

**BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS**

4 december 2009

WETSVOORSTEL**tot opheffing van het bankgeheim in het
kader van nationale en internationale
verrichtingen**(ingediend door mevrouw Meyrem Almaci,
de heer Georges Gilkinet c.s.)**CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE**

4 décembre 2009

PROPOSITION DE LOI**visant à lever le secret bancaire dans le cadre
d'opérations nationales et internationales**(déposée par Mme Meyrem Almaci,
M. Georges Gilkinet et consorts)**SAMENVATTING***Dit wetsvoorstel beoogt het bankgeheim op te heffen, enerzijds voor de nationale financiële transacties, en anderzijds voor de internationale financiële transacties die bepaalde grenzen overschrijden.***RÉSUMÉ***D'une part, la présente proposition de loi vise à lever le secret bancaire pour les transactions financières nationales. D'autre part, les auteurs souhaitent également lever le secret bancaire pour les transactions financières internationales lorsque celles-ci dépassent certains seuils.*

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,

Een van de grootste problemen waarmee de inspecteurs van de belastingdiensten in het raam van de strijd tegen de fiscale fraude te maken hebben, is de toegang tot informatie, in het bijzonder over internationale bankverrichtingen waarbij belastingparadijzen betrokken zijn dan wel, in ruimere zin, landen die op fiscaal gebied nauwelijks tot medewerking bereid zijn.

In veruit de meeste gevallen wordt gefraudeerd door belastingen te ontwijken, dan wel – dit geldt ook voor veel in België gevestigde dochterondernemingen van vennootschappen of banken – door dekmantelfirma's op te richten in de landen die erom bekend staan financiële transacties af te schermen, en dan ook nog eens uiterst lage belastingtarieven te hanteren voor de inkomsten van die frontstores.

Soortgelijke praktijken moeten streng aangepakt worden, omdat zij de Schatkist handen vol geld kosten. Uit een recent onderzoek van de Europese Unie blijkt immers dat ons land door btw-fraude in totaal 11 % (2,8 miljard euro) van de potentiële btw-ontvangsten misloopt. Om die cijfers te berekenen, heeft de Europese Commissie voor de periode van 2000 tot 2006 nagekeken welk bedrag de lidstaten hadden moeten ontvangen, en wat zij werkelijk hebben gekregen. In 2006 hebben de 25 EU-lidstaten samen 106 miljard euro verloren.

In het licht daarvan strekt dit wetsvoorstel ertoe de Belgische belastingdiensten de middelen te verlenen om de fiscale fraude zowel nationaal als internationaal efficiënter te bestrijden. Daartoe ware het zinvol dat zij beschikken over informatie inzake de overschrijvingen van Belgische rekeningen naar derde landen. Op basis van die gegevens kunnen de belastingdiensten gerichte controles uitvoeren naar verdachte verrichtingen naar bepaalde landen, dan wel naar specifieke activiteiten in bepaalde sectoren.

Dit wetsvoorstel ligt logischerwijs in het verlengde van artikel 54 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, volgens hetwelk de intresten en retributies die worden betaald aan belastingplichtigen die gevestigd zijn in landen met een aanzienlijk gunstigere belastingregeling dan de Belgische, in principe niet als beroepskosten kunnen worden afgetrokken. Aldus zou dit wetsvoorstel de toepassing van artikel 54 vergemakkelijken.

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

Dans le cadre de la lutte contre la fraude fiscale, l'une des plus grandes difficultés rencontrées par les inspecteurs de l'administration fiscale concerne l'accès à l'information, en particulier lorsqu'il s'agit d'opérations bancaires internationales impliquant des "paradis fiscaux" ou plus largement des pays peu coopératifs en matière fiscale.

Or, l'une des pratiques les plus répandues dans le chef des fraudeurs est précisément l'évasion fiscale ou, y compris pour de nombreuses filiales de sociétés ou de banques implantées en Belgique, l'établissement de sociétés-écrans dans ces pays connus pour l'opacité des transactions financières et pour l'application de taux d'imposition très faibles sur les revenus de ces sociétés-écrans.

Ce type de pratique mérite d'être vigoureusement combattu dès lors qu'il coûte particulièrement cher au Trésor public. Ainsi, selon une récente étude de l'Union européenne, la Belgique perd au total 11% des revenus TVA potentiels, soit 2,8 milliards d'euros à cause des mécanismes de fraude à la TVA. Pour aboutir à ce résultat, la Commission européenne a étudié la différence entre ce que les États membres auraient dû recevoir et ce qu'ils ont effectivement perçu pour la période 2000-2006. En 2006, les 25 États membres de l'Union ont perdu ensemble 106 milliards d'euros.

Dans ce contexte, la présente proposition de loi vise à donner à l'administration fiscale belge les moyens de lutter plus efficacement contre la fraude fiscale tant nationale qu'internationale. À cet effet, il est utile que l'administration fiscale dispose d'informations au sujet de virements effectués au départ de la Belgique vers un pays tiers. Sur la base de cette information, l'administration pourra opérer des contrôles ciblés sur des opérations suspectes à destination de certains pays ou sur certains secteurs d'activités spécifiques.

Cette proposition de loi s'inscrit dans la suite logique de l'article 54 du Code des impôts sur les revenus qui stipule d'ores et déjà que les intérêts et redevances payés à des contribuables établis dans des pays qui ont un régime fiscal notablement plus avantageux que le nôtre ne sont en principe pas déductibles à titre de frais professionnels. L'adoption de la présente proposition de loi faciliterait ainsi l'application dudit article 54.

De Kamerfractie van Ecolo-Groen! heeft een wetsvoorstel ingediend ter bestrijding van de internationale fiscale fraude en de belastingparadijzen (DOC 52 1669/001), dat ertoe strekt belasting te heffen op de al dan niet uitgekeerde winsten van een in een belastingparadijs gevestigde buitenlandse vennootschap, wanneer zij verbonden is met een andere, in België gevestigde vennootschap. Het onderhavige wetsvoorstel vult het voormelde wetsvoorstel aan, en zal na de goedkeuring de tenuitvoerlegging van wetsvoorstel DOC 52 1669/001 vergemakkelijken.

Bovendien neemt dit wetsvoorstel deels de beginselen over van het wetsvoorstel tot opheffing van het bankgeheim (DOC 52 2216/001), door het raamwerk van dat wetsvoorstel te verruimen tot het bankverkeer met het buitenland. Daaraan moet bijzondere aandacht worden besteed.

TOELICHTING BIJ DE ARTIKELEN

Artikel 1

Overeenkomstig artikel 83 van de Grondwet preciseert dit artikel dat dit wetsvoorstel een aangelegenheid regelt als bedoeld in artikel 78 van de Grondwet.

Art. 2

Theoretisch moeten de belastingplichtigen de fiscus informatie over hun bankrekeningen geven wanneer de belastingdiensten hen daarom verzoeken. Het probleem is dat de fiscus niet weet van hoeveel rekeningen een belastingplichtige houder, begunstigde of lasthebber is. Om hun onderzoek correct te kunnen voeren, moeten de belastingdiensten dus worden ingelicht over alle rekeningen van een belastingplichtige. Met "rekeningen" worden alle soorten van rekeningen bedoeld waarvan de cliënten van banken of verzekeringsinstellingen houder, lasthebber of daadwerkelijk begunstigden zijn. De bedoelde financiële instellingen zullen jaarlijks een lijst moeten overleggen van alle rekeningen die in België geopend zijn.

Le groupe Ecolo-Groen! a déposé une proposition de loi visant à lutter contre la fraude fiscale internationale et les paradis fiscaux (DOC 52 1669/001). L'objectif de ladite proposition de loi est d'imposer des bénéfices réalisés par une société étrangère dans un paradis fiscal, distribués ou non, lorsque celle-ci est liée à une autre société établie en Belgique. La présente proposition complète cette proposition susmentionnée et est de nature à en faciliter l'application dans le cas où elle serait adoptée.

De même, cette proposition reprend pour partie les principes repris dans la proposition de loi visant à supprimer le secret bancaire (DOC 52 2216/001) en en élargissant le cadre à la question des échanges bancaires avec l'étranger, qui mérite une attention particulière et spécifique.

COMMENTAIRE DES ARTICLES

Article 1^{er}

Conformément à l'article 83 de la Constitution, cet article précise que la présente proposition de loi règle une matière visée à l'article 78 de la Constitution.

Art. 2

En théorie, les contribuables sont tenus de fournir les informations concernant leurs comptes bancaires lorsque le fisc le leur demande. La difficulté est que le fisc ne connaît pas tous les comptes dont un contribuable est titulaire, bénéficiaire ou mandataire. Afin de pouvoir effectuer son travail d'investigation correctement, l'administration fiscale doit donc être informée de tous les comptes détenus par un contribuable. Sont visés tous types de comptes dont les clients des établissements bancaires ou d'assurance sont titulaires, mandataires ou véritables bénéficiaires. Les établissements financiers visés seraient tenus de fournir chaque année une liste reprenant l'ensemble des comptes ouverts en Belgique.

Bovendien zullen die financiële instellingen een lijst moeten overleggen van elke overschrijving van een Belgische naar een buitenlandse rekening voor een bedrag hoger dan 5 000 euro dan wel van alle soortgelijke overschrijvingen wanneer het totale bedrag ervan 50 000 euro per jaar overschrijdt.

Meyrem ALMACI (Ecolo-Groen!)
Georges GILKINET (Ecolo-Groen!)
Juliette BOULET (Ecolo-Groen!)
Wouter DE VRIENDT (Ecolo-Groen!)
Zoé GENOT (Ecolo-Groen!)
Muriel GERKENS (Ecolo-Groen!)
Eric JADOT (Ecolo-Groen!)
Stefaan VAN HECKE (Ecolo-Groen!)

En outre, les établissements financiers visés seraient tenus de fournir une liste des virements effectués à partir d'un compte belge vers un compte étranger reprenant chaque opération dépassant 5 000 euros ou reprenant l'ensemble de ces opérations lorsque leur total excède 50 000 euros par an.

WETSVOORSTEL**Artikel 1**

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

Art. 2

Artikel 323 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 wordt aangevuld met de volgende twee leden:

“De bank-, wissel-, krediet-, spaar- of verzekeringsinstellingen alsook de financiële tussenpersonen die in België actief zijn in de zin van de financiële wetgeving, moeten uiterlijk op 31 januari van elk jaar aan de door de minister van Financiën aangestelde ambtenaar een op 31 december van het jaar daarvoor afgesloten lijst overleggen van alle rekeningen, van welke aard ook, die op naam of voor rekening van hun cliënten, dan wel via een volmacht geopend zijn of zijn geweest.

De in die lijst opgenomen informatie bevat voor elke rekening:

- 1° de volledige identiteit van de houder(s) of de vroegere houder(s);
- 2° de volledige identificatiegegevens van de rekening;
- 3° de volledige identiteit van de lasthebber(s) of de vroegere lasthebber(s).

Bovendien zijn de in het tweede lid bedoelde instellingen en tussenpersonen voor elke rekening onderworpen aan de meldingsplicht als bedoeld in het tweede lid, die erin bestaat dat zij voor elke rekening uiterlijk op 31 januari van elk jaar aan de door de minister van Financiën aangestelde ambtenaar een op 31 december van het jaar daarvoor afgesloten lijst moeten overleggen van alle overschrijvingen naar het buitenland voor een bedrag dat 5 000 euro per verrichting overschrijdt, dan wel wanneer het totale bedrag van alle overschrijvingen naar het buitenland hoger is dan 50 000 euro per jaar.

De in die lijst opgenomen informatie omvat per rekening en per overschrijving de inlichtingen zoals bedoeld in het derde lid:

- 1° de volledige identiteit van de houder(s) of de vroegere houder(s) van de begunstigde rekening;
- 2° de volledige identificatiegegevens van de rekening van de begunstigde van de overschrijving;
- 3° de precieze benaming van de financiële instelling van de begunstigde van de overschrijving;

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

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

Art. 2

L'article 323 du Code des impôts sur les revenus 1992 est complété par les alinéas suivants:

“Les établissements de banque, de change, de crédit, d'épargne ou d'assurance et les intermédiaires financiers, opérant en Belgique au sens de la législation financière, sont tenus de fournir, au plus tard le 31 janvier de chaque année, au fonctionnaire désigné par le ministre des Finances, une liste arrêtée au 31 décembre de l'année qui précède, de l'ensemble des comptes, de quelque nature que ce soit, ouverts ou l'ayant été, au nom, pour le compte, ou par procuration de leurs clients.

Les informations mentionnées dans cette liste reprennent pour chaque compte:

- 1° l'identité complète du ou des titulaire(s), ou ancien(s) titulaire(s);
- 2° les données d'identification complètes du compte;
- 3° l'identité complète du ou des mandataires(s), ou ancien(s) mandataire(s).

En outre, les établissements et intermédiaires visés à l'alinéa 2 sont tenus de fournir pour chaque compte soumis à l'obligation de déclaration visée à l'alinéa 2, au plus tard le 31 janvier de chaque année, au fonctionnaire désigné par le ministre des Finances, une liste, arrêtée au 31 décembre de l'année qui précède, reprenant pour chaque compte l'ensemble des virements à destination de l'étranger dont le montant dépasse 5 000 euros par opération ou lorsque l'ensemble de ces virements à destination de l'étranger dépasse le montant de 50 000 euros par an.

Les informations mentionnées dans cette liste reprennent, par compte, les informations visées à l'alinéa 3 et pour chaque virement:

- 1° l'identité complète du ou des titulaire(s), ou ancien(s) titulaire(s) du compte bénéficiaire;
- 2° les données d'identification complètes du compte bénéficiaire du virement;
- 3° la dénomination exacte de l'institution financière du bénéficiaire du virement;

4° het land waarnaar het bedrag wordt overgeschreven;

5° het bedrag van de overschrijving;

6° de datum van de overschrijving.

De Koning bepaalt het communicatiemodel en de informaticastandaard van de communicatiedrager die nodig zijn voor de tenuitvoerlegging van de vorige leden.”.

3 november 2009

Meyrem ALMACI (Ecolo-Groen!)
Georges GILKINET (Ecolo-Groen!)
Juliette BOULET (Ecolo-Groen!)
Wouter DE VRIENDT (Ecolo-Groen!)
Zoé GENOT (Ecolo-Groen!)
Muriel GERKENS (Ecolo-Groen!)
Eric JADOT (Ecolo-Groen!)
Stefaan VAN HECKE (Ecolo-Groen!)

4° le pays de destination du virement;

5° le montant du virement;

6° la date du virement.

Le Roi détermine le modèle de communication et le standard informatique du support de communication, nécessaires à l'exécution des alinéas précédents.”.

3 novembre 2009

BASISTEKST**Wetboek van de Inkomstenbelastingen 1992****Art. 323**

De administratie mag eveneens van natuurlijke of rechtspersonen alsook van verenigingen zonder rechtspersoonlijkheid, binnen de door haar bepaalde termijn, welke wegens wettige redenen kan worden verlengd, voor alle of een deel van hun verrichtingen of activiteiten de overlegging vorderen van inlichtingen slaande op elke persoon of groep van personen, zelfs niet met name aangeduid, met wie zij rechtstreeks of onrechtstreeks in betrekking zijn geweest uit hoofde van die verrichtingen of activiteiten.

BASISTEKST AANGEPAST AAN HET VOORSTEL**Wetboek van de Inkomstenbelastingen 1992****Art. 323**

De administratie mag eveneens van natuurlijke of rechtspersonen alsook van verenigingen zonder rechtspersoonlijkheid, binnen de door haar bepaalde termijn, welke wegens wettige redenen kan worden verlengd, voor alle of een deel van hun verrichtingen of activiteiten de overlegging vorderen van inlichtingen slaande op elke persoon of groep van personen, zelfs niet met name aangeduid, met wie zij rechtstreeks of onrechtstreeks in betrekking zijn geweest uit hoofde van die verrichtingen of activiteiten.

De bank-, wissel-, krediet-, spaar- of verzekeringsinstellingen alsook de financiële tussenpersonen die in België actief zijn in de zin van de financiële wetgeving, moeten uiterlijk op 31 januari van elk jaar aan de door de minister van Financiën aangestelde ambtenaar een op 31 december van het jaar daarvoor afgesloten lijst overleggen van alle rekeningen, van welke aard ook, die op naam of voor rekening van hun cliënten, dan wel via een volmacht geopend zijn of zijn geweest.

De in die lijst opgenomen informatie bevat voor elke rekening:

1° de volledige identiteit van de houder(s) of de vroegere houder(s);

2° de volledige identificatiegegevens van de rekening;

3° de volledige identiteit van de lasthebber(s) of de vroegere lasthebber(s).

Bovendien zijn de in het tweede lid bedoelde instellingen en tussenpersonen voor elke rekening onderworpen aan de meldingsplicht als bedoeld in het tweede lid, die erin bestaat dat zij voor elke rekening uiterlijk op 31 januari van elk jaar aan de door de minister van Financiën aangestelde ambtenaar een op 31 december van het jaar daarvoor afgesloten lijst moeten overleggen van alle overschrijvingen naar het buitenland voor een bedrag dat 5 000 euro per verrichting overschrijdt, dan wel wanneer het totale bedrag van alle overschrijvingen naar het buitenland hoger is dan 50 000 euro per jaar.

De in die lijst opgenomen informatie omvat per rekening en per overschrijving de inlichtingen zoals bedoeld in het derde lid:

TEXTE DE BASE

Code des impôts sur les revenus 1992

Art. 323

L'administration peut également requérir des personnes physiques ou morales, ainsi que des associations n'ayant pas la personnalité juridique, dans le délai qu'elle fixe, ce délai pouvant être prolongé pour de justes motifs, la production, pour tout ou partie de leurs opérations ou activités, de renseignements portant sur toute personne ou ensemble de personnes, même non nominativement désignées, avec qui elles ont été directement ou indirectement en relation en raison de ces opérations ou activités.

TEXTE DE BASE ADAPTÉ À LA PROPOSITION

Code des impôts sur les revenus 1992

Art. 323

L'administration peut également requérir des personnes physiques ou morales, ainsi que des associations n'ayant pas la personnalité juridique, dans le délai qu'elle fixe, ce délai pouvant être prolongé pour de justes motifs, la production, pour tout ou partie de leurs opérations ou activités, de renseignements portant sur toute personne ou ensemble de personnes, même non nominativement désignées, avec qui elles ont été directement ou indirectement en relation en raison de ces opérations ou activités.

Les établissements de banque, de change, de crédit, d'épargne ou d'assurance et les intermédiaires financiers, opérant en Belgique au sens de la législation financière, sont tenus de fournir, au plus tard le 31 janvier de chaque année, au fonctionnaire désigné par le ministre des Finances, une liste arrêtée au 31 décembre de l'année qui précède, de l'ensemble des comptes, de quelque nature que ce soit, ouverts ou l'ayant été, au nom, pour le compte, ou par procuration de leurs clients.

Les informations mentionnées dans cette liste reprennent pour chaque compte:

1° l'identité complète du ou des titulaire(s), ou ancien(s) titulaire(s);

2° les données d'identification complètes du compte;

3° l'identité complète du ou des mandataires(s), ou ancien(s) mandataire(s).

En outre, les établissements et intermédiaires visés à l'alinéa 2 sont tenus de fournir pour chaque compte soumis à l'obligation de déclaration visée à l'alinéa 2, au plus tard le 31 janvier de chaque année, au fonctionnaire désigné par le ministre des Finances, une liste, arrêtée au 31 décembre de l'année qui précède, reprenant pour chaque compte l'ensemble des virements à destination de l'étranger dont le montant dépasse 5 000 euros par opération ou lorsque l'ensemble de ces virements à destination de l'étranger dépasse le montant de 50 000 euros par an.

Les informations mentionnées dans cette liste reprennent, par compte, les informations visées à l'alinéa 3 et pour chaque virement:

- 1° de volledige identiteit van de houder(s) of de vroegere houder(s) van de begunstigde rekening;*
- 2° de volledige identificatiegegevens van de rekening van de begunstigde van de overschrijving;*
- 3° de precieze benaming van de financiële instelling van de begunstigde van de overschrijving;*
- 4° het land waarnaar het bedrag wordt overgeschreven;*
- 5° het bedrag van de overschrijving;*
- 6° de datum van de overschrijving.*

De Koning bepaalt het communicatiemodel en de informaticastandaard van de communicatiedrager die nodig zijn voor de tenuitvoerlegging van de vorige leden.

1° l'identité complète du ou des titulaire(s), ou ancien(s) titulaire(s) du compte bénéficiaire;

2° les données d'identification complètes du compte bénéficiaire du virement;

3° la dénomination exacte de l'institution financière du bénéficiaire du virement;

4° le pays de destination du virement;

5° le montant du virement;

6° la date du virement.

Le Roi détermine le modèle de communication et le standard informatique du support de communication, nécessaires à l'exécution des alinéas précédents.