

# Inhoudstafel

---

<b>Dankwoord</b>	7
<b>Proloog – De ijsberg van financiële fiscaliteit</b>	9
<b>Voorwoord</b>	11
<b>CATEGORIE 1 – BEMIDDELING BIJ VERZEKERINGEN</b>	15
<b>1.1. Wettelijke bronnen en algemene overwegingen</b>	16
a) Wettelijke bronnen	16
b) Algemene overwegingen met betrekking tot verzekeringsproducten	16
<b>1.2. Bemiddeling bij verzekeringen</b>	16
a) Commentaren	17
– Handeling inzake verzekeringen	17
– Bemiddeling inzake verzekeringen	19
b) Belgische bronnen	20
– Circulaire nr. 144 van 30 september 1971	20
– Circulaire nr. 10 van 19 maart 1979	38
– Administratieve beslissing nr. E.T.103.851/3 van 20 januari 2007	48
– Btw-handleiding 2012 nr. 330	50
c) Europese bronnen	52
– HvJ, arrest <i>Card Protection Plan</i> van 25 februari 1999 (C-349/96)	52
– HvJ, arrest <i>Skandia</i> van 8 maart 2001 (C-240/99)	60
– HvJ, arrest <i>Taksatorringen</i> van 20 november 2003 (C-8/01)	69
– HvJ, arrest <i>Arthur Andersen</i> van 3 maart 2005 (C-472/03)	82
– HvJ, arrest <i>J.C.M. Beheer BV</i> van 3 april 2008 (C-124/07)	89
– HvJ, arrest <i>Swiss Re Germany Holding</i> van 22 oktober 2009 (C-242/08)	94
– HvJ, arrest <i>BGZ Leasing</i> van 17 januari 2013 (C-224/11)	105

– HvJ, arrest <i>Mapfre Warranty SpA</i> van 16 juli 2015 (C-584/13)	117
– HvJ, arrest <i>Aspiro</i> van 17 maart 2016 (C-40/15)	128
<b>CATEGORIE 2 – HANDELINGEN INZAKE KREDIETEN</b>	139
<b>2.1. Wettelijke bronnen en algemene overwegingen</b>	140
a) Wettelijke bronnen	140
b) Algemene overwegingen met betrekking tot de handelingen inzake kredieten	140
<b>2.2. Het verlenen van kredieten en gerelateerde of rechtstreeks verbonden handelingen</b>	140
a) Commentaren	140
– De toekenning van kredieten	141
– De bemiddeling inzake kredieten	142
– Het beheer van kredieten	143
b) Belgische bronnen	144
– Parlementaire Vraag nr. 320 van 4 maart 1996	144
– Parlementaire Vraag nr. 604 van 18 januari 2005	145
– Beslissing van de Btw-Administratie nr. E.T.111.239 van 5 april 2007	146
– Btw-handleiding 2012 nr. 330/2	147
– Voorafgaande Beslissing nr. 2014.387 van 21 oktober 2014	148
c) Europese bronnen	165
– HvJ, arrest <i>Bally SA</i> van 25 mei 1993 (C-18/92)	165
– HvJ, arrest <i>Muys</i> van 27 oktober 1993 (C-281/91)	169
– HvJ, arrest <i>CSC Financial Services (CSC)</i> van 13 december 2001 (C-235/00)	174
– HvJ, arrest <i>EDM</i> van 29 april 2004 (C-77/01)	182
– HvJ, arrest <i>Ludwig</i> van 21 juni 2007 (C-453/05)	201
– HvJ, arrest <i>DTZ Zadelhoff vof (DTZ)</i> van 5 juli 2012 (C-259/11)	209
<b>2.3. Documentair krediet</b>	217
a) Commentaren	217
<b>2.4. Gesyndiceerd krediet</b>	218
a) Commentaren	219

<b>2.5. Kredietopening</b>	219
a) Commentaren	220
<b>2.6. Kredietkaarten</b>	220
a) Commentaren	220
b) Belgische bronnen	221
– Parlementaire Vraag nr. 1099 van 20 mei 1994	221
c) Europese bronnen	221
– HvJ, arrest <i>Bally SA</i> van 25 mei 1993 (C-18/92)	221
<b>CATEGORIE 3 – TOEKENNING VAN WAARBORGEN EN ANDERE ZEKERHEDEN</b>	227
<b>3.1. Wettelijke bronnen en algemene overwegingen</b>	228
a) Wettelijke bronnen	228
b) Algemene overwegingen met betrekking tot de toekenning van waarborgen en andere zekerheden	228
<b>3.2. Verbintenissen, andere zekerheden en waarborgen</b>	228
a) Commentaren	229
– De inpandgeving	229
– De waarborg	229
– Een waarborg moet een financieel karakter vertonen	230
– Enkele voorbeelden	231
b) Belgische bronnen	232
– Btw-handleiding 2012 nr. 330/3	232
c) Europese bronnen	233
– HvJ, arrest <i>Velvet &amp; Steel</i> van 19 april 2007 (C-455/05)	233
– Europese Commissie, TAXUD/2414/08, 2008	238
– HvJ, arrest <i>Swiss Re Germany Holding</i> van 22 oktober 2009 (C-242/08)	282
<b>CATEGORIE 4 – ONTVANGST VAN FONDSSEN EN HAN- DELINGEN BETREFFENDE REKENINGEN, ANDERE DAN DE INVORDERING VAN SCHULDVORDERINGEN</b>	285
<b>4.1. Wettelijke bronnen en algemene overwegingen</b>	286
a) Wettelijke bronnen	286
b) Algemene overwegingen met betrekking tot de ontvangst van fondsen en handelingen betreffende rekeningen, andere dan de invordering van schuldvorderingen	286

<b>4.2. Beheer van een rekening, andere dan de effectenrekening</b>	286
a) Commentaren	287
b) Belgische bronnen	287
– Btw-handleiding 2012 nr. 59	287
– Btw-handleiding 2012 nr. 330/4	288
c) Europese bronnen	288
– Europese Commissie, TAXUD/2414/08, 2008	288
<b>4.3. Handelingen inzake contanten</b>	289
a) Commentaren	289
b) Belgische bronnen	289
– Btw-handleiding 2012 nr. 59	289
c) Europese bronnen	290
– Europese Commissie, TAXUD/2414/08, 2008	290
<b>4.4. Diensten verbonden aan het houden van een rekening, andere dan de effectenrekening</b>	290
a) Commentaren	290
<b>4.5. Handelingen betreffende schuldvorderingen, cheques en andere handelspapieren</b>	291
a) Commentaren	291
– Handelingen inzake schuldvorderingen, met uitzondering van de invordering	291
– Handelingen betreffende cheques en handelspapieren, andere dan de ontvangst	293
b) Belgische bronnen	294
– Parlementaire Vraag nr. 118 van 9 april 1971	294
– Btw-handleiding 2012 nr. 59	294
c) Europese bronnen	295
– HvJ, arrest <i>Card Protection Plan</i> van 25 februari 1999 (C-349/96)	295
– HvJ, arrest <i>MKG-Kraftfahrzeuge-Factoring GmbH</i> van 26 juni 2003 (C-305/01)	295
– HvJ, arrest <i>AXA UK</i> van 28 oktober 2010 (C-175/09)	308
– HvJ, arrest <i>GFKL</i> van 27 oktober 2011 (C-93/10)	317

<b>CATEGORIE 5 – BETALINGS- EN ONTVANGSTVER- RICHTINGEN</b>	327
<b>5.1. Wettelijke bronnen en algemene overwegingen</b>	328
a) Wettelijke bronnen	328
b) Algemene overwegingen met betrekking tot betalings- en ontvangstverrichtingen	328
<b>5.2. Betalingsverrichtingen, met uitzondering van de inworde- ring van schuldvorderingen</b>	328
a) Commentaren	329
– Het begrip ‘betalingsverrichting’	329
– Optie voor de belastbaarheid van de vergoedingen	331
– Voorbeelden van betalingsverrichtingen	331
b) Belgische bronnen	332
– Circulaire nr. 18 van 26 oktober 1979	332
– Beslissing nr. E.T.90561 van 7 oktober 1997	334
– Btw-handleiding 2012 nr. 331	335
c) Europese bronnen	335
– HvJ, arrest <i>Sparekassernes Datacenter (SDC)</i> van 5 juni 1997 (C-2/95)	335
– HvJ, arrest <i>Everything Everywhere</i> van 2 december 2010 (C-276/09)	349
– HvJ, arrest <i>Nordea Pankki</i> van 28 juli 2011 (C-350/10)	358
– HvJ, arrest <i>ATP Pension Services</i> van 13 maart 2014 (C-464/12)	365
<b>5.3. De ontvangstverrichting van effecten</b>	381
a) Commentaren	381
b) Belgische bronnen	382
– Btw-handleiding 2012 nr. 331	382
<b>5.4. De ontvangstverrichting van cheques en/of handelspapier</b>	382
a) Commentaren	382
b) Belgische bronnen	383
– Circulaire nr. 18 van 26 oktober 1979	383
<b>5.5. Cash pooling</b>	383
a) Commentaren	383
– <i>Cash pooling</i> met een daadwerkelijke overdracht	383
– <i>Cash pooling</i> zonder een daadwerkelijke overdracht	384

<b>5.6. De invordering van schuldvorderingen (de inning)</b>	384
a) Commentaren	384
b) Belgische bronnen	384
– Btw-handleiding 2012 nr. 331	384
c) Europese bronnen	385
– HvJ, arrest <i>MKG-Kraftfahrzeuge-Factoring GmbH</i> van 26 juni 2003 (C-305/01)	385
– HvJ, arrest <i>AXA UK</i> van 28 oktober 2010 (C-175/09)	385
– HvJ, arrest <i>GFKL</i> van 27 oktober 2011 (C-93/10)	385
<b>5.7. Materiële handelingen met betrekking tot een bankkaart</b>	385
a) Commentaren	385
<b>CATEGORIE 6 – HANDELINGEN BETREFFENDE DEVIEZEN</b>	389
<b>6.1. Wettelijke bronnen en algemene overwegingen</b>	390
a) Wettelijke bronnen	390
b) Algemene overwegingen met betrekking tot handelingen inzake effecten	390
<b>6.2. Handelingen met betrekking tot munten en bankbiljetten</b>	390
a) Commentaren	391
b) Belgische bronnen	392
– Beslissing nr. E.T.90561 van 7 oktober 1997	392
– Btw-handleiding 2012 nr. 332	392
c) Europese bronnen	392
– HvJ, arrest <i>Hedqvist</i> van 22 oktober 2015 (C-264/14)	392
<b>6.3. Handelingen met betrekking tot munten en biljetten die verzamelobject zijn</b>	402
a) Commentaren	402
b) Belgische bronnen	403
– Beslissing nr. E.T.41569 van 5 juli 1989	403
– Btw-handleiding 2012 nr. 332	403
<b>CATEGORIE 7 – HANDEL IN EFFECTEN</b>	405
<b>7.1. Wettelijke bronnen en algemene overwegingen</b>	406
a) Wettelijke bronnen	406
b) Algemene overwegingen met betrekking tot handelingen inzake effecten	406

<b>7.2. Handelingen inzake waardepapieren, met inbegrip van tussenkomst</b>	406
a) Commentaren	407
– Handelingen inzake waardepapieren	407
– Tussenkomst	408
– Bemiddeling	408
b) Belgische bronnen	409
– Parlementaire Vraag nr. 177 van 24 december 1999	409
– Parlementaire Vraag nr. 3-5 van 8 augustus 2003	411
– Administratieve beslissing nr. E.T.109.133 van 16 maart 2005	412
– Administratieve beslissing nr. E.T.113.522 van 26 februari 2008	413
– Btw-handleiding 2012 nr. 332/2	414
– Parlementaire Vraag nr. 398 van 7 mei 2013	415
c) Europese bronnen	416
– HvJ, arrest <i>Sparekassernes Datacenter (SDC)</i> van 5 juni 1997 (C-2/95)	416
– HvJ, arrest <i>CSC Financial Services (CSC)</i> van 13 december 2001 (C-235/00)	416
– HvJ, arrest <i>Kretztechnik</i> van 26 mei 2005 (C-465/03)	416
– HvJ, arrest <i>Skandinaviska Enskilda Banken (SEB AB)</i> van 10 maart 2011 (C-540/09)	423
– HvJ, arrest <i>DTZ Zadelhoff vof (DTZ)</i> van 5 juli 2012 (C-259/11)	430
<b>7.3. Bewaring van waardepapieren</b>	430
a) Commentaren	430
b) Belgische bronnen	431
– Btw-handleiding 2012 nr. 332/2	431
– Parlementaire Vraag nr. 607 van 2 oktober 2013	431
<b>7.4. Beheer van waardepapieren</b>	432
a) Commentaren	432
b) Belgische bronnen	435
– Parlementaire Vraag nr. 61 van 1 september 1995	435
– Parlementaire Vraag nr. 16 van 1 september 2003	436
– Parlementaire Vraag nr. 589 van 16 oktober 2012	437
– Administratieve beslissing nr. E.T.124.567 van 10 april 2015 (corrigendum)	438
c) Europese bronnen	440
– HvJ, arrest <i>Deutsche Bank AG</i> van 19 juli 2012 (C-44/11)	440

<b>CATEGORIE 8 – HANDELINGEN BETREFFENDE DE BELEGGINGSORGANISMEN EN GEREGLIEMEN- TEERDE VASTGOEDVENNOOTSCHAPPEN</b>	455
<b>8.1. Wettelijke bronnen en algemene overwegingen</b>	456
a) Wettelijke bronnen	456
b) Algemene overwegingen met betrekking tot het beheer van gemeenschappelijke beleggingsfondsen	456
<b>8.2. Notie ‘fonds’</b>	456
a) Commentaren	457
– Notie ‘gemeenschappelijk beleggingsfonds’ in de zin van het Europees Hof van Justitie	457
– Belgische context	459
b) Belgische bronnen	460
– Parlementaire Vraag nr. 1510 van 27 november 1998	460
– Btw-handleiding 2012 nr. 332/3	462
– Mededeling van de FSMA van 23 juni 2014	463
– Administratieve beslissing nr. E.T.127.885 van 30 maart 2015	468
c) Europese bronnen	469
– HvJ, arrest <i>BBL</i> van 21 oktober 2004 (C-8/03)	469
– HvJ, arrest <i>Abbey National</i> van 4 mei 2006 (C-169/04)	478
– HvJ, arrest <i>JP Morgan Fleming Claverhouse Investment             Trust</i> van 28 juni 2007 (C-363/05)	490
– HvJ, arrest <i>Deutsche Bank AG</i> van 19 juli 2012 (C-44/11)	500
– HvJ, arrest <i>Wheels Common Investment Funds Trustees</i> van 7 maart 2013 (C-424/11)	501
– HvJ, arrest <i>ATP Pension Services</i> van 13 maart 2014 (C-464/12)	509
– HvJ, arrest <i>Fiscale Eenheid</i> van 9 december 2015 (C-595/13)	509
<b>8.3. Beheer van fondsen</b>	524
a) Commentaren	524
– Begrip ‘fondsenbeheer’	524
– Belgische aanschrijving aangaande OFP’s	525
b) Belgische bronnen	526
– Parlementaire Vraag nr. 1510 van 27 november 1998	526
– Circulaire nr. AFER 22/2008 (nr. E.T.113.316) van 17 juni 2008	527



c)	Europese bronnen	530
	– HvJ, arrest <i>Sparekassernes Datacenter (SDC)</i> van 5 juni 1997 (C-2/95)	530
	– HvJ, arrest <i>CSC Financial Services (CSC)</i> van 13 december 2001 (C-235/00)	531
	– HvJ, arrest <i>Abbey National</i> van 4 mei 2006 (C-169/04)	531
	– HvJ, arrest <i>Wheels Common Investment Funds Trustees</i> van 7 maart 2013 (C-424/11)	531
	– HvJ, arrest <i>GfBl</i> van 7 maart 2013 (C-275/11)	531
	– HvJ, arrest <i>ATP Pension Services</i> van 13 maart 2014 (C-464/12)	538
	– HvJ, arrest <i>Fiscale Eenheid</i> van 9 december 2015 (C-595/13)	538
	<b>CATEGORIE 9 – POSTZEGELS</b>	541
	<b>9.1. Wettelijke bronnen en algemene overwegingen</b>	542
	a) Wettelijke bronnen	542
	b) Algemene overwegingen met betrekking tot de handelingen betreffende postzegels	542
	<b>9.2. Postzegels</b>	542
	a) Commentaren	542
	b) Belgische bronnen	543
	– Administratieve beslissing nr. E.T.14679 van 4 augustus 1975	543
	– Btw-handleiding 2012 nr. 332/4	543
	<b>CATEGORIE 10 – BELEGGINGSGOUD</b>	545
	<b>10.1. Wettelijke bronnen en algemene overwegingen</b>	546
	a) Wettelijke bronnen	546
	b) Algemene overwegingen met betrekking tot transacties inzake beleggingsgoud	547
	<b>10.2. Handelingen met betrekking tot beleggingsgoud</b>	547
	a) Commentaren	547
	– Het begrip ‘beleggingsgoud’	547
	– Algemeen btw-regime	548
	– Optie voor belastingheffing: niet van toepassing voor banken	549
	b) Belgische bronnen	549
	ANTHEMIS	607

– Circulaire nr. 3 van 12 oktober 2000	549
<b>CATEGORIE 11 – VERRICHTINGEN MET BETREKKING TOT EEN BRANDKAST</b>	567
<b>11.1. Wettelijke bronnen en algemene overwegingen</b>	568
a) Wettelijke bronnen	568
b) Algemene overwegingen aangaande verrichtingen met betrekking tot een brandkast	568
<b>11.2. Verrichtingen met betrekking tot een brandkast</b>	568
a) Commentaren	568
<b>CATEGORIE 12 – RESIDUAIRE HANDELINGEN</b>	571
<b>12.1. Wettelijke bronnen en algemene overwegingen</b>	572
a) Wettelijke bronnen	572
b) Algemene overwegingen met betrekking tot de residuaire handelingen	572
<b>12.2. Residuaire handelingen</b>	572
a) Commentaren	572
<b>CATEGORIE 13 – HANDELINGEN BUITEN TOEPASSINGS- GEBIED VAN DE BTW</b>	577
<b>13.1. Wettelijke bronnen en algemene overwegingen</b>	578
a) Wettelijke bronnen	578
b) Algemene overwegingen met betrekking tot de handelingen buiten toepassingsgebied van de btw	578
<b>13.2. Handelingen buiten toepassingsgebied van de btw</b>	578
a) Commentaren	578
b) Belgische bronnen	580
– Cass., 4 februari 1983	580
– Parlementaire Vraag nr. 72 van 8 november 2007	580
c) Europese bronnen	581
– HvJ, arrest <i>Eugénie-les-Bains</i> van 18 juli 2007 (C-277/05)	581
– HvJ, arrest <i>Air France-KLM</i> van 23 december 2015 (C-250/14 en C-289/14)	588