

**BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS**

8 oktober 2024

WETSVOORSTEL**betreffende de verplichting voor de financiële
instellingen om transparantie te geven over
hun betrekkingen met belastingparadijzen**

(ingediend door de heer Frédéric Daerden c.s.)

**CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE**

8 octobre 2024

PROPOSITION DE LOI**imposant la transparence en ce qui concerne
les relations des institutions financières
avec les paradis fiscaux**

(déposée par M. Frédéric Daerden et consorts)

SAMENVATTING

Dit wetsvoorstel strekt ertoe de Belgische financiële instellingen tot meer transparantie te verplichten aangaande hun betrekkingen met belastingparadijzen, meer bepaald via twee maatregelen. Niet alleen wil het de kredietinstellingen ertoe verplichten de Nationale Bank van België jaarlijks in kennis te stellen van relevante gegevens over dergelijke activiteiten, ook beoogt het elke Belgische bank die overheidssteun geniet, te verbieden directe banden te hebben met een instelling in een door de OESO erkend belastingparadijs.

RÉSUMÉ

La présente proposition de loi souhaite imposer davantage de transparence dans les relations entre les institutions financières belges et les paradis fiscaux et formule à cet effet deux mesures. D'une part, elle vise à obliger les établissements de crédits à transmettre annuellement à la Banque Nationale de Belgique des données pertinentes concernant leurs activités. D'autre part, elle interdit toute activité directe entre une banque belge aidée par l'État belge et un établissement situé dans un paradis fiscal reconnu par l'OCDE.

N-VA	: Nieuw-Vlaamse Alliantie
VB	: Vlaams Belang
MR	: Mouvement Réformateur
PS	: Parti Socialiste
PVDA-PTB	: Partij van de Arbeid van België – Parti du Travail de Belgique
Les Engagés	: Les Engagés
Vooruit	: Vooruit
cd&v	: Christen-Democratisch en Vlaams
Ecolo-Groen	: Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen
Open Vld	: Open Vlaamse liberalen en democraten
DéFI	: Démocrate Fédéraliste Indépendant

Abréviations dans la numérotation des publications:		Afkorting bij de nummering van de publicaties:	
DOC 56 0000/000	Document de la 56 ^e législature, suivi du numéro de base et numéro de suivi	DOC 56 0000/000	Parlementair document van de 56 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA	Questions et Réponses écrites	QRVA	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV	Version provisoire du Compte Rendu Intégral	CRIV	Voorlopige versie van het Integraal Verslag
CRABV	Compte Rendu Analytique	CRABV	Beknopt Verslag
CRIV	Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes)	CRIV	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaalde beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen)
PLEN	Séance plénière	PLEN	Plenum
COM	Réunion de commission	COM	Commissievergadering
MOT	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)	MOT	Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Dit voorstel neemt de tekst over van voorstel DOC 54 0183/001.

Heel wat westerse bedrijven en particulieren hebben banden met belastingparadijzen; die schemerzones in het wereldwijde financieel verkeer moeten dan ook onverwijld worden aangepakt. Dergelijke niet-meewerkende landen en gebieden zijn een reële bedreiging voor de financiële situatie van heel wat Staten.

De kern van het probleem is het waas dat rond dergelijke belastingparadijzen hangt. Door dat gebrek aan transparantie kunnen grote ondernemingen, maar ook rijke burgers, belastingen ontwijken. Van de weeromstuit kalven de belastingontvangsten van de ontwikkelde landen af, zoals onlangs uit OESO-onderzoek is gebleken. Bovendien heerst bij onze burgers het gevoel dat men met die praktijken straffeloos weglkomt.

De jongste jaren lijken verschillende landen echter vastberaden te zijn om dergelijke handelwijzen aan banden te leggen. Ook via internationale organisaties, zoals de OESO of de G20, zijn daartoe al initiatieven genomen.

De Belgische regering is evenmin bij de pakken blijven zitten. De regering van de 53^e zittingsperiode heeft van de strijd tegen belastingfraude immers een prioriteit gemaakt. In dat opzicht werden meer bepaald in het raam van de wet van 14 april 2011 houdende diverse bepalingen maatregelen aangenomen om de voorwaardelijke opheffing van het bankgeheim mogelijk te maken.

Dit wetsvoorstel ligt in diezelfde lijn. Het strekt ertoe de belastingfraude aan te pakken door de activiteiten van de kredietinstellingen in derde landen transparanter te maken en door de banken die overheidssteun genieten, te verbieden banden te hebben met de door de OESO erkende belastingparadijzen. De banken zijn immers de eerste "cliënten" van de belastingparadijzen, meer bepaald via dochterondernemingen waarvan het grote publiek vaak niet weet dat ze bestaan. Dergelijke constructies met dochterondernemingen in gebieden met weinig of zelfs helemaal geen fiscale regels zijn een echt probleem en verhinderen elke transparantie over de vraag of de bankinstellingen en hun klanten hun fiscale verplichtingen wel in acht nemen.

Belastingparadijzen zijn per definitie hermetisch en ondoorzichtig. Hoe meer transparantie wordt geëist, hoe

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

La présente proposition reprend le texte de la proposition DOC 54 0183/001.

L'implication de nombreuses entreprises et de particuliers occidentaux dans les paradis fiscaux rappelle l'importance de lutter contre ces zones grises de la finance mondiale. Ces territoires non coopératifs constituent un véritable fléau pour les finances publiques de bon nombre d'États.

L'opacité qui entoure ces paradis fiscaux est au cœur de cette problématique. Ce manque de transparence permet à de grands groupes, mais aussi à des particuliers fortunés, d'éluder l'impôt. Ces pratiques érodent ainsi progressivement les recettes fiscales des pays développés, comme l'a récemment démontré un rapport de l'OCDE. En outre, elles génèrent auprès de nos concitoyens un sentiment d'impunité.

Néanmoins, ces dernières années il semble que plusieurs pays aient décidé de lutter contre de telles pratiques. Plusieurs initiatives ont ainsi été adoptées à travers d'organisations internationales, comme l'OCDE ou le G20.

Dans cette matière, notre pays n'est pas resté inactif. En effet, le gouvernement de la 53^e législature a fait de la lutte contre la fraude fiscale une priorité. C'est dans cette optique que fut adoptée, entre autres, la loi du 14 avril 2011 portant des dispositions diverses, qui permet la levée conditionnelle du secret bancaire.

La présente proposition de loi s'inscrit dans cette lignée. L'objectif de celle-ci est de lutter contre la fraude fiscale en rendant plus transparentes les activités des établissements de crédit dans des pays tiers et en interdisant la collaboration entre les banques aidées par l'État et les paradis fiscaux tels que reconnus par l'OCDE. Les banques sont, en effet, les premières utilisatrices des paradis fiscaux, notamment via des filiales méconnues du grand public. Ce recours à des filiales dans des territoires à la fiscalité faible, voire inexistante, pose problème et empêche la transparence nécessaire en ce qui concerne le respect des obligations fiscales des établissements bancaires et de leurs clients.

Les paradis fiscaux sont, par définition, opaques et impénétrables. Plus on exige de la transparence, moins

minder zij zullen kunnen dienen als toevluchtsoord voor fiscaal ontdoken geld.

Dit wetsvoorstel strekt ertoe transparantie op te leggen aan de bankinstellingen die in België gevestigd zijn. In een jaarlijkse rapportering zullen zij de volgende gegevens moeten vermelden:

- de landen waar zij actief zijn;
- de namen waaronder zij, in elk land, hun activiteiten uitoefenen, alsook de namen van hun dochterondernemingen;
- het aantal werknemers, in elk land, uitgedrukt in voltijdse equivalenten, alsook de loonmassa;
- de gerealiseerde omzet en het resultaat vóór belastingen;
- voor de in België gelegen instellingen, de aan de Belgische Staat betaalde belastingen alsook die welke zijn betaald aan de Staten waar zij activiteiten uitoefenen;
- de producten die via belastingparadijzen op de markt worden gebracht.

Doel van dit wetsvoorstel is de banken af te schrikken die van de bestaande regelingen misbruik maken door winst kunstmatig te versluizen of aan agressieve fiscale planning te doen. Voorts moet dit wetsvoorstel ervoor zorgen dat zowel de werknemers als de klanten van die instellingen weten voor wie zij werken en met wie zij te doen hebben. Bovendien zou die rapportering met gegevens per land de belastingadministratie waardevolle informatie opleveren.

Voorts blijken in België gevestigde banken nog altijd hun heil te zoeken in belastingparadijzen. BNP Paribas, bijvoorbeeld, brengt sinds 2005 een bevek op de markt onder de naam “Luxumbrella”, waarbij via belastingparadijzen belasting kan worden ontweken. Die bank is echter niet de enige. Ethisch is het onaanvaardbaar dat bankgroepen dergelijke producten aan de man brengen, te meer daar zij, soms meermaals, door de Belgische Staat gered zijn geweest. Van die financiële instellingen mag minstens enige burgerzin worden verwacht. Het valt niet te verantwoorden dat zij directe banden zouden hebben met belastingparadijzen of financiële producten zouden adviseren waarmee belasting kan worden ontweken. Dit wetsvoorstel strekt er daarom toe de banken die overheidssteun genieten, te verbieden

ceux-ci pourront être utilisés comme refuge pour l'argent non déclaré.

La présente proposition de la loi vise à exiger une transparence de la part des établissements bancaires établis en Belgique. Ceux-ci devront fournir annuellement un “reporting” qui indiquera:

- les pays dans lesquels ils opèrent;
- les noms sous lesquels elles exercent des activités dans chaque pays et l'identité de leurs filiales;
- le nombre de ses employés, pays par pays, en équivalents temps plein et la masse salariale;
- le chiffre d'affaires généré et le résultat avant impôts;
- les impôts payés à l'État belge pour les établissements belges et ceux payés aux États dans lesquels ils ont un lieu d'activités;
- les produits proposés qui passent par des paradis fiscaux.

L'objectif de cette proposition de loi est d'exercer un effet dissuasif pour les banques qui se livrent à des abus en matière de délocalisation artificielle de leurs bénéfices ou en matière de conseil fiscal agressif. Elle permet également aux travailleurs de ces établissements et aux clients de savoir à qui ils ont affaire. Ce “reporting” pays par pays constituerait, en outre, une source d'informations précieuses pour l'administration fiscale.

De plus, il apparaît que des banques établies en Belgique ont toujours recours à des paradis fiscaux. Pour rappel, BNP Paribas a proposé, depuis 2005, la vente d'une sicav baptisée “Luxumbrella” visant à éluder l'impôt en passant par des paradis fiscaux. Mais ce n'est visiblement pas la seule. Or, il n'est pas acceptable sur le plan éthique que des groupes bancaires proposent ce genre de produits, et ce d'autant plus lorsque ces banques ont été sauvées, parfois à plusieurs reprises, par l'État belge. Ce que l'on est en droit d'attendre de ces institutions financières, c'est au moins un peu de civisme. Il n'est pas tolérable qu'elles aient des liens directs avec des paradis fiscaux ni qu'elles conseillent des produits financiers visant à éluder l'impôt. La proposition de loi interdit donc aux banques aidées par l'État

samen te werken met de belastingparadijzen die op de zwarte lijst van de OESO staan.

de collaborer avec des paradis fiscaux inscrits sur la liste noire de l'OCDE.

Frédéric Daerden (PS)
Hugues Bayet (PS)
Christophe Lacroix (PS)
Lydia Mutyebele Ngoi (PS)

WETSVOORSTEL

Artikel 1

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

Art. 2

In de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen wordt een artikel 44*bis* ingevoegd, luidende:

“Art. 44*bis*. De kredietinstellingen stellen de Bank in kennis van de gegevens, voor elk land afzonderlijk, over hun situatie of, ingeval het om een internationale onderneming gaat, van de situatie van de entiteiten die in de consolidatiekring zijn opgenomen. Samen met hun jaarrekening zullen zij jaarlijks, voor elk land afzonderlijk, een overzichtsstaat moeten bezorgen, met vermelding van:

1° de naam van de landen waar zij actief zijn, alsook de naam van alle vestigingen in de landen of gebieden waar zij aanwezig zijn;

2° het aantal werknemers (uitgedrukt in voltijdse equivalenten), alsook de loonmassa;

3° de volgende financiële gegevens:

a) de gerealiseerde omzet en het resultaat vóór belastingen;

b) de in de vestigingslanden aan de overheid betaalde belastingen;

c) de producten die via belastingparadijzen worden verhandeld.

Diezelfde informatie zal via een elektronisch bestand ter beschikking worden gesteld van het publiek, op het ogenblik dat de jaarrekening wordt bekendgemaakt.”

Art. 3

Artikel 104, 8°, van dezelfde wet, het laatst gewijzigd bij de wet van 25 mei 2007, wordt aangevuld met de woorden “, alsook aan artikel 44*bis*.”

PROPOSITION DE LOI

Article 1^{er}

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

Art. 2

Dans la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, il est inséré un article 44*bis* rédigé comme suit:

“Art. 44*bis*. Les établissements de crédit communique à la Banque des informations, pays par pays, relatives à leur situation ou à celle des entités qui appartiennent au périmètre de consolidation comptable de leurs comptes pour le groupe international. Ils devront présenter annuellement, en même temps que la publication de leurs comptes annuels, un état des lieux, pays par pays, en fournissant les informations suivantes:

1° le nom des pays dans lesquels ils opèrent et le nom de toutes leurs implantations dans les pays ou territoires où ils sont présents;

2° le nombre de leurs employés (en équivalents temps plein) et la masse salariale;

3° les éléments financiers suivants:

a) le chiffre d'affaires généré et le résultat avant impôts;

b) les impôts versés aux gouvernements des lieux d'activités;

c) les produits proposés qui passent par des paradis fiscaux.

Un fichier informatisé reprenant ces informations est, par ailleurs, mis à disposition du public en même temps que la publication des comptes annuels.”

Art. 3

L'article 104, 8°, de la même loi, modifié en dernier lieu par la loi du 25 mai 2007, est complété par les mots “ainsi qu'à l'article 44*bis*.”

Art. 4

Het is elke Belgische bank die overheidssteun geniet, verboden direct zaken te doen met een instelling in een door de OESO erkend belastingparadijs.

11 september 2024

Art. 4

Est interdite toute activité directe entre une banque belge aidée par l'État et un établissement situé dans un paradis fiscal tel que reconnu par l'OCDE.

11 septembre 2024

Frédéric Daerden (PS)
Hugues Bayet (PS)
Christophe Lacroix (PS)
Lydia Mutyebele Ngoi (PS)