

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

5 december 2016

WETSONTWERP

houdende instemming met de volgende
internationale akten:

- het Akkoord tussen de Regering van het Koninkrijk België en de Regering van de Verenigde Staten van Amerika tot verbetering van de internationale naleving van de belastingvoorschriften en tot tenuitvoerlegging van “FATCA”, gedaan te Brussel op 23 april 2014;
- het Akkoord tussen de Regering van het Koninkrijk België en de Regering van de Verenigde Staten van Amerika, gedaan te Brussel op 29 en 30 september 2015, ter aanvulling van het Akkoord tussen de Regering van het Koninkrijk België en de Regering van de Verenigde Staten van Amerika tot verbetering van de internationale naleving van de belastingvoorschriften en tot tenuitvoerlegging van “FATCA”, ondertekend te Brussel op 23 april 2014

VERSLAG

NAMENS DE COMMISSIE
VOOR DE BUITENLANDSE BETREKKINGEN
UITGEBRACHT DOOR
DE HEER **Jean-Jacques FLAHAUX**

INHOUD

Blz.

- | | |
|--|---|
| I. Uiteenzetting van de vice-eersteminister en minister van Buitenlandse Zaken en Europese Zaken, belast met Beliris en de Federale Culturele Instellingen | 3 |
| II. Bespreking..... | 3 |
| III. Stemmingen | 8 |

Zie:

Doc 54 **2174/ (2016/2017):**

001: Wetsontwerp.

Zie ook:

003: Tekst aangenomen door de commissie.

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

5 décembre 2016

PROJET DE LOI

portant assentiment aux actes internationaux
suivants:

- l'Accord entre le Gouvernement du Royaume de Belgique et le Gouvernement des États-Unis d'Amérique en vue d'améliorer le respect des obligations fiscales internationales et de mettre en œuvre la loi “FATCA”, fait à Bruxelles le 23 avril 2014;
- l'Accord entre le Gouvernement du Royaume de Belgique et le Gouvernement des États-Unis d'Amérique, fait à Bruxelles les 29 et 30 septembre 2015, complémentaire à l'Accord entre le Gouvernement du Royaume de Belgique et le Gouvernement des États-Unis d'Amérique en vue d'améliorer le respect des obligations fiscales internationales et de mettre en œuvre la loi “FATCA”, signé à Bruxelles le 23 avril 2014

RAPPORT

FAIT AU NOM DE LA COMMISSION
DES RELATIONS EXTÉRIEURES
PAR
M. **Jean-Jacques FLAHAUX**

SOMMAIRE

Pages

- | | |
|--|---|
| I. Exposé du vice-premier ministre et ministre des Affaires étrangères et européennes, chargé de Beliris et des Institutions culturelles fédérales | 3 |
| II. Discussion | 3 |
| III. Votes..... | 8 |

Voir:

Doc 54 **2174/ (2016/2017):**

001: Projet de loi.

Voir aussi:

003: Texte adopté par la commission.

**Samenstelling van de commissie op de datum van indiening van het verslag/
Composition de la commission à la date de dépôt du rapport**

Voorzitter/Président: Dirk Van der Maelen

A. — Vaste leden / Titulaires:

N-VA Rita Bellens, An Capoen, Peter De Roover, Peter Luykx
PS Philippe Blanchart, Stéphane Crusnière, Gwenaëlle Grovonius
MR Jean-Jacques Flahaux, Kattrin Jadin, Richard Miller
CD&V Els Van Hoof, Vincent Van Peteghem
Open Vld Annemie Turtelboom, Tim Vandenput
sp.a Dirk Van der Maelen
Ecolo-Groen Wouter De Vriendt
cdH Georges Dallemagne

B. — Plaatsvervangers / Suppléants:

Karolien Grosemans, Johan Klaps, Koen Metsu, Yoleen Van Camp, Brecht Vermeulen
Nawal Ben Hamou, Frédéric Daerden, Sébastien Pirlot, Özlem Özen
Denis Ducarme, Philippe Goffin, N. Benoît Piedboeuf
Leen Dierick, Raf Terwingen, Veli Yüksel
Patricia Ceysens, Patrick Dewael, Dirk Van Mechelen
Maya Detiège, Fatma Pehlivan
Benoit Hellings, Evita Willaert
Francis Delpérée, Vanessa Matz

C. — Niet-stemgerechtigd lid / Membre sans voix délibérative:

DéFI Véronique Caprasse

N-VA	:	Nieuw-Vlaamse Alliantie
PS	:	Parti Socialiste
MR	:	Mouvement Réformateur
CD&V	:	Christen-Democratisch en Vlaams
Open Vld	:	Open Vlaamse liberalen en democraten
sp.a	:	socialistische partij anders
Ecolo-Groen	:	Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
cdH	:	centre démocrate Humaniste
VB	:	Vlaams Belang
PTB-GO!	:	Parti du Travail de Belgique – Gauche d'Ouverture
DéFI	:	Démocrate Fédéraliste Indépendant
PP	:	Parti Populaire
Vuye&Wouters	:	Vuye&Wouters

Afkortingen bij de nummering van de publicaties:

DOC 54 0000/000: Parlementair document van de 54^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA: Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV: Voorlopige versie van het Integraal Verslag
CRABV: Beknopt Verslag
CRIV: Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)
PLEN: Plenum
COM: Commissievergadering
MOT: Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)

Abréviations dans la numérotation des publications:

DOC 54 0000/000: Document parlementaire de la 54^e législature, suivi du n° de base et du n° consécutif
QRVA: Questions et Réponses écrites
CRIV: Version Provisoire du Compte Rendu intégral
CRABV: Compte Rendu Analytique
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: 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

De publicaties worden uitsluitend gedrukt op FSC gecertificeerd papier

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
courriel: publications@lachambre.be

Les publications sont imprimées exclusivement sur du papier certifié FSC

DAMES EN HEREN,

Uw commissie heeft dit wetsontwerp besproken tijdens haar vergadering van 2 december 2016.

I. — UITEENZETTING VAN DE VICE-EERSTEMINISTER EN MINISTER VAN BUITENLANDSE ZAKEN EN EUROPESE ZAKEN, BELAST MET BELIRIS EN DE FEDERALE CULTURELE INSTELLINGEN

De heer Didier Reynders, vice-eersteminister en minister van Buitenlandse Zaken en Europese Zaken, belast met Beliris en de Federale Culturele Instellingen, verwijst naar de samenvatting van het wetsontwerp (DOC 54 2174/001, blz. 3).

II. — BESPREKING

De heer Benoît Hellings (Ecolo-Groen) verheugt er zich over dat dit Akkoord de automatische en wederzijdse uitwisseling mogelijk maakt van financiële inlichtingen tussen België en de Verenigde Staten, met het oog op de onderlinge bijstand in fiscale aangelegenheden.

Het lid vraagt of het klopt dat sommige Amerikaanse Staten er weinig voor voelen om België inlichtingen te bezorgen. Zo ja, wat kan daaraan worden gedaan, rekening houdend met het feit dat, zowel in België als in de Verenigde Staten, een gedeelte van de fiscaliteit tot de bevoegdheid van de deelgebieden behoort?

De *Foreign Account Tax Compliance Act* (FATCA) is een zeer doeltreffende en strenge wetgeving, waarmee de Amerikaanse regering inlichtingen kan verkrijgen over de inkomsten van Amerikaanse belastingplichtigen in het buitenland. Dit Akkoord kent evenwel aan de Amerikaanse belastingadministratie ten aanzien van de Amerikaanse belastingplichtigen meer bevoegdheden toe, dan die waarover de Belgische fiscus beschikt om financiële inlichtingen te verkrijgen over Belgische belastingplichtigen die kapitaal bezitten in de Verenigde Staten, of zelfs over de inkomsten van Belgen in België. Kan deze situatie niet tot betwisting aanleiding geven? Het lid wijst erop dat zijn fractie voor een volledige opheffing van het bankgeheim pleit.

Tot slot wenst de spreker het advies van de commissie voor de Financien en de Begroting over het wetsontwerp te kennen.

De heer Dirk Van der Maelen (sp.a) staat achter de dynamische aanpak van de Amerikaanse overheid in belastingaangelegenheden. Het initiatief van de Verenigde Staten om een informatie-uitwisselingsakkoord te sluiten

MESDAMES, MESSIEURS,

Votre commission a examiné le présent projet de loi au cours de sa réunion du 2 décembre 2016.

I. — EXPOSÉ DU VICE-PREMIER MINISTRE ET MINISTRE DES AFFAIRES ÉTRANGÈRES ET EUROPÉENNES, CHARGÉ DE BELIRIS ET DES INSTITUTIONS CULTURELLES FÉDÉRALES

M. Didier Reynders, vice-premier ministre et ministre des Affaires étrangères et européennes, chargé de Beliris et des Institutions culturelles fédérales, renvoie au résumé du projet de loi (DOC 54 2174/001, p. 3).

II. — DISCUSSION

M. Benoît Hellings (Ecolo-Groen) se réjouit que le présent Accord permette l'échange automatique et réciproque d'informations financières entre la Belgique et les États-Unis en vue de l'assistance mutuelle en matière fiscale.

Il demande s'il est exact que certains États américains renâclent à transmettre des informations à la Belgique. Si oui, comment remédier à cette situation, sachant qu'une partie de la fiscalité relève de la compétence des entités fédérées tant en Belgique qu'aux États-Unis?

Le *Foreign Account Tax Compliance Act* (FATCA) est une législation très efficace et rigoureuse, qui permet au gouvernement américain d'obtenir des informations sur les revenus dont bénéficient des contribuables américains à l'étranger. Cet Accord offre néanmoins davantage de compétences à l'administration fiscale américaine vis-à-vis des contribuables américains que n'en dispose le fisc belge pour obtenir des renseignements financiers concernant des contribuables belges détenant des capitaux aux États-Unis, voire même concernant les revenus des résidents belges en Belgique. Cette situation ne risque-t-elle pas de donner lieu à contestation? Le membre rappelle que son groupe plaide pour une levée totale du secret bancaire.

Enfin, l'orateur souhaite obtenir l'avis de la commission des Finances et du Budget sur le projet de loi.

M. Dirk Van der Maelen (sp.a) salue le dynamisme des autorités américaines en matière fiscale. L'initiative prise par les États-Unis de conclure un accord d'échange d'informations avec la Suisse a poussé

met Zwitserland heeft andere landen ertoe aangezet om ten aanzien van de Zwitserse autoriteiten dezelfde eisen te formuleren. Een en ander heeft in 2014 uiteindelijk geleid tot de uitwerking van de norm inzake automatische uitwisseling van inlichtingen betreffende de financiële rekeningen in fiscale aangelegenheden door de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO), en de Richtlijn 2014/107/EU van de Raad van 9 december 2014 tot wijziging van Richtlijn 2011/16/EU wat betreft verplichte automatische uitwisseling van inlichtingen op belastinggebied.

Na de bekrachtiging van het Akkoord zal de Belgische fiscus meer inlichtingen kunnen inwinnen over de inkomsten van Belgische burgers in de Verenigde Staten dan hij informatie heeft over de inkomsten uit het kapitaal dat diezelfde burgers in België bezitten. Deze situatie is op termijn onhoudbaar en dreigt zelfs te leiden tot bij het Grondwettelijk Hof ingestelde beroepen. De spreker wil graag het advies van de Europese Commissie kennen over deze situatie, die de Belgisch banken een competitief voordeel biedt.

Voorts stelt de spreker vast dat het Akkoord is ondertekend op 23 april 2014. De Raad van State heeft zijn advies (nr. 59.951/VR/1/V) gegeven op 28 september 2016. Waarom heeft de regering dit wetsontwerp tot instemming pas op 22 november 2016 in de Kamer van volksvertegenwoordigers ingediend?

Hoe is de regering van plan te beantwoorden aan de verplichtingen van het samenwerkingsakkoord van 7 december 2001 tussen de Federale Staat en de Gewesten betreffende de uitwisseling van informatie in het kader van de uitoefening van hun fiscale bevoegdheden en betreffende de overlegprocedures inzake technische uitvoerbaarheid van door de gewesten voorgenomen wijzigingen aan de gewestelijke belastingen en inzake de technische uitvoerbaarheid van de invoering door de gewesten van algemene belastingverminderingen of -vermeerderingen van de verschuldigde personenbelasting? Zal de federale overheid alle relevante informatie gratis aan de gewesten meedelen?

In het voormelde advies stelt de Raad van State het volgende: "In het advies van de Inspectie van Financiën van 27 mei 2016 wordt opgemerkt "dat er geen wederkerigheid is tussen de Belgische verplichtingen en de verplichtingen die op de [Verenigde Staten] rusten". De vraag rijst bijvoorbeeld of dit wel strookt met de zogenaamde *Common Reporting Standard* die is opgesteld door de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO)" (DOC 54 2174/001, blz. 17). De Raad van State wijst erop "dat het aangewezen is, mede in het licht van het gelijkheidsbeginsel, om de wederkerigheid van de verbintenissen binnen afzienbare

d'autres pays à formuler les mêmes exigences à l'égard des autorités suisses. Ces diverses démarches ont finalement conduit en 2014 à l'élaboration de la norme d'échange automatique de renseignements relatifs aux comptes financiers en matière fiscale par l'Organisation de coopération et de développement économiques (OCDE) et la directive 2014/107/UE du Conseil du 9 décembre 2014 modifiant la directive 2011/16/UE en ce qui concerne l'échange automatique et obligatoire d'informations dans le domaine fiscal.

Suite à la ratification de l'Accord, l'administration fiscale belge pourra récolter plus de renseignements sur les revenus de citoyens belges aux États-Unis qu'elle n'en dispose sur les revenus du capital détenu par ces mêmes citoyens en Belgique. Cette situation est intenable à terme et risque de donner lieu à des recours auprès de la Cour constitutionnelle. L'intervenant souhaiterait connaître l'avis de la Commission européenne sur cette situation, qui offre un avantage concurrentiel aux banques belges.

Par ailleurs, M. Van der Maelen constate que le présent Accord a été signé le 23 avril 2014. Le Conseil d'État a rendu son avis (n° 59.951/VR/1/V) le 28 septembre 2016. Pourquoi le gouvernement n'a-t-il dès lors déposé le présent projet de loi d'assentiment à la Chambre des représentants que le 22 novembre 2016?

Comment le gouvernement entend-il répondre aux obligations découlant de l'Accord de coopération du 7 décembre 2001 entre l'État fédéral et les régions relatif à l'échange d'informations dans le cadre de l'exercice de leurs compétences fiscales et aux procédures de concertation concernant l'applicabilité technique des modifications aux impôts régionaux projetées par les régions et l'applicabilité technique de l'instauration par les régions de réductions ou d'augmentations générales de l'impôt des personnes physiques dû? Le pouvoir fédéral va-t-il communiquer gratuitement toutes les informations pertinentes aux régions?

Selon l'avis du Conseil d'État n° 59.951/VR/1/V, "l'avis de l'Inspection des Finances du 27 mai 2016 observe qu'il n'y a pas de réciprocité entre les obligations belges et les obligations incombant aux États-Unis. La question se pose par exemple de savoir si cette absence de réciprocité est conforme à ce que l'on appelle le *Common Reporting Standard* (CRS), établi par l'Organisation de coopération et de développement économiques (OCDE)". Le Conseil d'État souligne "qu'il est indiqué, notamment au regard du principe d'égalité, d'améliorer à brève échéance la réciprocité des engagements" (DOC 54 2174/001, pp. 17 et 18). Quelles sont

termijn te verbeteren" (*op. cit.*, blz. 18). Welke maatregelen zal de regering nemen om aan die opmerking tegemoet te komen?

De spreker vraagt ook dat de Belgische regering met zo veel mogelijk landen akkoorden zou sluiten met het oog op de organisatie van een automatische uitwisseling van informatie in belastingzaken, zoals is bepaald in de voornoemde Europese Richtlijn. Kan de minister aangeven met welke niet-Europese landen een dergelijke uitwisseling van informatie haalbaar is? Welke landen zijn geen partij bij het Verdrag van 25 januari 1988 inzake wederzijdse administratieve bijstand in fiscale aangelegenheden? Hoe staat het met de bilaterale onderhandelingen met de verschillende landen die een dergelijke uitwisseling van informatie kunnen organiseren?

Artikel 18, § 1, van de wet van 16 december 2015 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 voorziet in de toepassing van een administratieve geldboete van 1000 euro "op elke Belgische financiële instelling die zich ervan onthoudt of die weigert automatisch de inlichtingen aangaande één of meer te rapporteren rekeningen mee te delen zoals door de wet vereist is".

Voor andere overtredingen van de wet bedraagt de boete 2 500 euro. Zou men die sancties niet moeten verzwaren om diplomatieke incidenten bij niet-naleving van de in dit Akkoord vervatte bepalingen inzake de uitwisseling van informatie te voorkomen? Voor een geval van kennelijke weigering door een financiële instelling stelt de spreker voor de erkenning van de bankinstelling in te trekken.

De minister beschikt inzake de behandeling van inlichtingen over geen enkele informatie in verband met eventuele verschillen van de ene Amerikaanse staat tot de andere.

Hij merkt op dat dit debat alleen handelt over de bekrachtiging van het Akkoord, dat in geen geval voor amendering vatbaar is. Niets belet de Kamer daarna een debat met de minister van Financiën, belast met bestrijding van de fiscale fraude, te houden over de uitwisseling van informatie in belastingzaken, waaronder de uitwisseling met de Amerikaanse overheid.

In advies nr. 57 809/2 van 13 juli 2015 vond de Raad van State dat het Akkoord niet als een louter administratief akkoord kan worden aanzien en daarom de instemming van het parlement moest krijgen. Dit

les mesures qui seront prises par le gouvernement pour répondre à cette remarque?

M. Van der Maelen demande aussi que le gouvernement belge conclue des accords avec un maximum d'États afin d'organiser un échange automatique d'informations en matière fiscale, comme le prévoit la directive européenne précitée. Le ministre peut-il indiquer avec quels pays non européens un tel échange d'informations est réalisable? Quels sont les pays qui ne sont pas Parties à la Convention conjointe OCDE/Conseil de l'Europe du 25 janvier 1988 concernant l'assistance administrative mutuelle en matière fiscale? Où en sont les négociations bilatérales avec les différents pays susceptibles d'organiser un tel échange d'informations?

L'article 18, §1^{er}, de la loi du 16 décembre 2015 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 prévoit l'application d'une amende administrative de 1.000 euro à toute institution financière belge qui s'abstient ou refuse de communiquer automatiquement des renseignements requis par la loi.

Pour d'autres infractions, l'amende s'élève à 2500 euros. Ne faudrait-il pas renforcer ces sanctions afin d'éviter des incidents diplomatiques en cas de non-respect des dispositions en matière d'échange d'informations prévues par le présent Accord? En cas de refus manifeste d'une institution financière, le membre propose de lui retirer son agrément bancaire.

Le ministre ne dispose d'aucune information quant à d'éventuelles différences de traitement des informations d'un État américain à un autre.

Il fait remarquer que le présent débat porte uniquement sur la ratification de l'Accord, qui ne peut en aucun cas être amendé. Rien n'empêche la Chambre d'organiser ensuite un débat avec le ministre des Finances, chargé de la lutte contre la fraude fiscale, sur l'échange d'informations en matière fiscale, en ce compris sur les échanges prévus avec les autorités américaines.

Dans son avis n° 57 809/2 du 13 juillet 2015, le Conseil d'État a considéré que l'Accord ne peut pas être considéré comme purement administratif et qu'il doit donc faire l'objet d'un assentiment parlementaire.

wetsontwerp werd in mei 2016 aan de Inspectie van Financiën voorgelegd. De minister van Begroting, belast met de Nationale Loterij, heeft haar goedkeuring in juni 2016 gegeven. De tekst werd vervolgens in juli 2016 aan de Ministerraad voorgelegd. Tot slot heeft de Raad van State zijn advies op 28 september 2016 gegeven. Het wetsvoorstel heeft dus een normaal traject binnen redelijke termijnen gevolgd.

Voorts werd op 29 en 30 september 2015 tussen België en de Verenigde Staten een aanvullend akkoord ondertekend dat het mogelijk maakt om de inlichtingen die betrekking hebben op 2014 na 30 september 2015 aan de Amerikaanse bevoegde autoriteit toe te zenden.

Een vertegenwoordiger van de minister van Financiën geeft aan dat er nog geen uitwisseling van informatie is geweest, omdat geen van beide akkoorden al is geratificeerd. In het Belgisch recht staat de voornoemde wet van 16 december 2015 de Belgische belastingadministratie toe van de financiële instellingen de inlichtingen te verkrijgen die zij aan de Amerikaanse fiscus moet verstrekken. De Raad van State vond die wet echter onvoldoende gelet op alle verplichtingen in het "FATCA"-akkoord. De Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer werd eveneens geraadpleegd.

Artikel 2 van het FATCA-akkoord bepaalt welk soort informatie moet worden verkregen en uitgewisseld. De spreker bevestigt dat er een lichte onevenwicht is tussen de informatie die België aan de Verenigde Staten in verband met hun ingezetenen zal toezenden en de informatie die de Verenigde Staten in verband met Belgische ingezetenen zullen toezenden.

De Amerikaanse belastingadministratie is niet bij machte inlichtingen te verstrekken betreffende een financiële rekening van een niet-Belgische entiteit die door een of meer in België verblijvende personen wordt gecontroleerd. De Amerikaanse belastingadministratie heeft zich er evenwel toe verbonden de Belgische administratie tegemoet te komen en zo snel mogelijk te komen tot een gelijkwaardig uitwisselingsniveau. België zou daarentegen misschien bepaalde inlichtingen betreffende Belgische onderdanen kunnen verkrijgen in het raam van de toepassing van de wereldwijde OESO-norm, aangezien de Verenigde Staten worden beschouwd als een niet-deelnemend rechtsgebied en bijvoorbeeld Duitse of Franse banken door middel van een *look through*-benadering via een Amerikaanse entiteit zouden kunnen bepalen of Belgische ingezetenen de controle over die entiteit uitoefenen.

De wet van 16 december 2015 voorziet in controlemaatregelen en in de toepassing van een

Le présent projet de loi a été soumis à l'Inspection des Finances en mai 2016. La ministre du Budget, chargée de la Loterie nationale, a donné son accord en juin 2016. Le texte a ensuite été soumis au Conseil des ministres en juillet 2016. Enfin, le Conseil d'État a rendu son avis le 28 septembre 2016. Le projet de loi a donc suivi un cheminement normal dans des délais raisonnables.

Un Accord additionnel a également été signé entre la Belgique et les États-Unis les 29 et 30 septembre 2015 permettant de transférer à l'autorité compétente américaine les renseignements relatifs à 2014 après le 30 septembre 2015.

Un représentant du ministre des Finances indique qu'aucun échange de renseignements n'a encore été effectué puisqu'aucun des deux Accords n'a encore été ratifié. En droit belge, la loi du 16 décembre 2015 précitée permet à l'administration fiscale belge d'obtenir des institutions financières les informations qu'elle doit fournir à l'administration fiscale des États-Unis. Le Conseil d'État a cependant considéré que cette loi ne suffisait pas étant donné toutes les obligations contenues dans l'Accord "FATCA". La Commission de la protection de la vie privée a également été consultée.

L'article 2 de l'Accord FATCA prévoit le type de renseignements qui doivent être obtenus et échangés. L'intervenant confirme qu'il existe un léger déséquilibre entre les informations que la Belgique va transférer aux États-Unis concernant leurs résidents et les renseignements que vont transmettre les États-Unis à la Belgique à propos de résidents belges.

L'administration fiscale américaine n'est pas en mesure de fournir des renseignements concernant un compte financier détenu par une entité non belge dont une ou plusieurs personnes détenant le contrôle résident en Belgique. Elle s'est toutefois engagée à rencontrer l'administration belge pour arriver à un niveau d'échange équivalent dans le délai le plus court possible. Toutefois, dans le cadre de l'application de la norme mondiale OCDE, la Belgique pourrait peut-être obtenir certaines informations concernant des résidents belges dans la mesure où les États-Unis sont considérés comme une juridiction non participante et que des banques allemandes ou françaises, par exemple, pourraient déterminer, par une approche de *look through*, par le biais d'une entité américaine, si des résidents belges sont des personnes détenant le contrôle de cette entité.

La loi du 16 décembre 2015 prévoit des mesures de contrôle et l'application d'une amende administrative

administratieve geldboete van 1 000 euro per betrokken te rapporteren rekening aan elke Belgische financiële instelling die verzuimt of weigert de bij de wet bepaalde inlichtingen automatisch te bezorgen. Dat is de keuze van de wetgever.

Aangaande de lijst met landen waarmee België gegevens zal uitwisselen, verwijst de spreker naar de lijst op de website van de OESO¹. Die lijst vermeldt alle Europese lidstaten die zich naar de CRS-norm moeten schikken (zie Richtlijn 2014/107/EU), alsmede de vijf landen waarmee de Europese Commissie uit naam van de lidstaten een overeenkomst heeft gesloten (Zwitserland, Liechtenstein, Andorra, San Marino en Monaco). Sommige Staten zijn eveneens Partij bij een multilaterale overeenkomst ter zake. In totaal zal België gegevens uitwisselen met 46 landen. Sommige landen eisen niettemin dat op korte termijn bilaterale onderhandelingen worden gehouden. Dat is meer bepaald het geval voor Singapore en Panama. De onderhandelingen zullen zo snel mogelijk worden aangevat.

Een andere vertegenwoordiger van de minister van Financiën geeft aan dat met Hong Kong en Singapore wordt onderhandeld over het sluiten van een bilaterale overeenkomst inzake de automatische uitwisseling van informatie in fiscale aangelegenheden. Er werden geen onderhandelingen aangeknoopt met Panama, maar de FOD Financiën hoopt dat dit land op korte termijn tot de multilaterale overeenkomst zal toetreden. Indien dit niet gebeurt op korte termijn zal de FOD Financiën snel bilaterale onderhandelingen opstarten met Panama.

De spreker bevestigt dat het samenwerkingsakkoord van 7 december 2001 België verplicht om de door de Amerikaanse diensten verstrekte informatie aan de deelgebieden over te zenden. Dit stelt echter een juridisch probleem omdat het FATCA-akkoord werd gesloten in het kader van de multilaterale overeenkomst OESO/Raad van Europa van 25 januari 1988 inzake de wederzijdse administratieve bijstand in fiscale aangelegenheden. Deze overeenkomst voorziet in de mogelijkheid voor elke verdragsluitende staat om een aantal belastingcategorieën uit te sluiten van het toepassingsgebied van de overeenkomst. De Verenigde Staten hebben bijvoorbeeld alle belastingen die de deelgebieden innen of waarvan de opbrengst hun toekomt, uit de toepassing uitgesloten. Onderhavig Akkoord bepaalt echter dat de inlichtingen die de Verenigde Staten meedelen, niet mogen worden gebruikt om dergelijke belastingen te innen. Aangezien het Akkoord een hogere rechtsnorm is dan een samenwerkingsakkoord tussen de Federale Staat en de deelgebieden, is de FOD Financiën de mening toegedaan dat ons land deze informatie niet aan de deelgebieden mag meedelen omdat het in dat

de 1.000 euros par compte déclarable concerné à toute institution financière belge qui s'abstient ou refuse de communiquer automatiquement des renseignements requis par la loi. C'est le choix du législateur.

Pour ce qui est de la liste de pays avec lesquels la Belgique échangera des informations, l'orateur renvoie à la liste publiée sur le site de l'OCDE¹. Cette liste comprend tous les États membres européens, qui doivent se conformer à la norme CRS (cf. la directive 2014/107/UE), ainsi que les cinq pays avec lesquels la Commission européenne a négocié un accord au nom des États membres: la Suisse, le Liechtenstein, Andorre, Saint-Marin et Monaco. Un certain nombre d'États sont également Parties à un accord multilatéral en la matière. Au total, La Belgique échangera des informations avec 46 pays. Certains pays exigent néanmoins l'organisation de négociations sur le plan bilatéral à court terme. C'est notamment le cas de Singapour et Panama. Les négociations seront entamées le plus rapidement possible.

Un autre représentant du ministre des Finances indique que des négociations ont lieu avec Hong Kong et Singapour en vue de la conclusion d'un accord bilatéral pour l'échange automatique d'informations en matière fiscale. Aucune négociation n'a été entamée avec Panama mais le SPF Finances espère que ce pays adhèrera dans un bref délai à l'accord multilatéral. Si cela n'a pas lieu à court terme, le SPF Finances entamera rapidement des négociations bilatérales avec le Panama.

L'orateur confirme que l'accord de coopération du 7 décembre 2001 oblige la Belgique à transmettre les informations transmises par les autorités américaines aux entités fédérées. Un problème se pose néanmoins sur le plan juridique car l'Accord FATCA a été conclu dans le cadre de la Convention multilatérale OCDE/Conseil de l'Europe du 25 janvier 1988 concernant l'assistance administrative mutuelle en matière fiscale. Cette Convention prévoit que chaque État Partie peut exclure un certain nombre de catégories d'impôt du champ d'application de celle-ci. Les États-Unis ont par exemple exclu tous les impôts perçus par les entités fédérées ou dont le produit leur revient. Or, le présent Accord prévoit que les renseignements obtenus de la part des États-Unis ne peuvent servir l'objectif de la perception de ces types d'impôts. Comme l'Accord est une norme juridique supérieure à un accord de coopération conclu entre l'État fédéral et les entités fédérées, le SPF Finances est d'avis que notre pays ne peut courir le risque de transmettre ces informations aux entités fédérées car il pourrait être condamné pour usage abusif des données obtenues des États-Unis. Une solution

¹ <http://www.oecd.org/tax/transparency/AEOI-commitments.pdf>.

¹ <http://www.oecd.org/tax/transparency/AEOI-commitments.pdf>.

geval een veroordeling riskeert voor het abusieve gebruik van de door de Verenigde Staten meegedeelde gegevens. Dit probleem had kunnen worden opgelost door de bepalingen van het Akkoord op te nemen in het dubbelbelastingverdrag met de Verenigde Staten, maar dit verdrag voorziet vandaag niet in de automatische uitwisseling van de informatie die de bankinstellingen meedelen.

De heer Dirk Van der Maelen (sp.a) benadrukt dat het belangrijk is om een akkoord over de uitwisseling van informatie met Panama te kunnen afsluiten omdat honderden Belgische burgers kapitaal in dit land hebben geparkeerd.

III. — STEMMINGEN

De artikelen 1 en 2 worden achtereenvolgens eenparig aangenomen.

Het gehele wetsvoorstel wordt aangenomen met dezelfde stemuitslag.

De rapporteur,

Jean-Jacques FLAHAUX

De voorzitter a.i.,

Rita BELLENS

aurait été d'inclure les dispositions de l'Accord dans la convention préventive de la double imposition signée avec les États-Unis mais cette convention ne prévoit actuellement pas la possibilité d'échanger de manière automatique des informations recueillies auprès d'institutions bancaires.

M. Dirk Van der Maelen (sp.a) souligne l'importance de pouvoir conclure un accord avec Panama sur l'échange d'informations car des centaines de citoyens belges détiennent des capitaux dans ce pays.

III. — VOTES

Les articles 1^{er} et 2 sont successivement adoptés à l'unanimité.

L'ensemble du projet de loi est adopté par le même vote.

Le rapporteur,

Jean-Jacques FLAHAUX

La présidente a.i.,

Rita BELLENS