



CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

COMPTE RENDU ANALYTIQUE

BEKNOPT VERSLAG

COMMISSION DES FINANCES ET DU BUDGET

COMMISSIE VOOR DE FINANCIËN EN DE
BEGROTING

Mardi

02-07-2013

Matin

Dinsdag

02-07-2013

Voormiddag

N-VA	Nieuw-Vlaamse Alliantie
PS	Parti Socialiste
CD&V	Christen-Democratisch en Vlaams
MR	Mouvement réformateur
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
FDF	Fédéralistes démocrates francophones
LDD	Lijst Dedecker
INDEP-ONAFH	Indépendant - Onafhankelijk

Abréviations dans la numérotation des publications :		Afkortingen bij de nummering van de publicaties :	
DOC 53 0000/000	Document parlementaire de la 53 ^e législature, suivi du n° de base et du n° consécutif	DOC 53 0000/000	Parlementair stuk 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 définitif 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 vertaalde 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 (op beigeleurig papier)

Publications officielles éditées par la Chambre des représentants	Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers
Commandes :	Bestellingen :
Place de la Nation 2	Natieplein 2
1008 Bruxelles	1008 Brussel
Tél. : 02/ 549 81 60	Tel. : 02/ 549 81 60
Fax : 02/549 82 74	Fax : 02/549 82 74
www.lachambre.be	www.dekamer.be
e-mail : publications@lachambre.be	e-mail : publicaties@dekamer.be

SOMMAIRE

Question de M. Dirk Van der Maelen au secrétaire d'État à la Lutte contre la fraude sociale et fiscale, adjoint au premier ministre, sur "les contrôles menés par le fisc" (n° 18611) 1

Orateurs: **Dirk Van der Maelen, John Crombez**, secrétaire d'État à la Lutte contre la fraude sociale et fiscale

Question de M. Georges Gilkinet au secrétaire d'État à la Lutte contre la fraude sociale et fiscale, adjoint au premier ministre, sur "les soupçons d'organisation de fraude fiscale par la filiale belge de la Société Générale" (n° 18971) 3

Orateurs: **Georges Gilkinet, John Crombez**, secrétaire d'État à la Lutte contre la fraude sociale et fiscale

INHOUD

Vraag van de heer Dirk Van der Maelen aan de staatssecretaris voor de Bestrijding van de sociale en de fiscale fraude, toegevoegd aan de eerste minister, over "de controles van de fiscus" (nr. 18611) 1

Sprekers: **Dirk Van der Maelen, John Crombez**, staatssecretaris voor de Bestrijding van de sociale en de fiscale fraude

Vraag van de heer Georges Gilkinet aan de staatssecretaris voor de Bestrijding van de sociale en de fiscale fraude, toegevoegd aan de eerste minister, over "de vermoedens dat de Belgische dochtermaatschappij van de Generale Maatschappij fiscale fraude zou hebben georganiseerd" (nr. 18971) 3

Sprekers: **Georges Gilkinet, John Crombez**, staatssecretaris voor de Bestrijding van de sociale en de fiscale fraude

COMMISSION DES FINANCES ET
DU BUDGET

du

MARDI 02 JUILLET 2013

Matin

COMMISSIE VOOR DE FINANCIËN
EN DE BEGROTING

van

DINSDAG 02 JULI 2013

Voormiddag

La réunion publique est ouverte à 10 h 17 par M. Georges Gilkinet, président.

De openbare vergadering wordt geopend om 10.17 uur en voorgezeten door de heer Georges Gilkinet.

01 Question de M. Dirk Van der Maelen au secrétaire d'État à la Lutte contre la fraude sociale et fiscale, adjoint au premier ministre, sur "les contrôles menés par le fisc" (n° 18611)

01 Vraag van de heer Dirk Van der Maelen aan de staatssecretaris voor de Bestrijding van de sociale en de fiscale fraude, toegevoegd aan de eerste minister, over "de controles van de fiscus" (nr. 18611)

01.01 Dirk Van der Maelen (sp.a): L'interprétation du rapport d'activités 2012 du SPF Finances livrée par les médias était pour le moins discordante. Pour les uns, le produit des contrôles ciblés s'était avéré supérieur, pour les autres il était au contraire inférieur. En outre, les chiffres rapportés donnent le sentiment qu'en 2012, avec un million de contrôles effectués, plus de 80 % des chefs d'entreprises, indépendants et sociétés ont fait l'objet d'un contrôle fiscal. Si l'on y ajoute les 2,5 millions de contrôles visant les travailleurs salariés, cela signifie que les 10 000 fonctionnaires contrôleurs ont effectué chacun 362 contrôles en 2012, ce qui me semble impossible.

01.01 Dirk Van der Maelen (sp.a): Het werkingsverslag over 2012 van de FOD Financiën leidde in de media tot verschillende conclusies. Voor de ene brachten de gerichte controles meer op, voor de andere net minder. De gepubliceerde cijfers wekken ook de indruk dat met 1 miljoen controles meer dan 80 procent van de bedrijfsleiders, zelfstandigen en vennootschappen in 2012 aan een controle werd onderworpen. Samen met de 2,5 miljoen controles van loontrekkenden betekent dit dat de 10.000 controlerende ambtenaren in 2012 elk 362 controles hebben uitgevoerd. Dat lijkt mij onhaalbaar.

Le secrétaire d'État peut-il préciser les chiffres et dresser un récapitulatif des contrôles réalisés et des résultats engrangés par l'administration fiscale en fonction du type de contrôle et selon qu'il ait été effectué par les services classiques ou par les centres de contrôles?

Kan de staatssecretaris die cijfers duiden? Kan ik een overzicht krijgen van de controles en de resultaten van de fiscus, opgesplitst per type controle en of ze werd uitgevoerd door de klassieke diensten of de controlecentra?

01.02 John Crombez, secrétaire d'État (*en néerlandais*): Il n'est pas exact d'affirmer que les dirigeants d'entreprise et les indépendants font l'objet de contrôles beaucoup plus stricts qu'auparavant. Cette tendance n'apparaît pas non plus dans les statistiques.

01.02 Staatssecretaris John Crombez (*Nederlands*): Het klopt niet dat bedrijfsleiders en zelfstandigen veel strenger zouden worden gecontroleerd dan vroeger. Daar is ook niets van terug te vinden in de statistieken.

En matière de contrôles, une distinction est établie

In de controles zelf wordt een onderscheid gemaakt

entre gestion et contrôles. Des filtres de gestion permettent d'analyser la déclaration et d'apporter éventuellement des correctifs après l'évaluation de cette dernière. Les filtres de contrôle servent à vérifier s'il y a lieu de procéder à un contrôle quelque part. Je regrette que les Finances modifient de temps en temps la définition au moment de constituer les statistiques. Cette méthode rend l'interprétation difficile.

Le nombre total de contrôles et d'actes de gestion dans le secteur de l'impôt des personnes physiques effectués pour des salariés, des dirigeants d'entreprise et des indépendants a baissé. En 2010, ce total s'élevait à plus de 4 millions. Il ne s'est plus établi qu'à 3,8 millions en 2011 et à 3,2 millions en 2012. Le nombre de modifications est cependant resté stable. Ce résultat montre une amélioration de l'efficacité des contrôles.

Les majorations de revenus baissent même légèrement, passant de 3,8 milliards en 2010 à 3,75 milliards en 2011 et à 3,17 milliards en 2012. Ces chiffres ne permettent nullement de conclure à une chasse aux sorcières. Les statistiques des Finances montrent que le nombre de contrôles effectifs – donc sans prendre en considération la gestion – a baissé en 2012 pour les dirigeants d'entreprise et les indépendants. Il n'est dès lors pas exact d'affirmer que le nombre de contrôles a augmenté.

Le nombre de contrôles effectués dans le cadre de la détection de fraudes majeures, d'une part par l'ISI et d'autre part par la CTIF pour la détection d'opérations de blanchiment, est toutefois en augmentation.

À l'ISI, le nombre de dossiers est passé d'un bon millier en 2011 à 1 200 en 2012. Le montant des suppléments exigés est passé de 1,1 milliard d'euros en 2011 à 1,5 milliard d'euros en 2012.

À la CTIF, le volume a augmenté de 671 millions d'euros à 2,2 milliards d'euros. En 2012, l'on a dénombré 1 500 nouveaux dossiers, soit une hausse de 12 %.

Les statistiques relatives aux chefs d'entreprises et aux indépendants nous apprennent que le nombre de contrôles a diminué, le nombre de modifications et le montant réclamé en supplément restent inchangés. Les critiques émises par les chefs d'entreprises et les indépendants qui nous sont remontées du terrain portent d'ailleurs sur le mode de contrôle et non sur le nombre de contrôles.

tussen beheer en controles. Met behulp van beheerfilters kijkt men naar de aangifte en voert men na de evaluatie van de aangifte een correctie uit. Via de controlefilters gaat men na of er ergens een reden is tot controle. Helaas wijzigt Financiën bij de samenstelling van de statistieken ook af en toe de definitie, wat de interpretatie dan wel bemoeilijkt.

Het totaal aantal controles en beheersdaden in de personenbelasting voor loontrekkenden, bedrijfsleiders en zelfstandigen is gedaald. In 2010 waren er meer dan 4 miljoen, in 2011 3,8 miljoen en in 2012 3,2 miljoen. Het aantal wijzigingen is evenwel gelijk gebleven, zodat er dus efficiënter wordt gewerkt.

De inkomstenverhogingen dalen zelfs lichtjes: in 2010 3,8 miljard, in 2011 3,75 miljard en in 2012 3,17 miljard. Niets in die cijfers wijst op een heksenjacht. De cijfers van Financiën wijzen uit dat het aantal effectieve controles – dus niet het beheer – in 2012 is gedaald bij bedrijfsleiders en bij zelfstandigen. Het klopt dus niet dat er meer wordt gecontroleerd.

Toch is er een stijging van het aantal controles bij de opsporing van grote fraudes, enerzijds bij de BBI en anderzijds bij de witwasopsporing, de CFI.

Het aantal dossiers bij de BBI is gestegen van een goede 1.000 in 2011 naar 1.200 in 2012. Het aantal gevorderde supplementen is gestegen van 1,1 miljard euro in 2011 naar 1,5 miljard euro in 2012.

Bij de CFI zien wij dat het volume van 671 miljoen euro naar 2,2 miljard euro is gestegen. In 2012 waren er 1.500 nieuwe dossiers, een stijging van 12 procent.

In de statistieken voor bedrijfsleiders en zelfstandigen is het aantal controles gedaald, het aantal wijzigingen gelijk gebleven en het extra gevorderde bedrag ook gelijk gebleven. De meeste opmerkingen die wij van bedrijfsleiders en zelfstandigen krijgen, gaan trouwens over de manier van controleren, niet over het aantal controles.

01.03 Dirk Van der Maelen (sp.a): Le nombre de contrôles effectués auprès des groupes représentés par des organisations comme l'UNIZO n'a donc pas augmenté. Autre élément positif: les recettes restent identiques, d'autant que la crise s'est davantage fait ressentir en 2011 que les années précédentes. C'est également le signe que les dossiers à contrôler font l'objet d'une meilleure sélection.

J'espère que nous pourrons avoir en commission un échange de vues avec le ministre des Finances sur le rapport de fonctionnement 2012.

Il est inutile de réduire le nombre de contrôles dans les catégories qui poussent à présent des cris d'orfraie. Une sélection judicieuse assure un bon rendement.

Je me félicite de constater que les résultats des priorités définies par le gouvernement, en l'occurrence la lutte contre la fraude fiscale par le biais de l'ISI et de la CTIF, se traduisent en chiffres concrets.

Le **président**: L'idée est intéressante et pourra être inscrite à l'ordre du jour de nos travaux en septembre, même si l'organisation de ce type de réunions n'est pas toujours simple. Nous aviserons.

L'incident est clos.

Le **président**: La question n°18279 de M. Francken est reportée.

02 Question de M. Georges Gilkinet au secrétaire d'État à la Lutte contre la fraude sociale et fiscale, adjoint au premier ministre, sur "les soupçons d'organisation de fraude fiscale par la filiale belge de la Société Générale" (n° 18971)

02.01 Georges Gilkinet (Ecolo-Groen): Au Sénat français, une commission d'enquête a traité du rôle des banques et des acteurs financiers dans l'évasion des capitaux. Lors de ses travaux, elle a entendu un banquier suisse, M. Pierre Condamin-Gerbier, qui a accusé la filiale belge de la Société Générale de faciliter l'évasion fiscale de ses clients. Private Banking conseilleraient des collègues français sur les techniques d'évasion fiscale. D'autres accusations ont été portées il y a un an contre la filiale belge d'UBS.

01.03 Dirk Van der Maelen (sp.a): Er is dus geen toename van het aantal controles bij die groepen die worden verdedigd door belangenorganisaties als UNIZO. Het is ook positief dat de inkomsten gelijk blijven, zeker omdat de crisis zich in 2011 al meer liet voelen dan in de jaren daarvoor. Dit wijst er ook op dat de selectie van de controledossiers beter verloopt.

Ik hoop dat wij over het werkingsverslag van 2012 met de minister van Financiën zullen kunnen praten in de commissie.

Het aantal controles hoeft niet te verlagen bij de groepen die nu zo luid klagen. Uit een goede selectie volgt een goed rendement.

Het verheugt mij dat de regeringsklemtoon, de aanpak van de fiscale fraude via de BBI en via de CFI, zichtbaar is in cijfers.

De **voorzitter**: Het is een interessante suggestie. Voor mij mag het in september 2013 op de agenda komen, maar de organisatie van dergelijke vergaderingen is niet altijd gemakkelijk. We zullen zien.

Het incident is gesloten.

De **voorzitter**: Vraag nr. 18279 van de heer Francken wordt uitgesteld.

02 Vraag van de heer Georges Gilkinet aan de staatssecretaris voor de Bestrijding van de sociale en de fiscale fraude, toegevoegd aan de eerste minister, over "de vermoedens dat de Belgische dochtermaatschappij van de Generale Maatschappij fiscale fraude zou hebben georganiseerd" (nr. 18971)

02.01 Georges Gilkinet (Ecolo-Groen): In de Franse Senaat heeft een onderzoekscommissie zich gebogen over de rol van de banken en de financiële spelers in de kapitaalvlucht. De commissie organiseerde een hoorzitting met een Zwitserse bankier, de heer Pierre Condamin-Gerbier, die de Belgische dochteronderneming van de Franse bank Société Générale ervan beschuldigde belastingontduiking voor haar cliënten te faciliteren. Société Générale Private Banking zou Franse collega's informeren over belastingontduikingstechnieken. Een jaar geleden werden er vergelijkbare beschuldigingen geuit aan het adres van de Belgische dochteronderneming

van UBS.

Vos services disposent-ils du rapport des services du Sénat français? Avez-vous entrepris des démarches pour l'obtenir? Ne faudrait-il pas diligenter une enquête? Quel suivi allez-vous réserver à ces révélations?

02.02 John Crombez, secrétaire d'État (*en français*): Je ne mène pas l'enquête, je suis responsable de la coordination afin que chaque élément utile mène à l'ouverture d'une enquête: c'est le cas avec la Société Générale Private Banking.

Nous n'avons aucun rapport écrit. Le CTIF a accès à l'audition faite par le Sénat français. D'après M. Zenner, le commissaire du gouvernement pour la lutte contre la fraude fiscale, il ne peut y avoir de fraude grave et organisée sans la collaboration de conseillers. Les banques ont fait passer pour des services bancaires des constructions destinées à échapper au fisc. Je suis favorable au retrait de la licence bancaire des établissements financiers qui offriraient ce type de services, ce qui est explicitement permis par la loi du 22 mars 1993.

Si une banque sous licence belge pratique de la sorte, la BNB peut accorder un délai pour faire cesser un tel comportement. À défaut, elle peut suspendre partiellement les activités; les gérants sont alors responsables solidairement.

La responsabilité de ces montages frauduleux doit vraiment incomber aux intermédiaires. Les dénonciations par le secteur financier ont d'ailleurs augmenté; la nouvelle définition de la fraude fiscale grave récemment adoptée conduit la CTIF à filtrer celles-ci, mais nous discutons encore du sort à leur réserver. Idéalement, chaque dossier devrait faire l'objet d'un suivi jusqu'à une sanction éventuelle.

02.03 Georges Gilkinet (Ecolo-Groen): Si la CTIF est informée, je suppose que cela sous-entend qu'une enquête est en cours. Il faut utiliser le cadre légal et sanctionner. J'espère que la Banque nationale, qui peut à présent sanctionner des établissements bancaires, va s'intéresser à ce dossier.

Beschikken uw diensten over het verslag van de diensten van de Franse Senaat? Heeft u geprobeerd dat verslag in handen te krijgen? Moet er geen onderzoek worden ingesteld? Hoe zal u reageren op die onthullingen?

02.02 Staatssecretaris John Crombez (*Frans*): Ik leid het onderzoek niet zelf, ik ga over de coördinatie, opdat elke nuttige informatie tot de opening van een onderzoek zou leiden. Dat is ook zo in het dossier van Société Générale Private Banking.

We hebben geen schriftelijk verslag in handen. De CFI heeft wel toegang tot de hoorzitting van de Franse Senaat. Volgens de heer Zenner, de regeringscommissaris belast met de strijd tegen de fiscale fraude, is ernstige en georganiseerde fraude enkel mogelijk met de medewerking van consultants. Er zijn banken die financiële constructies die louter waren bedoeld om belastingen te ontwijken, voor bankdiensten hebben laten doorgaan. Wat mij betreft moet de banklicentie van financiële instellingen die zulke diensten aanbieden, worden ingetrokken. Dat is trouwens uitdrukkelijk toegestaan bij de wet van 22 maart 1993.

Banken met een Belgische licentie die dit soort diensten aanbieden, kunnen van de NBB een termijn opgelegd krijgen waarbinnen zij die praktijken moeten stopzetten. Doen zij dat niet, dan kan de NBB de bankactiviteiten gedeeltelijk opschorten. De filiaalhouders zijn in deze hoofdelijk aansprakelijk.

Het zijn de tussenpersonen die voor dergelijke frauduleuze constructies verantwoordelijk moeten worden gesteld. Er wordt door de financiële sector in dit verband overigens almaar vaker aangifte gedaan. De CFI toetst deze aangiften aan de nieuwe, onlangs goedgekeurde definitie van het begrip zware fiscale fraude en bouwt zo een filter in, maar er wordt nog gediscussieerd over wat er vervolgens mee moet gebeuren. Idealiter zou elk dossier moeten worden opgevolgd tot er eventueel een sanctie wordt opgelegd.

02.03 Georges Gilkinet (Ecolo-Groen): Als de CFI op de hoogte is, veronderstel ik dat zulks betekent dat er een onderzoek loopt. De wettelijke mogelijkheden moeten worden aangewend om dit soort zaken te bestraffen. Ik hoop dat de Nationale Bank, die voortaan bankinstellingen kan straffen, zich over dit dossier zal buigen.

La commission d'enquête sur la grande fraude fiscale a recommandé qu'on puisse sanctionner aussi les intermédiaires. Nous avons déposé une proposition de loi en ce sens, pour que ceux qui seraient tentés de conseiller des contribuables pour éviter l'impôt soient solidairement responsables des fautes commises. BNP Paribas semble être spécialisée dans les montages de ce type. En tant que premier actionnaire de cette banque, nous avons la responsabilité de lui envoyer un message clair.

Je vous réinterrogerai à la rentrée pour savoir sur quoi l'enquête a débouché.

L'incident est clos.

La réunion publique est levée à 10 h 40.

Een van de aanbevelingen van de onderzoekscommissie naar de grote fiscale fraudedossiers luidde dat er ook tegen de tussenpersonen moet kunnen worden opgetreden. We hebben daartoe een wetsvoorstel ingediend, om ervoor te zorgen dat wie in de verleiding zou komen belastingplichtigen raad te geven met de bedoeling belastingen te ontwijken, hoofdelijk aansprakelijk zou zijn voor de begane fouten. BNP Paribas zou gespecialiseerd zijn in dat soort fiscale constructies. Als eerste aandeelhouder van die bank moeten we een duidelijk signaal geven.

Ik zal na het reces opnieuw een vraag tot u richten om te vernemen tot welke resultaten het onderzoek heeft geleid.

Het incident is gesloten.

De openbare vergadering wordt gesloten om 10.40 uur.