité de protection des données sur le projet actuellement soumis pour avis lui-même, cet alinéa devant commencer par les mots « Vu… » (au lieu du mot « Considérant »).

Article 1er

9. Dans le texte néerlandais de l'article 85/1, § 1er, alinéa 1er, en projet, de l'AR/CIR 92, on écrira « naar keuze » (au lieu de « op keuze »).

10. L'article 85/1, § 1er, alinéa 3, en projet, de l'AR/CIR 92 vise à régler les conséquences d'un choix effectué à un moment postérieur à celui fixé à l'alinéa 1er, plutôt qu'à déroger à cet alinéa 1er. On adaptera par conséquent la formulation de l'alinéa 3 sur ce point.

11. L'article 85/1, § 1er, alinéa 4, en projet, de l'AR/CIR 92 répète en grande partie ce que prévoit l'article 265/1, alinéa 2, du CIR 92.

[3] À savoir d'autres modifications que celles dont fait état le présent avis ou que celles visant à répondre aux observations formulées dans le présent avis.

‡LW-BIF[KFFBD-HJBGJQW‡

Des dispositions qui ne font que rappeler une norme supérieure, en la reproduisant ou en la paraphrasant, n'ont en principe pas leur place dans des règles d'exécution, notamment parce que la nature juridique des dispositions reproduites pourrait en devenir incertaine et que cela donne erronément à penser que l'autorité qui reproduit les règles peut les modifier. Pareille méthode ne peut se justifier que si la bonne compréhension du régime en projet exige que des dispositions d'une norme supérieure soient reproduites, et seulement à condition que l'origine des règles concernées soit précisée (par la mention « conformément à l'article … du CIR 92 … ») et que la reproduction soit correcte et littérale afin de ne pas créer de confusion quant à leur portée exacte.

La formulation de la partie de l'article 85/1, § 1er, alinéa 4, en projet, de l'AR/CIR 92, qui répète l'article 265/1, alinéa 2, du CIR 92, doit dès lors être adaptée sur ce point. Il serait préférable d'inscrire ce qui n'est pas une répétition dans une nouvelle phrase distincte.

12. À la fin de l'article 85/1, § 1er, alinéa 5, deuxième tiret, en projet, de l'AR/CIR 92, il y a lieu d'omettre la virgule et le mot « et ».

13. À l'article 85/1, § 1er, alinéa 6, phrase introductive, en projet, de l'AR/CIR 92, on écrira « La fiche prévue à l'alinéa 5 » (et non « La fiche prévue à l'alinéa 4 »).

14. L'article 85/1, § 1er, alinéa 6, 2°, a), premier à troisième tirets, en projet, de l'AR/CIR 92 reproduit l'article 307, § 2/2, alinéa 2, a), du CIR 92, auquel renvoie l'article 265/1, alinéa 4, 2°, du CIR 92.

Compte tenu de l'observation 11, on adaptera également la formulation de l'article 85/1, § 1er, alinéa 6, 2°, a), premier à troisième tirets, en projet, de l'AR/CIR 92.

15. À l'article 85/1, § 1er, alinéa 7, en projet, de l'AR/CIR 92, on écrira « Les redevables visés à l'alinéa 5 » (au lieu de « Les redevables visés à l'alinéa 4 »).

16. La première phrase de l'article 85/1, § 1er, alinéa 7, en projet, de l'AR/CIR 92 ne fait que confirmer une obligation qui résulte déjà des articles 315 et 315*bis* du CIR 92.

Compte tenu de l'observation 11, il conviendra d'adapter également la formulation de la première phrase de l'article 85/1, § 1er, alinéa 7, en projet, de l'AR/CIR 92.

#LW-BIF[KFFBD-HJBGJQW#

Article2

17. À l'article 2 du projet, on écrira « entre en vigueur le » (au lieu de « est applicable à partir du »).

DE GRIFFIER - LE GREFFIER DE VOORZITTER - LE PRÉSIDENT

Annemie GOOSSENS Jeroen VAN NIEUWENHOVE

‡LW-BIF[KFFBD-HJBGJQW‡