



BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

BEKNOPT VERSLAG

COMPTE RENDU ANALYTIQUE

COMMISSIE VOOR DE FINANCIËN EN DE
BEGROTING

COMMISSION DES FINANCES ET DU BUDGET

Woensdag

22-06-2016

Namiddag

Mercredi

22-06-2016

Après-midi

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
DéFI	Démocrate Fédéraliste Indépendant
PTB-GO!	Parti du Travail de Belgique – Gauche d'Ouverture!
PP	Parti Populaire

Afkortingen bij de nummering van de publicaties :		Abréviations dans la numérotation des publications :	
DOC 54 0000/000	Parlementair stuk van de 54 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer	DOC 54 0000/000	Document parlementaire de la 54 ^e législature, suivi du n° de base et du n° consécutif
QRVA	Schriftelijke Vragen en Antwoorden	QRVA	Questions et Réponses écrites
CRIV	Voorlopige versie van het Integraal Verslag (groene kaft)	CRIV	Version provisoire du Compte Rendu Intégral (couverture verte)
CRABV	Beknopt Verslag (witte kaft)	CRABV	Compte Rendu Analytique (couverture blanche)
CRIV	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaalde beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)	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)
	(witte kaft)		(couverture blanche)
PLEN	Plenum	PLEN	Séance plénière
COM	Commissievergadering	COM	Réunion de commission
MOT	Moties tot besluit van interpellaties (op beigeleurig papier)	MOT	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)

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

INHOUD

SOMMAIRE

Samengevoegde vragen van	1	Questions jointes de	1
- de heer Georges Gilkinet aan de minister van Financiën, belast met Bestrijding van de fiscale fraude, over "de moeilijkheden waarmee Optima Bank wordt geconfronteerd" (nr. 12300)	1	- M. Georges Gilkinet au ministre des Finances, chargé de la Lutte contre la fraude fiscale, sur "les difficultés rencontrées par la banque Optima" (n° 12300)	1
- de heer Gautier Calomne aan de minister van Financiën, belast met Bestrijding van de fiscale fraude, over "de stand van zaken betreffende Optima Bank en haar klanten" (nr. 12372)	1	- M. Gautier Calomne au ministre des Finances, chargé de la Lutte contre la fraude fiscale, sur "la situation de la banque Optima et de ses clients" (n° 12372)	1
- mevrouw Griet Smaers aan de minister van Financiën, belast met Bestrijding van de fiscale fraude, over "Optima" (nr. 12384)	1	- Mme Griet Smaers au ministre des Finances, chargé de la Lutte contre la fraude fiscale, sur "Optima" (n° 12384)	1
- de heer Peter Dedecker aan de minister van Financiën, belast met Bestrijding van de fiscale fraude, over "Optima" (nr. 12502)	1	- M. Peter Dedecker au ministre des Finances, chargé de la Lutte contre la fraude fiscale, sur "Optima" (n° 12502)	1
- de heer Georges Gilkinet aan de minister van Financiën, belast met Bestrijding van de fiscale fraude, over "de illegale praktijken waaraan Optima Bank zich schuldig zou hebben gemaakt" (nr. 12585)	1	- M. Georges Gilkinet au ministre des Finances, chargé de la Lutte contre la fraude fiscale, sur "les pratiques illégales dont se serait rendue coupable la banque Optima" (n° 12585)	1
<i>Sprekers:</i> Georges Gilkinet, Gautier Calomne, Griet Smaers, Peter Dedecker, Peter Vanvelthoven, Luk Van Biesen, Kristof Calvo, Ahmed Laaouej, Johan Van Overtveldt , minister van Financiën, belast met de Bestrijding van de fiscale fraude		<i>Orateurs:</i> Georges Gilkinet, Gautier Calomne, Griet Smaers, Peter Dedecker, Peter Vanvelthoven, Luk Van Biesen, Kristof Calvo, Ahmed Laaouej, Johan Van Overtveldt , ministre des Finances, chargé de la Lutte contre la fraude fiscale	

COMMISSIE VOOR DE FINANCIËN EN DE BEGROTING

van

WOENSDAG 22 JUNI 2016

Namiddag

COMMISSION DES FINANCES ET DU BUDGET

du

MERCREDI 22 JUIN 2016

Après-midi

De behandeling van de vragen vangt aan om 17.54 uur. De vergadering wordt voorgezeten door de heer Eric Van Rompuy.

De **voorzitter**: Het is bijna 18.00, zoals beloofd houden we nog een kort actualiteitsdebat over Optima. Ik hoop dat iedereen de spreektijden strikt naleeft.

01 Samengevoegde vragen van

- de heer Georges Gilkinet aan de minister van Financiën, belast met Bestrijding van de fiscale fraude, over "de moeilijkheden waarmee Optima Bank wordt geconfronteerd" (nr. 12300)
- de heer Gautier Calomne aan de minister van Financiën, belast met Bestrijding van de fiscale fraude, over "de stand van zaken betreffende Optima Bank en haar klanten" (nr. 12372)
- mevrouw Griet Smaers aan de minister van Financiën, belast met Bestrijding van de fiscale fraude, over "Optima" (nr. 12384)
- de heer Peter Dedecker aan de minister van Financiën, belast met Bestrijding van de fiscale fraude, over "Optima" (nr. 12502)
- de heer Georges Gilkinet aan de minister van Financiën, belast met Bestrijding van de fiscale fraude, over "de illegale praktijken waaraan Optima Bank zich schuldig zou hebben gemaakt" (nr. 12585)

01.01 **Georges Gilkinet** (Ecolo-Groen): Ik kreeg graag meer informatie over het verleden van Optima Bank, de uiteenlopende adviezen die de toenmalige toezichthouder CBFA deden twifelen en de redenen waarom de NBB haar uiteindelijk een banklicentie toekende.

Werden er waarschuwingen gestuurd over de niet-inachtneming door de bank van de voorwaarden die op het moment van de erkenning werden

Le développement des questions commence à 17.54 heures. La réunion est présidée par M. Eric Van Rompuy.

Le **président**: Il est presque 18h, comme promis nous allons encore consacrer un petit débat d'actualité au dossier Optima. J'espère que chacun respectera scrupuleusement son temps de parole.

01 Questions jointes de

- M. Georges Gilkinet au ministre des Finances, chargé de la Lutte contre la fraude fiscale, sur "les difficultés rencontrées par la banque Optima" (n° 12300)
- M. Gautier Calomne au ministre des Finances, chargé de la Lutte contre la fraude fiscale, sur "la situation de la banque Optima et de ses clients" (n° 12372)
- Mme Griet Smaers au ministre des Finances, chargé de la Lutte contre la fraude fiscale, sur "Optima" (n° 12384)
- M. Peter Dedecker au ministre des Finances, chargé de la Lutte contre la fraude fiscale, sur "Optima" (n° 12502)
- M. Georges Gilkinet au ministre des Finances, chargé de la Lutte contre la fraude fiscale, sur "les pratiques illégales dont se serait rendue coupable la banque Optima" (n° 12585)

01.01 **Georges Gilkinet** (Ecolo-Groen): Je souhaiterais être informé concernant le passé de la banque Optima, les avis divergents qui ont amené la CBFA à hésiter et les raisons pour lesquelles la BNB lui a finalement accordé une licence bancaire.

D'éventuels signaux d'avertissement ont-ils été lancés par rapport au fait que cette banque ne respectait pas les conditions qui lui avaient été

vastgelegd?

Optima zou zich medeplichtig hebben gemaakt aan fiscale fraude en witwaspraktijken via tak 23-producten, waardoor men aan de toepassing van de Spaarrichtlijn kon ontsnappen.

Heeft de BBI kunnen bewijzen dat Optima speciale constructies opzette voor cliënten met zwart geld? Heeft ze maatregelen genomen op dat stuk?

Hoeveel heeft die operatie de deposanten gekost? Hoeveel van hen hadden meer geld op hun rekening staan dan de 100.000 euro die gedekt zijn door een staatsgarantie? Kan men activa van Optima verkopen om het Garantiefonds van de banken zo min mogelijk aan te spreken?

Weet u exact hoeveel middelen er nodig zullen zijn?

01.02 Gautier Calomne (MR): Optima is uiteindelijk failliet verklaard en de NBB heeft bevestigd dat de bank niet in staat zou zijn om de tegoeden te restitueren aan haar klanten, die binnen 20 werkdagen terugbetaald zouden moeten worden uit het Garantiefonds.

Voorts bestaat het vermoeden dat er in Luxemburg geld werd witgewassen via tak 23-producten.

U hebt de burgers willen geruststellen door te verwijzen naar de wettelijke beschermingsregelingen. Toch is dat faillissement zorgwekkend, zowel wegens de oorzaken als de verstreckende gevolgen ervan.

Wat is de huidige stand van zaken? Beschikt u over gegevens inzake het aantal getroffen cliënten en het benodigde budget voor de terugbetalingen via het Garantiefonds? Als de banklicentie van Optima wordt ingetrokken, zijn de verzekerde personen dan nog altijd verzekerd?

Bevestigt u, in verband met het vermoeden van witwassen, uw beslissing om de BBI te vragen het onderzoek naar zwartgeldconstructies te heropenen en zo ja, wat zijn de redenen voor die beslissing? Welke gevolgen heeft de heropening van dat onderzoek op het stuk van middelen en personeel? Wie zou dat onderzoek moeten aansturen? Kunt u ons in dit stadium meer informatie verschaffen?

Beschikt u over informatie in verband met de situatie van het personeel van de bank? Hoeveel banen zullen er verloren gaan? Zullen er synergieën ontwikkeld worden met de gewestelijke instanties

fixées au moment de sa reconnaissance?

Optima se serait rendue complice de fraude fiscale et de blanchiment d'argent via des produits de la branche 23 qui permettraient d'échapper à l'application de la directive Épargne.

L'ISI a-t-elle pu prouver les démarches d'Optima auprès du public qui avait de l'argent non déclaré? A-t-elle pris des actions à cet égard?

Combien cette opération a-t-elle coûté aux déposants? Combien d'entre eux sont au-delà des 100 000 euros couverts par l'État? Peut-on réaliser des actifs d'Optima pour puiser au minimum dans le Fonds de garantie constitué par les banques?

Avez-vous une idée précise des moyens nécessaires?

01.02 Gautier Calomne (MR): Le scénario de la faillite d'Optima a été confirmé et la BNB a confirmé que la banque ne serait pas en mesure de restituer les dépôts à ses clients, qui devraient être remboursés par le Fonds de garantie dans un délai de 20 jours ouvrables.

En outre, des soupçons de blanchiment d'argent via les produits de la branche 23 au Luxembourg planent.

Vous avez voulu rassurer les citoyens, en invoquant les mécanismes légaux de protection. Néanmoins, ce dossier est préoccupant tant quant à ses causes qu'à ses nombreuses incidences.

Quel est son état des lieux actualisé? Disposez-vous du nombre de clients affectés et du volume budgétaire à couvrir par le Fonds de garantie? Si la licence de courtage est supprimée, les personnes assurées le seront-elles toujours?

Concernant les soupçons de blanchiment de fonds, nous confirmez-vous votre décision de demander à l'ISI de rouvrir l'enquête à ce sujet et, si oui, pour quelles raisons? Que signifie la reprise de cette enquête en termes de moyens et de personnel? Qui devrait la mener? Pouvez-vous nous éclairer à ce stade?

Disposez-vous d'éventuelles informations sur la situation des employés? Quel est le nombre d'emplois touchés? Des synergies sont-elles envisagées avec les pouvoirs régionaux chargés de

die belast zijn met de begeleiding van werklozen?

l'accompagnement des chômeurs?

01.03 Griet Smaers (CD&V): Op 13 mei 2016 werd Optima in principe onder curatele van de Nationale Bank gesteld. Alle handelingen door alle bestuursorganen van Optima waren ongeldig zonder toestemming van de commissaris. Door dat toezicht wilde men de zaken weer op de rails krijgen, maar door het vaststellen van een aantal onregelmatigheden werd de banklicentie van Optima uiteindelijk ingetrokken. De rekeningen van de klanten werden geblokkeerd.

01.03 Griet Smaers (CD&V): En principe, Optima a été placé sous la curatelle de la Banque nationale le 13 mai 2016, ce qui a de facto invalidé l'ensemble des actes établis par les organes de gestion d'Optima sans l'approbation du commissaire. Cette curatelle était destinée à remettre l'activité sur les rails. Toutefois, la constatation de certaines irrégularités a finalement entraîné le retrait de la licence bancaire d'Optima. Les comptes des clients ont été bloqués.

Inmiddels heeft de FSMA ook de licentie van Optima als verzekeringsmakelaar ingetrokken op 8 juni. Een week nadien werd het faillissement uitgesproken.

Dans l'intervalle, la FSMA a également retiré à Optima sa licence de courtier d'assurances le 8 juin. La faillite a été déclarée une semaine plus tard.

Hebben al deze instanties goed gehandeld?

Toutes ces institutions ont-elles agi convenablement?

Een ander belangrijk element is uiteraard het depositogarantiefonds en de impact op de rekeninghouders.

Le rôle du Fonds de garantie des dépôts ainsi que l'incidence sur les titulaires de comptes constituent deux autres éléments importants.

Hoe zullen zij de komende weken en maanden worden behandeld? Wat kunnen zij verwachten en welke rol kan de overheid daarin spelen?

Comment les clients seront-ils traités au cours des semaines et des mois qui viennent? Que peuvent-ils espérer et quel pourrait être le rôle du gouvernement dans ce dossier?

Uiteraard is er ook het strafrechtelijk aspect. Als er strafbare feiten zijn gepleegd, dan zal dat allemaal via het parket en een gerechtelijke procedure moeten worden afgewikkeld. Wij zijn van oordeel dat de afwikkeling, het gerechtelijk onderzoek, het onderzoek naar de voorgeschiedenis en naar de rol van de toezichthouders in alle transparantie moeten gebeuren. Dat begint volgende week al met een hoorzitting rond Optima in onze commissie.

Il reste bien entendu aussi le volet pénal. Si des faits punissables ont été commis, le parquet devra s'en saisir et une procédure judiciaire devra être ouverte. Il nous paraît que le traitement du dossier, l'enquête judiciaire, l'enquête sur l'historique du dossier et le rôle de l'autorité de contrôle doivent se dérouler dans la plus totale transparence. L'examen des faits commence dès la semaine prochaine dans notre commission par une audition sur la banque Optima.

Kan de minister nu al uitleg geven over mogelijke onregelmatigheden waarvoor een gerechtelijk onderzoek naar Optima werd ingesteld? Tegen wie is allemaal een gerechtelijk onderzoek gestart? Kan de minister al een zicht geven op de verdere afhandeling de komende weken en maanden? Klopt het wel dat eerst de herstel- of afwikkelingsprocedure moet worden doorlopen vooraleer er door rekeninghouders een beroep kan worden gedaan op het depositogarantiesysteem? En dat het garantiesysteem geldt per persoon en niet per rekening? Tot wie kunnen klanten van Optima zich richten met hun vragen?

Le ministre peut-il déjà fournir des explications sur de possibles irrégularités qui ont justifié l'ouverture d'une enquête judiciaire visant Optima? Quels sont les différents prévenus? Le ministre peut-il déjà indiquer comment le traitement du dossier sera organisé au cours des semaines et des mois qui viennent? Est-il exact qu'avant de pouvoir invoquer le système de garantie des dépôts, les titulaires de comptes devront attendre la fin de la procédure de redressement ou de la procédure de résolution? Est-il en outre exact que ce système de garantie ne s'applique pas par compte, mais par personne? À qui les clients d'Optima peuvent-ils adresser leurs questions?

01.04 Peter Dedecker (N-VA): In 2009 moest Ethias worden gered met 1,5 miljard euro

01.04 Peter Dedecker (N-VA): En 2009, il a fallu sauver Ethias avec 1,5 milliard d'euros de deniers

belastinggeld. Europa besliste toen dat Ethias zijn bank moest afstoten. Met een balans van 700 miljoen euro was een faillissement geen optie voor het depositogarantiefonds en behalve Optima waren er geen geïnteresseerde kopers, maar een derde mogelijkheid was dat men de bank in eigen beheer in *run-off* had kunnen plaatsen en zo afbouwen. In hoeverre is deze laatste afweging destijds gemaakt? Wat was daarvan het prijskaartje geweest?

In 2014 heeft men uiteindelijk beslist om Optima Bank in *run-off* te plaatsen en de balans af te bouwen, wat goed is verlopen. Als men zegt dat men de bankactiviteiten gaat afbouwen, in hoeverre begint men dan ook de kapitaaltransacties op te volgen, want zo iets heeft daarop toch een impact?

De minister heeft het fiscale onderzoek van de BBI nu gelukkig weer in een hogere versnelling geschakeld. Moet daartoe opnieuw informatie worden gevraagd en hoe verloopt de samenspraak met het parket? Hoe ver gaat men terug in de tijd om transacties na te gaan? Kan er wat meer uitleg komen over de aantijgingen? Is de Belgische Staat ergens in deze zaak benadeeld geweest, zodat er een aanleiding kan zijn tot een burgerlijkepartijstelling? Kan de minister nog steeds bevestigen dat alle prioritaire schuldeisers hun geld terugkrijgen? En wat met diegenen met meer dan 100.000 op de rekening, zoals bijvoorbeeld steden, gemeenten en OCMW's?

01.05 Peter Vanvelthoven (sp.a): Hoewel de minister vorige week het rapport van de Nationale Bank nog niet had gezien, vond hij het puik werk. Heeft hij het rapport intussen ontvangen? Kan het ter beschikking worden gesteld van de commissieleden? Het BBI-onderzoek naar Optima zou worden heropgestart. Dat is een goede zaak. De heer Antonissen zei gisteren dat het onderzoek nooit is stopgezet, maar dat hij door de 'tegenwind' die hij voelde in dat dossier, het toch in zijn la had gelegd. Hij heeft ook melding gemaakt van een tweede dossier waaraan hij niet heeft doorgewerkt, weer omdat er ongezonde druk was, terwijl de BBI Gent, toen zij bij Optima was binnengevallen, de ambitie had om ook dat dossier aan te pakken. Toen de minister gisteren de vraag heeft gesteld om het onderzoek weer op te starten, is dan ook het andere dossier ter sprake gekomen? Heeft de minister gevraagd om ook dat onderzoek nu op te starten?

De curatoren geven aan dat er een behoorlijke put

publics. L'Europe avait alors décidé qu'Ethias devait abandonner sa banque. Avec un bilan de 700 millions d'euros, une faillite n'était pas envisageable pour le Fonds de garantie des dépôts et hormis Optima, aucun acheteur ne s'était manifesté, mais une troisième possibilité aurait consisté à placer la banque en *run-off*, pour pouvoir alors la liquider. Dans quelle mesure a-t-on envisagé cette dernière option à l'époque? Quel en aurait été le coût?

En 2014, il a finalement été décidé de placer la Banque Optima en *run-off* en vue d'un dépôt de bilan. La liquidation s'est bien déroulée. Lorsqu'on annonce le démantèlement des activités bancaires, dans quelle mesure va-t-on aussi se mettre à surveiller les transactions financières étant donné que les deux sont finalement liés, non?

Le ministre a heureusement fait repasser l'enquête fiscale de l'ISI à la vitesse supérieure. Des compléments d'information doivent-ils être demandés à cet effet et comment se déroule la coopération avec le parquet? Jusqu'où va-t-on remonter dans le temps pour contrôler les transactions? Pouvez-vous fournir quelques explications complémentaires à propos des accusations? L'État belge a-t-il été quelque part lésé dans cette affaire et pourrait-il de ce fait être amené à se constituer partie civile? Le ministre peut-il à nouveau confirmer que tous les créanciers prioritaires récupéreront leur argent? Et quid de ceux dont le compte en banque dépasse les 100 000 euros, comme par exemple les villes, les communes et les CPAS?

01.05 Peter Vanvelthoven (sp.a): La semaine dernière, le ministre a estimé qu'il s'agissait d'un excellent rapport alors qu'il n'en disposait pas encore. L'a-t-il entre-temps reçu? Les membres de la commission pourraient-ils en disposer? Il semble que l'ISI va relancer son enquête sur Optima, et nous ne pouvons que nous en féliciter. M. Antonissen a déclaré hier que l'enquête n'avait jamais pris fin mais qu'il avait rangé le dossier dans ses tiroirs parce qu'il percevait certaines résistances. Il a également évoqué un deuxième dossier dont il n'a pas approfondi l'analyse, également en raison de pressions malsaines, alors même que l'ISI de Gand avait l'ambition de s'attaquer à ce dossier après sa descente dans les bureaux d'Optima. Ce deuxième dossier a-t-il été abordé hier lorsque le ministre a demandé de relancer l'enquête? Le ministre a-t-il demandé l'ouverture d'une enquête sur ce deuxième dossier?

Les curateurs évoquent l'existence d'un gouffre

is. Wat is de impact voor het Depositogarantiefonds? Voor welk bedrag zal men tussenbeide komen? Kunnen de Optima-kanten er nog altijd op rekenen dat zij hun geld volledig recupereren?

01.06 Luk Van Biesen (Open Vld): Het lijkt mij heel belangrijk dat wij duiding krijgen over het precieze oogmerk van het onderzoek van de BBI: betreft het louter het repatriëren van zwart geld van vermogende klanten naar België, of gaat het om het opzetten van een vertakt netwerk naar Luxemburg via de tak 23-verzekeringsspoet. Dat zijn twee afzonderlijke dossiers waarnaar de BBI onderzoek had kunnen voeren. Gisteren hoorde ik dan van de heer Anthonissen dat hij vier jaar heeft stilgelegen door de 'tegenwind' die hij kreeg.

Voor welk deel heeft de minister het onderzoek van de BBI precies gereactiveerd?

Evenals de minister heeft ook de gouverneur van de Nationale Bank gezegd dat men in eerste instantie het risico wou verminderen. Dat is ook afgebouwd van 700 miljoen naar 90 miljoen. Daaruit begrijp ik dat alle andere elementen – zoals een vervolging of extra taksen – daaraan waren ondergeschikt. Was dit ook het standpunt van de regering, de meerderheid of de BBI?

Op basis van de informatie waarover de minister beschikte, heeft hij gezegd dat dit ons geen euro zal kosten. Is het beroep op het Waarborgfonds een uitgavenpost in de begroting? Alle effectief uitbetaalde vergoedingen zijn immers voor de begroting 2016 een kost, tenzij men dat in dit boekjaar recupereert via de activa. Kan de minister dat mechanisme daarom toelichten, want dit blijft voor veel mensen onduidelijk? Voor mij gaat het om een ontvangst als het Waarborgfonds wordt gespijsd en over een uitgave als het wordt aangesproken.

01.07 Kristof Calvo (Ecolo-Groen): Twee uitspraken in dit verhaal zijn mij sterk bijgebleven: de minister die het had over het puike werk van de toezichthouder en de uitspraak van de gouverneur van de Nationale Bank dat de focus in het geval van Optima lag op het verminderen van de risico's.

Welke opdracht heeft de minister gegeven toen hij de BBI gelastte om het onderzoek te reactiveren?

De heer Anthonissen had het ook al over een eventuele Optima bis en in een krant wordt vandaag al Merit Capital gesuggereerd, waar er toch ook

assez important. Quelle en est l'incidence sur le Fonds de garantie des dépôts? Quel sera le montant de l'intervention? Les clients d'Optima peuvent-ils toujours être certains de récupérer intégralement leur argent?

01.06 Luk Van Biesen (Open Vld): Il me semble essentiel de connaître l'objet précis de l'enquête de l'ISI: porte-t-elle simplement sur le rapatriement en Belgique d'argent noir appartenant à de riches clients ou sur la constitution d'un vaste réseau au Luxembourg par le biais des assurances branche 23? Ce sont deux dossiers distincts sur lesquels l'ISI aurait pu enquêter. Hier, j'ai entendu M. Anthonissen invoquer des 'vents contraires' pour justifier son inertie durant quatre ans.

Pour quelle partie le ministre a-t-il rouvert l'enquête de l'ISI?

Comme le ministre, le gouverneur de la Banque nationale a affirmé que la priorité était de limiter le risque. Ce risque a ainsi pu être ramené de 700 millions à 90 millions. J'en déduis donc que tous les autres éléments – tels que les poursuites ou les taxes supplémentaires – présentaient un intérêt secondaire. Ce point de vue était-il partagé par le gouvernement, la majorité ou l'ISI?

Sur la base des informations à sa disposition, le ministre a affirmé que cette faillite ne nous coûterait pas un euro. Le recours au Fonds de garantie est-il un poste de dépenses pour le budget? La totalité des indemnités effectivement payées représentent en effet un coût pour le budget 2016, sauf à récupérer ces sommes au cours de ce même exercice budgétaire par le biais des actifs. Le ministre peut-il commenter ce mécanisme qui demeure obscur pour de nombreuses personnes? Je pense que les contributions qui alimentent le Fonds de garantie représentent une recette, mais que lorsque ce Fonds doit intervenir, il s'agit d'une dépense.

01.07 Kristof Calvo (Ecolo-Groen): J'ai retenu deux éléments en particulier: l'excellent travail réalisé, selon le ministre, par l'autorité de contrôle et les propos du gouverneur de la Banque nationale, selon lesquels l'accent était mis, dans le cas d'Optima, sur la réduction des risques.

Quel mandat le ministre a-t-il donné à l'ISI lorsqu'il l'a chargée de réactiver l'enquête?

M. Anthonissen a lui aussi déjà évoqué un possible dossier Optima bis et, dans ses éditions de ce jour, un journal suggère le nom de Merit Capital,

sprake is van contacten met de politiek. Ik neem aan dat de minister daar akte van heeft genomen en om meer informatie heeft gevraagd, want dit soort zaken is geenszins voor herhaling vatbaar?

Er is de afspraak om volgende week een hoorzitting te organiseren; Ondertussen leeft de vraag om een onderzoekscommissie. Ik pleit voor zo'n commissie die dan meteen hele Optimadossier aanpakt.

01.08 Ahmed Laaouej (PS): Het was niet mijn bedoeling de heer Van Biesen tegen te spreken, maar ik trachtte het volgende te begrijpen: zal het eventuele gebruik van het Garantiefonds een lopende uitgave, waardoor het structureel saldo verzwaaard wordt, dan wel een kapitaaluitgave vormen?

Met 'Optima bis' heeft de heer Anthonissen gezinspeeld op een ander dossier, dat hij door tegenwind uit een bepaalde hoek niet heeft kunnen uitspitten. Draagt u kennis van dat dossier? Zal u uw diensten opdragen dat stilgelegde onderzoek te heropenen? Hoe kan het zover komen dat ambtenaren als gevolg van onbestemde druk uit eigen beweging onderzoeken stilleggen? Welke maatregelen worden er genomen?

01.09 Minister Johan Van Overtveldt (Nederlands): Het Garantiefonds bevat vandaag 3,8 miljard euro. Het meest recente cijfer is dat er 51 miljoen deposito's onder de garantie van 100.000 euro vallen. Technisch gezien zal het Garantiefonds uitkeren. Dat is dus een uitgave. Op basis van de gegevens waarover ik nu beschik zijn er 70 miljoen euro liquiditeiten beschikbaar binnen Optima. Het sociaal passief wordt momenteel geschat op ongeveer 10 miljoen euro. Dit betekent dat er dus voldoende is om het sociaal passief en de gegarandeerde deposito's te vergoeden. Bij het Garantiefonds zal er dus een uitgave en een recuperatie zijn. Op welke termijn zich dat afspeelt, zal onder meer van de curatoren afhangen.

(Frans) Mijnheer Laaouej, voor het Garantiefonds wordt het inderdaad per saldo een nuloperatie.

(Nederlands) Er zijn 90 miljoen deposito's, waardoor 39 miljoen niet onder de garantie van 100.000 euro vallen. De preferentievolgorde onder de schuldeisers is eerst het sociaal passief, dan de deposito's onder voornoemde garantie en vervolgens de andere deposito's. We moeten afwachten wat er inzake verdere activa kan worden gerealiseerd, maar het ziet er naar uit dat ook de

également lié au monde politique. Je présume que le ministre en a pris acte et qu'il a demandé à recevoir des informations complémentaires, car de tels faits ne peuvent en aucun cas se reproduire.

Nous avons convenu d'organiser une audition la semaine prochaine. Par ailleurs, certains réclament la création d'une commission d'enquête. Je préconise la création d'une telle commission et j'espère que nous pourrions en profiter pour faire la lumière sur le dossier Optima dans son intégralité.

01.08 Ahmed Laaouej (PS): Je ne cherchais pas à contredire M. Van Biesen mais je cherchais à comprendre ceci: l'éventuelle utilisation du Fonds de garantie constituera-t-elle une dépense courante, alourdissant donc le solde structurel, ou bien une dépense en capital?

Sous l'appellation "Optima bis", M. Anthonissen a fait allusion à un autre dossier qu'il n'a pas approfondi en raison d'une certaine pression ambiante. Avez-vous connaissance de ce dossier? Donneriez-vous instruction à vos services qu'ils relancent l'enquête abandonnée? Comment en arrive-t-on à ce que des fonctionnaires s'interdisent à eux-mêmes, en raison d'une pression générale, de poursuivre des enquêtes? Quelles mesures sont-elles prises?

01.09 Johan Van Overtveldt, ministre (en néerlandais): À ce jour, le Fonds de garantie affiche un solde de 3,8 milliards d'euros. Selon les derniers chiffres, la garantie de 100 000 euros peut être invoquée pour 51 millions de dépôts. D'un point de vue technique, c'est le Fonds qui indemniserait et il s'agit donc d'une dépense. Sur la base des informations actuellement en ma possession, Optima disposerait de 70 millions d'euros de liquidités. Le passif social est pour l'heure estimé à environ 10 millions d'euros. En d'autres termes, ces montants suffisent pour apurer le passif social et indemniser les clients. Une dépense et une récupération seront dès lors enregistrées au Fonds de garantie. Le calendrier de ces opérations dépendra notamment des curateurs.

(En français) Monsieur Laaouej, en effet ce sera une opération blanche pour le Fonds de garantie.

(En néerlandais) Les dépôts totalisent 90 millions d'euros, dont 39 millions ne sont pas concernés par la garantie de 100 000 euros. Pour les créanciers, l'ordre de préférence est le suivant: d'abord le passif social, ensuite les dépôts couverts par la garantie que je viens d'évoquer et enfin, les autres dépôts. Nous devons attendre de voir quels autres actifs pourront être réalisés, mais il semble que les

andere deposito's minstens gedeeltelijk zullen kunnen worden vergoed. Dit is echter het terrein van de curatoren.

Het Garantiefonds keert uit ten laatste twintig dagen na de ingebrekestelling van de desbetreffende instelling. Die ingebrekestelling gebeurde op 9 juni 2016, waardoor ten laatste op 29 juni zal worden uitgekeerd voor de tot 100.000 euro gegarandeerde deposito's.

De website van het Garantiefonds is heel toegankelijk en duidelijk.

Ik heb gisteren de BBI schriftelijk verzocht om het onderzoek te openen. Er zijn minstens vijf zaken die duidelijk moeten worden. De BBI is het aangewezen instrument om die zaken te onderzoeken.

01.10 Heel wat zaken moeten nog worden uitgeklaard, zoals de omstandigheden en de betaalde bedragen bij de overdracht van de banklicentie in 2011, het bestaan van zwartgeldstromen en van circuits van en naar Luxemburg, de manier waarop het onderzoek van 2012-2013 werd gevoerd en ten slotte Optima bis. Ik doe niet mee aan speculaties. Mijn enige bekommernis is om via een onderzoek van de BBI zo snel mogelijk duidelijkheid te krijgen.

Op basis van de gegevens waarover ik tien dagen geleden beschikte, blijf ik erbij dat de regulatoren hun job hebben gedaan. Ze hebben de deposito's afgebouwd van 700 miljoen naar 90 miljoen euro en nagenoeg de volledige kredietportefeuille werd geëlimineerd. Beweren dat de regulatoren niet hebben ingegrepen, is onterecht. Ze hebben inderdaad bijkomend geschakeld op basis van vastgestelde onregelmatigheden, namelijk de onttrekking van vennootschapsgelden door de hoofdaandeelhouder.

Wij moeten nu de verdere afwikkeling door de curatoren afwachten om te zien welke put er achterblijft. Als er aanwijzingen zijn dat strafrechtelijke acties nodig zijn, dan moeten die gebeuren.

Er zijn voor mij veel onbeantwoorde vragen en ik wil er alles aan doen om daar zo snel mogelijk antwoorden op te krijgen.

01.10 **Georges Gilkinet** (Ecolo-Groen): Heel wat vragen blijven onbeantwoord. We moeten ons buigen over dat eerste negatieve advies ten tijde van de overname van Ethias Bank door Optima, voor de licentie dan toch werd toegekend. Was er sprake van beïnvloeding of werd er politieke druk

autres dépôts pourront également faire l'objet d'une récupération au moins partielle. Il appartiendra cependant aux curateurs d'en juger.

Le Fonds de garantie verse l'argent au plus tard vingt jours après la mise en demeure de l'établissement concerné. Cette dernière ayant eu lieu le 9 juin 2016, les versements correspondant aux dépôts garantis jusqu'à 100 000 euros auront lieu au plus tard le 29 juin.

Le site internet du Fonds de garantie est très clair et très accessible.

Hier, j'ai envoyé un courrier à l'ISI pour l'inviter à lancer une enquête. Cinq aspects au moins doivent être clarifiés. L'ISI constitue l'instrument idoine pour examiner ces éléments.

Il reste bien des éléments à clarifier, comme par exemple les circonstances et les montants payés lors du transfert de la licence bancaire en 2011, les flux d'argent noir et l'existence de circuits depuis et vers le Luxembourg, la manière dont a été menée l'enquête de 2012-2013 et enfin, Optima bis. Je ne me lance pas dans des spéculations. Ma seule préoccupation est que l'enquête de l'ISI apporte rapidement des éclaircissements.

En me basant sur les données dont je disposais il y a dix jours, je persiste à dire que les régulateurs ont fait leur travail. Ils ont réduit les dépôts de 700 à 90 millions d'euros et éliminé presque tout le portefeuille de crédits. On ne peut pas prétendre qu'ils n'ont rien fait. Ils sont même passés à la vitesse supérieure lorsqu'ils ont constaté des irrégularités, à savoir le retrait de fonds de la société par l'actionnaire principal.

Nous devons à présent attendre que les curateurs fassent leur travail avant de connaître le montant du passif. Si des indices justifient une action pénale, une procédure devra être ouverte.

De nombreuses questions restent à élucider et je veux tout faire pour obtenir des réponses le plus rapidement possible.

01.10 **Georges Gilkinet** (Ecolo-Groen): De nombreuses questions restent sans réponse. Il faudra s'intéresser à ce premier avis négatif lors de la reprise par Optima d'Ethias Banque, avant d'accorder néanmoins la licence. L'a-t-on accordée sous influence ou pression politique? Ce dossier est

uitgeoefend? Dit dossier is een voorbeeld van hoe het niet moet. Het kan dienen om de bankencontrole bij te sturen. Deze zaak zal moeten worden uitgespit door een onderzoekscommissie met de bevoegdheden van een onderzoeksrechter.

01.11 Peter Vanvelthoven (sp.a): Het is logisch dat de minister ook nog niet alle antwoorden kent.

De Nationale Bank heeft een nota aan het parket bezorgd. Heeft de minister die ook ontvangen en is die beschikbaar?

Kan de minister er bij de BBI in Gent op aandringen om ook een dossier op te starten over Optima bis?

01.12 Kristof Calvo (Ecolo-Groen): De minister heeft inderdaad nog niet geantwoord op de vraag over de nota.

01.13 Minister Johan Van Overtveldt (Nederlands): Dat was ik uit het oog verloren. Ik heb inderdaad een nota van de Nationale Bank gekregen. Het gaat over een brief van de Nationale Bank aan Optima waarin wordt uitgelegd wat er volgens hen aan de hand is.

01.14 Peter Vanvelthoven (sp.a): Ik dacht dat de Nationale Bank een dossier aan het parket bezorgd had.

01.15 Minister Johan Van Overtveldt (Nederlands): De Nationale Bank wordt nu inderdaad ondervraagd door het parket. Er was een perslek. Ik dacht dat het over een brief aan Optima ging, maar ik ben niet alleswetend. Volgende week komen de mensen van de Nationale Bank naar de commissie. De heer Vanvelthoven kan de vraag dan zelf stellen.

01.16 Peter Vanvelthoven (sp.a): We moeten dat document kunnen inkijken, via welk kanaal dan ook. Ik meende dat er ook een rapport aan het parket was bezorgd. Als de minister over documenten beschikt die binnen de bevoegdheden van het Parlement vallen, dan moeten wij ze kunnen inkijken.

De **voorzitter**: De gouverneur van de Nationale Bank zal samen met de heer Luc Coene komen. Ik heb daar met de gouverneur over gesproken en ik heb de indruk dat hij voornamelijk de historie wil schetsen van wat er de laatste maanden is gebeurd. Er zou een nota zijn van de Nationale Bank over een brief aan Optima, maar ik heb die

un contre-exemple, un modèle à ne pas suivre. Il peut servir à parfaire le contrôle des banques. Il faudra en passer par une véritable enquête, avec un juge d'instruction.

01.11 Peter Vanvelthoven (sp.a): Il semble logique que le ministre ne connaisse pas encore toutes les réponses.

La Banque nationale a transmis une note au parquet. Le ministre l'a-t-il également reçue et est-elle consultable?

Le ministre peut-il insister auprès de l'ISI de Gand pour qu'elle ouvre également un dossier sur Optima bis?

01.12 Kristof Calvo (Ecolo-Groen): Effectivement, le ministre n'a toujours pas répondu à la question relative à la note.

01.13 Johan Van Overtveldt, ministre (*en néerlandais*): J'avais oublié ce point. J'ai en effet reçu une note de la Banque nationale, laquelle concerne un courrier qu'elle a adressé à Optima, dans lequel elle explique les problèmes qu'elle a identifiés.

01.14 Peter Vanvelthoven (sp.a): Je pensais que la Banque nationale avait transmis un dossier au parquet.

01.15 Johan Van Overtveldt, ministre (*en néerlandais*): Le parquet interroge en effet la Banque nationale. Il y a eu des fuites dans la presse. Je pensais qu'il s'agissait d'une lettre adressée à Optima, mais je ne suis pas omniscient. Des membres de la Banque nationale seront entendus en commission la semaine prochaine et M. Vanvelthoven pourra les interroger directement.

01.16 Peter Vanvelthoven (sp.a): Peu importe par quel canal, mais nous devons pouvoir prendre connaissance de ce document. Je pensais qu'un rapport avait également été transmis au parquet. Si le ministre dispose de documents qui peuvent être consultés par les parlementaires dans le cadre de leurs compétences, nous devons pouvoir les obtenir.

Le **président**: Nous accueillerons le gouverneur de la Banque nationale et son prédécesseur, M. Luc Coene. J'ai évoqué la question avec le gouverneur et j'ai le sentiment qu'il veut surtout retracer l'historique des événements de ces derniers mois. Il est question d'une note de la Banque nationale relative à un courrier adressé à Optima, mais je ne

zelf ook niet gezien. Ik zal de gouverneur vragen om maximale openheid te geven aan de commissie. Misschien kan de minister daar ook op aandringen.

01.17 Minister Johan Van Overtveldt (Nederlands): Momenteel is het niet aan mij om te zeggen dat ik die correspondentie naar buiten zal brengen. Ik wil er bij de gouverneur wel op aandringen om zoveel mogelijk transparantie te geven, maar het geheim van het onderzoek van het parket moet ook worden gerespecteerd.

Ik heb de BBI gevraagd om het onderzoek terug op te starten. Als daar een Optima bis tussen zit, dan zit dat er mee in.

01.18 Peter Vanvelthoven (sp.a): Ik heb ook begrepen dat Optima bis in feite een nieuw dossier is. Als de heer Anthonissen dit dossier zo belangrijk vindt, dan moet de minister er bij hem op aandringen dat hij ook daar werk van maakt.

01.19 Luk Van Biesen (Open Vld): Dat is nog niet gebeurd omdat hij – naar eigen zeggen – tegenwind voelde. In het eerste dossier werd hij tegengesproken door de rechtbank...

01.20 Peter Vanvelthoven (sp.a): ...door De Gucht, niet door de rechtbank!

01.21 Luk Van Biesen (Open Vld): Ik denk dat we hier allen moeten samenwerken om te komen tot de gevraagde duidelijkheid, dat is de beste manier om schoon schip te maken. Dan moet ook duidelijk worden wat de BBI precies kan ondernemen. En heeft de Nationale Bank oogluikend bepaalde zaken toegelaten om het risico te kunnen verlagen van 700 naar 90 miljoen euro? Die beslissing moeten we toetsen op haar waarde.

01.22 Ahmed Laaouej (PS): Met betrekking tot het dossier-Optima bis moet er een procedure worden gevolgd: het dossier moet bij de centrale administratie van de BBI aanhangig worden gemaakt, er moet toelichting bij de verkregen informatie worden gevraagd en er moet indien nodig tot een administratief onderzoek worden overgegaan.

01.23 Kristof Calvo (Ecolo-Groen): Ik sluit me aan bij het betoog van de heer Laaouej. Hier moet zo snel mogelijk gevolg aan worden gegeven. De minister zou de Nationale Bank moeten vragen om ons zo veel mogelijk en zo snel mogelijk informatie te bezorgen, zodat we volgende week een grondige hoorzitting kunnen houden. Er blijven immers nog

l'ai pas vue non plus. Je demanderai au gouverneur de faire preuve d'un maximum d'ouverture à l'égard de la commission et peut-être le ministre pourrait-il aussi insister sur ce point?

01.17 Johan Van Overtveldt, ministre (en néerlandais): Il ne m'appartient pas pour l'instant de déclarer que j'entends rendre publique cette correspondance. Je suis évidemment disposé à insister auprès du gouverneur pour qu'il fasse preuve d'un maximum de transparence, mais il faut par ailleurs respecter le secret de l'instruction menée par le parquet.

J'ai demandé à l'ISI de relancer l'enquête. S'il y a un dossier Optima bis, il sera inclus dans cette enquête.

01.18 Peter Vanvelthoven (sp.a): J'ai également cru comprendre qu'Optima bis était en réalité un nouveau dossier. Si M. Anthonissen estime que ce dossier est si important, le ministre doit insister auprès de lui pour qu'il lui donne toute suite utile.

01.19 Luk Van Biesen (Open Vld): Il n'a pas encore ouvert cette enquête parce qu'il a déclaré avoir perçu une certaine résistance. Dans le premier dossier, il a été contredit par le tribunal...

01.20 Peter Vanvelthoven (sp.a): ... par M. De Gucht, pas par le tribunal!

01.21 Luk Van Biesen (Open Vld): Je pense que nous devons tous collaborer pour clarifier la situation. Telle est la meilleure méthode si nous voulons repartir sur des bases saines. Il faut aussi avoir une vue précise des initiatives que l'ISI peut prendre. La Banque nationale a-t-elle fermé les yeux sur certaines pratiques pour ramener le risque de 700 à 90 millions d'euros? Nous devons évaluer la valeur de cette décision.

01.22 Ahmed Laaouej (PS): Concernant le dossier "Optima bis", il y a une procédure à suivre: il faut saisir l'administration centrale de l'ISI, demander d'éclaircir les informations reçues et, si nécessaire, procéder à une enquête administrative.

01.23 Kristof Calvo (Ecolo-Groen): Je me rallie aux propos de M. Laaouej. Nous devons réagir au plus vite dans cette affaire. Le ministre devrait demander à la Banque nationale de lui fournir, dans les plus brefs délais, un maximum d'informations pour nous permettre d'organiser une audition poussée la semaine prochaine. Il reste en effet

heel wat vragen te stellen. En ik ben blij dat de minister ook Optima bis heel expliciet opnieuw wil doorlichten met de BBI.

d'innombrables questions en suspens. Je me réjouis également que le ministre annonce explicitement son intention de réexaminer avec l'ISI le dossier "Optima bis".

Het incident is gesloten.

L'incident est clos.

De openbare commissievergadering wordt gesloten om 18.49 uur.

La réunion publique de commission est levée à 18 h 49.