

**BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS**

16 oktober 2009

WETSVOORSTEL**tot wijziging van sommige bepalingen van
het Wetboek van de inkomstenbelastingen
1992 over de opheffing van het bankgeheim**(ingediend door de heren Dirk Van der Maelen
en Alain Mathot)**CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE**

16 octobre 2009

PROPOSITION DE LOI**modifiant certaines dispositions du Code des
impôts sur les revenus 1992 relatives à la
levée du secret bancaire**(déposée par MM. Dirk Van Der Maelen et
Alain Mathot)**SAMENVATTING**

Om de fiscale fraude efficiënter te bestrijden, stellen de indieners van dit wetsvoorstel voor de voorwaarden voor de opheffing van het bankgeheim te versoepelen. Daartoe stellen zij meer bepaald voor het momenteel gehanteerde criterium, gebaseerd op "concrete elementen die het bestaan of de voorbereiding van een mechanisme van belastingontduiking kunnen doen vermoeden", te vervangen door een soepeler criterium, gebaseerd op "aanwijzingen die kunnen doen vermoeden dat de verschuldigde belasting hoger is dan blijkt uit de aangegeven inkomsten". Aldus komt dit wetsvoorstel tegemoet aan de aanbevelingen van de parlementaire onderzoekscommissie belast met het onderzoek van de grote fiscale- fraudedossiers.

RÉSUMÉ

Afin de lutter plus efficacement contre la fraude fiscale, les auteurs de la présente proposition proposent d'assouplir les conditions de la levée du secret bancaire. À cet effet, les auteurs proposent notamment de remplacer le critère actuel basé sur des "éléments concrets permettant de présumer l'existence ou la préparation d'un mécanisme de fraude fiscale" par un critère plus souple basé sur des "indices permettant de présumer que l'impôt dû est plus élevé que ne le laissent apparaître les revenus déclarés". La présente proposition répond ainsi aux recommandations de la Commission d'enquête relative à la lutte contre la grande fraude fiscale.

cdH	:	centre démocrate Humaniste
CD&V	:	Christen-Democratisch en Vlaams
Ecolo-Groen!	:	Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
FN	:	Front National
LDD	:	Lijst Dedecker
MR	:	Mouvement Réformateur
N-VA	:	Nieuw-Vlaamse Alliantie
Open Vld	:	Open Vlaamse liberalen en democraten
PS	:	Parti Socialiste
sp.a	:	socialistische partij anders
VB	:	Vlaams Belang

Afkortingen bij de nummering van de publicaties:

DOC 52 0000/000:	Parlementair document van de 52 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA:	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV:	Voorlopige versie van het Integraal Verslag (groene kaft)
CRABV:	Beknopt Verslag (blauwe kaft)
CRIV:	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen) (PLEN: witte kaft; COM: zalmkleurige kaft)
PLEN:	Plenum
COM:	Commissievergadering
MOT:	Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)

Abréviations dans la numérotation des publications:

DOC 52 0000/000:	Document parlementaire de la 52 ^{ème} législature, suivi du n° de base et du n° consécutif
QRVA:	Questions et Réponses écrites
CRIV:	Version Provisoire du Compte Rendu intégral (couverture verte)
CRABV:	Compte Rendu Analytique (couverture bleue)
CRIV:	Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes) (PLEN: couverture blanche; COM: couverture saumon)
PLEN:	Séance plénière
COM:	Réunion de commission
MOT:	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)

Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers

Bestellingen:
Natieplein 2
1008 Brussel
Tel. : 02/ 549 81 60
Fax : 02/549 82 74
www.deKamer.be
e-mail : publicaties@deKamer.be

Publications officielles éditées par la Chambre des représentants

Commandes:
Place de la Nation 2
1008 Bruxelles
Tél. : 02/ 549 81 60
Fax : 02/549 82 74
www.laChambre.be
e-mail : publications@laChambre.be

TOELICHTING

Dames en Heren,

De parlementaire onderzoekscommissie belast met het onderzoek van de grote fiscale-fraudedossiers heeft tijdens haar werkzaamheden zicht gekregen op de problemen die de administratieve diensten ondervinden met betrekking tot het bankgeheim, dat in België nog steeds een hinderpaal vormt bij het onderzoek met het oog op de bestrijding van de grote fiscale fraude. Op grond van die bevindingen heeft de onderzoekscommissie, met het oog op de efficiëntere bestrijding van de fiscale fraude, in haar eindverslag aanbevolen de wetten en de fiscale regels die het bankgeheim in België regelen, dusdanig aan te passen teneinde het bestuur de mogelijkheid te bieden de banken te ondervragen indien het over een of meer aanwijzingen beschikt dat inkomsten niet werden aangegeven (DOC 52 0034/004, blz. 242).

De commissie preciseerde nog dat “die aanpassing zal geschieden in de zin van de Europese regelgeving, en (...) onder andere geheel of gedeeltelijk betrekking [zal] hebben op de artikelen 318, 322 en 323 van het WIB, onverminderd de toepassing van artikel 333 van het WIB (verplichting de belastingplichtige in sommige gevallen ervan in kennis te stellen dat de discretieplicht wordt opgeheven).”.

De in uitzicht gestelde maatregelen zijn van die aard dat zij toegang verschaffen tot de bankgegevens van belastingplichtigen, wanneer er aanwijzingen zijn dat inkomsten niet werden aangegeven, of wanneer die elementen aan het licht zijn gekomen tijdens een onderzoek naar de bank zelf, dan wel wanneer die vereist zijn voor de voortzetting van een onderzoek van de administratie waarbij de bank als loutere derde betrokken is.

Aangezien het na zoveel jaren niet langer opgaat dat die aanbeveling een dode letter blijft, stellen wij voor onverwijld een wetvoorstel in die zin aan te nemen. De artikelen 318 en 322 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, waarop een belangrijke rechtsleer — daarin gevolgd door de rechtspraak — zich baseert om het bankgeheim te grondvesten, moeten dus worden herzien.

Overeenkomstig de aanbevelingen van de commissie stellen wij voor het beginsel van een voorwaardelijke toegang tot de bankgegevens van de klanten te behouden. Afgezien van de machtiging door de daartoe door de minister van Financiën aangewezen ambtenaar, stellen wij voor dat men in het raam van de artikelen 318 en 322 voortaan verwijst naar de motivering van

DÉVELOPPEMENTS

Mesdames, Messieurs,

La Commission d'enquête relative à la lutte contre la grande fraude fiscale a pu, au cours de ses travaux, mesurer les difficultés rencontrées par l'administration face au secret bancaire qui demeure en Belgique un obstacle aux enquêtes en matière de lutte contre la grande fraude fiscale. C'est dès lors forte de ces constats qu'elle a recommandé en son rapport final d'adapter du point de vue de l'efficacité de la lutte contre la fraude fiscale les lois ainsi que les règles fiscales qui organisent le secret bancaire dans notre pays afin de permettre à l'administration d'interroger les banques lorsqu'elle dispose d'un ou de plusieurs indices montrant que des revenus n'ont pas été déclarés (DOC 52 0034/004, p. 242).

La Commission précisait encore que “cette adaptation se fera dans l'esprit des règles européennes et concernera notamment tout ou partie des articles 318, 322 et 323 du CIR, sans préjudice de l'application de l'article 333 CIR (obligation d'avertir dans certains cas le contribuable qu'on lève l'obligation de discrétion)”.

Les mesures proposées sont de nature à assurer un accès aux données bancaires de contribuables lorsqu'apparaissent des indices de nature à présumer l'existence de revenus non déclarés, soit que ces éléments soient apparus au cours d'une enquête portant sur la banque elle-même, soit que ces éléments soient nécessaires à la poursuite d'une enquête de l'administration et que la banque soit sollicitée en tant que simple tiers.

Après tant d'années, la recommandation ne saurait rester plus longtemps lettre morte et nous proposons dès lors l'adoption rapide d'une proposition de loi à cet effet. Les articles 318 et 322 du Code des impôts sur les revenus 1992 et sur lesquels une importante doctrine, suivie par la jurisprudence, se fonde pour asseoir le secret bancaire, doivent donc être révisés.

Conformément aux recommandations de la Commission, nous proposons de conserver le principe d'un accès conditionné aux données bancaires des clients. Outre l'autorisation du fonctionnaire désigné par le ministre des Finances, nous proposons que dans le cadre des articles 318 et 322, l'on se réfère désormais à la motivation des requêtes par l'administration sur la base

het verzoekschrift door de administratie op grond van aanwijzingen die kunnen doen vermoeden dat de verschuldigde belasting hoger is dan blijkt uit de aangegeven inkomsten.

Om de fraude efficiënt te bestrijden, is immers gebleken dat men er beter aan doet de administratie de mogelijkheid te bieden de bankdocumenten op te vragen op grond van aanwijzingen die kunnen doen vermoeden dat de verschuldigde belasting hoger is dan blijkt uit de aangegeven inkomsten. Aangezien het aantonen van fiscale fraude — en dus van de intentie daartoe — wordt bemoeilijkt, ligt het precies in de bedoeling van die verzoekschriften elementen op te sporen die op die intentie wijzen. De voorgestelde wijziging zal het ook mogelijk maken het bankgeheim op te heffen in het geval van constructies waarbij onterecht van bepaalde aftrekken werd gebruik gemaakt. Beklemtoond wordt nog dat die regeling eenvormig zal worden gemaakt in de artikelen 318 (plichten van de banken als belastingplichtigen) en 322 (plichten van de banken als derden). Voorts zij opgemerkt dat het wenselijk is dat de administratie de bankdocumenten in eerste instantie opvraagt bij de belastingplichtige zelf en zich bij weigering of twijfel tot de kredietinstelling van de belastingplichtige zou wenden.

Overeenkomstig de wensen van de onderzoekscommissie zal de kennisgeving aan de belastingplichtige worden gewaarborgd door de invoeging van een artikel 333/1 (*nieuw*) in het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992.

Tot slot is het ook wenselijk dat in de bepalingen inzake de onderzoeks- en aanslagtermijnen een bepaling wordt opgenomen die voorschrijft dat deze termijnen verlengd worden met de termijn verstreken tussen de indiening van het inleidend verzoekschrift (door de bank of door de cliënt) en het ogenblik waarop de gerechtelijke uitspraak in deze zaak in kracht van gewijsde is gegaan.

d'indices permettant de présumer que l'impôt dû est plus élevé que ne le laissent apparaître les revenus déclarés.

Afin de lutter efficacement contre la fraude, il s'est en effet avéré préférable de permettre à l'administration de requérir les documents bancaires sur la base d'indices permettant de présumer que l'impôt dû est plus élevé que ne le laissent apparaître les revenus déclarés. Dès lors que la démonstration d'une fraude fiscale, et donc d'un élément intentionnel, est rendue difficile, ces requêtes ont précisément pour but la recherche d'éléments caractérisant cette intention. La modification proposée permettra également de lever le secret bancaire dans le cas de montages ayant fait indûment usage de certaines déductions. Soulignons encore que ce régime sera uniformisé dans les articles 318 (obligations des banques en tant que contribuables) et 322 (obligation des banques en tant que tiers). Il est à noter, par ailleurs, qu'il est souhaitable que l'administration réclame les documents bancaires dans un premier temps auprès du contribuable et qu'elle s'adresse à l'établissement de crédit du contribuable, en cas de refus de celui-ci ou de doute quant aux documents obtenus.

Conformément aux souhaits de la Commission d'enquête, l'information au contribuable est assurée par l'insertion d'un article 333/1 nouveau dans le Code des impôts sur les revenus 1992.

Enfin, il est aussi souhaitable d'insérer dans les dispositions relatives aux délais d'examen et d'imposition une disposition stipulant que ces délais sont prolongés du délai écoulé entre la date du dépôt de la requête introductive (par la banque ou par le client) et le moment où la décision judiciaire dans cette affaire est coulée en force de chose jugée.

TOELICHTING BIJ DE ARTIKELEN

Art. 2

In het kader van de in artikel 318 opgenomen mechanismen tot opheffing van het bankgeheim wordt voorgesteld voortaan te verwijzen naar de motivering van de verzoekschriften door de administratie op grond van *aanwijzingen die kunnen doen vermoeden dat de verschuldigde belasting hoger is dan blijkt uit de aangegeven inkomsten*. Om de fiscale fraude efficiënt te bestrijden, is immers gebleken dat men er beter aan doet de administratie de mogelijkheid te bieden de bankdocumenten op te vragen op grond van aanwijzingen waaruit blijkt dat inkomsten niet werden aangegeven. Aangezien het aantonen van fiscale fraude — en dus van de intentie daartoe — wordt bemoeilijkt, ligt het precies in de bedoeling van die verzoekschriften elementen op te sporen die op die intentie wijzen. De voorgestelde wijziging zal het ook mogelijk maken het bankgeheim op te heffen in het geval van constructies waarbij onterecht van bepaalde aftrekken werd gebruik gemaakt.

Art. 3

De indieners stellen voor het in artikel 318 opgenomen mechanisme tot opheffing van het bankgeheim (plichten van de banken als belastingplichtigen) te verruimen tot de controles in het kader waarvan de banken derden blijven in de zin van Titel VII, Hoofdstuk III van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992. Om die informatie te kunnen opvragen, moet voldaan zijn aan de voorwaarde dat de administratie beschikt over *aanwijzingen die kunnen doen vermoeden dat de verschuldigde belasting hoger is dan blijkt uit de aangegeven inkomsten*; bovendien moet de door de minister van Financiën daartoe aangewezen ambtenaar een beslissing in die zin nemen, naar het voorbeeld van het in artikel 318 vermelde mechanisme. De voorgestelde wijziging zal ook toelaten het bankgeheim op te heffen in het geval van constructies waarbij onterecht van bepaalde aftrekken werd gebruik gemaakt.

Art. 4

De indieners stellen voor de administratie de verplichting op te leggen de belastingplichtigen in kennis te stellen van het feit dat bij een kredietinstelling inlichtingen over hen werden ingezameld. De kennisgeving aan de belastingplichtige is gewaarborgd door de invoering van een artikel 333/1 (*nieuw*).

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Art. 2

Il est proposé dans le cadre des mécanismes de levée du secret bancaire énoncés à l'article 318 de se référer désormais à la motivation des requêtes par l'administration sur la base *d'indices permettant à l'administration de présumer que l'impôt dû est plus élevé que ne le laissent apparaître les revenus déclarés*. Afin de lutter contre la fraude fiscale efficacement, il s'est en effet avéré préférable de permettre à l'administration de requérir les documents bancaires sur la base d'indices révélant l'existence de revenus non déclarés. Dès lors que la démonstration d'une fraude fiscale, et donc d'un élément intentionnel, est rendue difficile, ces requêtes ont précisément pour but la recherche d'éléments caractérisant cette intention. La modification proposée permettra aussi de lever le secret bancaire dans le cas de montages dans le cadre desquels certaines déductions ont été utilisées indûment.

Art. 3

Il est proposé d'étendre le mécanisme de levée du secret bancaire énoncé à l'article 318 (obligation des banques en tant que contribuables) aux contrôles dans le cadre desquels les banques restent des tiers au sens du Titre VII, Chapitre III du Code des impôts sur les revenus 1992. Cette requête d'informations est subordonnée à la condition que l'administration dispose *d'indices permettant de présumer que l'impôt dû est plus élevé que ne le laissent apparaître les revenus déclarés*, ainsi qu'à une décision du fonctionnaire désigné à cette fin par le ministre des Finances, à l'instar du mécanisme énoncé à l'article 318. La modification proposée permettra également de lever le secret bancaire en cas de constructions où il y a eu un recours indu à certaines déductions.

Art. 4

Il est proposé d'imposer à l'administration d'informer les contribuables qu'elle a recueilli auprès d'un établissement de crédit des renseignements les concernant. L'information au contribuable est assurée par l'insertion d'un article 333/1 (*nouveau*).

Art. 5

De indieners stellen voor dat de onderzoekstermijnen worden verlengd met de termijn verstreken tussen de indiening van het inleidend verzoekschrift (door de bank of door de cliënt) en het ogenblik waarop de gerechtelijke beslissing in deze zaak in kracht van gewijsde is gegaan.

Art. 6

De indieners stellen voor dat de aanslagtermijnen worden verlengd met de termijn verstreken tussen de indiening van het inleidend verzoekschrift (door de bank of door de cliënt) en het ogenblik waarop de gerechtelijke beslissing in deze zaak in kracht van gewijsde is gegaan.

Dirk VAN DER MAELEN (sp.a)
Alain MATHOT (PS)

Art. 5

Il est proposé de prolonger les délais d'enquête du laps de temps écoulé entre l'introduction de la requête introductive (par la banque ou par le client) et le moment où la décision judiciaire rendue dans cette affaire acquiert force de chose jugée.

Art. 6

Il est proposé de prolonger les délais d'imposition du laps de temps écoulé entre l'introduction de la requête introductive (par la banque ou par le client) et le moment où la décision judiciaire rendue dans cette affaire acquiert force de chose jugée.

WETSVOORSTEL**Artikel 1**

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 78 van de Grondwet.

Art. 2

Artikel 318, tweede lid, van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, gewijzigd bij het koninklijk besluit van 20 december 1996 en bij de programmawet van 20 juli 2006, wordt vervangen als volgt:

“Indien evenwel het op basis van de artikelen 315, 315*bis* en 316 uitgevoerde onderzoek aanwijzingen aan het licht brengt die kunnen doen vermoeden dat de verschuldigde belasting hoger is dan blijkt uit de aangegeven inkomsten van een cliënt van deze instellingen, kan de ambtenaar die hiertoe wordt aangesteld door de minister van Financiën een ambtenaar met de graad van ten minste inspecteur ermee belasten uit de rekeningen, boeken en documenten van de instelling inlichtingen te putten die het mogelijk maken het onderzoek te voltooien en de door deze cliënt verschuldigde belastingen te bepalen.”.

Art. 3

In artikel 322 van hetzelfde Wetboek worden een derde en een vierde lid ingevoegd, luidende:

“De administratie is niet gemachtigd in de rekeningen, boeken en documenten van de bank-, wissel-, krediet- en spaarinstellingen inlichtingen in te zamelen met het oog op het belasten van hun cliënten.

In afwijking van het vorige lid kan de ambtenaar die hiertoe wordt aangesteld door de minister van Financiën een ambtenaar met de graad van ten minste inspecteur ermee belasten uit de rekeningen, boeken en documenten van de bank-, wissel-, krediet- en spaarinstellingen inlichtingen te putten met het oog op het belasten van welbepaalde cliënten, wanneer aanwijzingen aan het licht komen die kunnen doen vermoeden dat de verschuldigde belasting hoger is dan blijkt uit de aangegeven inkomsten.”.

PROPOSITION DE LOI**Article 1^{er}**

La présente loi règle une matière visée à l'article 78 de la Constitution.

Art. 2

L'article 318, alinéa 2, du Code des impôts sur les revenus 1992, modifié par l'arrêté royal du 20 décembre 1996 et par la loi-programme du 20 juillet 2006, est remplacé comme suit:

“Si cependant l'enquête effectuée sur la base des articles 315, 315*bis* et 316 a fait apparaître des indices permettant de présumer que l'impôt dû est plus élevé que ne le laissent apparaître les revenus déclarés dans le chef d'un client de ces établissements, le fonctionnaire désigné à cette fin par le ministre des Finances peut prescrire à un fonctionnaire du grade d'inspecteur au moins, de relever dans les comptes, livres et documents de l'établissement, les renseignements permettant de compléter l'enquête et de déterminer les impôts dus par ce client.”.

Art. 3

Dans l'article 322 du même Code, sont insérés un alinéa 3 et un alinéa 4, libellés comme suit:

“L'administration n'est pas autorisée à recueillir, dans les comptes, livres et documents des établissements de banque, de change, de crédit et d'épargne, des renseignements en vue de l'imposition de leurs clients.

Par dérogation à l'alinéa précédent, le fonctionnaire désigné à cette fin par le ministre des Finances peut prescrire à un fonctionnaire du grade d'inspecteur au moins, de recueillir, dans les comptes, livres et documents des établissements de banque, de change, de crédit et d'épargne, des renseignements en vue de l'imposition de clients déterminés lorsqu'apparaissent des indices permettant de présumer que l'impôt dû est plus élevé que ne le laissent apparaître les revenus déclarés.”.

Art. 4

In hetzelfde Wetboek wordt een artikel 333/1 ingevoegd, luidende:

“Art. 333/1. In de gevallen bedoeld in de artikelen 318, tweede lid, en 322, vierde lid, stelt de administratie de belastingplichtige ervan in kennis dat inlichtingen over hem werden ingezameld bij een bank-, wissel-, krediet- of spaarinstelling.

De informatie moet aan de belastingplichtige worden bezorgd uiterlijk binnen de maand volgend op die waarin de inlichtingen werden verkregen.”.

Art. 5

In artikel 333 van hetzelfde Wetboek wordt een vierde lid ingevoegd, luidende:

“De in de voorgaande leden vermelde onderzoeks-termijnen worden verlengd met de termijn verstreken tussen de indiening van het inleidend verzoekschrift gericht tegen de onderzoeksdaaden gesteld door de administratie overeenkomstig artikel 318, lid 2, en het ogenblik waarop de gerechtelijke beslissing ter zake in kracht van gewijsde is gegaan.”.

Art. 6

In artikel 354 van hetzelfde Wetboek wordt tussen het tweede en het derde lid een nieuw lid ingevoegd, luidende:

“De in de voorgaande leden vermelde aanslagtermijnen worden verlengd met de termijn verstreken tussen de indiening van het inleidend verzoekschrift gericht tegen de onderzoeksdaaden gesteld door de administratie overeenkomstig artikel 318, lid 2, en het ogenblik waarop de gerechtelijke beslissing ter zake in kracht van gewijsde is gedaan.”.

2 juni 2009

Dirk VAN DER MAELEN (sp.a)
Alain MATHOT (PS)

Art. 4

Dans le même Code, il est inséré un article 333/1 rédigé comme suit:

“Art. 333/1. Dans les cas visés aux articles 318, alinéa 2, et 322, alinéa 4, l’administration informe le contribuable qu’elle a recueilli des renseignements le concernant auprès d’un établissement de banque, de change, de crédit ou d’épargne.

L’information doit être adressée au contribuable au plus tard dans le mois suivant celui au cours duquel les renseignements ont été obtenus.”.

Art. 5

Dans l’article 333 du même Code, il est inséré un alinéa 4 rédigé comme suit:

“Les délais d’enquête mentionnés dans les alinéas précédents sont prolongés du délai écoulé entre l’introduction de la requête introductive dirigée contre les investigations menées par l’administration conformément à l’article 318, alinéa 2, et le moment où la décision judiciaire en la matière acquiert force de chose jugée.”.

Art. 6

Dans l’article 354 du même Code, il est inséré, entre l’alinéa 2 et l’alinéa 3, un nouvel alinéa rédigé comme suit:

“Les délais d’imposition visés dans les alinéas précédents sont prolongés du délai écoulé entre l’introduction de la requête introductive dirigée contre les investigations menées par l’administration conformément à l’article 318, alinéa 2, et le moment où la décision judiciaire rendue en la matière acquiert force de chose jugée.”.

2 juin 2009

BIJLAGE

ANNEXE

BASISTEKST

Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Art. 318

In afwijking van de bepalingen van artikel 317, en onverminderd de toepassing van de artikelen 315, 315*bis* en 316, is de administratie niet gemachtigd om in de rekeningen, boeken en documenten van de bank-, wissel-, krediet- en spaarinstellingen inlichtingen in te zamelen met het oog op het belasten van hun cliënten.

Indien evenwel, het op basis van de artikelen 315, 315*bis* en 316 uitgevoerd onderzoek concrete elementen aan het licht brengt die het bestaan of de voorbereiding van een mechanisme van belastingontduiking kunnen doen vermoeden, kan de ambtenaar die hiertoe wordt aangesteld door de Minister van Financiën een ambtenaar met de graad van ten minste inspecteur ermee belasten uit de rekeningen, boeken en documenten van de instelling inlichtingen te putten die het mogelijk maken het onderzoek te voltooien en de door deze cliënt verschuldigde belastingen te bepalen.

Art. 322

De administratie mag, wat een bepaalde belastingplichtige betreft, geschreven attesten inzamelen, derden horen, een onderzoek instellen, en binnen de door haar bepaalde termijn, welke wegens wettige redenen kan worden verlengd, van natuurlijke of rechtspersonen, alsook van verenigingen zonder rechtspersoonlijkheid alle inlichtingen vorderen die zij nodig acht om de juiste heffing van de belasting te verzekeren.

Nochtans mag het recht om derden te horen en om een onderzoek in te stellen slechts worden uitgeoefend door een ambtenaar met een hogere graad dan die van controleur.

BASISTEKST AANGEPAST AAN HET VOORSTEL

Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992

Art. 318

In afwijking van de bepalingen van artikel 317, en onverminderd de toepassing van de artikelen 315, 315*bis* en 316, is de administratie niet gemachtigd om in de rekeningen, boeken en documenten van de bank-, wissel-, krediet- en spaarinstellingen inlichtingen in te zamelen met het oog op het belasten van hun cliënten.

Indien evenwel het op basis van de artikelen 315, 315*bis* en 316 uitgevoerde onderzoek aanwijzingen aan het licht brengt die ***kunnen doen vermoeden dat de verschuldigde belasting hoger is dan blijkt uit de aangegeven inkomsten van een cliënt van deze instellingen***, kan de ambtenaar die hiertoe wordt aangesteld door de minister van Financiën een ambtenaar met de graad van ten minste inspecteur ermee belasten uit de rekeningen, boeken en documenten van de instelling inlichtingen te putten die het mogelijk maken het onderzoek te voltooien en de door deze cliënt verschuldigde belastingen te bepalen.

Art. 322

De administratie mag, wat een bepaalde belastingplichtige betreft, geschreven attesten inzamelen, derden horen, een onderzoek instellen, en binnen de door haar bepaalde termijn, welke wegens wettige redenen kan worden verlengd, van natuurlijke of rechtspersonen, alsook van verenigingen zonder rechtspersoonlijkheid alle inlichtingen vorderen die zij nodig acht om de juiste heffing van de belasting te verzekeren.

Nochtans mag het recht om derden te horen en om een onderzoek in te stellen slechts worden uitgeoefend door een ambtenaar met een hogere graad dan die van controleur.

De administratie is niet gemachtigd in de rekeningen, boeken en documenten van de bank-, wissel-, krediet- en spaarinstellingen inlichtingen in te zamelen met het oog op het belasten van hun cliënten.

In afwijking van het vorige lid kan de ambtenaar die hiertoe wordt aangesteld door de minister van Financiën een ambtenaar met de graad van ten minste inspecteur ermee belasten uit de rekeningen, boeken en documenten van de bank-, wissel-, krediet- en spaarinstellingen inlichtingen te putten met

TEXTE DE BASE

Code des impôts sur les revenus 1992

Art. 318

Par dérogation aux dispositions de l'article 317, et sans préjudice de l'application des articles 315, 315*bis* et 316, l'administration n'est pas autorisée à recueillir, dans les comptes, livres et documents des établissements de banque, de change, de crédit et d'épargne, des renseignements en vue de l'imposition de leurs clients.

Si cependant, l'enquête effectuée sur base des articles 315, 315*bis* et 316 a fait apparaître des éléments concrets permettant de présumer l'existence ou la préparation d'un mécanisme de fraude fiscale, le fonctionnaire désigné à cette fin par le Ministre des Finances peut prescrire à un fonctionnaire du grade d'inspecteur au moins, de relever dans les comptes, livres et documents de l'établissement, les renseignements permettant de compléter l'enquête et de déterminer les impôts dus par ce client.

Art. 322

L'administration peut, en ce qui concerne un contribuable déterminé, recueillir des attestations écrites, entendre des tiers, procéder à des enquêtes et requérir, dans le délai qu'elle fixe, ce délai pouvant être prolongé pour de justes motifs, des personnes physiques ou morales, ainsi que des associations n'ayant pas la personnalité juridique, la production de tous renseignements qu'elle juge nécessaires à l'effet d'assurer la juste perception de l'impôt.

Toutefois, le droit d'entendre des tiers et de procéder à des enquêtes ne peut être exercé que par un agent ayant un grade supérieur à celui de contrôleur.

TEXTE DE BASE ADAPTÉ À LA PROPOSITION

Code des impôts sur les revenus 1992

Art. 318

Par dérogation aux dispositions de l'article 317, et sans préjudice de l'application des articles 315, 315*bis* et 316, l'administration n'est pas autorisée à recueillir, dans les comptes, livres et documents des établissements de banque, de change, de crédit et d'épargne, des renseignements en vue de l'imposition de leurs clients.

Si cependant l'enquête effectuée sur *la* base des articles 315, 315*bis* et 316 a fait apparaître des indices permettant de présumer ***que l'impôt dû est plus élevé que ne le laissent apparaître les revenus déclarés dans le chef d'un client de ces établissements***, le fonctionnaire désigné à cette fin par le ministre des Finances peut prescrire à un fonctionnaire du grade d'inspecteur au moins, de relever dans les comptes, livres et documents de l'établissement, les renseignements permettant de compléter l'enquête et de déterminer les impôts dus par ce client.

Art. 322

L'administration peut, en ce qui concerne un contribuable déterminé, recueillir des attestations écrites, entendre des tiers, procéder à des enquêtes et requérir, dans le délai qu'elle fixe, ce délai pouvant être prolongé pour de justes motifs, des personnes physiques ou morales, ainsi que des associations n'ayant pas la personnalité juridique, la production de tous renseignements qu'elle juge nécessaires à l'effet d'assurer la juste perception de l'impôt.

Toutefois, le droit d'entendre des tiers et de procéder à des enquêtes ne peut être exercé que par un agent ayant un grade supérieur à celui de contrôleur.

L'administration n'est pas autorisée à recueillir, dans les comptes, livres et documents des établissements de banque, de change, de crédit et d'épargne, des renseignements en vue de l'imposition de leurs clients.

Par dérogation à l'alinéa précédent, le fonctionnaire désigné à cette fin par le ministre des Finances peut prescrire à un fonctionnaire du grade d'inspecteur au moins, de recueillir, dans les comptes, livres et documents des établissements de banque, de change, de crédit et d'épargne, des

Art. 333

Onverminderd de bevoegdheden die haar bij de artikelen 351 tot 354 zijn toegekend, kan de administratie de in dit hoofdstuk bedoelde onderzoeken verrichten en belastingen of aanvullende aanslagen eventueel vestigen, zelfs wanneer de aangifte van de belastingplichtige reeds werd aangenomen en de desbetreffende belastingen reeds werden betaald.

Bedoelde onderzoeken mogen zonder voorafgaande kennisgeving worden verricht gedurende het belastbaar tijdperk evenals in de termijn bedoeld in artikel 354, eerste lid en in de termijn bedoeld in artikel 354, vierde lid.

Zij mogen bovendien worden verricht gedurende de in artikel 354, tweede lid, bedoelde aanvullende termijn van twee jaar, op voorwaarde dat de administratie de belastingplichtige vooraf schriftelijk en op nauwkeurige wijze kennis heeft gegeven van de aanwijzingen inzake belastingontduiking die te zijnen aanzien bestaan voor het bedoeld tijdperk. Die voorafgaande kennisgeving is voorgeschreven op straffe van nietigheid van de aanslag.

Art. 354

Bij niet-aangifte, bij laattijdige overlegging van aangifte, of wanneer de verschuldigde belasting hoger is dan de belasting met betrekking tot de belastbare inkomsten en de andere gegevens vermeld in de daartoe bestemde rubrieken van een aangifteformulier dat voldoet aan de vorm- en termijnvereisten, gesteld bij de artikelen 307 tot 311, mag de belasting of de aanvullende belasting, in afwijking van artikel 359, worden gevestigd gedurende drie jaar vanaf 1 januari van het jaar waarnaar het aanslagjaar wordt genoemd waar voor de belasting is verschuldigd. Wanneer voor de toepassing van de vennootschapsbelasting en van de belasting van niet-inwoners die overeenkomstig de artikelen 233 en 248 wordt gevestigd, de belastingplichtige anders dan

het oog op het belasten van welbepaalde cliënten, wanneer aanwijzingen aan het licht komen die kunnen doen vermoeden dat de verschuldigde belasting hoger is dan blijkt uit de aangegeven inkomsten.

Art. 333

Onverminderd de bevoegdheden die haar bij de artikelen 351 tot 354 zijn toegekend, kan de administratie de in dit hoofdstuk bedoelde onderzoeken verrichten en belastingen of aanvullende aanslagen eventueel vestigen, zelfs wanneer de aangifte van de belastingplichtige reeds werd aangenomen en de desbetreffende belastingen reeds werden betaald.

Bedoelde onderzoeken mogen zonder voorafgaande kennisgeving worden verricht gedurende het belastbaar tijdperk evenals in de termijn bedoeld in artikel 354, eerste lid en in de termijn bedoeld in artikel 354, vierde lid.

Zij mogen bovendien worden verricht gedurende de in artikel 354, tweede lid, bedoelde aanvullende termijn van twee jaar, op voorwaarde dat de administratie de belastingplichtige vooraf schriftelijk en op nauwkeurige wijze kennis heeft gegeven van de aanwijzingen inzake belastingontduiking die te zijnen aanzien bestaan voor het bedoeld tijdperk. Die voorafgaande kennisgeving is voorgeschreven op straffe van nietigheid van de aanslag.

De in de voorgaande leden vermelde onderzoekstermijnen worden verlengd met de termijn verstreken tussen de indiening van het inleidend verzoekschrift gericht tegen de onderzoeksdaeden gesteld door de administratie overeenkomstig artikel 318, lid 2, en het ogenblik waarop de gerechtelijke beslissing ter zake in kracht van gewijsde is gegaan.

Art. 354

Bij niet-aangifte, bij laattijdige overlegging van aangifte, of wanneer de verschuldigde belasting hoger is dan de belasting met betrekking tot de belastbare inkomsten en de andere gegevens vermeld in de daartoe bestemde rubrieken van een aangifteformulier dat voldoet aan de vorm- en termijnvereisten, gesteld bij de artikelen 307 tot 311, mag de belasting of de aanvullende belasting, in afwijking van artikel 359, worden gevestigd gedurende drie jaar vanaf 1 januari van het jaar waarnaar het aanslagjaar wordt genoemd waar voor de belasting is verschuldigd. Wanneer voor de toepassing van de vennootschapsbelasting en van de belasting van niet-inwoners die overeenkomstig de artikelen 233 en 248 wordt gevestigd, de belastingplichtige anders

Art. 333

Sans préjudice des pouvoirs conférés à l'administration par les articles 351 à 354, celle-ci peut procéder aux investigations visées au présent chapitre et à l'établissement éventuel d'impôts ou de suppléments d'impôts, même lorsque la déclaration du contribuable a déjà été admise et que les impôts y afférents ont été payés.

Les investigations susvisées peuvent être effectuées sans préavis, dans le courant de la période imposable ainsi que dans le délai prévu à l'article 354, alinéa 1^{er} et dans le délai prévu à l'article 354, alinéa 4.

Elles peuvent en outre être exercées pendant le délai supplémentaire de deux ans prévu à l'article 354, alinéa 2, à condition que l'administration ait notifié préalablement au contribuable, par écrit et de manière précise, les indices de fraude fiscale qui existent, en ce qui le concerne, pour la période considérée. Cette notification préalable est prescrite à peine de nullité de l'imposition.

Art. 354

En cas d'absence de déclaration, de remise tardive de celle-ci, ou lorsque l'impôt dû est supérieur à celui qui se rapporte aux revenus imposables et aux autres éléments mentionnés sous les rubriques à ce destinées d'une formule de déclaration répondant aux conditions de forme et de délais prévues aux articles 307 à 311, l'impôt ou le supplément d'impôt peut, par dérogation à l'article 359 être établi pendant trois ans à partir du 1^{er} janvier de l'année qui désigne l'exercice d'imposition pour lequel l'impôt est dû. Lorsque, pour l'application de l'impôt des sociétés et de l'impôt des non-résidents qui est établi conformément aux articles 233 et 248, le contribuable tient une comptabilité autrement que par année civile, le délai de trois ans est prolongé d'une

renseignements en vue de l'imposition de clients déterminés lorsqu'apparaissent des indices permettant de présumer que l'impôt dû est plus élevé que ne le laissent apparaître les revenus déclarés.

Art. 333

Sans préjudice des pouvoirs conférés à l'administration par les articles 351 à 354, celle-ci peut procéder aux investigations visées au présent chapitre et à l'établissement éventuel d'impôts ou de suppléments d'impôts, même lorsque la déclaration du contribuable a déjà été admise et que les impôts y afférents ont été payés.

Les investigations susvisées peuvent être effectuées sans préavis, dans le courant de la période imposable ainsi que dans le délai prévu à l'article 354, alinéa 1^{er} et dans le délai prévu à l'article 354, alinéa 4.

Elles peuvent en outre être exercées pendant le délai supplémentaire de deux ans prévu à l'article 354, alinéa 2, à condition que l'administration ait notifié préalablement au contribuable, par écrit et de manière précise, les indices de fraude fiscale qui existent, en ce qui le concerne, pour la période considérée. Cette notification préalable est prescrite à peine de nullité de l'imposition.

Les délais d'enquête mentionnés dans les alinéas précédents sont prolongés du délai écoulé entre l'introduction de la requête introductive dirigée contre les investigations menées par l'administration conformément à l'article 318, alinéa 2, et le moment où la décision judiciaire en la matière acquiert force de chose jugée.

Art. 354

En cas d'absence de déclaration, de remise tardive de celle-ci, ou lorsque l'impôt dû est supérieur à celui qui se rapporte aux revenus imposables et aux autres éléments mentionnés sous les rubriques à ce destinées d'une formule de déclaration répondant aux conditions de forme et de délais prévues aux articles 307 à 311, l'impôt ou le supplément d'impôt peut, par dérogation à l'article 359 être établi pendant trois ans à partir du 1^{er} janvier de l'année qui désigne l'exercice d'imposition pour lequel l'impôt est dû. Lorsque, pour l'application de l'impôt des sociétés et de l'impôt des non-résidents qui est établi conformément aux articles 233 et 248, le contribuable tient une comptabilité autrement que par année civile, le délai de trois ans est prolongé d'une

per kalenderjaar boekhoudt, wordt de termijn van drie jaar verlengd met eenzelfde tijdperk als dat welke is verlopen tussen 1 januari van het jaar waarnaar het aanslagjaar wordt genoemd en de datum van afsluiting van het boekjaar in de loop van hetzelfde jaar.

Deze termijn wordt met twee jaar verlengd in geval van inbreuk op de bepalingen van dit Wetboek of van ter uitvoering ervan genomen besluiten, gedaan met bedrieglijk opzet of met het oogmerk te schaden.

De onroerende voorheffing, de administratieve boete en, voor zover ze niet binnen de artikel 412 gestelde termijn zijn betaald, de roerende voorheffing en de bedrijfsvoorheffing mogen eveneens worden gevestigd binnen de termijn bepaald in de twee vorige leden.

Wanneer de belastingplichtige of de echtgenoot op wiens goederen de aanslag wordt ingevorderd, binnen de in het eerste lid bedoelde termijn van 3 jaar, overeenkomstig de artikelen 366 tot 371 een bezwaarschrift heeft ingediend, wordt die termijn verlengd met een tijdperk dat gelijk is aan de tijd die is verlopen tussen de datum van het indienen van het bezwaarschrift en die van de beslissing van de ambtenaar daartoe door de Vlaamse regering gemachtigd of gedelegeerde ambtenaar, zonder dat die verlenging meer dan zes maanden mag bedragen.

dan per kalenderjaar boekhoudt, wordt de termijn van drie jaar verlengd met eenzelfde tijdperk als dat welke is verlopen tussen 1 januari van het jaar waarnaar het aanslagjaar wordt genoemd en de datum van afsluiting van het boekjaar in de loop van hetzelfde jaar.

Deze termijn wordt met twee jaar verlengd in geval van inbreuk op de bepalingen van dit Wetboek of van ter uitvoering ervan genomen besluiten, gedaan met bedrieglijk opzet of met het oogmerk te schaden.

De in de voorgaande leden vermelde aanslagtermijnen worden verlengd met de termijn verstreken tussen de indiening van het inleidend verzoekschrift gericht tegen de onderzoeksdaeden gesteld door de administratie overeenkomstig artikel 318, lid 2, en het ogenblik waarop de gerechtelijke beslissing ter zake in kracht van gewijsde is gegaan.

De onroerende voorheffing, de administratieve boete en, voor zover ze niet binnen de artikel 412 gestelde termijn zijn betaald, de roerende voorheffing en de bedrijfsvoorheffing mogen eveneens worden gevestigd binnen de termijn bepaald in de twee vorige leden.

Wanneer de belastingplichtige of de echtgenoot op wiens goederen de aanslag wordt ingevorderd, binnen de in het eerste lid bedoelde termijn van 3 jaar, overeenkomstig de artikelen 366 tot 371 een bezwaarschrift heeft ingediend, wordt die termijn verlengd met een tijdperk dat gelijk is aan de tijd die is verlopen tussen de datum van het indienen van het bezwaarschrift en die van de beslissing van de ambtenaar daartoe door de Vlaamse regering gemachtigd of gedelegeerde ambtenaar, zonder dat die verlenging meer dan zes maanden mag bedragen.

période égale à celle qui s'étend entre le 1^{er} janvier de l'année dont le millésime désigne l'exercice d'imposition et la date de clôture des écritures de l'exercice comptable au cours de cette même année.

Ce délai est prolongé de quatre ans en cas d'infraction aux dispositions du présent Code ou des arrêtés pris pour son exécution, commise dans une intention frauduleuse ou à dessein de nuire.

Le précompte immobilier, l'amende administrative, et, dans la mesure où ils ne sont pas payés dans le délai prévu à l'article 412, le précompte mobilier et le précompte professionnel peuvent également être établis dans le délai fixé aux deux alinéas qui précèdent.

Lorsque le contribuable ou le conjoint sur les biens duquel l'imposition est mise en recouvrement, a introduit une réclamation conformément aux articles 366 et 371, dans le délai prévu à l'alinéa 1^{er}, ce délai est prolongé d'une période égale à celle qui s'étend entre la date de l'introduction de la réclamation et celle de la décision du directeur ou du fonctionnaire délégué sans que cette prolongation puisse être supérieure à six mois.

période égale à celle qui s'étend entre le 1^{er} janvier de l'année dont le millésime désigne l'exercice d'imposition et la date de clôture des écritures de l'exercice comptable au cours de cette même année.

Ce délai est prolongé de quatre ans en cas d'infraction aux dispositions du présent Code ou des arrêtés pris pour son exécution, commise dans une intention frauduleuse ou à dessein de nuire.

Les délais d'imposition visés dans les alinéas précédents sont prolongés du délai écoulé entre l'introduction de la requête introductive dirigée contre les investigations menées par l'administration conformément à l'article 318, alinéa 2, et le moment où la décision judiciaire rendue en la matière acquiert force de chose jugée.

Le précompte immobilier, l'amende administrative, et, dans la mesure où ils ne sont pas payés dans le délai prévu à l'article 412, le précompte mobilier et le précompte professionnel peuvent également être établis dans le délai fixé aux deux alinéas qui précèdent.

Lorsque le contribuable ou le conjoint sur les biens duquel l'imposition est mise en recouvrement, a introduit une réclamation conformément aux articles 366 et 371, dans le délai prévu à l'alinéa 1^{er}, ce délai est prolongé d'une période égale à celle qui s'étend entre la date de l'introduction de la réclamation et celle de la décision du directeur ou du fonctionnaire délégué sans que cette prolongation puisse être supérieure à six mois.