

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

5 juli 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**

AMENDEMENTEN

Zie:

Doc 54 **1938/ (2015/2016):**

001: Voorstel van de heer Vanvelthoven c.s..

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

5 juillet 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**

AMENDEMENTS

Voir:

Doc 54 **1938/ (2015/2016):**

001: Proposition de M. Vanvelthoven et consorts.

Nr. 1 VAN DE HEER **VAN BIESEN c.s.**

Opschrift

Het opschrift vervangen als volgt:

“Voorstel tot oprichting van een parlementaire onderzoekscommissie belast met het onderzoek over de oorzaken van het faillissement van Optima Bank en de eventuele belangenvermenging tussen de Optima Groep en haar componenten enerzijds en openbare besturen anderzijds.”.

VERANTWOORDING

Dit amendement past het opschrift van het wetsvoorstel aan omdat de opdrachten van de commissie worden uitgebreid.

Luk VAN BIESEN (Open Vld)
Benoit PIEDBOEUF (MR)
Peter DEDECKER (N-VA)
Eric VAN ROMPUY (CD&V)
Roel DESEYN (CD&V)

N°1 DE M. **VAN BIESEN ET CONSORTS**

Intitulé

Remplacer l'intitulé par ce qui suit:

“Proposition visant à instituer une commission d'enquête parlementaire chargée d'examiner les causes de la faillite de la banque Optima et l'éventuelle confusion d'intérêts entre le Groupe Optima et ses composantes, d'une part, et des administrations publiques, d'autre part.”.

JUSTIFICATION

Le présent amendement modifie l'intitulé de la proposition de loi dès lors que les missions de la commission sont élargies.

Nr. 2 VAN DE HEER VAN BIESEN c.s.

Art. 1

Paragraaf § 1 vervangen als volgt:

“§ 1. Er wordt een parlementaire onderzoekscommissie ingesteld belast met het onderzoek over de oorzaken van het faillissement van Optima Bank en de eventuele belangenvermenging tussen de Optima Groep en haar componenten enerzijds en openbare besturen anderzijds.

De opdracht van de onderzoekscommissie bestaat erin te onderzoeken:

— de overname van Ethias Bank door Optima Bank en de toekenning van de banklicentie in 2011;

— de omstandigheden die hebben geleid tot het faillissement van Optima Bank en de verantwoordelijkheden van het management, de bestuurders, de commissaris-revisoren en de aandeelhouders van de bank, evenals de wijze van fondsenverwerving en kredietverlening door Optima Bank;

— de wijze waarop de interne controlemechanismen van Optima Bank hebben gefunctioneerd, de wijze waarop de toezichthouders hun controle hebben uitgeoefend, evenals de wijze waarop het management, de bestuurders, de commissaris-revisoren en de aandeelhouders de beslissingen en de aanbevelingen van de toezichthouders hebben uitgevoerd;

— het onderzoek door de BBI naar mogelijke fiscale inbreuken bij Optima Bank, het gerechtelijk kader waarbinnen dit onderzoek werd uitgevoerd en de dading die de BBI Gent in dit verband heeft afgesloten;

— de wijze waarop de Optima Groep en haar componenten de antiwitwaswetgeving hebben toegepast;

— de relatie tussen Optima Bank enerzijds en andere vennootschappen van de Optima Groep en de mogelijke impact op het faillissement van de bank;

N° 2 DE M. VAN BIESEN ET CONSORTS

Art. 1^{er}**Remplacer le paragraphe 1^{er} par ce qui suit:**

“§ 1. Il est institué une commission d'enquête parlementaire chargée d'enquêter sur les causes de la faillite de la banque Optima et les éventuelles confusions d'intérêts entre le Groupe Optima et ses composantes, d'une part, et les administrations publiques, d'autre part.

La mission de la commission d'enquête consiste à examiner:

— la reprise de la banque Ethias par la banque Optima et l'octroi de la licence bancaire en 2011;

— les circonstances ayant mené à la faillite de la banque Optima et les responsabilités du management, des administrateurs, des commissaires réviseurs et des actionnaires de la banque, ainsi que la manière dont la banque Optima levait des fonds et octroyait des crédits;

— le fonctionnement des mécanismes de contrôle internes de la banque Optima, la manière dont les autorités de surveillance ont exercé leur contrôle, ainsi que la manière dont le management, les administrateurs, les commissaires réviseurs et les actionnaires de la banque ont exécuté les décisions et les recommandations des autorités de surveillance;

— l'enquête de l'ISI relative à de possibles infractions fiscales à la banque Optima, le cadre judiciaire dans lequel cette enquête a été effectuée et la transaction conclue à cet égard par l'ISI Gand;

— la manière dont le groupe Optima et ses composantes ont appliqué la législation anti-blanchiment;

— la relation entre la banque Optima et d'autres sociétés du Groupe Optima et son impact possible sur la faillite de la banque;

— *de relaties tussen de vennootschappen van Optima Groep enerzijds en openbare besturen anderzijds, in het bijzonder over de fondsenwerving en kredietverlening door Optima Bank en de besluitvorming over projecten inzake stadsontwikkeling en vastgoedprojecten;*

— *een verslag op te stellen met conclusies en aanbevelingen.”*

VERANTWOORDING

Het dispositief van het wetsvoorstel stemt niet overeen met de toelichting van het voorstel.

Dit amendement beoogt om de verschillende aspecten van het dossier Optima Bank zoals die vermeld zijn in de toelichting in de opdrachten van de onderzoekscommissie op te nemen en te definiëren. Daarnaast heeft het amendement tot doel om de onderzoekscommissie ook toe te laten de mogelijke belangenvermenging tussen de Optima Groep enerzijds en openbare besturen anderzijds, in het bijzonder over projecten inzake stadsontwikkeling en vastgoedprojecten, te onderzoeken.

Dit amendement laat tevens toe om de hoorzittingen in de commissie Financiën met de gouverneur en de ere-gouverneur van de Nationale Bank over het financieel toezicht op Optima Bank, en de hoorzitting met de BBI in de bijzondere commissie Panama Papers te vervolledigen en verder uit te diepen.

Luk VAN BIESEN (Open Vld)
Benoit PIEDBOEUF (MR)
Peter DEDECKER (N-VA)
Eric VAN ROMPUY (CD&V)
Roel DESEYN (CD&V)

— *les relations entre les sociétés du Groupe Optima, d'une part, et les administrations publiques, d'autre part, en particulier en ce qui concerne la collecte de fonds et l'octroi de crédits par la banque Optima et le processus décisionnel concernant des projets en matière de développement urbain et des projets immobiliers;*

— *et à rédiger un rapport comprenant des conclusions et des recommandations.”*

JUSTIFICATION

Le dispositif de la proposition de loi ne correspond pas à ses développements.

Le présent amendement tend à définir et à inscrire dans les missions de la commission d'enquête les différents aspects du dossier de la banque Optima tels qu'ils sont mentionnés dans les développements. Le présent amendement tend par ailleurs à également autoriser la commission d'enquête à enquêter sur une éventuelle confusion d'intérêts entre le Groupe Optima, d'une part, et des administrations publiques, d'autre part, en particulier dans des projets de développement urbain et des projets immobiliers.

Le présent amendement tend également à compléter et approfondir les auditions, organisées au sein de la commission des Finances, du gouverneur et du gouverneur honoraire de la Banque nationale sur le contrôle financier de la banque Optima, ainsi que l'audition de l'ISI en commission spéciale Panama Papers.

Nr. 3 VAN DE HEER **VAN BIESEN c.s.**

Art. 2

Dit artikel vervangen als volgt:

“Art. 2. De commissie zal bij de uitoefening van haar opdracht niet in de plaats treden van de onderzoeken van de rechterlijke macht of van buitengerechtelijke onderzoeken en procedures. Haar onderzoek kan daarmee samenlopen maar mag het verloop ervan niet hinderen.”.

VERANTWOORDING

Dit amendement verduidelijkt beter de verhouding tussen de onderzoekscommissie enerzijds en gerechtelijke en buitengerechtelijke onderzoeken en procedures anderzijds.

Luk VAN BIESEN (Open Vld)
 Benoit PIEDBOEUF (MR)
 Peter DEDECKER (N-VA)
 Eric VAN ROMPUY (CD&V)
 Roel DESEYN (CD&V)

N° 3 DE M. **VAN BIESEN ET CONSORTS**

Art. 2

Remplacer cet article par ce qui suit:

“Art. 2. Dans l’accomplissement de sa mission, la commission ne se substituera pas aux enquêtes du pouvoir judiciaire, ni aux enquêtes et procédures extra-judiciaires. Son enquête peut entrer en concours avec ces enquêtes et procédures, sans toutefois en entraver le déroulement.”.

JUSTIFICATION

Le présent amendement apporte plus de clarté en ce qui concerne le rapport entre la commission d’enquête, d’une part, et les enquêtes judiciaires et procédures extrajudiciaires, d’autre part.

Nr. 4 VAN DE HEER **VAN BIESEN c.s.**

Art. 5

Dit artikel vervangen als volgt:

“Art. 5. De commissie bestaat uit zeventien leden die de Kamer van volksvertegenwoordigers aanwijst onder haar leden, volgens de regel van de evenredige vertegenwoordiging van de politieke fracties.

Er wordt één plaatsvervanger benoemd per politieke fractie.

De plaatsvervangers vervangen de vaste leden van dezelfde politieke fractie ingeval van afwezigheid wegens ziekte of parlementaire werkzaamheden.

De voorzitter van de commissie wordt vóór de vergadering op de hoogte gebracht van die vervanging, die voor de hele dag geldt.”.

VERANTWOORDING

Dit amendement stelt voor de commissie samen te stellen naar analogie van de samenstelling van de onderzoekscommissie over de terroristische aanslagen en dezelfde regels toe te passen voor de vervanging van een vast lid.

Luk VAN BIESEN (Open Vld)
Benoit PIEDBOEUF (MR)
Peter DEDECKER (N-VA)
Eric VAN ROMPUY (CD&V)
Roel DESEYN (CD&V)

N° 4 DE M. **VAN BIESEN ET CONSORTS**

Art. 5

Remplacer cet article par ce qui suit:

“Art. 5. La commission se compose de dix-sept membres que la Chambre des représentants désigne parmi ses membres conformément à la règle de la représentation proportionnelle des groupes politiques.

Il est nommé un membre suppléant par groupe politique.

Les membres suppléants remplacent les membres effectifs du même groupe politique en cas d'absence pour cause de maladie ou de travaux parlementaires.

Avant la réunion, le président de la commission est informé de ce remplacement qui vaut pour toute la journée.”.

JUSTIFICATION

Le présent amendement propose que la commission soit composée de la même manière que la commission d'enquête parlementaire sur les attentats terroristes et que les mêmes règles soient appliquées pour le remplacement d'un membre effectif.

Nr. 5 VAN DE HEER **VAN BIESEN c.s.**

Art. 8

De woorden “30 december” vervangen door de woorden “31 maart 2017”.

Luk VAN BIESEN (Open Vld)
Benoit PIEDBOEUF (MR)
Peter DEDECKER (N-VA)
Eric VAN ROMPUY (CD&V)
Roel DESEYN (CD&V)

N° 5 DE M. **VAN BIESEN ET CONSORTS**

Art. 8

Remplacer les mots “30 décembre” par les mots “31 mars 2017”.

Nr. 6 VAN DE HEER **VAN HEES**

Art. 1

De opsomming in paragraaf 1 aanvullen met de volgende streepjes:

“— te onderzoeken of de verkoop van Ethias Bank aan Optima wettelijk, zonder politieke druk en zonder compensaties is verlopen;

— te onderzoeken of er in zaken van Optima Financial Planners, Optima Bank, van Optima Groep, van Optima Global Estate en van Land Invest Group sprake is van falend toezicht, van politieke druk en van belangenvermenging;

— alle denkbare aanbevelingen te formuleren om de verstrengeling tussen de bedrijfswereld en politieke wereld tegen te gaan;

— alle denkbare aanbevelingen te formuleren om klokkenluiders te beschermen.”

VERANTWOORDING

De onthullingen op de nieuwswebsite Apache.be over het failliet van de bank Optima zijn ontluisterend: falend toezicht, twijfelachtige toekenning van de banklicentie, negeren van een verbod op uitkering van dividenden, niet respecteren van voorwaarden en maatregelen van de toezichthouder, onverantwoorde leningen, onregelmatigheden en financiële constructies bij de rijkelijke verloning van bestuurders, kaderleden en historische aandeelhouders, witwasactiviteiten en transfers naar Luxemburg, leningen door publiekrechtelijke instellingen en non-profit entiteiten aan een privébank, illegaal mengen van bankactiviteiten met vastgoedactiviteiten, verzwijgen van miljoenenleningen aan aandeelhouders, ... Apache.be onthult hoe Optima vanaf dag 1 de voeten veegt aan zowat elke regel en miljoenen uit de bank haalt.

In het Optima-dossier worden (ex)- politici van meerdere partijen genoemd. “Het begint al met de bankencrisis in 2008” laat een partijvoorzitter anoniem in De Tijd (18 juni 2016) optekenen, “Optima was een accident waiting to happen” meent een partijvoorzitter. “Het is de prijs die de politiek nog altijd betaalt omdat in 2008 de redding van de banken niet transparant werd afgehandeld, laat staan dat iedereen toen

N° 6 DE M. **VAN HEES**Art. 1^{er}**Compléter l'énumération du paragraphe 1^{er} par les points suivants:**

“— examiner si la vente de la banque Ethias à Optima s'est déroulée légalement, sans pression politique et sans compensations;

— examiner si le contrôle a été déficient dans les affaires Optima Financial Planners, Optima Bank, Optima Group, Optima Global Estate et Land Invest Group et s'il y a été question de pressions politiques et de conflits d'intérêts;

— formuler toutes les recommandations utiles pour lutter contre l'enchevêtrement du monde des affaires et du monde politique;

— formuler toutes les recommandations utiles en vue de protéger les lanceurs d'alerte.”

JUSTIFICATION

Les révélations sur la faillite de la banque Optima figurant sur le site internet d'information Apache.be sont affligeantes: contrôle déficient, octroi douteux d'une licence bancaire, mépris d'une interdiction de distribuer des dividendes, non-respect de conditions et de mesures imposées par l'autorité de surveillance, prêts injustifiés, irrégularités et constructions financières en vue de l'octroi d'une rémunération plantureuse aux administrateurs, cadres et actionnaires historiques, activités de blanchiment et transferts vers le Luxembourg, prêts d'organismes de droit public et d'entités non marchandes à une banque privée, combinaison illégale d'activités bancaires et d'activités immobilières, dissimulation de prêts de plusieurs millions à des actionnaires, etc. Le site Apache.be révèle comment Optima a piétiné presque toutes les règles dès sa création, et retiré des millions de la banque.

Plusieurs (anciens) responsables politiques de plusieurs partis politiques sont cités dans le dossier Optima. “Cela a déjà commencé avec la crise bancaire de 2008”, indique anonymement un président de parti dans De Tijd (18 juin 2016). “Optima était une bombe à retardement,” estime un président de parti. “C'est le prix que le monde politique continue à payer parce que le sauvetage des banques n'a pas été réglé dans

voor zijn verantwoordelijkheden werd geplaatst. Er is toen in politieke achterkamertjes een grote deal gesmeed in een sfeer van “ons kent ons” waarbij er heel wat losse eindjes zijn gebleven, die acht jaar later nog altijd politieke schade berokkenen” (De Tijd, 18 juni 2016) .

“Rond heel dit dossier hangt zulk een sfeer van lucratieve draaideurpolitiek en gelobby in achterkamers die ver van de democratische besluitvorming staat. “Hoe kun je anders als regering een financieel en fiscaal beleid verdedigen als dit soort gekonkel van politici en bankiers blijft bestaan? Maar de ministers moeten niet klagen dat iemand hen gelooft als dit soort verhalen telkens weer bewijzen dat de hele rijken meer kunnen en mogen dan U en ik”, schrijft Gazet Van Antwerpen op 20 juni 2016.

Wil de politiek komaf maken met belangenverstrengeling en draaideurpolitiek, wil ze de verantwoordelijken onderscheiden van de vals beschuldigden dan moeten de taken van de onderzoekscommissie worden uitgebreid zoals dit amendement voorstelt. De onderzoekscommissie moet zich richten op de nauwe banden tussen politici, bankiers en vastgoedbonzen en de verkoop van de bank Ethias moet helemaal worden doorgelicht, er moeten aanbevelingen worden geformuleerd om klokkenluiders te beschermen en om waterdichte schotten te bouwen tussen politiek en zakenwereld.

Marco VAN HEES (PTB-Go!)

la transparence en 2008, et parce qu’il a alors été omis de mettre chacun devant ses responsabilités. Dans les coulisses du monde politique, un deal majeur a alors été conclu dans un climat d’entre-soi mais certaines choses sont restées en suspens qui, huit ans plus tard, continuent à causer des dommages politiques” (De Tijd, 18 juin 2016). (traduction)

“Le dossier Optima baigne dans une atmosphère de politique du tourniquet lucrative et de lobby en coulisses qui se situe loin de la prise de décision démocratique. Comment peut-on sinon, comme gouvernement, défendre une politique financière et fiscale si ce type de magouillage entre politiques et banquiers continue à se pratiquer? Mais les ministres ne doivent pas se plaindre que personne ne les croit si ce type d’histoires vient à chaque fois prouver que les très riches peuvent plus se permettre que vous et moi” (traduction), écrit Gazet van Antwerpen le 20 juin 2016.

Si la politique veut mettre un terme à la confusion d’intérêts et à la politique du tourniquet, si elle veut distinguer les personnes responsables de celles qui sont faussement accusées, il faut alors élargir les missions de la commission d’enquête comme le prévoit le présent amendement. La commission d’enquête doit se pencher sur les liens étroits existant entre le monde politique, le monde de la banque et des magnats de l’immobilier, et la vente de la banque Ethias doit faire l’objet d’un examen approfondi. Il convient également de formuler des recommandations afin de protéger les lanceurs d’alerte et d’assurer un cloisonnement hermétique entre le monde politique et celui des affaires.

Nr. 7 VAN DE HEER VAN HEES

Art. 5

Dit artikel aanvullen als volgt:

“Bovendien kan iedere niet-erkende fractie een lid aanwijzen dat aan de werkzaamheden van de commissie mag deelnemen zonder stemrecht”.

VERANTWOORDING

De wet van 3 mei 1880 op het parlementair onderzoek is zeer duidelijk: “Een onderzoekscommissie wordt samengesteld en beraadslaagt met inachtneming van de regels die de Kamer bepaalt”. Eender welke samenstelling is dus mogelijk. Dat blijkt ook uit de uit het verleden: onderzoekscommissies van 9 tot maar liefst 23 leden, met of zonder plaatsvervangers, met of zonder niet-stemgerechtigde leden, met of zonder vertegenwoordigers van niet-erkende fracties. Er zijn precedents waar een onderzoekscommissie openstond voor alle politieke krachten die in het parlement vertegenwoordigd zijn meestal dan met statuut van “niet stemgerechtigd lid” of “lid met raadgevende stem”: de parlementaire onderzoekscommissie over de georganiseerde criminaliteit in België, die over de gebeurtenissen in Rwanda of nog, die over de nucleaire veiligheid.

Daar in het dossier van Optima Bank politici worden genoemd uit meerdere partijen is het van wezenlijk belang dat alle partijen vertegenwoordigd in het parlement deel kunnen uitmaken van de onderzoekscommissie. Volledige transparantie in een dossier van verstrengeling tussen politiek en financiële wereld is cruciaal. Partijen uitsluiten van het onderzoek voedt enkel een sfeertje van ons-kent-ons en de antipolitiek.

Wij sluiten ons aan bij de argumentatie die de heer Geert Bourgeois ontwikkelde in 1996 in het debat over de samenstelling van de onderzoekscommissie belast met het onderzoek naar werking van justitie en politie in het onderzoek naar de “Bende van Nijvel”: “de oprichting van onderzoekscommissies kan niet het gevolg hebben dat het recht van onderzoek binnen een zeer beperkte groep wordt gehouden. Zulks lijkt democratisch niet verantwoord, Hij meent dat elk lid van de Kamer niet alleen het recht moet hebben om de werkzaamheden bij te wonen maar ook om er effectief aan te participeren.”

N° 7 DE M. VAN HEES

Art. 5

Compléter cet article par ce qui suit:

“En outre, chaque groupe non reconnu peut désigner un membre pour assister aux travaux de la commission sans voix délibérative.”.

JUSTIFICATION

La loi du 3 mai 1880 sur les enquêtes parlementaires est très claire: “La commission est constituée et elle délibère conformément aux règles établies par la Chambre”. N’importe quelle composition est donc possible. Le passé le prouve aussi: des commissions d’enquête comptant de 9 à 23 membres, avec ou sans suppléants, avec ou sans membres n’ayant pas voix délibérative, avec ou sans représentants des groupes non reconnus. Des précédents existent de commissions d’enquête ouvertes à toutes les forces politiques représentées au parlement, généralement avec le statut de “membre sans voix délibérative” ou de “membre avec voix consultative”: la commission d’enquête parlementaire sur la criminalité organisée en Belgique, celle sur les événements au Rwanda ou encore, celle sur la sécurité nucléaire.

Étant donné que des politiques de plusieurs partis sont cités dans le dossier de la banque Optima, il est crucial que tous les partis représentés au Parlement puissent participer aux travaux de la commission d’enquête. La transparence est essentielle lorsqu’il est question de collusion entre le monde politique et celui de la finance. Exclure certains partis de l’enquête ne ferait qu’alimenter les soupçons de copinage et accroître le sentiment antipolitique.

Nous souscrivons aux arguments avancés par M. Bourgeois en 1996 dans le cadre du débat relatif à la composition de la commission d’enquête chargé d’examiner le fonctionnement de la justice et de la police dans l’enquête sur “les tueurs du Brabant”. M. Bourgeois avait indiqué à cette occasion que la création d’une commission d’enquête ne peut pas avoir pour conséquence de réserver l’exercice du droit d’enquête à un groupe restreint, car une telle restriction ne semble pas justifiée du point de vue démocratique. M. Bourgeois soulignait que tout membre de la Chambre doit avoir le droit non seulement d’assister aux travaux de la commission d’enquête, mais également d’y participer de manière effective.

De argumentatie van de heer Bourgeois is geen unicum. In de debatten over de samenstelling van eerdere onderzoekscommissies opperden Kamerleden van verschillende politieke partijen telkenmale uitbreiding van de onderzoekscommissie uit democratische overwegingen. Zo pleitte de heer Jan Jambon bij de installatie van de onderzoekscommissie Dutroux voor twee extra leden omdat “door de samenstelling van de onderzoekscommissie tot vijftien leden te beperken, wordt waarschijnlijk beoogd de oppositiefracties die twee zetels te ontnemen. Een soortgelijk manoeuvre wekt achterdocht. Idem voor de heer Didier Reynders die zowel voor de onderzoekscommissie Dutroux als voor de onderzoekscommissie over de moord op André Cools uit democratische overwegingen amendementen indiende om vier extra leden toe te voegen. De heer Jean-Jacques Viseur en de heer Jos Geysels deden hetzelfde respectievelijk voor de commissies belast naar sektes en naar overtredingen op het non-proliferatieverdrag. Enzoverder.

Een onderzoekscommissie naar eventuele belangenvermenging en politieke beïnvloeding die bepaalde partijen uitsluit, is niets anders dan een anti-democratische schijnvertoning en suggereert een doofpotoperatie.

Marco VAN HEES (PTB-Go!)

Mais cette déclaration n'est pas un cas isolé. Dans les débats relatifs à la composition de précédentes commissions d'enquête, des députés issus de différents partis politiques ont chaque fois plaidé pour l'élargissement de ces commissions, en invoquant des considérations démocratiques. Ainsi, M. Jan Jambon a insisté lors de l'installation de la commission d'enquête Dutroux pour que celle-ci accueille deux membres supplémentaires, car “la limitation à quinze membres se justifie probablement par la volonté de priver les groupes de l'opposition de ces deux sièges. Une telle manoeuvre crée la suspicion.” Cette situation a également été dénoncée par M. Didier Reynders qui, se fondant lui aussi sur des considérations d'ordre démocratique, a présenté tant pour la commission Dutroux que pour la commission d'enquête sur l'assassinat d'André Cools des amendements tendant à admettre quatre membres supplémentaires. M. Jean-Jacques Viseur et M. Jos Geysels ont fait de même, le premier pour la commission sur les sektes et le second, pour la commission chargée d'enquêter sur les infractions au traité de non-prolifération. Et ainsi de suite.

Exclure certains partis d'une commission d'enquête chargée de détecter une éventuelle confusion d'intérêts et d'enquêter sur l'influence éventuelle exercée par des politiques transformerait celle-ci en une mascarade antidémocratique et risque d'être perçue comme une manoeuvre visant à étouffer le dossier.

Nr. 8 VAN MEVROUW **ALMACI** EN DE HEER **GILKINET**

Art. 1

Paragraaf 1, tweede lid, vervangen als volgt:

“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 Optima Bank,

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

— te onderzoeken of de overname van Ethias correct is verlopen;

— te onderzoeken hoe de raad van bestuur van Optima Bank functioneerde;

— te onderzoeken hoe het remuneratiebeleid van Optima Bank vorm kreeg;

— te onderzoeken op welke manier interne transfers bij Optima Bank werden afgehandeld;

— te onderzoeken hoe de “fit and proper”-vereisten werden ingevuld en opgevolgd bij Optima Bank;

— te onderzoeken hoe de verhouding met de overige componenten van de Optima Groep concreet werd ingevuld en op welke wijze interne en externe contacten vanuit en met die componenten van Optima Groep verliepen;

— te onderzoeken welke formele en informele kontakten er zijn geweest tussen de bestuurders van Optima Bank, enerzijds, en politici en toezichthouders, anderzijds, en wat de aard was van deze kontakten;

— een verslag op te stellen met conclusies en aanbevelingen.”

N° 8 DE MME **ALMACI** ET M. **GILKINET**Art. 1^{er}**Remplacer le § 1^{er}, alinéa 2, par ce qui suit:**

“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;

— examiner si la reprise d’Ethias s’est déroulée correctement;

— examiner le mode de fonctionnement du conseil d’administration de la banque Optima;

— examiner la manière dont la politique de rémunération de la banque Optima s’est constituée;

— examiner de quelle manière les transferts internes étaient réglés au sein de la banque Optima;

— examiner de quelle manière les critères “fit and proper” ont été appliqués à la banque Optima et comment ils ont été suivis;

— examiner quels étaient, en substance, les liens concrets avec les autres composantes du groupe Optima et comment se déroulaient les contacts internes et externes avec ces composantes;

— examiner quels contacts formels et informels il y a eu entre, d’une part, les administrateurs de la banque Optima, et, d’autre part, des représentants de partis politiques et des autorités de surveillance, et quelle était la nature de ces contacts;

— rédiger un rapport comprenant des conclusions et des recommandations.”

VERANTWOORDING

Het onderzoek naar het verlies van de banklicentie en het faillissement van Optima omhelst veel meer dan enkel de vragen naar het functioneren van de toezichtouders. Het omvat evenzeer de vraag hoe de overname van Ethias is verlopen, hoe de raad van bestuur functioneerde, hoe het remuneratiebeleid vorm kreeg, op welke manier interne transfers werden afgehandeld, hoe de “fit and proper” vereisten werden ingevuld en opgevolgd. Het omhelst evenzeer de vraag hoe de verhouding met de overige componenten van de Optima Groep concreet werden ingevuld en op welke wijze interne en externe contacten vanuit die componenten verliepen. Bij dit alles komt ook de vraag of er sprake is van politieke druk, algemener dan louter bij het toekennen van de banklicentie. Welke contacten waren er daar met de politici en toezichthouder, op welk moment?

Om deze redenen wil de Ecolo-Groen fractie vragen om het onderzoek te verruimen naar de hele werking van Optima, en daarin het aspect politieke verwevenheid en politieke druk als algemeen element te nemen in het onderzoek. Daarnaast vragen wij uitdrukkelijk ook een doorlichting van de overige bestanddelen van de bank op die elementen.

Meyrem ALMACI (Ecolo-Groen)
Georges GILKINET (Ecolo-Groen)

JUSTIFICATION

L'enquête relative à la perte de la licence bancaire et à la faillite d'Optima concerne bien davantage que le simple fonctionnement des autorités de surveillance. Elle vise également à établir comment s'est déroulée la reprise d'Ethias, comment fonctionnait le conseil d'administration, en quoi consistait la politique de rémunération, de quelle manière les transferts internes étaient réglés et comment les conditions «*fit and proper*» ont été remplies et suivies. Il s'agit également d'examiner comment la relation avec les autres composantes du Groupe Optima s'est concrétisée et de quelle manière les contacts internes et externes depuis ces composantes se déroulaient. Dans tout ce contexte, il convient par ailleurs de s'interroger sur l'existence éventuelle de pressions politiques en général, et pas exclusivement dans le cadre de l'octroi de la licence bancaire. Quels étaient les contacts avec les responsables politiques et avec l'autorité de surveillance, et à quel moment?

Pour toutes ces raisons, le groupe Ecolo-Groen demande d'élargir l'enquête à l'ensemble du fonctionnement d'Optima, et d'y inclure en tant qu'élément général l'aspect de l'interconnexion avec le monde politique et des pressions politiques. Nous réclamons en outre expressément une radiographie des composantes restantes de la banque dans cette même perspective.

Nr. 9 VAN DE HEER **VANVELTHOVEN**

Art. 1

In § 1, het eerste gedachtestreepje vervangen als volgt:

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

— te onderzoeken hoe het BBI-onderzoek naar Optima is verlopen en wat het resultaat ervan is;

— te onderzoeken of er politieke invloed is uitgeoefend ten voordele van de Optima Groep of een gelieerde vennootschap ervan, onder meer ten aanzien van de financiële toezichthouders, de BBI of enige andere publieke instelling of administratie;

— te onderzoeken of politici of ambtenaren zich hebben verrijkt door hand- en spandiensten te verstrekken aan de Optima Groep of aan een gelieerde vennootschap ervan;”.

Peter VANVELTHOVEN (sp.a)

N° 9 DE M. **VANVELTHOVEN**Art. 1^{er}

Dans le § 1^{er}, remplacer le premier tiret par ce qui suit:

«— examiner si les autorités de surveillance financière ont exercé un contrôle suffisant sur le fonctionnement de la banque Optima et ont réagi adéquatement;

— vérifier comment l'enquête de l'ISI au sujet d'Optima s'est déroulée et d'en examiner le résultat;

— examiner si une influence politique a été exercée au profit du groupe Optima ou d'une société liée, notamment à l'égard des autorités de surveillance financière, de l'ISI ou de tout autre institution ou administration publique;

— examiner si des responsables politiques ou des fonctionnaires se sont enrichis en rendant des services au Groupe Optima ou à une de ses sociétés liées;».

Nr. 10 VAN DE HEREN LAAOUEJ, DISPA EN VANVELTHOVEN

(subamendement op amendement nr. 2)

Opschrift**Het opschrift vervangen door wat volgt:**

“Voorstel tot oprichting van een parlementaire onderzoekscommissie belast met het onderzoek naar de oorzaken van het faillissement van Optima Bank en de eventuele belangenvermenging tussen de Optima Groep en haar componenten enerzijds en openbare besturen anderzijds, alsook met het onderzoek naar de werking van de financiële toezichthouders (FSMA en de NBB) wat het door hen uitgeoefende toezicht op Optima betreft”.

N° 10 DE MM. LAAOUEJ, DISPA ET VANVELTHOVEN

(sous-amendement à l'amendement n° 2)

Intitulé**Remplacer l'intitulé comme suit:**

“Proposition visant à instituer une commission d'enquête parlementaire chargée d'examiner d'une part les causes de la faillite de la banque Optima et l'éventuelle confusion d'intérêts entre le groupe Optima et ses composants d'un côté, et des administrations publiques de l'autre, et d'autre part le fonctionnement des autorités de surveillance financière (FSMA et BNB) dans leur contrôle d'Optima.”.

Ahmed LAAOUEJ (PS)
Benoît DISPA (cdH)
Peter VANVELTHOVEN (sp.a)

Nr. 11 VAN DE HEER **VANVELTHOVEN**

(subamendement op amendement nr. 2)

In paragraaf 1, tweede lid, de volgende twee gedachtestreepjes invoegen tussen het tweede en het derde gedachtestreepje:

— *of de financiële toezichthouders voldoende controle hebben uitgeoefend en adequaat hebben gereageerd op het functioneren van Optima Bank;*

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

en de woorden “de wijze waarop de toezichthouders de controle hebben uitgeoefend” in het derde streepje doen vervallen. “.

Peter VANVELTHOVEN (sp.a)

N° 11 DE M. **VANVELTHOVEN**

(sous-amendement à l'amendement n° 2)

Dans le § 1^{er}, alinéa 2, insérer les deux tirets suivants entre le 2^e et le 3^e tiret:

— *si les autorités de surveillance financière ont exercé un contrôle suffisant sur le fonctionnement de la Banque Optima et si elles ont réagi adéquatement en la matière;*

— *si les moyens supplémentaires mis à la disposition des autorités de surveillance à la suite de la crise bancaire sont suffisants;*

et, dans le 3^e tiret, supprimer les mots “la manière dont les autorités de surveillance ont exercé leur contrôle,”.

Nr. 12 VAN MEVROUW **ALMACI c.s.**

(subamendement op amendement nr. 2)

Paragraaf 1, eerste lid, vervangen als volgt:

“§ 1. Er wordt een parlementaire onderzoekscommissie ingesteld belast met het onderzoek over de oorzaken van het faillissement van Optima Bank en de eventuele belangenvermenging tussen de Optima Groep en haar componenten, enerzijds, en openbare besturen en publieke mandatarissen, anderzijds.”.

Meyrem ALMACI (Ecolo-Groen)
 Roel DESEYN (CD&V)
 Peter DEDECKER (N-VA)
 Griet SMAERS (CD&V)
 Luk VAN BIESEN (Open Vld)
 Peter VANVELTHOVEN (sp.a)
 Benoît PIEDBOEUF (MR)
 Benoît DISPA (cdH)

N° 12 DE MME **ALMACI ET CONSORTS**

(sous-amendement à l'amendement n° 2)

Remplacer le § 1^{er}, alinéa 1^{er}, par ce qui suit:

“§ 1. Il est institué une commission d'enquête parlementaire chargée d'enquêter sur les causes de la faillite de la banque Optima et les éventuelles confusions d'intérêts entre le Groupe Optima et ses composantes, d'une part, et les administrations et mandataires publics, d'autre part.”.