

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

1 februari 2016

WETSONTWERP

**houdende instemming met het Avenant
tussen het Koninkrijk België en de Zwitserse
Bondsstaat tot wijziging van de Overeenkomst
van 28 augustus 1978 tussen het Koninkrijk
België en de Zwitserse Bondsstaat tot het
vermijden van dubbele belasting inzake
belastingen naar het inkomen en naar het
vermogen, gedaan te Brussel op 10 april 2014**

VERSLAG

NAMENS DE COMMISSIE
VOOR DE BUITENLANDSE BETREKKINGEN
UITGEBRACHT DOOR
DE HEER **Tim VANDENPUT**

INHOUD

Blz.

I. Inleidende uiteenzetting door de vice-eerstemi- nister en minister van Buitenlandse Zaken en Europese Zaken, belast met Beliris en de Federale Culturele Instellingen	3
II. Bespreking	3
III. Stemmingen	10

Zie:

Doc 54 **1574/ (2015/2016):**
001: Wetsontwerp.

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

1^{er} février 2016

PROJET DE LOI

**portant assentiment à l'Avenant entre le
Royaume de Belgique et la Confédération
suisse modifiant la Convention du
28 août 1978 entre le Royaume de Belgique
et la Confédération suisse en vue d'éviter les
doubles impositions en matière d'impôts sur
le revenu et sur la fortune, fait à Bruxelles le
10 avril 2014**

RAPPORT

FAIT AU NOM DE LA COMMISSION
DES RELATIONS EXTÉRIEURES
PAR
M. **Tim VANDENPUT**

SOMMAIRE

Pages

I. Exposé introductif du vice-premier ministre et ministre des Affaires étrangères et Européennes, chargé de Beliris et des Institutions culturelles fédérales	3
II. Discussion	3
III. Votes	10

Voir:

Doc 54 **1574/ (2015/2016):**
001: Projet de loi.

3387

**Samenstelling van de commissie op de datum van indiening van het verslag/
Composition de la commission à la date de dépôt du rapport**

Voorzitter/Président: Dirk Van der Maelen

A. — Vaste leden / Titulaires:

N-VA Rita Bellens, An Capoen, Peter De Roover, Peter Luykx
PS Philippe Blanchart, Stéphane Crusnière, Gwenaëlle Grovonius
MR Jean-Jacques Flahaux, Kattrin Jadin, Richard Miller
CD&V Sarah Claerhout, Els Van Hoof
Open Vld Nele Lijnen, Tim Vandenput
sp.a Dirk Van der Maelen
Ecolo-Groen Wouter De Vriendt
cdH Georges Dallemagne

B. — Plaatsvervangers / Suppléants:

Karolien Grosemans, Johan Klaps, Koen Metsu, Yoleen Van Camp, Brecht Vermeulen
Nawal Ben Hamou, Frédéric Daerden, Sébastien Pirlot, Özlem Özen
Denis Ducarme, Philippe Goffin, N, Benoît Piedboeuf
Leen Dierick, Raf Terwingen, Veli Yüksel
Patricia Ceysens, Patrick Dewael, Dirk Van Mechelen
Maya Detiège, Fatma Pehlivan
Benoît Hellings, Evita Willaert
Francis Delpérée, Vanessa Matz

C. — Niet-stemgerechtigd lid / Membre sans voix délibérative:

DéFI Véronique Caprasse

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

Afkortingen bij de nummering van de publicaties:

DOC 54 0000/000: Parlementair document van de 54^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA: Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV: Voorlopige versie van het Integraal Verslag
CRABV: Beknopt Verslag
CRIV: Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)

PLEN: Plenum
COM: Commissievergadering
MOT: Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)

Abréviations dans la numérotation des publications:

DOC 54 0000/000: Document parlementaire de la 54^e législature, suivi du n° de base et du n° consécutif
QRVA: Questions et Réponses écrites
CRIV: Version Provisoire du Compte Rendu intégral
CRABV: Compte Rendu Analytique
CRIV: Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes)
PLEN: Séance plénière
COM: Réunion de commission
MOT: Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)

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

De publicaties worden uitsluitend gedrukt op FSC gecertificeerd papier

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
courriel: publicaties@lachambre.be

Les publications sont imprimées exclusivement sur du papier certifié FSC

DAMES EN HEREN,

Uw commissie heeft dit wetsontwerp besproken tijdens haar vergadering van 27 januari 2016.

I. — UITEENZETTING DOOR DE VICE-EERSTEMINISTER EN MINISTER VAN BUITENLANDSE ZAKEN EN EUROPESE ZAKEN, BELAST MET BELIRIS EN DE FEDERALE CULTURELE INSTELLINGEN

De heer Didier Reynders, vice-eersteminister en minister van Buitenlandse Zaken en Europese Zaken, belast met Beliris en de Federale Culturele Instellingen, verwijst naar de samenvatting van het ontwerp van instemmingswet (DOC 54 1574/001, blz. 3-4).

II. — BESPREKING

A. Betogen van de leden

De heer Benoit Hellings (Ecolo-Groen) herinnert eraan dat na een huiszoeking bij de Zwitserse bank UBS in Duitsland in het raam van een dossier inzake belastingontduiking lijsten met bankrekeningen van onder andere 38 000 Franse belastingplichtigen werden ontdekt. Op al die rekeningen samen stond ongeveer 12 miljard euro, waar de Franse fiscus geen weet van had.

De minister van Financiën, belast met Bestrijding van de fiscale fraude, heeft zich sterk gemaakt dat de Belgische belastingadministratie bij de Zwitserse belastingdienst in het raam van dat dossier onmiddellijk navraag zal doen, zodra de juridische instrumenten daartoe in werking zijn getreden. Hoe moet de Belgische belastingadministratie concreet handelen om bij een vermoeden van belastingfraude de gewenste informatie te verkrijgen? Hoe gedetailleerd zal dat verzoek moeten zijn? Zal het volstaan aan de Zwitserse autoriteiten de naam te vragen van de Belgische belastingplichtigen die bij de desbetreffende bank een rekening aanhouden, alsook het nummer van de rekening en het tegoed op die rekening? Zal België louter een lijst met namen moeten verstrekken, of voor iedere van belastingfraude verdachte belastingplichtige een dossier moeten samenstellen, met vermelding van diens naam en het nummer van de betrokken bankrekening(en) - inlichtingen die bijvoorbeeld de Franse fiscus zou hebben meegedeeld op basis van de lijsten die werden verkregen na de huiszoeking in Duitsland?

Voorts vraagt de spreker waarom het Avenant niet voorziet in de automatische gegevensuitwisseling, zoals

MESDAMES, MESSIEURS,

Votre commission a examiné le présent projet de loi au cours de sa réunion du 27 janvier 2016.

I. — EXPOSÉ DU VICE-PREMIER MINISTRE ET MINISTRE DES AFFAIRES ÉTRANGÈRES ET EUROPÉENNES, CHARGÉ DE BELIRIS ET DES INSTITUTIONS CULTURELLES FÉDÉRALES

M. Didier Reynders, vice-premier ministre et ministre des Affaires étrangères et européennes, chargé de Beliris et des Institutions culturelles fédérales, renvoie au résumé du projet de loi d'assentiment (DOC 54 1574/001, p. 3-4).

II. — DISCUSSION

A. Interventions des membres

M. Benoit Hellings (Ecolo - Groen) rappelle que, suite à la perquisition effectuée dans des locaux de la Banque suisse UBS en Allemagne dans le cadre d'un dossier d'évasion fiscale, des listes de comptes bancaires ont été découvertes sur lesquelles figuraient entre autres 38 000 comptes appartenant à des contribuables français. Les sommes déposées sur ces comptes, non déclarés au fisc français, atteignaient quelque 12 milliards d'euros.

Le ministre des Finances, chargé de la Lutte contre la fraude fiscale, s'est engagé à ce que l'administration fiscale belge, dès que les instruments juridiques requis à cette fin seront entrés en vigueur, interrogera immédiatement l'administration fiscale suisse dans le cadre de ce dossier. Comment l'administration fiscale belge devra-t-elle procéder concrètement pour obtenir les informations souhaitées en cas de soupçon de fraude fiscale ? Quel devra être le degré de précision de la demande ? L'administration pourra-t-elle se contenter de demander aux autorités suisses de lui communiquer le nom des contribuables belges détenant un compte dans la banque visée, le numéro de ces comptes et les montants y figurant ? Pourra-t-elle uniquement fournir une liste de noms ou devra-t-elle constituer un dossier pour chaque contribuable soupçonné de fraude fiscale, mentionnant notamment son nom et le(s) numéro(s) du(es) compte(s) bancaire(s) visé(s) (renseignements que lui aurait par exemple transmis l'administration fiscale française sur la base des listes récupérées lors de la perquisition en Allemagne)?

Par ailleurs, le membre demande pourquoi l'Avenant ne prévoit pas un système d'échange automatique

is bepaald bij het jongste model dat de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) heeft uitgewerkt en vanaf 2017 van toepassing moet worden. De Zwitserse wetgeving staat trouwens sinds 2014 een automatische gegevensuitwisseling toe, bijvoorbeeld die tussen de Verenigde Staten en Zwitserland in het kader van de Amerikaanse *Foreign Account Tax Compliance Act* (FATCA).

Tot slot vraagt de spreker waarom dit Avenant niet de algemene antimisbruikclausule bevat zoals die door de OESO is uitgewerkt in het kader van het project *Base Erosion and Profit Shifting* (BEPS) (grondslaguitholling en winstverschuiving).

Mevrouw Fatma Pehlivan (sp.a) stelt vast dat tijdens de vorige zittingsperiode beslist werd het dubbelbelastingverdrag met Zwitserland ("Overeenkomst van 28 augustus 1978 tussen het Koninkrijk België en de Zwitserse Bondsstaat tot het vermijden van dubbele belasting inzake belastingen naar het inkomen en naar het vermogen") te herzien, om de uitwisseling mogelijk te maken van informatie bij financiële instellingen, zelfs als het nationale recht zulks verbiedt. Dit Avenant verschilt echter nog van het jongste OESO-Modelverdrag, meer bepaald op het gebied van groepsverzekeringen en de automatische gegevensuitwisseling in belastingzaken.

De spreekster verheugt zich over de vooruitgang die in het kader van het Avenant is geboekt, maar betreurt dat dit ontwerp van instemmingswet pas op 12 januari 2016 bij de Kamer van volksvertegenwoordigers is ingediend, terwijl het Avenant in Brussel is ondertekend op 10 april 2014. De bepalingen ervan zijn pas van toepassing vanaf 1 januari van het jaar volgend op de inwerkingtreding ervan, wat twee jaar tijdverlies inhoudt. Kan de minister derhalve aangeven wanneer het dossier hem door de minister van Financiën, belast met Bestrijding van de fiscale fraude, ter bekrachtiging is overgelegd?

De heer Marco Van Hees (PTB-GO!) betreurt op zijn beurt dat "Zwitserland op het ogenblik van de onderhandelingen in mei 2013 duidelijk [heeft] aangegeven dat het in de praktijk de uitwisseling van inlichtingen wenst te beperken tot de uitwisseling van inlichtingen op verzoek" (memorie van toelichting, DOC 54 1574/001, blz. 6). Waarom blijft Zwitserland dat standpunt verdedigen? Waarom legt België zich bij die eis neer? Zwitserland is zeker geen toonbeeld van transparantie. Waarom werd dan ook niet geprobeerd het jongste OESO-model inzake gegevensuitwisseling op te leggen?

d'informations, comme l'organise le dernier modèle élaboré par l'Organisation de coopération et de développement économiques (OCDE) et qui doit s'appliquer à partir de 2017. La législation suisse permet d'ailleurs un échange automatique depuis 2014. Le membre cite l'exemple de l'échange de renseignements entre les États-Unis et la Suisse dans le cadre du *Foreign Account Tax Compliance Act* (FATCA).

Enfin, M. Hellings demande pourquoi le présent Avenant ne contient pas la clause générale anti-abus telle que conçue par l'OCDE dans le cadre du projet de lutte contre l'érosion de la base d'imposition et le transfert de bénéfices (*Base Erosion and Profit Shifting - BEPS*).

Mme Fatma Pehlivan (sp.a) constate qu'au cours de la précédente législature, il a été décidé de revoir la Convention du 28 août 1978 entre le Royaume de Belgique et la Confédération suisse en vue d'éviter les doubles impositions en matière d'impôts sur le revenu et la fortune, afin d'y inclure la possibilité d'échanger des informations détenues par des institutions financières même si le droit interne l'interdit. Le présent Avenant diffère néanmoins encore du dernier modèle de convention de l'OCDE, notamment en ce qui concerne les assurances-groupe et l'échange automatique de renseignements en matière fiscale.

Même si elle salue les avancées réalisées dans le cadre de l'Avenant, l'oratrice déplore que le présent projet de loi d'assentiment n'ait été déposé que le 12 janvier 2016 à la Chambre alors que l'Avenant a été fait à Bruxelles le 10 avril 2014. Les dispositions de l'Avenant s'appliqueront seulement à partir du 1^{er} janvier de l'année qui suit immédiatement celle de l'entrée en vigueur de celui-ci, ce qui signifie une perte de temps de deux ans. Le ministre pourrait-il dès lors indiquer quand le dossier lui a été transmis pour ratification par le ministre des Finances, chargé de la Lutte contre la fraude fiscale?

M. Marco Van Hees (PTB-GO!) déplore à son tour que la Suisse ait "clairement indiqué lors des négociations en mai 2013 qu'elle entend en pratique limiter l'échange de renseignements à l'échange sur demande" (exposé des motifs, DOC 54 1574/001, p. 6). Pourquoi la Suisse continue-t-elle à défendre cette position? Pourquoi la Belgique se soumet-elle à cette exigence? La Suisse n'est certes pas un modèle en matière de transparence. Pourquoi dès lors ne pas avoir essayé d'imposer le dernier modèle OCDE en matière d'échange d'informations?

Voorts staat in de memorie van toelichting te lezen dat “het begrip “inlichtingen (...) die naar verwachting relevant zullen zijn” wordt verduidelijkt door paragraaf 6, c) van artikel XXI van het Avenant en heeft als bedoeling om een zo ruim mogelijke uitwisseling van inlichtingen in belastingzaken te garanderen, daarbij duidelijk aangevend dat het de overeenkomstsluitende Staten niet vrij staat om te gaan “hengelen” naar inlichtingen of om inlichtingen te vragen waarvan het weinig waarschijnlijk is dat ze relevant zijn voor de opheldering van de belastingzaken van een welbepaalde belastingplichtige” (*ibid.*, blz. 17). Hoe moeten de woorden “inlichtingen die naar verwachting relevant zijn” en “hengelen naar inlichtingen” worden opgevat? Nederland heeft onlangs van Zwitserland de toezegging gekregen dat gegevens van UBS-klanten zullen worden bezorgd. Het Nederlandse verzoek bleef evenwel erg op de vlakte, aangezien noch de naam van de rekeninghouders, noch de rekeningnummers, noch de bedoelde inkomstenjaren werden vermeld. Gaat een dergelijk verzoek niet in de richting van “hengelen naar inlichtingen”? Kunnen deze Overeenkomst en het bijbehorende Avenant bewerkstelligen dat België gelijkaardige inlichtingen ontvangt?

Ook de heer Sébastien Pirlot (PS) constateert dat de in het nieuwe artikel 26 van de Overeenkomst bedoelde gegevensuitwisseling voorziet in een uitwisseling op verzoek, en niet in een automatische uitwisseling, zoals bepaald bij het nieuwe door de OESO opgestelde modelverdrag, alsook bij het vijfde en zesde actiepunt van het BEPS-Actieplan van die Organisatie.

Uit de lijst van de ondertekenende landen, die op 21 december 2015 bij de tijd werd gebracht, blijkt echter dat de Zwitserse Bondsstaat zich heeft aangesloten bij de *CRS Multilateral Competent Authority Agreement*, dat voorziet in de automatische gegevensuitwisseling en dat gebaseerd is op artikel 6 van de *Convention on Mutual Administrative Assistance in Tax Matters*. Zulks impliceert dat Zwitserland zal meewerken aan de automatische uitwisseling van heel uiteenlopende gegevens, zoals de tegoeden van financiële rekeningen (zicht-, spaar- en termijnrekeningen, alsook effectenrekeningen), het kapitaal van en de inkomsten uit bepaalde levensverzekeringen en kapitalisatiecontracten, de ontvangen intresten, de uitgekeerde dividenden alsook de meerwaarden, ongeacht of die in het bezit zijn van natuurlijke personen of entiteiten, inclusief trusts en stichtingen.

Zwitserland heeft zich ertoe verbonden vanaf september 2018 mee te werken aan automatische gegevensuitwisseling. Dat is positief, aangezien sommigen geneigd waren met de Zwitserse Bondsstaat een “Rubik-akkoord” aan te gaan.

Comme l’indique également l’exposé des motifs, “l’article XXI, paragraphe 6, c), précise la notion de “renseignements (...) vraisemblablement pertinents. qui a pour but d’assurer un échange de renseignements en matière fiscale qui soit le plus large possible tout en indiquant clairement qu’il n’est pas loisible aux États contractants d’aller “à la pêche aux renseignements” ou de demander des renseignements dont il est peu probable qu’ils soient pertinents pour élucider les affaires fiscales d’un contribuable déterminé” (*ibid.*, p. 17). Comment faut-il interpréter les notions de “renseignements vraisemblablement pertinents” et de “pêche aux renseignements”? Récemment, les Pays-Bas ont obtenu l’accord de la Suisse concernant la transmission d’informations sur des clients de la banque UBS. La demande néerlandaise est restée très vague puisqu’elle ne mentionne ni le nom des détenteurs de comptes, ni le numéro de ces comptes ou encore les années de revenus visées. Une telle demande ne s’apparente-t-elle pas à une “pêche aux renseignements”? Dans le cadre de la présente Convention et de son Avenant, la Belgique pourra-t-elle obtenir des renseignements de nature similaire?

M. Sébastien Pirlot (PS) constate lui aussi que l’échange de renseignements prévu par le nouvel article 26 de la Convention reste un échange sur demande, au lieu d’un échange automatique comme cela est prévu dans le nouveau modèle de convention établi par l’OCDE et dans les actions n^{os} 5 et 6 du Plan d’action BEPS de cette même organisation.

Cependant, selon la liste des signataires actualisée au 21 décembre 2015, la Confédération suisse s’est jointe à l’Accord multilatéral entre autorités compétentes pour l’échange automatique de renseignements, accord fondé sur l’article 6 de la Convention multilatérale concernant l’assistance administrative mutuelle en matière fiscale. Ceci implique que des renseignements aussi variés que les soldes des comptes financiers (qu’il s’agisse de comptes à vue, d’épargne, à terme ou de compte-titres), la réserve et les revenus d’un certain nombre d’assurances-vie et de contrats de capitalisation, les intérêts perçus, les dividendes distribués, les plus-values détenues par des personnes physiques et les entités, y compris des fiducies (*trusts*) et des fondations, seront automatiquement échangés par ce pays.

La Suisse s’est engagée à procéder à un échange automatique de renseignements dès septembre 2018. Cette évolution est heureuse par rapport aux tentations qu’ont eues certains de conclure un accord « Rubik » avec la Confédération suisse.

Ook België heeft het voormelde multilateraal Akkoord ondertekend en zich ertoe verbonden vanaf september 2017 met een dergelijke automatische gegevensuitwisseling te starten.

Bij de bespreking van het wetsontwerp houdende instemming met de Overeenkomst tussen het Koninkrijk België en Jersey inzake de uitwisseling van inlichtingen met betrekking tot belastingaangelegenheden, gedaan te Londen op 13 maart 2014, heeft de vertegenwoordiger van de minister van Financiën, belast met Bestrijding van de fiscale fraude, aangegeven dat het onderdeel van de multilaterale Overeenkomst inzake de automatische uitwisseling van gegevens inzake belastingaangelegenheden thans is omgezet in nationaal recht (DOC 54 1416/002, blz. 6). De spreker vraagt derhalve aan de minister of hij kan preciseren of de automatische gegevensuitwisseling tussen ons land en de Zwitserse Bondsstaat effectief vanaf 2018 van start kan gaan, dan wel of een aanvullende Overeenkomst is vereist om een wettelijke grond te geven aan die automatische gegevensuitwisseling.

Mocht een dergelijke aanvullende overeenkomst vereist zijn, moet die dan bilateraal, dan wel op EU-niveau worden gesloten? Kan de minister bevestigen dat de Belgische regering wel degelijk van plan is een dergelijke overeenkomst zo snel mogelijk te sluiten, om de gegevensuitwisseling vanaf de voormelde datum operationeel te maken?

Met betrekking tot de met Jersey gesloten Overeenkomst heeft de vertegenwoordiger van de minister van Financiën gesteld dat gegevens automatisch zullen worden uitgewisseld vanaf 1 januari 2017 (inkomstenjaar 2016) (*ibidem*, blz. 6). Kan de minister ook in dat verband verduidelijken of op internationaal niveau aanvullende verdragen of overeenkomsten vereist zijn om met Jersey automatische gegevensuitwisseling wettelijk tot stand te brengen? Moet ten slotte voor het sluiten van een eventueel aanvullende overeenkomst met Jersey een specifieke procedure worden gevolgd? Zo ja, waarom?

Mevrouw Sarah Claerhout (CD&V) constateert dat dit Avenant is ingebed in de internationale tendens het bankgeheim sterker aan banden te leggen en de uitwisseling van fiscale gegevens op te voeren. In dat verband verwijst zij naar het door de heren Eric Van Rompuy, Servais Verherstraeten en Roel Deseyn ingediende wetsvoorstel tot wijziging van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992 wat betreft de bancaire discretieplicht en de toegang tot het Centraal Aanspreekpunt (DOC 54 1558/001). De vraag rijst of het bankgeheim zoals dat in België wordt toegepast, nog houdbaar is in de huidige internationale context.

La Belgique s'est également jointe à l'Accord multilatéral susvisé et s'est engagée à entamer ce type d'échanges automatiques dès septembre 2017.

Lors de l'examen du projet de loi portant assentiment à l'Accord entre le Royaume de Belgique et Jersey en vue de l'échange de renseignements en matière fiscale, fait à Londres le 13 mars 2014, le représentant du ministre des Finances, chargé de la Lutte contre la fraude fiscale, a indiqué que le volet de l'accord multilatéral relatif à l'échange automatique de renseignements en matière fiscale est maintenant transposé en droit interne (DOC 54 1416/002, p. 6). Le ministre peut-il dès lors préciser si l'échange automatique de renseignements entre la Belgique et la Confédération suisse pourra avoir lieu dès 2018 ou si un accord complémentaire doit encore être conclu pour rendre ces échanges automatiques légalement effectifs?

Si un accord complémentaire doit être conclu, celui-ci sera-t-il bilatéral ou se fera-t-il au niveau de l'Union européenne? Le ministre peut-il confirmer qu'il entre bien dans les intentions du gouvernement belge de conclure au plus vite cet accord afin de rendre ces échanges opérationnels dès la date mentionnée ci-dessus?

Concernant l'Accord conclu avec Jersey, le représentant du ministre des Finances a également indiqué que le mode automatique d'échange s'appliquera à partir du 1^{er} janvier 2017 pour les revenus 2016 (*ibid.*, p. 6). Le ministre peut-il également préciser qu'aucune convention ou accord complémentaire ne doit être pris sur le plan international pour que cet échange automatique de renseignements soit légalement effectif avec Jersey? Enfin, concernant cet accord complémentaire éventuel, M. Pirlot souhaite savoir si une procédure différente doit être suivie pour Jersey et si oui, pour quelle raison?

Mme Sarah Claerhout (CD&V) constate que le présent Avenant s'inscrit dans le contexte international d'une plus grande limitation du secret bancaire et d'un échange renforcé de renseignements en matière fiscale. Elle renvoie à la proposition de loi de MM. Eric Van Rompuy, Servais Verherstraeten et Roel Deseyn modifiant le Code des impôts sur les revenus 1992 en ce qui concerne le devoir de discrétion bancaire et l'accès au Point de contact central (DOC 54 1558/001). Dans le présent contexte international, le secret bancaire appliqué en Belgique peut-il encore continuer à s'appliquer?

De heer Georges Dallemagne (cdH) merkt op dat dit Avenant een onmiskenbare vooruitgang betekent ten opzichte van de Overeenkomst van 28 augustus 1978. Die tekst verbetert en moderniseert immers die Overeenkomst, om die af te stemmen op de recentere door de OESO uitgewerkte bepalingen.

Tijdens de onderhandelingen over het Avenant zijn de OESO-standaarden en modellen echter blijven evolueren, waardoor deze tekst *de facto* al opnieuw is voorbijgestreefd, inzonderheid met betrekking tot de op 19 november 2014 door de OESO aangenomen jongste versie van de modelovereenkomst in verband met fiscale aangelegenheden. Dat model zal vanaf 2017 gelden voor bepaalde Staten, de zogenaamde “*early adopters*”. Zal dus over een nieuwe overeenkomst moeten worden onderhandeld om zich daarnaar te schikken? De memorie van toelichting stelt het volgende: “Paragraaf 6, d) van artikel XXI van het Avenant bepaalt dat er onder het nieuwe artikel geen verplichting ontstaat voor de overeenkomstsluitende Staten om inlichtingen op een spontane of automatische wijze uit te wisselen.” (DOC 54 1574/001, blz. 18). Is een dergelijke stelling niet tegenstrijdig? Naar aanleiding van de onderhandelingen over dit Avenant heeft de Zwitserse Bondsstaat toegevingen gedaan door in te stemmen met een uitwisseling van gegevens in belastingzaken, maar het is duidelijk dat Zwitserland die vooralsnog niet automatisch wenst te maken. Het lid staat erop dat spoedig een nieuwe overeenkomst wordt onderhandeld en aangenomen die daadwerkelijk spoort met het nieuwe OESO-model.

B. Antwoorden

De heer Didier Reynders, vice-eersteminister en minister van Buitenlandse en Europese Zaken, belast met Beliris en de Federale Culturele Instellingen, benadrukt dat in de betrekkingen met de Zwitserse Bondsstaat vooruitgang is geboekt op fiscaal vlak. De gegevensuitwisseling, zoals die bij dit Avenant wordt geregeld, verwijst naar artikel 26 van de jongste OESO-modelovereenkomst. De automatische gegevensuitwisseling zal gebeuren vanaf 1 januari 2018. Net zoals de met Jersey gesloten en Overeenkomst (DOC 54 1416/002) is daartoe geen enkele nieuwe overeenkomst of geen enkel nieuw avement nodig.

Het nieuwe artikel 26 van de Overeenkomst bepaalt dat België en Zwitserland niet kunnen weigeren om inlichtingen in het bezit van financiële instellingen uit te wisselen, zelfs als hun intern recht dat verhindert. Aangaande de meer specifieke vragen over het bankgeheim verwijst de minister naar de minister van Financiën, belast met Bestrijding van de fiscale fraude.

M. Georges Dallemagne (cdH) observe que le présent Avenant représente un progrès incontestable par rapport à la Convention du 28 août 1978. Il améliore et modernise en effet cette Convention afin de l'aligner sur les dispositions plus récentes élaborées par l'OCDE.

Toutefois, pendant les négociations portant sur l'Avenant, les standards et modèles OCDE ont continué à évoluer si bien que ce texte est déjà à nouveau dépassé dans les faits, en particulier pour ce qui est de la dernière version du modèle de convention fiscale adopté par l'OCDE le 19 novembre 2014. Ce modèle sera d'application dès 2017 pour les États dits “*early adopters*”. Une nouvelle convention devra-t-elle donc être négociée pour s'y conformer? Selon l'exposé des motifs, “le paragraphe 6, d), de l'article XXI de l'Avenant précise que le nouvel article ne fait naître aucune obligation pour les États contractants d'échanger des renseignements de manière spontanée ou automatique. Il n'en reste pas moins que l'Avenant fournit à la Belgique et à la Suisse un cadre juridique pour l'échange de renseignements spontané ou automatique” (DOC 54 1574/001, p. 18). Une telle affirmation n'est-elle pas contradictoire? Suite à la négociation du présent Avenant, la Confédération suisse a lâché du lest en acceptant un échange de renseignements en matière fiscale mais il est clair qu'elle ne souhaite pas encore lui conférer un caractère automatique. Le membre insiste pour qu'une nouvelle convention réellement en phase avec le nouveau modèle de l'OCDE soit rapidement négociée et adoptée.

B. Réponses

M. Didier Reynders, vice-premier ministre et ministre des Affaires étrangères et européennes, chargé de Beliris et des Institutions culturelles fédérales, souligne les progrès réalisés dans les relations avec la Confédération suisse sur le plan fiscal. L'échange d'informations, tel que réglé par le présent Avenant, se réfère à l'article 26 du dernier modèle de convention de l'OCDE. L'échange automatique d'informations se fera à partir du 1^{er} janvier 2018. Tout comme pour l'Accord conclu avec Jersey (DOC 54 1416/002), aucune nouvelle convention ou avement n'est nécessaire pour ce faire.

Le nouvel article 26 de la Convention stipule que la Belgique et la Suisse ne peuvent pas refuser d'échanger des informations détenues par des institutions financières même si leur droit interne l'interdit. Pour ce qui est des questions plus précises sur le secret bancaire, le ministre renvoie au ministre des Finances, chargé de la lutte contre la Fraude fiscale.

Het Avenant bevat voorts een algemene antimisbruikbepaling. Krachtens die bepaling zullen de belastingverminderingen en -vrijstellingen waarin de Overeenkomst voorziet, niet gelden voor de inkomsten die zijn betaald aan doorstroomvennootschappen (*conduit companies*).

De vertegenwoordiger van de minister van Financiën, belast met Bestrijding van de fiscale fraude, preciseert dat de Belgische belastingadministratie onlangs via de pers heeft vernomen dat Nederland in 2014 een verzoek om inlichtingen aan de Zwitserse overheid heeft gericht in het raam van het UBS-dossier. Daarop volgde een lange discussie tussen de beide landen over de aard van de inlichtingen die mochten worden meegedeeld.

Met dit Avenant moet België gelijkaardige verzoeken om inlichtingen kunnen formuleren, meer bepaald gegroepeerde verzoeken; de bepalingen in dit Avenant zijn immers dezelfde als die welke van toepassing zijn in het raam van een soortgelijke overeenkomst tussen Nederland en de Zwitserse Bondsstaat. Het is echter niet toegestaan te “hengelen naar inlichtingen”. Al is het soms moeilijk grenzen te trekken, het lijkt weinig waarschijnlijk dat de Zwitserse overheid zal ingaan op verzoeken om inlichtingen die noch de namen van de beoogde belastingplichtigen, noch de bankrekeningnummers of de inkomstenjaren vermelden. Het UBS-dossier is niettemin een precedent waarop de Belgische belastingadministratie zich desgevallend zal kunnen baseren.

Toen de onderhandelingen met de Zwitserse Bondsstaat van start gingen, was het nog de norm gegevens uit te wisselen op verzoek. Eind 2013 volgde een nieuw initiatief en ongeveer een jaar later werd een nieuwe internationale standaard uitgewerkt over de automatische uitwisseling, in fiscale aangelegenheden, van gegevens over financiële rekeningen. Kort daarna hebben België en vijftig andere Staten, waaronder Zwitserland, zich er via het sluiten van een multilaterale overeenkomst toe verbonden die internationale standaard ten uitvoer te leggen, België (als *early adopter*) vanaf 2017 en Zwitserland vanaf 2018. In het raam van die verbintenis moeten geen nieuwe bilaterale akkoorden worden gesloten.

De bepalingen bedoeld in artikel XXI, paragraaf 6, c) - hengelen naar inlichtingen - en d) - geen verplichting tot automatische gegevensuitwisseling -, van het Avenant beletten de overeenkomstsluitende Partijen geenszins inlichtingen spontaan of automatisch uit te wisselen in fiscale aangelegenheden.

Dit Avenant bevat overigens een algemene antimisbruikbepaling. Op het ogenblik van de onderhandelingen moesten de besprekingen over het BEPS-project

Par ailleurs, l'Avenant contient une disposition générale anti-abus. Cette disposition prévoit que les réductions et exonérations d'impôt prévues par la Convention ne s'appliqueront pas aux revenus payés à des sociétés relais (*conduit companies*).

Le représentant du ministre des Finances, chargé de la Lutte contre la fraude fiscale, précise que l'administration fiscale belge a récemment appris par la presse qu'une demande de renseignements a été adressée en 2014 par les Pays-Bas aux autorités suisses dans le cadre du dossier UBS. Une longue discussion a eu lieu entre les deux pays sur la nature des renseignements qui pouvaient être transmis.

Le présent Avenant doit permettre à la Belgique de formuler des demandes de renseignements similaires, notamment des demandes groupées, puisque les dispositions qu'il contient sont identiques à celles appliquées dans le cadre d'une convention analogue entre les Pays-Bas et la Confédération suisse. Par contre, les “pêches aux renseignements” ne sont pas admises. Même s'il est parfois difficile de tracer des limites, il semble improbable que des demandes de renseignements ne mentionnant ni le nom des contribuables visés, ni le numéro des comptes bancaires ou les années de revenus soient admises par les autorités suisses. Le dossier UBS est néanmoins un précédent sur lequel l'administration fiscale belge pourra se fonder le cas échéant.

Lorsque les négociations ont été entamées avec la Confédération suisse, l'échange de renseignements à la demande était encore la norme. Une nouvelle initiative à vu le jour fin 2013 et a abouti environ un an plus tard à l'élaboration d'un nouveau standard international portant sur l'échange automatique de renseignements relatifs aux comptes financiers en matière fiscale. Peu après, la Belgique et cinquante autres États, dont la Suisse, se sont engagés, par la signature d'un accord multilatéral, à mettre en œuvre ce standard international à partir de 2017 pour ce qui est de la Belgique en tant qu’*early adopter* et de 2018 en ce qui concerne la Suisse. Cet engagement ne nécessite pas la signature de nouveaux accords bilatéraux.

Les dispositions visées à l'article XXI, paragraphe 6, c) (“pêche aux renseignements”) et d) (aucune obligation en matière d'échange automatique), de l'Avenant n'empêchent aucunement les Parties contractantes de procéder à un échange spontané ou automatique de renseignements en matière fiscale.

Le présent Avenant contient par ailleurs une disposition générale anti-abus. Au moment des négociations, les discussions relatives au BEPS devaient encore

nog beginnen. De normen die in dat verband van toepassing zullen zijn op verdragen zoals deze Overeenkomst, worden momenteel besproken met meer dan 80 landen, waaronder België en Zwitserland. Het doel is de toekomstige standaarden op te nemen en toe te passen in de bestaande verdragen via een multilateraal rechtsinstrument.

Het dossier over dit Avenant werd op 24 juni 2015 overgezonden door de minister van Financiën, belast met Bestrijding van de fiscale fraude. De ratificatieprocedure sleept derhalve niet aan. Het gaat om een gemengd verdrag. Tot dusver heeft nog geen enkele deelstaat met het Avenant ingestemd.

C. Replieken

De heer Benoît Hellings (Ecolo-Groen) blijft betreuren dat de algemene antimisbruikclausule minder doeltreffend is dan de norm die wellicht zal worden vastgelegd binnen het BEPS-project (punt 6).

De heer Marco Van Hees (PTB-GO!) ontwaart een tegenstrijdigheid in de verklaringen van de vertegenwoordiger van de minister van Financiën, die het verzoek van Nederland als voorbeeld stelt, terwijl dat verzoek zo vaag is dat het meer weg heeft van “hengelen naar inlichtingen”, wat door het Avenant niet wordt toegestaan.

De heer Georges Dallemagne (cdH) wijst op de geboekte vooruitgang. Toch betreurt hij dat de Kamer wordt gevraagd in te stemmen met een Avenant waarvan de bepalingen minder streng blijken te zijn dan de standaarden waarin al is voorzien op OESO-niveau.

De heer Sébastien Pirlot (PS) is verheugd dat de *Common Reporting Standard* (CRS) zal kunnen worden toegepast op basis van dit Avenant.

Wat het tijdspad betreft, merkt *de heer Didier Reynders, vice-eersteminister en minister van Buitenlandse Zaken en Europese Zaken, belast met Beliris en de Federale Culturele Instellingen*, op dat als de redenering van sommige leden wordt gevolgd, het onmogelijk zou zijn nieuwe bepalingen aan te nemen vóór het einde van de onderhandelingen. De minister verkiest geleidelijk vooruitgang te boeken, onder meer inzake gegevensuitwisseling; zo wordt met dit Avenant al iedere mogelijke weigering door een overeenkomstsluitende Partij uitgesloten. Op 1 januari 2018 gaan België en Zwitserland over tot de volgende stap die in het multilateraal akkoord is vastgelegd, namelijk de automatische gegevensuitwisseling.

débuter. Les normes qui s'appliqueront dans ce cadre aux traités tels que la présente Convention font actuellement l'objet de discussions avec plus de 80 États, dont la Belgique et la Suisse. L'objectif est d'insérer les futurs standards dans les traités existants et de les faire appliquer par le biais d'un instrument juridique multilatéral.

Le dossier relatif au présent Avenant a été transmis par le ministre des Finances, chargé de la Lutte contre la fraude fiscale, le 24 juin 2015. La procédure de ratification se déroule donc dans un délai rapide. Il s'agit d'un traité mixte. À ce jour, aucune entité fédérée n'a encore porté assentiment à l'Avenant.

C. Répliques

M. Benoît Hellings (Ecolo Groen) continue à déplorer que la clause générale anti-abus soit moins efficace que la norme qui sera plus que probablement définie dans le cadre du BEPS (point 6).

M. Marco Van Hees (PTB-GO!) ne peut s'empêcher de voir une contradiction dans les déclarations du représentant du ministre des Finances qui évoque le cas de la demande des Pays-Bas comme un éventuel exemple à suivre alors que celle-ci, vu son caractère vague, semble davantage s'apparenter à une “pêche aux renseignements”, interdite par le présent Avenant.

Tout en soulignant les progrès réalisés, *M. Georges Dallemagne (cdH)* regrette que la Chambre soit invitée à porter assentiment à un Avenant dont les dispositions s'avèrent moins sévères que les standards déjà acquis au niveau de l'OCDE.

M. Sébastien Pirlot (PS) se dit satisfait que le *Common Reporting Standard* (CRS) pourra s'appliquer sur la base du présent Avenant.

Concernant la séquence temporelle, *M. Didier Reynders, vice-premier ministre et ministre des Affaires étrangères et européennes, chargé de Beliris et des Institutions culturelles fédérales*, fait remarquer que si l'on devait suivre le raisonnement de certains membres, il serait impossible d'approuver de nouvelles dispositions avant la fin des négociations. Le ministre préfère engranger progressivement un certain nombre d'avancées, notamment en matière d'échange d'informations. Ainsi, le présent Avenant exclut déjà toute possibilité de refus de la part d'une Partie contractante. Le 1^{er} janvier 2018, la Belgique et la Suisse passeront à l'étape suivante prévue par l'accord multilatéral, à savoir: l'échange automatique d'informations.

Wat de aangehaalde voorbeelden betreft, wijst de minister erop dat Nederland een jaar lang met Zwitserland heeft overlegd over de inhoud van het verzoek dat werd gedaan in het raam van het UBS-dossier. Het spreekt voor zich dat elk verzoek om inlichtingen een minimum aan informatie moet bevatten; het kan gaan om lijsten van belastingplichtigen of rekeningen. Vragen om inlichtingen van andere landen zullen uiteraard als voorbeeld dienen, zodat de Belgische belastingdiensten zo efficiënt mogelijk kunnen werken.

De vertegenwoordiger van de minister van Financiën, belast met Bestrijding van de fiscale fraude, voegt eraan toe dat dit Avenant noodzakelijk is, want het gaat over procedures die niet aan bod komen in het raam van de automatische gegevensuitwisseling. Indien blijkt uit inlichtingen die op automatische wijze werden ontvangen dat bijkomend onderzoek is vereist, zal de administratie door dit Avenant een verzoek om inlichtingen, inclusief bankinlichtingen, kunnen richten van de Zwitserse Bondstaat.

III. — STEMMINGEN

De artikelen 1 en 2 worden achtereenvolgens aangenomen met 10 stemmen en 1 onthouding.

Het gehele wetsontwerp wordt met dezelfde stemuitslag aangenomen.

De rapporteur,

Tim VANDENPUT

De voorzitter a.i.,

Katrin JADIN

Quant aux exemples cités, le ministre fait remarquer que les Pays-Bas ont mis un an à discuter avec la Suisse du contenu de la demande adressée dans le cadre du dossier UBS. Il va de soi que toute demande de renseignements doit contenir un minimum d'informations. Il peut s'agir de listes de contribuables ou de comptes. Les demandes d'informations formulées par d'autres pays serviront évidemment d'exemple pour que l'administration fiscale belge puisse travailler de la manière la plus efficace possible.

Le représentant du ministre des Finances, chargé de la Lutte contre la fraude fiscale, précise encore que le présent Avenant est indispensable car il vise des procédures qui ne sont pas reprises dans l'échange automatique de renseignements. Lorsqu'il ressort de renseignements obtenus de manière automatique qu'une enquête supplémentaire est requise, l'administration pourra adresser, via cet Avenant, une demande de renseignements, y compris des informations détenues par des institutions financières, à la Confédération suisse.

III. — VOTES

Les articles 1^{er} et 2 sont successivement adoptés par 10 voix et 1 abstention.

L'ensemble du projet de loi est adopté par le même vote.

Le rapporteur,

Tim VANDENPUT

La présidente, a.i.

Katrin JADIN