

**CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE**

9 février 2011

PROPOSITION DE LOI

**modifiant le Code des impôts
sur les revenus 1992
en vue de lever le secret bancaire
dans le cadre d'une lutte efficace
contre la fraude**

(déposée par MM. Raf Terwingen et
Servais Verherstraeten)

**BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS**

9 februari 2011

WETSVOORSTEL

**tot wijziging van het Wetboek
van de inkomstenbelastingen 1992
met het oog op het opheffen
van het bankgeheim in het kader
van een efficiënte fraudebestrijding**

(ingediend door de heren Raf Terwingen en
Servais Verherstraeten)

RÉSUMÉ

Dans le cadre d'une lutte efficace contre la fraude, les auteurs veulent permettre la levée du secret bancaire s'il existe des indices de fraude fiscale dans le chef d'un contribuable même.

SAMENVATTING

De indieners willen in het kader van een efficiënte fraudebestrijding het bankgeheim kunnen opheffen indien men bij een belastingplichtige zelf aanwijzingen van belastingfraude aantreft.

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

<i>Abréviations dans la numérotation des publications:</i>		<i>Afkortingen bij de nummering van de publicaties:</i>	
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)

<i>Publications officielles éditées par la Chambre des représentants</i>		<i>Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers</i>	
<i>Commandes:</i>		<i>Bestellingen:</i>	
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,

Dans notre pays, le secret bancaire est limité et tient davantage d'un devoir de discrétion. Mais lorsque le secret bancaire est d'application, il ne peut, du moins selon une interprétation restrictive de la loi, être levé que dans des conditions très strictes. Cette interprétation stricte constitue une entrave à une lutte efficace contre la fraude.

Par ailleurs, il est indéniable que le secret bancaire belge est aussi de plus en plus sous pression sur le plan international, étant donné qu'il entrave l'échange international de données. Il risque de se heurter aux nouvelles conventions, qui doivent encore être ratifiées, qui régissent l'échange international des données et qui prévoient que la Belgique ne peut se prévaloir du secret bancaire pour retenir des données.

Dans notre pays, le secret bancaire ne s'applique qu'aux impôts sur les revenus et uniquement lors de la phase d'examen et de contrôle du dossier fiscal d'un contribuable. Il n'est pas de mise lors du traitement d'une réclamation, ni durant la phase du recouvrement, ni en cas de surséance indéfinie au recouvrement.

Selon une interprétation stricte de la loi, le secret bancaire ne peut être levé dans la phase d'examen et de contrôle dans le cadre des impôts sur les revenus que lorsqu'un contrôle fiscal mené auprès de l'institution bancaire même met au jour des éléments concrets indiquant l'existence ou la préparation d'un mécanisme de fraude fiscale dans le chef du client.

Toutefois, dans le cadre d'une lutte efficace contre la fraude, le secret bancaire doit également pouvoir être levé lorsque l'enquête auprès du contribuable même fait apparaître des éléments concrets dont il ressort que des revenus considérables n'ont pas été déclarés, donc lorsqu'il y a présomption de fraude.

Nous proposons d'inscrire explicitement cette possibilité dans la loi. Pour éviter tout abus de ce pouvoir d'investigation, la levée du secret bancaire est soumise à l'approbation préalable d'un directeur.

La levée du secret bancaire ne peut aboutir à des résultats que si l'administration fiscale peut connaître rapidement et facilement le(s) numéro(s) de compte du (des) contribuable(s). Actuellement, il est particulièrement difficile, pour le fisc, de trouver ces numéros, étant

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Het bankgeheim in ons land is beperkt en zelfs eerder een discretieplicht. Maar als het bankgeheim geldt, kan het althans volgens een enge interpretatie van de wet, enkel in zeer strikte omstandigheden worden opgeheven. Deze strikte interpretatie staat een efficiënte fraudebestrijding in de weg.

Hiernaast is het onmiskenbaar zo dat het Belgische bankgeheim ook internationaal steeds meer onder druk staat omdat het de internationale gegevensuitwisseling in de weg staat. Het dreigt in botsing te komen met de nieuwe, nog te ratificeren verdragen over internationale gegevensuitwisseling waarin bepaald is dat België zich niet op het bankgeheim mag beroepen om gegevens achter te houden.

Het bankgeheim geldt in ons land enkel voor de inkomstenbelastingen en dan nog enkel in de onderzoek- en controlefase van het fiscale dossier van een belastingplichtige. Het geldt niet bij de afhandeling van een bezwaarschrift, noch in de invorderingsfase of bij het onbeperkte uitstel van de invordering.

In een enge interpretatie van de wet kan het bankgeheim in de onderzoek- en controlefase in de inkomstenbelastingen enkel opgeheven worden indien er bij een fiscale controle bij de bankinstelling zelf concrete elementen aan het licht komen die wijzen op het bestaan of de voorbereiding van een mechanisme van belastingontduiking bij de klant.

Nochtans moet het in het kader van een efficiënte fraudebestrijding ook mogelijk zijn het bankgeheim op te heffen wanneer het onderzoek bij de belastingplichtige zelf concrete gegevens aan het licht brengt waaruit blijkt dat aanzienlijke inkomsten niet werden aangegeven, dus wanneer fraude kan worden vermoed.

We stellen voor deze mogelijkheid uitdrukkelijk in de wet op te nemen. Om te vermijden dat er onrechtmatig gebruik wordt gemaakt van deze onderzoeksbevoegdheid wordt de opheffing van het bankgeheim onderworpen aan de voorafgaande goedkeuring van een directeur.

De opheffing van het bankgeheim kan maar tot resultaat leiden als de belastingadministratie de rekeningnummer(s) van de betrokken belastingplichtige(n) snel en vlot aan de weet kan komen. Vandaag is het voor de fiscus bijzonder moeilijk om

donné qu'il s'agit toujours, en l'occurrence, de comptes qui ne sont pas utilisés à des fins professionnelles. C'est la raison principale pour laquelle le secret bancaire est rarement levé, car ces numéros de compte privé sont généralement mis au jour fortuitement.

Au cas où des faits donnant lieu à la levée du secret bancaire sont constatés, le département des Finances doit obtenir l'autorisation de demander les numéros de compte de l'intéressé (des intéressés) auprès de toutes les banques et de tous les organismes assureurs.

Étant donné que les numéros doivent pouvoir être communiqués rapidement et qu'environ 190 banques et organismes assureurs exercent des activités en Belgique, il faut mettre en place, pour l'ensemble du secteur, un point de contact électronique unique qui parvienne à fournir dans un bref délai toutes les données demandées par le fisc. Dans une première phase, il pourrait s'agir, par exemple, de la simple communication des numéros de compte, les banques concernées étant par la suite contactées par le fisc même. Les modalités de la procédure exacte de transmission des données feront l'objet d'un arrêté royal délibéré en Conseil des ministres. Il va de soi que le secteur bancaire et des assurances sera associé à tout ce processus.

En outre, il a été tenu compte, dans la rédaction des articles de loi ci-après, des observations formulées par la Commission de la Protection de la vie privée dans l'avis n° 13/2010 du 31 mars 2010. C'est ainsi qu'une procédure dite "par paliers" est prévue. Cela signifie que le fisc ne peut recueillir les informations demandées auprès de l'organisme financier que si une enquête suffisamment large a déjà été menée et s'il existe une présomption claire que des données utiles sont dissimulées.

L'avis précité de la Commission de la protection de la vie privée indique également que le contribuable doit être mis au courant de la demande d'information auprès des institutions financières. Nous en tenons compte en créant une notification au contribuable simultanément à la demande d'information aux institutions financières.

Enfin, il existe aussi une raison pratique de lever le secret bancaire. Dans la nouvelle structure des Finances, les contrôles communs deviennent la règle. Mais, comme le secret bancaire s'applique uniquement aux impôts sur les revenus et pas, par exemple, à la TVA ou aux droits de succession, le secret bancaire rendra impossible l'échange de données entre collègues travaillant sur le même dossier. Cela posera un grand nombre de problèmes pratiques sur le terrain.

die nummers te achterhalen, aangezien het hier steeds gaat om rekeningen die niet beroepsmatig worden gebruikt. Dit is dé hoofdreden waarom het bankgeheim heel weinig wordt opgeheven, want de privérekeningnummers komen meestal toevallig aan het licht.

In geval er feiten worden vastgesteld die aanleiding geven tot het lichten van het bankgeheim, moet Financiën de toelating krijgen om bij alle banken en verzekeringsinstellingen naar de rekeningnummers van de betrokkene(n) te vragen.

Omdat de nummers snel meegedeeld moeten kunnen worden en er in België ongeveer 190 banken en verzekeringsinstellingen actief zijn, is het nodig een uniek elektronisch aanspreekpunt voor de hele sector uit te bouwen dat erin slaagt op korte termijn alle door de fiscus gevraagde gegevens te leveren. In een eerste fase zou het kunnen gaan om bijvoorbeeld de loutere mededeling van de rekeningnummers waarna de betrokken banken door de fiscus zelf worden gecontacteerd. De uitwerking van de exacte procedure voor het overmaken van de gegevens geschiedt in een koninklijk besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad. Het spreekt voor zich dat men bij de uitwerking van dit alles de bank- en verzekeringssector betreft.

Verder werd in de redactie van de hiernavolgende wetsartikelen rekening gehouden met de opmerkingen in het advies nr. 13/2010 van 31 maart 2010 dat door de Commissie voor de Bescherming van de Persoonlijke Levenssfeer werd uitgebracht. Zo wordt er een zogenaamde "getrapte" procedure ingebouwd. Dit wil zeggen dat de fiscus de gevraagde informatie pas bij de financiële instelling kan opvragen indien er al een voldoende ruim onderzoek is gevoerd en er een duidelijk vermoeden is dat nuttige gegevens verborgen worden gehouden.

In voormeld advies van de Privacycommissie wordt eveneens gesteld dat de belastingplichtige moet geïnformeerd worden over de vraag om informatie bij de financiële instellingen. Wij houden hiermee rekening door het creëren van een kennisgeving aan de belastingplichtige gelijktijdig met de vraag om informatie aan de financiële instellingen.

Ten slotte is er ook een praktische reden om het bankgeheim op te heffen. In de nieuwe structuur van Financiën worden gezamenlijke controles de regel. Maar omdat het bankgeheim enkel geldt in de inkomstenbelastingen en dus niet voor bijvoorbeeld de btw of successierechten, zal het bankgeheim ervoor zorgen dat gegevensuitwisseling tussen collega's die aan hetzelfde dossier werken, onmogelijk is. Dat zal op het terrein voor heel wat praktische problemen zorgen.

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Art. 2

Cet article contient un grand nombre de notions importantes qui sont expliquées ci-après.

- L'administration doit disposer d'un ou de plusieurs indices que des revenus n'ont pas été déclarés par le contribuable.

Il s'agit de la formulation utilisée dans la recommandation n° 34 de la Commission d'enquête parlementaire sur la fraude fiscale et il convient dès lors de l'examiner dans ce contexte.

Peuvent notamment être considérées comme des indices:

- la constatation que le contribuable mène un train de vie qui ne correspond pas aux revenus déclarés;
- les présomptions de travail au noir;
- la constatation, grâce aux nouvelles techniques d'analyse de risque, de situations particulières permettant de suspecter un cas de fraude;
-

Cette liste n'est certainement pas limitative, mais est uniquement donnée à titre d'exemple.

- L'autorisation de levée du secret bancaire doit être accordée par un fonctionnaire désigné à cette fin par le ministre ayant les Finances dans ses attributions. Il doit avoir au moins le grade de directeur. Le mandat final doit être confié à un fonctionnaire ayant au moins le grade d'inspecteur. Il faut éviter ici que cette autorisation soit donnée par le supérieur hiérarchique direct.

Par ailleurs, ce mandat ne peut être confié qu'après de sérieuses investigations et si ces investigations ont précisément fait naître le soupçon que le contribuable dissimule des informations ou refuse de transmettre les informations demandées. On instaure ainsi une procédure dite par paliers. Dans son avis 13/2010, la Commission de la protection de la vie privée précise que "en tant que personne concernée (...), le contribuable semble la personne la plus appropriée pour être interpellée en premier lieu par l'administration fiscale, avant que des pouvoirs d'investigation spéciaux puissent être envisagés et exercés à l'égard d'établissements financiers..."

ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

Art. 2

Dit artikel bevat heel wat belangrijke begrippen die hierna worden toegelicht.

- De administratie moet over één of meer aanwijzingen beschikken dat inkomsten door de belastingplichtige niet werden aangegeven.

Dit is de formulering die gebruikt werd in aanbeveling 34 van de parlementaire onderzoekscommissie fiscale fraude en dit moet dan ook in die context worden bekeken.

Als aanwijzingen kunnen onder meer worden beschouwd:

- vaststellingen dat de belastingplichtige een levensstandaard heeft die niet overeenkomt met de aangegeven inkomsten;
- vermoedens van zwart werk;
- als door de nieuwe technieken van risicoanalyse bijzondere situaties worden vastgesteld waardoor fraude kan worden vermoed;
-

Het voorgaande is zeker geen beperkende lijst maar wordt enkel aangehaald als voorbeeld.

- De toelating tot opheffing van het bankgeheim moet worden gegeven door een ambtenaar die hiertoe werd aangesteld door de minister bevoegd voor Financiën. Hij moet minstens de graad van directeur hebben. De uiteindelijke lastgeving moet worden gegeven aan een ambtenaar met minstens de graad van inspecteur. Hierbij moet worden vermeden dat deze toelating wordt gegeven door de directe hiërarchische overste.

Verder mag deze lastgeving slechts worden gegeven nadat er al een behoorlijk onderzoek is gevoerd en dat onderzoek juist vermoedens heeft doen ontstaan dat de belastingplichtige gegevens verborgen houdt of weigert om de gevraagde informatie te verstrekken. Dit is een zogenaamde "getrapte" procedure die wordt ingebouwd. In het advies 13/2010 stelt de CBPL dat "de belastingplichtige als betrokkene (...) de meest geschikte persoon lijkt om in eerste orde te worden aangesproken door de fiscale administratie, vooraleer bijzondere onderzoeksbevoegdheden kunnen worden overwogen en uitgeoefend ten aanzien van financiële instellingen....".

Il est évident que les renseignements demandés aux établissements financiers sont des renseignements qui doivent être nécessaires pour déterminer le montant correct des revenus imposables.

- Point de contact unique

Il y a en Belgique quelque deux cents banques et organismes assureurs en activité. Il n'est pas toujours simple de connaître les différents comptes détenus par un contribuable auprès de différents établissements. L'objectif ne peut pas non plus être de contacter systématiquement pour chaque enquête toutes les banques et organismes d'assurances. C'est pour cette raison et aussi parce que les informations doivent pouvoir être transmises rapidement, qu'il est nécessaire de mettre en place pour l'ensemble du secteur un point de contact électronique unique qui est en mesure, dans un délai très rapproché, d'indiquer où certains renseignements peuvent être demandés. L'objectif est surtout d'offrir une solution pragmatique permettant, dans un délai très court, de disposer de tous les numéros de compte du contribuable. L'objectif n'est pas de prévoir un filtre supplémentaire. Le point de contact n'a pas de compétence d'appréciation quant à la demande de communication des numéros de compte.

Dans le cas où l'administration dispose de suffisamment d'éléments pour contacter directement les banques, il n'est pas nécessaire de passer par ce point de contact.

Il va sans dire que rien n'empêche que les deux procédures soient utilisées simultanément pour, par exemple, exclure la possibilité que le contribuable concerné soit client dans plusieurs banques.

La procédure exacte de transmission des renseignements doit être élaborée dans un arrêté royal délibéré en Conseil des ministres.

Art. 3

Cet article règle l'obligation d'information de l'administration. Les droits du contribuable sont garantis dans la mesure où l'administration porte à sa connaissance les indications dont elle dispose. L'administration donne encore au contribuable l'occasion de prêter son concours et de fournir les renseignements demandés.

L'alinéa 2 de cet article dispense l'administration de cette obligation d'information. C'est surtout lorsqu'il

Het spreekt voor zich dat de inlichtingen die aan de financiële instellingen gevraagd worden, inlichtingen zijn die nuttig moeten zijn om het correcte bedrag van de belastbare inkomsten te bepalen.

- Uniek aanspreekpunt

In België zijn er een kleine tweehonderd banken en verzekeringsinstellingen actief. Het is niet steeds eenvoudig om kennis te krijgen van de verschillende rekeningen die een belastingplichtige bij verschillende instellingen aanhoudt. Het kan evenmin de bedoeling zijn dat bij een onderzoek steeds alle banken en verzekeringsinstellingen worden aangeschreven. Om die redenen en omdat de gegevens snel meegedeeld moeten kunnen worden, is het nodig een uniek elektronisch aanspreekpunt voor de hele sector uit te bouwen dat erin slaagt op zeer korte termijn inzicht te geven waar bepaalde gegevens kunnen worden opgevraagd. Het is de bedoeling vooral een pragmatische oplossing te vinden om toe te laten op een beperkte tijdspanne over alle rekeningnummers van de belastingplichtige te beschikken. Het is niet de bedoeling een bijkomende filter in te bouwen. Het aanspreekpunt heeft geen appreciatiebevoegdheid over de vraag tot mededeling van de rekeningnummers.

In het geval de administratie over voldoende gegevens beschikt om de banken rechtstreeks te contacteren, moet geen gebruik gemaakt worden van dit aanspreekpunt.

Het spreekt voor zich dat niets belet dat beide procedures gelijktijdig worden gebruikt om bijvoorbeeld uit te sluiten dat de betrokken belastingplichtige klant is bij meerdere banken.

Het uitwerken van de exacte procedure voor het overmaken van de gegevens dient uitgewerkt te worden in een koninklijk besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad.

Art. 3

Dit artikel regelt de informatieplicht van de administratie. De rechten van de belastingplichtige worden gevrijwaard omdat hij door de administratie in kennis wordt gesteld van de aanwijzingen waarover zij beschikt. Het stelt de belastingplichtige alsnog in de gelegenheid om toch zijn medewerking te verlenen en de gevraagde inlichtingen te verstrekken.

Het tweede lid van dit artikel ontslaat de administratie van die informatieplicht. Vooral wanneer er aanwijzingen

existe des indications qu'un contribuable a l'intention d'organiser son insolvabilité que la lutte contre la fraude échouerait complètement si le contribuable avait la possibilité de faire disparaître les avoirs constitués frauduleusement avant que l'administration puisse intenter une action.

zijn dat een belastingplichtige de intentie heeft om zich onvermogen te maken, zou de strijd tegen de fraude compleet falen indien die belastingplichtige ruim de kans wordt gegeven om frauduleus opgebouwde vermogens te doen verdwijnen vooraleer de administratie een vordering zou kunnen instellen.

Raf TERWINGEN (CD&V)
Servais VERHERSTRAETEN (CD&V)

PROPOSITION DE LOI

Article 1^{er}

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

Art. 2

L'article 322 du Code des impôts sur les revenus, dont le texte actuel formera le § 1^{er}, est complété par un § 2 rédigé comme suit:

"§ 2. Si l'enquête effectuée sur la base des articles 315, 315*bis* et 316 fait apparaître dans le chef du contribuable des éléments grâce auxquels l'administration dispose d'un ou de plusieurs indices que des revenus n'ont pas été déclarés par le contribuable, un établissement de banque, de change, de crédit ou d'épargne est considéré comme un tiers soumis sans restriction à l'application des dispositions du § 1^{er}.

Le cas échéant, un fonctionnaire du grade de directeur au moins, désigné à cet effet par le ministre ayant les Finances dans ses attributions, peut prescrire à un fonctionnaire du grade d'inspecteur au moins de réclamer auprès d'un établissement de banque, de change, de crédit et d'épargne tout renseignement pouvant être utile pour déterminer le montant des revenus imposables du contribuable.

Le fonctionnaire désigné par le ministre ne peut délivrer le mandat qu'après avoir constaté que l'enquête effectuée fournit des indices que des revenus imposables n'ont pas été déclarés et que le contribuable dissimule des données à ce sujet auprès d'un établissement visé à l'alinéa précédent ou refuse des les communiquer lui-même.

Tout établissement de banque, de change, de crédit et d'épargne est tenu de communiquer les données suivantes à un point de contact central: l'identité des clients et les numéros de leurs comptes et contrats. En application des alinéas précédents, le fonctionnaire chargé de l'enquête peut, en exécution de son mandat, réclamer les données disponibles auprès de ce point de contact central. Le Roi désigne par arrêté délibéré en Conseil des ministres le point de contact central et détermine son fonctionnement."

WETSVOORSTEL

Artikel 1

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

Art. 2

Artikel 322 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, waarvan de bestaande tekst § 1 zal vormen, wordt aangevuld met een § 2, luidende:

"§ 2. Wanneer het onderzoek uitgevoerd op basis van de artikelen 315, 315*bis* en 316 bij de belastingplichtige elementen aan het licht brengt waardoor de administratie over één of meer aanwijzingen beschikt dat inkomsten door de belastingplichtige niet werden aangegeven, wordt een bank-, wissel-, krediet- of spaarinstelling als een derde beschouwd waarop de bepalingen van § 1 onverminderd van toepassing zijn.

In voorkomend geval kan een ambtenaar met minstens de graad van directeur, die hiertoe werd aangesteld door de minister bevoegd voor Financiën, een ambtenaar met de graad van ten minste inspecteur ermee belasten om bij een bank-, wissel-, krediet- en spaarinstelling elke inlichting op te vragen die nuttig kan zijn om het bedrag van de belastbare inkomsten van de belastingplichtige te bepalen.

De door de minister aangestelde ambtenaar mag de lastgeving slechts verlenen nadat hij heeft vastgesteld dat het gevoerde onderzoek aanwijzingen oplevert dat belastbare inkomsten niet zijn aangegeven en dat de belastingplichtige gegevens daarover bij een in het vorig lid bedoelde instelling verborgen houdt of die weigert zelf te verschaffen.

Iedere bank-, wissel-, krediet- en spaarinstelling is er toe gehouden om volgende gegevens kenbaar te maken bij een centraal aanspreekpunt: de identiteit van de cliënten en de nummers van hun rekeningen en contracten. In uitvoering van de vorige leden kan de met het onderzoek belaste ambtenaar, in uitvoering van zijn lastgeving, de beschikbare gegevens opvragen bij dat centraal aanspreekpunt. De Koning duidt bij een besluit vastgesteld na overleg in de Ministerraad het centraal aanspreekpunt aan en bepaalt zijn werking."

Art. 3

L'article 333 du même Code, modifié en dernier lieu par la loi du 22 décembre 2008, est complété par deux alinéas rédigés comme suit:

“Dans le cas visé à l'article 322, § 2, alinéa 2, l'administration informe le contribuable par écrit des indices justifiant une demande de renseignements auprès de l'établissement financier ou du point de contact cité à l'article 322 § 2, alinéa 2, précité. Cette notification se fait par envoi recommandé à la poste simultanément à l'envoi de la demande précitée de renseignements.

L'alinéa 4 ne s'applique pas si les droits du Trésor sont menacés. La notification visée à l'alinéa 4 se fait, le cas échéant, *a posteriori* par un envoi recommandé à la poste au plus tard trente jours après l'envoi de la demande de renseignements visée à l'alinéa 1^{er}.”

3 février 2011

Art. 3

Artikel 333 van hetzelfde Wetboek, laatstelijk gewijzigd bij de wet van 22 december 2008 wordt aangevuld met twee leden, luidende:

“In het geval bedoeld in artikel 322, § 2 tweede lid, stelt de administratie de belastingplichtige schriftelijk in kennis van de aanwijzingen die een vraag om inlichtingen bij een financiële instelling of bij het in voormeld artikel 322, § 2, vierde lid, aangehaalde aanspreekpunt rechtvaardigen. Deze kennisgeving gebeurt bij een ter post aangetekende brief gelijktijdig met het verzenden van voormelde vraag om inlichtingen.

Het vierde lid is niet van toepassing indien de rechten van de Schatkist in gevaar zijn. De in het vierde lid bedoelde kennisgeving geschiedt desgevallend *post facto* bij een ter post aangetekende brief uiterlijk dertig dagen na het verzenden van de in het eerste lid vermelde vraag om inlichtingen.”

3 februari 2011

Raf TERWINGEN (CD&V)
Servais VERHERSTRAETEN (CD&V)