

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

5 januari 2010

WETSVOORSTEL
tot opheffing van het bankgeheim

ADVIES VAN DE RAAD VAN STATE
Nr. 47.427/1 van 3 december 2009

Voorgaand document :

Doc 52 **2216/ (2009/2010) :**
001: Wetsvoorstel van de heren Gilkinet en Van Hecke.

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

5 janvier 2010

PROPOSITION DE LOI
visant à supprimer le secret bancaire

AVIS DU CONSEIL D'ÉTAT
N° 47.427/1 du 3 décembre 2009

Document précédent :

Doc 52 **2216/ (2009/2010) :**
001: Proposition de loi de MM. Gilkinet et Van Hecke.

<i>cdH</i>	:	<i>centre démocrate Humaniste</i>
<i>CD&V</i>	:	<i>Christen-Democratisch en Vlaams</i>
<i>Ecolo-Groen!</i>	:	<i>Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen</i>
<i>FN</i>	:	<i>Front National</i>
<i>LDD</i>	:	<i>Lijst Dedecker</i>
<i>MR</i>	:	<i>Mouvement Réformateur</i>
<i>N-VA</i>	:	<i>Nieuw-Vlaamse Alliantie</i>
<i>Open Vld</i>	:	<i>Open Vlaamse liberalen en democraten</i>
<i>PS</i>	:	<i>Parti Socialiste</i>
<i>sp.a</i>	:	<i>socialistische partij anders</i>
<i>VB</i>	:	<i>Vlaams Belang</i>

Afkortingen bij de nummering van de publicaties:

<i>DOC 52 0000/000:</i>	<i>Parlementair document van de 52^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer</i>
<i>QRVA:</i>	<i>Schriftelijke Vragen en Antwoorden</i>
<i>CRIV:</i>	<i>Voorlopige versie van het Integraal Verslag (groene kaft)</i>
<i>CRABV:</i>	<i>Beknopt Verslag (blauwe kaft)</i>
<i>CRIV:</i>	<i>Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)</i> <i>(PLEN: witte kaft; COM: zalmkleurige kaft)</i>
<i>PLEN:</i>	<i>Plenum</i>
<i>COM:</i>	<i>Commissievergadering</i>
<i>MOT:</i>	<i>Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)</i>

Abréviations dans la numérotation des publications:

<i>DOC 52 0000/000:</i>	<i>Document parlementaire de la 52^{ème} législature, suivi du n° de base et du n° consécutif</i>
<i>QRVA:</i>	<i>Questions et Réponses écrites</i>
<i>CRIV:</i>	<i>Version Provisoire du Compte Rendu intégral (couverture verte)</i>
<i>CRABV:</i>	<i>Compte Rendu Analytique (couverture bleue)</i>
<i>CRIV:</i>	<i>Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes)</i> <i>(PLEN: couverture blanche; COM: couverture saumon)</i>
<i>PLEN:</i>	<i>Séance plénière</i>
<i>COM:</i>	<i>Réunion de commission</i>
<i>MOT:</i>	<i>Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)</i>

Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers

Bestellingen:
Natieplein 2
1008 Brussel
Tel. : 02/ 549 81 60
Fax : 02/549 82 74
www.deKamer.be
e-mail : publicaties@deKamer.be

Publications officielles éditées par la Chambre des représentants

Commandes:
Place de la Nation 2
1008 Bruxelles
Tél. : 02/ 549 81 60
Fax : 02/549 82 74
www.laChambre.be
e-mail : publications@laChambre.be

De RAAD VAN STATE, afdeling Wetgeving, eerste kamer, op 13 november 2009 door de Voorzitter van de Kamer van volksvertegenwoordigers verzocht hem, binnen een termijn van dertig dagen, van advies te dienen over een wetsvoorstel "tot opheffing van het bankgeheim" (*Parl. St.*, Kamer, DOC 52 2216/001), heeft het volgende advies gegeven:

1. Het om advies voorgelegde wetsvoorstel strekt ertoe de administratie der directe belastingen de mogelijkheid te geven om bij de bank-, wissel-, krediet- en spaarinstellingen inlichtingen in te winnen met het oog op het bepalen van de verschuldigde belastingen indien er aanwijzingen zijn dat een cliënt van de instelling de bepalingen van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 (hierna: WIB 92) of van zijn uitvoeringsbesluiten heeft overtreden of zich voorbereidt om dat te doen (zie de artikelen 2 en 3 van het voorstel).

Voorts worden de bank-, wissel-, krediet- en spaarinstellingen alsook alle andere financiële tussenpersonen die in België actief zijn, verplicht om aan de administratie der directe belastingen jaarlijks een op het einde van het voorafgaande jaar afgesloten lijst te bezorgen met de identificatiegegevens van alle rekeningen die op naam van of voor rekening van hun cliënten, dan wel via een volmacht geopend zijn of zijn geweest, met vermelding van de identiteit van de houders en de lasthebbers (artikel 4). Administratieve geldboetes die wegens het niet nakomen van die verplichting worden opgelegd, worden per rekening toegepast (artikel 6).

Als inlichtingen zijn gevraagd bij een instelling moet de betrokken belastingplichtige binnen een maand in kennis worden gesteld van de aanwijzingen die het verzoek hebben gerechtvaardigd (artikel 5).

Het voorstel stelt daartoe wijzingen voorop aan de artikelen 318, 322, 323 en 445 WIB 92, en voegt een artikel 333/1 toe.

2. De rechten die bij artikel 22 van de Grondwet en bij artikel 8 van het Europees Verdrag voor de rechten van de mens worden gewaarborgd inzake de eerbiediging van het privéleven en het gezinsleven¹, zijn niet absoluut. De wetgever kan die rechten inperken. De voormelde bepalingen vereisen dat elke overheidsinmenging in het recht op eerbiediging van het privéleven en het gezinsleven wordt voorgeschreven door een voldoende precieze wettelijke bepaling en dat zij beantwoordt aan een dwingende maatschappelijke behoefte, dat wil zeggen evenredig is met de nagestreefde wettige doelstelling.

Voor zover aan die voorwaarden is voldaan, staat het de wetgever vrij om het voorstel al of niet aan te nemen².

¹ Het recht op de eerbiediging van het privéleven komt in zekere mate ook toe aan de rechtspersonen.

² Aangezien een dergelijke regeling risico's inhoudt voor de persoonlijke levenssfeer, zou het van een goede wetgevingsprocedure getuigen indien hierover ook het advies zou worden ingewonnen van de Commissie voor de bescherming van de persoonlijke levenssfeer, op grond van artikel 29, § 1, van de wet van 8 december 1992 tot bescherming van de persoonlijke levenssfeer ten opzichte van de verwerking van persoonsgegevens.

Le CONSEIL D'ÉTAT, section de législation, première chambre, saisi par le Président de la Chambre des représentants, le 13 novembre 2009, d'une demande d'avis, dans un délai de trente jours, sur une proposition de loi "visant à supprimer le secret bancaire" (*Doc. Parl.*, Chambre, DOC 52 2216/001), a donné l'avis suivant:

1. La proposition de loi soumise pour avis vise à permettre à l'Administration des contributions directes de recueillir auprès des établissements de banque, de change, de crédit et d'épargne, des renseignements en vue de déterminer l'impôt dû par un de leurs clients, lorsqu'il existe des indices que ce client a enfreint ou se prépare à enfreindre les dispositions du Code des impôts sur les revenus 1992 (ci-après: CIR 92) ou ses arrêtés d'exécution (voir les articles 2 et 3 de la proposition).

En outre, les établissements de banque, de change, de crédit et d'épargne ainsi que tous les autres intermédiaires financiers opérant en Belgique sont tenus de fournir chaque année à l'Administration des contributions directes une liste, arrêtée à la fin de l'année qui précède, mentionnant les données d'identification de tous les comptes ouverts, ou qui ont été ouverts, au nom ou pour le compte de leurs clients ou au moyen d'une procuration, et indiquant l'identité des titulaires et des mandataires (article 4). Les amendes administratives imposées en raison du non-respect de cette obligation sont appliquées par compte (article 6).

Si des renseignements sont demandés auprès d'un établissement, le contribuable concerné doit être informé dans le mois des indices qui ont justifié la demande (article 5).

La proposition suggère à cet effet de modifier les articles 318, 322, 323 et 445 du CIR 92 et d'insérer un article 333/1.

2. Les droits garantis par l'article 22 de la Constitution et l'article 8 de la Convention européenne des droits de l'homme en matière de respect de la vie privée et familiale¹, ne sont pas absolus. Le législateur peut restreindre ces droits. Les dispositions précitées exigent que toute ingérence des autorités dans le droit au respect de la vie privée et familiale soit prescrite par une disposition législative, suffisamment précise et qu'elle corresponde à un besoin social impérieux, c'est-à-dire qu'elle soit proportionnée à l'objectif légitime poursuivi.

Dans la mesure où ces conditions sont réunies, le législateur est libre d'adopter ou de rejeter la proposition².

¹ Le droit au respect de la vie privée revient également dans une certaine mesure aux personnes morales.

² Dès lors que de telles dispositions risquent de porter atteinte à la vie privée, il conviendrait, dans le souci d'une bonne procédure législative de recueillir à ce propos également l'avis de la Commission de la protection de la vie privée, sur la base de l'article 29, § 1^{er}, de la loi du 8 décembre 1992 relative à la protection de la vie privée à l'égard des traitements de données à caractère personnel.

In dit geval mag er vanuit worden gegaan dat het wetsvoorstel grotendeels in overeenstemming is met die uitgangspunten. Het doel van de indieners van het voorstel is de betere inning van de belastingen door het versoepelen van de regels voor het fiscale bankgeheim. Dat moet een efficiëntere bestrijding van de fiscale fraude mogelijk maken. Behoudens wat hierna wordt opgemerkt, zijn de daartoe gekozen middelen niet onevenredig, mede gelet op het gegeven dat zowel het wetsvoorstel ³ als het geldende recht ⁴ voldoende waarborgen bieden om te verhinderen dat de inbreuk op het privéleven en het gezinsleven buitenmatig wordt.

De mededelingsplicht die met artikel 4 van het voorstel wordt ingevoerd, is echter niet geheel in overeenstemming met de hiervoor geschetste uitgangspunten. Alhoewel het doel de betere inning van de in België verschuldigde belastingen is, reikt het voorgestelde artikel 323, tweede lid WIB 92 veel verder dan nodig. De met die bepaling beoogde mededelingsplicht heeft immers betrekking op alle rekeningen, dus ook op de rekeningen waarvan noch de houder, de volmachthebber of de begunstigde een belastingplichtige naar Belgisch recht is. In die zin is de voorgestelde bepaling niet evenredig met het doel. De bepaling zal moeten worden aangevuld met een criterium tot beperking van de verplichting tot de rekeningen waarvan de houders, volmachthebbers of begunstigten onderworpen zijn aan de Belgische belasting.

3. Bij de redactie van de tekst van het voorstel zijn volgende opmerkingen te maken.

3.1. In het voorgestelde artikel 322, derde lid, WIB 92 (artikel 3 van het voorstel) stemt de Nederlandse tekst niet overeen met de Franse tekst. Wellicht is het de bedoeling om in de Nederlandse tekst te schrijven: "... op te leggen wanneer er aanwijzingen ...".

3.2. In het voorgestelde artikel 323, tweede lid, WIB 92 (artikel 4 van het voorstel) is niet geheel duidelijk wat wordt bedoeld met het zinsdeel "de over het algemeen ongeacht welke financiële tussenpersonen". Op dit punt dient het voorstel te worden bijgesteld.

En l'espèce, on peut considérer que la proposition de loi est dans une large mesure conforme à ces principes. L'objectif des auteurs de la proposition est d'améliorer la perception de l'impôt par un assouplissement des règles relatives au secret bancaire fiscal. Cet assouplissement doit permettre de lutter plus efficacement contre la fraude fiscale. Sous réserve de l'observation formulée ci-après, les moyens choisis à cette fin ne sont pas disproportionnés, notamment compte tenu du fait que tant la proposition de loi ³ que le droit en vigueur ⁴ offrent suffisamment de garanties pour empêcher qu'il soit excessivement porté atteinte à la vie privée et familiale.

L'obligation de communication qu'instaure l'article 4 de la proposition n'est toutefois pas entièrement conforme aux principes évoqués ci-dessus. Bien que le but poursuivi soit d'améliorer la perception des impôts dus en Belgique, l'article 323, alinéa 2, proposé, du CIR 92 va bien au-delà de ce qui est nécessaire. En effet, l'obligation de communication visée dans cette disposition concerne tous les comptes, donc également ceux dont ni le titulaire, ni le mandataire, ni le bénéficiaire ne sont des contribuables soumis au droit belge. Dans ce sens, la disposition proposée est disproportionnée au but poursuivi. La disposition devra être complétée par un critère limitant l'obligation aux comptes dont les titulaires, les mandataires ou les bénéficiaires sont soumis à l'impôt belge.

3. La rédaction du texte de la proposition appelle les observations suivantes.

3.1. À l'article 322, alinéa 3, proposé, du CIR 92 (article 3 de la proposition), il y a une discordance entre le texte français et le texte néerlandais. L'intention est probablement d'écrire dans le texte néerlandais: "... *op te leggen wanneer er aanwijzingen ...*".

3.2. À l'article 323, alinéa 2, proposé, du CIR 92 (article 4 de la proposition), on n'aperçoit pas ce qu'il faut entendre par le segment de phrase "les intermédiaires financiers généralement quelconques". La proposition devra être adaptée sur ce point.

³ Zie artikel 5 van het voorstel inzake de kennisgevingsplicht.

⁴ Zie inzonderheid artikel 337 WIB 92 inzake het beroepsgeheim.

³ Voir l'article 5 de la proposition en matière d'obligation de notification.

⁴ Voir notamment l'article 337 du CIR 92 en matière de secret professionnel.

De kamer was samengesteld uit

De heren

M. VAN DAMME,	kamervoorzitter,
W. VAN VAERENBERGH,	staatsraden,
M. TISSON, L. DENYS,	assessoren van de afdeling Wetgeving,

Mevrouw

A. BECKERS,	griffier.
-------------	-----------

Het verslag werd uitgebracht door Mevrouw A. SOMERS, adjunct-auditeur.

<i>De griffier,</i>	<i>De voorzitter,</i>
A. BECKERS	M. VAN DAMME

La chambre était composée de

Messieurs

M. VAN DAMME,	président de chambre,
W. VAN VAERENBERGH,	conseillers d'État,
M. TISSON, L. DENYS,	assesseurs de la section de législation,

Madame

A. BECKERS,	greffier.
-------------	-----------

Le rapport a été présenté par Mme A. SOMERS, auditeur adjoint.

La concordance entre la version néerlandaise et la version française a été vérifiée sous le contrôle de M. M. VAN DAMME.

<i>Le greffier,</i>	<i>Le président,</i>
A. BECKERS	M. VAN DAMME