

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

20 november 2015

WETSONTWERP

**tot regeling van de mededeling van
inlichtingen betreffende financiële
rekeningen, door de Belgische financiële
instellingen en de FOD Financiën, in het
kader van een automatische uitwisseling van
inlichtingen op internationaal niveau en voor
belastingdoeleinden**

AMENDEMENTEN

Zie:

Doc 54 **1448/ (2015/2016):**
001: Wetsontwerp.

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

20 novembre 2015

PROJET DE LOI

**réglant la communication des renseignements
relatifs aux comptes financiers, par les
institutions financières belges et le
SPF Finances, dans le cadre d'un échange
automatique de renseignements
au niveau international
et à des fins fiscales**

AMENDEMENTS

Voir:

Doc 54 **1448/ (2015/2016):**
001: Projet de loi.

2872

Nr. 1 VAN DE HEER **VAN DER MAELEN c.s.**

Art. 18

De volgende wijzigingen aanbrengen:

1/ in § 1, de woorden “van 1 000 EUR” vervangen door de woorden “van 10 000 EUR”;

2/ in § 2 de woorden “van 2 500 EUR” vervangen door de woorden “van 25 000 EUR”.

Dirk VAN der MAELEN (sp.a)
Ahmed LAAOUEJ (PS)
Stéphane CRUSNIÈRE (PS)

N° 1 DE M. **VAN DER MAELEN ET CONSORTS**

Art. 18

Apporter les modifications suivantes:

1/ dans le § 1^{er}, remplacer les mots “de 1 000 EUR” par les mots “de 10 000 EUR”;

2/ dans le § 2, remplacer les mots “de 2 500 EUR” par les mots “de 25 000 EUR”.

Nr. 2 VAN DE HEER VAN DER MAELEN c.s.

Art. 19/1 (*nieuw*)

In hoofdstuk V, een artikel 19/1 invoegen, luidend als volgt:

“Art. 19/1. Artikel 236, § 5, van de wet op het sta-tuut van en het toezicht op kredietinstellingen van 25 april 2014 wordt vervangen als volgt:

“§ 5. Paragraaf 1, eerste lid, 1°, 2°, 4° en 6° en de paragrafen 2, 3 en 6 zijn van toepassing wanneer de toezichthouder kennis heeft van:

“1° het feit dat een kredietinstelling een bijzonder mechanisme heeft ingesteld met als doel of gevolg fiscale fraude door derden te bevorderen;

“2° in een in artikel 18 van de wet tot regeling van de mededeling van inlichtingen betreffende financiële rekeningen, door de Belgische financiële instellingen en de FOD Financiën, in het kader van een automatische uitwisseling van inlichtingen op internationaal niveau en voor belastingdoeleinden bedoelde inbreuk, die wordt gepleegd met bedrieglijk opzet of met het oogmerk om te schaden.”.

VERANTWOORDING

Het is van fundamenteel belang dat de sancties op de niet naleving van de wet door de financiële instellingen voldoende streng zijn, inclusief de mogelijkheid tot intrekking van de vergunning. De financiële instellingen mogen immers niet toe-geven aan de verleiding om klanten met zeer grote vermogens te ontzien door niet te rapporteren over hun rekeningen. De naleving door de financiële instellingen van de regels is cruci-aal om een succes te maken van de nieuwe wereldstandaard inzake automatische uitwisseling van gegevens

Dirk VAN der MAELEN (sp.a)
Ahmed LAAOUEJ (PS)
Stéphane CRUSNIÈRE (PS)

N° 2 DE M. VAN DER MAELEN ET CONSORTS

Art. 19/1 (*nouveau*)

Dans le chapitre V, insérer un article 19/1 rédigé comme suit:

“Art. 19/1. L'article 236, § 5, de la loi du 25 avril 2014 re-lative au statut et au contrôle des établissements de crédit est remplacé par ce qui suit:

“§ 5. Le paragraphe 1^{er}, alinéa 1^{er}, 1°, 2°, 4° et 6° et les paragraphes 2, 3 et 6 sont applicables au cas où l'autorité de contrôle a connaissance:

1° du fait qu'un établissement de crédit a mis en place un mécanisme particulier ayant pour but ou pour effet de favoriser la fraude fiscale par des tiers;

2° d'une infraction visée à l'article 18 de la loi du ... réglant la communication des renseignements relatifs aux comptes financiers, par les institutions financières belges et le SPF Finances, dans le cadre d'un échange automatique de renseignements au niveau internatio-nal et à des fins fiscales, commise dans une intention frauduleuse ou à dessein de nuire.”.

JUSTIFICATION

Il est fondamental que les institutions financières qui ne respectent pas la loi soient sanctionnées de manière suffisam-ment sévère, éventuellement par le retrait de leur agrément. Les institutions financières ne peuvent en effet pas céder à la tentation de ménager les clients très fortunés en ne communi-quant pas les renseignements concernant leurs comptes. Le respect des règles par les institutions financières est crucial pour que la nouvelle norme mondiale en matière d'échange automatique des données soit une réussite.

Nr. 3 VAN DE HEER **VAN DER MAELEN c.s.**

Art. 17

Paragraaf 2, eerste gedachtenstreepte, aanvullen met de volgende woorden:

“, het witwassen van geld, en alle misdrijven vermeld in artikel 5, § 3, van de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.”.

VERANTWOORDING

Indien de gegevens kunnen worden aangewend als bewijsmiddel om de strafvervolgning te kunnen instellen inzake fiscale fraude, dan moet dit volgens ons ook het geval zijn voor het witwassen van geld, terrorisme of de financiering van terrorisme, georganiseerde misdaad, wapen- en mensenhandel en alle onderliggende misdrijven uit de witwaswet van 1993.

Dirk VAN der MAELEN (sp.a)
Ahmed LAAOUEJ (PS)
Stéphane CRUSNIÈRE (PS)

N° 3 DE M. **VAN DER MAELEN ET CONSORTS**

Art. 17

À la fin du paragraphe 2, premier tiret, remplacer les mots “en matière de fraude fiscale” par les mots “portant sur la fraude fiscale”:

“, le blanchiment d’argent, et toutes les infractions mentionnées à l’article 5, § 3 de la loi du 11 janvier 1993 relative à la prévention de l’utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme.”.

JUSTIFICATION

Si les données peuvent être utilisées comme moyen de preuve afin de pouvoir engager des poursuites pénales en matière de fraude fiscale, nous estimons qu’il doit en être de même en ce qui concerne le blanchiment d’argent, le terrorisme ou son financement, le crime organisé, le trafic d’armes et d’êtres humains et toutes les infractions sous-jacentes mentionnées dans la loi de 1993 sur le blanchiment.

Nr. 4 VAN DE HEER **GILKINET**

Art. 18

In § 1, de woorden “1 000 EUR” vervangen door de woorden “10 000 EUR”.

N° 4 DE M. **GILKINET**

Art. 18

Au § 1^{er}, remplacer “1 000 EUR” par “10 000 EUR”.

Georges GILKINET (Ecolo-Groen)

Nr. 5 VAN DE HEER **GILKINET**

Art. 18

In § 2, de woorden “2 500 EUR” vervangen door de woorden “25 000 EUR”.

N° 5 DE M. **GILKINET**

Art. 18

Au § 2, remplacer “2 500 EUR” par “25 000 EUR”.

Georges GILKINET (Ecolo-Groen)

Nr. 6 VAN DE HEER GILKINET

Art. 18

In § 4, het woord “verdubbeld” vervangen door de woorden “vermenigvuldigd met vijf”.

VERANTWOORDING

De sancties tegen de financiële instellingen die hun verplichtingen inzake transparantie niet nakomen, zijn te zwak om doeltreffend te zijn. Ze zijn dat ook ten opzichte van de in andere landen vastgestelde regels. Zo variëren die geldboetes in Oostenrijk tussen 10 000 en 200 000 euro per niet aangegeven rekening en kunnen ze in Duitsland oplopen tot 50 000 euro per overtreding.

Daarom wordt voorgesteld de geldboetes in geval van bedrieglijk opzet in § 1 en § 2 te vertienvoudigen en in § 4 te verviervoudigen.

Het valt te hopen dat de bankinstellingen aldus doeltreffend en ten volle aan de totstandbrenging van transparantie zullen meewerken.

N° 6 DE M. GILKINET

Art. 18

Au § 4, remplacer le mot “doublé” par les mots “multiplié par cinq”.

JUSTIFICATION

Les sanctions prévues à l'encontre des établissements financiers qui ne respecteraient pas leurs obligations de transparence sont trop faibles que pour être efficaces. Elles le sont également au regard des règles prévues dans d'autres pays. Ainsi, en Autriche, ces amendes varient entre 10 000 et 200 000 euros par compte non déclaré et elles peuvent monter jusqu'à 50 000 euros par infraction en Allemagne.

Il est dès lors proposé de multiplier par dix les amendes prévues au § 1^{er} et § 2 et par cinq au § 4, en cas d'intention frauduleuse.

De cette façon, on peut espérer que les établissements bancaires coopéreront de façon efficace et complète à l'effort de transparence.

Georges GILKINET (Ecolo-Groen)

Nr. 7 VAN DE HEER GILKINET

Art. 19/2 (nieuw)

In hoofdstuk VI, een artikel 19/2 invoegen, luidende:

“Art. 19/2. Elke Belgische bankinstelling stelt jaarlijks per land een statistisch rapport op in verband met het aantal te rapporteren rekeningen en de betrokken financiële bedragen.

Die rapporten worden opgenomen in het jaarverslag van de betrokken instellingen en meegedeeld aan de Nationale Bank, die land per land een gecumuleerd statistisch rapport opstelt. Dat rapport wordt overgezonden aan de Kamer van volksvertegenwoordigers en bekendgemaakt.”

VERANTWOORDING

Voor de landen die niet bij de bilaterale overeenkomsten betrokken zijn, maar ook met het oog op de bestrijding van de fiscale fraude en de financiering van terrorisme, is het van essentieel belang te beschikken over een beter statistisch zicht op de landen en de betrokken bedragen wat de door buitenlandse burgers in België aangehouden financiële tegoeden betreft.

De opmaak van een dergelijk rapport vormt voor de financiële instellingen geen buitensporige administratieve belasting, omdat die informatie aangaande de burgers van de landen waarmee een overeenkomst is ondertekend, toch moet worden opgezocht en gecommuniceerd.

Een en ander zou een grote stap voorwaarts betekenen op het gebied van transparantie.

N° 7 DE M. GILKINET

Art. 19/2 (nouveau)

Dans le chapitre VI, insérer un article 19/2, rédigé comme suit:

“Art. 19/2. Chaque institution bancaire belge établit annuellement un rapport statistique par pays quant au nombre de comptes déclarables et aux montants financiers concernés.

Ces rapports sont intégrés au rapport annuel des établissements concernés et communiqué à la Banque Nationale qui établit un rapport statistique aggloméré pays par pays. Ce rapport est transmis à la Chambre des représentants et publié.”

JUSTIFICATION

Il est essentiel, pour les pays non-concernés par des accords bilatéraux mais aussi dans une perspective de lutte contre la fraude fiscale et contre le financement du terrorisme, d'avoir une meilleure vue statistique des pays et des montants concernés pour ce qui concerne la détention en Belgique d'avoirs financiers par des citoyens étrangers.

Cette opération ne constitue pas pour les établissements financiers une charge administrative démesurée, dès lors que cette information doit être recherchée et communiquée pour ce qui concerne les citoyens des pays avec lesquels une convention a été signée.

Il s'agirait d'un grand progrès en matière de transparence.

Georges GILKINET (Ecolo-Groen)

Nr. 8 VAN DE HEER LAAOUEJ c.s.

Art. 15

In § 3 de volgende woorden weglaten:

“gedurende zeven jaar, te rekenen vanaf 1 januari van het kalenderjaar dat volgt op het kalenderjaar waarin die gegevensbestanden aan die autoriteit werden meegedeeld. Op het einde van die termijn worden de gegevensbestanden gewist.”.

VERANTWOORDING

Van die gegevens kan op allerlei manieren gebruik worden gemaakt, en dat kan veel verder gaan dan alleen het fiscale aspect (witwassen, terrorisme, georganiseerde misdaad enzovoort). Daarom lijkt het inadequaar om de bewaartermijn van de gegevens af te stemmen op de aanslagtermijn in geval van fraude (7 jaar).

N° 8 DE M. LAAOUEJ ET CONSORTS

Art. 15

Au § 3 supprimer les mots suivants:

“pendant sept ans à compter du 1^{er} janvier de l’année civile qui suit l’année civile au cours de laquelle celles-ci ont été communiquées à cette autorité. Les banques de données sont effacées à l’expiration de ce délai.”.

JUSTIFICATION

Considérant la polyvalence de l’usage qui peut être fait de ces données, qui dépasse de loin la seule portée fiscale (blanchiment, terrorisme, criminalité organisée...), il apparaît inapproprié d’aligner le délai de conservation des données sur le délai d’imposition en cas de fraude (7 ans).

Ahmed LAAOUEJ (PS)
Stéphane CRUSNIÈRE (PS)
Marco VAN HEES (PTB-GO!)
Dirk VAN der MAELEN (sp.a)
Georges GILKINET (Ecolo-Groen)