

Chambre des Représentants

SESSION 1983-1984

23 MAI 1984

PROPOSITION

instituant une Commission d'enquête chargée d'examiner certains mécanismes particuliers du secteur bancaire qui sont susceptibles d'engendrer des fraudes fiscales et des infractions à la réglementation du change

(Déposée par M. Willockx)

DEVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

Certains événements récents ont révélé l'existence d'un important circuit de moyens parallèles dans le domaine du football et l'éventualité de transactions illicites effectuées au sein du secteur bancaire ou avec sa collaboration et constituant des infractions à la réglementation du change et à la législation fiscale. Ces événements suscitent un certain nombre de réflexions.

Malgré les modifications importantes apportées à la législation fiscale au cours de la période 1979-1981, malgré les efforts incessants déployés par diverses administrations des contributions pour dépister les circuits parallèles et malgré le zèle dont fait preuve le Parquet dans la lutte contre les transactions illicites, on constate que la répression de ces délits est insuffisante puisqu'aussi bien des mécanismes bien connus que des schémas compliqués de fraude continuent à fonctionner sur une large échelle.

Il convient en particulier de constater que, bien que le Code des impôts sur les revenus impose formellement une obligation d'information à la Commission bancaire, celle-ci n'a encore signalé aucune infraction au Ministre des Finances. Il convient en outre de rappeler que dans les trois cas où, au cours de ces dernières années, de petites banques se sont trouvées en difficulté, on a constaté chaque fois *a posteriori* que les organismes concernés avaient procédé à des transactions contraires aux réglementations imposées par la Commission bancaire, à la législation fiscale ou à la réglementation du change, ou encore à plusieurs de ces réglementations simultanément.

Kamer van Volksvertegenwoordigers

ZITTING 1983-1984

23 MEI 1984

VOORSTEL

tot instelling van een Commissie van onderzoek naar bijzondere mechanismen in de banksector die aanleiding kunnen geven tot fiscale ontduiking enerzijds en tot overtreding van de wisselreglementering anderzijds

(Ingediend door de heer Willockx)

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Recente gebeurtenissen brachten een omvangrijk circuit van zogeheten parallelle middelen in de voetbalsector aan het licht en wezen terzelfdertijd op mogelijke illiciete transacties, binnen of met medewerking van de banksector, waarbij en de wisselreglementering en de fiscale wetgeving overtreden werden. Hierbij dringen bepaalde bedenkingen zich op.

Ondanks belangrijke wijzigingen die in de fiscale wetgeving aangebracht werden in de periode 1979-1981, ondanks onvermoeide inspanningen van diverse belastingsadministraties om parallelle circuits op te sporen en ondanks de onverdroten ijver van het Parket inzake het bestrijden van illiciete transacties, komt men toch tot de vaststelling dat de bestrijding van dergelijke delicten in onvoldoende mate gebeurt aangezien zowel algemeen bekende mechanismen als wijdvertakte schema's van ontduiking op grote schaal blijven bestaan.

Meer in het bijzonder dient de vaststelling gemaakt te worden dat, alhoewel het Wetboek van Inkomstenbelastingen uitdrukkelijk een informatieplicht voorziet voor de Bankcommissie, er tot op heden geen enkele overtreding door diezelfde Commissie aan de Minister van Financiën gemeld werd. Daarenboven mag niet uit het oog verloren worden dat in de drie gevallen waarbij kleinere banken in de jongste jaren in problemen gekomen zijn, telkens *a posteriori* werd vastgesteld dat de betrokken instellingen zich schuldig gemaakt hadden aan transacties die in strijd waren, met, hetzij reglementeringen opgelegd door de Bankcommissie, hetzij de fiscale wetgeving, hetzij de wisselreglementering of met meerdere van voornoemde reglementeringen terzelfdertijd.

L'impact de ces faits est évidemment encore beaucoup plus important si on les considère dans le cadre de la situation budgétaire et économique générale du pays. Le fait que la plus grande partie de la population en général et un certain nombre de catégories sociales moins favorisées en particulier sont soumises à d'importantes restrictions donne à ces événements une dimension toute particulière.

Toutes ces considérations nous amènent à proposer l'institution d'une Commission d'enquête parlementaire chargée d'examiner les conditions dans lesquelles se sont déroulées les transactions en question et de mettre en évidence les éventuelles infractions auxquelles elles auraient donné lieu.

Aussi, la Commission est-elle dotée de tous les pouvoirs prévus dans la loi du 3 mai 1880 sur les enquêtes parlementaires. Elle peut exercer ces pouvoirs à l'égard de toutes les personnes ayant réalisé des transactions et de toutes les personnes et de tous les organismes qui — au sens large du terme — y ont collaboré.

Dans le cadre de sa mission, la Commission publiera un premier rapport au plus tard le 1^{er} décembre 1984 et transmettra, conformément aux dispositions de la loi du 3 mai 1880, les infractions qu'elle constate au procureur général près la cour d'appel compétent. Les auteurs de la proposition de loi espèrent que les travaux de la Commission contribueront à faire toute la lumière sur un certain nombre de mécanismes qui, malgré les mesures qui ont été prises, semblent encore être largement répandus et permettront le dépôt d'un certain nombre de propositions formelles visant à améliorer l'efficacité de la législation en la matière.

PROPOSITION

Article 1

Il est institué une Commission d'enquête chargée :

1° d'étudier les caractéristiques et l'évolution récente de la circulation des devises dans le cadre de l'Union Economique Belgo-Luxembourgeoise, notamment entre la Belgique et le Grand-Duché de Luxembourg et entre la Belgique et les pays voisins;

2° d'évaluer l'efficacité de la législation et de tous les règlements et dispositions en vigueur en matière de change ainsi que leur application par le monde financier, en vue de protéger les réserves de change de l'U. E. B. L.;

3° d'examiner tous les faits et agissements résultant de transactions de crédit et autres transactions au comptant ou à terme effectuées sur le marché libre ou réglementé et qui indiquent qu'il y a eu infraction soit à la réglementation du change, soit à la législation fiscale, notamment aux articles 11, 20, 67, 224 et 235 du Code des impôts sur les revenus (C.I.R.), soit à l'article 72 de la loi du 30 juin 1975 relative au statut des banques, des caisses d'épargne privées et de certains autres intermédiaires financiers;

4° de formuler des propositions visant à modifier ou à compléter la législation, la réglementation et les dispositions en vigueur en matière de change et de fraude fiscale ou à améliorer l'application de la législation, des réglementations ou des dispositions existantes.

Al deze feiten krijgen natuurlijk een nog veel belangrijker impact als men ze gaat projecteren tegen de algemene budgettaire en economische situatie van het land. Op een ogenblik dat het grootste deel van de bevolking in het algemeen en een aantal zwakkere sociale categorieën meer in het bijzonder, zwaar moeten inleveren, krijgen voornoemde feiten nog een gans bijzondere dimensie.

Dit alles brengt er ons toe om het voorstel te formuleren om een parlementaire onderzoekscommissie in te stellen teneinde de omstandigheden waarin deze transacties geschied zijn nader te onderzoeken en om de eventuele wetsovertredingen die daarbij kunnen gebeurd zijn aan het licht te brengen.

Daarom wordt deze Commissie met alle machten bekleed die voorzien zijn in de wet van 3 mei 1880 op het parlementair onderzoek en dit ten opzichte van al diegenen die transacties gepleegd hebben en alle personen en instellingen die, in de ruime betekenis van het woord, hun medewerking aan het tot stand brengen van deze transacties verleend hebben.

De Commissie zal een eerste verslag uitbrengen uiterlijk op 1 december 1984 in het kader van haar opdracht, en zal overeenkomstig de bepalingen van de voormelde wet van 3 mei 1880, de misdrijven die ze vaststelt, overmaken aan de bevoegde Procureur-generaal bij het Hof van Beroep. De indieners van dit voorstel hopen dat de werkzaamheden van de Commissie ertoe zullen bijdragen volledige klaarheid te brengen over een aantal mechanismen die ondanks de genomen maatregelen toch nog op ruime schaal blijken te bestaan en om formele voorstellen neer te leggen die de doeltreffendheid van de wetgeving terzake kunnen verbeteren.

F. WILLOCKX

VOORSTEL

Artikel 1

Er wordt een Onderzoekscommissie ingesteld met als opdracht :

1° het bestuderen van de kenmerken en de recente evolutie van het geldverkeer in het kader van de Belgisch-Luxemburgse Economische Unie, onder meer tussen België en het Groothertogdom Luxemburg en tussen België en de buurlanden;

2° het beoordelen van de efficiëntie van de wetgeving en alle vigerende reglementeringen en bepalingen met betrekking tot de wissel en van de toepassing ervan door de financiële wereld, met het oog op het beschermen van de wisselreserves van de B. L. E. U.;

3° het onderzoeken van alle feiten of gedragingen voortvloeiend uit krediet- en andere contante- en termijntransacties over de vrije en de reglementeerde markten, die wijzen hetzij op een overtreding van de wisselreglementering, hetzij op een overtreding van de fiscale wetgeving onder meer de artikelen 11, 20, 67, 224 en 235 van het Wetboek der inkomstenbelastingen (W.I.B.), hetzij op een overtreding van artikel 72 van de wet van 30 juni 1975 betreffende het statuut van de banken, de private spaarkassen en bepaalde andere financiële instellingen;

4° het formuleren van voorstellen ertoe strekkende de vigerende wetgeving, reglementering en bepalingen met betrekking tot de wissel en fiscale fraude te wijzigen of aan te vullen, of de toepassing van de bestaande wetgeving, reglementeringen of bepalingen te verbeteren.

Art. 2

Outre les missions visées à l'article 1^{er}, la Commission a le droit de mener toute enquête, et ce plus particulièrement sur :

1^o les modalités et le volume de toutes les transactions de devises, de crédit et autres, de quelque nature que ce soit, effectuées depuis le 1^{er} janvier 1983 sur le marché des changes libre ou réglementé par des habitants du royaume, au sens de l'article 3 du Code des impôts sur les revenus, par des sociétés qui ont en Belgique leur siège social, leur principal établissement ou leur siège de direction ou d'administration et par les non-résidents, au sens de l'article 139 du Code des impôts sur les revenus;

2^o les interventions de quelque nature que ce soit de toutes les personnes et/ou sociétés visées au 1^o qui ont permis la réalisation des transactions visées au 1^o ou qui y ont collaboré d'une manière ou d'une autre;

3^o la collaboration de filiales, centres d'activité, succursales, agences ou représentations étrangers d'habitants du royaume, de sociétés qui ont en Belgique leur siège social, leur principal établissement ou leur siège de direction ou d'administration, à l'organisation et à l'exécution des transactions visées au 1^o;

4^o le fonctionnement de la Commission bancaire, instituée par l'article 35 de l'arrêté royal n^o 185 du 9 juillet 1935 sur le contrôle des banques et le régime des émissions de titres et de valeurs, et plus particulièrement en ce qui concerne le contrôle prévu dans l'arrêté royal du 23 juin 1967, modifié par la loi du 30 juin 1975;

5^o les motifs pour lesquels la procédure prévue à l'article 235, § 5, du Code des impôts sur les revenus n'a jamais été appliquée.

Art. 3

La Commission est composée de 23 députés nommés conformément à la règle de la représentation proportionnelle des groupes. Elle peut s'adjoindre un ou plusieurs secrétaires, choisis parmi ses membres ou en dehors de ceux-ci ainsi que les experts dont le concours lui paraît nécessaire.

Art. 4

La Commission dispose de tous les pouvoirs prévus à l'article 40 de la Constitution et par la loi du 3 mai 1880 sur les enquêtes parlementaires et pourra à ce titre entendre toutes les personnes et avoir accès à tous les établissements publics et privés.

Art. 5

Les activités de la Commission ne sont pas suspendues lors de la clôture de la session.

Art. 6

La Commission publie un premier rapport au plus tard le 1^{er} décembre 1984.

26 avril 1984.

Art. 2

Ter aanvulling van haar opdrachten zoals omschreven in artikel 1, heeft de Commissie het recht elk onderzoek in te stellen en in het bijzonder naar :

1^o de modaliteiten en de omvang van alle deviezen-, krediet- en andere transacties van welke aard ook, opgezet sedert 1 januari 1983 op de vrije of de gereguleerde wisselmarkt, uitgevoerd door rijksinwoners, zoals bedoeld in artikel 3 van het Wetboek der inkomstenbelastingen, door vennootschappen die in België hun maatschappelijke zetel, hun voornaamste inrichting of hun zetel van bestuur of beheer hebben, en niet-verblijfhouders in de zin van artikel 139 van het Wetboek der inkomstenbelastingen;

2^o de russenkomsten van welke aard ook, van alle personen en/of vennootschappen zoals bedoeld in 1^o, die de transacties vermeld in 1^o, hebben mogelijk gemaakt of er op een of andere wijze hebben toe bijgedragen of eraan hebben meegewerkt;

3^o de medewerking van buitenlandse dochtervennootschappen, centra van werkzaamheden en bijkantoren, agentschappen of vertegenwoordigingen van rijksinwoners, van vennootschappen die in België hun maatschappelijke zetel, hun voornaamste inrichting of hun zetel van bestuur of beheer hebben, bij de totstandkoming en de uitvoering van de in 1^o vermelde transacties;

4^o de werking van de Bankcommissie, opgericht bij artikel 35 van het koninklijk besluit n^o 185 van 9 juli 1935 op de bankcontrole en het uitgifteregime voor titels en effecten, en meer bepaald inzake de controle gecoördineerd bij koninklijk besluit van 23 juni 1967 en gewijzigd door de wet van 30 juni 1975;

5^o de redenen waarom de in artikel 235, § 5, van het Wetboek der inkomstenbelastingen voorziene procedure nog nooit aangewend werd.

Art. 3

De Commissie bestaat uit drieëntwintig volksvertegenwoordigers, benoemd overeenkomstig de regel van de evenredige vertegenwoordiging van de fracties. Zij mag zich een of meer secretarissen, in of buiten haar rangen gekozen, toevoegen evenals de door haar noodzakelijk geachte deskundigen.

Art. 4

De Commissie bezit alle machten bepaald in artikel 40 van de Grondwet en de wet van 3 mei 1880 op het parlementair onderzoek en zal als dusdanig alle personen kunnen horen en alle openbare en particuliere inrichtingen kunnen betreden.

Art. 5

De werking van de Commissie wordt door de sluiting van het zittingsjaar niet opgeschort.

Art. 6

De Commissie brengt een eerste verslag uit uiterlijk op 1 december 1984.

26 april 1984.

F. WILLOCKX
G. COËME