

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

14 juni 2016

WETSVOORSTEL

**betreffende de meldingsplicht
voor financiële instellingen**

(ingediend door de heren Peter Vanvelthoven,
Dirk Van der Maelen en Ahmed Laaouej)

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

14 juin 2016

PROPOSITION DE LOI

**relative à l'obligation de signalement
imposée aux institutions financières**

(déposée par MM. Peter Vanvelthoven,
Dirk Van der Maelen et Ahmad Laaouej)

SAMENVATTING

Sommige belastingplichtigen laten na om bijvoorbeeld hun buitenlandse rekeningen of betalingen aan personen in belastingparadijzen aan te geven. Om internationale belastingontduiking en -ontwijking efficiënter aan te pakken verplicht dit wetsvoorstel financiële instellingen om aan de fiscus en de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI) te melden welke klanten over een buitenlandse bankrekening, levensverzekering of offshore-constructie beschikken. Daarnaast moeten zij ook automatisch inlichtingen over betalingen van hun klanten aan personen in belastingparadijzen melden.

RÉSUMÉ

Certains contribuables omettent de déclarer les comptes qu'ils détiennent à l'étranger ou les versements qu'ils ont effectués à des personnes établies dans des paradis fiscaux. Pour lutter plus efficacement contre l'évasion et la fraude fiscales internationales, cette proposition de loi oblige les institutions financières à signaler au fisc et à la Cellule de traitement des informations financières (CTIF) les clients qui possèdent un compte bancaire ou une assurance-vie à l'étranger ou un montage off-shore. Elles doivent également communiquer automatiquement les données relatives à des paiements effectués par leurs clients à des personnes établies dans des paradis fiscaux.

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: publications@lachambre.be

Les publications sont imprimées exclusivement sur du papier certifié FSC

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Het Wetboek van de Inkomstenbelastingen bevat een aantal bepalingen die belastingplichtigen verplichten aan de fiscus te melden dat zij titularis zijn van een buitenlandse rekening (sinds 1997), dat ze een levensverzekering hebben afgesloten bij een in het buitenland gevestigde verzekeringsonderneming (sinds 2013), dat ze oprichter of derde begunstigde zijn van een juridische constructie (sinds 2014) of dat ze rechtstreeks of onrechtstreeks betalingen hebben verricht aan personen in belastingparadijzen (sinds 2010).

Zo bepaalt artikel 307, § 1, tweede lid, van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen dat de jaarlijkse aangifte in de personenbelasting “het bestaan [moet] vermelden van rekeningen van elke aard waarvan de belastingplichtige, zijn echtgenoot, alsmede de kinderen waarvan, overeenkomstig artikel 126, § 4, de inkomsten bij die van de ouders worden gevoegd, op enigerlei ogenblik tijdens het belastbaar tijdperk, titularis zijn geweest bij een in het buitenland gelegen bank-, wissel-, krediet- of spaarinstelling en het land of de landen waar die rekeningen geopend zijn geweest.”

Het voormelde artikel bepaalt verder in § 1, derde lid, dat de jaarlijkse aangifte in de personenbelasting “het bestaan [moet] vermelden van de door de belastingplichtige of zijn echtgenoot alsmede door de kinderen waarover hij overeenkomstig artikel 376 van het Burgerlijk Wetboek het ouderlijk gezag uitoefent, individueel gesloten levensverzekeringsovereenkomsten bij een in het buitenland gevestigde verzekeringsonderneming en van het land of de landen waar deze overeenkomsten afgesloten werden.”

Artikel 307 van het Wetboek van de Inkomstenbelastingen bepaalt in § 1, vierde lid, dat de jaarlijkse aangifte in de personenbelasting “het bestaan [moet] vermelden van een juridische constructie waarvan de belastingplichtige, zijn echtgenote of de kinderen waarover hij het ouderlijk gezag uitoefent overeenkomstig artikel 376 van het Burgerlijk Wetboek, hetzij een oprichter van de juridische constructie is, zoals bedoeld in artikel 2, § 1, 14°, hetzij een derde begunstigde is zoals bedoeld in artikel 2, § 1, 14°/1.”

En het voormelde artikel bepaalt verder in § 1, vijfde lid, dat “de belastingplichtigen onderworpen aan de vennootschapsbelasting of, overeenkomstig artikel 227, 2°, aan de belasting van niet-inwoners, zijn gehouden aangifte te doen van alle betalingen die zij rechtstreeks of onrechtstreeks hebben gedaan aan personen gevestigd

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

Le Code des impôts sur les revenus contient une série de dispositions obligeant les contribuables à signaler au fisc s'ils sont titulaires d'un compte étranger (depuis 1997), s'ils ont souscrit une assurance-vie auprès d'une entreprise d'assurance établie à l'étranger (depuis 2013), s'ils sont fondateurs d'une construction juridique ou s'ils en sont tiers bénéficiaires (depuis 2014) ou s'ils ont effectué des paiements directement ou indirectement à des personnes établies dans des paradis fiscaux (depuis 2010).

Ainsi, l'article 307, § 1^{er}, alinéa 2, du Code des impôts sur les revenus dispose que “la déclaration annuelle à l'impôt des personnes physiques doit comporter les mentions de l'existence de comptes de toute nature dont le contribuable, son conjoint, ainsi que les enfants dont les revenus sont cumulés avec ceux des parents conformément à l'article 126, § 4, ont été titulaires, à un quelconque moment dans le courant de la période imposable, auprès d'un établissement de banque, de change, de crédit ou d'épargne établi à l'étranger et du ou des pays où ces comptes ont été ouverts.”

L'article précité prévoit, en outre, au § 1^{er}, alinéa 3, que “la déclaration annuelle à l'impôt des personnes physiques doit comporter les mentions de l'existence de contrats d'assurance-vie individuelle conclus par le contribuable ou son conjoint, ainsi que par les enfants sur la personne desquelles il exerce l'autorité parentale, conformément à l'article 376 du Code civil, auprès d'une entreprise d'assurance établie à l'étranger et du ou des pays où ces contrats ont été conclus.”

L'article 307 du Code des impôts sur les revenus dispose en son paragraphe 1^{er}, alinéa 4, que la déclaration annuelle à l'impôt des personnes physiques “doit comporter les mentions de l'existence d'une construction juridique dont le contribuable ou son conjoint, ainsi que les enfants sur lesquelles il exerce l'autorité parentale, conformément à l'article 376 du Code civil, est soit un fondateur de la construction juridique, visé à l'article 2, § 1^{er}, 14°, soit un tiers bénéficiaire visé à l'article 2, § 1^{er}, 14°/1.”

Et l'article précité dispose par ailleurs en son paragraphe 1^{er}, alinéa 5, que “les contribuables assujettis à l'impôt des sociétés ou à l'impôt des non-résidents conformément à l'article 227, 2°, sont tenus de déclarer tous les paiements effectués directement ou indirectement à des personnes établies dans un État qui: a) soit

in een Staat die: a) ofwel gedurende het volledige belastbaar tijdperk waarin de betaling heeft plaatsgevonden, door het Mondiaal Forum van de OESO inzake transparantie en uitwisseling van inlichtingen, na een grondige beoordeling van de mate waarin de OESO-standaard op het gebied van uitwisseling van inlichtingen in deze Staat is toegepast, werd aangemerkt als een Staat die niet effectief of substantieel deze standaard toepast; b) ofwel voorkomt op de lijst van Staten zonder of met een lage belasting.”

Heel wat belastingplichtigen volgen die verplichtingen op. Maar het is duidelijk dat een aantal onder hen dat niet doen. Om de naleving van de voormelde aangifteverplichtingen te verhogen wordt een meldingsplicht ingevoerd voor financiële instellingen. Wanneer zij weten dat hun klanten over een buitenlandse bankrekening, levensverzekering of *offshore*constructie beschikken, dan moeten banken dit melden aan de fiscus en de Cel voor Financiële Informatieverwerking (CFI) zodat kan worden nageetrokken of de betrokkenen hun aangifteplicht zijn nagekomen. Daarnaast moeten financiële instellingen ook automatisch inlichtingen over betalingen van hun klanten aan personen in belastingparadijzen aan de fiscus melden.

Peter VANVELTHOVEN (sp.a)
Dirk VAN DER MAELEN (sp.a)
Ahmed LAAOUEJ (PS)

pour toute la période imposable au cours de laquelle le paiement a eu lieu, est considéré par le Forum mondial de l'OCDE sur la transparence et l'échange d'informations, au terme d'un examen approfondi de la mesure dans laquelle le standard de l'OCDE d'échange d'informations est appliqué par cet État, comme un État n'ayant pas mis substantiellement et effectivement en œuvre ce standard; b) soit figure sur la liste des États à fiscalité inexistante ou peu élevée.”

Nombreux sont les contribuables qui respectent cette obligation. Mais il est évident qu'un certain nombre d'entre eux ne le font pas. Afin de mieux faire respecter les obligations de déclaration susmentionnées, nous proposons d'instaurer une obligation de déclaration pour les établissements financiers. Lorsqu'elles savent que leurs clients disposent d'un compte bancaire, d'une assurance-vie ou d'une structure "*off shore*" à l'étranger, les banques doivent le signaler au fisc et à la Cellule de traitement des informations financières (CTIF) pour que l'on puisse vérifier si les intéressés ont respecté leur obligation de déclaration. Par ailleurs, les établissements financiers doivent également transmettre automatiquement au fisc les informations relatives aux paiements de leurs clients à des personnes établies dans des paradis fiscaux.

WETSVOORSTEL**Artikel 1**

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 74 van de Grondwet.

Art. 2

In het Wetboek van de Inkomstenbelastingen 1992 wordt een artikel 322/1 ingevoegd dat luidt als volgt:

“Artikel 322/1. Iedere bank-, wissel-, krediet-, spaar- of verzekeringsinstelling maakt volgende gegevens kenbaar aan de door de minister aangestelde ambtenaar indien zij feiten vaststelt die erop wijzen dat een cliënt onder het toepassingsgebied van artikel 307, § 1, tweede tot negende lid valt:

- 1) de identiteit van de cliënt;
- 2) de nummers van zijn buitenlandse rekeningen en levensverzekeringscontracten;
- 3) de volledige naam, de rechtsvorm, het adres en in voorkomend geval ook het identificatienummer van de juridische constructies. In het geval van een in artikel 2, § 1, 13°, a), bedoelde juridische constructie, wordt eveneens de naam en het adres van de beheerder van deze juridische constructies vermeld;
- 4) de betalingen die rechtstreeks of onrechtstreeks werden gedaan aan een persoon gevestigd in een Staat bedoeld in 307, § 1, vijfde lid.

De Koning bepaalt de vorm en de periodiciteit van de mededeling van de in het vorige lid bedoelde gegevens.”

Art. 3

In de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme wordt een artikel 33/1 ingevoegd dat luidt als volgt:

PROPOSITION DE LOI**Article 1^{er}**

La présente loi règle une matière visée à l'article 74 de la Constitution.

Art. 2

Dans le Code des impôts sur les revenus 1992, il est inséré un article 322/1 rédigé comme suit:

“Article 322/1. Tout établissement de banque, de change, de crédit, d'épargne ou d'assurance qui constate des faits indiquant qu'un client relève du champ d'application de l'article 307, § 1^{er}, alinéas 2 à 9, communique au fonctionnaire désigné par le ministre les informations suivantes:

- 1) l'identité du client;
- 2) les numéros de ses comptes et de ses contrats d'assurance-vie étrangers;
- 3) le nom complet, la forme juridique, l'adresse et, le cas échéant, le numéro d'identification des constructions juridiques visées. S'il s'agit d'une construction juridique visée à l'article 2, § 1^{er}, 13°, a), le nom et l'adresse de l'administrateur de cette construction juridique sont également mentionnés;
- 4) les paiements effectués directement ou indirectement à une personne établie dans un pays visé à l'article 307, § 1^{er}, alinéa 5.

Le Roi fixe la forme et la périodicité de la communication des données visées à l'alinéa précédent.”

Art. 3

Dans la loi du 11 janvier 1993 relative à la prévention de l'utilisation du système financier aux fins du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme, il est inséré un article 33/1 rédigé comme suit:

“Art. 33/1. Wanneer de in de artikelen 2, § 1, 3 en 4 beoogde instellingen en personen feiten vaststellen die erop wijzen dat cliënten onder het toepassingsgebied vallen van artikel 307, § 1, vierde of vijfde lid, brengen zij dit onmiddellijk schriftelijk of elektronisch ter kennis van de Cel voor financiële informatieverwerking.”.

27 april 2016

Peter VANVELTHOVEN (sp.a)
Dirk VAN DER MAELEN (sp.a)
Ahmed LAAOUEJ (PS)

“Art. 33/1. Lorsque les organismes et personnes visés aux articles 2, § 1^{er}, 3 et 4 constatent des faits indiquant que des clients relèvent du champ d’application de l’article 307, § 1^{er}, alinéa 4 ou 5, du Code des impôts sur les revenus 92, ils en informent immédiatement par écrit ou par voie électronique la Cellule de Traitement des informations financières.”.

27 avril 2016