

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

28 juni 2016

VOORSTEL

**tot oprichting van een parlementaire
onderzoekscommissie belast met het
onderzoek naar het functioneren
van de financiële toezichthouders
en de Bijzondere Belastinginspectie
bij de controle van de bank Optima**

(ingediend door
de heer Peter Vanvelthoven c.s.)

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

28 juin 2016

PROPOSITION

**visant à instituer une commission
d'enquête parlementaire chargée
d'examiner le fonctionnement des
autorités de surveillance financière
et de l'Inspection spéciale des impôts
dans le cadre du contrôle de la banque
Optima**

(déposée par
M. Peter Vanvelthoven et consorts)

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,

In november 2011 kreeg Optima een banklicentie van de Nationale Bank nadat eerst de toenmalige CBFA die banklicentie had geweigerd. Uit gelekte documenten van de Nationale Bank blijkt dat Optima vanaf de eerste dag en gedurende vijf jaar de Nationale Bank bewust beloog, steeds weer beloftes verbrak, en dividenden uitkeerde terwijl dat niet was toegestaan door de Nationale Bank. Optima Bank en haar moedervereniging Optima Group zouden steevast hebben geweigerd te voldoen aan de wettelijke en reglementaire vereisten die van toepassing zijn op banken. Intussen heeft Optima het faillissement aangevraagd.

Wat waren de redenen om in 2011 aan Optima een banklicentie toe te kennen? Is er politieke druk uitgeoefend met betrekking tot het toekennen van die licentie? Zo ja, door wie en hoe gebeurde dat concreet?

Welke voorwaarden werden er gekoppeld aan deze licentie en werden deze voorwaarden ook nageleefd? Indien niet, wat was daarop de reactie van de toezichthouders?

Van wanneer dateert de eerste waarschuwing van de toezichthouder en welk gevolg werd daaraan gegeven door Optima?

Was er een strikte scheiding tussen de bankactiviteiten en de andere activiteiten van Optima? Indien niet, wat was daarop de reactie van de toezichthouders?

Klopt het dat er leningen werden verzwegen voor de Nationale Bank en wat was haar reactie toen ze dit ontdekte?

Wat was het dividendbeleid van de bank en hoe gingen de toezichthouders daarmee om?

Wanneer en als gevolg van welke vaststellingen besliste de toezichthouder om definitief in te grijpen en de intrekking te vragen van de banklicentie?

Er kunnen ook vragen worden gesteld over de zogenaamde Luxemburg-route van Optima waarbij miljarden euro's aan zwart geld zouden zijn witgewassen met Luxemburgse levensverzekeringen. In dat kader is er het BBI-onderzoek gevoerd onder leiding van Karel Anthonissen.

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

En novembre 2011, la Banque nationale a accordé à Optima la licence bancaire que la CBFA de l'époque lui avait refusée dans un premier temps. Il ressort de documents ayant filtré de la Banque nationale que dès le premier jour et pendant cinq ans, Optima a délibérément menti à la Banque nationale, a constamment renié ses promesses et a distribué des dividendes alors que cela n'était pas autorisé par la Banque nationale. Optima Banque et sa société mère Optima Groupe auraient systématiquement refusé de satisfaire aux conditions légales et réglementaires applicables aux banques. Dans l'intervalle, Optima a fait déclaration de faillite.

Pour quelles raisons une licence bancaire a-t-elle été octroyée à Optima en 2011? Des pressions politiques ont-elles été exercées pour que cette licence soit accordée? Dans l'affirmative, par qui et comment cela s'est-il concrètement passé?

Quelles conditions ont été liées à cette licence et ces conditions ont-elles été respectées? Dans la négative, quelle a été la réaction des autorités de surveillance?

De quand date le premier avertissement de l'autorité de surveillance et quelle suite Optima lui a donnée?

Y avait-il une stricte séparation entre les activités bancaires et les autres activités d'Optima? Dans la négative, quelle a été la réaction de l'autorité de surveillance?

Est-il exact que des emprunts ont été dissimulés à la Banque nationale et quelle a été la réaction de celle-ci lorsqu'elle l'a découvert?

Quelle était la politique de la banque en matière de dividendes et comment les autorités de surveillance ont-elles réagi à cette politique?

Quand et à la suite de quels constats l'autorité de surveillance a-t-elle décidé d'intervenir de manière définitive et de demander le retrait de la licence bancaire?

Il est également permis de se poser des questions sur la "route luxembourgeoise" d'Optima, qui aurait permis le blanchiment de milliards d'euros par le biais d'assurances-vie luxembourgeoises. L'ISI a mené une enquête dans ce cadre sous la direction de M. Karel Anthonissen.

• Hoe is dat onderzoek verlopen en met welk resultaat?

• Is er politieke druk uitgeoefend ten aanzien van de BBI om dat onderzoek te hinderen? Zo ja, door wie en hoe gebeurde dat concreet?

Maar ook de rol van de financiële toezichthouder, verantwoordelijk voor de naleving van de preventieve witwaswet inclusief de melding van ernstige fiscale fraude, roept vragen op. Banken, verzekeraars en beleggingsvennootschappen zijn verplicht een anti-witwasbeleid te hebben. Het gaat dan om klantenonderzoek enerzijds en transactiemonitoring anderzijds. Er moet een klantenacceptatiebeleid zijn en ook gedurende het bestaan van de klantrelatie moeten klanten periodiek worden herbeoordeeld. En wanneer de bank, verzekeraar of beleggingsvennootschap een vermoeden heeft van witwassen van geld dan moet hiervan melding worden gemaakt aan de CFI. Om al deze verplichtingen efficiënt te kunnen naleven, dienen de aan de witwaswet onderworpen entiteiten passende interne controlemaatregelen en -procedures te bepalen en ten uitvoer te leggen. De instellingen moeten dus beschikken over een passende organisatie die hen in staat stelt om zich ervan te vergewissen dat zij voldoen aan de wettelijke verplichtingen in het kader van de witwaswet. De NBB is sinds 1 april 2011 ook toezichthouder in de zin van de witwaswet.

• Voldeed het preventieve witwaskader bij Optima aan de vereisten van de preventieve witwaswet en van de omzendbrieven ter zake van de toezichthouder? Wanneer heeft de toezichthouder dit doorgelicht en met welke conclusies?

• Heeft de toezichthouder er ooit kennis van genomen dat Optima een bijzonder mechanisme, zoals uitgelegd in omzendbrief D1 97/9 van 1997, heeft ingesteld dat tot doel of tot gevolg heeft fiscale fraude door derden te bevorderen? Zo ja, welke actie heeft de toezichthouder ondernomen?

Of er de voorbije jaren bij het beheer van deze bank strafbare feiten zijn gepleegd, is vandaag al het voorwerp van een gerechtelijk onderzoek. Het kan dan ook niet de bedoeling zijn dat het parlement daarmee interfereert. Wel is het de taak van het parlement om te onderzoeken of de financiële toezichthouders en de bijzondere belastinginspectie ten volle hun rol hebben gespeeld bij hun controle van de bank Optima, en in welke mate er

• Comment cette enquête s'est-elle déroulée et quels en sont les résultats?

• Des pressions politiques ont-elles été exercées sur l'ISI dans le but d'entraver cette enquête et, dans l'affirmative, par qui et de quelle façon?

Mais le rôle de l'autorité de surveillance financière, qui est responsable du respect de la loi de prévention du blanchiment – y compris de la dénonciation des cas de fraude fiscale grave –, pose également question. Les banques, les compagnies d'assurances et les sociétés d'investissement sont tenues d'élaborer une politique antiblanchiment articulée autour du devoir de vigilance et de la réalisation d'un *monitoring* des transactions. Elles doivent développer une politique en matière d'acceptation des clients, la clientèle existante devant par ailleurs faire l'objet d'une réévaluation périodique. Et lorsque la banque, la compagnie d'assurances ou la société d'investissement soupçonne un cas de blanchiment de capitaux, elle a l'obligation d'en avertir la CTIF. Pour garantir efficacement le respect de ces différentes obligations, les entités soumises à la loi sur le blanchiment doivent définir et mettre en œuvre des mesures et procédures de contrôle interne adéquates. Il leur faut donc disposer d'une organisation adaptée leur permettant de s'assurer qu'elles remplissent les obligations légales prévues par la loi sur le blanchiment. Depuis le 1^{er} avril 2011, la BNB est également devenue une autorité de surveillance au sens de cette loi.

• Le cadre de lutte préventive contre le blanchiment mis en place au sein d'Optima était-il conforme aux exigences de la loi de prévention du blanchiment et des circulaires édictées en la matière par l'autorité de surveillance? Quand cette dernière a-t-elle procédé à des vérifications à cet égard et quelles ont été ses conclusions?

• L'autorité de surveillance a-t-elle eu connaissance du fait qu'Optima avait mis en place un mécanisme particulier ayant pour but ou pour effet de favoriser la fraude fiscale par des tiers, au sens de la circulaire D1 97/9 de 1997? Dans l'affirmative, quelles actions a-t-elle entreprises?

La question de savoir si des faits punissables ont été commis ces dernières années dans le cadre de la gestion de cette banque fait actuellement déjà l'objet d'une enquête judiciaire. Il ne peut dès lors être question que le Parlement interfère dans cette enquête. Il appartient toutefois au Parlement d'examiner si les autorités de surveillance financière et l'Inspection spéciale des impôts ont joué pleinement leur rôle dans leur mission

sprake is van politieke beïnvloeding en door wie. Dat is dan ook de bedoeling van dit voorstel tot oprichting van een parlementaire onderzoekscommissie.

Een dergelijke onderzoekscommissie is nuttig om tot volledige transparantie te komen over wat er is misgelopen in het Optima-dossier, en aanbevelingen te kunnen formuleren met betrekking tot het banktoezicht en het fiscaal toezicht op financiële instellingen.

De voormelde vragen verdienen een grondig onderzoek en daarom is de oprichting van een parlementaire onderzoekscommissie volgens de indieners noodzakelijk.

Peter VANVELTHOVEN (sp.a)
Stéphane CRUSNIÈRE (PS)
Benoît DISPA (cdH)

de contrôle de la banque Optima et dans quelle mesure une influence politique a été exercée et par qui. Tel est dès lors l'objectif de la présente proposition visant à instituer une commission d'enquête parlementaire.

Une telle commission d'enquête est utile pour faire toute la transparence sur les dysfonctionnements dans le dossier Optima et pouvoir formuler des recommandations en matière de surveillance bancaire et de contrôle fiscal des institutions financières.

Les questions précitées méritent un examen approfondi et c'est la raison pour laquelle nous estimons que l'institution d'une commission d'enquête parlementaire s'impose.

VOORSTEL**Artikel 1**

§ 1. Er wordt een parlementaire onderzoekscommissie ingesteld belast met het onderzoek naar het functioneren van de financiële toezichthouders bij hun controle van de bank Optima.

De taak van de onderzoekscommissie bestaat erin:

— te onderzoeken of de financiële toezichthouders voldoende controle hebben uitgeoefend en adequaat hebben gereageerd op het functioneren van de bank Optima;

— te onderzoeken of de extra middelen die de toezichthouders na de bankencrisis kregen voldoende zijn;

— een verslag op te stellen met conclusies en aanbevelingen.

§ 2. De parlementaire onderzoekscommissie bepaalt de eventuele verantwoordelijkheden.

Art. 2

De commissie zal bij haar opdracht in het bijzonder waken over de samenloop van dit parlementair onderzoek met het lopende gerechtelijke onderzoek.

Art. 3

De onderzoekscommissie kan iedere persoon horen die ze meent te moeten laten verschijnen en zij kan beschikken over alle stukken die ze nuttig acht voor de vervulling van haar taak. De onderzoekscommissie is ertoe gemachtigd vaststellingen te doen ter plaatse en in voorkomend geval de internationale contacten te leggen die nodig zijn om haar taak te volbrengen.

Art. 4

De parlementaire onderzoekscommissie krijgt alle bevoegdheden waarin de wet van 3 mei 1880 op het parlementair onderzoek voorziet.

PROPOSITION**Article 1^{er}**

§ 1^{er}. Il est institué une commission d'enquête parlementaire chargée d'enquêter sur le fonctionnement des autorités de surveillance financière dans le cadre de leur contrôle de la banque Optima.

La mission de la commission d'enquête consiste à :

— examiner si les autorités de surveillance financière ont exercé un contrôle suffisant et ont réagi de façon adéquate face au fonctionnement de la banque Optima;

— examiner si les moyens supplémentaires que les autorités de surveillance financière ont obtenus après la crise bancaire sont suffisants;

— rédiger un rapport comprenant des conclusions et des recommandations.

§ 2. La commission d'enquête parlementaire fixe les responsabilités éventuelles.

Art. 2

Dans le cadre de sa mission, la commission veillera en particulier à ce que cette enquête parlementaire n'interfère pas avec l'enquête judiciaire en cours.

Art. 3

La commission peut entendre toute personne qu'elle estime devoir faire comparaître et peut disposer de toutes les pièces qu'elle juge nécessaires à l'exécution de sa mission. La commission est mandatée pour procéder à des constats sur place et, le cas échéant, pour prendre les contacts internationaux requis pour l'accomplissement de sa mission.

Art. 4

La commission est investie de tous les pouvoirs prévus par la loi du 3 mai 1880 sur les enquêtes parlementaires.

Art. 5

De commissie bestaat uit zeventien leden en plaatsvervangers die de Kamer van volksvertegenwoordigers aanwijst onder haar leden volgens de regel van de evenredige vertegenwoordiging van de politieke fracties.

Art. 6

De commissie kan, binnen de perken van het budget dat het bureau van de Kamer haar toewijst, alle maatregelen nemen die zij nodig acht om haar onderzoek met de vereiste deskundigheid te verrichten.

Daartoe kan zij een beroep doen op specialisten, zo nodig in het kader van een arbeids- of dienstenovereenkomst.

De duur van die overeenkomsten mag die van de commissiewerkzaamheden niet overschrijden.

Art. 7

De commissievergaderingen zijn openbaar. De commissie kan echter op elk ogenblik beslissen met gesloten deuren te vergaderen.

Het is de leden van de commissie alsmede de personen die haar, in welke hoedanigheid ook, bijstaan of aan haar werkzaamheden deelnemen, verboden de informatie te verspreiden die in de commissievergaderingen met gesloten deuren worden meegedeeld.

Art. 8

De commissie brengt aan de Kamer van volksvertegenwoordigers verslag uit uiterlijk op 30 december 2016, behoudens een uitdrukkelijke beslissing van de Kamer om een bijkomende termijn aan de commissie te gunnen voor het indienen van het verslag.

20 juni 2016

Peter VANVELTHOVEN (sp.a)
Stéphane CRUSNIÈRE (PS)
Benoît DISPA (cdH)

Art. 5

La commission se compose de dix-sept membres et suppléants que la Chambre des représentants désigne, en son sein, conformément à la règle de la représentation proportionnelle des groupes politiques.

Art. 6

Dans les limites du budget que le Bureau de la Chambre des représentants met à sa disposition, la commission peut prendre toutes les mesures utiles pour mener l'enquête avec l'expertise voulue.

Elle peut, à cet effet, faire appel à des spécialistes, le cas échéant dans le cadre de conventions de travail ou de service.

La durée de ces conventions ne peut pas excéder celle des travaux de la commission.

Art. 7

Les réunions de la commission sont publiques. Toutefois, celle-ci peut décider à tout moment de se réunir à huis clos.

Il est interdit aux membres de la commission, ainsi qu'aux personnes qui, à quelque titre que ce soit, l'assistent ou participent à ses travaux, de divulguer des informations communiquées lors des réunions à huis clos de la commission.

Art. 8

La commission fait rapport à la Chambre des représentants le 30 décembre 2016 au plus tard, sauf décision expresse de la Chambre accordant un délai supplémentaire à la commission pour le dépôt du rapport.

20 juin 2016