

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

29 novembre 2003

PROJET DE LOI
instaurant une déclaration
libératoire unique

AMENDEMENTS

N° 20 DE M. TOMMELEIN ET CONSORTS

Art. 2

Au § 1^{er}, remplacer les alinéas 3 et 4 par la disposition suivante :

«Si les sommes, capitaux ou valeurs mobilières sont transférés sur un compte ouvert auprès d'un établissement de crédit ou une société de bourse ou sur un contrat d'assurance sur la vie ou un contrat de capitalisation conclu auprès d'une entreprise d'assurance visés à l'article 6, § 1^{er}, ce transfert doit se faire simultanément à la déclaration auprès de la même institution.

Si les sommes, capitaux ou valeurs mobilières sont maintenus sur un compte ouvert auprès d'un établissement de crédit ou une société de bourse étrangers, la déclaration doit être introduite au service du Service Public Fédéral Finances désigné par le ministre des

Documents précédents :

Doc 51 **0353/ (2003/2004)** :

001 : Projet de loi.

002 et 003 : Amendements

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

29 november 2003

WETSONTWERP
houdende invoering van eenmalige
bevrijdende aangifte

AMENDEMENTEN

Nr. 20 VAN DE HEER TOMMELEIN c.s.

Art. 2

In § 1, het derde en vierde lid vervangen door de volgende bepaling :

«Indien de sommen, kapitalen of roerende waarden worden overgeschreven op een rekening bij een kredietinstelling of een beursvennootschap of op een levensverzekeringsovereenkomst of een kapitalisatieovereenkomst gesloten bij een verzekeringsonderneming bedoeld in artikel 6, § 1, moet dat gelijktijdig gebeuren met de aangifte bij dezelfde instelling.

Indien de sommen, kapitalen of roerende waarden op een rekening bij een buitenlandse kredietinstelling of een buitenlandse beursvennootschap blijven aangehouden, moet de aangifte worden ingediend bij de door de minister van Financiën aangeduide dienst van

Voorgaande documenten :

Doc 51 **0353/ (2003/2004)** :

001 : Wetsontwerp.

002 en 003 : Amendementen.

Finances. Cet établissement de crédit ou société de bourse étrangers doit être situé dans un pays ou territoire non repris dans la liste des pays et territoires non coopératifs établie par le Groupe d'action financière. ».

N° 21 DE M. TOMMELEIN ET CONSORTS

Art. 4

Au § 2, insérer les mots «dans un délai de 30 jours à compter du dépôt de la déclaration» **entre les mots** «sont investis» **et les mots** «pour une période d'au moins trois ans ».

N° 22 DE M. TOMMELEIN ET CONSORTS

Art. 4

Au § 2, remplacer la phrase «En cas de réinvestissement, l'investissement doit être maintenu jusqu'à la fin de la période minimale originelle.» **par la phrase** «Il continue d'être satisfait à cette période minimale de trois ans en cas d'aliénation ou de cessation de l'investissement effectué, à la condition que le prix net de cession ou le remboursement net obtenu soit réinvesti dans un délai de 30 jours dans des investissements mentionnés dans le présent paragraphe et pour la partie subsistante de la période minimale.».

N° 23 DE M. TOMMELEIN ET CONSORTS

Art. 4

Compléter le § 2 par un deuxième alinéa, rédigé comme suit:

«En cas de transmission par succession des sommes, capitaux ou valeurs mobilières ou de l'investissement effectué visés au présent paragraphe, il doit être satisfait à l'obligation d'investissement, de période minimale d'investissement et de réinvestissement dans le chef de l'ayant droit. ».

de Federale Overheidsdienst Financiën. Die buitenlandse kredietinstelling of buitenlandse beursvennootschap moet gevestigd zijn in een land of territorium welke niet is opgenomen op de door de Financiële Actiegroep opgemaakte lijst van niet-mee-werkende landen en territoria.».

Nr. 21 VAN DE HEER TOMMELEIN c.s.

Art. 4

In artikel § 2, de woorden «binnen 30 dagen na de indiening van de aangifte» **invoegen tussen de woorden** «verminderd met de eenmalige bijdrage,» **en de woorden** «worden geïnvesteerd ».

Nr. 22 VAN DE HEER TOMMELEIN c.s.

Art. 4

In § 2, de zin «In geval van herinvestering moet de investering behouden worden tot op het einde van de oorspronkelijke minimumperiode.» **vervangen door de zin** «Aan deze vereiste minimumperiode van drie jaar wordt blijvend voldaan bij vervreemding of beëindiging van de verrichte investering op voorwaarde dat de netto overdrachtprijs of de verkregen netto terugbetaling binnen 30 dagen wordt geherinvesteerd in investeringen als vermeld in deze paragraaf en voor het resterende gedeelte van de minimumperiode worden aangehouden.».

Nr. 23 VAN DE HEER TOMMELEIN c.s.

Art. 4

Paragraaf 2 aanvullen met een tweede lid, luidend als volgt :

«In geval van overgang door erfopvolging van de in deze paragraaf geïndiceerde sommen, kapitalen of roerende waarden, of de verrichte investering, moet aan de verplichting tot investering, minimum investeringsperiode en herinvestering worden voldaan in hoofde van de rechthebbende.».

N° 24 DE M. TOMMELEIN ET CONSORTS

Art. 5

Remplacer les mots «La déclaration ne peut être utilisée» **par les mots** «*La déclaration, le paiement subséquent de la contribution unique due et l'attestation visée à l'article 6, § 4, ne peuvent être utilisés* ».

N° 25 DE M. TOMMELEIN ET CONSORTS

Art. 6

Replacer le § 1^{er} par la disposition suivante:

«§ 1^{er}. Dans les cas visés à l'article 2, § 1^{er}, alinéa 3, la déclaration doit être introduite auprès d'un établissement de crédit, d'une société de bourse ou d'une entreprise d'assurance établi en Belgique. Les établissements de crédit, les sociétés de bourse et les entreprises d'assurance de droit belge ainsi que les succursales de tels établissements relevant du droit d'un État non membre de la Communauté européenne informent la Commission bancaire, financière et des assurances de leur intention d'exercer l'activité visée au présent article et de l'organisation spécifique qu'ils entendent mettre en place à cette fin.».

N° 26 DE M. TOMMELEIN ET CONSORTS

Art. 6

Au § 3, alinéa premier, insérer les mots «, l'entreprise d'assurance» **entre les mots** «société de bourse» **et les mots** «ou le service compétent ».

N° 27 DE M. TOMMELEIN ET CONSORTS

Art. 6

Au § 3, alinéa 2, remplacer les mots «établissement de crédit ou de la société de bourse» **par les mots** «établissement de crédit, de la société de bourse ou de l'entreprise d'assurance ».

Nr. 24 VAN DE HEER TOMMELEIN c.s.

Art. 5

De woorden «De aangifte kan niet als indicie» **vervangen door de woorden** «*De aangifte, de daaropvolgende betaling van de verschuldigde eenmalige bijdrage en het attest bedoeld in artikel 6, § 4, kunnen niet als indicie* ».

Nr. 25 VAN DE HEER TOMMELEIN c.s.

Art. 6

Paragraaf 1 vervangen als volgt:

«§ 1. In de gevallen bedoeld in artikel 2, § 1, derde lid, moet de aangifte worden ingediend bij een in België gevestigde kredietinstelling, beursvennootschap of verzekeringsonderneming. De kredietinstellingen, de beursvennootschappen en de verzekeringsondernemingen naar Belgisch recht, alsook de bijkantoren van dergelijke instellingen die ressorteren onder het recht van een Staat die geen lid is van de Europese Gemeenschap, dienen de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen op de hoogte te brengen van hun voornemen om de in dit artikel bedoelde activiteit uit te oefenen, en haar te informeren over de specifieke organisatie die zij voornemens zijn daartoe uit te werken.».

Nr. 26 VAN DE HEER TOMMELEIN c.s.

Art. 6

In § 3, eerste lid, de woorden «, de verzekeringsonderneming» **invogen tussen de woorden** «beursvennootschap» **en de woorden** «of de bevoegde dienst ».

Nr. 27 VAN DE HEER TOMMELEIN c.s.

Art. 6

In § 3, tweede lid, de woorden «kredietinstelling of de beursvennootschap» **vervangen door de woorden** «*kredietinstelling, de beursvennootschap of de verzekeringsonderneming* ».

N° 28 DE M. TOMMELEIN ET CONSORTS

Art. 6

Au § 4, alinéa premier, insérer les mots «l'entreprise d'assurance» entre les mots «société de bourse» et les mots «ou le service compétent ».

N° 29 DE M. TOMMELEIN ET CONSORTS

Art. 6

Au § 4, alinéa premier, remplacer les mots «comme preuve de la déclaration et du paiement de la contribution unique due en raison de la déclaration, une attestation nominative et numérotée, dont le modèle est fixé par le Roi» par les mots «au moment du paiement de la contribution unique, une attestation nominative et numérotée, dont le modèle est fixé par le Roi comme preuve de la déclaration.».

N° 30 DE M. TOMMELEIN ET CONSORTS

Art. 6

Compléter le § 4, alinéa premier, comme suit :

«Le paiement visé ci-avant doit s'effectuer dans les quinze jours suivants la date de l'introduction de la déclaration.».

N° 31 DE M. TOMMELEIN ET CONSORTS

Art. 6

Au § 4, alinéa 2, insérer les mots «, l'entreprise d'assurance» entre les mots «société de bourse» et les mots «ou le service compétent ».

Nr. 28 VAN DE HEER TOMMELEIN c.s.

Art. 6

In § 4, eerste lid, de woorden «, de verzekeringsonderneming» invoegen tussen de woorden «beursvennootschap» en de woorden «of de bevoegde dienst ».

Nr. 29 VAN DE HEER TOMMELEIN c.s.

Art. 6

In § 4, eerste lid, de woorden «als bewijs van de aangifte en de betaling van de ingevolge de aangifte verschuldigde eenmalige bevrijdende bijdrage aan de aangevers een nominatief en genummerd attest af, waarvan het model door de Koning wordt bepaald» vervangen door de woorden «op het ogenblik van de betaling van de ingevolge de aangifte verschuldigde eenmalige bevrijdende bijdrage aan de aangevers een nominatief en genummerd attest af, waarvan het model door de Koning wordt bepaald, als bewijs van de aangifte.».

Nr. 30 VAN DE HEER TOMMELEIN c.s.

Art. 6

Paragraaf 4, eerste lid, aanvullen als volgt :

«De voormelde betaling moet gebeuren binnen vijftien dagen volgend op de datum van indiening van de aangifte.».

Nr. 31 VAN DE HEER TOMMELEIN c.s.

Art. 6

In § 4, tweede lid, de woorden «, de verzekeringsonderneming» invoegen tussen de woorden «beursvennootschap» en de woorden «of de bevoegde dienst ».

N° 32 DE M. TOMMELEIN ET CONSORTS

Art. 6

Au §6, remplacer les mots «les établissements de crédit et les sociétés de bourse» **par les mots** «*les établissements de crédit, les sociétés de bourse et les entreprises d'assurance*».

JUSTIFICATION

Les amendements visent :

1. à reconnaître les entreprises d'assurances comme intermédiaires auprès desquels la déclaration peut être introduite ;
2. à la suppression de l'inscription spécifique auprès de la C.B.F.;
3. à mieux spécifier l'échéance de l'investissement, et du réinvestissement et la date de délivrance de l'attestation.

1. Extension aux entreprises d'assurances

L'amendement vise à reconnaître les entreprises d'assurances comme intermédiaires auprès de qui la déclaration peut être introduite. Tout comme les établissements de crédit et les sociétés de bourse, les entreprises d'assurances peuvent répondre aux exigences légales d'organisation, de contrôle interne et de fonction de compliance en matière de blanchiment d'argent.

2. Suppression de l'inscription spécifique auprès de la C.B.F.

La possibilité pour les déclarations effectuées depuis l'étranger sans transfert des avoirs déclarés en Belgique de bénéficier de l'option prévue par l'article 4 en ce qui concerne les taux de 6% et de 9% est de nature à remettre en cause l'exigence d'une inscription spécifique pour les succursales d'établissements de crédit et d'entreprises d'investissement communautaires établies en Belgique. Outre la nécessité pour les établissements de crédit et les entreprises d'investissement d'avoir une organisation appropriée à l'activité concernée, notamment au regard d'une vigilance accrue en matière de prévention du blanchiment de capitaux, un des volets spécifiques de cette activité consistait dans la vérification de l'allocation et du maintien des avoirs déclarés dans les catégories d'investissement éligibles au taux de 6%.

Dès le moment où la possibilité d'effectuer des investissements éligibles pour le taux de 6% concerne également les établissements étrangers, il apparaît extrêmement difficile de justifier l'exigence d'une inscription spécifique au regard des exigences découlant du droit communautaire, et plus particulièrement des conditions requises par le test dit d'intérêt général. C'est pourquoi, dans le souci de garantir la sécurité juridi-

Nr. 32 VAN DE HEER TOMMELEIN c.s.

Art. 6

In § 6, de woorden «de kredietinstellingen en de beursvennootschappen» **vervangen door de woorden** «*de kredietinstellingen, de beursvennootschappen en de verzekeringsondernemingen*».

VERANTWOORDING

De amendementen strekken ertoe :

1. verzekeringsondernemingen te erkennen als tussenpersonen bij wie de aangifte kan worden ingediend;
2. afschaffing van de bijzondere inschrijving bij de C.B.F.;
3. nadere specificatie inzake termijn van investering, en herinvestering en de datum van aflevering van het attest.

1. Uitbreiding naar verzekeringsondernemingen

Het amendement strekt ertoe de verzekeringsondernemingen te erkennen als tussenpersonen bij wie de aangifte kan worden ingediend. Zoals de kredietinstellingen en de beursvennootschappen kunnen de verzekeringsondernemingen beantwoorden aan de wettelijke eisen inzake organisatie, interne controle en compliance-functie op het stuk van het witwassen van geld.

2. Afschaffing van de bijzondere inschrijving bij de C.B.F.

De mogelijkheid dat de optie waarvan sprake in artikel 4 met betrekking tot de tarieven van 6 % en 9 % ook zou gelden voor de aangiften die vanuit het buitenland worden verricht zonder dat de in België aangegeven tegoeden daarbij worden overgeschreven, stelt opnieuw het vereiste ter discussie met betrekking tot een bijzondere inschrijving voor de bijkantoren in België van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen uit de Europese Gemeenschap. De kredietinstellingen en de beleggingsondernemingen moeten niet alleen beschikken over een voor de betrokken activiteit passende organisatie, vooral omdat zij een verhoogde waakzaamheid aan de dag moeten leggen in het kader van de witwaspreventie, zij zouden er in het kader van die activiteit bovendien ook specifiek moeten op toezien dat de aangegeven tegoeden geherinvesteerd worden en blijven in één van de categorieën van investeringen die in aanmerking komen voor het tarief van 6 %.

Zodra ook buitenlandse instellingen de mogelijkheid wordt geboden om investeringen te doen die in aanmerking komen voor het tarief van 6 %, blijkt het erg moeilijk om het bestaan van een bijzondere inschrijving te verantwoorden gelet op de vereisten die voortvloeien uit het Gemeenschapsrecht, en meer in het bijzonder de voorwaarden waaraan voldaan moet zijn in het kader van de zogenaamde test van het algemeen belang.

que optimale nécessaire à la réussite du mécanisme de déclaration libératoire unique, il est proposé d'omettre l'exigence d'une inscription spécifique à l'égard des établissements de crédit et entreprises d'investissement (belges et communautaires) établis en Belgique.

Dans la logique de l'article 2, § 1^{er}, alinéa 4 du projet de loi permettant la déclaration depuis un établissement étranger, en ce compris un établissement extracommunautaire, l'amendement étend la possibilité de déclaration avec transfert des avoirs en Belgique aux succursales situées en Belgique d'établissement de crédit et d'entreprise d'investissement relevant du droit d'un État non membre de la Communauté européenne, succursales soumises au contrôle de la Commission bancaire, financière et des assurances..

S'agissant des établissements de droit belge et des succursales extracommunautaires, la disposition précise néanmoins expressément qu'ils informent la Commission bancaire et financière de leur intention d'exercer l'activité visée à l'article 6 et de l'organisation spécifique qu'ils entendent mettre en place à cette fin, obligation qui découle déjà des articles 20 et 62 respectivement des lois du 22 mars 1993 et du 6 avril 1995. La Commission bancaire et financière est ainsi en mesure d'intégrer cette dimension dans l'exercice de ses compétences de contrôle à l'égard de ces établissements. Cette obligation d'information n'est pas étendue aux succursales communautaires dans la mesure où, conformément au principe du home country control, elles relèvent exclusivement du contrôle de leur État d'origine. En ce qui les concerne, leur autorité de contrôle communiquera, conformément à la directive 2000/12/CE, l'adaptation du programme d'activité à la Commission bancaire et financière.

3. Spécifications

Le délai dans lequel l'investissement doit s'opérer est essentiel pour la fixation du délai d'investissement de trois ans, et, partant, déterminant pour l'application de la contribution réduite de 6% ; en conséquence, il doit être repris dans le texte de la loi.

Cette nouvelle formulation de la possibilité de réinvestissement vise à libeller le principe de réinvestissement de façon plus explicite et introduit également l'exigence de réinvestissement dans un délai de 30 jours.

La notion de «net» vise à permettre la déduction des commissions, taxes, précompte mobilier, etc. , du prix de cession ou du remboursement obtenu.

En cas d'héritage par décès, des sommes ou valeurs ou des actifs dans lesquels l'investissement a été effectué, l'ayant droit doit prolonger la durée d'investissement (le cas échéant, investir en cas de décès dans un délai de 30 jours suivant le dépôt de la déclaration).

Om de optimale rechtszekerheid te kunnen waarborgen die nodig is voor het welslagen van het mechanisme van de eenmalige bevrijdende aangifte, wordt daarom voorgesteld om het vereiste inzake de bijzondere inschrijving te schrappen voor de in België gevestigde (Belgische en communautaire) kredietinstellingen en beleggingsondernemingen.

In de logica van artikel 2, § 1, vierde lid van het wetsontwerp dat het mogelijk maakt dat de aangifte gebeurt via een buitenlandse instelling, inclusief een instelling die ressorteert onder het recht van een Staat die geen lid is van de Europese Gemeenschap, breidt het amendement de mogelijkheid van een aangifte met overschrijving van de tegoeden naar België, uit tot de in België gevestigde - en dus aan het toezicht van de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen onderworpen - bijkantoren van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen die ressorteren onder het recht van een Staat die geen lid is van de Europese Gemeenschap.

In verband met de instellingen naar Belgisch recht en de bijkantoren van instellingen die ressorteren onder het recht van een Staat die geen lid is van de Europese Gemeenschap, preciseert de bepaling echter expliciet dat zij de Commissie voor het Bank- en Financiewezen op de hoogte moeten brengen van hun voornemen om de in artikel 6 bedoelde activiteit uit te oefenen, en haar moeten informeren over de specifieke organisatie die zij voornemens zijn daartoe uit te werken, verplichting die reeds voortvloeit uit artikel 20 van de wet van 22 maart 1993 en artikel 62 van de wet van 6 april 1995. Zo kan de Commissie voor het Bank- en Financiewezen ook aan die dimensie aandacht besteden bij de uitoefening van haar toezichtbevoegdheden ten aanzien van die instellingen. Deze informatieverplichting wordt niet uitgebreid tot de bijkantoren van instellingen die ressorteren onder het recht van een Lid-Staat van de Europese Gemeenschap, in zoverre die, conform het beginsel van de home country control, uitsluitend ressorteren onder het toezicht van hun Lid-Staat van herkomst. Conform richtlijn 2000/12/EG, zal hun toezichthoudende autoriteit de Commissie voor het Bank- en Financiewezen in kennis stellen van de aanpassing van het programma van werkzaamheden.

3. Specificaties

De termijn waarbinnen de investering dient te geschieden is van belang voor de vaststelling van de investeringstermijn van drie jaar, is dus bepalend voor de toepassing van de verlaagde bijdrage van 6 pct., en dient bijgevolg in de wettekst zelf te worden opgenomen.

Deze herformulering van de mogelijkheid tot herinvestering strekt ertoe het principe van de herinvestering explicieter te verwoorden, en voert tevens de vereiste van herinvestering binnen 30 dagen in.

Het begrip «netto» strekt ertoe dat commissielonen, taksen, roerende voorheffing, enz., in mindering mogen worden gebracht van de overdrachtprijs of van de verkregen terugbetaling.

In geval van vererving door overlijden van de sommen of waarden, of van de activa waarin werd geïnvesteerd, moet de rechthebbende de investeringsduur kunnen verder zetten (desgevallend investeren bij overlijden binnen 30 dagen na het indienen van de aangifte).

Le projet de loi prévoit judicieusement à l'article 2, § 1^{er}, alinéa 3, la simultanéité du dépôt de la déclaration et du transfert des sommes ou capitaux sur un compte.

Il n'y a toutefois aucune raison d'appliquer cette règle de simultanéité à la délivrance de l'attestation, et dans un certain nombre de cas cette délivrance simultanée peut être source de problèmes si les montants transférés ne sont pas encore effectivement disponibles pour pouvoir procéder au paiement de la contribution.

En conséquence, la délivrance de l'attestation peut être (légalement) postérieure au dépôt de la déclaration, mais doit toujours coïncider avec le paiement de la contribution. Etant donné qu'aucune attestation ne peut être délivrée, sauf lors du paiement de la contribution, il va de soi que l'attestation vaut également, dans le chef du contribuable, comme preuve de paiement.

Afin d'éviter des abus éventuels en prolongeant indûment la période entre la déclaration et le paiement, il est prévu que le paiement doit être effectué dans les quinze jours suivants la date de l'introduction de la déclaration.

Il est clair que non seulement la déclaration, mais aussi le paiement de la contribution unique et l'attestation délivrée ne peuvent être utilisés comme indices ou indications.

N° 33 DE M. TOMMELEIN ET CONSORTS

Art. 2

Au § 1^{er}, remplacer le premier alinéa par ce qui suit :

«§1^{er}. Les personnes physiques définies à l'alinéa suivant qui ont bénéficié de sommes, capitaux ou valeurs mobilières qui n'ont pas, ou qui proviennent de revenus qui n'ont pas non plus été repris dans une comptabilité ou une déclaration obligatoires selon la loi en Belgique ou sur lesquels l'impôt dû en Belgique n'a pas été prélevé, peuvent, à partir du 1^{er} janvier 2004 et jusqu'au 31 décembre 2004 inclus, déclarer :

1° ces sommes, capitaux ou valeurs mobilières qui étaient placés avant le 1^{er} juin 2003 auprès d'un établissement de crédit ou une société de bourse étrangers sur un compte ouvert à leur nom ou sur un compte dont ils démontrent qu'ils en sont le bénéficiaire effectif ;

Het wetsontwerp voorziet in artikel 2, § 1, derde lid, zeer gepast in het samenvallen in de tijd van de indiening van de aangifte en de overschrijving van de sommen of kapitalen op een rekening.

Er is evenwel geen reden waarom de aflevering van het attest gelijktijdig dient te geschieden, en in een aantal gevallen zal deze gelijktijdige aflevering tot problemen aanleiding kunnen geven indien de overgeschreven gelden nog niet werkelijk beschikbaar zijn om tot betaling van de bijdrage te kunnen overgaan.

Bijgevolg kan de aflevering van het attest enige (korte) tijd na het indienen van de aangifte geschieden, doch steeds samenvallend met de betaling van de bijdrage. Aangezien geen attest kan worden uitgereikt tenzij bij betaling van de bijdrage, geldt het attest uiteraard wat de belastingplichtige betreft ook als bewijs van de betaling.

Teneinde eventuele misbruiken te voorkomen door de periode tussen de aangifte en de betaling onnodig lang te rekken, wordt evenwel bepaald dat de betaling moet gebeuren binnen de vijftien dagen volgend op de datum van indiening van de aangifte.

Het is duidelijk dat niet alleen de aangifte maar ook de betaling van de eenmalige bijdrage en het afgeleverde attest niet als indicie of aanwijzing kan worden aangewend.

Bart TOMMELEIN (VLD)
Dirk VAN DER MAELEN (sp.a-spirit)
Eric MASSIN (PS)
François-Xavier DE DONNEA (MR)

Nr. 33 VAN DE HEER TOMMELEIN c.s.

Art. 2

In § 1, het eerste lid vervangen als volgt :

«§ 1. De in het volgende lid gedefinieerde natuurlijke personen die sommen, kapitalen of roerende waarden hebben genoten die niet, of die voortspruiten uit inkomsten die evenmin, in een in België wettelijk verplichte boekhouding of aangifte werden vermeld of waarop de in België verschuldigde belasting niet werd voldaan, kunnen vanaf 1 januari 2004 tot en met 31 december 2004 een aangifte doen :

1° van die sommen, kapitalen of roerende waarden die vóór 1 juni 2003 bij een buitenlandse kredietinstelling of buitenlandse beursvennootschap geplaatst waren op een rekening op hun naam of op een rekening waarvan ze aantonen dat ze de uiteindelijk gerechtigde zijn;

2° les valeurs mobilières visées à l'article 2, 1°, a) à d) de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers, y compris les titres de sociétés non cotées dont les personnes physiques définies à l'alinéa suivant démontrent par tous moyens de preuve admis par le droit commun à l'exception des témoignages, de l'aveu et du serment qu'ils les possédaient avant le 1^{er} juin 2003.».

N° 34 DE M. TOMMELEIN ET CONSORTS

Art. 2

Au § 1^{er}, remplacer les alinéas 3 et 4 par ce qui suit :

«Si les sommes, capitaux ou valeurs mobilières sont transférés sur un compte ouvert auprès d'un établissement de crédit ou une société de bourse ou sur un contrat d'assurance sur la vie ou un contrat de capitalisation conclu auprès d'une entreprise d'assurance visés à l'article 6, § 1, ce transfert doit se faire simultanément à la déclaration auprès de la même institution.

Si les sommes, capitaux ou valeurs mobilières sont maintenus sur un compte ouvert auprès d'un établissement de crédit ou une société de bourse étrangers, la déclaration doit être introduite au service du Service Public Fédéral Finances désigné par le Ministre des Finances. Cet établissement de crédit ou cette société de bourse étrangers doit être situé dans un pays ou territoire non repris dans la liste des pays et territoires non coopératifs établie par le Groupe d'action financière.».

N° 35 DE M. TOMMELEIN ET CONSORTS

Art. 2

Compléter le § 1^{er} par un cinquième, un sixième et un septième alinéa, rédigés comme suit :

«Dans les cas visés à l'alinéa 1^{er}, 2°, ces valeurs mobilières doivent être déposées sur un compte ouvert au nom du déclarant et, sauf en cas de transmission par succession, rester déposées pendant une période ininterrompue de trois ans :

2° van roerende waarden als bedoeld in artikel 2, 1°, a) tot d) van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, met inbegrip van effecten van niet genoteerde vennootschappen, waarvan de in het volgend lid gedefinieerde natuurlijke personen met alle door het gemeen recht toegelaten bewijsmiddelen, met uitzondering van het bewijs door getuigen, de bekentenis en de eed, aantonen dat zij vóór 1 juni 2003 die waarden in bezit hadden.».

Nr. 34 VAN DE HEER TOMMELEIN c.s.

Art. 2

In § 1, het derde en vierde lid vervangen door wat volgt :

«Indien de sommen, kapitalen of roerende waarden worden overgeschreven op een rekening bij een kredietinstelling of een beursvennootschap of op een levensverzekeringsovereenkomst of een kapitalisatieovereenkomst gesloten bij een verzekeringsonderneming bedoeld in artikel 6, § 1, moet dat gelijktijdig gebeuren met de aangifte bij dezelfde instelling.

Indien de sommen, kapitalen of roerende waarden op een rekening bij een buitenlandse kredietinstelling of een buitenlandse beursvennootschap blijven aangehouden, moet de aangifte worden ingediend bij de door de Minister van Financiën aangeduide dienst van de Federale Overheidsdienst Financiën. Die buitenlandse kredietinstelling of die buitenlandse beursvennootschap moet gevestigd zijn in een land of territorium welke niet is opgenomen op de door de Financiële Actiegroep opgemaakte lijst van niet-meewerkende landen en territoria.».

Nr. 35 VAN DE HEER TOMMELEIN c.s.

Art. 2

Paragraaf 1 aanvullen met een vijfde, zesde en zevende lid luidend als volgt :

«In de gevallen als bedoeld in het eerste lid, 2°, moeten die roerende waarden worden gedeponereerd op een rekening op naam van de aangever en, behoudens ingeval van overgang door erfopvolging, op die rekening gedeponereerd blijven gedurende een ononderbroken periode van drie jaar :

1° soit auprès d'un établissement de crédit ou une société de bourse visés à l'article 6, §1^{er} ; ce dépôt doit se faire concomitamment à la déclaration auprès du même établissement ;

2° soit auprès d'un établissement de crédit ou une société de bourse étrangers définis à l'alinéa précédent ; ce dépôt doit se faire concomitamment à la déclaration qui doit être introduite auprès du service du Service Public Fédéral Finances visé à l'alinéa précédent.

Il reste satisfait à la période minimale de trois ans visée à l'alinéa cinq lorsque, en cas d'aliénation intervenue entre temps, la totalité du prix de vente ou du remboursement obtenu est réinvestie dans un délai de 30 jours en valeurs mobilières visées à l'article 2, 1°, a) à d) de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers.

Les valeurs mobilières qui sont négociées sur un marché réglementé sont reprises dans la déclaration pour leur valeur de marché au 1^{er} juin 2003. Les actions qui ne sont pas négociées sur un marché réglementé sont reprises dans la déclaration pour leur valeur comptable déterminée sur base des derniers comptes annuels clôturés préalablement au 1^{er} juin 2003. Les autres valeurs mobilières qui ne sont pas négociées sur un marché réglementé sont reprises dans la déclaration pour leur valeur réelle au 1^{er} juin 2003. Le Roi fixe la manière dont ces valeurs sont déterminées. «.

N° 36 DE M. TOMMELEIN ET CONSORTS

Art. 4

Remplacer le § 2 par la disposition suivante :

«§ 2. Les sommes, capitaux ou valeurs mobilières, autres que des titres au porteur, mentionnés dans la déclaration sont soumis à une contribution unique s'élevant à 6 p.c. des sommes, capitaux ou valeurs mobilières déclarés lorsque ces montants, diminués de la contribution unique, sont investis pour une période d'au moins trois ans dans les 30 jours suivant l'introduction de la déclaration. Il continue d'être satisfait à cette période minimale de trois ans en cas d'aliénation ou de cessation de l'investissement effectué, à la condition que le prix net de cession ou le remboursement net obtenu soit réinvesti dans un délai de 30 jours dans

1° ofwel, bij een kredietinstelling of een beursvennootschap bedoeld in artikel 6, § 1; die deponering moet gelijktijdig gebeuren met de aangifte bij dezelfde instelling;

2° ofwel, bij een in het vorig lid gedefinieerde buitenlandse kredietinstelling of een buitenlandse beursvennootschap; die deponering moet gelijktijdig gebeuren met de aangifte die moet worden ingediend bij in het vorig lid bedoelde dienst van de Federale Overheidsdienst Financiën.

Aan de in het vijfde lid bedoelde minimumperiode van drie jaar blijft voldaan wanneer bij tussentijdse vervreemding de volledige vervreemdingsprijs of verkregen terugbetaling binnen de 30 dagen wordt geherinvesteerd in roerende waarden als bedoeld in artikel 2, 1°, a) tot d) van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten.

Roerende waarden die verhandeld worden op een gereglementeerde markt worden in de aangifte opgenomen voor hun marktwaarde op 1 juni 2003. Aandelen die niet worden verhandeld op een gereglementeerde markt worden in de aangifte opgenomen voor hun boekwaarde vastgesteld op grond van de laatste afgesloten jaarrekening voorafgaand aan 1 juni 2003. Andere roerende waarden die niet op een gereglementeerde markt worden verhandeld worden in de aangifte opgenomen voor hun werkelijke waarde op 1 juni 2003. De Koning bepaalt de wijze waarop deze waarden worden vastgesteld.».

Nr. 36 VAN DE HEER TOMMELEIN c.s.

Art. 4

Paragraaf 2 vervangen door de volgende bepaling :

«§ 2. De sommen, kapitalen of roerende waarden, andere dan titels aan toonder, vermeld in de aangifte zijn onderworpen aan een eenmalige bijdrage van 6 pct. van de aangegeven sommen, kapitalen of roerende waarden indien deze bedragen, verminderd met de eenmalige bijdrage, binnen 30 dagen na de indiening van de aangifte worden geïnvesteerd voor een minimumperiode van drie jaar. Aan deze vereiste minimumperiode van drie jaar wordt blijvend voldaan bij vervreemding of beëindiging van de verrichte investering op voorwaarde dat de netto overdrachtsprijs of de verkregen netto terugbetaling binnen 30 dagen wordt

des investissements mentionnés dans le présent paragraphe et que ceux-ci soient maintenus pour la partie subsistante de la période minimale. Le Roi fixe, après délibération en Conseil des Ministres, les conditions relatives à la nature et aux modalités de l'investissement, du réinvestissement, ainsi qu'au contrôle y relatif.

En cas de transmission par succession des sommes, capitaux ou valeurs mobilières ou de l'investissement effectué visés au présent paragraphe, il doit être satisfait à l'obligation d'investissement, de période minimale d'investissement et de réinvestissement dans le chef de l'ayant droit. ».

N° 37 DE M. TOMMELEIN ET CONSORTS

Art. 5

Remplacer les mots «La déclaration ne peut être utilisée» **par les mots** «La déclaration, le paiement subséquent de la contribution unique due et l'attestation visée à l'article 6, § 4, ne peuvent être utilisés».

N° 38 DE M. TOMMELEIN ET CONSORTS

Art. 6

Remplacer le § 1^{er} par la disposition suivante :

«§ 1^{er}. Dans les cas visés à l'article 2, § 1^{er}, alinéa 3 et § 1^{er}, alinéa 5, 1^o, la déclaration doit être introduite auprès d'un établissement de crédit, d'une société de bourse ou d'une entreprise d'assurance établi en Belgique. Les établissements de crédit, les sociétés de bourse et les entreprises d'assurance de droit belge ainsi que les succursales de tels établissements relevant du droit d'un État non membre de la Communauté européenne informent la Commission bancaire, financière et des assurances de leur intention d'exercer l'activité visée au présent article et de l'organisation spécifique qu'ils entendent mettre en place à cette fin.».

geherinvesteerd in investeringen als vermeld in deze paragraaf en die voor het resterende gedeelte van de minimumperiode worden aangehouden. De Koning bepaalt na overleg in de Ministerraad de voorwaarden met betrekking tot de aard, de modaliteiten van de investering en van de herinvestering, alsmede de controle terzake.

In geval van overgang door erfopvolging van de in deze paragraaf geïndiceerde sommen, kapitalen of roerende waarden, of de verrichte investering, moet aan de verplichting tot investering, minimum investeringsperiode en herinvestering worden voldaan in hoofde van de rechthebbende.».

Nr. 37 VAN DE HEER TOMMELEIN c.s.

Art. 5

De woorden «De aangifte kan niet als indicie» **vervangen door de woorden** «De aangifte, de daaropvolgende betaling van de verschuldigde eenmalige bijdrage en het attest als bedoeld in artikel 6, § 4, kunnen niet als indicie ».

Nr. 38 VAN DE HEER TOMMELEIN c.s.

Art. 6

Pargraaf 1 vervangen door de volgende bepaling :

«§ 1. In de gevallen bedoeld in artikel 2, § 1, derde lid en § 1, vijfde lid, 1^o, moet de aangifte worden ingediend bij een in België gevestigde kredietinstelling, beursvennootschap of verzekeringonderneming. De kredietinstellingen, de beursvennootschappen en de verzekeringondernemingen naar Belgisch recht, als ook de bijkantoren van dergelijke instellingen die ressorteren onder het recht van een Staat die geen lid is van de Europese Gemeenschap, dienen de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen op de hoogte te brengen van hun voornemen om de in dit artikel bedoelde activiteit uit te oefenen, en haar te informeren over de specifieke organisatie die zij voornemens zijn daartoe uit te werken.».

N° 39 DE M. TOMMELEIN ET CONSORTS

Art. 6

Au § 3, alinéa premier, insérer les mots «, l'entreprise d'assurance» **entre les mots** «société de bourse» **et les mots** «ou le service compétent».

N° 40 DE M. TOMMELEIN ET CONSORTS

Art. 6

Au § 3, alinéa 2, remplacer les mots «établissement de crédit ou de la société de bourse» **par les mots** «établissement de crédit, de la société de bourse ou de l'entreprise d'assurance».

N° 41 DE M. TOMMELEIN ET CONSORTS

Art. 6

Au § 4, alinéa premier, insérer les mots «, l'entreprise d'assurance» **entre les mots** «société de bourse «et «ou le service compétent».

N° 42 DE M. TOMMELEIN ET CONSORTS

Art. 6

Au § 4, alinéa premier, remplacer les mots «comme preuve de la déclaration et du paiement de la contribution unique due en raison de la déclaration, une attestation nominative et numérotée, dont le modèle est fixé par le Roi» **par les mots** «au moment du paiement de la contribution unique, une attestation nominative et numérotée, dont le modèle est fixé par le Roi comme preuve de la déclaration.».

N° 43 DE M. TOMMELEIN ET CONSORTS

Art. 6

Au § 4, compléter l'alinéa premier par les mots suivants :

Nr. 39 VAN DE HEER TOMMELEIN c.s.

Art. 6

In § 3, eerste lid, de woorden «, de verzekeringsonderneming» **invoeegen tussen de woorden** «beursvennootschap» **en de woorden** «of de bevoegde dienst».

Nr. 40 VAN DE HEER TOMMELEIN c.s.

Art. 6

In § 3, tweede lid, de woorden «kredietinstelling of de beursvennootschap» **vervangen door de woorden** «kredietinstelling, de beursvennootschap of de verzekeringsonderneming ».

Nr. 41 VAN DE HEER TOMMELEIN c.s.

Art. 6

In § 4, eerste lid, de woorden «, de verzekeringsonderneming» **invoeegen tussen de woorden** «beursvennootschap **en de woorden** «of de bevoegde dienst ».

Nr. 42 VAN DE HEER TOMMELEIN c.s.

Art. 6

In § 4, eerste lid, de woorden «als bewijs van de aangifte en de betaling van de ingevolge de aangifte verschuldigde eenmalige bijdrage aan de aangevers een nominatief en genummerd attest af, waarvan het model door de Koning wordt bepaald» **vervangen door de woorden** «op het ogenblik van de betaling van de ingevolge de aangifte verschuldigde eenmalige bevrijdende bijdrage aan de aangevers een nominatief en genummerd attest af, waarvan het model door de Koning wordt bepaald, als bewijs van de aangifte.».

Nr. 43 VAN DE HEER TOMMELEIN c.s.

Art. 6

In § 4, het eerste lid aanvullen met de volgende woorden :

«Le paiement visé ci-avant doit s'effectuer dans les quinze jours suivants la date de l'introduction de la déclaration.».

N° 44 DE M. TOMMELEIN ET CONSORTS

Art. 6

Au § 4, alinéa 2, insérer les mots «, l'entreprise d'assurance» **entre les mots** «société de bourse et «ou le service compétent».

N° 45 DE M. TOMMELEIN ET CONSORTS

Art. 6

Au § 6, remplacer les mots «les établissements de crédit et les sociétés de bourse» **par les mots** «les établissements de crédit, les sociétés de bourse et les entreprises d'assurance».

N° 46 DE M. TOMMELEIN ET CONSORTS

Art. 6

Au § 6, remplacer les mots «le montant des sommes, capitaux ou valeurs mobilières transférés visés à l'article 2, § 1^{er}, alinéa 3» **par les mots** «le montant des sommes, capitaux ou valeurs mobilières transférés visés à l'article 2, § 1^{er}, alinéa 3, ou des valeurs mobilières déposées visées à l'article 2, § 1^{er}, cinquième alinéa, 1^o».

N° 47 DE M. TOMMELEIN ET CONSORTS

Art. 9 (nouveau)

Ajouter un article 9, libellé comme suit :

«Art. 9. — En cas de non-déclaration de sommes, capitaux ou valeurs mobilières qui se rapportent à des sommes, capitaux ou valeurs mobilières visées à l'article 2, § 1^{er}, pour lesquels le contribuable pouvait faire usage de la possibilité visée dans la présente loi et s'est abstenu de le faire, l'accroissement d'impôt est fixé à au moins 100 p.c. à partir du 1^{er} janvier 2005. «.

«De voormelde betaling moet gebeuren binnen de vijftien dagen volgend op de datum van indiening van de aangifte.».

Nr. 44 VAN DE HEER TOMMELEIN c.s.

Art. 6

In § 4, tweede lid, de woorden «, de verzekeringsonderneming» **invoeegen tussen de woorden** «beursvennootschap» **en de woorden** «of de bevoegde dienst ».

Nr. 45 VAN DE HEER TOMMELEIN c.s.

Art. 6

In § 6, de woorden «de kredietinstellingen en de beursvennootschappen» **vervangen door de woorden** «de kredietinstellingen, de beursvennootschappen en de verzekeringsondernemingen».

Nr. 46 VAN DE HEER TOMMELEIN c.s.

Art. 6

In § 6, de woorden «overgeschreven sommen, kapitalen of roerende waarden» **vervangen door de woorden** «overgeschreven sommen, kapitalen of roerende waarden, of van de in artikel 2, § 1, vijfde lid, 1^o, gedeponeerde roerende waarden».

Nr. 47 VAN DE HEER TOMMELEIN c.s.

Art. 9 (nieuw)

Een artikel 9 toevoegen, luidend als volgt :

«Art. 9.— Bij niet-aangifte van sommen, kapitalen of roerende waarden die betrekking hebben op sommen, kapitalen of roerende waarden als bedoeld in artikel 2, § 1, en waarvoor de belastingplichtige gebruik kon maken van de mogelijkheid als bedoeld in deze wet maar nagelaten heeft dit te doen, wordt vanaf 1 januari 2005 de belastingverhoging vastgesteld op minstens 100 pct..».

N° 48 DE M. TOMMELEIN ET CONSORTS

Art. 10 (nouveau)

Insérer un article 10, libellé comme suit :

«Art. 10. — Lorsque le contribuable n'a pas ou ne satisfait plus aux conditions de dépôt posées à l'article 2, § 1^{er}, alinéa 5, ou à l'exigence d'investissement ou réinvestissement prévue à l'article 4, § 2, une contribution complémentaire de six p.c. est due sur les sommes, capitaux, ou valeurs mobilières déclarées.

Le Roi fixe les modalités suivant lesquelles ces contributions complémentaires sont versées.»

JUSTIFICATION

Ces amendements visent :

1. à étendre le champ d'application aux valeurs mobilières;
2. à reconnaître les entreprises d'assurances comme intermédiaires auprès desquels la déclaration peut être introduite ;
3. à la suppression de l'inscription spécifique auprès de la C.B.F.;
4. à mieux spécifier l'échéance de l'investissement et du réinvestissement, et la date de délivrance de l'attestation.
5. à prévoir une sanction :

- a) en cas de non respect des conditions et de l'obligation de dépôt et d'investissement ;
- b) pour ceux qui ne souhaitent pas faire usage de ce projet

1. Extension du champ d'application aux valeurs mobilières

Au point 2.4 de son avis, le Conseil d'État fait remarquer:

«En exigeant qu'il s'agisse d'avoirs placés avant le 1^{er} juin 2003 auprès d'un établissement de crédit ou d'une société de bourse étrangers », l'avant-projet exclut de son champ d'application les valeurs mobilières et autres avoirs conservés dans un coffre en Belgique ou à l'étranger .

Le Conseil d'État n'aperçoit pas la justification de cette exclusion : en quoi par exemple le fait de conserver des valeurs héritées non déclarées dans un coffre serait-il plus répréhensible que de les déposer dans une banque étrangère ? «

Il ressort du rapport de la Banque nationale e Belgique que, sans l'extension aux valeurs mobilières, 13,8 pc des montants entrant en compte devraient être déclarés pour atteindre le rendement budgétaire estimé.

Avec l'extension actuellement prévue, le même objectif budgétaire serait atteint avec une déclaration de moins de 7 pc des

Nr. 48 VAN DE HEER TOMMELEIN c.s.

Art. 10 (nieuw)

Een artikel 10 toevoegen, luidend als volgt :

«Art. 10.— Indien de belastingplichtige niet of niet langer voldoet aan de in artikel 2, § 1, vijfde lid, gestelde deponeringsvoorwaarden of aan de in artikel 4, § 2, vervatte investerings- of herinvesteringsvereiste, is op de aangegeven sommen, kapitalen of roerende waarden een bijkomende bijdrage verschuldigd van zes pct.

De Koning bepaalt de modaliteiten volgens dewelke die bijkomende bijdragen worden gestort.»

VERANTWOORDING

De amendementen strekken ertoe :

1. het toepassingsgebied uit te breiden naar roerende waarden;
2. verzekeringsondernemingen te erkennen als tussenpersonen bij wie de aangifte kan worden ingediend;
3. afschaffing van de bijzondere inschrijving bij de C.B.F.;
4. nadere specificatie inzake termijn van investering, en herinvestering en de datum van aflevering van het attest;
5. een sanctie te voorzien voor :

- a) In geval niet voldaan is aan de voorwaarden en verplichting tot deponering en investering;
- b) diegenen die geen gebruik wensen te maken van dit ontwerp.

1. Uitbreiding van het toepassingsgebied naar roerende waarden

In punt 2.4 van zijn advies merkt de Raad van State op:

«Door voor te schrijven dat het moet gaan om tegoeden die vóór 1 juni 2003 bij een buitenlandse kredietinstelling of buitenlandse beursvennootschap geplaatst waren, worden roerende waarden en andere tegoeden die in een safe in België of in het buitenland worden bewaard, buiten de werkingsfeer van het voorontwerp gehouden.

De Raad van State ziet niet in hoe dit buiten de werkingsfeer houden kan worden gerechtvaardigd : in welk opzicht bijvoorbeeld zou het bewaren van niet-aangegeven geërfde waarden in een safe afkeurenswaardiger zijn dan het in bewaring geven ervan in een buitenlandse bank? «.

Uit het verslag van de Nationale Bank van België blijkt dat zonder de uitbreiding naar roerende waarden 13,8 pct. van de in aanmerking komende bedragen zouden moeten worden aangegeven om de geraamde budgettaire opbrengst te bereiken.

Door de thans voorziene uitbreiding zou dezelfde budgettaire doelstelling reeds bereikt worden met een aangifte van

sommes et valeurs mobilières venant ainsi en considération.

Afin de rencontrer cette remarque, on propose l'extension à des valeurs mobilières visées à l'article 2, 1°, a) à d) de la loi du 2 août 2002 relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers sous condition de dépôt sur un compte ouvert au nom du déclarant soit sur un compte ouvert auprès d'un établissement de crédit ou société de bourse belges, soit sur un compte ouvert auprès d'un établissement de crédit ou société de bourse étrangers.

Ce dépôt doit, sauf en cas de transmission par succession, maintenu sur ce compte pendant trois ans.

Il reste satisfait à la période minimale de trois ans lorsque, en cas d'aliénation intervenue entre temps, la totalité du prix de vente ou du remboursement obtenu est réinvestie dans un délai de 30 jours en valeurs mobilières mentionnées ci-dessus.

En fonction du choix opéré par le déclarant, on opte pour une règle identique à celle qui est déjà contenue dans le projet de loi.

En ce qui concerne les sommes ou capitaux qui ne sont pas déposés sur un compte, la déclaration libératoire unique ne peut être faite. Pour de telles «sommes en liquide», il s'avère impossible de contrôler si ces sommes étaient présentes ou ont été acquises avant le premier juin 2003. De même, cet argent n'a jamais fait l'objet de l'application du volet préventif de la législation sur le blanchiment ou de régimes équivalents étrangers, de sorte que l'extension de la mesure à ces sommes donnera lieu à des questions extrêmement délicates, en ce qui concerne la criminalité financière potentielle.

2. Extension aux entreprises d'assurances

L'amendement vise à reconnaître les entreprises d'assurances comme intermédiaires auprès de qui la déclaration peut être introduite. Tout comme les établissements de crédit et les sociétés de bourse, les entreprises d'assurances peuvent répondre aux exigences légales d'organisation, de contrôle interne et de fonction de compliance en matière de blanchiment d'argent.

3. Suppression de l'inscription spécifique auprès de la C.B.F.

La possibilité pour les déclarations effectuées depuis l'étranger sans transfert des avoirs déclarés en Belgique de bénéficier de l'option prévue par l'article 4 en ce qui concerne les taux de 6% et de 9% est de nature à remettre en cause l'exigence d'une inscription spécifique pour les succursales d'établissements de crédit et d'entreprises d'investissement communautaires établies en Belgique. Outre la nécessité pour les établissements de crédit et les entreprises d'investissement d'avoir une organisation appropriée à l'activité concernée, notamment au regard d'une vigilance accrue en matière de prévention du blanchiment de capitaux, un des volets spécifiques de cette activité consistait dans la vérification de l'allocation et du maintien des avoirs déclarés dans les catégories d'investissement éligibles au taux de 6%.

minder dan 7 pct. van de dan in aanmerking komende sommen en roerende waarden.

Teneinde tegemoet te komen aan die opmerking wordt de uitbreiding naar roerende waarden als bedoeld in artikel 2, 1°, a) tot d) van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten, voorgesteld op voorwaarde van deponering op een rekening op naam van de aangever ofwel, op een rekening bij een Belgische kredietinstelling of beursvennootschap, ofwel, op een rekening bij een buitenlandse kredietinstelling of beursvennootschap.

Die deponering moet, behoudens ingeval van overgang door erfopvolging, op die rekening behouden blijven gedurende drie jaar.

Aan de minimumperiode van drie jaar blijft voldaan wanneer bij tussentijdse vervreemding de volledige vervreemdingsprijs of verkregen terugbetaling binnen de 30 dagen wordt geherinvesteerd in de hiervoor vermelde roerende waarden.

Naargelang de door de aangever gemaakte keuze, is geopteerd voor een regeling identiek aan diegene die reeds in het wetsontwerp is opgenomen.

Voor wat betreft sommen of kapitalen die niet op een rekening zijn gedeponereerd kan de éénmalige bevrijdende aangifte niet geschieden. Voor dergelijke «liggende gelden» geldt immers de onmogelijkheid tot controle of deze gelden aanwezig waren of verworven waren voor 1 juni 2003. Tevens hebben deze gelden nooit het voorwerp uitgemaakt van de toepassing van het preventieve luik van de witwaswetgeving, of de equivalente buitenlandse regimes terzake, zodat het uitbreiden van de maatregel naar deze gelden tot uiterst delicate vragen aanleiding geeft wat betreft potentiële misdadagelden.

2. Uitbreiding naar verzekeringsondernemingen

Het amendement strekt ertoe de verzekeringsondernemingen te erkennen als tussenpersonen bij wie de aangifte kan worden ingediend. Zoals de kredietinstellingen en de beursvennootschappen kunnen de verzekeringsondernemingen beantwoorden aan de wettelijke eisen inzake organisatie, interne controle en compliance-functie op het stuk van het witwassen van geld.

3. Afschaffing van de bijzondere inschrijving bij de C.B.F.

De mogelijkheid dat de optie waarvan sprake in artikel 4 met betrekking tot de tarieven van 6% en 9% ook zou gelden voor de aangiften die vanuit het buitenland worden verricht zonder dat de in België aangegeven tegoeden daarbij worden overgeschreven, stelt opnieuw het vereiste ter discussie met betrekking tot een bijzondere inschrijving voor de bijkantoren in België van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen uit de Europese Gemeenschap. De kredietinstellingen en de beleggingsondernemingen moeten niet alleen beschikken over een voor de betrokken activiteit passende organisatie, vooral omdat zij een verhoogde waakzaamheid aan de dag moeten leggen in het kader van de witwaspreventie, zij zouden er in het kader van die activiteit bovendien ook specifiek moeten op toezien dat de aangegeven tegoeden geherinvesteerd worden en blijven in één van de categorieën van investeringen die in aanmerking komen voor het tarief van 6%.

Dès le moment où la possibilité d'effectuer des investissements éligibles pour le taux de 6% concerne également les établissements étrangers, il apparaît extrêmement difficile de justifier l'exigence d'une inscription spécifique au regard des exigences découlant du droit communautaire, et plus particulièrement des conditions requises par le test dit d'intérêt général. C'est pourquoi, dans le souci de garantir la sécurité juridique optimale nécessaire à la réussite du mécanisme de déclaration libératoire unique, il est proposé d'omettre l'exigence d'une inscription spécifique à l'égard des établissements de crédit et entreprises d'investissement (belges et communautaires) établis en Belgique.

Dans la logique de l'article 2, § 1^{er}, alinéa 4 du projet de loi permettant la déclaration depuis un établissement étranger, en ce compris un établissement extracommunautaire, l'amendement étend la possibilité de déclaration avec transfert des avoirs en Belgique aux succursales situées en Belgique d'établissement de crédit et d'entreprises d'investissement relevant du droit d'un État non membre de la Communauté européenne, qui sont soumises au contrôle de la Commission bancaire, financière et des assurances.

S'agissant des établissements de droit belge et des succursales extracommunautaires, la disposition précise néanmoins expressément qu'ils informent la Commission bancaire et financière de leur intention d'exercer l'activité visée à l'article 6 et de l'organisation spécifique qu'ils entendent mettre en place à cette fin, obligation qui découle déjà des articles 20 et 62 respectivement des lois du 22 mars 1993 et du 6 avril 1995. La Commission bancaire et financière est ainsi en mesure d'intégrer cette dimension dans l'exercice de ses compétences de contrôle à l'égard de ces établissements. Cette obligation d'information n'est pas étendue aux succursales communautaires dans la mesure où, conformément au principe du home country control, elles relèvent exclusivement du contrôle de leur État d'origine. En ce qui les concerne, leur autorité de contrôle communiquera, conformément à la directive 2000/12/CE, l'adaptation du programme d'activité à la Commission bancaire et financière.

4. Spécifications

Le délai dans lequel l'investissement doit s'opérer est essentiel pour la fixation du délai d'investissement de trois ans, et, partant, déterminant pour l'application de la contribution réduite de 6% ; en conséquence, il doit être repris dans le texte de la loi.

Cette nouvelle formulation de la possibilité de réinvestissement vise à libeller le principe de réinvestissement de façon plus explicite et introduit également l'exigence de réinvestissement dans un délai de 30 jours.

Zodra ook buitenlandse instellingen de mogelijkheid wordt geboden om investeringen te doen die in aanmerking komen voor het tarief van 6 %, blijkt het erg moeilijk om het bestaan van een bijzondere inschrijving te verantwoorden gelet op de vereisten die voortvloeien uit het Gemeenschapsrecht, en meer in het bijzonder de voorwaarden waaraan voldaan moet zijn in het kader van de zogenaamde test van het algemeen belang. Om de optimale rechtszekerheid te kunnen waarborgen die nodig is voor het welslagen van het mechanisme van de eenmalige bevrijdende aangifte, wordt daarom voorgesteld om het vereiste inzake de bijzondere inschrijving te schrappen voor de in België gevestigde (Belgische en communautaire) kredietinstellingen en beleggingsondernemingen.

In de logica van artikel 2, § 1, vierde lid van het wetsontwerp dat het mogelijk maakt dat de aangifte gebeurt via een buitenlandse instelling, inclusief een instelling die ressorteert onder het recht van een Staat die geen lid is van de Europese Gemeenschap, breidt het amendement de mogelijkheid van een aangifte met overschrijving van de tegoeden naar België, uit tot de in België gevestigde - en dus aan het toezicht van de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen onderworpen - bijkantoren van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen die ressorteren onder het recht van een Staat die geen lid is van de Europese Gemeenschap.

In verband met de instellingen naar Belgisch recht en de bijkantoren van instellingen die ressorteren onder het recht van een Staat die geen lid is van de Europese Gemeenschap, preciseert de bepaling echter expliciet dat zij de Commissie voor het Bank- en Financiewezen op de hoogte moeten brengen van hun voornemen om de in artikel 6 bedoelde activiteit uit te oefenen, en haar moeten informeren over de specifieke organisatie die zij voornemens zijn daartoe uit te werken, verplichting die reeds voortvloeit uit artikel 20 van de wet van 22 maart 1993 en artikel 62 van de wet van 6 april 1995. Zo kan de Commissie voor het Bank- en Financiewezen ook aan die dimensie aandacht besteden bij de uitoefening van haar toezichtsbevoegdheden ten aanzien van die instellingen. Deze informatieverplichting wordt niet uitgebreid tot de bijkantoren van instellingen die ressorteren onder het recht van een Lid-Staat van de Europese Gemeenschap, in zoverre die, conform het beginsel van de home country control, uitsluitend ressorteren onder het toezicht van hun Lid-Staat van herkomst. Conform richtlijn 2000/12/EG, zal hun toezichthoudende autoriteit de Commissie voor het Bank- en Financiewezen in kennis stellen van de aanpassing van het programma van werkzaamheden.

4. Specificaties

De termijn waarbinnen de investering dient te geschieden is van belang voor de vaststelling van de investeringstermijn van drie jaar, is dus bepalend voor de toepassing van de verlaagde bijdrage van 6 pct., en dient bijgevolg in de wettekst zelf te worden opgenomen.

Deze herformulering van de mogelijkheid tot herinvestering strekt ertoe het principe van de herinvestering explicieter te verwoorden, en voert tevens de vereiste van herinvestering binnen 30 dagen in.

Les titres à porteur sont exclus de la possibilité de pouvoir bénéficier de la contribution libératoire unique de 6 p.c..

La notion de «net» vise à permettre la déduction des commissions, taxes, précompte mobilier, etc. , du prix de cession ou du remboursement obtenu.

En cas d'héritage par décès, des sommes ou valeurs ou des actifs dans lesquels l'investissement a été effectué, l'ayant droit doit prolonger la durée d'investissement (le cas échéant, investir en cas de décès dans un délai de 30 jours suivant le dépôt de la déclaration).

Le projet de loi prévoit judicieusement à l'article 2, § 1^{er}, alinéa 3, la simultanéité du dépôt de la déclaration et du transfert des sommes ou capitaux sur un compte.

Il n'y a toutefois aucune raison d'appliquer cette règle de simultanéité à la délivrance de l'attestation, et dans un certain nombre de cas cette délivrance simultanée peut être source de problèmes si les montants transférés ne sont pas encore effectivement disponibles pour pouvoir procéder au paiement de la contribution.

En conséquence, la délivrance de l'attestation peut être (légalement) postérieure au dépôt de la déclaration, mais doit toujours coïncider avec le paiement de la contribution. Etant donné qu'aucune attestation ne peut être délivrée, sauf lors du paiement de la contribution, il va de soi que l'attestation vaut également, dans le chef du contribuable, comme preuve de paiement.

Afin d'éviter des abus éventuels en prolongeant indûment la période entre la déclaration et le paiement, il est prévu que le paiement doit être effectué dans les quinze jours suivants la date de l'introduction de la déclaration.

Il est clair que non seulement la déclaration, mais aussi le paiement de la contribution unique et l'attestation délivrée ne peuvent être utilisés comme indices ou indications.

5. Sanction

Si le contribuable n'a pas ou n'a plus satisfait aux conditions de dépôt posées à l'article 2, § 1^{er}, alinéa 5, ou à l'exigence d'investissement ou réinvestissement prévue à l'article 4, § 2, une contribution complémentaire de six p.c. est due cette partie des sommes, capitaux et valeurs mobilières déclarées.

Van de mogelijkheid tot het genieten van de eenmalige bevrijdende bijdrage van 6 pct. worden uitgesloten de titels aan toonder.

Het begrip «netto» strekt ertoe dat commissielonen, taksen, roerende voorheffing, enz., in mindering mogen worden gebracht van de overdrachtprijs of van de verkregen terugbetaling.

In geval van vererving door overlijden van de sommen of waarden, of van de activa waarin werd geïnvesteerd, moet de rechthebbende de investeringsduur kunnen verder zetten (desgevallend investeren bij overlijden binnen de 30 dagen na het indienen van de aangifte).

Het wetsontwerp voorziet in artikel 2, § 1, derde lid, zeer gepast in het samenvallen in de tijd van de indiening van de aangifte en de overschrijving van de sommen of kapitalen op een rekening.

Er is evenwel geen reden waarom de aflevering van het attest gelijktijdig dient te geschieden, en in een aantal gevallen zal deze gelijktijdige aflevering tot problemen aanleiding kunnen geven indien de overgeschreven gelden nog niet werkelijk beschikbaar zijn om tot betaling van de bijdrage te kunnen overgaan.

Bijgevolg kan de aflevering van het attest enige (korte) tijd na het indienen van de aangifte geschieden, doch steeds samenvallend met de betaling van de bijdrage. Aangezien geen attest kan worden uitgereikt tenzij bij betaling van de bijdrage, geldt het attest uiteraard wat de belastingplichtige betreft ook als bewijs van de betaling.

Teneinde eventuele misbruiken te voorkomen door de periode tussen de aangifte en de betaling onnodig lang te rekken, wordt evenwel bepaald dat de betaling moet gebeuren binnen de vijftien dagen volgend op de datum van indiening van de aangifte.

Het is duidelijk dat niet alleen de aangifte maar ook de betaling van de eenmalige bijdrage en het afgeleverde attest niet als indicie of aanwijzing kan worden aangewend.

5. Sanctie

Indien de belastingplichtige niet of niet langer voldaan heeft aan de in artikel 2, § 1, vijfde lid, gestelde deponeringsvoorwaarden of aan de in artikel 4, § 2, vervatte investerings- of herinvesteringsvereiste, is op de aangegeven sommen, kapitalen of roerende waarden een bijkomende bijdrage verschuldigd van zes pct.

Ceux qui se sont abstenus de mentionner les sommes, capitaux ou valeurs mobilières visées à l'article 2, § 1^{er}, dans une déclaration libératoire unique seront ultérieurement sanctionnés d'un accroissement d'impôt d'au moins 100 p.c. sur les revenus obtenus et non déclarés.

N° 49 DE M. VISEUR

Art. 6

Dans le § 3, alinéa 2, insérer les mots «ainsi que les conditions» **entre les mots** «mode» **et les mots** «de versement».

Jean-Jacques VISEUR (cdH)

Diegenen die nagelaten hebben om sommen, kapitalen of roerende waarden als bedoeld in artikel 2, § 1, te vermelden in een eenmalige bevrijdende aangifte, zullen naderhand op de verkregen en niet aangegeven inkomsten gesanctioneerd worden met een belastingverhoging van minstens 100 pct.

Bart TOMMELEIN (VLD)
Dirk VAN DER MAELEN (sp.a-spirit)
Eric MASSIN (PS)
François- Xavier DE DONNEA (MR)
Karel PINXTEN (VLD)
Annemie ROPPE (sp.a-spirit)

Nr. 49 VAN DE HEER VISEUR

Art. 6

In § 3, tweede lid, de woorden «en de wijze van doorstorting» **vervangen door de woorden** «, *alsook de wijze en de voorwaarden van de doorstorting*».