

SÉNAT DE BELGIQUE

SESSION DE 2003-2004

2 MARS 2004

Proposition visant à instaurer une commission d'enquête parlementaire chargée d'enquêter sur l'utilisation de comptes auprès des sociétés de clearing et de routing financier à des fins de fraude fiscale ou de blanchiment d'argent

(Déposée par Mme Isabelle Durant
et M. Jean Cornil)

DÉVELOPPEMENTS

La présente proposition reprend le texte de la proposition qui a déjà été déposée au Sénat le 28 mars 2002 (doc. n° 2-1160/1).

Créées pour remplacer l'échange physique d'actions ou d'obligations expédiées par voie postale, les centrales internationales de règlement-livraison (*settlement*), lieux uniques de compensation internationale où les titres sont stockés et les échanges effectués sous forme de jeux d'écritures informatique, conservent les titres et assurent les transferts en espèces contre ces valeurs mobilières.

En plus du réseau Swift, par lequel transitent toutes les transactions en devises au niveau international, il existe en Europe deux chambres de compensation par lesquelles transitent toutes les transactions mobilières internationales : Euroclear, dont le siège est à Bruxelles et Clearstream, dont le siège est à Luxembourg.

Les sommes transitant par ces deux chambres sont très élevées. Selon les derniers chiffres, Euroclear enregistre pour 82 000 milliards d'euros de transferts

BELGISCHE SENAAAT

ZITTING 2003-2004

2 MAART 2004

Voorstel tot oprichting van een parlementaire onderzoekscommissie belast met een onderzoek naar het gebruik van rekeningen door clearing- en financiële routingmaatschappijen met het oog op belastingontduikingen of witwassenrij

(Ingediend door mevrouw Isabelle Durant
en de heer Jean Cornil)

TOELICHTING

Dit voorstel van resolutie neemt de tekst over van een voorstel, dat reeds op 28 maart 2002 in de Senaat werd ingediend (stuk nr. 2-1160/1).

De internationale centrales voor de betalingsafwikkeling en levering van effecten (*settlement*), unieke plaatsen voor financiële compensatie waar effecten bewaard worden en het verkeer wordt afgehandeld door middel van elektronische codes, werden opgericht ter vervanging van het fysieke verkeer van aandelen of obligaties per post. Zij bewaren de effecten en zorgen voor de geldelijke omzetting ervan.

Naast het SWIFT-netwerk, waar alle internationale geldtransacties doorkomen, bestaan er in Europa twee compensatiekamers waarlangs alle internationale effectentransacties passeren : Euroclear, met zetel in Brussel, en Clearstream in Luxemburg.

De bedragen die via beide kamers doorstromen zijn zeer hoog. Volgens de recentste cijfers registreert Euroclear voor 82 000 miljard euro aan activatrans-

d'actifs. Chez Clearstream ce montant s'élève à 30 000 milliards d'euros. À ce titre, elles sont donc un rouage essentiel dans le monde économique et financier.

Cependant, si l'exploitation des échanges financiers a pu laisser croire au chaos en matière de «traçabilité» des flux, en réalité, aucune trace de la circulation des capitaux, qu'ils soient licites ou non, ne s'égaré. Toutes les opérations sont enregistrées sur micro-fiches ou disques optiques et sont conservées au sein des chambres de compensation (Clearstream et Euroclear) ainsi que dans les archives de Swift.

Ainsi, les mouvements de fonds à partir des paradis bancaires et fiscaux peuvent être facilement reconstitués, offrant ainsi les outils nécessaires à la lutte contre la criminalité financière et la prolifération des paradis fiscaux. *A contrario*, abandonnés sans contrôle réel par une autorité publique de surveillance, ou contrôlés par les seules banques, comme c'est actuellement le cas, ces organismes supranationaux peuvent «être les pourvoyeurs de fraude financière, de la corruption et de blanchiment»; comme l'ont affirmé cinq magistrats (Bernard Bertossa, procureur général de Genève, Benoît Dejemeppe, procureur du Roi à Bruxelles, Eva Joly, juge d'instruction à Paris, Jean de Maillard, magistrat à Blois, Renaud Van Ruymbeke, juge d'instruction à Paris) dans le quotidien *Le Monde* du 10 mai 2001.

Or, les données publiées dans les ouvrages *Révélation* et *La boîte noire* du journaliste Denis Robert, confirmées par la mission parlementaire française sur les obstacles au contrôle et à la répression de la délinquance financière et du blanchiment des capitaux en Europe (2002 — n° 2311), témoignent de l'existence chez Clearstream de comptes non publiés. Il s'agit soit de sous-comptes de comptes officiels pour faciliter les transferts entre filiales d'une banque et de sa maison mère, soit de comptes non-publiés ne se rapportant à aucun compte officiel. Certains de ces comptes sont ouverts dans des paradis fiscaux ou directement par des entreprises sans passer par une institution financière.

Il est incontestable que la fraude fiscale porte atteinte au principe fondamental de l'égalité des citoyens devant la législation fiscale et induit des distorsions de concurrence au détriment des individus et des entreprises qui la respectent. La criminalité organisée crée des profits considérables qui sont blanchis par le biais d'entreprises légales ou mis en sécurité dans des comptes secrets. Le blanchiment des capitaux, qui consiste donc à retraiter des produits d'origine criminelle (drogue, prostitution, ventes d'armes, etc.) pour en masquer l'origine illégale, a en outre des répercussions importantes sur le comportement des marchés financiers, en induisant des mouvements de capitaux irrationnels, non anticipables, qui

fers. Bij Clearstream gaat het om 30 000 miljard euro. Zij spelen dan ook een sleutelrol in de economische en financiële wereld.

Men zou kunnen denken dat de explosieve groei van financiële verrichtingen tot chaotische toestanden leidt en de opsporing ervan onbegonnen werk is, maar in werkelijkheid gaat geen enkel spoor van deze — al dan niet geoorloofde — kapitaalbewegingen verloren. Alle verrichtingen staan geregistreerd op microfiches of optische schijven en worden bewaard door de compensatiekamers (Clearstream en Euroclear) en in het Swift-archief.

Zo kunnen kapitaalbewegingen vanuit fiscale of bankparadijzen gemakkelijk in kaart worden gebracht en zijn de instrumenten dus voorhanden om de strijd aan te binden tegen witteboordencriminaliteit en de wildgroei van belastingparadijzen. Echter, zonder werkelijke controle door een toezichtorgaan van de overheid, maar alleen door de banken, zoals dat nu het geval is, kunnen deze supranationale instellingen aanstichters zijn van belastingontduiking, corruptie en witwaspraktijken, zoals vijf magistraten (Bernard Bertossa, procureur-generaal van Genève, Benoît Dejemeppe, procureur des Konings in Brussel, Eva Joly, onderzoeksrechter in Parijs, Jean de Maillard, magistraat in Blois, Renaud Van Ruymbeke, onderzoeksrechter in Parijs) verklaarden in het dagblad «*Le Monde*» van 10 mei 2001.

Welnu, de gegevens die journalist Denis Robert in zijn boeken «*Révélation*» en «*La boîte noire*» publiceerde en die bevestigd werden door de Franse parlementaire zending betreffende de hindernissen bij de controle en de beteugeling van witteboordencriminaliteit en witwaspraktijken in Europa (2002 — nr. 2311), tonen aan dat er bij Clearstream ongepubliceerde rekeningen bestaan. Dit zijn ofwel subrekeningen van officiële rekeningen teneinde de transfers tussen bankfilialen en de moedermaatschappij te vergemakkelijken, ofwel rekeningen die geen enkel verband houden met enige officiële rekening. Sommige van deze rekeningen zijn geopend in belastingparadijzen of rechtstreeks door ondernemingen zonder betrokkenheid van een financiële instelling.

Het lijkt geen twijfel dat belastingontduiking afbreuk doet aan het fundamentele beginsel van de gelijkheid van alle burgers voor de fiscale wetgevingen en concurrentievervalsens werkt ten nadele van personen en bedrijven die de wet wel naleven. De georganiseerde misdaad strijkt aanzienlijke winsten op die gewitwast worden via wettelijke ondernemingen of op geheime rekeningen in veiligheid worden gebracht. Het witwassen van kapitaal, dat er dus in bestaat producten van misdadige oorsprong (drugs, prostitutie, wapenverkoop, enz.) een nieuwe bestemming te geven om de illegale herkomst ervan te verdoezelen, heeft bovendien een belangrijke weerslag op het gedrag van de financiële markten doordat het

provoquent une plus grande volatilité des taux de change et des taux d'intérêts.

Compte tenu que des comptes non publiés de plusieurs banques belges ont été retrouvés dans les archives de Clearstream (datant d'avril 2000) et que Euroclear et Swift se trouvent sur le sol belge et Clearstream sur le sol du Benelux, la Belgique ne peut échapper à ces enjeux politiques.

Isabelle DURANT.
Jean CORNIL.

*
* *

PROPOSITION

Article 1^{er}

Il est institué une commission d'enquête parlementaire ayant pour mission :

1^o d'examiner le fonctionnement des chambres de compensation internationales et du réseau Swift;

2^o de déterminer si des entreprises en Belgique disposent de comptes non publiés et d'examiner d'éventuelles utilisations de ces comptes à des fins de fraude fiscale ou de blanchiment de capitaux;

3^o de formuler des propositions relatives à un contrôle public international de ces sociétés (Swift, Euroclear et Clearstream);

4^o d'étudier les fraudes qui, à l'aide de manipulations comptables d'ordre divers, ont entraîné la faillite de grandes entreprises cotées en bourse et de proposer toutes les mesures appropriées afin d'accroître la qualité et la transparence des comptes et de l'information financière;

5^o d'analyser le rôle joué par les autorités judiciaires, les pouvoirs publics, la Cellule de traitement des informations financières, la Commission bancaire et financière, l'Office de contrôle des assurances, ainsi que par les acteurs de la vie économique et financière (entreprises, réviseurs, experts-comptables, conseils fiscaux, avocats, notaires ...) dans la détection et la répression du blanchiment et de la criminalité financière, et d'étudier l'introduction de toutes les mesures appropriées permettant de renforcer de manière significative l'efficacité et la coordination dans ce domaine.

Art. 2

La commission est investie de tous les pouvoirs prévus par la loi du 3 mai 1880 sur les enquêtes parlementaires et les exerce selon les besoins de sa mission.

irrationele en onvoorspelbare kapitaalbewegingen genereert, met een grotere onstabieleit van de wisselkoersen en intrestvoeten tot gevolg.

Gelet op het feit dat ongepubliceerde rekeningen van verschillende Belgische banken teruggevonden zijn in het archief van Clearstream (van april 2000), en dat Euroclear en Swift op Belgisch grondgebied gevestigd zijn en Clearstream in de Benelux, kan België niet ontsnappen aan zijn politieke verantwoordelijkheid.

*
* *

VOORSTEL

Artikel 1

Er wordt een parlementaire onderzoekscommissie ingesteld met als opdracht :

1^o de werking van de internationale compensatiekamers en van het Swift-netwerk te onderzoeken;

2^o na te gaan of bedrijven in België over ongepubliceerde rekeningen beschikken en te onderzoeken of deze rekeningen eventueel aangewend worden met het oog op de belastingontduiking of witwaspraktijken;

3^o voorstellen te formuleren betreffende een internationale overheidscontrole op deze vennootschappen (Swift, Euroclear en Clearstream);

4^o de fraudes te bestuderen die, met behulp van verschillende boekhoudkundige ingrepen, tot het faillissement geleid hebben van grote beursgenoteerde bedrijven, en alle nodige maatregelen voor te stellen die de kwaliteit en de doorzichtigheid van de rekeningen en van de financiële informatie kunnen verbeteren;

5^o de rol te analyseren van het gerecht, de overheid, de Cel voor financiële informatieverwerking, de Commissie voor het bank- en financiewezen, de Controledienst voor de verzekeringen, en de actoren in de economische en financiële sector (bedrijven, revisoren, accountants, belastingconsulenten, advocaten, notarissen ...) in de opsporing en de strafbaarstelling van witwaspraktijken en financiële criminaliteit, en de invoering te bestuderen van alle nodige maatregelen die de doeltreffendheid en de coördinatie op dit vlak aanzienlijk kunnen verbeteren.

Art. 2

De commissie wordt bekleed met alle bevoegdheden waarin de wet van 3 mei 1880 op het parlementair onderzoek voorziet en oefent die uit volgens de behoeften van haar opdracht.

La commission entend toutes les personnes qu'elle juge utile de faire comparaître.

La commission établit les contacts nationaux et internationaux nécessaires à l'accomplissement de sa mission.

Art. 3

La commission est composée de quinze membres effectifs que le Sénat désigne parmi ses membres suivant la règle de la représentation proportionnelle des groupes politiques.

Art. 4

Dans les limites budgétaires fixées par le Bureau du Sénat, la commission peut prendre toutes les mesures nécessaires en vue d'accomplir efficacement sa mission. À cet effet, elle peut faire appel à des spécialistes, le cas échéant en concluant un contrat de travail.

Art. 5

La commission fait rapport de ses travaux au Sénat dans les six mois de sa création.

11 février 2004.

Isabelle DURANT.
Jean CORNIL.

De commissie hoort alle personen van wie zij nuttig acht dat zij verschijnen.

De commissie legt de nodige nationale en internationale contacten die voor het vervullen van haar opdracht noodzakelijk zijn.

Art. 3

De commissie bestaat uit vijftien leden, die de Senaat uit zijn leden aanwijst volgens de regel van de evenredige vertegenwoordiging van de fracties.

Art. 4

Binnen de door het Bureau van de Senaat vastgestelde budgettaire beperkingen kan de commissie alle nodige maatregelen nemen teneinde haar opdracht op efficiënte wijze te vervullen. Ze kan daartoe, eventueel via een arbeidsovereenkomst, een beroep doen op specialisten.

Art. 5

De commissie brengt binnen zes maanden na haar oprichting aan de Senaat verslag uit over haar werkzaamheden.

11 februari 2004.