

De preventieve witwaswet voor advocaten

Tuerlinckx Advocaten
www.tuerlinckx.eu



Inleiding

- De organisatie van de strijd tegen het witwassen van geld en terrorisme:
 - Repressief luik (artikel 505 Sw.)
 - Preventief luik: witwassen bemoeilijken en opsporen
- Georganiseerde misdaad is grensoverschrijdend, het witwassen van gelden en financiering van terrorisme is een internationale aangelegenheid waarvan de aanpak o.a. door Europa gestuurd wordt
- Verregaande medewerking verwacht van diverse beroepen (banken, cijferberoepen, notaris, advocaten, enz...) en centrale rol voor C.F.I.
- Toenemende graad van risico om betrokken te worden als mededader of medeplichtige in repressief luik

Wettelijk kader

- Wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme (= preventieve witwaswet)
- Laatste wijziging: omzetting derde Witwasrichtlijn met de wet van 18 januari 2010 (B.S. 26 januari 2010 – in werking getreden op 5 februari 2010)
- Reglement van de Orde van Vlaamse Balies van 21 december 2011
- Nota aandachtspunten voor advocaten van 6 januari 2012
- Tools OVB
- 4^e anti-witwasrichtlijn in 2014 of 2015

Wettelijk kader

- Toekomst?
 - EU: Proposal for a Directive of the European Parliament and of the Council 2013/0025 en Proposal of a Regulation of the European Parliament and of the Council on information accompanying transfers of funds 2013/0024
 - Nationaal: Invoering “ernstige fraude” in preventieve witwaswet, Strafwetboek en W.Venn.
- Kamer 53K2763

Begrip “witwassen”

- Artikel 505 Sw. (repressief) en artikel 5, § 1 Wet (preventief)
 - de omzetting of overdracht van geld of activa met de bedoeling de illegale herkomst ervan te verbergen of te verdoezelen of een persoon die betrokken is bij een misdrijf waaruit dit geld of deze activa voorkomen, te helpen ontkomen aan de rechtsgevolgen van zijn daden;
 - het verhelen of verhullen van de aard oorsprong, vindplaats, vervreemding verplaatsing of eigendom van geld of activa waarvan men de illegale herkomst kent;
 - de verwerving, het bezit of het gebruik van geld of activa waarvan men de illegale herkomst kent;
 - de deelneming aan, de medeplichtigheid tot, de poging tot, de hulp aan, het aanzetten tot, het vergemakkelijken van of het geven van raad betreffende een van de in de drie voorgaande punten bedoelde daden

“opeenvolging van handelingen waarbij illegale vermogensvoordelen door middel van één of meer transacties in het legaal circuit worden gebracht met de bedoeling de illegale oorsprong ervan te verbergen”

Begrip “witwassen van geld”

Toepassing Preventieve witwaswet is minder ruim dan artikel 505 Sw. Herkomst van geld of activa is enkel en alleen illegaal wanneer deze voortkomen uit:

- 1° een misdrijf dat in verband staat met:
 - terrorisme of de financiering van terrorisme;
 - georganiseerde misdaad;
 - illegale drughandel;
 - illegale handel in wapens, goederen en koopwaren met inbegrip van antipersoonsmijnen en/of submunitie;
 - handel in clandestiene werkrachten;
 - mensenhandel;
 - exploitatie van de prostitutie;
 - illegaal gebruik bij dieren van stoffen met hormonale werking of illegale handel in dergelijke stoffen;
 - illegale handel in menselijke organen of weefsels;
 - **fraude ten nadele van de financiële belangen van de Europese Gemeenschappen;**
 - **ernstige en georganiseerde fiscale fraude waarbij bijzonder ingewikkelde mechanismen of procedés van internationale omvang worden aangewend;**
 - verduistering door personen die een openbare functie uitoefenen en corruptie;
 - ernstige milieucriminaliteit;
 - namaak van muntstukken of bankbiljetten;
 - namaak van goederen;
 - zeeroverij.
- 2° een beursmisdrijf, het onwettig openbaar aantrekken van spaargelden of het verlenen van beleggingsdiensten, diensten van valutahandel of van geldoverdracht zonder vergunning;
- 3° een oplichting, **misbruik van vertrouwen, misbruik van vennootschapsgoederen**, een gijzeling, een diefstal of afpersing, of een **misdrijf dat verband houdt met de staat van faillissement**

Begrip ernstige en georganiseerde fiscale fraude

- Begrip niet wettelijk gedefinieerd.
- Volgens de wetgever bestaat “ernstige en georganiseerde fiscale fraude” uit:
 - “het onwettig ontwijken of een onwettige terugbetaling van belastingen, door middel van valsheid in geschrifte, gepleegd ter uitvoering van een constructie die hiervoor in het leven werd geroepen, met een opeenvolging van verrichtingen en/of de tussenkomst van een of meerdere tussenpersonen, alsook het aanwenden, op nationaal of internationaal niveau, van simulatie- of verbergingsmechanismen zoals vennootschapstructuren of juridische constructies”. (Parl. Doc., Kamer, gewone zitting, 2006-2007, nr. 3058/1, blz. 51 en 52.)
 - Klassiek vb.: btw-carrousel

Begrip ernstige en georganiseerde fiscale fraude

- Wet (artikel 28): *vermoeden dat een feit of een verrichting verband kan houden met witwassen van geld afkomstig uit ernstige en georganiseerde fiscale fraude waarbij bijzonder ingewikkelde mechanisme of procédés van internationale omvang worden aangewend, brengen zij onmiddellijk schriftelijk of elektronisch dit ter kennis van de Cel voor financiële informatieverwerking, inclusief van zodra zij minstens een van de indicatoren opsporen die de Koning vastlegt bij in Ministerraad overlegd besluit*
- Indicatoren (KB) als hulpmiddel: zie bijlage
- Nota van de CFI van 8 maart 2010
 - indicatoren een bijkomend hulpmiddel om ernstige en georganiseerde fiscale fraude op te sporen.
 - feit dat één van deze indicatoren voorkomt volstaat niet om automatisch aanleiding te geven tot een melding aan de CFI. (Grondwettelijk Hof in haar Arrest nr. 102 van 10 juli 2008)

Begrip ernstige en georganiseerde fiscale fraude

- Enkele voorbeelden van indicatoren:
 - de tussenkomst schermvennootschappen in een fiscaal paradijs of offshorecentrum of op het privé-adres van een stroman, of die atypische verrichtingen uitvoeren gelet op hun maatschappelijk doel, of die een onzeker of incoherent maatschappelijk doel hebben;
 - gebruik van vennootschappen waarin kort voor het uitvoeren van de verdachte financiële verrichtingen verscheidene statutaire wijzigingen zijn opgetreden zoals het aanduiden van een nieuwe bestuurder, de wijziging van de maatschappelijke benaming, de uitbreiding of wijziging van het maatschappelijk doel of de verplaatsing van de maatschappelijke zetel;
 - het uitvoeren van financiële verrichtingen die verdacht of atypisch zijn gelet op de gewoonlijke uitoefening van de activiteiten van de onderneming, in sectoren die zeer concurrentieel zijn of bijzonder gevoelig voor BTW-carrousel fraude, zoals bijvoorbeeld de sectoren voor computerapparatuur, voertuigen, telefonie (GSMs), textiel, hi-fi, video en electronica;
 - zeer forse stijging in een korte tijdspanne van de omzet op recent geopende bankrekening(en) die tot dan toe weinig of niet gebruikt werden, door een exponentiële toename van het aantal verrichtingen en hun omvang;

Begrip ernstige en georganiseerde fiscale fraude

- Enkele voorbeelden van indicatoren:
 - onregelmatigheden in de facturen die worden voorgelegd ter rechtvaardiging van de financiële verrichtingen, zoals het ontbreken van een BTW-nummer, nummer van een financiële rekening, factuurnummer, adres of data of wanneer deze gegevens niet kunnen worden verstrekt;
 - doorsluisrekeningen en de opeenvolging van meerdere verrichtingen, waaronder desgevallend zelfs beperkte opnames in contanten (afhouden van commissies), voor een omvangrijk totaal bedrag, terwijl er vaak nauwelijks enig positief saldo op de rekeningen staat;
 - internationale dimensie van de financiële verrichtingen waardoor hun economische en financiële rechtvaardiging moeilijk kan worden begrepen daar ze zich meestal beperken tot het louter transiteren van fondsen die uit het buitenland komen en er weer naar vertrekken
 - weigering cliënt of zijn onmogelijkheid om onderliggende stukken voor te leggen aangaande de herkomst van de ontvangen fondsen of voorgehouden grondslag van de betaling;
 - organiseren insolventie door de snelle verkoop van activa aan verbonden natuurlijke of rechtspersonen of aan niet-marktconforme voorwaarden;

Begrip “ernstige fiscale fraude”

- Volgens de Memorie zal de 'ernst' van het fiscale misdrijf worden beoordeeld op basis van de "aanmaak en/of het gebruik van *valse stukken*", "het *omvangrijke bedrag* van de verrichting en het *abnormale karakter* van dit bedrag gelet op de activiteiten of het eigen vermogen van de betrokkene", alsook "het voorkomen van een van de *indicatoren* van het koninklijk besluit van 3 juni 2007".
- De mate van "organisatie" van de fraude is ook "één van de criteria van de beoordeling van de 'ernst' van het misdrijf", "zonder dat dit vereist is om als dusdanig te worden beschouwd"
- Met andere woorden, van ernstige fiscale fraude (die aanleiding geeft tot de verhoogde strafmaat, de verzwaarde bestuurdersaansprakelijkheid, enz.) kan ook wanneer deze "helemaal *niet* georganiseerd is, maar [...] bijvoorbeeld door de grote bedragen van de fraude als ernstig kan worden beschouwd".

Begrip “financiering van terrorisme”

- Verstrekking of verzameling van fondsen, op welke wijze ook, rechtstreeks of onrechtstreeks, met de bedoeling of wetende dat deze geheel of gedeeltelijk zullen worden gebruikt door een terrorist of een terroristische organisatie of voor het plegen van een of meerdere terroristische daden

Preventieve Witwaswet

Toepassingsgebied Ratione Materiae

Wet is van toepassing op **advocaten** wanneer zij in het raam van hun beroepsactiviteit (artikel 3, 5° en artikel 1 Reglement):

- een cliënt bijstaan bij het *voorbereiden of uitvoeren van verrichtingen* in verband met :
 - de aan- of verkoop van onroerend goed of bedrijven;
 - het beheren van diens geld, effecten of andere activa;
 - de opening of het beheer van bank-, spaar- of effectenrekeningen;
 - het organiseren van inbreng die nodig is voor de oprichting, de uitbating of het beheer van vennootschappen;
 - de oprichting, uitbating of het beheer van vennootschappen, trusts, fiducieën of soortgelijke juridische constructies.
- of wanneer zij optreden in naam en voor rekening van hun cliënt in enigerlei financiële verrichtingen of verrichtingen in onroerend goed.

Preventieve witwaswet

Toepassingsgebied: Advocaten

- Grondwettelijk Hof nr. 10/2008, 23 januari 2008.
 - Artikel 2ter [thans art. 3, lid 1, 5°], ingevoegd in de Wet van 11 januari 1993 bij artikel 4 van de Wet van 12 januari 2004, moet in die zin worden geïnterpreteerd
 - *dat de gegevens die de advocaat verneemt tijdens de uitoefening van de wezenlijke activiteiten van zijn beroep, met inbegrip van de materies die zijn opgesomd in dat artikel 2ter [thans art. 3, lid 1, 5°], namelijk het verdedigen of vertegenwoordigen in rechte van de cliënt en het verlenen van juridisch advies, zelfs buiten elk rechtsgeding, door het beroepsgeheim gedekt blijven en dus niet ter kennis kunnen worden gebracht van de overheden, en*
 - *dat alleen wanneer de advocaat een activiteit uitoefent, in één van de materies die zijn opgesomd in het artikel 2ter [thans art. 3, lid 1, 5°], die verder gaat dan zijn specifieke opdracht van verdediging of vertegenwoordiging in rechte en verlening van juridisch advies, hij kan worden onderworpen aan de verplichting om de gegevens waarvan hij kennis heeft, aan de overheden mee te delen*

Preventieve witwaswet

Toepassingsgebied: Advocaten

- Advocaten houden zich aan de naleving van hun beroepsgeheim tenzij:
 - In die gevallen voorgeschreven door artikel 3, 5° van de preventieve witwaswet wanneer vermoeden van witwassen van geld of financiering terrorisme
 - Uitzonderingen:
 - Bepaling rechtspositie
 - Verdediging of vertegenwoordiging in rechte
 - Juridisch advies voor, tijdens en na rechtsgeding of
 - Juridisch advies over instellen of vermijden van een rechtsgeding
 - Juridische adviesverlening in ruime betekenis; bij twijfel raadpleegt advocaat de Stafhouder
 - Opgepast voor gewijzigde omstandigheden en feit dat cliënt nieuwe vragen kan stellen waardoor wel onder toepassingsgebied van de Wet
 - Dezelfde uitzondering geldt in verband met de uiteindelijk begunstigden van gezamenlijke rekeningen, conform artikel 11 §1, 3° van de wet, van wie de advocaat op grond van zijn beroepsgeheim de identiteit niet mag verstrekken, op voorwaarde dat de advocaat de bewarende instelling schriftelijk of elektronisch bevestigt dat de uiteindelijk begunstigden van de betrokken gezamenlijke rekening uitsluitend cliënten zijn met wie hij een relatie heeft om hun rechtspositie te bepalen, dan wel die hij in of in verband met een rechtsgeding verdedigt of vertegenwoordigt, met inbegrip van advies over het instellen of vermijden van een rechtsgeding.

Preventieve witwaswet

Overzicht

- In essentie gericht op:
 - 1) Klantenonderzoek (identificatie + verificatie)
 - t.a.v. cliënten, lasthebbers en uiteindelijke begunstigten (artikel 7 tot 13)
 - t.a.v. verrichtingen en zakelijke relaties (artikel 14 en 15)
 - 2) Verplichting tot interne organisatie (artikelen 16 tot 19)
 - 3) Meldingsverplichting aan de Stafhouder (artikel 26)

Disciplinaire en administratieve sancties

- In geval van niet naleving van de verplichtingen van de Wet een administratieve geldboete van 250 EUR tot 1.250.000 EUR na overtreder te hebben gehoord of minstens behoorlijk te hebben opgeroepen
- Staat straf (artikel 505 Sw.) of disciplinaire sanctie niet in de weg

Klantenonderzoek

- **Identificatie én verificatie cliënt wanneer:**
 - Cliënt wenst zakelijke relatie aan te gaan waardoor hij een gewone cliënt wordt;
 - Wanneer cliënt buiten zakelijke relatie wenst over te gaan tot uitvoering verrichting waarvan bedrag 10.000 euro of geldovermaking in de zin van Verordening (EG) nr. 1781/2006 van het Europees Parlement en de Raad van 15 november 2006
 - Wanneer er in andere gevallen dan hierboven een vermoeden van witwassen of financiering terrorisme bestaat
 - Wanneer wordt betwijfeld of eerder verkregen identificatiegegevens over reeds geïdentificeerde cliënt waarheidsgetrouw of juist zijn
- Tevens identificatie en verificatie **lasthebber en uiteindelijk begunstigde**
- Concrete invulling van de identificatie wijst zichzelf uit: zie modelformulieren en tools OVB

Klantenonderzoek ten aanzien van verrichtingen en zakelijke relaties

- Verplichting tot inwinnen van informatie aangaande het doel/voorwerp en de verwachte aard van de zakelijke relatie (artikel 14)
- Beroepsbeoefenaar legt bestendige waakzaamheid aan de dag t.o.v. cliënten, zakelijke relatie en uitgevoerde verrichtingen en onderzoekt in voorkomend geval de oorsprong van fondsen aandachtig om zich ervan te vergewissen dat die stroken met kennis die zij hebben van hun cliënt, zijn beroepsactiviteiten en profiel
- Belang: In kader van strafrechtelijke sancties kan degene die op één of andere manier “wist of moest weten”, een ernstige strafrechtelijke sanctie oplopen

Klantenonderzoek

- Bijzonder aandacht voor atypische of ongewone gedragingen, vragen of transacties van de cliënt
 - Vb. 1 : *wanneer fondsen in de klantenrekening verschijnen vanuit een onverwachte bron, of niet in overeenstemming met wat tot dan over de cliënt of de transactie geweten was;*
 - Vb. 2.: *wanneer de activiteit van de cliënt of zijn toegang tot geldmiddelen zich wijzigt op een manier die moeilijk verklaarbaar lijkt van uit wat de advocaat tot dan toe wist over de zaken van de cliënt;*
 - Vb. 3: *wanneer de transactie eigenheden vertoont waarvoor geen redelijke zakelijke verantwoording lijkt te bestaan, bijvoorbeeld wanneer de baten, het zakelijk voordeel voor de cliënt of de commerciële logica van de transactie onduidelijk is, hetzij de zakelijke structuur of constructie ondoorzichtig of onnodig complex lijken voor het te bereiken zakelijk doel;*
 - Vb. 4 : *wanneer operaties in baar geld of negotieerbare titels worden voorgesteld of verrichtingen over rekeningen van de advocaat voor of afkomstig van personen of ondernemingen die (nog) geen cliënt zijn, of wier identiteit en/of belang in de transactie niet duidelijk en natrekbaar zijn.*
 - In ieder geval bij: PEP en identificatie op afstand

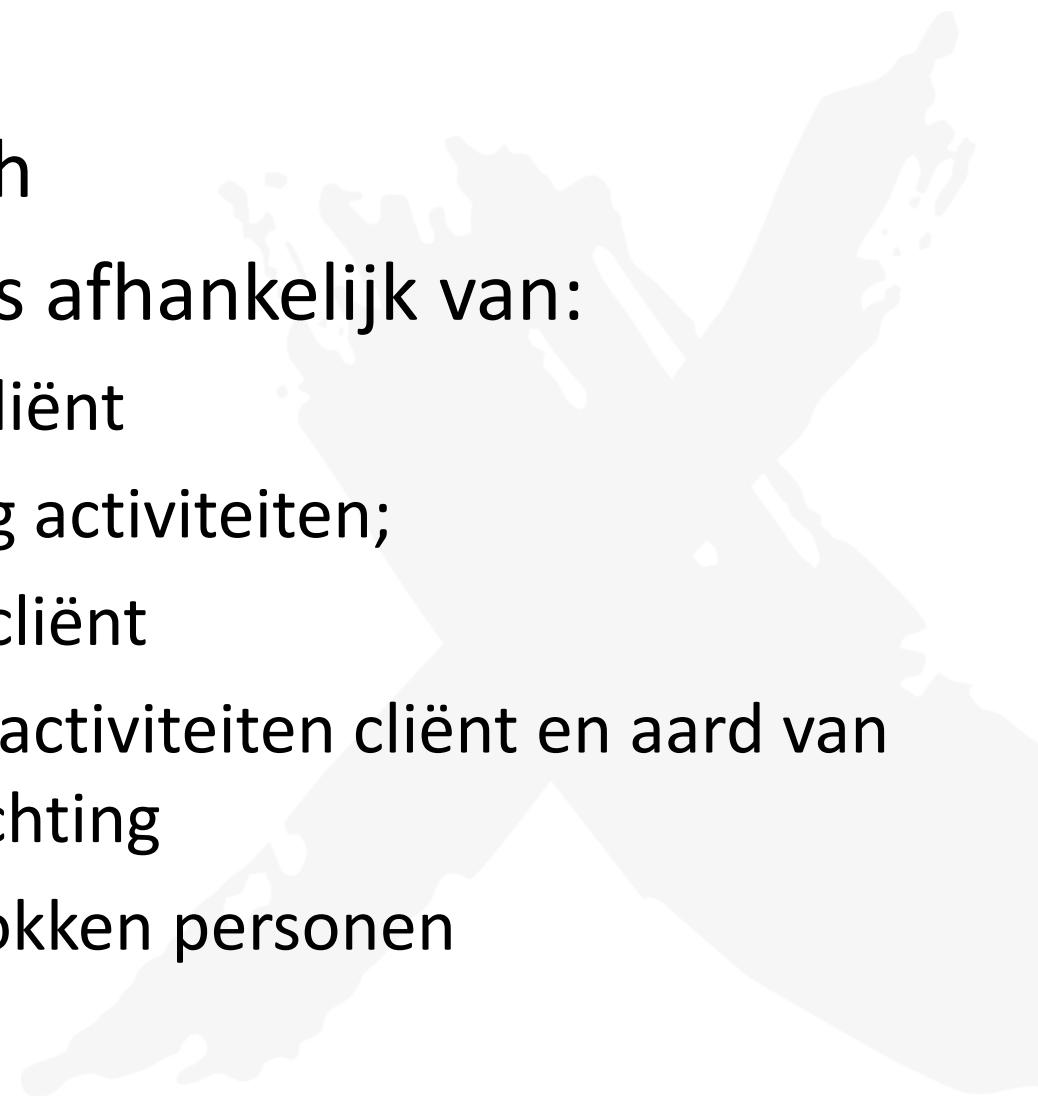
Artikel 2.7 Reglement OVB

- Advocaat dient te allen tijde de nodige vragen te stellen aan cliënt, waar nodig schriftelijk om onduidelijkheden uit te klaren

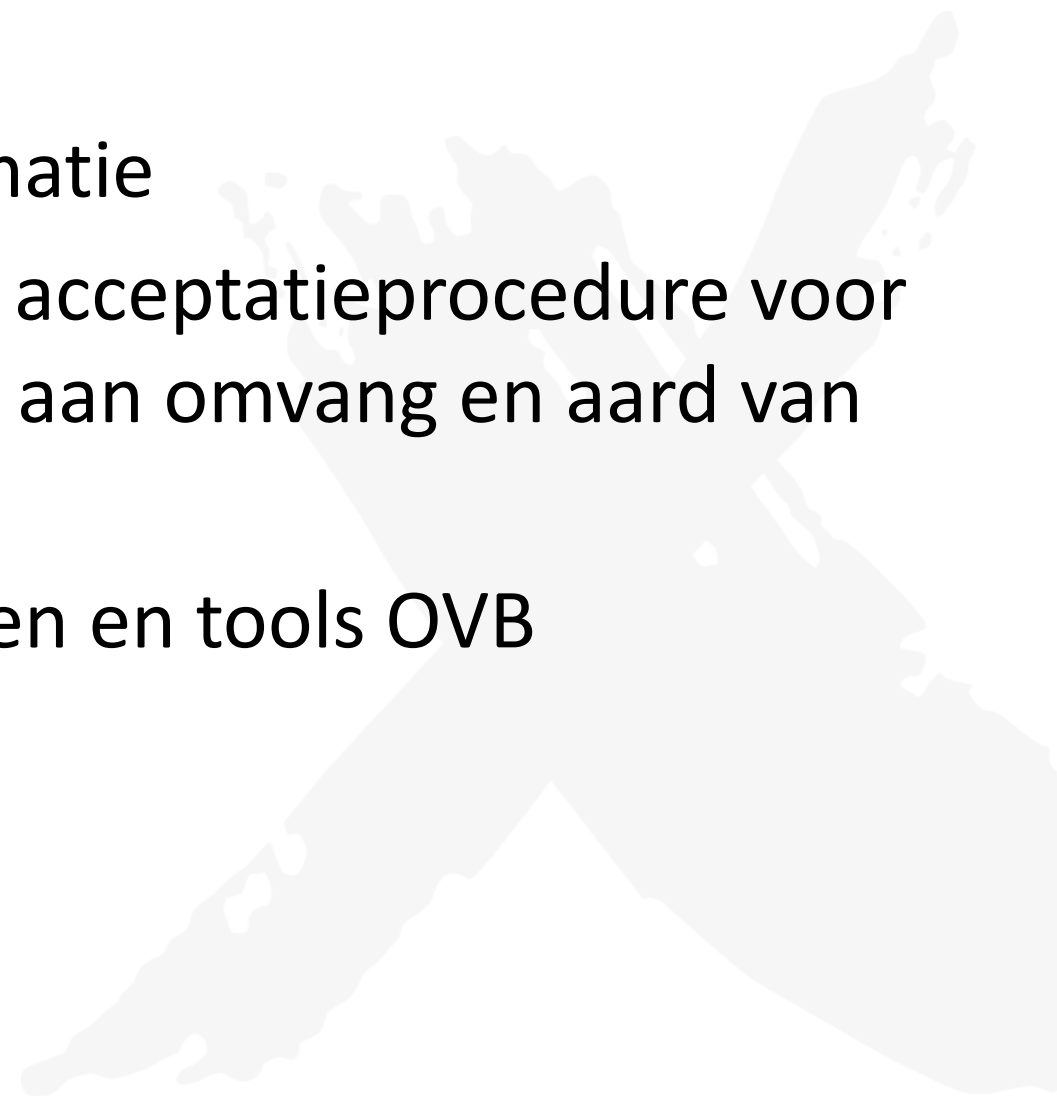
Klantenonderzoek ten aanzien van verrichtingen en zakelijke relaties

- Verplichting om schriftelijk verslag op te stellen telkens als blijkt dat verrichting of feit vatbaar lijkt voor witwassen van geld of financiering van terrorisme, wegens aard of ongebruikelijk karakter gelet op activiteiten van cliënt, dan wel wegens begeleidende omstandigheden of hoedanigheid betrokken personen
- Verslag bevat minstens:
 - Oorsprong en bestemming fondsen, voorwerp van de verrichting
 - Identiteit opdrachtgever of economische rechthebbende (naam, adres en beroep)
 - Karakteristieken van de verrichting
- Belang ? Motivering niet-melding
- Bewaringsplicht van 5 jaar

Klantenonderzoek

- Risk based approach
 - Klantenonderzoek is afhankelijk van:
 - Activiteitssector cliënt
 - Geografische ligging activiteiten;
 - Risicogevoeligheid cliënt
 - Samenhang tussen activiteiten cliënt en aard van zakenrelatie / verrichting
 - Hoedanigheid betrokken personen
- 

Klantenonderzoek

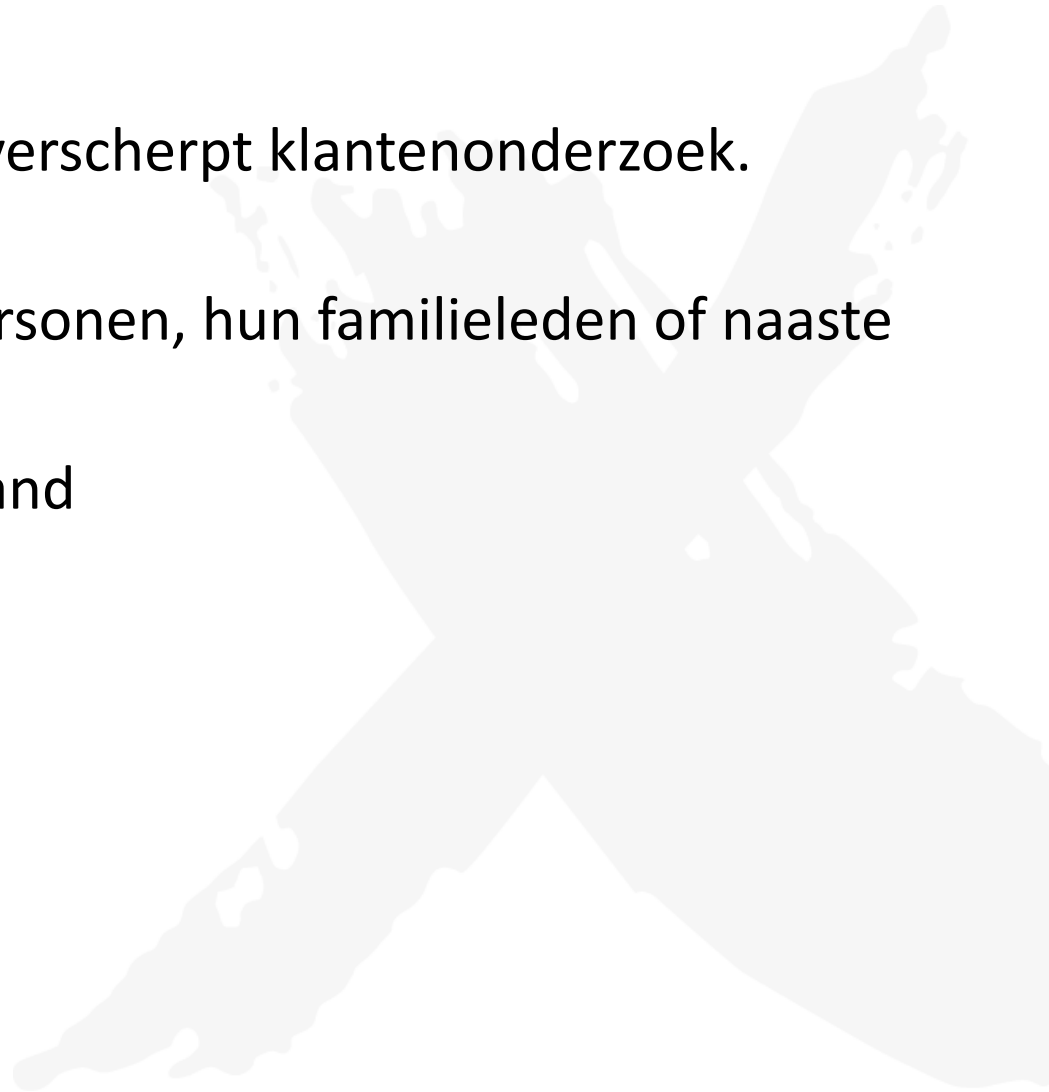
- Actualisering informatie
 - Uitwerking van een acceptatieprocedure voor cliënten, aangepast aan omvang en aard van kantoor
 - zie modelformulieren en tools OVB
- 

Klantenonderzoek

- Uiteindelijk begunstigde van een RP of andere entiteit?
 - NP die uiteindelijk eigenaar zijn van meer dan 25 % der aandelen of der stemrechten, of die dit % rechtstreeks of onrechtstreeks aanhouden
 - Of om NP die op een andere wijze de controle hebben over het bestuur van de vennootschap
 - Aandeelhouders die > 25 % bezitten: verplichting tot mededeling ervan aan de vennootschap (art. 515bis W. Venn.)

Klantenonderzoek

- In bepaalde gevallen een verscherpt klantenonderzoek. Onder andere:
 - Politiek prominente personen, hun familieleden of naaste geassocieerden
 - Bij identificatie op afstand



Timing identificatieverplichting

- Advocaat informeert potentiële cliënt voor aanvatten samenwerking over wettelijk kader, interne procedures en aard van de omtrent zijn persoon verzamelde inlichtingen en bewaring ervan, waarbij medewerking vereist is
- Informatie dient te worden meegedeeld binnen twee weken, bij gebrek waaraan geen zakelijke relatie mag worden aangeknoopt. Indien voorlopige tussenkomst, dan zal deze worden beëindigd;

Interne organisatie

- Verplichting om binnen de organisatie interne controleprocedures op te zetten om concreet invulling te geven aan het klantenonderzoek en processen hiervoor te organiseren
- Verplichting om medewerkers, werknemers en vertegenwoordigers te sensibiliseren voor de verplichtingen van de preventieve witwaswet
- Peilen naar passende betrouwbaarheid in functie van risico's bij aanwerving
- Verplichting tot aanstelling één verantwoordelijke zodra associatie of groepering (Reglement OVB 8 november 2006) tussen meer dan 10 advocaten
- Indien kantoor meerdere vestigingen in meerdere balies: taken mogen uitgeoefend worden voor ganse samenwerkingsverband door dezelfde verantwoordelijke
- Verantwoordelijke moet vennoot / partner / fee-earner zijn (artikel 6.2 Reglement OVB)
- Mededeling naam verantwoordelijke advocaat aan Stafhouder(s) balies waartoe geassocieerde of gegroepeerde advocaten behoren

Kennisgeving Stafhouder

- Doel: CFI (via Stafhouder als filter) in staat stellen om te bepalen of er ernstige aanwijzingen bestaan van het witwassen van geld dat afkomstig is uit één van de door de wet beoogde vormen van ernstige criminaliteit, en/of financiering terrorisme
- Indien het geval:
 - Inschakeling O.M.
 - Instelling opsporingsonderzoek
 - Vorderingen gerechtelijk onderzoek
 - Seponeren

Kennisgeving Stafhouder

- Uitgangspunt: naleving beroepsgeheim
 - Verplichting vermoeden te melden
 - Indien vermoeden dat feiten verband houden met witwassen van geld of terrorisme
 - Uitzondering meldingsplicht
 - Bepaling rechtspositie
 - Verdediging of vertegenwoordiging in rechte
 - Juridisch advies voor, tijdens en na rechtsgeding of
 - Juridisch advies over instellen of vermijden van een rechtsgeding
- Juridisch advies (“informereren cliënt over staat van de wetgeving die van toepassing is op zijn persoonlijke situatie of op de verrichting die hij overweegt, of hem te adviseren over de wijze waarop die verrichting binnen het wettelijk kader kan worden uitgevoerd” GwH 23 januari 2008)
- Tenzij advocaat zelf deelneemt aan witwasactiviteiten / terrorisme
 - Juridisch advies voor witwasdoeleinden / terrorisme verstrekt
 - Weet dat cliënt advies wenst voor deze doeleinden

Kennisgeving Stafhouder

- Wanneer advocaten vermoeden dat een feit of een verrichting verband kan houden met witwassen van geld of financiering van terrorisme



Kennisgeving Stafhouder

- Meldingsplicht blijft bestaan wanneer dezelfde verrichting of feiten reeds voorwerp uitmaken van aangifte bij gerechtelijke overheden
- Meldingsplicht blijft bestaan wanneer cliënt beslist om voorgenomen opdracht toch niet uit te voeren (poging tot)
- Geen vrijstelling indien reeds door andere meldingsplichtige aan CFI gemeld
- Bij twijfel Stafhouder raadplegen (artikel 5 Reglement)
- Indien doormelding Stafhouder aan C.F.I. stelt advocaat einde aan tussenkomst (artikel 5 Reglement)
- Eventueel bijkomende informatie bezorgen aan C.F.I. mits tussenkomst Stafhouder (artikel 33 van de Wet)

Kennisgeving Stafhouder

- Wanneer advocaten verrichtingen of feiten vaststellen waarbij natuurlijke- of rechtspersonen betrokken zijn die gedomicilieerd, geregistreerd of gevestigd zijn in een Staat of een gebied waarvan de wetgeving als ontoereikend wordt erkend door een bevoegde internationale instantie voor het overleg en de coördinatie of waarvan door deze instantie wordt aangenomen dat hun gebruiken een hinderpaal vormen in de strijd tegen het witwassen van geld en financiering van terrorisme moeten zij dit krachtens artikel 27 van de wet onmiddellijk ter kennis brengen van de CFI, en dit via de stafhouder van de Orde waartoe hij behoort.
- Zie toelichtingsnota's van landen en gebieden: bijlage
- Zie tevens verklaringen FAG en Moneyval website CFI

Kennisgeving Stafhouder

- Melding in voorkomend geval door compliance officer (zie verder) of bij gebrek daaraan door advocaat zelf
- Formulier beschikbaar gesteld door C.F.I.
- Stafhouder kan schriftelijk / elektronisch melden
- C.F.I. bevestigt ontvangst aan Stafhouder

Kennisgeving Stafhouder

- Verbod cliënten of derden in kennis te stellen van feit dat inlichtingen werden verstrekt aan CFI (Tipping off verbod)
- Advocaat mag zich inspannen cliënt af te raden deel te nemen aan illegale activiteit
- Bescherming van de melder: anonimiteit
- Immunititeit melder: geen enkele burgerlijke rechtsvordering, straf- of tuchtvordering kan worden ingesteld en er kan geen professionele sanctie worden uitgesproken wegens een te goeder trouw verstrekte inlichting aan de C.F.I.
- Informatie uitwisseling mogelijk tussen notarissen, accountants, belastingconsulenten, bedrijfsrevisoren en advocaten in twee gevallen
 - Indien personen hun professionele activiteit uitoefenen binnen éénzelfde juridisch entiteit of binnen éénzelfde netwerk
 - Waarbij uitgewisselde informatie dezelfde cliënt en dezelfde verrichting betreft (vb. advocaten – notarissen)

Kennisgeving Stafhouder

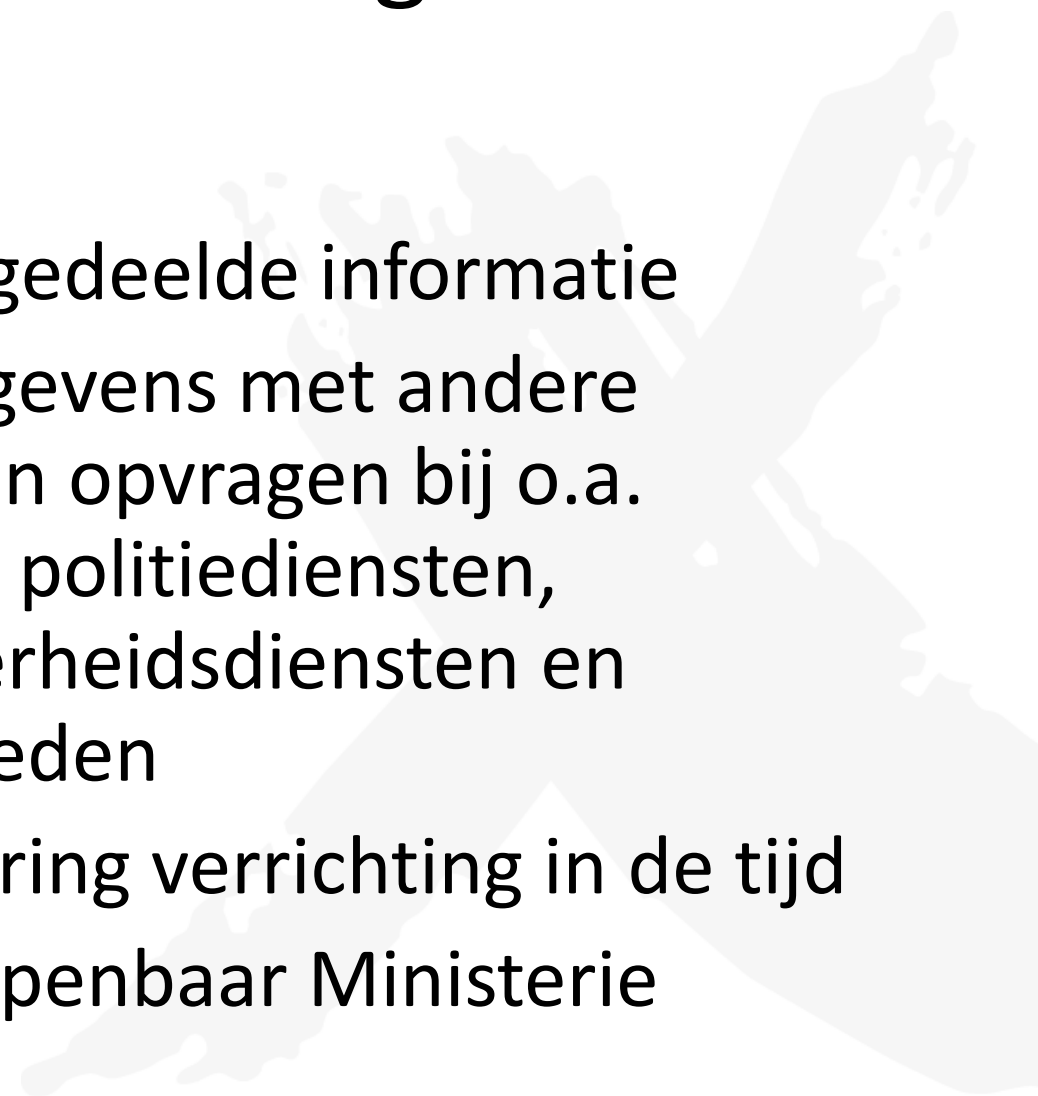
- In 2011: 1 melding van advocaten door een Stafhouder aan de CFI
- Totaal ontvangen meldingen alle meldingsplichtigen: 20.001 in 2011 waarvan 1.345 doorgemeld aan parket, waarvan 71 ernstige en georganiseerde fiscale fraude

Zie CTIF-CIF Activiteitenverslag 2011

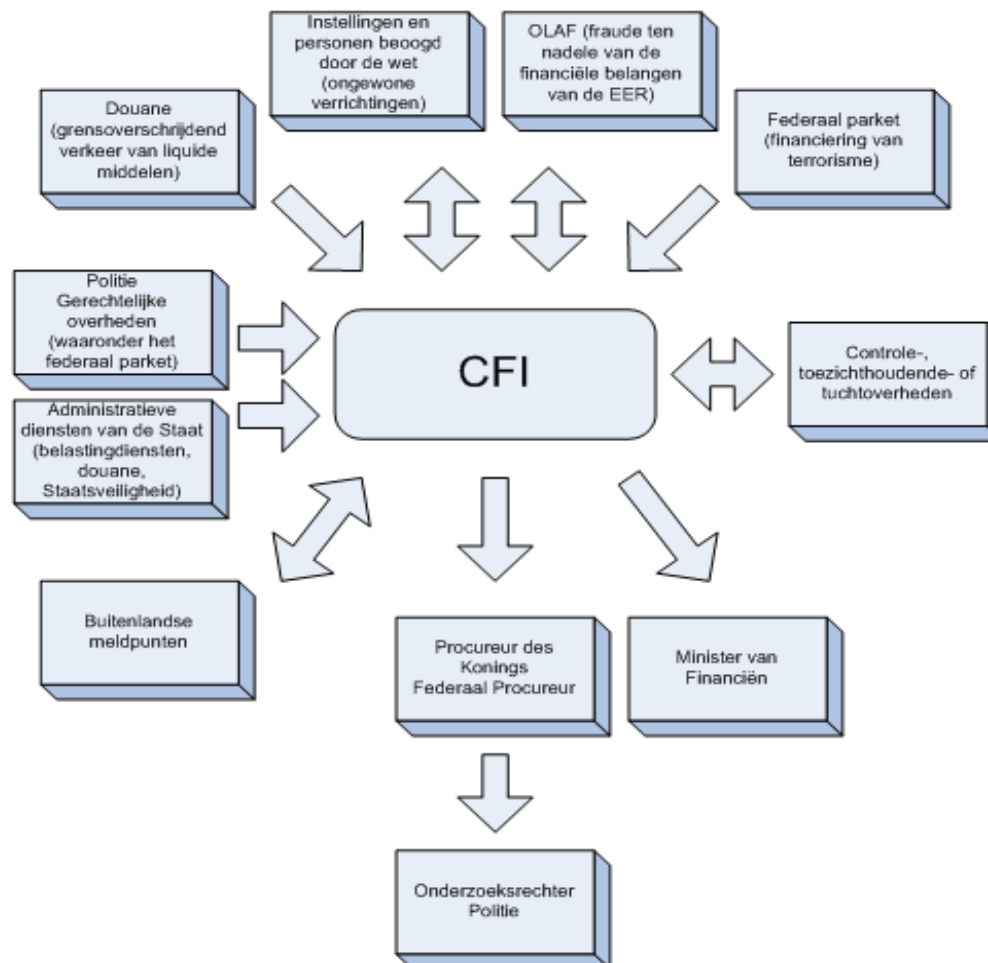
Preventie- en controlemaatregelen

- Reglement maakt het mogelijk voor OVB en lokale balies om in verband met de strijd tegen witwas uit te werken
 - opleidingsprogramma's
 - verzenden van vragenlijsten
- lokale balies kunnen eveneens op initiatief van de stafhouder controles uitvoeren in advocatenkantoren en doen dit in elk geval zodra er aanwijzingen zijn dat een advocaat, een associatie of een groepering de voornoemde wet van 11 januari 1993 of huidig reglement overtreedt of dreigt te overtreden
- De Cel voor Financiële Informatieverwerking kan zich tot de stafhouder wenden met een verzoek een controle te laten uitvoeren.
- Indien de raad van de Orde het raadzaam acht, worden preventieve controles op basis van lottrekking georganiseerd of volgens een systematiek of criteria die de lokale raad bepaalt

Concrete werking CFI

- Ontvangst melding
 - Ontleding van meegedeelde informatie
 - CFI verrijkt deze gegevens met andere informatie die ze kan opvragen bij o.a. meldingsplichtigen, politiediensten, administratieve overheidsdiensten en gerechtelijke overheden
 - Verzet tegen uitvoering verrichting in de tijd
 - Doormelding aan Openbaar Ministerie
- 

Concrete werking CFI



Recente ontwikkelingen

- Verbod van vereffening in contanten "verkoop door een handelaar van één of meerdere goederen ongeacht of de verkoop plaatsvindt in één verrichting of via meerdere verrichtingen waartussen een verband lijkt te bestaan" ook ten aanzien van één of meerdere dienstprestaties geleverd door een dienstverstreker. Ook hier "ongeacht of de dienstprestatie plaatsvindt in één verrichting of via meerdere verrichtingen waartussen een verband lijkt te bestaan".
- De grens van 15.000 EUR werd in een eerste fase verlaagd naar 5.000 EUR en naar 3.000 EUR (met ingang van 1 januari 2014, tenzij bij KB een vroegere datum wordt vastgesteld).
- Op overtredingen staat een strafrechtelijke geldboete (art. 41 Witwaswet) van 250 tot 225.000 euro. Evenwel mag deze geldboete niet meer bedragen dan 10 % van de ten onrechte in contanten betaalde sommen.
- "Schuldenaar en de schuldeiser hoofdelijk aansprakelijk zijn voor de betaling van de geldboete"
- Meldingsplicht : bij inbreuken moet de "betrokken handelaar of dienstverstreker dit onmiddellijk schriftelijk of elektronisch ter kennis brengen" van de CFI, maar deze meldingsplicht zal beperkt zijn tot nader bij KB vast te stellen "handelaren en dienstverstrekkers" (aanpassing art. 21 Witwaswet).
- Beperking aankoop onroerend goed 10% koopprijs en max. 5.000 euro en 0 EUR vanaf 1 januari 2014.
- Uitbreiding meldingsplicht naar alle ambtenaren van de administratieve diensten van de Staat, en naar de curatoren en voorlopige bewindvoerders die optreden in het kader van een faillissement, vanaf 16 april 2012

Recente ontwikkelingen

- De prijs van de aankoop, door een handelaar in edele metalen, van één of meerdere goederen voor een bedrag van 5 000 euro of meer, mag slechts in contanten worden vereffend voor een bedrag dat niet hoger is dan 10 % van de aankoopprijs en voor zover dat bedrag niet hoger is dan 5 000 euro ongeacht of de aankoop plaatsvindt in één of meer verrichtingen of via meerdere verrichtingen waartussen een verband lijkt te bestaan.
- De notie “edele metalen” wordt omschreven in artikel 69 van de wet van 29 december 2010 houdende diverse bepalingen
- De natuurlijke en rechtspersonen actief in de recuperatie, het hergebruik en de handel in oude en edele metalen gaan, wanneer ze dergelijke metalen met uitzondering van afgewerkte sieraden en horloges die zijn vervaardigd in edele metalen, verkopen aan natuurlijke of rechtspersonen, over tot identificatie en registratie van de persoon die de bedoelde metalen aankoopt indien deze aankopen in contanten worden betaald voor een bedrag van meer dan 500 euro

Tuerlinckx Advocaten cvba

Maria-Henriettelei 1
B-2018 Antwerpen

T. +32.3.206.21.10

F. +32.3.206.21.19

www.tuerlinckx.eu

