

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

SESSION EXTRAORDINAIRE 2010

10 septembre 2010

PROPOSITION DE LOI

**modifiant certaines dispositions
du Code des impôts sur les revenus 1992
relatives à la levée du secret bancaire**

(déposée par
M. Dirk Van der Maelen et consorts)

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

BUITENGEWONE ZITTING 2010

10 september 2010

WETSVOORSTEL

**tot wijziging van sommige bepalingen van het
Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992
over de opheffing van het bankgeheim**

(ingediend door
de heer Dirk Van der Maelen c.s.)

RÉSUMÉ

Afin de lutter plus efficacement contre la fraude fiscale, les auteurs de la présente proposition de loi 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 laissant penser que des revenus imposables n'ont pas été déclarés ou que l'impôt dû est supérieur". La présente proposition répond ainsi aux recommandations de la Commission d'enquête relative à la lutte contre la grande fraude fiscale.

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 een cliënt belastbare inkomsten niet heeft aangegeven of dat de verschuldigde belasting hoger is". Aldus komt dit wetsvoorstel tegemoet aan de aanbevelingen van de parlementaire onderzoekscommissie belast met het onderzoek van de grote fiscale fraudedossiers.

N-VA	:	Nieuw-Vlaamse Alliantie		
PS	:	Parti Socialiste		
MR	:	Mouvement Réformateur		
CD&V	:	Christen-Democratisch en Vlaams		
Ecolo-Groen!	:	Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen		
Open Vld	:	Open Vlaamse liberalen en democraten		
sp.a	:	socialistische partij anders		
VB	:	Vlaams Belang		
cdH	:	centre démocrate Humaniste		
LDD	:	Lijst Dedecker		
PP	:	Parti Populaire		
Abréviations dans la numérotation des publications:		Afkortingen bij de nummering van de publicaties:		
DOC 53 0000/000:		Document parlementaire de la 53 ^{ème} législature, suivi du n° de base et du n° consécutif	DOC 53 0000/000:	Parlementair document van de 53 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA:		Questions et Réponses écrites	QRVA:	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV:		Version Provisoire du Compte Rendu intégral (couverture verte)	CRIV:	Voorlopige versie van het Integraal Verslag (groene kaft)
CRABV:		Compte Rendu Analytique (couverture bleue)	CRABV:	Beknopt Verslag (blauwe kaft)
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)	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:		Séance plénière	PLEN:	Plenum
COM:		Réunion de commission	COM:	Commissievergadering
MOT:		Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)	MOT:	Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)
Publications officielles éditées par la Chambre des représentants		Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers		
Commandes:		Bestellingen:		
Place de la Nation 2		Natieplein 2		
1008 Bruxelles		1008 Brussel		
Tél. : 02/ 549 81 60		Tel. : 02/ 549 81 60		
Fax : 02/549 82 74		Fax : 02/549 82 74		
www.laChambre.be		www.deKamer.be		
e-mail : publications@laChambre.be		e-mail : publicaties@deKamer.be		

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 fiscale 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 avons proposé dès octobre 2009 l'adoption rapide d'une proposition de loi à cet effet (DOC 52 2205/001), laquelle a reçu un avis positif du Conseil d'État (avis n° 47.425/1 du 3 décembre 2009) ainsi que de la Commission de protection de la vie privée (avis n° A-12/2010-005 du 31 mars 2010) sous réserve de quelques légères adaptations dont la présente proposition de loi tient compte.

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.

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 onderzoeken tegen de grote fiscale fraude. Op grond van die bevindingen heeft de onderzoekscommissie, met het oog op de efficiënte 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 dat de administratie de banken kan ondervragen indien zij beschikt over een of meer aanwijzingen 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, 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 fiscale administratie, waarbij de bank als loutere derde betrokken is.

Aangezien het na zoveel jaren niet langer opgaat dat die aanbeveling een dode letter blijft, hebben wij al in oktober 2009 voorgesteld (DOC 52 2205/001) onverwijld een wetsvoorstel in die zin aan te nemen. Dat wetsvoorstel kreeg, op een aantal bedenkingen na — waarmee het nu voorliggende wetsvoorstel rekening houdt — een gunstig advies van de Raad van State (advies nr. 47.425/1 van 3 december 2009) (DOC 52 2205/002) en van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer (advies nr. 12/2010 van 31 maart 2010) (DOC 52 2205/003).

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.

Conformément aux recommandations de la Commission d'enquête, 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 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 banque, de change, de crédit ou d'épargne 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.

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Art. 2

Il est proposé dans le cadre des mécanismes de levée du secret bancaire énoncés à l'article 318 du CIR 1992 de se référer désormais à la motivation des requêtes par l'administration sur la base d'indices permettant à l'administration de présumer que des revenus imposables n'ont pas été déclarés ou que l'impôt dû est supérieur à ce que ne le laissent apparaître les revenus déclarés. Afin de lutter contre la fraude fiscale effica-

Overeenkomstig de aanbevelingen van de onderzoekscommissie 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 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 waaruit blijkt 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. Met de voorgestelde wijziging wordt het ook mogelijk het bankgeheim op te heffen bij constructies waarbij ten onrechte gebruik werd gemaakt van sommige aftrekken. 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 erop gewezen dat het wenselijk is dat de administratie in een eerste fase de bankdocumenten bij de belastingplichtige opvraagt, en dat zij zich tot de bank-, wissel-, krediet- of spaarinstelling van de belastingplichtige wendt ingeval de betrokkene dit weigert, dan wel als twijfel bestaat over de verkregen documenten.

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.

TOELICHTING BIJ DE ARTIKELEN

Art. 2

In het kader van de in artikel 318 van het WIB 92 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 haar kunnen doen vermoeden dat belastbare inkomsten niet werden aangegeven of dat de verschuldigde belasting hoger is dan uit de aangegeven inkomsten blijkt. Om de fiscale fraude

cement, 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) du CIR 1992 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 des revenus imposables n'ont pas été déclarés ou que l'impôt dû est supérieur à ce 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 compte recueillir auprès d'un établissement de banque, de change, de crédit ou d'épargne des renseignements les concernant. L'information au contribuable est assurée par l'insertion dans le CIR 1992 d'un article 333/1 (*nouveau*), lequel dispose que l'information doit lui être adressée un mois au moins avant que les renseignements ne soient recueillis.

efficéent 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. Met de voorgestelde wijziging wordt het ook mogelijk het bankgeheim op te heffen bij constructies waarbij ten onrechte gebruik werd gemaakt van sommige aftrekken.

Art. 3

De indieners stellen voor het in artikel 318 van het WIB 92 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 belastbare inkomsten niet werden aangegeven of dat de verschuldigde belasting hoger is dan uit de aangegeven inkomsten blijkt. Bovendien moet de door de minister van Financiën daartoe aangewezen ambtenaar een beslissing in die zin nemen, naar het voorbeeld van het in dat artikel 318 vermelde mechanisme. 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. 4

De indieners stellen voor de administratie de verplichting op te leggen de belastingplichtigen in kennis te stellen van het feit dat bij een bank-, wissel-, krediet- of spaarinstelling inlichtingen over hen werden ingezameld. De kennisgeving aan de belastingplichtige is gewaarborgd door de invoeging in het WIB 92 van een artikel 333/1 (*nieuw*), dat voorschrijft dat de belastingplichtige die kennisgeving moet krijgen ten minste één maand voordat de inlichtingen worden ingezameld.

Dirk VAN der MAELEN (sp.a)
Alain MATHOT (PS)
Guy COËME (PS)
Olivier HENRY (PS)
Christiane VIENNE (PS)

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 toutefois, sur la base de l'enquête effectuée en vertu des articles 315, 315*bis* et 316, l'administration dispose d'un ou de plusieurs indices laissant penser que des revenus imposables n'ont pas été déclarés ou que l'impôt dû est supérieur, le fonctionnaire désigné à cette fin par le ministre des Finances peut, à défaut de coopération du contribuable à l'enquête fiscale, prescrire à un fonctionnaire du grade d'inspecteur au moins, de relever dans les comptes, livres et documents de l'établissement, les renseignements nécessaires pour déterminer le montant des revenus imposables de ce client.”.

Art. 3

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

“Sauf dans le cas visé à l'article 318, alinéa 2, 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, dans le cas où, sur la base de l'enquête effectuée en vertu des articles 315, 315*bis* et 316, l'administration dispose d'un ou de plusieurs indices laissant penser que des revenus imposables n'ont pas été déclarés ou que l'impôt dû est supérieur, le fonctionnaire désigné à cette fin par le ministre des Finances peut, à défaut de coopération du contribuable à l'enquête fiscale, prescrire à un fonctionnaire du grade d'inspecteur au moins, de relever dans les comptes, livres et documents de l'établissement, les renseignements nécessaires pour déterminer le montant des revenus imposables d'un de leurs clients.”.

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 de administratie evenwel, op basis van het onder de artikelen 315, 315*bis* en 316 uitgevoerde onderzoek, over een of meer aanwijzingen beschikt dat belastbare inkomsten niet werden aangegeven of dat de verschuldigde belasting hoger is, kan de ambtenaar die hiertoe wordt aangesteld door de minister van Financiën, bij gebrek aan medewerking van de belastingplichtige aan het fiscaal onderzoek, een ambtenaar met de graad van ten minste inspecteur ermee belasten uit de rekeningen, boeken en documenten van de instelling inlichtingen te putten die noodzakelijk zijn om het bedrag van de belastbare inkomsten van die cliënt te bepalen.”.

Art. 3

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

“Behoudens in het geval bedoeld in artikel 318, tweede lid, 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 de administratie in afwijking van het vorige lid evenwel, op basis van het onder de artikelen 315, 315*bis* en 316 uitgevoerde onderzoek, over een of meer aanwijzingen beschikt dat belastbare inkomsten niet werden aangegeven of dat de verschuldigde belasting hoger is, kan de ambtenaar die hiertoe wordt aangesteld door de minister van Financiën, bij gebrek aan medewerking van de belastingplichtige aan het fiscaal onderzoek, een ambtenaar met de graad van ten minste inspecteur ermee belasten uit de rekeningen, boeken en documenten van de instelling inlichtingen te putten die noodzakelijk zijn om het bedrag van de belastbare inkomsten van één van hun cliënten te bepalen.”.

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 recueillera 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 un mois avant que les renseignements ne soient recueillis auprès des établissements de banque, de change, de crédit ou d’épargne.”

6 juillet 2010

Art. 4

In hetzelfde Wetboek wordt een artikel 333/1 (*nieuw*) 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 zullen worden ingezameld bij een bank-, wissel-, krediet- of spaarinstelling.

De informatie moet aan de belastingplichtige worden bezorgd uiterlijk een maand voordat de inlichtingen worden verzameld bij de bank-, wissel-, krediet- of spaarinstellingen.”

6 juli 2010

Dirk VAN der MAELEN (sp.a)
Alain MATHOT (PS)
Guy COËME (PS)
Olivier HENRY (PS)
Christiane VIENNE (PS)

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, 315bis 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, 315bis 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, 315bis 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 toutefois, sur la base de l'enquête effectuée en vertu des articles 315, 315bis et 316, l'administration dispose d'un ou de plusieurs indices laissant penser que des revenus imposables n'ont pas été déclarés ou que l'impôt dû est supérieur, le fonctionnaire désigné à cette fin par le ministre des Finances peut, à défaut de coopération du contribuable à l'enquête fiscale, prescrire à un fonctionnaire du grade d'inspecteur au moins, de relever dans les comptes, livres et documents de l'établissement, les renseignements nécessaires pour déterminer le montant des revenus imposables de 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.

Sauf dans le cas visé à l'article 318, alinéa 2, 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.

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 de administratie evenwel, op basis van het onder de artikelen 315, 315*bis* en 316 uitgevoerde onderzoek, over een of meer aanwijzingen beschikt dat belastbare inkomsten niet werden aangegeven of dat de verschuldigde belasting hoger is, kan de ambtenaar die hiertoe wordt aangesteld door de minister van Financiën, bij gebrek aan medewerking van de belastingplichtige aan het fiscaal onderzoek, een ambtenaar met de graad van ten minste inspecteur ermee belasten uit de rekeningen, boeken en documenten van de instelling inlichtingen te putten die noodzakelijk zijn om het bedrag van de belastbare inkomsten van die cliënt 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.

Behoudens in het geval bedoeld in artikel 318, tweede lid, 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.

Par dérogation à l'alinéa précédent, dans le cas où, sur la base de l'enquête effectuée en vertu des articles 315, 315bis et 316, l'administration dispose d'un ou de plusieurs indices laissant penser que des revenus imposables n'ont pas été déclarés ou que l'impôt dû est supérieur, le fonctionnaire désigné à cette fin par le ministre des Finances peut, à défaut de coopération du contribuable à l'enquête fiscale, prescrire à un fonctionnaire du grade d'inspecteur au moins, de relever dans les comptes, livres et documents de l'établissement, les renseignements nécessaires pour déterminer le montant des revenus imposables d'un de leurs clients.

Indien de administratie in afwijking van het vorige lid evenwel, op basis van het onder de artikelen 315, 315bis en 316 uitgevoerde onderzoek, over een of meer aanwijzingen beschikt dat belastbare inkomsten niet werden aangegeven of dat de verschuldigde belasting hoger is, kan de ambtenaar die hiertoe wordt aangesteld door de minister van Financiën, bij gebrek aan medewerking van de belastingplichtige aan het fiscaal onderzoek, een ambtenaar met de graad van ten minste inspecteur ermee belasten uit de rekeningen, boeken en documenten van de instelling inlichtingen te putten die noodzakelijk zijn om het bedrag van de belastbare inkomsten van één van hun cliënten te bepalen.