

# SÉNAT DE BELGIQUE

---

SESSION DE 2012-2013

---

12 JUIN 2013

---

## Proposition de loi visant à favoriser la transparence des établissements de crédit et financiers concernant les activités de leurs filiales

(Déposée par MM. Philippe Mahoux  
et Ahmed Laaouej)

---

### DÉVELOPPEMENTS

---

La récente divulgation de 2,5 millions de données bancaires, dans le cadre du scandale de l'« *Offshore Leaks* », a mis en lumière l'importance actuelle des masses financières investies dans des paradis fiscaux au niveau mondial.

Selon une étude du réseau *Tax Justice Network*, entre 21 et 32 milliers de milliards de dollars de sommes non déclarées seraient détenues dans les paradis fiscaux (1), caractérisés notamment par l'Organisation de coopération et de développement économiques (OCDE) (2) à partir de différents critères non cumulatifs : l'opacité, une fiscalité très basse voire nulle, des facilités législatives pour créer des sociétés écrans, l'absence de coopération avec les administrations fiscales, douanières et/ou judiciaires des autres pays, la faiblesse voire l'absence de régulation financière.

Par ailleurs, l'enquête menée par quatre-vingt-six journalistes du Consortium international des journalistes d'investigation (ICIJ) a dévoilé la création de cent vingt mille sociétés *Offshore*. À cet égard, plus de

---

(1) [http://www.taxjustice.net/cms/upload/pdf/ThePrice\\_of\\_Offshore\\_Revisited\\_Presser\\_120722.pdf](http://www.taxjustice.net/cms/upload/pdf/ThePrice_of_Offshore_Revisited_Presser_120722.pdf) (16 avril 2013).

(2) Voir la déclaration du 15 avril 2013 du secrétaire général de l'OCDE, M. Angel Gurría, contre la fraude fiscale et l'évasion fiscale agressive : <http://www.oecd.org/fr/fiscalite/evasionfiscale-desprogresindeniablesmaisleseffortsdointse poursuivre.htm> (16 avril 2013).

# BELGISCHE SENAAAT

---

ZITTING 2012-2013

---

12 JUNI 2013

---

## Wetsvoorstel met het oog op het bevorderen van de transparantie bij de kredietinstellingen en de financiële instellingen wat de activiteiten van hun dochterondernemingen betreft

(Ingediend door de heren Philippe Mahoux  
en Ahmed Laaouej)

---

### TOELICHTING

---

De recente bekendmaking van 2,5 miljoen bankgegevens in het kader van het « *Offshore Leaks* »-schandaal heeft duidelijk gemaakt welke grote bedragen er wereldwijd geïnvesteerd worden in fiscale paradijzen.

Volgens een studie van het « *Tax Justice Network* », bevindt zo'n 21 tot 32 duizend miljard dollar aan niet-gedeclareerd geld zich in fiscale paradijzen (1) die door de Organisatie voor economische samenwerking en ontwikkeling (OESO) worden geklasseerd (2) volgens niet-cumulatieve criteria : ondoorzichtigheid, een minimum aan belastingen of totaal geen belastingen, wettelijke mogelijkheden om brievenbusfirma's op te richten, gebrek aan samenwerking met de fiscale, douane- en/of gerechtelijke overheden van de andere landen, zwakke of zelfs onbestaande financiële regelgeving.

Het onderzoek dat werd gevoerd door zesentachtig journalisten van het *International Consortium of Investigative Journalists* (ICIJ) heeft onthuld dat er honderdtwintig duizend *offshore*bedrijven zijn opge-

---

(1) [http://www.taxjustice.net/cms/upload/pdf/ThePrice\\_of\\_Offshore\\_Revisited\\_Presser\\_120722.pdf](http://www.taxjustice.net/cms/upload/pdf/ThePrice_of_Offshore_Revisited_Presser_120722.pdf) (16 april 2013).

(2) Zie de verklaring van 15 april 2013 van de secretaris-generaal van de OESO, de heer Angel Gurría, tegen fiscale fraude en agressieve belastingontduiking : <http://www.oecd.org/tax/taxevasionsubstantialprogressbutcountriesmustkeepuptheirefforts.htm> (16 april 2013).

cent sociétés belges seraient concernées et il apparaît que certaines banques, y compris des banques belges, seraient directement impliquées dans des filiales situées dans ces paradis fiscaux.

Pour les auteurs de la présente proposition, il est indispensable que l'ensemble des établissements bancaires et financiers soient transparents à l'égard des activités de ces filiales.

En France, des initiatives notables ont été prises ces dernières années.

Le 17 juin 2010, le Conseil régional d'Île de France réuni en séance plénière a adopté à l'unanimité une délibération exigeant des banques qui sont leurs partenaires la transparence de leurs partenariats avec des pays « *offshore* » et un droit de regard sur leurs activités. Depuis lors, dix-huit régions et municipalités françaises, dont Paris, se sont engagées en ce sens (1).

À la suite de ces motions, et dans le cadre de la discussion du projet de loi de séparation et de régulation des activités bancaires, actuellement en seconde lecture à l'Assemblée nationale, des députés du PS français ont obtenu, le 7 février 2013, le vote d'un amendement en commission des Finances de l'Assemblée nationale obligeant les banques et les organismes financiers à fournir annuellement une comptabilité dans tous les pays où elles sont présentes, y compris dans les paradis fiscaux, en précisant notamment leur chiffre d'affaires et le nombre de leurs salariés. Le 21 mars 2013, des sénateurs ont proposé que la liste de ces informations minimales demandée aux établissements bancaires et financiers soit étendue (2).

En ce sens, l'objet de la présente proposition est de transposer ces initiatives françaises dans le droit belge.

À cet égard, les auteurs proposent, à la suite de la proposition de loi déposée ce 13 mars 2013 par des députés PS de la Chambre des représentants visant à sanctionner efficacement les intermédiaires fiscaux qui font de la planification fiscale agressive (3), de favoriser la transparence des établissements de crédit et financiers belges à l'égard des activités de leurs filiales.

(1) R. Lion, D. Lebegue, «Paradis fiscaux : la France va-t-elle donner le la?», *Le Monde*, 13 février 2013, [http://www.lemonde.fr/idees/article/2013/02/13/paradis-fiscaux-la-france-doit-montrer-l-exemple\\_1831088\\_3232.html](http://www.lemonde.fr/idees/article/2013/02/13/paradis-fiscaux-la-france-doit-montrer-l-exemple_1831088_3232.html).

(2) L'ensemble de ces travaux sont disponibles sur le site Internet de l'Assemblée nationale : [http://www.assemblee-nationale.fr/14/dossiers/separation\\_regulation\\_activites\\_bancaires.asp](http://www.assemblee-nationale.fr/14/dossiers/separation_regulation_activites_bancaires.asp) (16 avril 2013).

(3) En synthèse, <http://www.ps.be/Pagetype1/Actus/News/OffshoreLeaks-sanctionner-les-intermediaires-pr.aspx?auteur=none> (16 avril 2013).

richt. Er zijn hier meer dan honderd Belgische bedrijven bij betrokken en een aantal banken, waaronder Belgische, zouden rechtstreekse banden hebben met dochterondernemingen die in die fiscale paradijzen zijn gevestigd.

Voor de indieners van dit voorstel is het absoluut noodzakelijk dat alle bank- en financiële instellingen transparant zijn wat hun dochterondernemingen betreft.

In Frankrijk zijn er de voorbije jaren opmerkelijke initiatieven genomen.

Op 17 juni 2010 heeft de Gewestraad van Ile-de-France in plenaire vergadering eenparig een voorstel aangenomen waardoor de banken waarmee ze samenwerken verplicht zijn transparant te zijn inzake hun partnerschappen met « *offshorelanden* » en inzage moeten geven in hun activiteiten. Sedertdien zijn achttien Franse regio's en steden gevolgd (1).

Als gevolg van deze moties en in het kader van de bespreking van een wetsontwerp met het oog op het scheiden en reguleren van de bankactiviteiten, dat op dit moment voor de tweede keer wordt besproken in de *Assemblée nationale*, hebben de volksvertegenwoordigers van de Franse PS op 7 februari 2013 gezorgd voor het aannemen van een amendement dat banken en financiële instellingen verplicht om jaarlijks de boekhouding te presenteren van alle landen waar zij aanwezig zijn, met inbegrip van de fiscale paradijzen, met vermelding van hun omzetcijfer en het aantal werknemers. Op 21 maart 2013 hebben senatoren voorgesteld dat de lijst van die minimumgegevens die de bank- en financiële instellingen moeten meedelen, uitgebreid zou worden (2).

Het doel van dit wetsvoorstel is dan ook om die Franse initiatieven om te zetten in Belgisch recht.

De indieners stellen dus voor om, in navolging van het wetsvoorstel dat op 13 maart 2013 door de PS-volksvertegenwoordigers in de Kamer van volksvertegenwoordigers werd ingediend en dat ertoe strekt de sanctiemaatregelen te verstrengen ten aanzien van fiscale tussenpersonen die aan fraude en agressieve fiscale planning doen (3), de transparantie te bevorderen bij de Belgische kredietinstellingen en de financiële instellingen wat de activiteiten van hun dochterondernemingen betreft.

(1) R. Lion, D. Lebegue, «Paradis fiscaux : la France va-t-elle donner le la?», *Le Monde*, 13 februari 2013, [http://www.lemonde.fr/idees/article/2013/02/13/paradis-fiscaux-la-france-doit-montrer-l-exemple\\_1831088\\_3232.html](http://www.lemonde.fr/idees/article/2013/02/13/paradis-fiscaux-la-france-doit-montrer-l-exemple_1831088_3232.html).

(2) Al deze teksten zijn in hun geheel beschikbaar op de website van de Franse *Assemblée nationale* : [http://www.assemblee-nationale.fr/14/dossiers/separation\\_regulation\\_activites\\_bancaires.asp](http://www.assemblee-nationale.fr/14/dossiers/separation_regulation_activites_bancaires.asp) (16 april 2013).

(3) Samengevat, <http://www.ps.be/Pagetype1/Actus/News/OffshoreLeaks-sanctionner-les-intermediaires-pr.aspx?auteur=none> (16 april 2013).

D'une part, la présente proposition prévoit principalement que les établissements de crédit et les établissements financiers ayant leur siège social en Belgique, publient en annexe à leurs comptes annuels consolidés des informations sur leurs implantations étatiques ou territoriales incluses dans le périmètre de consolidation de ces établissements, au plus tard six mois après la clôture de l'exercice. Ces informations publiées pour chaque État ou territoire sont :

- 1° nom des implantations et nature d'activité;
- 2° produit net bancaire;
- 3° emplois effectifs, en équivalent temps plein;
- 4° bénéfice ou perte avant impôt;
- 5° montant total des impôts dont les entités sont redevables;
- 6° subventions publiques reçues.

D'autre part, la proposition de loi impose qu'un rapport comprenant les informations susmentionnées soit mis à disposition du public.

Enfin, il est confié au Roi la mission de définir les conditions de mise en œuvre de ces obligations d'information et les sanctions afférentes à la violation de ces obligations.

## COMMENTAIRE DES ARTICLES

### Article 2

Le paragraphe premier de l'article 2 de la présente proposition précise que les établissements de crédit et les établissements financiers ayant leur siège social en Belgique, tels qu'ils sont définis par les articles 1<sup>er</sup> et 3 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et contrôle des établissements de crédit, publient en annexe à leurs comptes annuels consolidés des informations sur leurs implantations étatiques ou territoriales incluses dans le périmètre de consolidation de ces établissements, au plus tard six mois après la clôture de l'exercice.

Ces informations publiées pour chaque État ou territoire sont :

- 1° nom des implantations et nature d'activité;
- 2° produit net bancaire;
- 3° emplois effectifs, en équivalent temps plein;
- 4° bénéfice ou perte avant impôt;
- 5° montant total des impôts dont les entités sont redevables;

Enerzijds bepaalt dit voorstel dat de kredietinstellingen en financiële instellingen met sociale zetel in België als bijlage bij hun geconsolideerde jaarrekeningen informatie moeten publiceren over de staatsgebonden of territoriale vestigingen van hun instellingen die deel uitmaken van hun consolidatiebereik tot ten laatste zes maanden na het afsluiten van het boekjaar. De informatie die per staat of grondgebied moet worden meegedeeld is :

- 1° naam van de vestigingen en aard van hun activiteit;
- 2° netto bankopbrengst;
- 3° effectieve banen, in voltijds equivalenten;
- 4° winst of verlies voor belasting;
- 5° totaal bedrag aan belasting die deze vestigingen verschuldigd zijn;
- 6° ontvangen overheidssubsidies.

Het wetsvoorstel bepaalt anderzijds ook dat er een verslag met die informatie bekendgemaakt moet worden aan het publiek.

De Koning ten slotte krijgt de taak om de uitvoeringsvoorwaarden vast te stellen van deze informatieplicht alsook de sancties verbonden aan het niet-naleven van die plicht.

## ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

### Artikel 2

De eerste paragraaf van artikel 2 van dit wetsvoorstel stelt vast dat de kredietinstellingen en financiële instellingen met maatschappelijke zetel in België als bedoeld in de artikelen 1 en 3 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, als bijlage bij hun geconsolideerde jaarrekeningen, informatie moeten publiceren over hun vestigingen in de staten of grondgebieden die binnen hun consolidatiebereik vallen, en dat ten laatste zes maanden na het afsluiten van het boekjaar.

De informatie die per staat of grondgebied moet worden meegedeeld is :

- 1° naam van de vestigingen en aard van hun activiteit;
- 2° netto bankopbrengst;
- 3° effectieve banen, in voltijds equivalenten;
- 4° winst of verlies voor belasting;
- 5° totaal bedrag aan belasting die deze vestigingen verschuldigd zijn;

## 6° Subventions publiques reçues.

Le second paragraphe de cet article 2 impose qu'un rapport comprenant les informations susmentionnées soit mis à disposition du public.

## Article 3

L'article 3 de la présente proposition est inspiré de l'article 44 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit, qui précise les règles applicables aux établissements de crédit concernant les informations périodiques et les règles comptables.

À l'alinéa 1<sup>er</sup>, il confie au Roi la mission de définir les conditions de mise en œuvre des obligations d'information prévues à l'article 2 et les sanctions afférentes à la violation de ces obligations.

Il précise, en son alinéa 2, que les gérants ou les membres du comité de direction sont solidairement responsables, soit envers la société, soit envers les tiers, de tous dommages et intérêts résultant d'infractions aux dispositions prises en exécution de l'alinéa 1<sup>er</sup>.

Enfin, l'alinéa 3 ajoute qu'en ce qui concerne les infractions auxquelles ils n'ont pas pris part, les administrateurs, les gérants et les membres du comité de direction ne sont déchargés de la responsabilité visée aux articles 2 et 3, que si aucune faute ne leur est imputable et s'ils ont dénoncé ces infractions, selon le cas lors de la première assemblée générale ou lors de la première séance du conseil d'administration, suivant le moment où ils en ont eu connaissance.

## Article 4

L'article 4 précise l'entrée en vigueur du dispositif.

À cet égard, il précise que les publications visées à l'article 2 sont à compter de l'exercice 2013 et pour publication à partir de 2014 pour les informations contenues aux alinéas 1<sup>er</sup> à 3 du § 1<sup>er</sup> et à compter de l'exercice 2014 et pour publication à partir de 2015 pour les 4 à 6 du § 1<sup>er</sup>.

Philippe MAHOUX.  
Ahmed LAAOUEJ.

\*  
\* \*

## 6° Ontvangen overheids subsidies.

De tweede paragraaf van artikel 2 bepaalt dat er een verslag met die informatie bekendgemaakt moet worden aan het publiek.

## Artikel 3

Artikel 3 van het voorstel is gebaseerd op artikel 44 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, waarin de regels zijn vastgesteld die van toepassing zijn op de kredietinstellingen aangaande de periodieke verslagen en de boekhoudregels.

In het eerste lid, wordt aan de Koning de taak opgedragen om de voorwaarden vast te stellen voor de uitvoering van de informatieplicht als beschreven in artikel 2 alsook de sancties verbonden aan het niet-naleven van die plicht.

In het tweede lid wordt verduidelijkt dat de zaakvoerders of de leden van het directiecomité hoofdelijk aansprakelijk zijn, ten aanzien van de onderneming of ten aanzien van derden, voor alle schade die het gevolg is van overtredingen van bepalingen die vastgesteld zijn ter uitvoering van het eerste lid.

Het derde lid voegt hieraan toe dat de bestuurders, zaakvoerders en de leden van het directiecomité ten aanzien van overtredingen waaraan zij geen deel hebben gehad, alleen ontheven worden van de in de artikelen 2 en 3 vastgestelde aansprakelijkheid indien hun geen schuld kan worden verweten en zij die overtredingen, naar gelang van het geval, hebben aangeklaagd op de eerste algemene vergadering of op de eerstkomende zitting van de raad van bestuur nadat zij er kennis van hebben gekregen.

## Artikel 4

Artikel 4 stelt de inwerkingtreding van het dispositief vast.

In dat opzicht wordt er verduidelijkt dat de publicaties bedoeld in artikel 2 betrekking moeten hebben op boekjaar 2013 en bekendgemaakt moeten worden vanaf 2014 voor de informatie bedoeld in het eerste tot en met derde lid van de eerste paragraaf, en betrekking moeten hebben op boekjaar 2014 en bekendgemaakt moeten worden vanaf 2015 voor het vierde tot en met zesde lid van de eerste paragraaf.

\*  
\* \*

**PROPOSITION DE LOI**Article 1<sup>er</sup>

La présente loi règle une matière visée à l'article 78 de la Constitution.

## Art. 2

§ 1. Les établissements de crédit et les établissements financiers ayant leur siège social en Belgique, tels qu'ils sont définis par les articles 1<sup>er</sup> et 3 de la loi du 22 mars 1993 relative au statut et contrôle des établissements de crédit, publient en annexe à leurs comptes annuels consolidés des informations sur leurs implantations étatiques ou territoriales incluses dans le périmètre de consolidation de ces établissements, au plus tard six mois après la clôture de l'exercice.

Les informations suivantes sont publiées pour chaque État ou territoire :

- « 1<sup>o</sup> nom des implantations et nature d'activité;
- « 2<sup>o</sup> produit net bancaire;
- « 3<sup>o</sup> emplois effectifs, en équivalent temps plein;
- « 4<sup>o</sup> bénéfice ou perte avant impôt;
- « 5<sup>o</sup> montant total des impôts dont les entités sont redevables;
- « 6<sup>o</sup> subventions publiques reçues.

§ 2. Un rapport comprenant les informations susmentionnées est mis à disposition du public.

## Art. 3

Le Roi définit les conditions de mise en œuvre des obligations prévues à l'article 2 et les sanctions afférentes à la violation de ces obligations.

Les administrateurs, les gérants ou les membres du comité de direction sont solidairement responsables, soit envers la société, soit envers les tiers, de tous dommages et intérêts résultant d'infractions aux dispositions prises en exécution de l'alinéa 1<sup>er</sup>.

En ce qui concerne les infractions auxquelles ils n'ont pas pris part, les administrateurs, les gérants et les membres du comité de direction ne sont déchargés

**WETSVOORSTEL**

## Artikel 1

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 78 van de Grondwet.

## Art. 2

§ 1. De kredietinstellingen en financiële instellingen met maatschappelijke zetel in België als bedoeld in de artikelen 1 en 3 van de wet van 22 maart 1993 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, dienen als bijlage bij hun geconsolideerde jaarrekeningen informatie te publiceren over hun vestigingen in de staten of grondgebieden die binnen het consolidatiebereik van die instellingen vallen, en dit ten laatste zes maanden na het afsluiten van het boekjaar.

De informatie die per staat of grondgebied moet worden meegedeeld is :

- 1<sup>o</sup> naam van de vestigingen en aard van hun activiteit;
- 2<sup>o</sup> netto bankopbrengst;
- 3<sup>o</sup> effectieve banen, in voltijds equivalenten;
- 4<sup>o</sup> winst of verlies voor belasting;
- 5<sup>o</sup> totaal bedrag aan belasting die deze vestigingen verschuldigd zijn;
- 6<sup>o</sup> ontvangen overheidssubsidies.

§ 2. Er wordt een verslag met de hogervermelde informatie ter beschikking gesteld van het publiek.

## Art. 3

De Koning stelt de uitvoeringsvoorwaarden vast van de verplichtingen bepaald in artikel 2, alsook de sancties verbonden aan het niet-naleven van die verplichtingen.

De bestuurders, zaakvoerders of de leden van het directiecomité zijn hoofdelijk aansprakelijk, hetzij jegens de vennootschap, hetzij jegens derden, voor alle schade die het gevolg is van overtredingen van bepalingen die vastgesteld zijn ter uitvoering van het eerste lid.

Wat de overtredingen betreft waaraan zij geen deel hebben gehad, worden de bestuurders en de leden van het directiecomité slechts van de in de artikelen 2 en 3

de la responsabilité visée aux articles 2 et 3, que si aucune faute ne leur est imputable et s'ils ont dénoncé ces infractions, selon le cas lors de la première assemblée générale ou lors de la première séance du conseil d'administration, suivant le moment où ils en ont eu connaissance.

Art. 4

La présente loi entre en vigueur le jour de sa publication au *Moniteur belge*.

Les publications visées à l'article 2 sont à compter de l'exercice 2013 et pour publication à partir de 2014 pour les informations contenues aux alinéas 1<sup>er</sup> à 3 du § 1<sup>er</sup> et à compter de l'exercice 2014 et pour publication à partir de 2015 pour les 4 à 6 du § 1<sup>er</sup>.

17 avril 2013.

Philippe MAHOUX.  
Ahmed LAAOUEJ.

bedoelde aansprakelijkheid ontheven indien hun geen schuld kan worden verweten en zij die overtredingen, naar gelang van het geval, hebben aangeklaagd op de eerste algemene vergadering of op de eerstkomende zitting van de raad van bestuur nadat zij er kennis van hebben gekregen.

Art. 4

Deze wet treedt in werking de dag waarop zij in het *Belgisch Staatsblad* wordt bekendgemaakt.

De publicaties bedoeld in artikel 2 dienen betrekking te hebben op boekjaar 2013 en bekendgemaakt te worden vanaf 2014 wat de informatie in het 1 tot en met het 3 betreft, en op boekjaar 2014, met bekendmaking vanaf 2015 wat het 4 tot en met het 6 van § 1 betreft.

17 april 2013.