

Antiwitwas- en antiterrorismefinanciering

Afhankelijk van de aard van de diensten die de Advocaat aan u dient te verstrekken, is het mogelijk dat hij verplicht is de wetgeving en baliereglementering inzake antiwitwas- en antiterrorismefinanciering strikt na te leven. In een dergelijk geval is de Advocaat voornamelijk gehouden tot een identificatie- en waakzaamheidsplicht ten aanzien van zijn cliënt. In dat kader is de Advocaat verplicht informatie over de identificatie, de kenmerken van de cliënt en doel en aard van de verrichting te bewaren gedurende 10 jaar. De Advocaat kan, met het oog hierop, overgaan tot het uitvoeren van controles met behulp van externe elektronische databanken. De Cliënt is zich bewust van de uitgebreide identificatieverplichtingen die worden opgelegd door de geldende preventieve antiwitwaswetgeving en aanvaardt dat de hiermee in overeenstemming zijnde kosten en erelonen worden in rekening gebracht.

Deze procedure vergt de medewerking van de cliënt en verplicht cliënten die werken onder de vorm van rechtspersoon of andere juridische constructie om hun advocaat mee te delen wie de uiteindelijke begunstigde achter deze rechtsvorm is. De cliënt verbindt zich ertoe om de Advocaat te informeren van elke wijziging die zijn of haar status kan beïnvloeden. De cliënt verbindt zich ertoe de door de Advocaat gevraagde informatie op eerste verzoek te bezorgen. Indien de cliënt de informatie weigert te verstrekken, nadat deze werd opgevraagd, zal de Advocaat de zakelijke relatie niet kunnen aangaan en, indien hij reeds voorlopig heeft opgetreden, zal hij zijn verdere tussenkomst moet beëindigen. Daarnaast verplicht de antiwitwaswetgeving de Advocaat in bepaalde omstandigheden om mogelijke vermoedens van witwassen of van financiering van terrorisme waarin de cliënt zou betrokken zijn, te melden aan de Stafhouder van zijn/haar balie. De Advocaat is niet aansprakelijk jegens de Cliënt voor de gevolgen van enige rapportering die te goeder trouw wordt gedaan.

Relevante bepalingen

Artikel 64, § 3 van de wet van 18 september 2017 tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en tot beperking van het gebruik van contanten (WPW):

“§ 3. De onderworpen entiteiten verstrekken aan hun nieuwe cliënten, alvorens een zakelijke relatie aan te gaan of een occasionele verrichting uit te voeren, een algemene kennisgeving over de krachtens deze wet en Verordening 2016/679 geldende wettelijke verplichtingen bij de verwerking van persoonsgegevens met het oog op het voorkomen van WG/FT.”

Artikel 71 van de Codex deontologie voor advocaten:

“§ 1. Voor het aanvatten van de samenwerking informeert de advocaat zijn potentiële cliënt over het bestaande wettelijk kader, de ingestelde interne procedure en de aard van de omtrent zijn persoon verzamelde inlichtingen en de bewaring daarvan. Hij meldt ook dat die procedure deels de medewerking van de cliënt vraagt en dat vennootschappen overeenkomstig de wet van 18 september 2017 verplicht worden de gegevens van de uiteindelijke begunstigde en de eventuele aanpassing ervan aan de advocaten mee te delen.

§ 2. Bij het begin van de samenwerking informeert de advocaat zijn potentiële cliënt over het feit dat, indien de cliënt de verwachte gegevens niet meedeelt, de advocaat de zakelijke relatie niet kan aangaan en, indien hij reeds voorlopig had opgetreden, zijn verdere tussenkomst moet beëindigen.”

Model clausule algemene voorwaarden

Als advocaat kan Rita CORNE u bijstaan in het kader van financiële verrichtingen of verrichtingen in verband met onroerend goed, moeten we specifieke wettelijke en deontologische regels naleven die tot doel hebben om het witwassen van geld en de financiering van terrorisme tegen te gaan.

Alvorens we u in dat geval als cliënt kunnen aannemen, moeten we eerst uw identiteit en die van uw eventuele lasthebbers en uiteindelijke begunstigen (UBO's) controleren. Ook uw kenmerken en het doel en de aard van de opdracht die u ons toevertrouwt, moeten we beoordelen. Die waakzaamheidsverplichtingen gelden eveneens tijdens de uitvoering van onze opdracht, en alle andere opdrachten die u nog ons zou toevertrouwen. De kosten van die administratieve verplichtingen worden verrekend in het ereloon.

Om ons toe te laten die verplichtingen na te leven, moet u ons meteen de nodige informatie aanleveren wanneer we u daar om vragen. Doen er zich wijzigingen voor die uw status kunnen beïnvloeden, dan levert u die gegevens meteen uit eigen beweging aan. De informatie die u ons meedeelt, verwerken we en bewaren we gedurende een periode van 10 jaar te rekenen vanaf het einde van onze zakelijke relatie of de laatste opdracht die u ons toevertrouwt. Voor meer informatie over de gegevensbeschermingsaspecten van onze verplichtingen onder de witwaspreventie-regelgeving, verwijzen we naar onze privacy policy.

Als u nalaat ons de nodige informatie te bezorgen, kunnen we u niet als cliënt aannemen en/of zijn we genoodzaakt onze werkzaamheden voor u onmiddellijk te beëindigen. We zijn niet aansprakelijk voor enige schade die daaruit voortvloeit. Bovendien heeft de beëindiging van onze werkzaamheden geen invloed op de al gepresteerde en factureerbare prestaties.

Wanneer we bij de uitvoering van onze opdracht feiten vaststellen waarvan we weten of vermoeden dat ze verband houden met het witwassen van geld of met de financiering van terrorisme, moeten we dit onmiddellijk melden aan de stafhouder, behalve wanneer we u juridisch advies verlenen of u verdedigen of vertegenwoordigen in verband met een rechtsgeding. De stafhouder zal vervolgens beslissen of hij onze melding moet overmaken aan de Cel voor Financiële Informatieverwerking. In het geval van een melding zijn we ook verplicht om onze werkzaamheden voor u onmiddellijk te beëindigen, zonder u van de reden hiervoor te mogen inlichten. Dat is bij wet verboden. Verder kan u ons niet aansprakelijk stellen voor de meldingen die we te goeder trouw aan de Cel voor Financiële Informatieverwerking overmaken.

Deze verplichtingen doen uiteraard geen afbreuk aan het beroepsgeheim dat de relatie tussen de cliënt en zijn advocaat blijft kenmerken.

