

OMGAAN MET ZWART

Mr. Jan Tuerlinckx
Tuerlinckx Fiscale Advocaten

Bijzondere topic

Cash !

Civielrechtelijk

- Procesbekwaamheid en ongeoorloofde oorzaak
- Mededelingsplicht van de rechtbank
- Aansprakelijkheid van adviseur of advocaat

Omgaan met zwart

Fiscaalrechtelijk

- Regularisatie
- Evoluties sanctie
- Samenloop strafrecht

Strafrechtelijk

Adviseur/advocaat

- Preventieve witwas
- Repressieve witwas
- Strafbare deelneming

Belastingplichtige

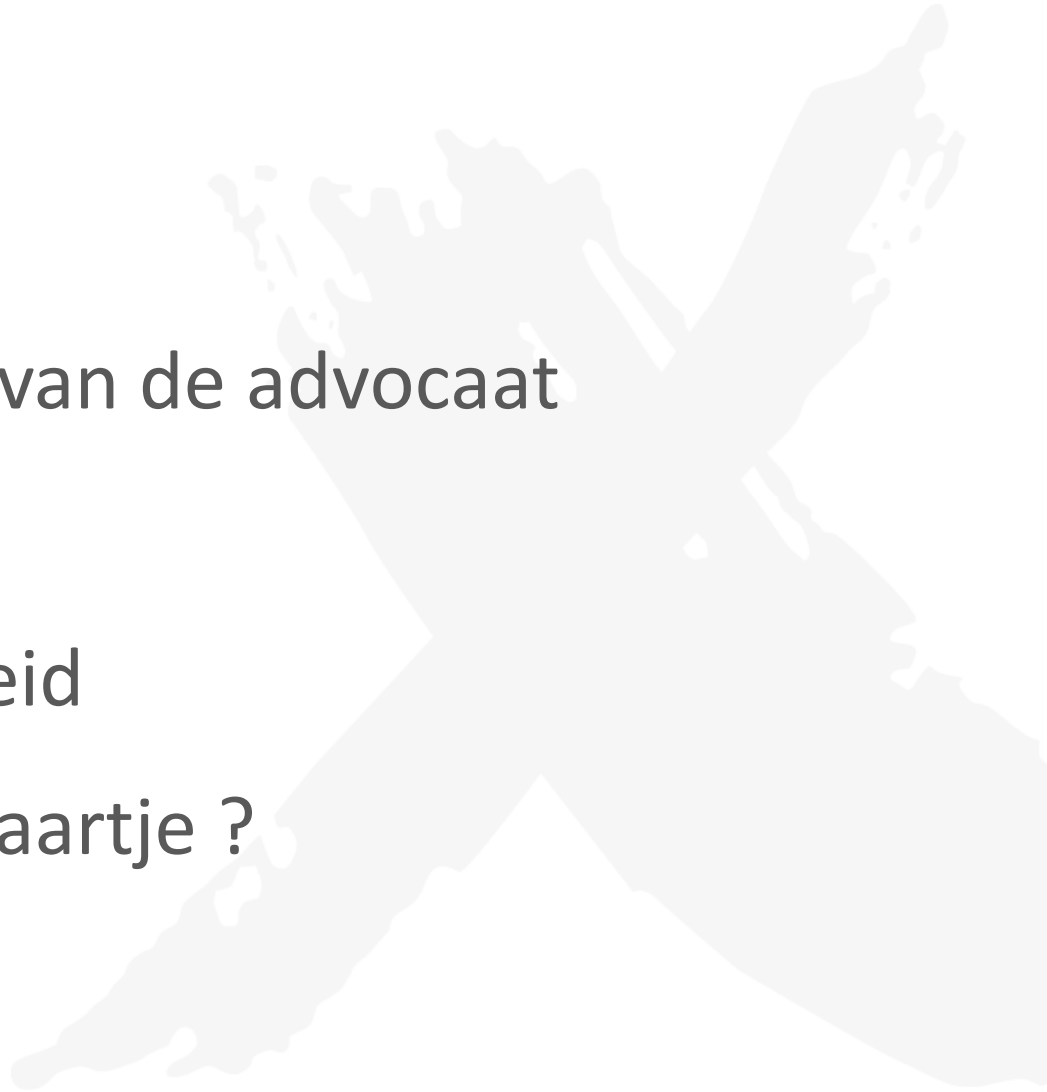
- Witwas
- VSGB
- Strafsancties en hoofdelijkheid

1. **Civielrechtelijke aspecten**
2. Strafrechtelijke aspecten
3. Fiscaalrechtelijke aspecten
4. Bijzondere topics



1. Civielrechtelijke aspecten

- A. Aansprakelijkheid van de advocaat
- B. Meldingsplicht
- C. Procesbekwaamheid
- D. Fiscaalrechtelijk staartje ?



A. Aansprakelijkheid

- Buitencontractuele aansprakelijkheid
 - Art. 1382 BW: onzorgvuldig handelen – Art. 1383 BW nalatigheid of onvoorzichtigheid
- Strafrechtelijke aansprakelijkheid (cf. infra)
- Beroepsaansprakelijkheid
 - Bv: cliënt niet afdoende geïnformeerd/geadviseerd alvorens een procedure met onrechtmatige oorzaak aan te vatten

B. Meldingsplicht

- Preventieve witwas (cf. infra)
- Rechter als openbaar ambtenaar:
 - Art. 404 Ger. W.: rechter dient zich “waardig te gedragen” op straffe van tuchtsancties
 - Art. 29 Sv.: ambtelijke aangifte: wanbedrijf en misdaden aangeven bij het OM – burgerlijke zaak schorsen – vb. echtscheiding en inbreuken op art. 449 WIB e.v. (*Luik 27 juni 2001, Fiscoloog 2002, afl. 830, 6*)

C. Procesbekwaamheid

- Art. 17-18 Ger. W.: “belang” als ontvankelijkheidsvereiste
- “Rechtmatig” belang?
- Fiscale wet is van openbare orde – art. 6 en 1133 BW
- Geen onrechtmatig voordeel na streven

C. Procesbekwaamheid

- Onrechtmatige oorzaak
 - Art. 1108 BW: vierde geldigheidsvoorwaarde
 - Art. 1131 BW: geen gevolg aan een nietige overeenkomst
 - Cassatierechtspraak:
 - Onderscheid tussen interne en externe oorzaak is niet meer van belang
 - Doorslaggevende beweegreden is bepalend om het bestaan van de verbintenis te beoordelen én om de geoorloofdheid van de oorzaak te onderzoeken

C. Procesbekwaamheid

- **Kernvraag:**

In welke mate is het plegen van belastingonregelmatigheid een doorslaggevende beweegreden om een overeenkomst aan te gaan?

- Vb: fictieve facturen

C. Procesbekwaamheid

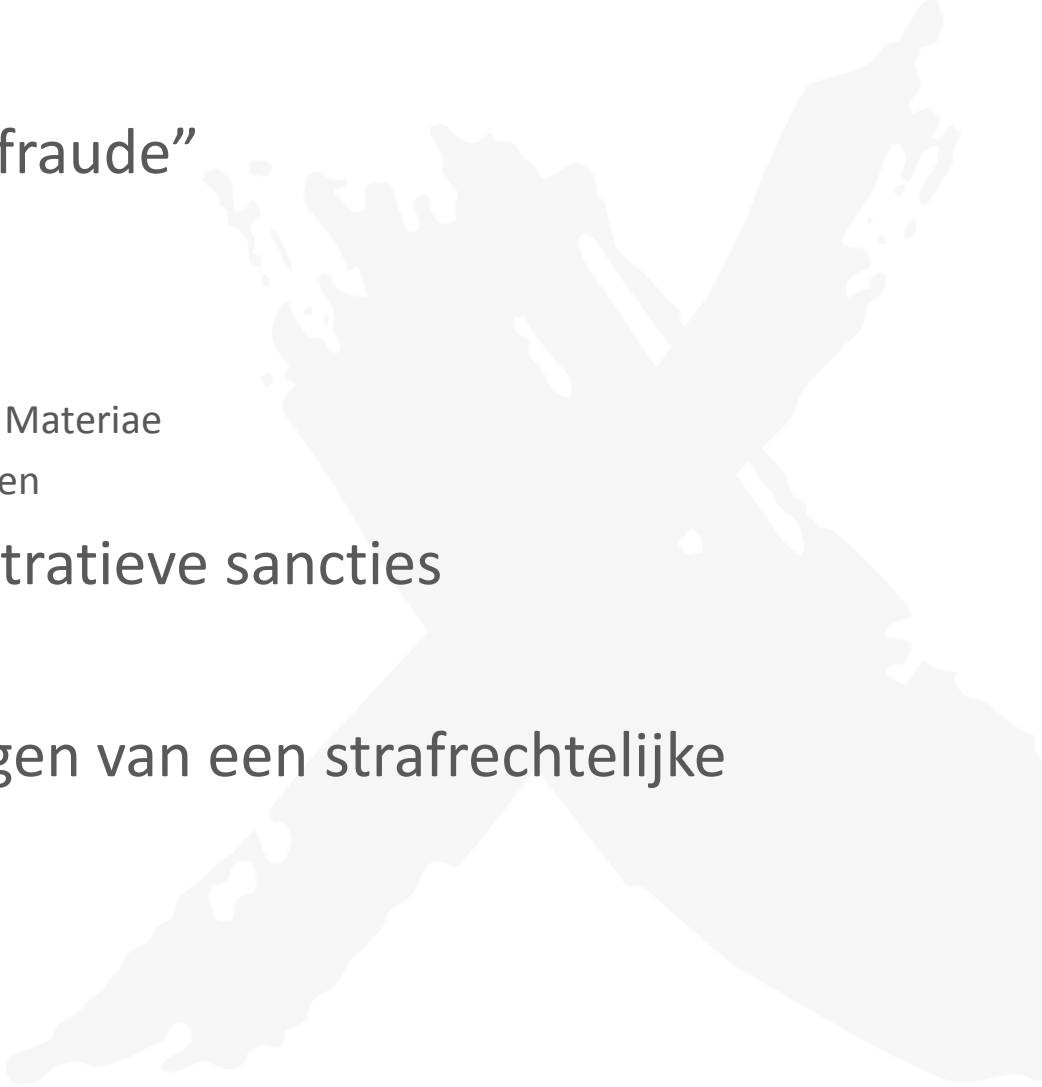
- Nemo auditus turpitudinem suam allegans:
 - Een vordering tot uitvoering van iets onregelmatigs kan niet gehoord worden door de rechtbank
- In pari causa turpitudinis cessat repetitio
 - Het terugvorderen van het reeds gepresteerde in het geval waar de onregelmatigheid aan beide partijen gemeen is, kan niet worden toegelaten

D. Fiscaalrechtelijk staartje?

- Doorspelen van informatie door parketten en griffies mits uitdrukkelijk verlot van hoogste parketmagistraten (art. 327, §1, 2e al WIB)
- Fiscus kan nog navorderen wanneer zij in kennis wordt gesteld van inbreuken
 - Zelfs na het verstrijken van de gewone aanslagtermijn in art. 354 WIB, binnen twaalf maanden na kennisname (art. 358 §2, 2° juncto §1, 3° WIB)

- 
1. Civielrechtelijke aspecten
 - 2. Strafrechtelijke aspecten**
 3. Fiscaalrechtelijke aspecten
 4. Bijzondere topics

2. Strafrechtelijke aspecten

- A. Begrip “ernstige fiscale fraude”
 - B. Begrip “witwassen”
 - C. Preventieve witwaswet
 - a. Toepassingsgebied Ratione Materiae
 - b. Toepassingsgebied advocaten
 - D. Disciplinaire en administratieve sancties
 - E. Cashbeperkingen
 - F. Burgerrechtelijke gevolgen van een strafrechtelijke veroordeling
 - G. Minnelijke schikking
 - H. Fiscale regularisatie
- 

2. Strafrechtelijke aspecten

- Fiscale fraude (inkomstenbelastingen, btw, successierechten, registratierechten, ...)
 - met bedrieglijk opzet of met het oogmerk om te schaden, bepalingen uit fiscale wetboeken overtreden
 - gestraft met gevangenisstraf van acht dagen tot twee jaar en met geldboete van 250 euro tot 500.000 euro of met een van die straffen alleen.
 - Indien ernstige fiscale fraude, al dan niet georganiseerd, wordt de schuldige gestraft met een gevangenisstraf van acht dagen tot 5 jaar en met een geldboete van 250 euro tot 500.000 euro of met een van die straffen alleen

A. Begrip “ernstige fiscale fraude”

- Wet van 15 juli 2013 : dringende bepalingen inzake fraudebestrijding: invoering begrip “ernstige fiscale fraude” in fiscale wetboeken, preventieve witwaswetgeving, strafwetboek en het wetboek van vennootschappen
- Geen wettelijke definiëring in fiscale wetboeken of strafwetboek
- Voorheen het begrip “ernstige en georganiseerde fiscale fraude”. Evenmin een wettelijke definitie.

A. Begrip “ernstige fiscale fraude”

- 'ernst' van het fiscale misdrijf wordt beoordeeld o.b.v.
 - *"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"*

A. Begrip “ernstige fiscale fraude”

- 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".
- FSMA en Orde van Vlaamse Balies: vernietiging gevraagd bij GwH van begrip in preventieve witwaswet en strafwetboek omwille van vaagheid van de in een strafwet gehanteerde begrippen.
- Praktijk in afwachting van arrest Grondwettelijk Hof?
- Standpunt financiële instellingen (toepassing preventieve witwaswetgeving; melding C.F.I.) ?

B. Begrip “witwassen”

- Artikel 505 Sw. (repressief):
 - In praktijk is witwassen een autonoom misdrijf
 - Aan de bewijslast betreffende de illegale of misdadige herkomst is voldaan wanneer op grond van feitelijke gegevens met zekerheid **elke legale herkomst van de vermogensvoordelen kan worden uitgesloten** (o.a. Cass. 28 november 2006)
- Witwassen = “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”

B. Begrip “witwassen”

3 varianten van het witwasmisdrijf (artikel 505 Sw.)

505, 2° Sw. *het kopen, ruilen, om niet ontvangen, bezitten, bewaren of beheren van illegale vermogensvoordelen* indien men op het ogenblik van de aanvang van deze handelingen de illegale oorsprong van die zaken kenden of moesten kennen

505, 3° Sw. *het omzetten of weer overdragen van illegale vermogensvoordelen met de bedoeling de illegale herkomst ervan te verbergen of te verdoezelen of een persoon die betrokken is bij een misdrijf waaruit deze zaken voortkomen, te helpen ontkomen aan de rechtsgevolgen van zijn daden*

505, 4° Sw. *het verhullen van de aard, de oorsprong, de vindplaats, de vervreemding, verplaatsing of de eigendom van illegale vermogensvoordelen* indien men op het ogenblik van de aanvang van deze handelingen de illegale oorsprong van die zaken kenden of moesten kennen

B. Begrip “witwassen”

- Illegaal vermogensvoordeel kan ook een besparing zijn (fiscale misdrijven)
- Quasi onverjaarbaar misdrijf (voortdurende karakter) als vangnet voor fiscaal verjaarde fraude
- Behalve ten aanzien van de dader, de mededader en de medeplichtige van het misdrijf dat de zaken bedoeld in artikel 42, 3°, heeft opgeleverd, hebben op fiscaal vlak de misdrijven bedoeld in het eerste lid, **2° en 4°**, uitsluitend betrekking op feiten gepleegd in het raam van ernstige fiscale fraude, al dan niet georganiseerd.

B. Begrip “witwassen”

- Sancties:
 - gevangenisstraf van vijftien dagen tot vijf jaar en met geldboete van zesentwintig euro tot honderdduizend euro of met een van die straffen alleen worden gestraft
 - verbeurdverklaring illegaal vermogensvoordeel



B. Begrip “witwassen”

Toepassing Preventieve witwaswet is minder uitgebreid dan artikel 505 Sw. Herkomst van geld of activa is illegaal wanneer deze voortkomen uit (Zie limitatieve lijst met misdrijven zoals vermeld in artikel 5 van de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme)

Vbn.

- Ernstige fiscale fraude fiscale fraude
- Misbruik van vertrouwen / misbruik van vennootschapsgoederen,
- Misdrijf dat verband houdt met de staat van faillissement

C. Preventieve Witwaswet

Wet tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme is minder uitgebreid dan artikel 505 Sw. (zie artikel 5 lijst onderliggende misdrijven)

Vbn. “Economische sfeer”

- Ernstige fiscale fraude, al dan niet georganiseerd
- Misbruik van vennootschapsgoederen / misbruik van vertrouwen
- Faillissementsmisdrijven

Vb. Nalatenschap 1985 van 2.000.000 EUR niet aangegeven. Quid ?

a. 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.

b. 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

D. 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

E. Cashbeperkingen

- Prijs verkoop door handelaar van één of meerdere goederen evenals de prijs van één of meerdere dienstprestaties geleverd door een dienstverstrekker
 - voor een bedrag van 3.000 EUR of meer, mag niet in contanten worden vereffend,
 - uitgezonderd voor een bedrag dat 10% van de prijs van de verkoop of de dienstprestatie niet overstijgt, en voor zover dit bedrag niet hoger is dan 3.000 euro ongeacht of de verkoop of de dienstprestatie plaatsvindt in één verrichting of via meerdere verrichtingen waartussen een verband lijkt te bestaan
- Prijs verkoop van een onroerend goed enkel vereffend door middel van overschrijving of cheque

F. Burgerrechtelijke gevolgen van een strafrechtelijke veroordeling

- Personen die als daders of als medeplichtigen van misdrijven bedoeld in de artikelen 449 tot 452 W.I.B. of de artikelen 73 en 73bis WBTW werden veroordeeld, zijn hoofdelijk gehouden tot betaling van de ontdoken belasting.
- De natuurlijke personen of de rechtspersonen zijn burgerlijk en hoofdelijk aansprakelijk voor de geldboeten en kosten die het gevolg zijn van de veroordelingen welke krachtens de artikelen 449 tot 456 W.I.B. en 73 tot 73quater WTBW tegen hun gemachtigden of bedrijfsleiders zijn uitgesproken.

G. Minnelijke schikking

- Minnelijke schikking (216bis Sv.) voor fiscale misdrijven mogelijk?
 - de fiscus instemt met een minnelijke schikking, en zij integraal en voorafgaand wordt vergoed; dit betekent dat de belastingplichtige in eerste instantie tot betaling van de ontdoken belastingen, inclusief de daarbij verschuldigde nalatigheidsintresten, dient over te gaan, vooraleer de minnelijke schikking door het parket kan worden afgesloten (artikel 216bis § 6 Sv.)
 - het parket bereid is tot een minnelijke schikking;
 - een door het parket te bepalen geldsom - in de praktijk 10 (NP) tot 15 (RP) % van de te betalen belastingen - wordt betaald door de belastingplichtige;
 - het parket bepaalt op welke wijze en binnen welke termijn deze geldsom dient te worden betaald, wie welk deel van de geldsom dient te betalen ingeval er meerdere belastingplichtigen bij de minnelijke schikking betrokken zijn, alsook voor welke precieze feiten (omschreven in tijd en ruimte) er verval van strafvordering door betaling van deze geldsom gevorderd wordt
 - In de praktijk dient de belastingplichtige tot een akkoord te komen omtrent de te betalen belastingen (zoals deze blijken uit het onderzochte dossier) waarin zowel de fiscus als het parket zich kan vinden.

H. Fiscale regularisatie

- Einde van de zgn. permanente fiscale regularisatie bij het Contactpunt Regularisaties (CPR) per 31.12.2013
- Spontane regularisatie bij lokale controle of BBI nog steeds mogelijk, al dan niet in combinatie met minnelijke schikking
- Praktische problemen op het vlak van:
 - Oneigenlijke oplossing voor fiscaal verjaarde fiscale fraude $\leftrightarrow$ witwasproblematiek (strafrechtelijk)
 - Geen strafrechtelijke zekerheid
 - Geen tarief van 35% cfr. regularisatiewetgeving voor 'fiscaal verjaarde kapitalen'
 - Geen beroepsgeheim fiscale administratie zoals bij CPR

- 
1. Civielrechtelijke aspecten
 2. Strafrechtelijke aspecten
 - 3. Fiscaalrechtelijke aspecten**
 4. Bijzondere topics

3. Fiscaalrechtelijke aspecten

A. Sancties t.a.v. de belastingplichtige voor het onderzoek inzake inkomstenbelastingen

- a. Administratieve sancties (art. 445 WIB)
- b. Strafrechtelijke sancties (art. 449 en 450 WIB)
- c. Aanslag van ambtswege (art. 351, eerste lid WIB92)

B. Sancties t.a.v. de belastingplichtige voor het onderzoek inzake de BTW

- a. Administratieve sancties (art. 70, §4 W.B.T.W)
- b. Strafrechtelijke sancties (art. 66 W.B.T.W)
- c. Aanslag van ambtswege (art. 351,W.B.T.W)

C. Sancties t.a.v. derden

- a. Derden – privé personen
- b. Openbare besturen/instellingen (art. 330 WIB)

A. Sancties t.a.v. belastingplichtige voor het onderzoek inzake inkomstenbelastingen

a. Administratieve sancties (art. 445 WIB)

Wanneer:

- De gewestelijke directeur kan bij iedere overtreding van de bepalingen van het Wetboek Inkomstenbelastingen en de in uitvoering genomen besluiten

De Com ib 92.445/4 vermeld in een niet-limitatieve lijst:

- art. 320 en 321, WIB 92 Overtreding van de bepalingen van de, WIB 92 (houden van boeken en bescheiden) en verplichtingen inzake uitreiking van ontvangstbewijzen, houden van een dagboek, enz.
- art. 57 tot 59, WIB 92 (bewijs van sommige kosten);
- art. 315, WIB 92 (voorlegging van boeken, bescheiden, registers);
- art. 316, WIB 92 (door de belastingplichtigen te verstrekken inlichtingen);
- art. 319, WIB 92 (recht van toegang tot de beroepslokalen);
- de art. 322 en 323 , WIB 92 (door derden te verstrekken inlichtingen);
- de art. 325, WIB 92 (weigering te getuigen).

→ Ook het miskennen van de medewerkingsplicht kan worden bestraft

Sanctie:

- Geldboete van 50,00 EUR tot 1.250,00 EUR

b. Strafrechtelijke sancties (art. 449 en 450 WIB)

- Wanneer:
- Bedrieglijk opzet of
 - Oogmerk om schade te berokkenen aan zichzelf of derden

Bv.: aangifte niet terugzenden en de aangekondigde bezoeken van de administratie omzeilen (Luik, 15 Oktober 1971, Bull Bel., 1972)

Algemeen:

- Overtreding van het WIB (art. 449 WIB)
 - Gevangenisstraf van 8 dagen tot 2 jaar, en/of
 - Geldboete van 50,00 EUR tot 12.500,00 EUR

Bijzonder:

- Valsheid in geschriften met het oogmerk om een misdrijf van art. 449 WIB te plegen (art. 450WIB)
 - Gevangenisstraf van 1 maand tot 5 jaar, en/of
 - Geldboete van 50,00 EUR tot 12.500,00 EUR
- Wetens en willens valse getuigschriften opstellen of ervan gebruik maken (art. 450WIB)
 - Gevangenisstraf van 8 dagen tot 2 jaar, en/of
 - Geldboete van 50,00 EUR tot 12.500,00 EUR

c. Aanslag van ambtswege (art. 351, eerste lid WIB)

Wanneer:

- 315 WIB 92: Nalaten om boeken, bescheiden en registers te overleggen
- 316 WIB: Geen tijdig antwoord op de vraag om inlichtingen

Ook indien onvolledig of laconiek antwoord (Cass. 3 september 1971)

Sanctie:

- In se een omkering van bewijslast: De administratie wordt verondersteld het bewijs van de aanslag te hebben geleverd
- Matigingsbevoegdheid van de rechter: redelijkheid in het licht van de concrete feiten

B. Sancties t.a.v de belastingplichtige voor het onderzoek inzake de B.T.W

a. Administratieve sancties (art. 70, §4 W.B.T.W)

Wanneer:

Overtreding artikelen 39 tot 42, 52 tot 54 bis, 55, 56, §2, 57, 58, 60 tot 63, 64, §4, 76, §1, 80 en 109 of de besluiten ter uitvoering van deze artikelen genomen

Sanctie:

- Geldboete van 25,00 EUR tot 2.500,00 EUR
- KB. Nr.44 bepaalt het effectieve bedrag voor elke overtreding

b. Strafrechtelijke sancties (art. 73 W.B.T.W)

Wanneer: - Bedrieglijk opzet of
- Oogmerk om schade te berokkenen aan zichzelf of derden

Algemeen:

- Overtreding van het W.B.T.W. (art. 73 W.B.T.W)
 - Gevangenisstraf van 8 dagen tot 2 jaar, en/of
 - Geldboete van 50,00 EUR tot 12.500,00 EUR

Bijzonder:

- Valsheid in geschriften met het oogmerk om een misdrijf van art. 449 WIB te plegen (art. 73 bis WIB)
 - Gevangenisstraf van 1 maand tot 5 jaar, en/of
 - Geldboete van 50,00 EUR tot 12.500,00 EUR
- Wetens en willens valse getuigschriften opstellen of ervan gebruik maken (art. 73 bis WIB)
 - Gevangenisstraf van 8 dagen tot 2 jaar, en/of
 - Geldboete van 50,00 EUR tot 12.500,00 EUR

c. Aanslag van ambtswege (art. 66 W.B.T.W.)

Wanneer:

- 53 WIB 92: Nalaten om boeken, bescheiden en registers te overleggen, houden of bewaren voorzien door W.B.T.W of niet-indiening van aangifte
- 62, §1 WIB: Geen tijdig antwoord op de vraag om inlichtingen
 - Overmacht kan niet worden ingeroepen (Antwerpen, 4 november 1996)
 - Sanctie kan bij laattijdig of gedeeltelijk antwoord
- Enkel t.a.v. personen die zelf B.T.W-plichtig zijn

Sanctie:

- In se een omkering van bewijslast: De administratie wordt verondersteld het bewijs van de aanslag te hebben geleverd

C. Sancties t.a.v. derden

a. Derden privé-personen

Wanneer:

- Weigering medewerking aan fiscaal onderzoek

Algemeen:

Dezelfde sancties als t.a.v. de belastingplichtigen, met uitzondering van de aanslag van ambtswege:

- Administratieve sancties (art. 445 WIB)
- Strafrechtelijke sancties(art. 449 en 450 WIB)

a. Derden privé-personen

Bijzonder:

- Het afleggen van valse getuigenissen of verklaringen door getuigen, tolken of deskundigen tijdens fiscaal getuigenverhoor(art. 451 WIB)
 - Gevangenisstraffen overeenkomstig artikel 220-224 WIB van 2 maanden tot 5jaar
 - Boete overeenkomstig artikel 220-224 WIB van 26,00 EUR tot 3.000,00 EUR
 - Mogelijkse ontzetting uit rechten
- Niet verschijning/weigering tot fiscaal getuigenverhoor (art. 452 WIB):
 - Gevangenisstraf van 8 dagen tot 6 maanden, en/of
 - Geldboete van 125,00 EUR tot 1.250,00 EUR

b. Openbare besturen/instellingen (art. 330 WIB)

Wanneer:

- Weigering medewerking aan fiscaal onderzoek door de belastingplichtigen vermeld in artikelen 327-328 WIB

Zo onder meer:

- De bestuursdiensten van de Staat, met inbegrip van de parketten en de griffies der Hoven en van alle rechtscollages, de besturen van de Gemeenschappen, de Gewesten, de provincies, de agglomeraties, de federaties van gemeenten en de gemeenten zomede de openbare instellingen en inrichtingen;
- De kansspelcommissie als bedoeld in artikel 9 van de wet van 7 mei 1999 op kansspelen, de weddenschappen, de kansspelinrichtingen en de bescherming van de spelers;
- vennootschappen, verenigingen, instellingen of inrichtingen naar privaat recht, doch alleen wat betreft de verrichtingen waaraan rechtstreeks of onrechtstreeks een door de Staat of door een Gemeenschap of een Gewest toegekend voordeel is verbonden.

Sanctie:

- De Minister van Financiën kan:
 - Het optreden van de inspecteur van financiën of een afgevaardigde van de Regering vorderen
 - Een commissaris aanwijzen om de nodige inlichtingen in te winnen of de erkenning op een door de staat verleende voordeel in te trekken

- 
1. Civielrechtelijke aspecten
 2. Strafrechtelijke aspecten
 3. Fiscaalrechtelijke aspecten
 4. **Bijzondere topics**

Tuerlinckx Fiscale Advocaten cvba

Maria-Henriëttalei 1
B-2018 Antwerpen

T. +32 3 206 21 10
F. +32 3 206 21 19

Nijverheidsstraat 14
B-2260 Westerlo

T. +32 14 21 01 10
F. +32 14 21 01 19

www.tuerlinckx.eu

shares expertise

