

G20-top doet bankgeheim in Europese lidstaten verder afbrokkelen

'Over enkele jaren is bankgeheim in vrijwel alle banken afgeschaft'



België

België weigert als een van de weinige EU-lidstaten fiscale gegevens uit te wisselen. Er zijn ook problemen rond de Europese spaarrichtlijn uit 2005, die de EU-lidstaten verplicht om elkaar toegang te geven tot bankgegevens over rente-bepalingen. Ons land hanteert een zogenaamde overgangsregeling. Minister van Financiën Didier Reynders heeft vorige week aangekondigd dat hij dit gaat veranderen.

Jersey

Het grootste paradijs voor Britse belastingontduikers. Jersey en Groot-Brittannië tekenden afgelopen week een overeenkomst om meer gegevens uit te wisselen.

Andorra

Het vorstendom Andorra beloofde vorige week donderdag bankgegevens prijs te geven als internationale verdragen dat voorschrijven. Andorra staat op de zwarte lijst van de OESO inzake belastingparadijzen.

San Marino

Grootste belastingparadijs voor Spaanse belastingontduikers. Beloofd ook meer openheid in de hoop van de zwarte OESO-lijst te worden verwijderd.

Luxemburg

Het land gaat de wet versoepelen die bankmedewerkers verbiedt om informatie naar buiten te brengen. Overigens geldt dit alleen voor situaties waarbij er aanwijzingen zijn van criminele activiteiten.

Liechtenstein

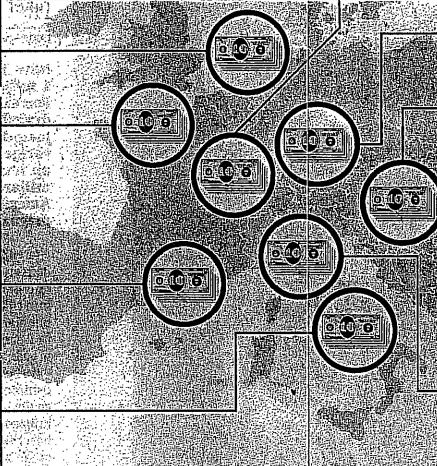
In navolging van Andorra besloot ook Liechtenstein afgelopen donderdag om de bankregels te versoepelen. Voortaan zal het ook niet meer mogelijk zijn om in Liechtenstein verschillende rekeningen te openen zonder de naam van de eigenaar prijs te geven. In december besloot Liechtenstein al om meer informatie uit te wisselen met de VS.

Oostenrijk

Wij de regels rond het bankgeheim versoepelen, maar alleen als kan aangetoond worden dat de eigenaar van de rekening betrokken is bij criminele activiteiten. Oostenrijk doet net als België aan bronheffing. Dit betekent dat de staat een schijf van de interestuitkering ophoudt en anonimem doorstuurt naar de eigenaar in eigen land.

Zwitserland

Wij de OESO-standaarden gaan toepassen inzake openheid over bankgegevens. In het moederland inzake bankgeheim. De Zwitserse traditie van het beschermen van bankgegevens dateert van 1934. Tot nu toe was het bekendmaken van gegevens van klanten van de bank een strafbaar feit. Het wordt banken verboden om persoonlijke informatie van hun klanten door te geven aan buitenlandse autoriteiten.



Het bankgeheim in de Europese lidstaten zal langzaam verder afbrokkelen en over enkele jaren wellicht helemaal zijn opgeheven. Dat meent Michel Maus, expert van de parlementaire onderzoekscommissie Fiscale Fraude. Het is de prijs die de banken moeten betalen voor de overheidssteun die ze krijgen tijdens deze financiële crisis.

DOOR JANINE MELJER

BRUSSEL • De G20-top in Londen gaat pas over twee weken van start, maar toch besloten Zwitserland, Oostenrijk en Luxemburg vrijdag (DM 143) al om hun bankgeheim gedeeltelijk prijs te geven. Liechtenstein en Andorra volgden snel. Gisteren werd bekend dat ook Monaco de regels van het bankgeheim gaat versoepelen.

Hiermee wordt opnieuw een belangrijke bres geslagen in de vestingswallen die deze landen om hun banken bouwden en waarmee ze lange tijd onaantastbaar leken. Ook onze eigen minister van Financiën Didier Reynders kondigde vorige week aan dat België haar beleid inzake

bankgeheim gaat aanpassen. "De druk is zo hoog opgevoerd dat de staatschefs geen andere uitweg zagen", zegt Michel Maus, expert van de parlementaire onderzoekscommissie fiscale fraude. Vooral de Duitse bondskanselier Angela Merkel en de Britse premier Gordon Brown waren vastberaden om de G20-top, over de financiële crisis te gebruiken om Europese banken die vasthouden aan het bankgeheim het mes op de keel te zetten. Het is geen toeval dat ruim twee weken voor de top er een zwarte lijst van de OESO opdrukt waarop de namen van landen staan die meewerken aan belastingontduiking.

Volgens Maus zal de komende dagen zwaar gediscussieerd worden over de voorwaarden waaronder de eerder

genoemde landen hun bankgeheim gaan prijsgeven. "De banken willen ervoor zorgen dat dit bijvoorbeeld alleen kan wanneer er sprake is van fraude of een indicatie van fraude. Op deze manier kunnen ze de gegevens van een grote groep andere klanten alsnog blijven beschermen." "De tijd dat je met een zak geld de grens kon overtrekken en zo de belastingen om de tuin leidde, lijkt voorgoed voorbij. Langs alle kanten wordt de druk opgevoerd. Dat de G20 de fiscale paradijzen hoog op de agenda zet, zegt eigenlijk genoeg."

Crisis als katalysator

Belangrijkste katalysator voor de harde aanpak is de financiële crisis, weet Maus. "Bijna elke regering pompt momenteel een massa geld in het bancaire systeem. Het is onaanvaardbaar dat dezelfde banken de overheden miljoenen euro's belastinggeld laten mislopen." Dat het indertijd om een massa geld gaat, blijkt uit recent onderzoek van het Britse Oxfam. De organisatie becijferde dat wereldwijd alle overheden jaarlijks 124 miljard dollar missen dankzij fiscale paradijzen. Dat is meer dan de 103 miljard dollar die ze aan ontwikkelingshulp uitgeven.

"Het is logisch dat dit systeem niet houdbaar is," stelt Maus. Tegelijk waar

schuwt hij voor te veel optimisme. Er zijn nog tientallen zo niet honderden landen waar er totaal geen controle is op het bank



MICHEL MAUS (PARLEMENTAIRE ONDERZOEKS-COMMISSIE FISCALE FRAUDE)

De tijd dat je met een zak geld de grens overtrok en de belastingen om de tuin leidde, lijkt voorgoed voorbij

caire systeem en waar dus zeer makkelijk geld naartoe kan worden gebracht. Voorbeelden zijn de Britse eilanden Jersey en Guernsey, twee gebieden waar

vooral Brits belastinggeld naartoe vloeit wat tegelijk verklaart waarom Brown zo hard ten strijde steekt tegen fiscale fraude. Maar ook op de Nederlandse Antillen, Antigua, Barbuda, Aruba of in de golfstaat Bahrein, en op Andorra en San Marino is het nog goed toeven als fiscaal fraudeur.

Zwart geld

Het feit dat bondskanselier Angela Merkel een kruistocht tegen fiscale fraude is begonnen, heeft alles te maken met het schandaal in naburig dwergstaat Liechtenstein waar de banken nog steeds barsten van het zwarte geld.

"Nu meer en meer landen hun bankgeheim prijsgeven, wordt het kamp van de eerlijke staten steeds groter, waardoor de druk op de andere naties stijgt en ook zij uiteindelijk zullen bezwijken."

Wat wel zal blijven bestaan, weet Maus is de gespecialiseerde fiscale paradijzen. België is een octrooielandparadijs, want hier wordt nauwelijks belasting geheven op octrooien. Voor het deponeren van auteursrechten moet je in Nederland zijn. De Nederlandse fiscus laat dat terrein braak liggen. Als je dus selectief shop, kan je ook in de toekomst nog de belasting ontduiken. Maar het zal veel moeilijker worden en de bedragen die ermee gemoed zijn, zullen veel kleiner zijn.