

PROCEDUREHANDBOEK

ADVOCaat LANSSENS TIMOTHY

INZAKE ANTI – WITWAS & ANTI-TERRORISMEFINANCIERING

Gedraglijnen, procedures en interne controlemaatregelen WG/FT

in toepassing van Afdeling III.1.2 van de Codex Deontologie voor Advocaten en in uitvoering 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 (B.S. 6 juni 2017)

Gegevens van het kantoor van de advocaat:

- LANSSENS TIMOTHY
- ICHTEGEM, TORHOUTBAAN 237

Voorafgaande toelichting

Huidig document is bestemd om de **advocaat** bij te staan bij het opstellen en het inwerkingstellen van passende gedraglijnen, procedurese en interne controlemaatregelen, zoals opgelegd enerzijds door 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 (hierna de **WPW**) en anderzijds door Afdeling III.1.2 van de Codex Deontologie voor Advocaten (hierna de **Codex**).

Dit **voorbeeld** voor het opstellen van gedraglijnen, procedures en interne controlemaatregelen heeft geen verplicht of normatief karakter. Het komt de advocaten toe zich hierop in voorkomend geval te inspireren in functie van hun noden en/of van hun eigen bestaande controleprocedures en/of –maatregelen of met deze die ze wensen toe te passen. Het document kan op zich worden gebruikt (mits de nodige aanvullingen), maar wij raden aan om het (in voorkomend geval) te integreren in de eigen bestaande documenten en procedures van het kantoor. De Orde van Vlaamse Balies kan niet aansprakelijk gesteld worden voor de gevolgen van het gebruik van de aangeboden modellen. Dit is slechts een MODEL – alle passages in het GROEN aangeduid dienen te worden in- of aangevuld door de advocaat / het kantoor zelf alvorens te kunnen worden geïmplementeerd.

Huidig document vervangt de WPW of de Codex niet, doch strekt ertoe de advocaat toe te laten de antiwitwasreglementering beter te begrijpen en in werking te stellen, op een wijze die aangepast is aan de eigen structuur en omvang van het kantoor. Aanpassingen, weglatingen en toevoegingen kunnen worden aangebracht in functie van de omvang, de activiteit van het kantoor en de aard van het cliënteel.

Voor een “**groep**” (een groep van ondernemingen die bestaat uit ondernemingen die met elkaar verbonden zijn door een betrekking in de zin van artikel 22 van Richtlijn 2013/34/EU van het Europees Parlement en van de Raad van 26 juni 2013 betreffende de jaarlijkse financiële overzichten, geconsolideerde financiële overzichten en aanverwante verslagen van bepaalde ondernemingsvormen, tot wijziging van Richtlijn 2006/43/EG van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijnen 78/660/EEG en 83/349/EEG van de Raad, evenals de bijkantoren van die verbonden ondernemingen die gevestigd zijn in een andere lidstaat dan deze laatste of in een derde land) van kantoren gelden specifieke groepsverplichtingen. Hiervoor wordt verwezen naar art. 9 en 10 van de Bijlage “antiwitwasverplichtingen” bij de Codex.

Inhoudstafel

1.	Inleiding	7
2.	Samenvatting en stappenplan.....	13
2.1.	Stap 1 : betreft het een geviseerde activiteit?	13
2.2.	Stap 2 : identificatie en verificatie van de cliënt	13
2.3.	Stap 3 : identificatie en verificatie van de lasthebber.....	15
2.4.	Stap 4 : identificatie en verificatie van de UBO's.....	15
2.5.	Stap 5 : identificatie de kenmerken van de cliënt en van het doel en de aard van de zakelijke relatie of van de occasionele verrichting	16
2.6.	Stap 6 : informeren van cliënteel.....	17
2.7.	Stap 7 : doorlopende waakzaamheid	17
2.8.	Stap 8 : analyse atypische verrichtingen	18
2.9.	Stap 9 : melding van vermoedens	19
2.10.	Andere verplichtingen	20
2.10.1.	<i>Beperking van betalingen in contanten</i>	20
2.10.2.	<i>Sensibilisering en opleiding</i>	20
3.	Aanduiding van verantwoordelijke voor de toepassing van de WPW in ons kantoor.....	21
4.	Specifiek, onafhankelijk en anoniem kanaal	24
5.	Risicobenadering	25
5.1.	RBA is essentieel	25
5.2.	Algemene risicobeoordeling.....	27
5.3.	Relevante bevindingen SNRA en nationale RA.....	30
5.4.	Risicobeheermodellen van ons kantoor	31
6.	Waakzaamheidsverplichtingen	33
6.1.	Algemeen	33
6.2.	Identificatie en verificatie	34

6.2.1. In welke gevallen?.....	34
6.2.2. Tijdstip van de identificatie en verificatie	36
6.2.3. Hoe?	36
6.2.4. Identificatie van natuurlijke personen	38
6.2.5. Identificatie van rechtspersonen	41
6.2.6. Identificatie van trusts, fiducieën en soortgelijke juridische constructies	43
6.2.7. Identificatie van de lasthebber	45
6.2.8. Identificatie van de uiteindelijke begunstigde.....	45
6.2.9. Identificatie of controle kan niet uitgevoerd worden.....	50
6.3. Cliëntenacceptatiebeleid: identificatie van de kenmerken van de cliënt en van het doel en de aard van de zakelijke relatie of van de occasionele verrichting	51
6.3.1. Inhoud cliëntenacceptatiebeleid	51
6.3.2. Risico-factoren.....	53
6.3.2.1. Risico-factoren voorzien in WPW en Codex.....	53
6.3.2.2. Andere risico-factoren	55
6.3.3. Tijdstip van de risicobeoordeling	55
6.3.4. Risicobeoordeling kan niet uitgevoerd worden	55
6.3.5. Modaliteiten cliëntenacceptatiebeleid	56
6.3.5.1. Beslissingsbevoegdheid	56
6.3.5.2. Formulieren	56
6.3.5.3. Praktische procedure in ons kantoor	56
6.4. Verplichting tot waakzaamheid	58
6.4.1. Algemeen	58
6.4.2. Bijzondere gevallen van verhoogde waakzaamheid	59
6.4.2.1. Derde land met hoog risico	60
6.4.2.2. Ernstige fiscale fraude	61
6.4.2.3. Politiek prominente personen	61

6.4.2.4.	Personen verdacht van terrorisme	64
6.5.	Nakoming waakzaamheidsverplichting door derde zaakaanbrenger	64
7.	Analyse atypische verrichtingen	67
7.1.	Algemeen	67
7.2.	Opstellen schriftelijk verslag	67
8.	Melding van vermoedens.....	69
8.1.	De meldingsplicht aan de Stafhouder: principe	69
8.2.	De meldingsplicht aan de Stafhouder: tijdstip.....	72
8.3.	De meldingsplicht aan de Stafhouder: werkwijze.....	72
8.4.	De meldingsplicht aan de Stafhouder: uitzondering.....	73
8.5.	Vragen om informatie van CFI	73
8.6.	Verbod op "tipping off" : mededelingsverbod	74
8.7.	Bescherming van de melders.....	74
8.8.	Gevolgen van de melding	75
9.	Bewaring en bescherming van gegevens en documenten	77
9.1.	Bewaring en archivering	77
9.2.	Persoonlijke levenssfeer.....	78
10.	Informeren van het cliënteel.....	81
10.1.	Bewaring en archivering persoonsgegevens.....	81
10.2.	Specifieke informatie	81
11.	Beperking van betaling in contanten	82
12.	Sensibilisering en opleiding	83
12.1.	Inhoud van de opleiding	84
12.2.	Vorm en frequentie	84
12.3.	Documentatie - informatie	85
13.	Interne controlemaatregelen	85

14.	Aanwerving en aanstelling van medewerkers en stagiairs.....	87
15.	Formulieren.....	88
15.1.	Algemene risicoanalyse kantoor	89
15.2.	Identificatieformulieren.....	103
15.2.1.	<i>Formulier identificatie natuurlijke persoon – cliënt</i>	103
15.2.2.	<i>Formulier identificatie natuurlijke persoon – lasthebber</i>	107
15.2.3.	<i>Formulier identificatie rechtspersoon – cliënt</i>	109
15.2.4.	<i>Formulier identificatie rechtspersoon – lasthebber</i>	115
15.2.5.	<i>Formulier identificatie trust, fiducie of soortgelijke juridische constructie – cliënt</i>	118
15.2.6.	<i>Formulier identificatie UBO – vennootschap</i>	126
15.2.7.	<i>Formulier identificatie UBO – fiducie, trust of soortgelijke juridische constructie</i>	134
15.2.8.	<i>Formulier identificatie UBO – (internationale) vereniging zonder winstoogmerk en stichting</i> 141	
15.2.9.	<i>Identificatieformulier publieke prominente persoon</i>	148
15.3.	Verslag analyse atypische verrichting	153
15.4.	Model meldingsformulier aan de Stafhouder	157
16.	Modelbrieven.....	160
16.1.	Compliance brief of e-mail	160
16.2.	Compliance brief of e-mail (derde zaakaanbrenger).....	162
16.3.	Uittreksel algemene voorwaarden of opdrachtbrief	163
16.4.	Model begeleidende brief aan de Stafhouder.....	166
17.	Schema's	167
17.1.	Schema identificatie natuurlijke persoon = cliënt / lasthebber	167
17.2.	Schema identificatie van de kenmerken van de cliënt en van het doel en de aard van de zakelijke relatie of van de occasionele verrichting	168
17.3.	Schema identificatie rechtspersoon / juridische structuur.....	169
17.4.	Schema identificatie uiteindelijke begunstigden van cliënt/lasthebber	171

18.	Knipperlichten.....	174
18.1.	FATF - aanbevelingen.....	174
18.2.	FATF – guidance for RBA Legal professionals.....	178
18.3.	FATF – Red flags (Vulnerabilites of Legal Professionals).....	180
18.4.	OVb Advocencahier deontologie nr. 2 - 2014.....	184
19.	Niet-meewerkende landen.....	188
19.1.	FATF (stand 25 juni 2021).....	188
19.2.	EU (stand 7 mei 2020).....	189
20.	Koninklijk Besluit vastgesteld overeenkomstig artikel 307, § 1/2, derde lid, van het Wetboek van Inkomstenbelastingen 1992 (ernstige fiscale fraude)	190

1. Inleiding

Dit document (hierna "**de Gedraglijnen**") kadert in de toepassing 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 (hierna "**WPW**") en anderzijds door Afdeling III.1.2 van de Codex Deontologie voor Advocaten (hierna "**Codex**").

Overeenkomstig artikel 8 WPW en artikel 69 Codex dienen advocaten doeltreffende **gedraglijnen, procedures en interne controlemaatregelen** te ontwikkelen en toe te passen die **evenredig zijn met hun aard en omvang**.

In de WPW en in de memorie van toelichting bij deze wet wordt duidelijk aangegeven dat de te implementeren organisatie inzake WG/FT ¹ in verhouding moet staan tot de aard en de omvang van de betrokken entiteit.

Concreet moet dit evenredigheidsbeginsel voornamelijk tot uiting komen in de geavanceerdheid van de interne procedures die moeten worden vastgesteld, en kan dit beginsel rechtvaardigen dat meerdere interne procedures worden samengevoegd tot één enkele procedure.

Dit beginsel kan ook tot uiting komen in de mogelijkheid om, af te zien van het gebruik van informaticatools voor het toezicht op de verrichtingen, ten gunste van meer manuele en minder geavanceerde systemen.

De vereisten voor de organisatie inzake WG/FT zijn in alle gevallen van toepassing, maar de intensiteit ervan kan verschillen naargelang de omvang van het onderliggende WG/FT-risico. Zo zullen de procedures van grote kantoren die gediversifieerde activiteiten uitoefenen meer geavanceerd en gedetailleerd zijn dan van kleine kantoren die eenvoudiger activiteiten uitoefenen en slechts aan een laag WG/FT-risico zijn blootgesteld. De interne procedures van deze laatste kantoren mogen veel beknopter en eenvoudiger zijn.

¹ Artikel 3, 1° van de bijlage „witwaspreventieverplichtingen” bij de Codex (hierna "**de Bijlage**") : „WG/FT” = het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

De Gedraglijnen hebben dan ook tot **doel** om de in ons kantoor toe te passen procedures vast te leggen inzake de strijd tegen het witwassen van geld² en de financiering van terrorisme³, met inbegrip van de te gebruiken modelformulieren, modelbrieven en andere documenten.

Voor de toepassing van de Gedraglijnen wordt verstaan onder "**advocaat**"⁴: zowel de individuele advocaat als het kantoor waarvan de individuele advocaat deel uitmaakt.⁵

Onder "**kantoor**" wordt verstaan : de leden van een samenwerkingsverband en al hun medewerkers en stagiairs die vast of ten minste regelmatig samenwerken met de advocaat en of het samenwerkingsverband. ⁶ Onder "samenwerkingsverband" wordt begrepen: de duurzame samenwerking zoals omschreven in artikel 170 van de Codex.⁷

In een kantoor dat in totaal **meer dan 25 advocaten, medewerkers en stagiairs** telt, worden deze maatregelen uitgeoefend en georganiseerd op kantooniveau. Elke raad van de Orde kan gemotiveerd afwijken van voormeld aantal door bepaalde kantoren met minder dan of gelijk aan 25 advocaten, medewerkers en stagiairs ook onder toepassing van dit lid te brengen.⁸

De Gedraglijnen bevatten dan ook de procedures zoals deze dienen te worden toegepast **in ons kantoor**.

² Artikel 1 van de Bijlage: " Voor de toepassing van de Codex, wordt beschouwd als "witwassen van geld":

1° de omzetting of overdracht van geld of andere goederen, wetende dat deze zijn verworven uit een criminele activiteit of uit deelneming aan een dergelijke activiteit, met het oogmerk de illegale herkomst ervan te verhelen of te verhullen of een persoon die bij een dergelijke activiteit is betrokken, te helpen aan de juridische gevolgen van de daden van die persoon te ontkomen;

2° het verhelen of verhullen van de werkelijke aard, oorsprong, vindplaats, vervreemding, verplaatsing, rechten op of de eigendom van geld of goederen, wetende dat deze verworven zijn uit een criminele activiteit of uit deelneming aan een dergelijke activiteit;

3° de verwerving, het bezit of het gebruik van geld of goederen, wetende, op het tijdstip van ontvangst, dat deze voorwerpen zijn verworven uit een criminele activiteit of uit deelneming aan een dergelijke activiteit;

4° deelneming aan, medeplichtigheid aan, poging tot, hulp aan, aanzetten tot, vergemakkelijken van, of het geven van raad met het oog op het begaan van één van de in de punten 1°, 2° en 3° bedoelde daden;"

³ Artikel 2 van de Bijlage : "Voor de toepassing van de Codex, wordt beschouwd als "financiering van terrorisme": de verstrekking of verzameling van geldmiddelen en andere vermogensbestanddelen, op welke wijze ook, rechtstreeks of onrechtstreeks, met het oogmerk dat deze worden gebruikt of in de wetenschap dat zij, geheel of gedeeltelijk, zullen worden gebruikt door een terroristische organisatie, of door een terrorist die alleen handelt, zelfs zonder enige band met een bijzondere terroristische daad;"

⁴ De advocaat als bedoeld in artikel 5, § 1, 28° WPW.

⁵ Artikel 3, 40° van de Bijlage.

⁶ Artikel 3, 39° van de bijlage „witwaspreventieverplichtingen" bij de Codex.

⁷ Artikel 3, 38° van de bijlage „witwaspreventieverplichtingen" bij de Codex.

⁸ Artikel 4, § 2 van de bijlage „witwaspreventieverplichtingen" bij de Codex.

Artikel 5, § 1, 28° WPW en artikel 67 van de Codex bepaalt dat deze verplichtingen op advocaten **enkel** van toepassing zijn op de **geviseerde activiteiten** (hierna "**de geviseerde activiteiten**") (ook indien deze slechts als bijkomstige dienstverrichting worden verleend in het kader van andere diensten).

Het betreft de volgende activiteiten:

- a) wanneer advocaten hun cliënt bijstaan bij het voorbereiden of uitvoeren van verrichtingen in verband met:
 - i) de aan-en verkoop van onroerend goed of bedrijven;
 - ii) het beheren van diens geld, waardepapieren of andere activa;
 - iii) de opening of het beheer van bank-, spaar- of effectenrekeningen;
 - iv) het organiseren van de inbreng die nodig is voor de oprichting, de exploitatie of het beheer van vennootschappen;
 - v) de oprichting, de exploitatie of het beheer van fiducieën of trusts, vennootschappen, stichtingen of soortgelijke structuren;
- b) of wanneer zij optreden in naam en voor rekening van hun cliënt in enigerlei financiële verrichtingen of verrichtingen in onroerend goed.

Die beperking tot geviseerde activiteiten geldt uiteraard **niet** voor de **beperking op contanten**, die geldt voor alle activiteiten.

Uiteraard wenst ons kantoor evenwel ook te vermijden om betrokken te zijn bij mogelijke witwashandelingen of andere misdrijven in het kader van de **dienstverlening in andere dan geviseerde activiteiten**. Elke advocaat is dan ook gehouden om de nodige ethische, deontologische en wettelijke regels na te leven teneinde de aansprakelijkheid of reputatie van ons kantoor niet te schaden.

Bovendien belet niets ons om de compliance-verplichtingen voorzien in de Gedraglijnen (**met uitzondering van de melding**) ruimer toe te passen en deze dus ook toe te passen voor andere dan de geviseerde activiteiten. **In ons kantoor** is dan ook beslist om deze Gedraglijnen toe te passen **voor elke vorm van dienstverlening**.

Dit document is in ons kantoor in voege sinds 01/07/2024

Deze procedures dienen te worden **geïntegreerd** in de gebruikelijke controles en deontologische verplichtingen inzake controle van de cliënten en van de dossiers, met als opzet enerzijds, de verplichtingen van de advocaten inzake de WPW na te komen, en anderzijds om door middel van de formalisering van de uitgevoerde taken te kunnen aantonen dat de in de WPW en de Codex voorziene verplichtingen werden uitgevoerd en het geheel van de wettelijke en deontologische verplichtingen werd nagekomen.

Eenieder in ons kantoor wordt geacht zich in te zetten voor de toepassing, alsook de naleving van de reglementering en de Gedraglijnen, teneinde enerzijds risico's op een misbruik van ons kantoor voor witwasdoeleinden of de financiering van terrorisme maximaal te beperken, en anderzijds het risico te beperken dat onze tuchtrechtelijke, burgerrechtelijke of strafrechtelijke aansprakelijkheid of onze reputatie in het gedrang zou komen in geval een dergelijke verrichting zich zou voordoen bij een van onze cliënten of een van onze dossiers.

Om in de meest algemene zin te vermijden dat ons kantoor een relatie zou aangaan met dubieuze personen, in de zin van de betreffende wetgeving, zal bij het cliëntenacceptatiebeleid en de aanvaarding van opdrachten de nodige voorzorg worden genomen en de gepaste waakzaamheid aan de dag worden gelegd.

De gedraglijnen, procedures en interne controlemaatregelen **omvatten**:

- 1) **gedraglijnen, procedures en interne controlemaatregelen** betreffende, met name, de risicobeheermodellen, de cliëntacceptatie, de waakzaamheid ten aanzien van de cliënten en de verrichtingen, de melding van vermoedens, bewaring van documenten en stukken, de interne controle, alsook het beheer van de naleving van de verplichtingen bepaald bij de WPW en de Codex, reglementen genomen ter uitvoering ervan, de Europese verordening betreffende geldovermakingen en de beperkende maatregelen;
- 2) **voor zover passend gezien de aard en de omvang** van het kantoor en onverminderd de verplichtingen die door of krachtens andere wettelijke of deontologische bepalingen zijn vastgelegd:
 - a. een **onafhankelijke auditfunctie** om de in de bepaling onder 1° bedoelde gedraglijnen, procedures en interne controlemaatregelen te testen;
 - b. procedures om bij de **aanwerving** en de aanstelling van personeelsleden of medewerkers en stagiairs van het kantoor na te gaan of deze personen blijken te geven van passende betrouwbaarheid, rekening houdend met de risico's die verbonden zijn aan de uit te voeren opdrachten en functies;

- c. het **sensibiliseren** van de personeelsleden en medewerkers en stagiairs van de advocaat voor de WG/FT-risico's en de opleiding van deze personen inzake de maatregelen voor de beperking van dergelijke risico's.
- 3) De advocaat legt de gedraglijnen, procedures en interne controlemaatregelen die ze instellen ter goedkeuring voor aan de **leidinggevende advocaten**.⁹

Deze gedraglijnen, procedures en interne controlemaatregelen werden goedgekeurd op 01/07/2024 door advocaat LANSSENS TIMOTHY.

- 4) De advocaat vergewist zich van de **geschiktheid** en de **doeltreffendheid** van de maatregelen genomen om te voldoen aan deze vereisten en verbetert deze maatregelen in voorkomend geval.

In geval de medewerkers of stagiairs zich vragen stellen bij een verrichting, bij een cliënt of meer algemeen bij de toepassing van de wet of in geval van een vermoeden van witwassen of financiering van terrorisme, nemen deze contact op met de **verantwoordelijke** voor de toepassing van de wet binnen ons kantoor (zie [3 Aanduiding van verantwoordelijke voor de toepassing van de WPW in ons kantoor](#)). Voor zover als nodig, zal de advocaat een intern verslag opstellen zoals bedoeld in art 45 WPW en artikel 34 van de Bijlage (zie [7 Analyse atypische verrichtingen](#)).

Ons kantoor neemt de nodige maatregelen om het cliënt-acceptatiebeleid voorzien in de Gedraglijnen ten uitvoer te kunnen leggen vóór 01/01/2026.

Ons kantoor neemt tevens de nodige maatregelen om zich ervan te vergewissen dat wij uiterlijk 01/01/2025, de cliënten met wie reeds een relatie loopt, hebben geïdentificeerd overeenkomstig de voorschriften van de Gedraglijnen.

Huidig document vervangt de WPW of de Codex niet, doch strekt ertoe de advocaten toe te laten de antiwitwasreglementering beter te begrijpen en in werking te stellen, op een wijze die aangepast is aan de eigen aard en omvang van ons kantoor. Aanpassingen, weglatingen en toevoegingen kunnen worden aangebracht in functie van de omvang, de activiteit van ons kantoor en de aard van het cliënteel.

⁹ Artikel 3, 32° van de Bijlage: "*leidinggevende advocaten*" = advocaten met voldoende kennis van de blootstelling van hun instelling aan het WG/FT-risico en die een voldoende hoge hiërarchische positie bekleden om beslissingen te nemen die van invloed zijn op die blootstelling, zonder dat het noodzakelijk gaat om een lid van het wettelijk bestuursorgaan (zoals bijvoorbeeld de bestuurders, vennoten...).

Naast de interne controlemaatregelen (zie punt [13 Interne controlemaatregelen](#)), zal de **controle** op de naleving door de advocaat van alle verplichtingen voorzien in de WPW en de Codex gebeuren door de Stafhouder¹⁰ op basis van de reglementen die ter zake zijn vastgelegd.

Bijkomende informatie is beschikbaar op de website van de Cel voor Financiële Informatieverwerking (hierna **CFI**) (www.ctif-cfi.be), op de website van de Financial Action Task Force on Money Laundering (hierna **FATF**) opgericht in het kader van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (www.fatf-gafi.org) en op de website van de Orde van Vlaamse Balies (www.advocaat.be) evenals op de website van onze lokale Orde van Advocaten.

¹⁰ Artikel 3, 18° van de Bijlage: „18° “de Stafhouder van de Orde waartoe de advocaat behoort”: wordt bepaald op basis van de advocaat die dominus litis is op het betrokken dossier (voor de toepassing van deze bijlage wordt deze verder aangeduid als “de Stafhouder”)”

2. Samenvatting en stappenplan

Deze samenvatting en stappenplan vervangt geenszins de meer uitgebreide toelichting in deze **Gedraglijnen**. Het is een synthese van de verplichtingen die alle advocaten van ons kantoor moeten naleven.

Bij vragen of onduidelijkheden wordt er verwezen naar de uitgebreide toelichtingen in de volgende hoofdstukken.

Voor verdere vragen kan u uiteraard ook steeds terecht bij de verantwoordelijke inzake antiwitwas van ons kantoor of de AMLCO. (zie [3 Aanduiding van verantwoordelijke voor de toepassing van de WPW in ons kantoor](#)).

2.1. Stap 1 : betreft het een geïsoleerde activiteit?

Betreft het één van de volgende activiteiten :

- a) de cliënt bijstaan bij het voorbereiden of uitvoeren van verrichtingen in verband met:
 - i) de aan- en verkoop van onroerend goed of bedrijven;
 - ii) het beheren van diens geld, waardepapieren of andere activa;
 - iii) de opening of het beheer van bank-, spaar- of effectenrekeningen;
 - iv) het organiseren van de inbreng die nodig is voor de oprichting, de exploitatie of het beheer van vennootschappen;
 - v) de oprichting, de exploitatie of het beheer van fiducieën of trusts, vennootschappen, stichtingen of soortgelijke structuren;
- b) optreden in naam en voor rekening van hun cliënt in enigerlei financiële verrichtingen of verrichtingen in onroerend goed.

Indien het een geïsoleerde activiteit betreft, dan worden de specifieke waakzaamheidsverplichtingen nageleefd zoals voorzien in de Gedraglijnen.

Zoniet wordt het standaard klantenonderzoek toegepast zoals voorzien in ons kantoor.

2.2. Stap 2 : identificatie en verificatie van de cliënt

De advocaat voldoet aan zijn verplichting tot identificatie en verificatie van de identiteit van de cliënten, **alvorens** een zakelijke relatie aan te gaan met zijn cliënten of occasionele verrichtingen uit te voeren waarvoor hij is aangezocht.

In bijzondere omstandigheden die limitatief zijn opgesomd in de Gedragslijnen en voor zover het noodzakelijk is dat de uitoefening van de activiteiten niet wordt onderbroken, kan de identiteit van de cliënten, lasthebbers en uiteindelijke begunstigen tijdens de zakelijke relatie worden geverifieerd, indien het risico laag is en de verificatie zo snel mogelijk gebeurt.

De identificatie en de verificatie betreffen voor **natuurlijke personen**:

- de naam en voornaam,
- geboortedatum en geboorteplaats,
- en, in de mate van het mogelijke, het adres.

Zie ter zake *17.1 Schema identificatie natuurlijke persoon = cliënt / lasthebber* en *15.2.1 Formulier identificatie natuurlijke persoon – cliënt* Deze schema's en formulieren moeten uiteraard aangepast worden aan de procedures eigen aan het kantoor.

Voor **rechtspersonen** betreffen de identificatie en verificatie:

- zijn maatschappelijke naam,
- zijn maatschappelijke zetel,
- de lijst van de bestuurders
- en de bepalingen inzake de bevoegdheid om de rechtspersoon te verbinden.

Zie ter zake *17.3 Schema identificatie rechtspersoon / juridische structuur* en *15.2.3 Formulier identificatie rechtspersoon – cliënt* Deze schema's en formulieren moeten uiteraard aangepast worden aan de procedures eigen aan het kantoor.

Voor **trusts, fiducieën en soortgelijke juridische constructies** betreffen de identificatie en verificatie:

- zijn benaming,
- de informatie betreffende zijn trustee(s) of fiduciebeheerder(s), (voor de nodige informatie zie hierboven identificatie van **natuurlijke personen** of **rechtspersonen**);
- de informatie betreffende zijn oprichter(s), (voor de nodige informatie zie hierboven identificatie van **natuurlijke personen** of **rechtspersonen**);
- in voorkomend geval de informatie betreffende zijn protector(s), (voor de nodige informatie zie hierboven identificatie van **natuurlijke personen** of **rechtspersonen**);
- evenals de bepalingen inzake de bevoegdheid om de trust, de fiducie of de vergelijkbare juridische constructie te verbinden.

Zie ter zake *17.3 Schema identificatie rechtspersoon / juridische structuur* en *15.2.5 Formulier identificatie trust, fiducie of soortgelijke juridische constructie – cliënt* Deze schema's en formulieren moeten uiteraard aangepast worden aan de procedures eigen aan het kantoor.

De nodige **verificatie** wordt uitgevoerd om na te kijken of voormelde identificatie betrouwbaar is.

2.3. Stap 3 : identificatie en verificatie van de lasthebber

De advocaat voldoet aan zijn verplichting tot identificatie en verificatie van de identiteit van de lasthebber, **alvorens een zakelijke relatie** aan te gaan met zijn cliënten of occasionele verrichtingen uit te voeren waarvoor hij is aangezocht.

De advocaat moet bovendien nagaan welke **vertegenwoordigingsbevoegdheden** zijn toegekend aan de personen die in naam van de cliënt optreden en deze gegevens verifiëren aan de hand van documenten die daartoe als bewijs kunnen dienen. Hiervan dient de advocaat een kopie te maken.

Zie ter zake *17.1 Schema identificatie natuurlijke persoon = cliënt / lasthebber* en *17.3 Schema identificatie rechtspersoon / juridische structuur* en *15.2.2 Formulier identificatie natuurlijke persoon – lasthebber* en *15.2.4 Formulier identificatie rechtspersoon – lasthebber* **Deze schema's en formulieren moeten uiteraard aangepast worden aan de procedures eigen aan het kantoor.**

De nodige **verificatie** wordt uitgevoerd om na te kijken of voormelde identificatie betrouwbaar is.

2.4. Stap 4 : identificatie en verificatie van de UBO's

De advocaat moet, in voorkomend geval, ook de **uiteindelijke begunstigden** identificeren van de **cliënten** en de **uiteindelijke begunstigde** van de **lasthebbers**, en moet redelijke maatregelen nemen, afgestemd op het door de cliënt en de verrichting gestelde risico op het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, om hun identiteit te controleren, zodat hij overtuigd is dat hij weet wie de uiteindelijke begunstigde is, en wanneer het rechtspersonen, trusts, fiducieën en soortgelijke juridische constructies betreft, moet hij passende, op het risico afgestemde maatregelen nemen om inzicht te krijgen in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt of de lasthebber.

Zie ter zake *17.4 Schema identificatie uiteindelijke begunstigden* en *15.2.6 Formulier identificatie UBO – vennootschap* en *15.2.7 Formulier identificatie UBO – fiducie, trust of soortgelijke juridische constructie* en *15.2.8 Formulier identificatie UBO – (internationale) vereniging zonder winstoogmerk en stichting* **Deze schema's en formulieren moeten uiteraard aangepast worden aan de procedures eigen aan het kantoor.**

Deze verplichting is enkel niet van toepassing indien de cliënt, de lasthebber van de cliënt, of een vennootschap die zeggenschap heeft over de cliënt of de lasthebber, een vennootschap is die genoteerd is op een gereguleerde markt.

De nodige **verificatie** wordt uitgevoerd om na te kijken of voormelde identificatie betrouwbaar is.

2.5. Stap 5 : identificatie de kenmerken van de cliënt en van het doel en de aard van de zakelijke relatie of van de occasionele verrichting

De advocaat moet aan zijn activiteiten aangepaste maatregelen nemen en ten uitvoer leggen, die hem in staat stellen om de **kenmerken van de cliënt** en het **doel en de aard** van de zakelijke relatie of de voorgenomen occasionele verrichting te beoordelen.

Hij vergewist zich er met name van dat hij beschikt over de informatie die nodig is voor de tenuitvoerlegging van een **cliëntacceptatiebeleid**, voor de uitvoering van de verplichting tot **doorlopende waakzaamheid** ten aanzien van de zakelijke relaties en de verrichtingen, overeenkomstig [6.4](#)

Verplichting tot waakzaamheid en voor de specifieke verplichting tot verhoogde waakzaamheid (zie 6.4.2 *Bijzondere gevallen van verhoogde waakzaamheid*).

Zie ter zake 17.2 *Schema identificatie van de kenmerken van de cliënt en van het doel en de aard van de zakelijke relatie of van de occasionele verrichting*. Deze schema's en formulieren moeten uiteraard aangepast worden aan de procedures eigen aan het kantoor.

In het kader van het cliënt-acceptatiebeleid moet de advocaat **objectieve criteria** bepalen op basis waarvan de cliënten worden onderverdeeld in **categorieën** waaraan vereisten van verschillende niveaus worden gekoppeld, rekening houdend met de bijzondere kenmerken van de cliënt en de zakelijke relatie of de betrokken verrichting.

Deze **risicoschaal** houdt ten volle rekening met:

- de algemene risicobeoordeling bedoeld in 5.2 *Algemene risicobeoordeling*, en
- specifiek door elke advocaat gedefinieerde risicocriteria, waarbij met name rekening wordt gehouden met de kenmerken van de door hem aangeboden diensten en van de cliënten tot wie hij zich richt.

De risicobeoordeling moet uitgevoerd worden in twee fasen:

FASE 1: als één van de risico's is vastgesteld als zijnde hoog, wordt de cliënt ingedeeld in de categorie van cliënten met een hoog risico. Dit zal voor onderzoek worden meegedeeld aan de binnen het kantoor aangewezen verantwoordelijke persoon op het hoogste niveau [of aan de AMLCO (=advocaat LANSSENS TIMOTHY)], via het formulier ter bepaling van het risiconiveau ;

FASE 2: in een tweede fase kan, aansluitend op de bijkomende ingewonnen informatie, de eerste vastgestelde risico-indeling worden bevestigd als zijnde een hoog risico of worden geherkwalificeerd als een standaard of een laag door de verantwoordelijke persoon op het hoogste niveau [of aan de AMLCO (=advocaat LANSSENS TIMOTHY)]

2.6. Stap 6 : informeren van cliënteel

De advocaat verstrekt aan zijn **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.

Vóór het aanvaarden 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 WPW verplicht worden de gegevens van de uiteindelijke begunstigde en de eventuele actualisering ervan aan de advocaten mee te delen.

2.7. Stap 7 : doorlopende waakzaamheid

De advocaat legt ten aanzien van de zakelijke relatie een doorlopende waakzaamheid aan de dag die evenredig is met het geïdentificeerd risiconiveau, wat met name het volgende inhoudt:

- 1° een **aandachtig onderzoek van de occasionele verrichtingen en een doorlopend onderzoek van de verrichtingen uitgevoerd gedurende de zakelijke relaties** alsook indien nodig van de oorsprong van de geldmiddelen, om te verifiëren of deze verrichtingen stroken met de kenmerken van de cliënt, het doel en de aard van de zakelijke relatie of de voorgenomen verrichting en met het risicoprofiel van de cliënt, om atypische verrichtingen op te sporen die moeten worden onderworpen aan een grondige analyse;
- 2° het **actueel houden van de gegevens** die worden bijgehouden voor identificatie, identiteitsverificatie en risicobeoordeling, met name wanneer elementen die relevant zijn voor de individuele risicobeoordeling gewijzigd worden.

Wanneer het risico op het witwassen van geld of de financiering van terrorisme hoger ligt (politiek prominente personen, derde landen met hoog risico, ernstige fiscale fraude en terrorisme), moet de advocaat zijn waakzaamheidsmaatregelen **versterken** in functie van het geïdentificeerde risico. Hij moet in het bijzonder de graad en aard versterken van de bewaking van de zakelijke relatie om te bepalen of deze verrichtingen of activiteiten ongewoon of verdacht lijken.

De **versterkte waakzaamheidsmaatregelen** die hij moet toepassen op zakelijke relaties met een hoger risico, omvatten bijvoorbeeld het volgende :

- het verkrijgen van nadere informatie over de cliënt (bijvoorbeeld beroep, activavolume, informatie beschikbaar in openbare gegevensbanken op het internet enz.) en het regelmatig bijhouden van de identificatiegegevens van de klant en de uiteindelijke begunstigde;
- het verkrijgen van nadere informatie over de overwogen aard van de zakelijke relatie;
- het verkrijgen van informatie over de oorsprong van het geld of van het vermogen van de cliënt;
- het verkrijgen van informatie over de redenen van de overwogen of uitgevoerde verrichtingen;
- het verkrijgen van de toestemming van de hoge leiding om de zakelijke relatie te starten of voort te zetten;
- het versterken van de bewaking van de zakelijke relatie door de vermeerdering van het aantal en de frequentie van de controles en het selecteren van de verrichtingsschema's waarvoor grondiger onderzoek noodzakelijk is;
- de uitvoering van de eerste betaling via een rekening op naam van de cliënt bij een bank waarvoor gelijkaardige waakzaamheidsnormen gelden.

2.8. Stap 8 : analyse atypische verrichtingen

De advocaat moet een **aandachtig onderzoek** verzekeren van de uitgevoerde **verrichtingen** om zich ervan te vergewissen dat deze stroken met de kenmerken van de cliënt, het doel en de aard van de zakelijke relatie of de voorgenomen verrichting en met het risicoprofiel van de cliënt en, indien nodig, van de oorsprong van de fondsen.

Dit teneinde vast te stellen of van deze verrichtingen vermoed kan worden dat ze verband houden met het witwassen van geld of de financiering van terrorisme.

Hij onderzoekt met name, voor zover redelijkerwijs mogelijk, de achtergrond en het doel van alle verrichtingen die voldoen aan ten minste een van de volgende voorwaarden :

- 1° zij zijn complex;
- 2° zij zijn ongebruikelijk groot;
- 3° zij vertonen een ongebruikelijk patroon; en/of
- 4° zij hebben geen duidelijk economisch of rechtmatig doel.

De vaststelling van een vermoeden moet het resultaat zijn van een intellectueel proces en moet gebaseerd zijn op een gedocumenteerde analyse. Bij deze analyse moet ten volle rekening worden gehouden met de wettelijke definities van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

De advocaat stelt dus een **schriftelijk verslag** op, onder de verantwoordelijkheid van de personen aangeduid voor de naleving van de WPW, over de analyse die werd uitgevoerd. Hiervoor wordt gebruik gemaakt van het **model** van verslag opgenomen in **15.3 Verslag analyse atypische verrichting** van de Gedraglijnen.

Een dergelijke verslag wordt ook opgesteld telkens de **waakzaamheidsverplichtingen** niet (zie 6 *Waakzaamheidsverplichtingen*) kunnen worden uitgevoerd.

2.9. Stap 9 : melding van vermoedens

Enkel bij de uitoefening van de geviseerde activiteiten, kan de advocaat een melding van vermoedens verrichten aan de Stafhouder van de Orde waartoe hij behoort. Een advocaat mag dus **nooit rechtstreeks** melden aan de CFI (Cel voor Financiële Informatieverwerking).

De advocaat meldt aan de Stafhouder, wanneer hij **weet, vermoedt** of **redelijke gronden heeft om te vermoeden**:

- 1° dat **geldmiddelen**, ongeacht het bedrag, verband houden met het witwassen van geld of de financiering van terrorisme;
- 2° dat **verrichtingen** of **pogingen** tot verrichtingen verband houden met het witwassen van geld of de financiering van terrorisme. Deze verplichting tot melding is niet van toepassing wanneer de cliënt beslist de voorgenomen verrichting niet uit te voeren¹¹;
- 3° buiten de gevallen bedoeld in 1° en 2°, dat een **feit** waarvan ze kennis hebben, verband houdt met het witwassen van geld of de financiering van terrorisme.

De verplichting tot melding aan de Stafhouder met toepassing van 1° tot en met 3°, houdt niet in dat de advocaat de **onderliggende criminele activiteit** van het witwassen van geld dient te identificeren.

De informatie betreffende een **verrichting** wordt aan de Stafhouder gemeld vóór de uitvoering ervan. In voorkomend geval wordt de termijn vermeld waarbinnen de desbetreffende verrichting moet worden uitgevoerd.

De advocaat deelt de informatie en inlichtingen niet mee, in het geval hij deze van één van hun cliënten ontvangen of over één van hun cliënten verkrijgt wanneer hij de **rechtshandeling van deze cliënt bepaalt**, dan wel die cliënt in of in verband met een **rechtsgeding** verdedigt of vertegenwoordigt, met inbegrip van advies over het instellen of vermijden van een rechtsgeding, ongeacht of dergelijke informatie vóór, gedurende of na een dergelijk geding wordt ontvangen of verkregen.

¹¹ GwH 24 september 2020, arrest nr. 114/2020

Elke informatie of elke inlichting wordt enkel gemeld aan de Stafhouder door de **voor het dossier verantwoordelijke advocaat of advocaten** voor de toepassing van de WPW in ons kantoor.

De melding gebeurt op het formulier dat u terugvindt in *15.4 Model meldingsformulier aan de Stafhouder* (zie ook *16.4 Model begeleidende brief aan de Stafhouder*).

Zodra de stafhouder de verklaring van het vermoeden van het witwassen van geld of de financiering van terrorisme aan de Cel voor Financiële Informatieverwerking overmaakt, licht hij de betrokken advocaat hierover in. De advocaat **stopt onmiddellijk zijn tussenkomst** zonder mededeling van die reden, **tenzij** hij toelating heeft van de stafhouder om verder op te treden.

De advocaat, noch zijn medewerkers of stagiairs, evenals de Stafhouder, delen niet mee aan een betrokken **cliënt** noch aan **derden** dat informatie of inlichtingen, zijn, zullen worden of werden verstrekt aan de Stafhouder, of dat een analyse naar het witwassen van geld of de financiering van terrorisme aan de gao is of zou kunnen worden geopend.

2.10. Andere verplichtingen

De betrokken advocaat dient ook nog de volgende verplichtingen na te leven:

2.10.1. Beperking van betalingen in contanten

Er kan **geen enkele betaling** in contanten worden **verricht of ontvangen** door een advocaat in het kader van zijn beroepsactiviteit voor **meer dan 3.000 euro** of de tegenwaarde ervan in een andere munteenheid, in het kader van een verrichting of een geheel van verrichtingen waartussen een verband lijkt te bestaan.

2.10.2. Sensibilisering en opleiding

Ons kantoor zorgt ervoor dat de medewerkers de gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen, **kennen en begrijpen** en dat ze beschikken over de vereiste kennis aangaande de toepasselijke methodes en criteria om de verrichtingen te identificeren die verband kunnen houden met WG/FT, aangaande de wijze waarop moet worden gehandeld in een dergelijk geval, en aangaande de wijze waarop moet worden voldaan aan de verplichtingen.

Het volgen van deze opleidingen is **verplicht** voor alle betrokkenen en uitzonderingen worden niet toegestaan.

3. Aanduiding van verantwoordelijke voor de toepassing van de WPW in ons kantoor

De advocaat moet een of meer personen aanduiden die **verantwoordelijk** zijn voor de toepassing van de WPW in hun kantoor (art. 6 van de Bijlage).

De advocaat of het kantoor die **rechtspersoon** is, wijst onder de leden van zijn wettelijk bestuursorgaan, of in voorkomend geval van zijn effectieve leiding, de verantwoordelijke persoon aan op het hoogste niveau.

Deze persoon moet waken over de toepassing en de naleving van de bepalingen van de WPW en de besluiten en reglementen genomen ter uitvoering ervan en, in voorkomend geval, van de bestuursrechtelijke beslissingen genomen op grond van deze bepalingen, van de Europese verordening betreffende geldovermakingen en van de beperkende maatregelen.

Wanneer de advocaat een **natuurlijke persoon** is, worden de bedoelde functies door die persoon uitgeoefend.

De antiwitwasverantwoordelijke(n) moet(en) binnen het kantoor over de beroepservaring, het hiërarchische niveau en de bevoegdheden beschikken die nodig zijn om die functie effectief en autonoom te kunnen uitoefenen.

In ons kantoor, is de verantwoordelijke voor de toepassing van de wet:

LANSENS TIMOTHY, TORHOUTBAAN 237 te 8480 ICHTEGEM, 0473 59 81 80 ; advocaatlanssenstimothy@skynet.be, aangesteld door hemzelf voor onbepaalde duur.

Daarnaast worden in ons kantoor **één of meerdere personen** aangeduid die belast zijn met het toezicht op de tenuitvoerlegging van de gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen, met de analyse van de atypische verrichtingen en met de opstelling van de desbetreffende schriftelijke verslagen teneinde er zo nodig een passend gevolg aan te geven. Deze personen (AMLCO, *Anti-Money Laundering Compliance Officer*) zorgen bovendien voor de sensibilisering en de opleiding van het personeel en de medewerkers en stagiairs.

Wanneer het kantoor een rechtspersoon is, wordt of worden de bedoelde persoon of personen aangewezen door zijn wettelijke bestuursorgaan of zijn effectieve leiding.

De advocaat gaat voorafgaandelijk na of de hiervoor bedoelde persoon of personen beschikken over:

- 1° de nodige professionele betrouwbaarheid om hun functies integer uit te oefenen;
- 2° de passende deskundigheid, kennis van het Belgisch wettelijk en reglementair kader inzake de voorkoming van WG/FTP, de beschikbaarheid, het hiërarchisch niveau en de bevoegdheden

binnen de entiteit, die nodig zijn voor de effectieve, onafhankelijke en autonome uitoefening van deze functies;

3° de bevoegdheid om op eigen initiatief aan het wettelijk bestuursorgaan of de effectieve leiding van het kantoor dat een rechtspersoon is of aan de natuurlijke persoon die de hoedanigheid heeft van advocaat, alle noodzakelijke of nuttige maatregelen voor te stellen, met inbegrip van de inzet van de vereiste middelen om de conformiteit en doeltreffendheid van de interne maatregelen ter bestrijding van WG/FTP te waarborgen.

Als dit verantwoord is om rekening te houden met de aard en de omvang van het kantoor, met name wat de rechtsvorm, de beleidsstructuur of het personeelsbestand betreft, kunnen de functies van deze bijkomende personen worden uitgeoefend door de verantwoordelijke persoon voor de toepassing van de WPW.

Gelet op de omvang van **ons kantoor** worden deze functies inderdaad uitgeoefend door de verantwoordelijke voor de toepassing van de WPW zoals hierboven vermeld.

Indien deze persoon geen advocaat is, kan de melding aan de Stafhouder uiteraard **enkel** gebeuren door de **advocaat** die *dominus litis* is op het dossier.

De rol van de verantwoordelijke voor de toepassingen van de WPW bestaat erin binnen ons kantoor te waken over de toepassing van de wetgeving, de Codex en van de Gedragslijnen.

Hij waakt (zij waken) er over dat het verbod op betaling in contanten gerespecteerd wordt.

De antiwitwasverantwoordelijken zijn **belast** met de vaststelling en invoering van de procedures voor interne controle, informatieverstrekking en -centralisatie om verrichtingen die met het witwassen van geld en de financiering van het terrorisme verband houden, te voorkomen, op te sporen en te verhinderen.

De antiwitwasverantwoordelijke(n) moet(en) de procedures van interne **vorming** uitdenken en organiseren, zodat de verplichtingen inzake identificatie, inzake bewaring en voornamelijk inzake bijzondere verslaggeving door medewerkers en stagiairs worden begrepen en uitgevoerd.

De antiwitwasverantwoordelijk(en) moet(en) zorgen voor de **informatiedoorstroming** naar de Stafhouder van de Orde waartoe de advocaat behoort die *dominus litis* is op het betrokken dossier.¹² Zij zijn de bevoorrechte contactpersonen voor de Stafhouder met betrekking tot alle vragen over de voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

¹² Artikel 3, 18° van de Bijlage.

Taken van de verantwoordelijke

Procedures

- Risicobeheermodellen
- Identificatie, cliëntenonderzoek en cliëntenacceptatie
- Bestendige waakzaamheid
- Interne controle
- Archivering en rapportering
- Rekrutering

Vorming

- Inzake witwasreglementering
- Inzake typologieën en risico's
- Inzake de interne procedures

Contact

- Intern
- Extern: de Stafhouder, Controlecel antiwitwas

Rapportering

- Verslag atypische verrichtingen
- Melding vermoedens aan de Stafhouder

4. Specifiek, onafhankelijk en anoniem kanaal

De advocaat ontwikkelt en legt passende procedures ten uitvoer die evenredig zijn met zijn aard en omvang, om zijn personeelsleden of zijn medewerkers en stagiairs in staat te stellen om aan de personen die aangewezen zijn voor de analyse van de atypische verrichtingen en met de opstelling van de desbetreffende schriftelijke verslagen (zie [3 Aanduiding van verantwoordelijke voor de toepassing van de WPW in ons kantoor](#)), via een specifiek, onafhankelijk en anoniem kanaal, de inbreuken bij het vervullen van de verplichtingen bepaald in de Gedragslijnen, te melden.

Het is dan ook aanbevolen om maatregelen in te voeren om te waarborgen dat de identiteit van zowel de personen die atypische feiten en verrichtingen hebben gemeld als van de personen die betrokken waren bij de verzameling en het onderzoek van gerelateerde informatie, binnen ons kantoor en *a fortiori* daarbuiten enkel gekend zijn door de personen voor wie deze informatie noodzakelijk of nuttig is om hun taken inzake WG/FT uit te voeren.

Dergelijke melding zal **in ons kantoor** gebeuren via **LANSENS TIMOTHY**

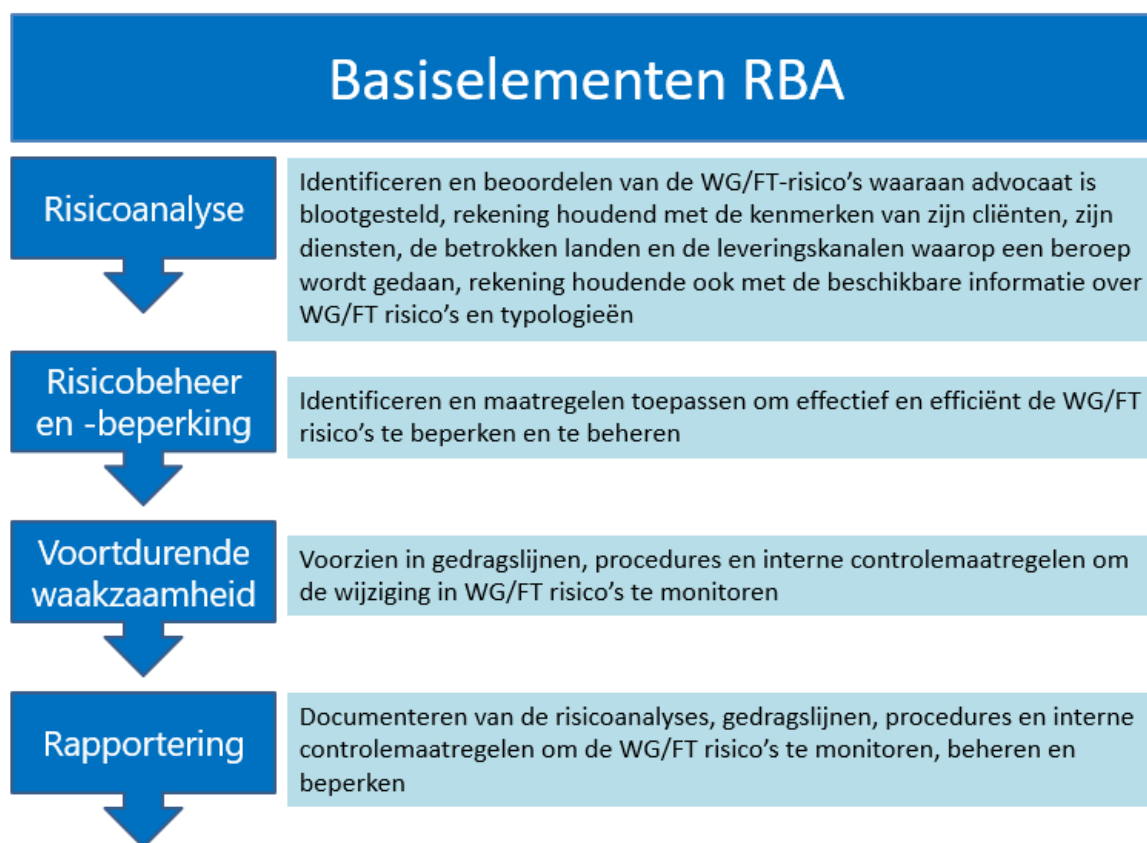
5. Risicobenadering

5.1. RBA is essentieel

De wijze van toepassing van de gedraglijnen, procedures en interne controlemaatregelen zijn alle afhankelijk van het **risicoprofiel** van de cliënt en of opdracht (**RBA = Risk Based Approach**).

Dergelijke RBA omvat een tweeledige risicobeoordeling:

- een **algemene beoordeling** van de risico's waaraan de advocaten blootgesteld;
- een beoordeling van de risico's die verbonden zijn aan elke cliënt (**individuele risicobeoordeling**)



Deze RBA heeft dus impact op alle verdere stappen in onze procedures. Het is immers de betrachting om de inspanningen te focussen op die verrichtingen die het meeste risico inhouden en dus ook de meeste aandacht nodig hebben.

Kort samengevat zullen volgende stappen nuttig zijn in het kader van de individuele risicobenadering (deze zullen verder gedetailleerd uitgewerkt worden in de volgende hoofdstukken van de Gedragslijnen):

- a) **Aanvaarding van de cliënt (CAP – cliëntacceptatiebeleid) en cliëntenonderzoek (KYC – know your customer)**: identificeren van de client en de uiteindelijk begunstigden en de ware "begunstigden" van de verrichting. Inzicht verkrijgen in de oorsprong van de gelden en de bron van het vermogen van de client indien nodig, de eigenaren ervan en het doel van de verrichting.
- b) **Aanvaarding van de opdracht**: de aard van de gevraagde dienstverrichting begrijpen. Advocaten moeten de exacte aard van de dienst dat zij verrichten weten en een goed begrip hebben van hoe deze dienstverrichting het verplaatsen of verduisteren van illegale vermogensvoordelen zou kunnen vergemakkelijken. Waar een advocaat niet beschikt over de vereiste deskundigheid, zou hij zich moeten onthouden van die specifieke dienstverrichting.
- c) **Begrijpen van de bedrijfeconomische of persoonlijke beweegredenen voor de gevraagde dienstverrichting**: advocaten moeten redelijk overtuigd zijn dat er een voldoende bedrijfeconomische of persoonlijke redenen aan de basis liggen van de gevraagde dienstverlening. Advocaten zijn echter niet verplicht deze redenen objectief te beoordelen indien deze redelijk en oprecht lijken.
- d) **Aandacht besteden aan de risicofactoren (knipperlichten of red flag indicators)**: waakzaamheid uitoefenen bij het identificeren en vervolgens zorgvuldig opvolgen van de diverse aspecten van de verrichting indien er gegronde redenen zijn om te vermoeden dat fondsen de opbrengst zouden kunnen zijn van een criminele activiteit of betrekking kunnen hebben op de financiering van terrorisme. Onder voorbehoud van beperkingen zoals uiteengezet in de Gedragslijnen, zouden deze knipperlichten kunnen leiden tot een verklaring van vermoeden aan de Stafhouder. Documenteren van het denkproces kan een aangewezen optie zijn om te helpen bij de interpretatie/beoordeling van rode vlaggen/indicatoren van verdenking.
- e) **Overwegen welke maatregelen, indien nodig, moeten worden genomen en het hebben van een actieplan**: de resultaten van de bovenstaande analyse (dat wil zeggen de uitvoerige risicobeoordeling van een bepaalde cliënt/verrichting) zal bepalen wat de aard en het niveau zal zijn van de bewijsstukken/documentatie die zullen verzameld worden in het kader van CDD/EDD-procedures (*client due diligence/engagement due diligence*) (met inbegrip van informatie rond de bron van vermogen of fondsen).
- f) **Rapportering**: advocaten dienen te beschikken over voldoende rapporteringsprocedures om de voormelde stappen te documenteren.

5.2. Algemene risicobeoordeling

De advocaat neemt passende maatregelen, die evenredig zijn met zijn aard en omvang, voor het **identificeren en beoordelen van de WG/FT-risico's** waaraan hij is blootgesteld.

De algemene risicobeoordeling die de advocaten aldus dienen te verrichten, vormt een instrument dat hen in staat moet stellen om de inherente risico's inzake WG/FT waaraan zij door hun activiteiten zijn blootgesteld, te identificeren en op gepaste wijze te beheren of waar nodig in te perken. De risicogebaseerde benadering laat de advocaten eveneens toe om minder verregaande maatregelen te treffen in situaties waar deze risico's gering zijn, zodat de aldus vrijgekomen middelen kunnen worden aangewend voor het verplicht toepassen van verscherpte maatregelen ten aanzien van situaties waar de risico's groter zijn. Zodoende kan de toewijzing van de beschikbare middelen worden geoptimaliseerd.

De algemene risicobeoordeling moet de advocaat in staat stellen te verzekeren dat de gedragslijnen, procedures en interne controlemaatregelen en, in het algemeen, de organisatie van het kantoor geschikt en voldoende aangepast zijn om het hoofd te kunnen bieden aan de algemene WG/FT-risico's waaraan hij door zijn activiteiten is blootgesteld. Deze algemene risicobeoordeling verschilt bijgevolg duidelijk van de individuele risicobeoordeling die zal worden uitgevoerd om geval per geval, daarbij voldoende rekening houdend met de eventuele specifieke kenmerken van elk geval, de intensiteit te bepalen van de toe te passen waakzaamheidsmaatregelen of, in voorkomend geval, te beslissen om te weigeren de zakelijke relatie aan te knopen of de beoogde occasionele verrichting uit te voeren.

Uit het bovenstaande vloeit ook voort dat een passende risico-gebaseerde benadering begint bij het verwerven van een grondige en actuele kennis van de WG/FT-risico's waaraan de advocaat is blootgesteld enerzijds, en een overeenstemmend risico-inzicht anderzijds.

Bij de algemene risicobeoordeling houdt de advocaat **rekening met**:

- de kenmerken van zijn cliënten,
- de kenmerken van zijn producten, diensten of verrichtingen die hij aanbiedt,
- de betrokken landen of geografische gebieden,
- en de leveringskanalen waarop een beroep wordt gedaan.

Bij zijn algemene risicobeoordeling houdt hij tevens ten minste rekening met de variabelen vermeld in lijst I van de Bijlage. Het betreft volgende variabelen:

- het doel van een rekening of een relatie;
- de omvang van de activa die door een cliënt worden gedeponneerd of de omvang van de gesloten verrichtingen;
- de regelmaat of de duur van de zakelijke relatie.

Hij kan bovendien rekening houden met de in lijst II van de Bijlage vermelde factoren die wijzen op een **potentieel lager risico**. Voor een advocaat bevat lijst II de volgende relevante factoren:

1° cliëntgebonden risicofactoren:

- a) beursgenoteerde vennootschappen die onderworpen zijn aan informatievereisten (op grond van het beursreglement of krachtens wettelijke of afdwingbare middelen) welke voorschriften omvatten om toereikende transparantie betreffende de uiteindelijke begunstigden te garanderen;
- b) overheden of overheidsbedrijven;
- c) cliënten die inwoner zijn van geografische gebieden met een lager risico als vermeld in punt 3°;

2° risicofactoren verbonden aan producten, diensten, verrichtingen of leveringskanalen:

- a) levensverzekeringsovereenkomsten met een lage premie;
- b) pensioenverzekeringsovereenkomsten die geen afkoopclausule bevatten en niet als zekerheidstelling kunnen dienen;
- c) een aanvullend pensioenstelsel, een pensioenfonds of een soortgelijk stelsel dat pensioenen uitkeert aan werknemers, waarbij de bijdragen worden ingehouden op het loon en de regels van het stelsel de deelnemers niet toestaan hun rechten uit hoofde van het stelsel over te dragen;
- d) financiële producten of diensten die op passende wijze bepaalde en beperkte diensten voor bepaalde soorten cliënten omvatten, om voor financiële inclusiedoeleinden de toegang te vergroten;
- e) producten waarbij het WG/FT-risico wordt beheerd door andere factoren zoals bestedingslimieten of transparantie van eigendom (bv. bepaalde soorten elektronisch geld);

3° geografische risicofactoren – registratie, vestiging of woonst in :

- a) lidstaten;¹³
- b) derde landen met doeltreffende systemen ter bestrijding van WG/FT;
- c) derde landen die volgens geloofwaardige bronnen een laag niveau van corruptie of andere criminele activiteit hebben;
- d) derde landen die volgens geloofwaardige bronnen zoals wederzijdse beoordelingen, gedetailleerde evaluatierapporten, of gepubliceerde follow-uprapporten, voorschriften inzake de bestrijding van WG/FT hebben die beantwoorden aan de herziene FAG-aanbevelingen en die voorschriften effectief ten uitvoer leggen.

¹³ Artikel 3, 7° van de Bijlage: „7° „lidstaat”: een staat die partij is bij de Overeenkomst betreffende de Europese Economische Ruimte (EER)“

Bij deze algemene risicobeoordeling houdt de advocaat ook ten minste rekening met de in lijst III van de Bijlage vermelde factoren die wijzen op een **potentieel hoger risico**. Voor een advocaat bevat lijst III de volgende relevante factoren:

1° cliëntgebonden risicofactoren:

- a) de zakelijke relatie vindt plaats in ongebruikelijke omstandigheden;
- b) de cliënten die inwoner zijn van geografische gebieden met een hoog risico bedoeld onder 3°;¹⁴
- c) rechtspersonen of juridische constructies die vehikels zijn voor het aanhouden van persoonlijke activa;
- d) vennootschappen met gevolmachtigde aandeelhouders ("shareholders") of met aandelen aan toonder;
- e) bedrijven waar veel geldverkeer in contanten plaatsvindt;
- f) de eigendomsstructuur van de vennootschap lijkt ongebruikelijk of buitensporig complex gezien de aard van de vennootschapsactiviteit;
- g) de cliënt is een onderdaan van een derde land die in een lidstaat verblijfsrechten of het staatsburgerschap aanvraagt in ruil voor kapitaalsoverdrachten, de aankoop van onroerend goed of overheidsobligaties of investeringen in vennootschappen in een lidstaat;

2° risicofactoren verbonden aan producten, diensten, verrichtingen of leveringskanalen:

- a) private banking;
- b) producten of verrichtingen die anonimiteit bevorderen;
- c) zakelijke relaties op afstand of verrichtingen op afstand, zonder zonder bepaalde garanties, zoals elektronische identificatiemiddelen of relevante vertrouwensdiensten zoals gedefinieerd in Verordening (EU) nr. 910/2014 of ieder andere identificatieproces dat veilig is, op afstand of langs elektronische weg plaatsvindt en door de relevante nationale autoriteiten is gereguleerd, erkend, goedgekeurd of aanvaard;
- d) betalingen die worden ontvangen van onbekende of niet-verbonden derden;
- e) nieuwe producten en nieuwe zakelijke praktijken, daaronder begrepen nieuwe leveringsmechanismen, en het gebruik van nieuwe of in ontwikkeling zijnde technologieën voor zowel nieuwe als reeds bestaande producten;
- f) verrichtingen in verband met aardolie, wapens, edele metalen, tabaksproducten, culturele kunstvoorwerpen en andere artikelen van archeologisch, historisch, cultureel en religieus belang of met grote wetenschappelijke waarde, alsook ivoor en beschermde soorten.

¹⁴ Artikel 3, 9° van de Bijlage: „9° „derde land met een hoog risico”: een derde land waarvan de WG/FT-regelgeving door de Europese Commissie is aangemerkt, overeenkomstig artikel 9 van Richtlijn 2015/849, als een regelgeving die strategische tekortkomingen vertoont die een aanzienlijke bedreiging vormen voor het financiële stelsel van de Europese Unie, of dat door de Financiële Actiegroep, het Ministerieel Comité voor de coördinatie van de strijd tegen het witwassen van geld van illegale afkomst, de Nationale Veiligheidsraad of de onderworpen entiteiten is aangemerkt als een land met een hoog geografisch risico”

3° geografische risicofactoren:

- a) onverminderd artikel 38 WPW, landen die op basis van geloofwaardige bronnen zoals wederzijdse beoordelingen, gedetailleerde evaluatierapporten, of gepubliceerde follow-uprapporten, worden aangemerkt als een land zonder effectieve WG/FT-systemen;
- b) landen die volgens geloofwaardige bronnen significante niveaus van corruptie of andere criminele activiteit hebben;
- c) landen waarvoor sancties, embargo's of soortgelijke maatregelen gelden die bijvoorbeeld door de Europese Unie of de Verenigde Naties zijn uitgevaardigd;
- d) landen die financiering of ondersteuning verschaffen voor terroristische activiteiten, of op het grondgebied waarvan als terroristisch aangemerkte organisaties actief zijn.

Het **gewicht** te geven aan deze risicofactoren (cliënt, dienst of geografie (afzonderlijk of in combinatie)) bij het beoordelen van het algehele risico inzake WG/FT kan variëren, gegeven de grootte, de verfijning, de aard en de omvang van geleverde diensten door de advocaat en/of kantoor. Deze factoren, moeten echter worden beschouwd als holistisch en niet elk afzonderlijk. Advocaten moeten het gewicht te geven aan elke risicofactor afzonderlijk beoordelen op basis van hun individuele praktijken en redelijke beslissingen.

5.3. Relevante bevindingen SNRA en nationale RA

De advocaat houdt eveneens rekening met de relevante bevindingen van het door de Europese Commissie overeenkomstig artikel 6 van Richtlijn 2015/849 opgemaakte verslag, met het verslag opgemaakt door de coördinatieorganen krachtens artikel 68 WPW, elk voor wat hen aanbelangt, evenals met alle relevante informatie waarover ze beschikken. (SRNA = *supranational risk analysis*)

Zo is er vermeld in het Algemeen rapport van 24 juli 2019 van de Europese Commissie aan het Europees Parlement en de Europese Raad dat advocaten een aanzienlijk risico vormen vermits zij meer en meer worden misbruikt door witwassers.¹⁵

*"Manufacturers, distributors, **legal professionals** and other non-financial institutions are increasingly attracting the attention of would-be money launderers. One study indicates that 20-30% of all proceeds from crime are laundered in the non-financial sector. The sector's exposure to risks is therefore considered significant to very significant overall."*

Zodra er sectorspecifieke analyses gepubliceerd zijn, zal de advocaat ook moeten rekening houden met deze verdere publicaties op internationaal en nationaal niveau.

¹⁵ Report from the Commission to the European Parliament and The Council on the assessment of the risk of money laundering and terrorist financing affecting the internal market and relating to cross-border activities {SWD(2019) 650 final}, 24.7.2019, COM(2019) 370 final.

De internationale en nationale analyses betreffen niet enkel de door de WPW in hoofde van advocaten geïdentificeerde activiteiten, maar betreffen ook andere dan de geïdentificeerde activiteiten van advocaten.

Uiteraard wensen wij als kantoor niet betrokken te geraken bij andere witwasactiviteiten, ook al betreffen deze niet-geïdentificeerde activiteiten zoals voorzien in de WPW, en zal er dus de nodige aandacht aan besteed worden.

5.4. Risicobeheermodellen van ons kantoor

In ons kantoor zijn wij van oordeel dat er niet alleen de nodige aandacht moet gegeven worden aan het risico op witwassen en/of financiering van terrorisme in het kader van de geïdentificeerde activiteiten, maar dat er ook de nodige aandacht moet zijn **in al onze dienstverrichtingen**. Ons kantoor wenst immers ook niet onvrijwillig te worden misbruikt voor dergelijke doeleinden of enige andere vorm van illegale activiteit. Derhalve dient bijvoorbeeld het gebruik van de derdenrekening van de advocaat steeds met de nodige voorzichtigheid te gebeuren.

In bijlage bij de Gedraglijnen is er een **document** (zie [15.1 Algemene risicoanalyse kantoor](#)) gevoegd dat door ons kantoor werd aangewend voor het uitvoeren van de risicoanalyse op niveau van het kantoor.¹⁶ Deze analyse werd **voor ons kantoor uitgevoerd** op 01/07/2024.

De algemene risicobeoordeling wordt gedocumenteerd, bijgewerkt en ter beschikking gehouden van de Stafhouder.

Passende waakzaamheidsmaatregelen worden bepaald in functie van het niveau van het algemeen geïdentificeerde risico. Deze maatregelen dienen toegepast te worden door elkeen van ons kantoor in het kader van de beoogde zakelijke relatie/occasionele transactie.

In het geval van een **laag risico** moet er geen enkele bijzondere maatregel genomen worden. In het geval van een **hoog risico** zullen passende maatregelen worden genomen om de geïdentificeerde hoge risico's te beperken.

De advocaat moet tegenover de Stafhouder kunnen aantonen dat de gedraglijnen, de procedures en de interne controlemaatregelen die hij vaststelt, in voorkomend geval met inbegrip van het cliëntacceptatiebeleid, in verhouding staan tot het geïdentificeerde WG/FT-risico.

¹⁶ Bij het opstellen ervan werd er ook gebruik gemaakt van de teksten die specifiek voor de advocatuur werden opgesteld, zoals de *Risk Based Approach Guidance for Legal Professionals* (FATF 2019), *A Lawyer's Guide to Detecting and Preventing Money Laundering* (IBA-ABA-CCBE, 2014) en de risicoanalyses opgesteld door OVB en OBFG (2019).

De algemene risicobeoordeling die door ons kantoor werd verricht, is geen eenmalige oefening, maar vormt een continu proces. Zo dient deze risicobeoordeling – en desgevallend eveneens de individuele risicobeoordeling – te worden bijgewerkt telkens er zich één of meerdere evenementen voordoen die een significante invloed kunnen hebben op de risico's.

Deze analyse zal in elk geval opnieuw worden **uitgevoerd/geactualiseerd** op 01/07/2026.

De bijwerking van de algemene risicobeoordeling houdt ook in dat de **individuele** risicobeoordelingen worden bijgewerkt.

6. Waakzaamheidsverplichtingen

6.1. Algemeen

De advocaat neemt ten aanzien van zijn cliënten waakzaamheidsmaatregelen die bestaan in het volgende:

- 1° het **identificeren** en **verifiëren** van de identiteit van de personen;
- 2° beoordelen van de **kenmerken** van de cliënt en het **doel en de beoogde aard** van de zakelijke relatie of de occasionele verrichting en daartoe in voorkomend geval bijkomende informatie inwinnen; en
- 3° een **doorlopende waakzaamheid** aan de dag leggen ten aanzien van de zakelijke relaties en verrichtingen.

Deze waakzaamheidsmaatregelen zijn gebaseerd op een **individuele beoordeling van de WG/FT-risico's**, rekening houdend met de bijzondere kenmerken van de cliënt en de zakelijke relatie of de betrokken verrichting. Deze individuele risicobeoordeling houdt bovendien rekening met de algemene risicobeoordeling (zie *15.1 Algemene risicoanalyse kantoor*), evenals met de variabelen en factoren waarmee deze laatste rekening houdt. In de praktijk dienen deze risico's, hoewel ze behoren tot verschillende categorieën, beschouwd te worden als samenhangend, eerder dan individueel en afzonderlijk.

Dit resulteert in het definiëren van het risicoprofiel voor elke cliënt, dienst of verrichting (individuele beoordeling uitgevoerd door het kantoor of de advocaat die verantwoordelijk is voor het dossier) en van het risico verbonden aan een zakelijke relatie of een occasionele transactie. De risicobeoordeling mag niet worden beïnvloed door economische of winstoverwegingen.

Elke cliënt, dienst of verrichting wordt, n.a.v. een individuele risicobeoordeling, geklasseerd in één van de categorieën bepaald door het kantoor. In principe gebeurt de inschaling op het standaardniveau, tenzij er voldoende onderbouwde omstandigheden zijn waardoor er kan afgeleid worden dat het risiconiveau van de cliënt, de dienst of de verrichting als hoger of lager beschouwd moet worden.

Wanneer ze in het kader van hun individuele risicobeoordeling, gevallen van **hoog risico identificeren**, neemt de advocaat maatregelen van **verhoogde** waakzaamheid.

Hij kan **vereenvoudigde** waakzaamheidsmaatregelen toepassen indien hij gevallen van **laag risico identificeert**.

De advocaat zorgt er in elk geval voor dat hij tegenover de Stafhouder kan aantonen dat de waakzaamheidsmaatregelen die hij toepast, in verhouding staan tot het geïdentificeerde WG/FT-risico.

6.2. Identificatie en verificatie

De advocaat dient zijn cliënt te **identificeren**, deze identificatie te **verifiëren** en terzake een **cliëntenacceptatiebeleid** te implementeren. (art. 15 tot en met 23 van de Bijlage)

Ook los van de WPW is het evident dat de advocaat steeds voldoende zijn cliënt identificeert. Ook de identiteit van de opdrachtgever moet naast die van de cliënt gecontroleerd worden (zie art. 67 Codex).

Deze verplichtingen dienen te worden uitgevoerd **vóór** de aanvaarding van cliënten en opdrachten.

In die optiek dienen de volgende procedurele stappen te worden gezet door de advocaat als onderdeel van cliëntenacceptatie, opdrachtacceptatie, en de opvolging van de cliënt en de opdracht.

6.2.1. In welke gevallen?

De advocaat (die geïdentificeerde activiteiten verricht) moet zijn cliënten **identificeren** en hun identiteit **verifiëren**:

1° met wie hij een **zakelijk relaties** aangaat;¹⁷

2° die **occasioneel**, buiten een zakelijke relatie bedoeld in 1°, één of meerdere verrichtingen uitvoeren waartussen een verband lijkt te bestaan, voor een bedrag van **10.000 euro of meer**;¹⁸
of

¹⁷ Artikel 3, 34° van de Bijlage : „34° “zakelijke relatie”: een professionele of commerciële relatie die wordt aangegaan met een cliënt en waarvan wordt aangenomen dat zij enige tijd zal duren:

a) indien deze zakelijke relatie voortvloeit uit het sluiten van een overeenkomst ter uitvoering waarvan de partijen gedurende een bepaalde of onbepaalde termijn verschillende opeenvolgende verrichtingen zullen uitvoeren of waardoor een aantal doorlopende verbintenissen ontstaan; of

b) indien deze zakelijke relatie voortvloeit uit het feit dat een cliënt regelmatig een beroep doet, zonder een overeenkomst te sluiten als bedoeld onder a), op eenzelfde onderworpen entiteit voor de uitvoering van verschillende opeenvolgende verrichtingen.”

¹⁸ Artikel 15, § 2 van de Bijlage: „§ 2. Voor de toepassing van paragraaf 1, 2°, moet onder « verrichtingen waartussen een verband bestaat » worden verstaan verrichtingen die door een en dezelfde persoon worden uitgevoerd, die (vervolg voetnoot)

- 3° die niet onder 1° tot en met 2° vallen en ten aanzien van wie er een **vermoeden van** witwassen van geld of van financiering van terrorisme bestaat;
- 4° voor dewelke er wordt betwijfeld of de eerder verkregen **cliëntidentificatiegegevens** waarheidsgetrouw of juist zijn;
- 5° wanneer betwijfeld wordt of de persoon die een verrichting wenst uit te voeren in het kader van een **zakelijke relatie**, wel degelijk de cliënt is met wie de zakelijke relatie is aangegaan of zijn gemachtigde en geïdentificeerde lasthebber.



betrekking hebben op een en dezelfde verrichting van dezelfde aard die hetzelfde of een gelijkaardig doel hebben en die op dezelfde plaats worden uitgevoerd, ongeacht of die verrichtingen tegelijkertijd dan wel met korte tussenpozen worden uitgevoerd."

6.2.2. *Tijdstip van de identificatie en verificatie*

De advocaat voldoet aan zijn verplichting tot identificatie en verificatie van de identiteit van de **cliënten** en van de **uiteindelijke begunstigten, alvorens** een zakelijke relatie aan te gaan met zijn cliënten of occasionele verrichtingen uit te voeren waarvoor hij is aangezocht.

De advocaat voldoet aan zijn verplichting tot identificatie en verificatie van de identiteit van de **lasthebbers** van de cliënten (en van de **uiteindelijke begunstigten** van de lasthebbers) **vooraleer** deze lasthebbers gebruik maken van hun bevoegdheid om de cliënten die zij vertegenwoordigen te verbinden.

In afwijking hiervan, mag de advocaat, **in bijzondere omstandigheden** die limitatief zijn opgesomd in zijn interne procedures en voor zover het noodzakelijk is dat de uitoefening van de activiteiten niet wordt onderbroken, de identiteit van de cliënten, lasthebbers en uiteindelijke begunstigten tijdens de zakelijke relatie verifiëren, indien aan de volgende voorwaarden is voldaan:

1° uit de uitgevoerde individuele risicobeoordeling blijkt dat de zakelijke relatie een laag WG/FT-risico vertegenwoordigt;

2° de verificatie van de identiteit van de betrokken personen wordt zo spoedig mogelijk na het eerste contact met de cliënt verricht.

In ons kantoor wordt in volgende gevallen geacht dat dergelijke bijzondere omstandigheden aanwezig zijn en dat het noodzakelijk is dat uitoefening van de activiteiten niet wordt onderbroken: cliënten die eerder beroep deden op advocaat LANSSENS TIMOTHY

6.2.3. *Hoe?*

Het verrichten van een cliëntenonderzoek¹⁹ omvat minimaal en in ieder geval (via het volledig invullen van de toepasselijke formulieren en documenteren op basis van stukken of informatie afkomstig van een betrouwbare en onafhankelijke bron):

- identificatie van de **cliënt** en verificatie van diens identiteit;
- in voorkomend geval, identificatie van de **lasthebber** van de cliënt;
- in voorkomend geval, de identificatie van de **uiteindelijk begunstigde van de cliënt** en de **uiteindelijke begunstigde van de lasthebber** van zijn cliënt.

¹⁹ Ook wel "Client due diligence" (CDD) -maatregelen genoemd.

Elk van de cliëntenonderzoeksmaatregelen die hierboven zijn opgesomd, moet worden uitgevoerd, maar de advocaat kan de omvang van dergelijke maatregelen op een "**risk-based approach**" bepalen en dit naargelang van het type cliënt, de sector, de aard van de transactie, de betrokken jurisdicties, de zakelijke relatie, en andere relevante kenmerken.

Om te voldoen aan hun verplichting tot verificatie van de identiteit van de personen toetst de advocaat, om voldoende zekerheid te verkrijgen dat hij de betrokken personen kent, alle of een deel van de identificatiegegevens die verzameld zijn aan:

1° één of meerdere bewijsstukken, of betrouwbare en onafhankelijke informatiebronnen die deze gegevens kunnen bevestigen;

2° indien beschikbaar, informatie verkregen door middel van elektronische identificatiemiddelen zoals deze aangeboden of erkend binnen de authenticatiedienst zoals bedoeld in de artikelen 9 en 10 van de wet van 18 juli 2017 inzake elektronische identificatie, die de identiteit van personen online bevestigen;

3° indien beschikbaar, informatie verkregen door middel van relevante vertrouwensdiensten zoals bedoeld in Verordening 910/2014.

Daarbij moet de advocaat rekening houden met het geïdentificeerde risiconiveau.

De advocaat moet kunnen aantonen dat de genomen maatregelen in verhouding staan tot het risico zoals bepaald. Met andere woorden, van de advocaat wordt ter zake verwacht dat hij een redelijk oordeel toepast. In geval van twijfel moet worden overlegd met de verantwoordelijke van het kantoor voor de toepassing van de WPW (zie [3 Aanduiding van verantwoordelijke voor de toepassing van de WPW in ons kantoor](#)).

De individuele risicobeoordeling houdt drie risiconiveaus in: standaard, laag en hoog.

Alvorens over te gaan tot de aanvaarding van een cliënt, wordt er minstens rekening gehouden met de volgende criteria teneinde de cliënten te beoordelen en te klasseren in functie van hun kwetsbaarheid voor risico's:

- de elementen die voortvloeien uit de algemene risicobeoordeling;
- de risicocriteria verbonden aan de cliënt;
- de risicocriteria verbonden aan de diensten of verrichtingen gevraagd door de cliënt;
- de geografische risicofactoren;
- de leveringskanalen waarop de cliënt beroep doet.

In de praktijk dienen deze risico's, hoewel ze behoren tot verschillende categorieën, beschouwd te worden als samenhangend eerder dan individueel en afzonderlijk.

Wanneer uit de individuele risicobeoordeling blijkt dat het **risico** verbonden aan de cliënt en de zakelijke relatie of aan de verrichting **laag** is, kan de advocaat de informatie die hij inwint, beperken ten opzichte van hierna omschreven regels. De ingewonnen informatie moet evenwel voldoende blijven om de betrokken persoon met voldoende zekerheid te kunnen onderscheiden van elke andere persoon (**vereenvoudigd cliëntenonderzoek**)²⁰.

Wanneer uit de individuele risicobeoordeling blijkt dat het **risico** verbonden aan de cliënt en de zakelijke relatie of aan de verrichting **hoog** is, moet de advocaat zich er met **verhoogde aandacht** van vergewissen dat de volgende hierna bepaalde regels ingewonnen informatie hem in staat stelt om de betrokken persoon op onbetwistbare wijze te onderscheiden van elke andere persoon. Indien nodig wint hij daartoe bijkomende informatie in (**verstrengd cliëntenonderzoek**)²¹.

Hierna worden de regels bepaald welke **ons kantoor** zal hanteren voor de beoogde identificatie en verificatie. Hiervan zal gebruik worden gemaakt van de schema's (zie **17 Schema's**) en formulieren (zie **15.2 Identificatieformulieren**) die werden vastgelegd.

6.2.4. Identificatie van natuurlijke personen

Zie ter zake **17.1 Schema identificatie natuurlijke persoon = cliënt / lasthebber** en **15.2.1 Formulier identificatie natuurlijke persoon – cliënt**

De **identificatie** en de verificatie betreffen voor natuurlijke personen:

- de naam en voornaam,
- geboortedatum en geboorteplaats,
- en, in de mate van het mogelijke, het adres.

Om te voldoen aan zijn verplichting tot **verificatie** van de identiteit van de natuurlijke personen, toetst de advocaat alle of een deel van de identificatiegegevens die verzameld zijn aan één of meerdere bewijsstukken of betrouwbare en onafhankelijke informatiebronnen die deze gegevens kunnen bevestigen, om voldoende zekerheid te verkrijgen dat hij de betrokken personen kent. Daarbij moet de advocaat rekening houden met het geïdentificeerde risiconiveau.

Er moet tevens ook nagegaan worden of de uiterste geldigheidsdatum van de identificatiestukken niet is overschreden.

Stukken die kunnen aangewend worden zijn bijvoorbeeld elektronische identiteitskaart, paspoort, rijbewijs....

²⁰ "Simplified Client due diligence"

²¹ "Enhanced Client due diligence"

In ons kantoor hanteren wij de volgende documenten om een standaardverificatie te kunnen uitvoeren:

- Voor Belgische rijksinwoners:
 - o Kopie/uittreksel van de eID;
- Voor Belgische niet-rijksinwoners:
 - o Kopie van identiteitskaart of buitenlands paspoort;
- Voor niet-Belgen:
 - o Kopie van document dat hem door de Belgische overheid wordt uitgereikt conform zijn statuut op het grondgebied (verblijfsvergunning, bewijs van inschrijving in het vreemdelingenregister), buitenlandse identiteitskaart of buitenlands paspoort ...

Wanneer uit de individuele risicobeoordeling blijkt dat het **risico** verbonden aan de cliënt en de zakelijke relatie of aan de verrichting **laag** is, kan de advocaat de ingewonnen informatie die hij verifieert, beperken. De geverifieerde informatie moet evenwel voldoende blijven om de advocaat voldoende zekerheid te verschaffen over zijn kennis van de betrokken persoon (dit is het *vereenvoudigd cliëntenonderzoek*).

In ons kantoor hanteren wij de volgende documenten om een bij een laag risico de verificatie te kunnen uitvoeren:

- Voor Belgische rijksinwoners:
 - o Verificatie rijksregisternummer via DPA;
 - o
- Voor Belgische niet-rijksinwoners:
 - o;
- Voor niet-Belgen:
 - o;

Wanneer uit de individuele risicobeoordeling blijkt dat het aan de cliënt en de zakelijke relatie of aan de verrichting verbonden **risico hoog** is, verifieert de advocaat alle informatie die hij heeft ingewonnen en vergewist hij zich er met verhoogde aandacht van dat de documenten en informatiebronnen waarop hij een beroep doet om deze informatie te verifiëren, hem een hoge mate van zekerheid verschaffen over zijn kennis van de betrokken persoon (dit is het *verscherpt cliëntenonderzoek*). Wanneer de betrokken persoon een natuurlijke persoon is, kan de in te winnen aanvullende informatie bijvoorbeeld betrekking hebben op zijn beroepsactiviteit, nationaliteit, geslacht, enz.

In ons kantoor hanteren wij de volgende documenten om een verificatie bij hoog risico te kunnen uitvoeren:

- Voor Belgische rijksinwoners:
 - o Een door het kantoor zelf gemaakte kopie/uittreksel van de eID;
 - o Google-check of raadpleging elektronische databases (zoals Worldcheck Online)
 - o

- Voor Belgische niet-rijksinwoners:
 - o Een door het kantoor zelf gemaakte kopie van identiteitskaart of buitenlands paspoort;
 - o
- Voor niet-Belgen:
 - o Een door het kantoor zelf gemaakte kopie van identiteitskaart of buitenlands paspoort;
 - o

Teneinde de identificatiegegevens van de cliënt te kunnen staven en de kennis van de cliënt door de advocaat te verbeteren, kunnen deze **identificatiemaatregelen** onder meer inhouden:

- dat wordt geëist dat de cliënt bijkomende documenten overlegt ter staving van zijn identiteit;
- dat de beschikbare informatie wordt getoetst aan de informatie die kan worden ingewonnen via betrouwbare, van de cliënt onafhankelijke bronnen;
- dat geregeld post op naam wordt verstuurd naar het adres van de cliënt en dat wordt gezorgd voor een strikte opvolging van de terugkerende post.

De advocaat moet, indien nodig en in de mate van het mogelijke, nagaan of de inlichtingen in de identificatiestukken worden **gestaafd door andere stukken**, gegevens of verklaringen.

Enkele van de mogelijke informatiebronnen voor de beoordeling van de aanvaarding van cliënten zijn:

- gewezen professionele adviseurs ...;
- onderzoeksbureaus of informatieverstrekkende bedrijven (vb. Companyweb, Dun&Bradstreet, Graydon, Infobase, Vadis ...);
- rapporten van kredietratingbureaus;
- ministeries, toezichthoudende instanties en handelsorganisaties;
- zakelijke contacten en bestaande cliënten in vergelijkbare bedrijven;
- publiek beschikbare informatie, zoals jaar-/tussentijdse verslagen, informatieve circulaires en een lijst van sancties;
- van de VS of de OESO uitgaande sancties tegen landen of personen;
- persdiensten of -commentaar en andere via het internet beschikbare informatie.

6.2.5. Identificatie van rechtspersonen

Zie ter zake [17.3 Schema identificatie rechtspersoon / juridische structuur](#) en [15.2.3 Formulier identificatie rechtspersoon – cliënt](#)

Voor rechtspersonen betreffen de **identificatie** en verificatie :

- zijn maatschappelijke naam,
- zijn maatschappelijke zetel,
- de lijst van de bestuurders
- en de bepalingen inzake de bevoegdheid om de rechtspersoon te verbinden.

Om te voldoen aan zijn verplichting tot **verificatie** van de identiteit van rechtspersonen, toetst de advocaat alle of een deel van de identificatiegegevens die verzameld zijn aan één of meerdere bewijsstukken of betrouwbare en onafhankelijke informatiebronnen die deze gegevens kunnen bevestigen, om voldoende zekerheid te verkrijgen dat hij de betrokken personen kent. Daarbij moet de advocaat rekening houden met het geïdentificeerde risiconiveau.

Er moet tevens ook nagegaan worden of de uiterste geldigheidsdatum van de identificatiestukken niet is overschreden.

Stukken die kunnen aangewend worden zijn bijvoorbeeld statuten, publicaties in het Belgische Staatsblad, opzoeken in Kruispuntbank van ondernemingen, Companyweb,....

In ons kantoor hanteren wij de volgende documenten om een standaardverificatie te kunnen uitvoeren:

- Voor Belgische rechtspersonen:
 - Uittreksel KBO;
 - Companyweb (standaard rapport);
 - Kopie statuten;
 -
- Voor niet -Belgische rechtspersonen:
 - Kopie statuten (met Engelse vertaling);
 -

Wanneer uit de individuele risicobeoordeling blijkt dat het **risico** verbonden aan de cliënt en de zakelijke relatie of aan de verrichting **laag** is, kan de advocaat de ingewonnen informatie die hij verifieert, beperken. De geverifieerde informatie moet evenwel voldoende blijven om de advocaat voldoende zekerheid te verschaffen over zijn kennis van de betrokken persoon.

In ons kantoor hanteren wij de volgende documenten om een bij een laag risico de verificatie te kunnen uitvoeren:

- Voor Belgische rechtspersonen:
 - o Verificatie KBO-nummer;
 - o
- Voor niet -Belgische rechtspersonen:
 - o

Wanneer uit de individuele risicobeoordeling blijkt dat het aan de cliënt en de zakelijke relatie of aan de verrichting verbonden **risico hoog** is, verifieert de advocaat alle informatie die hij heeft ingewonnen en vergewist hij zich er met verhoogde aandacht van dat de documenten en informatiebronnen waarop hij een beroep doet om deze informatie te verifiëren, hem een hoge mate van zekerheid verschaffen over zijn kennis van de betrokken persoon. Voor rechtspersonen omvatten de aanvullende identificatiegegevens mogelijks hun bedrijfstak, het aantal bedrijfszetels die verschillend zijn van hun hoofdzetel en/of de landen waarin die bedrijfszetels zijn gevestigd, hun eventuele handelsnamen, enz.

In ons kantoor hanteren wij de volgende documenten om een verificatie bij hoog risico te kunnen uitvoeren:

- Voor Belgische rechtspersonen:
 - o Kopie statuten en verificatie publicatie B.S;
 - o Verificatie via KBO;
 - o Google-check en/of raadpleging elektronische databases (zoals Worldcheck Online)
 - o
- Voor niet-Belgische rechtspersonen:
 - o Kopie statuten (met Engelse vertaling);
 - o Google-check en/of raadpleging elektronische databases (zoals Worldcheck Online)
 - o

Teneinde de identificatiegegevens van de cliënt te kunnen staven en de kennis van de cliënt door de advocaat te verbeteren, kunnen deze **identificatiemaatregelen** onder meer inhouden:

- dat wordt geëist dat de cliënt bijkomende documenten overlegt ter staving van zijn identiteit;
- dat de beschikbare informatie wordt getoetst aan de informatie die kan worden ingewonnen via betrouwbare, van de cliënt onafhankelijke bronnen;
- dat geregeld post op naam wordt verstuurd naar het adres van de cliënt en dat wordt gezorgd voor een strikte opvolging van de terugkerende post.

De advocaat moet, indien nodig en in de mate van het mogelijke, nagaan of de inlichtingen in de identificatiestukken worden **gestaafd door andere stukken**, gegevens of verklaringen.

6.2.6. Identificatie van trusts, fiducieën en soortgelijke juridische constructies

Zie ter zake [17.3 Schema identificatie rechtspersoon / juridische structuur](#) en [15.2.5 Formulier identificatie trust, fiducie of soortgelijke juridische constructie – cliënt](#)

Voor trusts,²² fiducieën en soortgelijke juridische constructies betreffen de **identificatie** en verificatie :

- zijn benaming,
- de informatie betreffende zijn trustee(s) of fiduciebeheerder(s), (voor de nodige informatie zie hierboven identificatie van **natuurlijke personen** of **rechtspersonen**);
- de informatie betreffende zijn oprichter(s), (voor de nodige informatie zie hierboven identificatie van **natuurlijke personen** of **rechtspersonen**);
- in voorkomend geval de informatie betreffende zijn protector(s), (voor de nodige informatie zie hierboven identificatie van **natuurlijke personen** of **rechtspersonen**);
- evenals de bepalingen inzake de bevoegdheid om de trust, de fiducie of de vergelijkbare juridische constructie te verbinden.

In ons kantoor hanteren wij de volgende documenten om een **standaardverificatie** te kunnen uitvoeren:

- Voor Belgische trusts, fiducieën en soortgelijke juridische constructies:
 - o Uittreksel KBO;
 - o Companyweb (standaard rapport);
 - o Kopie statuten/oprichtingsakte;
 - o Publicaties in de bijlagen bij het Belgische Staatsblad;
 - o eID van trustee / oprichter / protector;
 - o
- Voor niet -Belgische trusts, fiducieën en soortgelijke juridische constructies:
 - o Kopie statuten/oprichtingsakte (met Engelse vertaling);
 - o

Wanneer uit de individuele risicobeoordeling blijkt dat het **risico** verbonden aan de cliënt en de zakelijke relatie of aan de verrichting **laag** is, kan de advocaat de ingewonnen informatie die hij verifieert, beperken. De geverifieerde informatie moet evenwel voldoende blijven om de advocaat voldoende zekerheid te verschaffen over zijn kennis van de betrokken persoon.

²² Artikel 3, 27° van de Bijlage : „27° “trust”: een rechtsverhouding die door een rechtshandeling van de oprichter in het leven wordt geroepen (“express trust”), als bedoeld in artikel 122 van de wet van 16 juli 2004 houdende het Wetboek van internationaal privaatrecht”

In ons kantoor hanteren wij de volgende documenten om een verificatie bij laag risico te kunnen uitvoeren:

- Voor Belgische trusts, fiducieën en soortgelijke juridische constructies:
 -
- Voor niet -Belgische trusts, fiducieën en soortgelijke juridische constructies:
 -

Wanneer uit de individuele risicobeoordeling blijkt dat het aan de cliënt en de zakelijke relatie of aan de verrichting verbonden **risico hoog** is, verifieert de advocaat alle informatie die hij heeft ingewonnen en vergewist hij zich er met verhoogde aandacht van dat de documenten en informatiebronnen waarop hij een beroep doet om deze informatie te verifiëren, hem een hoge mate van zekerheid verschaffen over zijn kennis van de betrokken persoon.

In ons kantoor hanteren wij de volgende documenten om een verificatie bij hoog risico te kunnen uitvoeren:

- Voor Belgische trusts, fiducieën en soortgelijke juridische constructies:
 -
- Voor niet -Belgische trusts, fiducieën en soortgelijke juridische constructies:
 -

Teneinde de identificatiegegevens van de cliënt te kunnen staven en de kennis van de cliënt door de advocaat te verbeteren, kunnen deze **identificatiemaatregelen** onder meer inhouden:

- dat wordt geëist dat de cliënt bijkomende documenten overlegt ter staving van zijn identiteit;
- dat de beschikbare informatie wordt getoetst aan de informatie die kan worden ingewonnen via betrouwbare, van de cliënt onafhankelijke bronnen;
- dat geregeld post op naam wordt verstuurd naar het adres van de cliënt en dat wordt gezorgd voor een strikte opvolging van de terugkerende post.

De advocaat moet, indien nodig en in de mate van het mogelijke, nagaan of de inlichtingen in de identificatiestukken worden **gestaafd door andere stukken**, gegevens of verklaringen.

Bij het aangaan van een nieuwe zakelijke relatie met fiducieën of trusts, stichtingen en (internationale) verenigingen zonder winstoogmerk en juridische constructies die vergelijkbaar zijn met fiducieën of trusts, verzamelt de advocaat een bewijs van de registratie van de vereiste informatie of een uittreksel uit het **UBO-register**.

6.2.7. *Identificatie van de lasthebber*

Zie ter zake *17.1 Schema identificatie natuurlijke persoon = cliënt / lasthebber* en *17.3 Schema identificatie rechtspersoon / juridische structuur* en *15.2.2 Formulier identificatie natuurlijke persoon – lasthebber* en *15.2.4 Formulier identificatie rechtspersoon – lasthebber*

De identificatie en verificatie van de lasthebbers van de cliënt moet gebeuren **vooraleer** de lasthebbers gebruik maken van de bevoegdheid waardoor ze de cliënt die ze vertegenwoordigen verbinden.

De identificatie gebeurt op dezelfde wijze zoals vermeld hierboven in *6.2.4 Identificatie van natuurlijke personen* en *6.2.5 Identificatie van rechtspersonen*.

De advocaat moet bovendien nagaan welke **vertegenwoordigingsbevoegdheden** zijn toegekend aan de personen die in naam van de cliënt optreden en deze gegevens te verifiëren aan de hand van documenten die daartoe als bewijs kunnen dienen. Hiervan moet de advocaat een kopie maken.

Worden inzonderheid bedoeld:

- de wettelijke vertegenwoordigers van een handelingsonbekwame cliënt;
- de personen die krachtens een algemene of bijzondere lastgeving gemachtigd zijn om op te treden in naam van een cliënt;
- de personen die gemachtigd zijn om op te treden als vertegenwoordiger van een cliënt in zijn relaties met de onderneming wanneer die cliënt een rechtspersoon, een feitelijke vereniging of enige andere juridische structuur zonder rechtspersoonlijkheid is.

Indien de lasthebber die de rechtspersoon of de juridische constructie bij de relatie met de advocaat betreft, ook een rechtspersoon of juridische constructie is, moet deze lasthebber worden geïdentificeerd volgens de regels die van toepassing zijn op rechtspersonen en juridische constructies en moet het mandaat volgens de hierboven vermelde regels verleend worden.

6.2.8. *Identificatie van de uiteindelijke begunstigde*

Zie ter zake *17.4 Schema identificatie uiteindelijke begunstigden* en *15.2.6 Formulier identificatie UBO – vennootschap* en *15.2.7 Formulier identificatie UBO – fiducie, trust of soortgelijke juridische constructie* en *15.2.8 Formulier identificatie UBO – (internationale) vereniging zonder winstoogmerk en stichting*

De advocaat moet, in voorkomend geval, ook de **uiteindelijke begunstigden** identificeren van de **cliënten** en de **uiteindelijke begunstigde** van de **lasthebbers**, en moet redelijke maatregelen nemen, afgestemd op het door de cliënt en de verrichting gestelde risico op het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, om hun identiteit te controleren, zodat hij overtuigd is dat hij weet wie de uiteindelijke begunstigde is, en wanneer het rechtspersonen, trusts, fiducieën en soortgelijke juridische constructies betreft, moet hij passende, op het risico afgestemde maatregelen nemen om inzicht te krijgen in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt of de lasthebber.

Deze verplichting om de redelijke maatregelen te nemen die nodig zijn om de identiteit van de uiteindelijk begunstigde te verifiëren, is met name van toepassing wanneer de geïdentificeerde uiteindelijk begunstigde een lid van het hoger leidinggevend personeel is (bij gebreke aan enige natuurlijke persoon die rechtstreeks of onrechtstreeks 25% van de stemrechten of van het eigendomsbelang houdt of de zeggenschap heeft via andere middelen).

Deze verplichting is evenwel **niet van toepassing** indien de cliënt, de lasthebber van de cliënt, of een vennootschap die zeggenschap heeft over de cliënt of de lasthebber, een vennootschap is die genoteerd is op een gereguleerde markt, in de zin van Richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende markten voor financiële instrumenten en tot wijziging van Richtlijn 2002/92/EG en Richtlijn 2011/61/EU, in een lidstaat of op een gereguleerde markt in een derde land waar de genoteerde vennootschap onderworpen is aan wettelijke bepalingen die gelijkwaardig zijn aan de bepalingen van de genoemde richtlijn en die met name vereisten tot openbaarmaking van de deelnemingen in de betrokken vennootschap opleggen die gelijkwaardig zijn aan die waarin het recht van de Europese Unie voorziet.

Wordt beschouwd als **uiteindelijke begunstigde** : **(1)** de natuurlijke perso(o)n(en) die de uiteindelijk eigenaar is (zijn) van of zeggenschap heeft (hebben) over de cliënt, de lasthebber van de cliënt of de begunstigde van levensverzekeringsovereenkomsten en/of **(2)** de natuurlijke perso(o)n(en) voor wiens/wier rekening een verrichting wordt uitgevoerd of een zakelijke relatie wordt aangegaan.²³

²³ Artikel 3, 28° van de Bijlage.

Worden beschouwd als personen die de uiteindelijke **eigenaar zijn van of zeggenschap hebben over de cliënt, de lasthebber van de cliënt** of de **begunstigde van levensverzekeringsovereenkomsten**:

a) in het geval van **vennootschappen**:

- i) de natuurlijke perso(o)n(en) die rechtstreeks of onrechtstreeks een toereikend percentage van de stemrechten of van het eigendomsbelang in deze vennootschap houden, met inbegrip van het houden van aandelen aan toonder. Een door een natuurlijke persoon gehouden belang van meer dan 25% van de stemrechten of van meer dan 25% van de aandelen of het kapitaal van de vennootschap, geldt als een indicatie van een toereikend percentage van de stemrechten of van het direct belang in voormelde zin. Een belang gehouden door een vennootschap die onder zeggenschap staat van één of meerdere natuurlijke perso(o)n(en), of van meerdere vennootschappen die onder zeggenschap staan van dezelfde natuurlijke persoon of natuurlijke personen, van meer dan 25% van de aandelen of van meer dan vijfentwintig procent van het kapitaal van de vennootschap, geldt als indicatie van een toereikend onrechtstreeks belang in voormelde zin;

- ii) de natuurlijke perso(o)n(en) die zeggenschap heeft/hebben over deze vennootschap via andere middelen.

De uitoefening van zeggenschap via andere middelen kan met name worden vastgesteld volgens de criteria bedoeld in artikel 22, leden 1 tot en met 5, van Richtlijn 2013/34/EU van het Europees Parlement en van de Raad van 26 juni 2013 betreffende de jaarlijkse financiële overzichten, geconsolideerde financiële overzichten en aanverwante verslagen van bepaalde ondernemingsvormen, tot wijziging van Richtlijn 2006/43/EG van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijne n 78/660/EEG en 83/349/EEG van de Raad;

- iii) de natuurlijke persoon of personen die beho(o)rt(en) tot het hoger leidinggevend personeel, **indien** na uitputting van alle mogelijke middelen en op voorwaarde dat er geen gronden voor verdenking bestaan, geen van de personen als bedoeld onder i) of ii) is geïdentificeerd, of indien er enige twijfel bestaat of de geïdentificeerde persoon of personen de uiteindelijke begunstigde(n) is, respec tievelijk zijn;

b) in het geval van **fiducieën of trusts**, alle volgende personen:

- i) de oprichter(s);
- ii) de fiduciebeheerder(s) of trustee(s);
- iii) de eventuele protector(s);
- iv) de begunstigden, of wanneer de personen die de begunstigden van de fiducie of van de trust zijn, nog niet werden aangeduid, de categorie van personen in wier hoofdzakelijk belang de fiducie of de trust werd opgericht of werkzaam is;
- v) elke andere natuurlijke persoon die wegens het feit dat hij directe of indirecte eigenaar is of via andere middelen, uiteindelijke zeggenschap over de fiducie of de trust uitoefent;

- c) In het geval van (internationale) verenigingen zonder winstoogmerk en van stichtingen:
- i) de personen die lid zijn van de raad van bestuur;
 - ii) de personen die gemachtigd zijn de vereniging te vertegenwoordigen;
 - iii) de personen belast met het dagelijks bestuur van de (internationale) vereniging of stichting;
 - iv) de stichters van een stichting;
 - v) de natuurlijke personen of, wanneer deze personen nog niet werden aangeduid, de categorie van natuurlijke personen in wier hoofdzakelijk belang de (internationale) vereniging zonder winstoogmerk of stichting werd opgericht of werkzaam is;
 - vi) elke andere natuurlijke persoon die via andere middelen uiteindelijke zeggenschap over de (internationale) vereniging of stichting uitoefent;
- d) In het geval van juridische constructies die vergelijkbaar zijn met fiducieën of trusts, de natuurlijke persoon of personen die gelijkwaardige of soortgelijke functies als onder b) bekleedt of bekleden;

Worden beschouwd als natuurlijke perso(o)n(en) **voor wiens/wier rekening een verrichting wordt uitgevoerd** of een zakelijke relatie wordt aangegaan, de natuurlijke personen die voordeel behalen of zullen behalen uit deze verrichting of zakelijke relatie en in rechte of in feite, rechtstreeks of onrechtstreeks, beschikken over de bevoegdheid om te beslissen over de uitvoering van die verrichting of het aangaan van die zakelijke relatie en/of de modaliteiten ervan te bepalen of ermee in te stemmen.

Voor de identificatie en verificatie van de uiteindelijke begunstigden van rechtspersonen, trusts, fiducieën en soortgelijke juridische constructies maakt **ons kantoor** gebruik van een **vragenlijst** (zie [15.2.6 Formulier identificatie UBO – vennootschap](#) en [15.2.7 Formulier identificatie UBO – fiducie, trust of soortgelijke juridische constructie](#) en [15.2.8 Formulier identificatie UBO – \(internationale\) vereniging zonder winstoogmerk en stichting](#)). De advocaat onderzoekt de pertinentie en de geloofwaardigheid van de meegedeelde inlichtingen.

Als er redenen bestaan om te **twijfelen** aan de pertinentie of de geloofwaardigheid van de door de cliënt meegedeelde informatie, neemt de advocaat alle andere passende maatregelen om de uiteindelijke begunstigden van de cliënt te identificeren, alsook alle redelijke maatregelen om hun identiteit te verifiëren (bijv. aan de hand van oprichtingsdocumenten, aandeelhoudersregisters, aandeelhoudersovereenkomsten, neergelegde jaarrekeningen, economische databases,...).

Voor de identificatie van de uiteindelijke begunstigen zijn volgende **identificatiegegevens** vereist:

- voor **natuurlijke personen** : de naam en voornaam, en, in de mate van het mogelijke, geboortedatum en geboorteplaats.
- Voor **natuurlijke personen in hun hoedanigheid van uiteindelijke begunstigen van een stichting, een (internationale) vereniging zonder winstoogmerk, een fiducie of een trust, of een vergelijkbare juridische constructie, die haar/zijn begunstigen aanwijst op basis van hun specifieke kenmerken of de specifieke categorie waartoe ze behoren**: voldoende informatie in betreffende de betrokken kenmerken of categorie om op het tijdstip van uitbetaling of op het tijdstip waarop de begunstigen hun definitieve rechten uitoefenen, in staat te zijn de identiteit vast te stellen van de natuurlijke personen die de uiteindelijke begunstigen zijn.

In ons kantoor hanteren wij de volgende documenten om een standaardverificatie te kunnen uitvoeren:

- Voor Belgische rechtspersonen, trusts, fiducieën en soortgelijke juridische constructies:
 - o Raadpleging UBO-register
 - o Vragenlijst;
 - o
- Voor niet -Belgische rechtspersonen, trusts, fiducieën en soortgelijke juridische constructies:
 - o

De advocaat neemt alle redelijke maatregelen om de identiteit van de uiteindelijke begunstigen te verifiëren aan de hand van documenten.

Wanneer uit de individuele risicobeoordeling blijkt dat het **risico** verbonden aan de cliënt en de zakelijke relatie of aan de verrichting **laag** is, kan de advocaat de ingewonnen informatie die hij verifieert, beperken. De geverifieerde informatie moet evenwel voldoende blijven om de advocaat voldoende zekerheid te verschaffen over zijn kennis van de betrokken persoon.

In ons kantoor hanteren wij de volgende documenten om een verificatie bij laag risico te kunnen uitvoeren:

- Voor Belgische rechtspersonen, trusts, fiducieën en soortgelijke juridische constructies:
 - o
- Voor niet -Belgische rechtspersonen, trusts, fiducieën en soortgelijke juridische constructies:
 - o

Wanneer uit de individuele risicobeoordeling blijkt dat het aan de cliënt en de zakelijke relatie of aan de verrichting verbonden **risico hoog** is, verifieert de advocaat alle informatie die hij heeft ingewonnen en vergewist hij zich er met verhoogde aandacht van dat de documenten en informatiebronnen waarop hij een beroep doet om deze informatie te verifiëren, hem een hoge mate van zekerheid verschaffen over zijn kennis van de betrokken persoon.

In ons kantoor hanteren wij de volgende documenten om een verificatie bij hoog risico te kunnen uitvoeren:

- Voor Belgische rechtspersonen, trusts, fiducieën en soortgelijke juridische constructies:
 - o
- Voor niet -Belgische rechtspersonen, trusts, fiducieën en soortgelijke juridische constructies:
 - o

De advocaat die toegang heeft tot het **UBO-register**, tot de gelijkwaardige registers die worden bijgehouden in andere lidstaten op grond van artikel 30, lid 3, van Richtlijn 2015/849 of in derde landen, of tot registers van de uiteindelijke begunstigden van trusts, fiducieën of gelijksoortige juridische constructies die worden bijgehouden in andere lidstaten op grond van artikel 31, lid 4, van Richtlijn 2015/849, of in derde landen **baseert zich niet uitsluitend** op de raadpleging van deze registers om te voldoen aan zijn verplichtingen inzake identificatie en verificatie van de identiteit van de uiteindelijke begunstigden van zijn cliënten, van de lasthebbers van zijn cliënten of de begunstigden van levensverzekeringsovereenkomsten. Hij neemt daartoe bijkomende maatregelen die evenredig zijn met het geïdentificeerde risiconiveau.

Bij het aangaan van een nieuwe zakelijke relatie met juridische entiteiten die moeten opgenomen zijn in het UBO-register, verzamelt de advocaat een bewijs van die registratie en de informatie hierin vermeld of een uittreksel uit dat register.

In ons kantoor zullen wij het UBO-register raadplegen (mits betaling) in alle gevallen of in volgende gevallen:

- Indien er hoog risico is

6.2.9. Identificatie of controle kan niet uitgevoerd worden

Wanneer de advocaat niet kan voldoen aan zijn verplichting tot identificatie en verificatie van een cliënt, zijn lasthebbers of zijn uiteindelijke begunstigden, binnen de termijnen voorzien in **6.2.2 Tijdstip van de identificatie en verificatie**, mag hij met deze cliënt **geen zakelijke relatie aangaan of verrichtingen voor hem uitvoeren**.

Hij **beëindigt** bovendien de zakelijke relatie die reeds werd aangegaan.

In die gevallen onderzoekt de advocaat of de redenen waarom niet kan worden voldaan aan de verplichtingen, een vermoeden van WG/FT doen rijzen en of er reden is tot **melding** aan de Stafhouder.

Voormelde is **niet van toepassing** op de advocaat, onder de strikte voorwaarde dat hij de rechtspositie van zijn cliënt bepaalt of deze cliënt verdedigt of vertegenwoordigt in of in verband met een rechtsgeding, met inbegrip van advies over het instellen of vermijden van een dergelijk rechtsgeding.

Naargelang de risicogevoeligheid **actualiseert** de advocaat de identificatiegegevens van de uiteindelijke begunstigden van een cliënt met wie hij een zakelijke relatie heeft als blijkt dat de informatie die hij over hen bezit niet langer actueel is.

6.3. Cliëntenacceptatiebeleid: identificatie van de kenmerken van de cliënt en van het doel en de aard van de zakelijke relatie of van de occasionele verrichting

6.3.1. Inhoud cliëntenacceptatiebeleid

Zie ter zake *17.2 Schema identificatie van de kenmerken van de cliënt en van het doel en de aard van de zakelijke relatie of van de occasionele verrichting*.

De advocaat moet aan zijn activiteiten aangepaste maatregelen nemen en ten uitvoer leggen, die hem in staat stellen om de **kenmerken van de cliënt** en het **doel en de aard** van de zakelijke relatie of de voorgenomen occasionele verrichting te beoordelen.

Hij vergewist zich er met name van dat hij beschikt over de informatie die nodig is voor de tenuitvoerlegging van een **cliëntacceptatiebeleid**, voor de uitvoering van de verplichting tot **doorlopende waakzaamheid** ten aanzien van de zakelijke relaties en de verrichtingen, overeenkomstig **6.4**

Verplichting tot waakzaamheid en voor de specifieke verplichting tot verhoogde waakzaamheid (zie *6.4.2 Bijzondere gevallen van verhoogde waakzaamheid*).

Hij neemt met name redelijke maatregelen om te bepalen of de geïdentificeerde personen, met inbegrip van de uiteindelijke begunstigde van de begunstigde van een levensverzekeringsovereenkomst, **politiek prominente personen**, familieleden van politiek prominente personen of personen bekend als naaste geassocieerden van politiek prominente personen zijn (zie *6.4.2.3 Politiek prominente personen*).

Deze informatie moet ten laatste worden verkregen op het **tijdstip** waarop de zakelijke relatie wordt aangegaan of de occasionele verrichting wordt uitgevoerd. De daartoe genomen maatregelen zijn evenredig met het geïdentificeerd risiconiveau.

In het kader van het cliënt-acceptatiebeleid moet de advocaat **objectieve criteria** bepalen op basis waarvan de cliënten worden onderverdeeld in categorieën waaraan vereisten van verschillende niveaus worden gekoppeld, rekening houdend met de bijzondere kenmerken van de cliënt en de zakelijke relatie of de betrokken verrichting.

Deze **risicoschaal** houdt ten volle rekening met :

- de algemene risicobeoordeling bedoeld in *5.2 Algemene risicobeoordeling*, en
- specifiek door elke advocaat gedefinieerde risicocriteria, waarbij met name rekening wordt gehouden met de kenmerken van de door hem aangeboden diensten en van de cliënten tot wie hij zich richt.

Deze risicobeoordeling vertaalt zich in de praktijk binnen het kantoor aan de hand van de identificatieformulieren die, onder andere, rekening houdt met de karakteristieken van de cliënt, de producten, de diensten of de verrichtingen die hij aanbiedt, de betrokken geografische landen of zones, de door de cliënt gevraagde opdracht aan het kantoor. Deze formulieren wordt ingevuld door de advocaat die verantwoordelijk is voor de opdracht.

Het biedt de mogelijkheid om documentatie toe te voegen aan het formulier met de synthese van de risicobeoordeling van de cliënt.

De risicobeoordeling moet uitgevoerd worden in twee fasen:

FASE 1: als één van de risico's is vastgesteld als zijnde hoog, wordt de cliënt ingedeeld in de categorie van cliënten met een hoog risico. Dit zal voor onderzoek worden meegedeeld aan de binnen het kantoor aangewezen verantwoordelijke persoon op het hoogste niveau via het formulier ter bepaling van het risiconiveau ;

FASE 2: in een tweede fase kan, aansluitend op de bijkomende ingewonnen informatie, de eerste vastgestelde risico-indeling worden bevestigd als zijnde een hoog risico of worden

geherkwalificeerd als een standaard of een laag door de verantwoordelijke persoon op het hoogste niveau.

In alle andere gevallen is het in principe een cliënt met een standaardrisico.

Deze individuele risicobeoordeling maakt **integraal deel** uit van de identificatie en is dan ook vervat in de ter zake gelden identificatieformulieren.

Bij de evaluatie van het risico op het witwassen van geld en de financiering van terrorisme dat gebonden is aan de cliëntentypes, aan de landen of de geografische zones, aan de producten, diensten, verrichtingen of de bijzondere verdelingskanalen, kan om voorbeelden te hebben van situaties met potentieel hogere of lagere risico's gebruik worden gemaakt van de door **FATF** opgemaakte lijst met risicovoorbeelden in de FATF-aanbevelingen zoals herzien in februari 2012, in de Interpretatieve nota bij Aanbeveling 10. Deze voorbeelden zijn geen dwingende bestanddelen van de FATF-normen en ze worden slechts bij wijze van oriëntatie gegeven. Ze zijn niet exhaustief en ofschoon ze nuttige indicatoren kunnen vormen, is het mogelijk dat ze niet in alle gevallen pertinent zijn (zie *18.1 FATF - aanbevelingen*).

6.3.2. Risico-factoren

Het cliëntacceptatiebeleid van de advocaat voorziet erin dat cliënten die mogelijk een **specifiek risico** vormen, pas als cliënt worden aanvaard na een grondig onderzoek en nadat ter zake op een passend hiërarchisch niveau een beslissing is genomen.

6.3.2.1. Risico-factoren voorzien in WPW en Codex

Hieronder ressorteren onder meer volgende beoogde transacties :

- De **risicofactoren** vermeld in lijst III van de Bijlage die wijzen op een potentieel hoger risico (zie *5.2 Algemene risicobeoordeling*).
- wanneer ze zakelijke relaties aangaan of verrichtingen uitvoeren met of voor rekening van :
 - 1° **politiek prominente personen**, namelijk natuurlijke personen die een prominente publieke functie bekleden of hebben bekleed;
 - 2° **familieleden** van de in 1° bedoelde personen;
 - 3° of **naaste geassocieerden** van de in 1° bedoelde personen.

Voor de toepassing van deze factoren wordt onder "natuurlijke personen die een **prominente publieke functie** bekleden of hebben bekleed"(PEP), de volgende personen verstaan:²⁴

- a) staatshoofden, regeringsleiders, ministers en staatssecretarissen;
- b) parlementsleden of leden van soortgelijke wetgevende organen;
- c) leden van bestuurslichamen van politieke partijen;
- d) leden van hooggerechtshoven, grondwettelijke hoven of van andere hoge rechterlijke instanties, met inbegrip van administratieve rechterlijke instanties, die arresten wijzen waartegen geen beroep openstaat, behalve in uitzonderlijke omstandigheden;
- e) leden van rekenkamers of van raden van bestuur van centrale banken;

²⁴ Artikel 3, 29° van de Bijlage.

- f) ambassadeurs, consuls, zaakgelastigden en hoge officieren van de strijdkrachten;
- g) leden van het leidinggevend, toezichthoudend of bestuurslichaam van overheidsbedrijven;
- h) bestuurders, plaatsvervangend bestuurders en leden van de raad van bestuur of bekleeders van een gelijkwaardige functie bij een internationale organisatie;
- i) de natuurlijke personen die functies uitoefenen die worden aangemerkt als prominente publieke functies opgenomen in de door de Europese Commissie in toepassing van artikel 20bis, lid 3, van richtlijn 2015/849 gepubliceerde lijst.

Middelbare of lagere functies vallen niet onder de in de punten a) tot en met i) bedoelde publieke functies.

Voor de toepassing van deze paragraaf wordt onder "**familieleden** van de bedoelde personen", de volgende personen verstaan :

- a) de echtgenoot of een persoon die als gelijkwaardig met de echtgenoot wordt aangemerkt;
- b) de kinderen en de echtgenoten van die kinderen of de personen die als gelijkwaardig met de echtgenoot worden aangemerkt;
- c) de ouders.

Voor de toepassing van deze paragraaf wordt onder "**naaste geassocieerden** van bedoelde personen", de volgende personen verstaan:

- a) natuurlijke personen die samen met een politiek prominente persoon de uiteindelijke begunstigden zijn van een vennootschap, fiducie, trust, (internationale) vzw en van stichtingen, of van een juridische constructie die vergelijkbaar is met een fiducie of trust waarvan bekend is dat zij met een politiek prominente persoon andere nauwe zakelijke relaties hebben;
- b) natuurlijke personen die als enige de uiteindelijke begunstigden zijn van een vennootschap, fiducie, trust, (internationale) vzw en van stichtingen, of van een juridische constructie die vergelijkbaar is met een fiducie of trust, waarvan bekend is dat deze in feite werd opgericht ten behoeve van een politiek prominente persoon;

Zodra de advocaat vermoedt dat er sprake kan zijn van een cliënt die beantwoordt aan de omschrijving PEP, wordt indien nodig gebruik gemaakt van de vragenlijst om dit te bevestigen (zie [15.2.9 Identificatieformulier publieke prominente persoon](#)).

6.3.2.2. Andere risico-factoren

Bij de evaluatie van het risico op het witwassen van geld of de financiering van terrorisme dat gebonden is aan de cliëntentypes, aan de landen of de geografische zones, aan de producten, diensten, verrichtingen of de bijzondere verdelingskanalen, kan om voorbeelden te hebben van situaties met potentieel hogere of lagere risico's gebruik worden gemaakt van de door **FATF** opgemaakte lijst met risicovoorbeelden in de FATF-aanbevelingen zoals herzien in februari 2012, in de Interpretatieve nota bij Aanbeveling 10. Deze voorbeelden zijn geen dwingende bestanddelen van de FATF-normen en ze worden slechts bij wijze van oriëntatie gegeven. Ter zake kan ook verwijzen naar andere lijsten van risicoindicatoren die werden opgesteld specifiek voor de advocatuur. Ze zijn niet exhaustief en ofschoon ze nuttige indicatoren kunnen vormen, is het mogelijk dat ze niet in alle gevallen pertinent zijn (zie [18 Knipperlichten](#)).

In ons kantoor zullen wij bijkomend met volgende risicofactoren rekening houden zoals blijkt uit onze risicobeheermodellen: transacties via derdenrekening advocaat LANSSENS TIMOTHY

6.3.3. Tijdstip van de risicobeoordeling

De advocaat moet de informatie omtrent de kenmerken van de cliënt en het doel en de aard van de zakelijke relatie of de voorgenomen occasionele verrichting **ten laatste** verkrijgen op het tijdstip waarop de zakelijke relatie wordt aangegaan of occasionele verrichtingen wordt uitgevoerd.

6.3.4. Risicobeoordeling kan niet uitgevoerd worden

Wanneer de advocaat niet kan voldoen aan zijn verplichting tot beoordeling van de kenmerken van de cliënt en het doel en de aard van de zakelijke relatie of de voorgenomen occasionele verrichting, binnen de termijnen voorzien in [6.2.2 Tijdstip van de identificatie en verificatie](#), mag hij met deze cliënt **geen zakelijke relatie aangaan of verrichtingen voor hem uitvoeren**.

Hij **beëindigt** bovendien de zakelijke relatie die reeds werd aangegaan.

In die gevallen onderzoekt de advocaat of de redenen waarom niet kan worden voldaan aan de verplichtingen, een vermoeden van WG/FT doen rijzen en of er reden is tot **melding** aan de Stafhouder.

Voormelde is **niet van toepassing** op de advocaat, onder de strikte voorwaarde dat hij de rechtspositie van zijn cliënt bepaalt of deze cliënt verdedigt of vertegenwoordigt in of in verband met een rechtsgeding, met inbegrip van advies over het instellen of vermijden van een dergelijk rechtsgeding.

6.3.5. Modaliteiten cliëntenacceptatiebeleid

6.3.5.1. Beslissingsbevoegdheid

De aanvaarding van een cliënt of van een opdracht behoort in ons kantoor tot de verantwoordelijkheid van **LANSENS TIMOTHY**, na analyse van de karakteristieken van de (potentiële) cliënt en van de opdracht in het bijzonder met betrekking tot het risico op witwassen van geld of financiering van terrorisme.

6.3.5.2. Formulieren

Bij de aanvaarding van cliënten en opdrachten zullen volgende bijgevoegde documenten worden gebruikt:

- identificatieschema's (zie [17 Schema's](#))
- identificatieformulieren (zie [15.2 Identificatieformulieren](#))

Het cliëntenidentificatieformulier, volgens de modellen die ons kantoor gebruikt, moet met aandacht worden ingevuld en dit in principe **voorafgaand** aan elke acceptatie. Deze formulieren moeten regelmatig worden geactualiseerd.

6.3.5.3. Praktische procedure in ons kantoor

Bij elke **nieuwe cliënt** die een dossier ter behandeling wenst toe te vertrouwen aan ons kantoor, moet volgende compliance-procedure in acht worden genomen.

Indien een **bestaande cliënt** een nieuw dossier wenst toe te vertrouwen aan ons kantoor wordt nagezien of de compliance-procedure werd nageleefd en of deze eventueel moet worden geactualiseerd.

Indien mogelijk wordt bij het eerste cliëntencontact (zeker indien deze plaatsvindt in onze kantoren) reeds getracht de nodige informatie te verzamelen en verificatiedocumenten te verzamelen (zoals bijvoorbeeld inlezen van de eID van de aanwezige cliënt en/of lasthebber(s) of andere vertegenwoordigers).

Het secretariaat of de betrokken advocaat (die het dossier behartigt) vult het aangewezen identificatieformulier in (zie [15.2 Identificatieformulieren](#)).

Het secretariaat bereidt een brief of e-mail voor aan de cliënt (conform standaard brief of e-mail zie [16.1 Compliance brief of e-mail](#) of [16.2 Compliance brief of e-mail \(derde zaakaanbrenger\)](#)).

Deze brief of email bevat volgende punten:

- vraag om de ontbrekende informatie en stukken over te maken;
- in voorkomend geval, vraag om ontbrekende informatie en stukken met betrekking tot de lasthebber van cliënt;
- in voorkomend geval, het aangewezen ontwerp UBO-formulier (zie [15.2 Identificatieformulieren](#)) aangehecht, ter aanvulling en ondertekening door de uiteindelijk begunstigden van de cliënt;
- in voorkomend geval, het PEP-formulier (zie [15.2.9 Identificatieformulier publieke prominente persoon](#)) aangehecht, ter aanvulling en ondertekening door de uiteindelijk begunstigden van de cliënt.

Nadat de compliance brief of e-mail werd verzonden, volgt het secretariaat de ontvangst van de stukken stipt op en stuurt indien nodig rappel.

Na ontvangst van de informatie en stukken, vult het secretariaat het identificatieformulier (zie [15.2 Identificatieformulieren](#)) aan (indien nodig) en controleert of het UBO-formulier (zie [15.2 Identificatieformulieren](#)) of PEP-vragenlijst (zie [15.2.9 Identificatieformulier publieke prominente persoon](#)) volledig werd ingevuld en ondertekend.

De voorgelegde stukken worden geanalyseerd met het oog op het bekomen van redelijke zekerheid dat het om relevante en geloofwaardige documenten gaat en niet om valse stukken.

Zodra alle informatie werd verzameld wordt de individuele risicobeoordeling gefinaliseerd en/of aangepast.

Bij eventuele problemen en/of bij verhoogd risico, wordt de verantwoordelijke inzake toepassing AML op de hoogte gebracht alvorens over te gaan tot het aanvaarden van de cliënt of opdracht.

Voornoemde documenten en de bijlagen ter staving (zoals identiteitskaart, paspoort, enz...) dienen te worden bewaard gedurende ten minste tien jaar te rekenen vanaf het einde van de zakelijke relatie met de cliënt.²⁵

²⁵ Voor meer gedetailleerde informatie over de procedures inzake de bewaring: zie [9 Bewaring en bescherming van gegevens en documenten](#).

6.4. Verplichting tot waakzaamheid

6.4.1. Algemeen

De advocaat legt ten aanzien van elke verrichting die occasioneel of gedurende de zakelijke relatie wordt uitgevoerd door zijn cliënten een waakzaamheid aan de dag die evenredig is met het geïdentificeerd risiconiveau, wat met name het volgende inhoudt:

- 1° een **aandachtig onderzoek van de occasionele verrichtingen en een doorlopend onderzoek van de verrichtingen uitgevoerd gedurende de zakelijke relaties** alsook indien nodig van de oorsprong van de geldmiddelen, om te verifiëren of deze verrichtingen stroken met de kenmerken van de cliënt, het doel en de aard van de zakelijke relatie of de voorgenomen verrichting en met het risicoprofiel van de cliënt, om atypische verrichtingen op te sporen die moeten worden onderworpen aan een grondige analyse;
- 2° in het geval van een zakelijke relatie, het **actueel houden van de gegevens** die worden bijgehouden voor identificatie, identiteitsverificatie en risicobeoordeling, met name wanneer elementen die relevant zijn voor de individuele risicobeoordeling gewijzigd worden.

In ons kantoor betekent het actueel houden van de gegevens dat in lopende dossiers, deze gegevens in volgende gevallen worden geactualiseerd:

- Alle lopende dossiers, minstens om de 2 jaar worden de gegevens nagezien;
- In volgende gevallen worden de gegevens ook geactualiseerd:
 - o Herstructurering van vennootschappen;
 - o Overlijden van cliënt;
 - o

In het kader van de bijwerking van de informatie die ze over hun cliënten bijhouden, neemt de advocaat maatregelen die hem in staat stellen om onder zijn cliënten, de personen te identificeren die politiek prominente personen zijn geworden, familieleden van politiek prominente personen of personen bekend als naaste geassocieerden van politiek prominente personen; in voorkomend geval beslissen de hoger leidinggevend advocaten om de zakelijke relatie al dan niet voort te zetten en zijn de andere maatregelen van verhoogde waakzaamheid van toepassing.

De bijwerking van de informatie impliceert, indien dit noodzakelijk is, dat de individuele risicobeoordeling eveneens wordt bijgewerkt ten aanzien van de betrokken cliënten en in voorkomend geval, dat de draagwijdte van de getroffen maatregelen van doorlopende waakzaamheid wordt aangepast.

Wanneer de advocaat niet kan voldoen aan zijn verplichting tot doorlopende waakzaamheid, mag hij met deze cliënt **geen zakelijke relatie aangaan of verrichtingen voor hem uitvoeren**.

Hij **beëindigt** bovendien de zakelijke relatie die reeds werd aangegaan.

In die gevallen onderzoekt de advocaat of de redenen waarom niet kan worden voldaan aan de verplichtingen, een vermoeden van WG/FT doen rijzen en of er reden is tot **melding** aan de Stafhouder.

Voormelde is **niet van toepassing** op de advocaat, onder de strikte voorwaarde dat hij de rechtspositie van zijn cliënt bepaalt of deze cliënt verdedigt of vertegenwoordigt in of in verband met een rechtsgeding, met inbegrip van advies over het instellen of vermijden van een dergelijk rechtsgeding.

Alle personeelsleden, alsook alle medewerkers of stagiairs die een verrichting die ze als atypisch beschouwen, of het feit dat ze niet kunnen voldoen aan de waakzaamheidsverplichtingen, intern melden, worden **bescherm**d tegen elke bedreiging, elke vergeldingsmaatregel of daad van agressie, en in het bijzonder tegen nadelig of discriminerend optreden van de advocaat of ons kantoor.

6.4.2. Bijzondere gevallen van verhoogde waakzaamheid

Wanneer het risico op het witwassen van geld of financiering van terrorisme hoger ligt, moet de advocaat zijn waakzaamheidsmaatregelen **versterken** in functie van het geïdentificeerde risico. Hij moet in het bijzonder de graad en aard versterken van de bewaking van de zakelijke relatie om te bepalen of deze verrichtingen of activiteiten ongewoon of verdacht lijken.

De **versterkte waakzaamheidsmaatregelen** die toe te passen zijn op zakelijke relaties met een hoger risico, omvatten bijvoorbeeld het volgende:

- het verkrijgen van nadere informatie over de cliënt (bijvoorbeeld beroep, activavolume, informatie beschikbaar in openbare gegevensbanken op het internet enz.) en het regelmatig bijhouden van de identificatiegegevens van de klant en de uiteindelijke begunstigde;
- het verkrijgen van nadere informatie over de overwogen aard van de zakelijke relatie;
- het verkrijgen van informatie over de oorsprong van het geld of van het vermogen van de cliënt;
- het verkrijgen van informatie over de redenen van de overwogen of uitgevoerde verrichtingen;
- het verkrijgen van de toestemming van de hoge leiding om de zakelijke relatie te starten of voort te zetten;
- het versterken van de bewaking van de zakelijke relatie door de vermeerdering van het aantal en de frequentie van de controles en het selecteren van de verrichtingsschema's waarvoor grondiger onderzoek noodzakelijk is;
- de uitvoering van de eerste betaling via een rekening op naam van de cliënt bij een bank waarvoor gelijkaardige waakzaamheidsnormen gelden.

Enkele van de **mogelijke informatiebronnen** voor de beoordeling van de aanvaardbaarheid van cliënten zijn:

- gewezen professionele adviseurs/vastgoedmakelaars...;
- onderzoeksbureaus of informatieverstreckende bedrijven (vb. Companyweb, Dun&Bradstreet, Graydon, Infobase, Vadis ...);
- rapporten van kredietratingbureaus;
- ministeries, toezichthoudende instanties en handelsorganisaties;
- zakelijke contacten en bestaande cliënten in vergelijkbare bedrijven;
- publiek beschikbare informatie, zoals jaar-/tussentijdse verslagen, informatieve circulaire en een lijst van sancties;
- van de VS of de OESO uitgaande sancties tegen landen of personen;
- persdiensten of -commentaar en andere via het internet beschikbare informatie.

In de gevallen waarin de identificatie en identiteitsverificatie **niet vooraf gebeurde** (zie [6.2.2 Tijdstip van de identificatie en verificatie](#)), maken de maatregelen genomen voor de verificatie van de identiteit van de cliënten, lasthebbers en uiteindelijke begunstigden, en de in het kader van de zakelijke relatie uitgevoerde verrichtingen het voorwerp uit van een verhoogde waakzaamheid totdat de identiteit van alle betrokken personen werd geverifieerd.

Voor elke **anomalie**, met inbegrip van de onmogelijkheid om de identiteit van genoemde personen zo spoedig mogelijk te verifiëren, wordt een analyse verricht en wordt een schriftelijk verslag atypische verrichtingen opgesteld (zie [7 Analyse atypische verrichtingen](#))).

6.4.2.1. Derde land met hoog risico

De advocaat past maatregelen van verhoogde waakzaamheid toe in het kader van zijn relaties met natuurlijke of rechtspersonen of met juridische constructies, zoals trusts of fiducieën, die gevestigd zijn in een **derde land met een hoog risico**.

Het betreft de volgende maatregelen van **verhoogde waakzaamheid**:

- 1° aanvullende informatie inwinnen over de cliënt en de uiteindelijk begunstigde(n);
- 2° aanvullende informatie inwinnen over de beoogde aard van de zakelijke relatie;
- 3° informatie inwinnen over de bron van de geldmiddelen en de bron van het vermogen van de cliënt en de uiteindelijk begunstigde(n);
- 4° informatie inwinnen over de redenen voor de beoogde of verrichte verrichtingen;
- 5° goedkeuring van de hoger leidinggevende advocaten verkrijgen voor het aangaan of voortzetten van de zakelijke relatie;
- 6° verscherpte monitoring verrichten van de zakelijke relatie door het aantal en de frequentie van de controles te verhogen en door transactiepatronen te selecteren die nader onderzocht moeten worden;

7° er, in voorkomend geval, voor zorgen dat de eerste betaling wordt verricht via een rekening op naam van de cliënt bij een kredietinstelling waarvoor waakzaamheidsnormen ten aanzien van de cliënten gelden die niet minder streng zijn dan de in de WPW vastgestelde normen.

De advocaat die bijkantoren of meerderheidsdochters heeft opgericht in derde landen met een hoog risico mag deze, op basis van een bijzondere risicobeoordeling, toestaan niet automatisch maatregelen van verhoogde waakzaamheid toe te passen, op voorwaarde dat hij zich ervan vergewist dat de betrokken bijkantoren en dochters volledig voldoen aan de op groepsniveau geldende gedragslijnen en procedures. Vermits ons kantoor geen dergelijke bijkantoren of meerderheidsdochters heeft, geldt deze regel niet voor ons kantoor.

Voor lijsten van landen met hoog risico : zie [19 Niet-meewerkende landen](#)

6.4.2.2. Ernstige fiscale fraude

De advocaat past maatregelen van verhoogde waakzaamheid toe, inzonderheid rekening houdend met het risico op het witwassen van geld afkomstig uit **al dan niet georganiseerde ernstige fiscale fraude** als bedoeld in artikel 3, 23°, k) WPW:

1° ten aanzien van de verrichtingen, met inbegrip van het in ontvangst nemen van geldmiddelen, die verband houden met een Staat zonder of met een lage belasting die opgenomen is in de lijst die bij koninklijk besluit is vastgesteld overeenkomstig artikel 307, § 1/2, derde lid, van het Wetboek van Inkomstenbelastingen 1992; (zie [20 Koninklijk Besluit vastgesteld overeenkomstig artikel 307, § 1/2, derde lid, van het Wetboek van Inkomstenbelastingen 1992 \(ernstige fiscale fraude\)](#))

en

2° ten aanzien van de zakelijke relaties in het kader waarvan er verrichtingen worden uitgevoerd, daaronder begrepen het in ontvangst nemen van geldmiddelen, die verband houden met een Staat bedoeld in punt 1°, of waarbij natuurlijke of rechtspersonen of juridische constructies, zoals trusts of fiducieën, die gevestigd zijn in een dergelijke Staat of die onder het recht van een dergelijke Staat ressorteren, betrokken zijn.

6.4.2.3. Politiek prominente personen

De advocaat die verrichtingen uitvoert of zakelijke relaties aangaat met politiek prominente personen, familieleden van politiek prominente personen of personen bekend als naaste geassocieerden van politiek prominente personen (zie voor het begrip PEP [6.3.2.1 Risico-factoren voorzien in WPW en Codex](#)), neemt naast de algemene waakzaamheidsmaatregelen ten aanzien van de cliënten, als voorzien hiervoor, ook nog bijkomende maatregelen die bestaan in:

- 1° **toestemming** verkrijgen van de leidinggevende advocaten om zakelijke relaties met dergelijke personen aan te gaan of voort te zetten of om een occasionele verrichting voor dergelijke personen uit te voeren;
- 2° passende maatregelen nemen om de **oorsprong** vast te stellen van het vermogen en van de geld middelen die bij zakelijke relaties of verrichtingen met dergelijke personen worden gebruikt;
- 3° een verscherpt **toezicht** uitoefenen op de zakelijke relatie.

In ons kantoor betekent dit dan ook dat voor de aanvaarding van een PEP volgende extra maatregelen moeten worden genomen:

- Zodra er vermoeden is dat er sprake is van een PEP wordt er gebruik gemaakt van de vragenlijst (zie [15.2.9 Identificatieformulier publieke prominente persoon](#));
-

Indien aan een politiek prominente persoon door een lidstaat of een derde land, of door een internationale organisatie, niet langer een prominente publieke functie is toevertrouwd, houdt de advocaat rekening, gedurende **ten minste twaalf maanden**, met het door die persoon gevormde aanhoudende risico en past hij op de beoordeling van dat risico gebaseerde passende maatregelen toe totdat die persoon niet langer een aan politiek prominente personen eigen risico vormt.

De **lijst** van exacte functies die als prominente publieke functie worden aangemerkt zijn de functies bepaalt in onderstaande lijst, alsook deze opgenomen in de lijst gepubliceerd door de Europese Commissie in toepassing van artikel 20bis, lid 3, van richtlijn 2015/849. De Koning actualiseert deze lijst telkens er wijzigingen gebeuren in de aan te duiden functies.

1° staatshoofden, regeringsleiders, ministers en staatssecretarissen:

- a) de Koning;
- b) de eerste minister, minister-president, vice-eersteministers, Viceministers-President, ministers en staatssecretarissen;

2° parlementsleden of leden van soortgelijke wetgevende organen:

- a) de Kamer voorzitter, Senaatsvoorzitter, Parlementsvoorzitter, parlementsleden, senatoren, gecoöpteerde senatoren, commissievoorzitters en commissieleden;

3° leden van bestuurslichamen van politieke partijen:

- a) de leden van het partijbestuur, de politieke raad, de partijraad, het directiecomité, het dagelijks bestuur en het partijsecretariaat;

4° leden van hooggerechtshoven, grondwettelijke hoven of van andere hoge rechterlijke instanties, met inbegrip van administratieve rechterlijke instanties, die arresten wijzen waartegen geen beroep openstaat, behalve in uitzonderlijke omstandigheden:

- a) raadsheer in het Hof van Cassatie (met inbegrip van de eerste voorzitter, de voorzitter en de sectie voorzitters);
- b) raadsheer in het hof van beroep (met inbegrip van de eerste voorzitter en de kamervoorzitters);
- c) raadsheer in het arbeidshof (met inbegrip van de eerste voorzitter en de kamervoorzitters);
- d) plaatsvervangende raadsheren bij deze drie hoven;
- e) de eerste voorzitter, voorzitters, kamervoorzitters, staatsraden, assessoren, en auditeurs bij de Raad van State;
- f) rechters in het Grondwettelijk Hof (met inbegrip van de voorzitters);

5° leden van rekenkamers of van raden van bestuur van centrale banken:

- a) de gouverneur en de leden van het Directiecomité en van de Regentenraad van de Nationale Bank van België;
- b) de eerste voorzitter, de voorzitters en raadsheren bij het Rekenhof;

6° ambassadeurs, consuls, zaakgelastigden en hoge officieren van de strijdkrachten:

- a) de ambassadeurs, consuls en zaakgelastigden;
- b) de officieren bekleed met de graad van generaal of van admiraal die door de Koning voor een specifieke functie aangewezen zijn;
- c) de officieren bekleed met de graad van luitenantgeneraal of vice-admiraal die, naargelang het geval, door de Koning of de minister van Defensie, voor hun ambt aangewezen zijn;
- d) de officieren bekleed met de graad van generaal-majoor of divisieadmiraal die, naargelang het geval, door de Koning of de minister van Defensie, voor hun ambt aangewezen zijn;
- e) de officieren bekleed met de graad van brigadegeneraal of flottielje-admiraal die door de Koning voor een specifieke functie aangewezen zijn;

7° leden van het leidinggevend, toezichthoudend of bestuurslichaam van overheidsbedrijven:

- a) de chieft executive officer, de Afgevaardigd of Gedelegeerd Bestuurder, de voorzitter, bestuurders en leden van de raad van bestuur, de voorzitter en de leden van het directiecomité en het uitvoerend comité, de regeringscommissarissen;
- b) bestuurders, plaatsvervangend bestuurders en leden van de raad van bestuur of bekleders van een gelijkwaardige functie bij een internationale organisatie gevestigd op het Belgisch grondgebied

8° bestuurders, plaatsvervangend bestuurders en leden van de raad van bestuur of bekleders van een gelijkwaardige functie bij een internationale organisatie gevestigd op het Belgisch grondgebied.

6.4.2.4. Personen verdacht van terrorisme

De opname op de nationale terrorismelijst heeft de **bevriezing van de tegoeden** en economische middelen van de betrokkenen tot gevolg. Deze maatregel beoogt mogelijke toekomstige terroristische activiteiten te verhinderen en maakt onderdeel uit van de strijd die de Belgische overheid voert tegen de financiering van het terrorisme.

Eenieder heeft de plicht om alle tegoeden en economische middelen van deze personen te bevriezen en het is eenieder ook verboden om tegoeden of economische middelen rechtstreeks of onrechtstreeks ter beschikking te stellen van deze personen en entiteiten (art. 4 KB van 28 december 2006 inzake specifieke beperkende maatregelen tegen bepaalde personen en entiteiten met het oog op de strijd tegen de financiering van het terrorisme).

Het is verplicht om onverwijld alle informatie die betrekking heeft op de uitvoering van dit besluit, zoals informatie over de bevroren rekeningen en andere tegoeden en economische middelen, te verstrekken aan de minister van Financiën (art. 8 KB van 28 december 2006).

Uiteraard is deze lijst ook relevant voor de individuele risicobeoordeling van betrokken cliënt. Deze lijst is te raadplegen op <https://financien.belgium.be/sites/default/files/20190426%20-%20Nationale%20lijst.xlsx>

6.5. Nakoming waakzaamheidsverplichting door derde zaakaanbrenger

Indien het kantoor en/of de advocaat hiervoor opteert, kan de procedure van de derde zaakaanbrenger worden toegepast om de waakzaamheidsverplichtingen te voldoen. In dergelijk geval blijft de advocaat echter nog steeds **verantwoordelijk** voor het voldoen van de waakzaamheidsverplichtingen.

Als "**derde zaakaanbrenger**" kan enkel worden beschouwd:

- 1° een onderworpen entiteit als bedoeld in artikel 5 WPW;
- 2° een onderworpen entiteit als bedoeld in artikel 2 van Richtlijn 2015/849, die ressorteert onder een andere lidstaat;
- 3° een onderworpen entiteit als bedoeld in artikel 2 van Richtlijn 2015/849, die ressorteert onder een derde land en:
 - a) die onderworpen is aan de wettelijke of reglementaire verplichtingen op het stuk van waakzaamheid ten aanzien van de cliënten en de bewaring van documenten die verenigbaar zijn met de verplichtingen waarin Richtlijn 2015/849 voorziet; en

- b) die onderworpen is aan een toezicht op de naleving van deze wettelijke of reglementaire verplichtingen dat voldoet aan de vereisten bepaald in hoofdstuk VI, afdeling 2, van Richtlijn 2015/849.

De advocaat mag geen beroep doen op derde zaakaanbrengers die gevestigd zijn in **derde landen met een hoog risico** (voor lijsten van landen met hoog risico : zie o.a. *19 Niet-meewerkende landen*).

De advocaat mag wel een beroep doen op zijn bijkantoren of meerderheidsdochters of op andere entiteiten van zijn groep die hij heeft opgericht in derde landen met een hoog risico, indien aan de volgende voorwaarden is voldaan:

- 1° de advocaat baseert zich op informatie die uitsluitend verstrekt is door een derde zaakaanbrenger die deel uitmaakt van dezelfde groep;
- 2° die groep past gedragslijnen en procedures ter voorkoming van WG/FT toe, evenals waakzaamheidsmaatregelen en regels betreffende de bewaring van documenten overeenkomstig de WPW of Richtlijn 2015/849, of gelijkwaardige regels van het recht van een derde land, en controleert doelmatig of de derde zaakaanbrenger deze gedragslijnen en procedures, maatregelen en regels effectief in acht neemt;
- 3° op de effectieve uitvoering van de verplichtingen bedoeld in 2° wordt op groepsniveau toezicht uitgeoefend door de Stafhouder, of de toezichtautoriteit van de lidstaat of het derde land waar de moederonderneming is gevestigd.

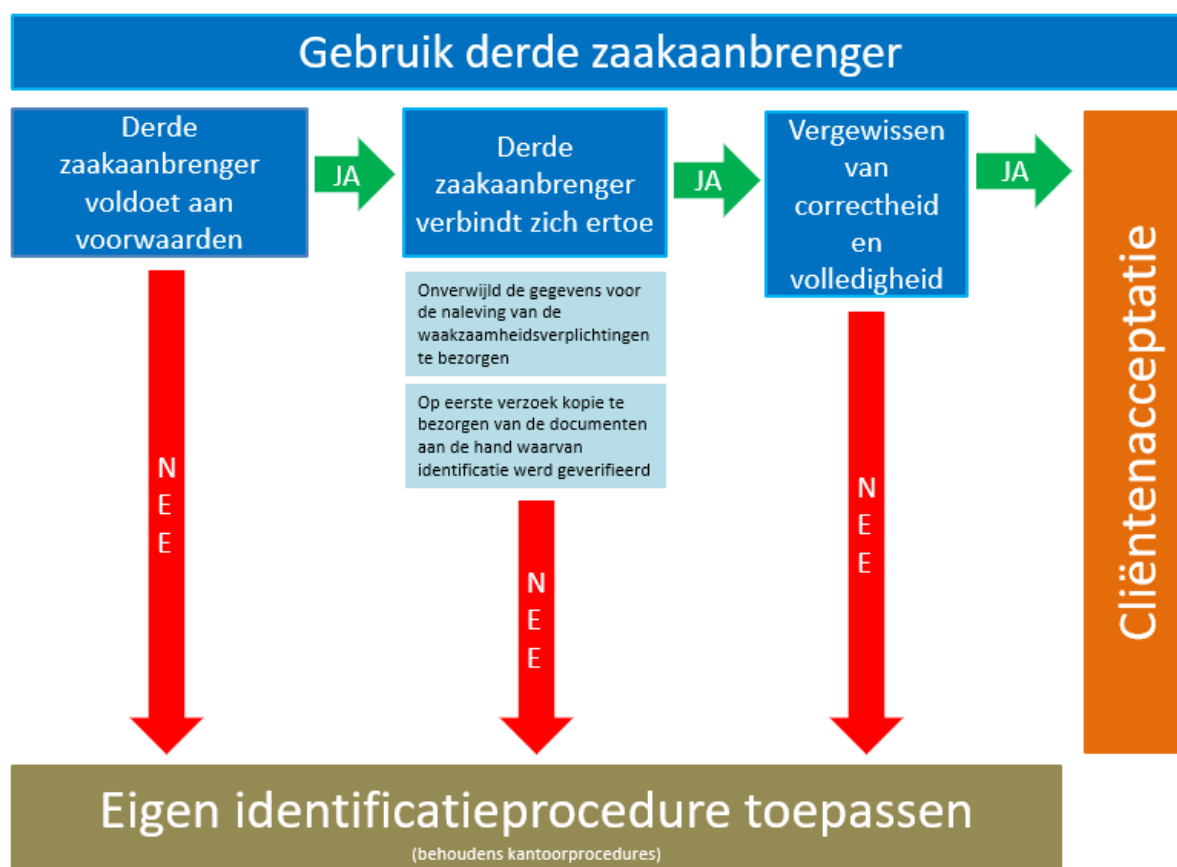
Opdat een derde zaakaanbrenger een tussenkomst zou mogen verrichten, dient aan de volgende **voorwaarden** te zijn voldaan :

- 1° de advocaat moet vooraf verifiëren of de derde zaakaanbrenger voldoet aan de voorwaarden, en moet de documenten bewaren waarop hij zich hiervoor heeft gebaseerd;
- 2° de derde zaakaanbrenger moet er zich vooraf schriftelijk toe verbinden om de advocaat onmiddellijk de informatie doorgeeft betreffende de identiteit van de cliënt en, in voorkomend geval, van diens lasthebbers en uiteindelijke begunstigden, en betreffende de kenmerken van de cliënt en het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie, die nodig is voor de uitvoering van de waakzaamheidsverplichtingen die aan de derde zaakaanbrenger zijn toevertrouwd.
- 3° de advocaat neemt eveneens gepaste maatregelen opdat de zaakaanbrenger hem, zodra hij daarom verzoekt, onmiddellijk een afschrift bezorgt van de bewijsstukken of betrouwbare informatiebronnen aan de hand waarvan hij de identiteit van de cliënt en in voorkomend geval van diens lasthebbers en uiteindelijke begunstigden heeft geverifieerd.

Indien een dossier wordt aangebracht door een derde zaakaanbrenger zullen wij dan ook deze gegevens en de onderliggende bewijsstukken opvragen (zie [16.2 Compliance brief of e-mail \(derde zaakaanbrenger\)](#)).

Onder bovenvermelde voorwaarden mogen advocaten de resultaten **aanvaarden** van waakzaamheidsverplichtingen uitgevoerd door een derde zaakaanbrenger die in een lidstaat of in een derde land is gevestigd, ook al zijn de gegevens of bewijsstukken met betrekking tot de identificatie of identiteitsverificatie verschillend van die welke vereist worden door WPW of door de ter uitvoering hiervan genomen maatregelen.

De advocaat die een beroep doet op een derde zaakaanbrenger, moet zich ervan vergewissen dat deze de identificatie en de identiteitsverificatie van de geïntroduceerde cliënt en van zijn lasthebbers en uiteindelijke begunstigen volledig en correct heeft uitgevoerd, conform de voor hem geldende wetgeving. Zo nodig gaat hij zelf over tot een **aanvullende of zelfs volledig nieuwe** identificatie en identiteitsverificatie van de geïntroduceerde cliënt, zijn lasthebbers of zijn uiteindelijke begunstigen conform de bepalingen van de WPW, de Codex en de Gedragslijnen.



7. Analyse atypische verrichtingen

7.1. Algemeen

De advocaat moet een **aandachtig onderzoek** verzekeren van de uitgevoerde **verrichtingen** om zich ervan te vergewissen dat deze stroken met de kenmerken van de cliënt, het doel en de aard van de zakelijke relatie of de voorgenomen verrichting en met het risicoprofiel van de cliënt en, indien nodig, van de oorsprong van de fondsen.

Dit teneinde vast te stellen of van deze verrichtingen vermoed kan worden dat ze verband houden met het witwassen van geld of de financiering van terrorisme.

Hij onderzoekt met name, voor zover redelijkerwijs mogelijk, de achtergrond en het doel van alle verrichtingen die voldoen aan ten minste een van de volgende voorwaarden :

- 1° zij zijn complex;
- 2° zij zijn ongebruikelijk groot;
- 3° zij vertonen een ongebruikelijk patroon; en/of
- 4° zij hebben geen duidelijk economisch of rechtmatig doel.

Hij stelt een **lijst** op met passende criteria en omstandigheden die hem in staat moeten stellen atypische verrichtingen op te sporen, waarbij in het bijzonder aandacht wordt besteed aan de kennelijke economische grondslag, en legitimiteit van de verrichtingen en feiten.

7.2. Opstellen schriftelijk verslag

De vaststelling van een vermoeden moet het resultaat zijn van een intellectueel proces en moet gebaseerd zijn op een gedocumenteerde analyse. Bij deze analyse moet ten volle rekening worden gehouden met de wettelijke definities van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme.

De advocaat stelt dus een schriftelijk verslag op, onder de verantwoordelijkheid van de personen aangeduid voor de naleving van de WPW, over de analyse die werd uitgevoerd. Hiervoor wordt gebruik gemaakt van het **model** van verslag opgenomen in [15.3 Verslag analyse atypische verrichting](#) van de Gedragslijnen.

Een dergelijke verslag wordt ook opgesteld telkens de **waakzaamheidsverplichtingen** niet (zie [6 Waakzaamheidsverplichtingen](#)) kunnen worden uitgevoerd.

De antiwitwasverantwoordelijke(n) stelt (stellen) de **medewerkers en stagiairs** in kennis van de passende criteria die hen in staat moeten stellen om atypische verrichtingen op te sporen waaraan zij specifieke aandacht moeten besteden en waarover zij een schriftelijk verslag moeten opstellen.

Bij het onderzoek van de verrichtingen wordt in het bijzonder aandacht besteed aan de kennelijke economische grondslag en legitimiteit van die verrichtingen.

Als **atypische verrichtingen** kunnen o.a. aangemerkt cliënten of verrichtingen waarbij een aantal knipperlichten opduiken zoals vermeld in o.a. *18 Knipperlichten*. Deze lijsten zijn louter exemplatief en de betrokken advocaat kan dus ook andere indicaties hebben die doen vermoeden dat er sprake is van een atypische verrichting.

De analyse van atypische feiten of verrichtingen kan ertoe leiden dat het dossier zonder gevolg wordt afgesloten of dat de feiten, geldmiddelen of verrichtingen als verdacht worden aangemerkt. In beide gevallen berust de **beslissing** bij de AMLCO.

Dit interne analyseverslag moet met name toelichten om welke redenen de AMLCO besloten heeft dat er al dan niet een vermoeden van WG/FT bestaat en moet het mogelijk maken de besluiten van de AMLCO achteraf te rechtvaardigen en controle uit te oefenen op de doeltreffendheid en de relevantie van het besluitvormingsproces.

8. Melding van vermoedens

8.1. De meldingsplicht aan de Stafhouder: principe

Zoals voorzien in art. 70 § 1 van de Codex, houdt de advocaat zich in alle omstandigheden aan de naleving van het **beroepsgeheim**.

Nochtans zal in het kader van de WPW, in bepaalde gevallen een **meldingsplicht** bestaan.

Enkel bij de uitoefening van de activiteiten opgesomd in artikel 67 van de Codex (de geïsoleerde activiteiten), kan de advocaat een melding van vermoedens doen aan de Stafhouder van de Orde waartoe hij behoort.²⁶ Een advocaat mag dus **nooit rechtstreeks** melden aan de CFI (Cel voor Financiële Informatieverwerking).

De advocaat meldt aan de Stafhouder, wanneer hij **weet, vermoedt** of **redelijke gronden heeft om te vermoeden**:

- 1° dat **geldmiddelen**, ongeacht het bedrag, verband houden met het witwassen van geld of de financiering van terrorisme;
- 2° dat **verrichtingen** of **pogingen** tot verrichtingen verband houden met het witwassen van geld of de financiering van terrorisme.²⁷ Deze verplichting tot melding is dus niet van toepassing wanneer de cliënt beslist de voorgenomen verrichting niet uit te voeren;
- 3° buiten de gevallen bedoeld in 1° en 2°, dat een **feit** waarvan ze kennis hebben, verband houdt met het witwassen van geld of de financiering van terrorisme.

De termen “vermoeden” of “redelijke gronden hebben om te vermoeden” betekenen dat de advocaat de betrokken geldmiddelen, verrichtingen of feiten als verdacht moeten aanmerken als de analyse van de informatie die overeenkomstig de waakzaamheidsverplichtingen en met het oog op de analyse werd verzameld, ertoe leidt dat hij vermoedens heeft met betrekking tot de rechtmatigheid van de geldmiddelen of de verrichting of met betrekking tot de economische, juridische of fiscale rechtvaardiging ervan (“*vermoeden*”), of als deze analyse elementen bevat die zijn twijfels hierover niet redelijkerwijze kunnen wegnemen (“*redelijke gronden hebben om te vermoeden*”).

²⁶ Artikel 3, 18° van de Bijlage. De Stafhouder wordt bepaald op basis van de advocaat die dominus litis is op het betrokken dossier.

²⁷ Hoewel deze verplichting tot melding ook van toepassing is wanneer de cliënt beslist de voorgenomen verrichting niet uit te voeren, heeft het Grondwettelijk Hof in GwH nr. 114/2020 van 24 september 2020 deze regel ten aanzien van de advocatuur vernietigd.

De verplichting tot melding aan de Stafhouder met toepassing van 1° tot en met 3°, houdt niet in dat de advocaat de **onderliggende criminele activiteit** van het witwassen van geld dient te identificeren.²⁸

²⁸ Artikel 3, 24° van de Bijlage :

„24° "criminele activiteit": iedere vorm van betrokkenheid bij het plegen van een misdrijf dat in verband staat met:

- a) terrorisme of de financiering van terrorisme;*
- b) georganiseerde misdaad;*
- c) illegale drughandel;*
- d) illegale handel in wapens, goederen en koopwaren met inbegrip van antipersoonsmijnen en/of submunitie;*
- e) mensensmokkel;*
- f) mensenhandel;*
- g) exploitatie van de prostitutie;*
- h) illegaal gebruik bij dieren van stoffen met hormonale werking of illegale handel in dergelijke stoffen;*
- i) illegale handel in menselijke organen of weefsels;*
- j) fraude ten nadele van de financiële belangen van de Europese Unie;*
- k) ernstige fiscale fraude, al dan niet georganiseerd;*
- l) sociale fraude;*
- m) verduistering door personen die een openbare functie uitoefenen en corruptie;*
- n) ernstige milieucriminaliteit;*
- o) namaak van muntstukken of bankbiljetten;*
- p) namaak van goederen;*
- q) zeeroverij;*
- r) een beursmisdrijf;*
- s) het onwettig openbaar aantrekken van spaargeld;*
- t) het verlenen van bankdiensten, financiële diensten, verzekeringsdiensten of geldovermakingsdiensten, of valutahandel, of enige andere gereguleerde activiteit, zonder over de voor die activiteiten vereiste vergunning te beschikken of aan de toegangsvoorwaarden te voldoen;*
- u) oplichting;*
- v) misbruik van vertrouwen;*
- w) misbruik van vennootschapsgoederen;*
- x) een gijzeling;*
- y) een diefstal;*
- z) afpersing;*
- aa) de staat van faillissement;*
- bb) informaticabedrog"*

Zodra de advocaat op basis van zijn analyse van de atypische feiten en verrichtingen weet, vermoedt of redenen heeft om te vermoeden dat deze verband houden met een van de opgesomde criminele activiteiten, is hij verplicht de betrokken atypische feiten of verrichtingen als verdacht aan te merken. In de meeste gevallen is de melder immers niet in staat om de onderliggende criminele activiteit van het witwassen van geld precies te onderkennen. Het is de taak van de CFI om aan de hand van een grondige analyse het verband te vinden tussen de betrokken geldmiddelen, de verdachte verrichting of de aangeklaagde feiten en één van de in de wet bedoelde vormen van criminaliteit. In dit verband speelt de CFI een sorterende/filterende rol en verrijkt ze de meldingen die aan haar worden gericht, waardoor vermeden wordt dat de parketdiensten overbelast worden door niet-relevante meldingen. Dit belet niet dat de melders naar een of andere vorm van onderliggende criminaliteit kunnen verwijzen wanneer ze weten, vermoeden of redelijke gronden hebben om te vermoeden dat de witgewassen geldmiddelen hun oorsprong vinden in een van de in artikel 4, 23° WPW vermelde criminele activiteiten.

Zo kunnen bijvoorbeeld geldmiddelen en verrichtingen die betrekking hebben op deze geldmiddelen als verdacht aangemerkt worden wanneer de advocaat weet, vermoedt of redenen heeft om te vermoeden dat deze afkomstig kunnen zijn van fiscale fraude, en derhalve wanneer hij op basis van de informatie in zijn bezit niet redelijkerwijze kan uitsluiten dat het gaat om ernstige fiscale fraude. Om een verrichting als verdacht aan te merken, volstaat het dat er een vermoeden is van ernstige fiscale fraude of dat er redelijke gronden zijn om dit te vermoeden. Dit kan met name het geval zijn als er buiten het vermoeden van fiscale fraude ook sprake is van omvangrijke geldmiddelen of van een bedrag dat abnormaal hoog is gezien de activiteiten of de vermogenssituatie van de cliënt, of van een vermoeden dat valse stukken werden aangemaakt of gebruikt.

De advocaat meldt eveneens aan de Stafhouder de verdachte geldmiddelen, verrichtingen of pogingen tot verrichtingen en feiten, als hierboven, waarvan hij kennis krijgt in het kader van de activiteiten die hij **uitoefent in een andere lidstaat** zonder daar te beschikken over een dochteronderneming, een bijkantoor of een andere vestigingsvorm die hen daar vertegenwoordigen.

De advocaat meldt aan de Stafhouder alle geldmiddelen, verrichtingen en feiten bepaald door de Koning, bij een in Ministerraad overlegd besluit, genomen op advies van de CFI.²⁹

Bij twijfel raadpleegt de advocaat **de Stafhouder**.

²⁹ Tot op heden is er geen dergelijk KB aangenomen, zodat deze verplichting nog niet geldt.

8.2. De meldingsplicht aan de Stafhouder: tijdstip

De advocaat meldt aan de Stafhouder, binnen de hierna bepaalde termijnen.

De informatie betreffende een **verrichting** wordt aan de Stafhouder gemeld vóór de uitvoering ervan. In voorkomend geval wordt de termijn vermeld waarbinnen de desbetreffende verrichting moet worden uitgevoerd.

Wanneer de advocaat de Stafhouder **niet kan inlichten** over de verrichting **alvorens** deze uit te voeren, hetzij omdat het niet mogelijk is de uitvoering van de verrichting, gezien haar aard, uit te stellen, hetzij omdat uitstel van aard zou kunnen zijn de vervolging van de begunstigden van de betreffende verrichting te beletten, meldt hij deze verrichting onmiddellijk na de uitvoering ervan aan de Stafhouder. In dit geval wordt eveneens de reden meegedeeld waarom de Stafhouder niet kon worden ingelicht vooraleer de verrichting uit te voeren.

Wanneer de advocaat weet, vermoedt of redelijke gronden heeft om te vermoeden dat **geldmiddelen** of een **feit** verband houden met het witwassen van geld of de financiering van terrorisme, meldt hij dit **onmiddellijk** aan de Stafhouder.

Tezelfdertijd maakt de advocaat alle inlichtingen en nuttige documenten aan de Stafhouder over.

8.3. De meldingsplicht aan de Stafhouder: werkwijze

Elke informatie of elke inlichting wordt enkel gemeld aan de Stafhouder door de **voor het dossier verantwoordelijke advocaat of advocaten** voor de toepassing van de WPW in ons kantoor.³⁰

Niets kan immers verantwoorden dat een persoon die buiten de relatie tussen de advocaat en zijn cliënt staat, gegevens over die cliënt aan de overheden zou kunnen bezorgen. Dat geldt des te meer omdat de werknemers van de advocaat mogelijk over geen enkele juridische kwalificatie of bevoegdheid beschikken en niet wordt ingezien hoe zij zouden kunnen oordelen of is voldaan aan de voorwaarden inzake de toepassing van de wet op de advocaat bij wie zij zijn tewerkgesteld of die zij vertegenwoordigen.

De melding gebeurt op het formulier dat u terug vindt in [15.4 Model meldingsformulier aan de Stafhouder](#) (zie ook [16.4 Model begeleidende brief aan de Stafhouder](#)).

De informatie en de inlichtingen worden schriftelijk of op elektronische wijze door **de Stafhouder** gemeld aan de CFI, overeenkomstig de door haar bepaalde modaliteiten.

³⁰ GwH 24 september 2020, arrest nr. 114/2020.

8.4. De meldingsplicht aan de Stafhouder: uitzondering

De advocaat deelt de informatie en inlichtingen niet mee, in het geval hij deze van één van hun cliënten ontvangen of over één van hun cliënten verkrijgt wanneer hij de **rechtspositie van deze cliënt bepaalt**, dan wel die cliënt in of in verband met een **rechtsgeding** verdedigt of vertegenwoordigt, met inbegrip van advies over het instellen of vermijden van een rechtsgeding, ongeacht of dergelijke informatie vóór, gedurende of na een dergelijk geding wordt ontvangen of verkregen.

De rechtspositie van de cliënt bepalen, omvat juridische adviesverlening in de ruime betekenis.³¹

De voormelde uitzondering is niet van toepassing wanneer de advocaat zelf heeft deelgenomen aan de witwasactiviteiten of de activiteiten voor financiering van terrorisme, hij juridisch advies voor witwasdoeleinden of voor financiering van terrorisme heeft verstrekt, of hij weet dat zijn cliënt juridisch advies wenst voor witwasdoeleinden of voor financiering van terrorisme.

In al deze gevallen zal de advocaat uiteraard wel een schriftelijk verslag opstellen, onder de verantwoordelijkheid van de personen aangeduid voor de naleving van de WPW, over de analyse die werd uitgevoerd en de reden waarom er niet gemeld wordt. Hiervoor wordt gebruik gemaakt van het **model** van verslag opgenomen in [15.3 Verslag analyse atypische verrichting](#) van de Gedraglijnen.

De Stafhouder controleert indien nodig of de voorwaarden zijn nageleefd. In voorkomend geval geeft hij de informatie door aan de CFI.

Zodra de stafhouder de verklaring van het vermoeden van het witwassen van geld of de financiering van terrorisme aan de Cel voor Financiële Informatieverwerking overmaakt, licht hij de betrokken advocaat hierover in. De advocaat **stopt onmiddellijk zijn tussenkomst** zonder mededeling van die reden, **tenzij** hij toelating heeft van de stafhouder om verder op te treden.

8.5. Vragen om informatie van CFI

De advocaat geeft gevolg aan de verzoeken tot bijkomende inlichtingen die aan hen worden gericht door de CFI, op grond van de WPW, binnen de door haar bepaalde termijnen.

³¹ Het Grondwettelijk Hof definieert in een arrest van 23 januari 2008 het verstrekken van juridisch advies, als het "informerende van de cliënt over de 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".

De advocaat kan daaraan **slechts** gevolg geven op voorwaarde van tussenkomst van zijn **Stafhouder**.

Indien een advocaat een dergelijk verzoek tot bijkomende inlichting ontvangt, neemt hij steeds contact op met de persoon aangesteld binnen ons kantoor voor de toepassing van de WPW (zie [3 Aanduiding van verantwoordelijke voor de toepassing van de WPW in ons kantoor](#)).

8.6. Verbod op “tipping off” : mededelingsverbod

De advocaat, noch zijn medewerkers of stagiairs, evenals de Stafhouder, delen niet mee aan een betrokken **cliënt** noch aan **derden** dat informatie of inlichtingen, zijn, zullen worden of werden verstrekt aan de Stafhouder, of dat een analyse naar het witwassen van geld of de financiering van terrorisme aan de gang is of zou kunnen worden geopend.

Het verbod is ook van toepassing op de daarin bedoelde mededelingen van informatie of inlichtingen aan de bijkantoren van onderworpen entiteiten gevestigd in derde landen.

Wanneer een advocaat, een cliënt tracht te **ontraden** deel te nemen aan een illegale activiteit is er geen mededeling in voormelde zin.

Het verbod is **niet** van toepassing op de mededeling aan de Stafhouder, noch op de mededeling voor repressieve doeleinden.

Het verbod is ook **niet** van toepassing op de mededeling van informatie: tussen auditors, externe accountants en belastingadviseurs, erkende boekhouders en boekhoudersfiscalisten, notarissen, gerechtsdeurwaarders en advocaten, wanneer zij tussenkomen in verband met eenzelfde cliënt en in het kader van eenzelfde verrichting, op voorwaarde dat de uitgewisselde informatie betrekking heeft op die cliënt of die verrichting, dat ze uitsluitend wordt gebruikt ter voorkoming van witwassen van geld of van financiering van terrorisme, en dat de bestemming van de informatie onderworpen is aan gelijkwaardige verplichtingen dan degene bepaald in Richtlijn 2015/849 inzake het mededelingsverbod en de bescherming van de persoonsgegevens

8.7. Bescherming van de melders

De **verstrekking te goeder trouw** van informatie aan de Stafhouder door een advocaat, door één van haar bestuurders, personeelsleden, medewerkers en/of stagiairs, of door de Stafhouder, vormt geen inbreuk op ongeacht welke op grond van een contract of van een wettelijke, reglementaire of bestuursrechtelijke bepaling opgelegde beperking inzake de openbaarmaking van informatie.

Bovendien leidt een melding voor de betrokken advocaat en/of kantoor of voor haar bestuurders, personeelsleden, medewerkers en/of stagiairs, tot geen enkele vorm van **aansprakelijkheid** op burgerrechtelijk, strafrechtelijk en tuchtrechtelijk vlak, noch tot nadelig of discriminatoir optreden van de werkgever, zelfs indien deze niet precies op de hoogte waren van de onderliggende criminele activiteit, en ongeacht of enige illegale activiteit daadwerkelijk heeft plaatsgevonden.

Wanneer de CFI een mededeling doet aan de Procureur des Konings of aan de federale procureur of aan andere autoriteiten, worden ze niet in kennis gesteld van de meldingen van vermoedens die ze heeft ontvangen van onderworpen entiteiten (zoals advocaten), teneinde de anonimiteit van hun auteurs te beschermen.

Indien de personen werkzaam voor de CFI worden opgeroepen om in rechte te getuigen, mogen zij de identiteit van de melders evenmin bekendmaken.

8.8. Gevolgen van de melding

Zodra de **Stafhouder** de verklaring van het vermoeden van het witwassen van geld of de financiering van terrorisme aan de Cel voor Financiële Informatieverwerking overmaakt, licht hij de betrokken advocaat hierover in. De advocaat **stopt onmiddellijk** zijn tussenkomst zonder mededeling van die reden, **tenzij** hij toelating heeft van de stafhouder om verder op te treden.

In ieder geval zal – zelfs met toelating van de Stafhouder –, alvorens verder diensten te verlenen, een **beoordeling** moeten gebeuren van de verdere cliëntenrelatie en of deze al dan niet wordt verdergezet en, eventueel, onder welke **voorwaarden**.

Ten slotte zal de ook de **individuele risicobeoordeling** van de betrokken cliënt worden herbekeken.

Wanneer de CFI gevat wordt door een melding van een vermoeden of informatie, kan ze zich **verzetten** tegen de uitvoering van elke verrichting die hierop betrekking heeft. De CFI bepaalt op welke verrichtingen evenals op welke bankrekeningen het verzet betrekking heeft en brengt haar beslissing onmiddellijk schriftelijk ter kennis van de betrokken onderworpen entiteiten.

Het voormeld verzet verhindert de uitvoering van de verrichtingen die er het voorwerp van zijn tijdens **maximaal vijf werkdagen** te rekenen vanaf de kennisgeving.

Indien de CFI van oordeel is dat de verzetsmaatregel moet worden verlengd, meldt zij dit onverwijld aan de procureur des Konings of aan de federale procureur die de passende beslissing neemt. Indien binnen de termijn bedoeld in het eerste lid, geen beslissing ter kennis is gebracht van de onderworpen entiteiten, mogen deze entiteiten de verrichting(en) uitvoeren die het voorwerp zijn van de beslissing.

Met uitzondering van voormeld verzet, verhindert de melding van een vermoeden aan de CFI dus niet de uitvoering van de verrichting. Het is evenwel ten eerste **aangewezen** om verdere dienstverlening te staken tot dat de CFI feedback heeft kunnen geven over de gedane melding.

9. Bewaring en bescherming van gegevens en documenten

9.1. Bewaring en archivering

De advocaat bewaart, op welke informatiedrager ook, met het oog op het voorkomen, opsporen of onderzoeken door de CFI of andere bevoegde autoriteiten van mogelijke gevallen van het witwassen van geld of de financiering van terrorisme, de volgende documenten en informatie:

- 1° de **identificatiegegevens**, in voorkomend geval bijgewerkt, en een afschrift van de **bewijsstukken** of van het resultaat van de raadpleging van een informatiebron, gedurende tien jaar vanaf het einde van de zakelijke relatie met hun cliënt of vanaf de datum van een occasionele verrichting;
- 2° onder voorbehoud van andere toepasselijke wetgevingen, de bewijsstukken en **registratiegegevens** van verrichtingen, die nodig zijn voor het identificeren en nauwkeurig reconstrueren van de uitgevoerde verrichtingen, gedurende tien jaar vanaf de uitvoering van de verrichting;
- 3° het geschreven **verslag** van de analyse van de typische verrichtingen.

Al deze gegevens moeten bewaard worden gedurende **tien jaar** vanaf het einde van de zakelijke relatie met de cliënt of vanaf de uitvoering van de occasionele verrichting.

De advocaat kan de bewaring van een afschrift van de daar bedoelde bewijsstukken vervangen door de bewaring van de verwijzingen van deze stukken, op voorwaarde dat de verwijzingen, wegens hun aard en de bewaringsmodaliteiten ervan, met zekerheid mogelijk maken voor de advocaat om de betreffende stukken onmiddellijk te overleggen op verzoek van de CFI of andere bevoegde autoriteiten, na tussenkomst van zijn Stafhouder, gedurende de voormelde bewaringsperiode, en zonder dat deze stukken ondertussen zouden kunnen gewijzigd of veranderd zijn.

De advocaat die voornemens is om gebruik te maken van deze afwijking preciseert voorafgaand, in het kader van zijn interne controleprocedures, de categorieën van bewijsstukken waarvan hij de verwijzingen bewaart in plaats van een afschrift, evenals de opvragingsmodaliteiten van de betreffende stukken die mogelijk maken om ze, op verzoek te overleggen.

In de procedure voor de bewaring en de bescherming van gegevens en documenten moet bovendien worden vastgelegd welke informatie en documenten moeten worden bewaard, hoe lang deze moeten worden bewaard en vanaf welk tijdstip de bewaringstermijn begint te lopen. Deze procedure moet de vertrouwelijkheid van de documenten waarborgen (opslag, personen die er toegang tot hebben, enz.) en moet in dit verband rekening houden met de aanbevelingen over de verwerking van persoonsgegevens die zijn geformuleerd door de Gegevensbeschermingsautoriteit.

De advocaat moet in zijn procedures de modaliteiten voor de toegankelijkheid van de gegevens beschrijven, zelfs als hij een beroep doet op een externe dienstverlener om deze gegevens te archiveren.

Die procedure moet minstens het volgende bepalen:

- de lijst van te bewaren gegevens en documenten,
- de bewaringstermijn,
- de gebeurtenis vanaf wanneer de bewaringstermijn begint te lopen, en
- de regels die moeten worden nageleefd aangaande de vertrouwelijkheid van de documenten, namelijk de opslag ervan, de personen die er toegang toe hebben, de modaliteiten inzake de toegankelijkheid van de gegevens, enz. (zelfs wanneer de instelling een beroep doet op een externe dienstverlener om die gegevens te archiveren).
- de modaliteiten voor het wissen van de persoonsgegevens, overeenkomstig artikel 62 WPW, bij het verstrijken van de bewaringstermijn.

De bewijsstukken, de identificatiegegevens en de verslagen zullen op volgende wijze worden bewaard: bv. kopies inscannen of opslaan in het elektronisch dossier van de cliënt of enkel kopies in een afzonderlijk papieren dossier per cliënt. Dossiers worden in het archief in de kelder van het kantoor te Ichtegem bewaard conform de G.D.P.R. verplichtingen.

Onder voorbehoud van andere toepasselijke wetgevingen, heeft de advocaat de verplichting de persoonsgegevens te wissen bij het verstrijken van de **bewaringstermijn van 10 jaar**.

De advocaat beschikt over systemen die hem in staat stelt ten volle te reageren, binnen de termijn en via beveiligde kanalen, zodat de volledige vertrouwelijkheid gewaarborgd blijft, op verzoeken om informatie van de CFI, van de gerechtelijke overheden of van de Stafhouder, in het kader van hun respectievelijke bevoegdheden, om te antwoorden op de vraag of de advocaat een zakelijke relatie onderhouden, of gedurende een periode van tien jaar voorafgaand aan het verzoek een zakelijke relatie onderhouden hebben, met een gegeven persoon en, in voorkomend geval, op vragen over de aard van die relatie.

9.2. Persoonlijke levenssfeer

Onder voorbehoud van andere toepasselijke wetgevingen, heeft de advocaat de verplichting de persoonsgegevens te wissen bij het verstrijken van de **bewaringstermijn van 10 jaar**.

De verwerking van de persoonsgegevens krachtens de WPW is onderworpen aan de bepalingen van Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens ('*Algemene Verordening Gegevensbescherming*' – 'AVG' of nog, '*General Data Protection Regulation*' – 'GDPR'). Deze verwerking van persoonsgegevens is noodzakelijk voor de vervulling van een taak van algemeen belang, en is gegrond en noodzakelijk om de wettelijke verplichtingen na te leven die advocaten krachtens de WPW in acht moeten nemen.

Persoonsgegevens worden door de advocaat op basis van de wet alleen verwerkt met het oog op het voorkomen van WG/FT en worden niet verder verwerkt op een manier die niet verenigbaar is met deze doelstellingen.

De verwerking van persoonsgegevens op basis van deze wet voor andere doeleinden dan deze voorzien door deze wet, met name commerciële doeleinden, is verboden.

Advocaten 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.

Elke advocaat is de **verwerkingsverantwoordelijke** van de persoonsgegevens die hij krachtens de WPW verzamelt voor de bedoelde doeleinden. Hij verzamelt persoonsgegevens voor de vervulling van:

- Zijn verplichtingen inzake identificatie en verificatie;
- Zijn verplichting tot identificatie van de kenmerken van de cliënt en van het doel en de aard van de zakelijke relatie of van de occasionele verrichting;
- Zijn verplichting tot doorlopende waakzaamheid;
- Zijn verplichting inzake verhoogde waakzaamheid;
- Zijn verplichting tot analyse van atypische verrichtingen.

Om de doelstellingen van de WPW niet in het gedrang te brengen en te verzekeren dat advocaten, de stafhouders en de CFI hun witwaspreventieverplichtingen kunnen nakomen, worden volgende **rechten** die de AVG verleent aan personen wiens gegevens verwerkt worden, **geheel beperkt**:

- de rechten en verplichtingen die worden vastgelegd in artikel 12 AVG met betrekking tot de transparante informatie die moet worden verstrekt aan de betrokkene en de nadere regels voor de uitoefening door deze persoon van de in dat artikel vastgelegde rechten;
- de informatie die volgens artikel 13 AVG moet worden verstrekt aan de betrokkene bij wie de persoonsgegevens worden verzameld;
- het recht van inzage van de betrokkene, zoals bepaald in artikel 15 AVG;
- het recht van de betrokkene om volgens artikel 16 AVG rectificatie te verkrijgen van onjuiste persoonsgegevens die hem betreffen;

- de verplichting tot kennisgeving die artikel 19 AVG oplegt aan verwerkingsverantwoordelijken ten aanzien van ontvangers aan wie persoonsgegevens zijn verstrekt indien de betrokkene de rectificatie of wissing van zijn persoonsgegevens of de beperking van de verwerking van deze gegevens heeft gevraagd;
- het recht van bezwaar dat is vastgelegd in artikel 21 AVG;
- het recht van de betrokkene om krachtens artikel 22 AVG niet te worden onderworpen aan een uitsluitend op geautomatiseerde verwerking, waaronder profilering, gebaseerd besluit waaraan voor hem rechtsgevolgen zijn verbonden of dat hem anderszins in aanmerkelijke mate treft, zoals bepaald in artikel 22 AVG;
- de verplichting om inbreuken in verband met persoonsgegevens die een hoog risico inhouden voor de rechten en vrijheden van de betrokkene, aan deze laatste mee te delen overeenkomstig artikel 34 AVG.

De rechten van de betrokken persoon met betrekking tot de persoonsgegevens die hem betreffen, worden onrechtstreeks uitgeoefend, krachtens artikel 77 van Verordening 2016/679, bij de Gegevensbeschermingsautoriteit. De autoriteit deelt de betrokkene uitsluitend mee dat de nodige verificaties werden verricht.

10. Informeren van het cliënteel

10.1. Bewaring en archivering persoonsgegevens

De advocaat verstrekt aan zijn **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.

In de algemene voorwaarden van ons kantoor evenals in onze opdrachtbrief worden deze informatie verschaft. Ieder van ons kantoor moet er dus op toezien dat deze informatie ook wordt overgemaakt aan de cliënt. (zie model in [16.3 Uittreksel algemene voorwaarden of opdrachtbrief](#))
Er zal nog bijkomende informatie moeten toegevoegd worden zoals voorzien in art. 37 van de voormelde Kaderwet.

10.2. Specifieke informatie

Vóór het aanvangen 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 WPW verplicht worden de gegevens van de uiteindelijke begunstigde en de eventuele actualisering ervan aan de advocaten mee te delen.

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.

In de algemene voorwaarden van ons kantoor evenals in onze opdrachtbrief worden deze informatie verschaft. Ieder van ons kantoor moet er dus op toezien dat deze informatie ook wordt overgemaakt aan de cliënt. (zie model in [16.3 Uittreksel algemene voorwaarden of opdrachtbrief](#))

11. Beperking van betaling in contanten

Dit verbod is van toepassing op advocaten **ongeacht welke activiteit** zij uitoefenen in het kader van hun beroepsactiviteit (en dus niet beperkt tot die activiteiten vermeld in artikel 67 (de geïsoleerde activiteiten)).

Er kan **geen enkele betaling** in contanten worden **verricht of ontvangen** door een advocaat in het kader van zijn beroepsactiviteit voor **meer dan 3.000 euro** of de tegenwaarde ervan in een andere munteenheid, in het kader van een verrichting of een geheel van verrichtingen waartussen een verband lijkt te bestaan.

Behoudens tegenbewijs, wordt elke betaling of schenking in contanten geacht op Belgisch grondgebied verricht te zijn en, bijgevolg, onderworpen aan de bepalingen van dit artikel wanneer ten minste één van de partijen in België woont of er een activiteit uitoefent.

Worden onweerlegbaar verondersteld te zijn verricht of ontvangen in het kader van een geheel van verrichtingen waartussen een verband bestaat, en zijn dus beperkt tot een totaal van 3.000 euro in contanten, het geheel van de bedragen vermeld in een officiële of een officieuze boekhouding, die geen betrekking hebben op één of meerdere welbepaalde schulden.

De overtredingen van dit verbod wordt gestraft met een **geldboete** van 250 tot 225 000 euro (x 8). Evenwel mag deze geldboete niet meer bedragen dan 10 % van de ten onrechte in contanten betaalde sommen.

Voor elke contante betaling is er **in ons kantoor** de voorafgaande toestemming nodig van LANSSENS TIMOTHY

12. Sensibilisering en opleiding

De advocaat neemt maatregelen die evenredig zijn met zijn risico's, aard en omvang, om zijn personeelsleden waarvan de functie dat vereist, en zijn medewerkers en stagiairs **bekend** te maken met de bepalingen van deze wet en de besluiten en reglementen genomen ter uitvoering ervan, met inbegrip van de toepasselijke voorschriften inzake gegevensbescherming.

Ons kantoor zorgt ervoor dat deze personen de gedraglijnen, procedures en interne controlemaatregelen, **kennen en begrijpen** en dat ze beschikken over de vereiste kennis aangaande de toepasselijke methodes en criteria om de verrichtingen te identificeren die verband kunnen houden met WG/FT, aangaande de wijze waarop moet worden gehandeld in een dergelijk geval, en aangaande de wijze waarop moet worden voldaan aan de verplichtingen.

De Gedraglijnen worden dan ook overhandigd aan elke nieuwe medewerker of personeelslid en is beschikbaar **..(intranet, bibliotheek,...).....**

De informatieverstrekking richt zich in het bijzonder op de personeelsleden, medewerkers en stagiairs die daadwerkelijk in aanraking komen met cliënten in een verband waarin er vragen over het witwassen van geld en de financiering van terrorisme kunnen gesteld worden.

Ons kantoor vergewist er zich bovendien van dat deze personen op de hoogte zijn van de interne meldingsprocedures en de procedures voor de melding aan de Stafhouder.

De maatregelen houden onder meer in dat deze personen deelnemen aan speciale permanente opleidingsprogramma's. Ze kunnen worden bepaald rekening houdend met de door deze personen uitgeoefende functies bij de advocaat en met de WG/FT-risico's waarmee ze geconfronteerd kunnen worden bij de uitoefening van deze functies.

De organisatie van deze vorming gebeurt door de **verantwoordelijke** voor de toepassing van de WPW.

Het volgen van deze opleidingen is **verplicht** voor alle betrokkenen en uitzonderingen worden niet toegestaan.

In ons kantoor wordt hiervoor voorzien in :

- Opleiding OVB gevolgd op 20/06/2024 met toekenning 2 ptn permanente vorming

12.1. Inhoud van de opleiding

De concrete inhoud van de opleidingsprogramma's zal telkens aangepast zijn aan de vereisten van de functie, maar zij zullen er op gericht zijn om alle personeelsleden, medewerkers en stagiairs:

- de interne procedures inzake identificatie en identiteitsverificatie van de cliënten, hun lasthebbers en uiteindelijke begunstigen, alsook het cliëntenonderzoek met betrekking tot het voorwerp en de aard van de zakenrelatie of verrichting aan te leren;
- de binnen het kantoor geldende risicogeoriënteerde aanpak aan te leren;
- de verrichtingen en feiten die met witwassen verband kunnen houden te leren onderkennen;
- te helpen de vereiste kennis te verwerven en de nodige kritische reflex te ontwikkelen om atypische verrichtingen of feiten vast te stellen;
- hen te helpen de nodige kennis van de interne procedures te verwerven om op passende wijze te reageren wanneer zij met dergelijke verrichtingen of feiten worden geconfronteerd;
- op de hoogte te houden van de evoluties, zowel op wettelijk als op reglementair vlak en van de gevolgen van deze wijzingen voor de interne procedures.

12.2. Vorm en frequentie

- Voor de **nieuwe** personeelsleden, medewerkers en stagiairs in een functie met een grotere verantwoordelijkheid streeft het kantoor ernaar om deze binnen de x-aantal dagen na aanwerving de basisvorming te geven. Deze vorming wordt georganiseerd door de verantwoordelijke of bestaat uit de toepassing van de door het kantoor opgemaakte/ter beschikking gestelde e-learningmodule
- Voor de **bestaande** personeelsleden, medewerkers en stagiairs zal er bv. minstens om de 2 jaar in een opleiding worden voorzien. Deze opleiding kan intern of extern gebeuren en is verplicht. De medewerkers worden tijdig in kennis gesteld van de datum. Indien de omstandigheden dit vereisen kan er steeds in bijkomende opleidingen worden voorzien en/of zal de informatie via een interne nota worden verspreid.
- Ook de **verantwoordelijke** voor de toepassing van de wet en/of alle advocaten van het niveau van het kantoor zullen ter zake de nodige opleidingen volgen.
- Er wordt een **archief** bijgehouden van de gevolgde opleidingen (vb. ondertekende aanwezigheidslijsten), om te bewijzen dat de verplichtingen ter zake worden nageleefd.

12.3. Documentatie - informatie

De toepassing van de WPW en de Gedraglijnen vereisen onze permanente aandacht.

Het kantoor stelt daarom haar medewerkers volgende informatie ter beschikking op het kantoor zelf.

- De Gedraglijnen
- De WPW
- De reglementen en publicaties van balieoverheden
- Publicaties (bv artikelen)
- Syllabi van de basisvorming en de jaarlijkse opleidingen
- De interne nota's
- E-learning-modules
-

13. Interne controlemaatregelen

De advocaat moet een interne controlesysteem ten uitvoer leggen om toe te zien op de naleving van de procedures inzake WG/FT. Dit interne controlesysteem moet in verhouding staan tot de aard en de omvang van de activiteiten van het kantoor. Dit systeem, dat verschillende vormen kan aannemen, moet ook zijn aangepast aan de risicoclassificatie die is opgesteld door de advocaat.

Het interne controlesysteem moet betrekking hebben op alle activiteiten die de advocaat zouden kunnen blootstellen aan WG/FT-risico en op het volledige WG/FT-beleid. Het systeem moet de volgende elementen omvatten:

- controles op de activiteiten van de verschillende departementen;
- de controles op de activiteiten van de AMLCO en, in voorkomend geval, van zijn team;
- en de controles inzake WG/FT op de eventuele derde zaakaanbrengers.

Zo wordt verwacht dat de advocaat periodiek en doorlopend toezicht houdt op alle personen die binnen het kantoor werkzaam zijn op het gebied van WG/FT.

Zo kan worden verwacht dat ons kantoor periodiek nagaat dat de interne procedures die we hebben vastgesteld om te voldoen aan onze verplichting om de kenmerken van onze cliënten en het doel en de aard van de zakelijke relaties of de occasionele verrichtingen te identificeren, doorlopend worden nageleefd en dat de procedures voor de tenuitvoerlegging van de verplichtingen die verband houden met die verplichting tot waakzaamheid passend zijn.

Er kan tevens worden verwacht dat we periodiek nagaan of de interne procedures inzake waakzaamheid ten aanzien van de cliënten en de verrichtingen doorlopend worden nageleefd en

dat de procedures voor de tenuitvoerlegging van de verplichtingen tot doorlopende waakzaamheid (onderzoek van de verrichtingen en bijwerking van de informatie) passend zijn.

Zo kan er bijzondere aandacht besteed worden aan:

- de geschiktheid van de indicatoren/criteria die door ons kantoor zijn vastgesteld om de personen die rechtstreeks in contact staan met de cliënten of die belast zijn met de uitvoering van hun verrichtingen, in staat te stellen atypische feiten en verrichtingen op te sporen;
- de efficiëntie van het systeem dat is ingevoerd voor de opsporing a priori van atypische feiten en verrichtingen, onder meer rekening houdend met het aantal gegenereerde waarschuwingen;
- de efficiëntie van het systeem dat is ingevoerd voor de opsporing a posteriori en, in het bijzonder, de geschiktheid van de parameters van het toezichtssysteem, onder meer rekening houdend met het aantal gegenereerde waarschuwingen;
- de adequaatheid van de bijwerking van de informatie waarover ons kantoor beschikt ingevolge de verplichting tot identificatie en identiteitsverificatie en tot identificatie van de kenmerken van de cliënt en van het doel en de aard van de zakelijke relatie;
- de gepastheid van de maatregelen die zijn genomen ter bescherming van de personen die intern een feit of een verrichting melden die zij als atypisch beschouwen.

De periodieke controles kunnen plaatshebben in verschillende gevallen en, in dat opzicht, de volgende vormen aannemen:

- jaarlijkse beoordeling van de goede werking van de compliancefunctie van het kantoor door haar raad van bestuur;
- monitoringopdrachten die worden uitgevoerd door de compliancefunctie met betrekking tot, bijvoorbeeld, de controles van een of meer departementen;
- auditopdrachten betreffende het WG/FT-beleid die worden uitgevoerd door de interne audit;
- enz.

14. Aanwerving en aanstelling van medewerkers en stagiairs

Bij de **aanwerving of promotie** van personeel, medewerkers of stagiairs zal ons kantoor steeds nagaan of betrokkenen over de nodige bekwaamheid en moraliteit beschikken voor de uitoefening van hun taak en niet alleen in het algemeen maar in het bijzonder op het vlak van de WPW en dit in functie van het risico dat verbonden is aan de uit te voeren taak of functie.

In uitvoering hiervan voert ons kantoor volgende **procedure** in bij de aanwerving of promotie van onze medewerkers of stagiairs :

- in het voorafgaand gesprek wordt gepeild naar de kennis van de kandidaat inzake de WPW. Hierbij wordt rekening gehouden met het ervaringsniveau en de toekomstige functie. Hierbij kunnen volgende vragen worden gesteld:
 - weet u of ons beroep onderworpen is aan bepaalde verplichtingen inzake de WPW ?
 - heeft u een vorming of onderwijs genoten inzake de WPW?
 - weet u wat een witwasmelding is?
- peilen naar de technische competenties inzake het herkennen van verdachte transacties, in het kader van de WPW, alsook de deontologische ingesteldheid daartegenover.
- voorafgaand wordt aan de betreffende persoon gevraagd een bewijs van goed zedelijk gedrag voor te leggen, afgeleverd door de gemeente van de woonplaats. De opgevraagde bewijzen worden na nazicht vernietigd en mogen dus niet worden bewaard.

In elk geval wordt elke nieuw personeelslid, medewerker of stagiair door de verantwoordelijke voor de toepassing van de wet, door het bestuur **of door de verantwoordelijke van het departement** steeds minstens **in kennis gesteld** van de in ons kantoor toepasselijke procedures en documenten (met inbegrip van de Gedraglijnen). In functie van de vaardigheden en de vereisten van de functie zal eventueel in een aanvullende opleiding worden voorzien.

15. Formulieren

Gebruik van de modellen – al dan niet in aangepaste vorm – is volledig de eigen verantwoordelijkheid van de gebruiker. De OVB en de opstellers van deze modellen aanvaarden geen aansprakelijkheid voor enige directe of indirecte schade als gevolg van of in verband met het gebruik van dit model.

Uiteraard moet dit model aangepast en aangevuld worden op basis van de eigen kenmerken van de advocaat / het kantoor.

Voorbeelden van risicofactoren zijn louter exemplatief.

15.1. Algemene risicoanalyse kantoor

Dit document kadert in het nemen van de passende maatregelen die evenredig zijn met de aard en omvang van ons kantoor voor het identificeren en beoordelen van de WG/FT-risico's waaraan wij als kantoor zijn blootgesteld, met name rekening houdend met de kenmerken van onze cliënten, producten, diensten of verrichtingen die wij aanbieden, de betrokken landen of geografische gebieden, en de leveringskanalen waarop een beroep wordt gedaan.

Deze risicoanalyse is afgestemd op de organisatie van advocaat LANSENS TIMOTHY en zijn cliënten. Binnen ons kantoor is advocaat LANSENS TIMOTHY aangewezen om de naleving van alle WG/FT-verplichtingen na te leven (WPW en Codex Deontologie).

Deze analyse focust zich alleen op de geïndiceerde activiteiten zoals voorzien in art. 67 Codex Deontologie. Het is enkel voor deze geïndiceerde activiteiten (ook als deze verleend worden als bijkomstige dienstverlening in een dossier) dat de advocaat aan de verplichtingen van de WG/FT wetgeving is onderworpen. **Uiteraard zal het enkel in het kader van de geïndiceerde activiteiten zijn dat er kan worden overgegaan tot een melding van een vermoeden aan de Stafhouder.**

Niettemin wenst ons kantoor op geen enkele wijze betrokken te geraken bij WG/FT-risico's, reden waarom deze analyse ook allesomvattender is. Ook activiteiten die niet geïndiceerd worden, worden geanalyseerd om onze risico's op aansprakelijkheid (strafrechtelijk, burgerrechtelijk of tuchtrechtelijk) in te kunnen schatten op deze andere domeinen.

De algemene risicobeoordeling wordt gedocumenteerd, bijgewerkt en ter beschikking gehouden van de Stafhouder.

Deze algemene risicobeoordeling moet door elke advocaat gehanteerd worden voor de individuele cliëntenbeoordeling in het kader van de cliëntenacceptatie.

1. ALGEMENE INFORMATIE

Naam van het kantoor :
ADVOCAAT LANSSENS TIMOTHY
Adres maatschappelijke zetel :
TORHOUTBAAN 237 te 8480 ICHTEGEM
Andere vestigingen van het kantoor :
TORHOUTSESTEENWEG 58 te 8200 BRUGGE
Organisatievorm :
Éénmanszaak, geen vennootschap
Lid van het wettelijk bestuursorgaan (of in voorkomend geval van het directiecomité) dat op het hoogste niveau verantwoordelijk is voor de correcte naleving van de Belgische WG/FT-wetgeving:
....
Verantwoordelijke AML (AMLCO) (indien anders dan hierboven) :
.....

Deze analyse werd **voor ons kantoor uitgevoerd** op 01/07/2024

Deze analyse werd goedgekeurd door LANSSENS TIMOTHY op 01/07/2024

Deze analyse zal opnieuw worden **uitgevoerd/geactualiseerd** op 01/07/2026

De bijwerking van de algemene risicobeoordeling houdt in voorkomend ook in dat de **individuele** risicobeoordelingen worden bijgewerkt.

Totaal aantal advocaten, werkzaam in ons kantoor :	1

2. DIENSTVERRICHTING

2.1. Algemeen

Ons kantoor is georganiseerd in meerdere departementen/expertisedomeinen. Het betreft de volgende (waarbij telkens wordt aangegeven of het gaat om een belangrijke activiteit dan wel om een bijkomstige activiteit):

Geschillen in courante rechtsmateries cfr. website
De verstrekte diensten omvatten: gerechtelijke procedures als eiser of verweerder
In deze dienstverlening zijn volgende diensten geviseerde activiteiten in de zin van de WPW en gelden dus alle verplichtingen ter zake : In principe geen, slechts occasioneel (zijdelings) ingeval van vereffening- en verdeling huwelijksvermogens en erfenissen ; overdrachten aandelen ; dadingsovereenkomsten, enz...

2.2. Algemene risicofactoren

Algemeen (voor alle departementen/expertisedomeinen): ³²	Relevantie (Nee/Ja)	Risiconiveau (L/S/H)	Verantwoording
Verplichte risicofactoren :	nee		
private banking	nee	laag	
producten of verrichtingen die anonimiteit bevorderen	nee	laag	

³² Relevantie (NEEN= komt niet voor / JA = komt wel voor)

Risiconiveau: hoe vaker het voorkomt hoe hoger het risico. (LAAG (in geval het niet voorkomt), STANDAARD (het komt occasioneel/beperkte voor) en HOOG (het komt regelmatig voor)

Verantwoording: dit is belangrijk, omdat de algemene risicobeoordeling moet worden gedocumenteerd en moet worden gerechtvaardigd tegenover de toezichtautoriteit.

Dit zal het ook gemakkelijker maken om de periodieke herziening en actualisering van de risico beoordeling uit te voeren

zakelijke relaties op afstand of verrichtingen op afstand, zonder sommige garanties, zoals elektronische identificatiemiddelen of relevante vertrouwensdiensten	nee	laag	
betalingen die worden ontvangen van onbekende of niet-verbonden derden	nee	laag	
nieuwe producten en nieuwe zakelijke praktijken, daaronder begrepen nieuwe leveringsmechanismen, en het gebruik van nieuwe of in ontwikkeling zijnde technologieën voor zowel nieuwe als reeds bestaande producten	nee	laag	
Verrichtingen in verband met aardolie, wapens, edele metalen, tabaksproducten, culturele kunstvoorwerpen en andere artikelen van archeologisch, historisch, cultureel en religieus belang of met een grote wetenschappelijke waarde, alsook ivoor en beschermde soorten	nee	laag	
Risicofactoren vastgelegd door ons kantoor :			
(eenmalige) complexe spoedeisende dienstverlening zonder aanwijsbare reden	nee	laag	
keuze van cliënt voor de advocaat ligt niet voor de hand gezien omvang, specialisatie of locatie	nee	laag	
transacties die niet passen bij de normale activiteiten van de cliënt	nee	laag	
internationale betalingen zonder duidelijke zakelijke reden	nee	laag	
ontvangen van betalingen van onbekende partijen	nee	laag	
sham litigation (geschillen die te vlot worden opgelost en kunnen doen vermoeden dat er geen echt geschil bestond)	nee	laag	
cliënt geeft aan de advocaat opdracht documenten of andere goederen te bewaren of gelden in depot te houden	nee	laag	
opdrachten van de cliënt wijzigen voortdurend zonder enige logische verklaring	nee	laag	

dienstverlening ten aanzien van cessie of rekening van vordering waarvan de waarde moeilijk bepaalbaar is	nee	laag	
advisering over transacties tussen partijen die niet 'at arms length' zijn, in het bijzonder waarbij vraagtekens gesteld worden over de waarde van de verrichte (tegen)prestatie en de gelijkwaardigheid van de partij	nee	laag	
In een korte periode wordt een goed meerdere keren verhandeld	nee	laag	
een transactie met een van te voren kenbaar verlies of derving van opbrengsten	nee	laag	
cliënt wil gebruik maken van de derdenrekening van de advocaat zonder dat daarvoor voldoende grond bestaat	nee	laag	
....			

2.2. Risicofactoren per departement/expertisedomein

Per departement/expertisedomein gebeurde er een analyse van de activiteiten die mogelijks wijzen op een hoog risico, evenals op die activiteiten die kunnen wijzen op een laag risico. Indien er sprake is van een verhoogd risico, zal er bij de cliëntenacceptatie uiteraard gebruik worden gemaakt van het verscherpt cliëntenonderzoek.

1. Bank en financieel recht:	Relevantie (Nee/Ja)	Risiconiveau (L/S/H)	Verantwoording
Activiteiten die mogelijks een hoog WG/FT-risico inhouden:			
nihil			
...			
Activiteiten die mogelijks een laag WG/FT-risico inhouden:			
alle			
...			

2. Courante rechtsmateries:	Relevantie (Nee/Ja)	Risiconiveau (L/S/H)	Verantwoording
-----------------------------	------------------------	-------------------------	----------------

Activiteiten die mogelijk een hoog WG/FT-risico inhouden:			
nihil			
...			
Activiteiten die mogelijk een laag WG/FT-risico inhouden:			
Slechts occasioneel of zijdelings indien het één van mijn courante rechtsmateries betreft			
...			

3. CLIËNTEN

3.1. Algemeen

Het cliënteel van ons kantoor is op het ogenblik van deze analyse als volgt samengesteld:

1. Natuurlijke personen:	60 %
2. Vennootschappen :	40 %
3. Fiducie, trust en soortgelijke juridische constructie :	0,00 %
4. VZW, IVZW	0,00 %
5. Stichting	0,00 %
6. Andere organisaties:	0,00 %
7. Andere :	0,00 %

Dit cliënteel is recurrent (zakelijke relatie) of eenmalig:

Zakelijke relatie	80 %
Occasionele verrichtingen	20 %

Per soort cliënt gebeurde er een analyse van de kenmerken die mogelijks wijzen op een hoog risico, evenals op die activiteiten die kunnen wijzen op een laag risico. Indien er sprake is van een verhoogd risico, zal er bij de cliëntenacceptatie uiteraard gebruik worden gemaakt van het verscherpt cliëntenonderzoek.

Hoog risico:	Relevantie (Nee/Ja)	Risiconiveau (L/S/H)	Verantwoording
Verplichte risicofactoren :			
identiteit van alle betrokken personen nog niet geverifieerd	nee	laag	
de zakelijke relatie vindt plaats in ongebruikelijke omstandigheden	nee	laag	
rechtspersonen of juridische constructies die vehikels zijn voor het aanhouden van persoonlijke activa	nee	laag	
vennootschappen met gevolmachtigde aandeelhouders ("shareholders") of met aandelen aan toonder	nee	laag	
de eigendomsstructuur van de vennootschap lijkt ongebruikelijk of buitensporig complex gezien de aard van de vennootschapsactiviteit	nee	laag	
De cliënt is een onderdaan van een derde land die in een lidstaat verblijfsrechten of het staatsburgerschap aanvraagt in ruil voor kapitaaloverdrachten, de aankoop van onroerend goed of overheidsobligaties of investeringen in vennootschappen in een lidstaat	nee	laag	
Risicofactoren vastgelegd door ons kantoor :			
cliënt niet fysiek aanwezig	nee	laag	
geen direct contact met de cliënt bij de aanvang van de relatie en daarna, wanneer dit wel voor de hand zou liggen	nee	laag	
UBO nog niet geïdentificeerd in UBO-register	nee	laag	

cliënt die onjuiste of onvolledige informatie verschaft of als er twijfel bestaat over de juistheid van de verstrekte informatie of volledigheid daarvan	nee	laag	
cliënt beschikt over vermogen waarvan de herkomst onduidelijk is	nee	laag	
(nieuwe) cliënt afkomstig van buiten de regio zonder dat hiervoor een verklaring aanwezig is	nee	laag	
cliënten met een onduidelijk of wisselend vestigingsadres zonder dat hiervoor een verklaring aanwezig is	nee	laag	
veelvuldige wijziging van de juridische structuur van de cliënt	nee	laag	
bereidheid van cliënt om ongewoon hoge tarieven te willen betalen	nee	laag	
cliënt heeft geen effectief adres of wenst de voor hem bestemde correspondentie niet op zijn eigen adres te ontvangen	nee	laag	
cliënt heeft geen effectief adres of wenst de voor hem bestemde correspondentie niet op zijn eigen adres te ontvangen	nee	laag	
cliënt blijkt in korte tijd een aantal keren na elkaar van adviseur (notaris, advocaat, accountant, belastingadviseur, ...) te zijn gewisseld zonder dat daarvoor een aanvaardbare verklaring kan worden gegeven	nee	laag	
relatie tussen cliënt en een vorige adviseur blijkt geweigerd of beëindigd te zijn terwijl daarvoor geen aanvaardbare verklaring kan worden gegeven	nee	laag	
....			

Laag risico:	Relevantie (Nee/Ja)	Risiconiveau (L/S/H)	Verantwoording
<i>Risicofactoren vastgelegd door ons kantoor :</i>			
Transacties van meer dan 3.000,00 EUR	nee	laag	

...			
...			
....			

3.2. Aanbreng cliënten

Het cliënteel van ons kantoor is op het ogenblik van deze analyse als volgt samengesteld:

1. Rechtstreeks:	80 %
2. Via derde zaakaanbrenger :	20 %
3. Via een netwerk van kantoren :	... %
4. Via tussenpersonen onderworpen aan WPW :	... %
5. Via andere tussenpersonen	... %
6. Advertenties, websites....	... %
7. Andere :	... %

Per soort cliënt gebeurde er een analyse van de kenmerken die mogelijks wijzen op een hoog risico, evenals op die activiteiten die kunnen wijzen op een laag risico. Indien er sprake is van een verhoogd risico, zal er bij de cliëntenacceptatie uiteraard gebruik worden gemaakt van het verscherpt cliëntenonderzoek.

Hoog risico:	Relevantie (Nee/Ja)	Risiconiveau (L/S/H)	Verantwoording
<i>Risicofactoren vastgelegd door ons kantoor :</i>	<i>nee</i>	<i>laag</i>	
... Transacties van meer dan 3.000,00 EUR			
...			
...			
...			
...			
....			

Laag risico:	Relevantie (Nee/Ja)	Risiconiveau (L/S/H)	Verantwoording
<i>Risicofactoren vastgelegd door ons kantoor :</i>			
Aangebracht via tussenpersonen die zelf onderworpen zijn aan WPW (niet derde zaakaanbrenger)	nee	laag	
Aangebracht door andere advocaat/kantoor van het netwerk	nee	laag	
...			
....			

3.3. Sector

Het cliënteel van ons kantoor is op het ogenblik van deze analyse hoofdzakelijk actief in de volgende sectoren:

1. Privé-clieënteel	70 %
2. KMO' s (aannemers, verdelgers, horeca, decoratie, garagisten,...)	30 %
3.	... %
4.	... %
5.	... %
6. PEP :	... %
7. Andere :	... %

Per soort cliënt gebeurde er een analyse van de kenmerken die mogelijks wijzen op een hoog risico, evenals op die activiteiten die kunnen wijzen op een laag risico. Indien er sprake is van een verhoogd risico, zal er bij de cliëntenacceptatie uiteraard gebruik worden gemaakt van het verscherpt cliëntenonderzoek.

Hoog risico:	Relevantie (Nee/Ja)	Risiconiveau (L/S/H)	Verantwoording
<i>Verplichte risicofactoren :</i>			
Politiek prominent persoon, direct familielid of naaste geassocieerde	nee	laag	

bedrijven waar veel geldverkeer in contanten plaatsvindt (horeca, nachtwinkels,...)			
Risicofactoren vastgelegd door ons kantoor :			
cliënt waarbij de bedrijfsactiviteiten onduidelijk zijn	nee	laag	
horeca	nee	laag	
nachtwinkels	nee	laag	
belwinkels	nee	laag	
bouwbedrijven	nee	laag	
voetbalmakelaars	nee	laag	
....			

Laag risico:	Relevantie (Nee/Ja)	Risiconiveau (L/S/H)	Verantwoording
Risicofactoren vastgelegd door ons kantoor :			
Aan de AML onderworpen entiteit die zelf cliënt is	nee	laag	
de cliënt, de lasthebber van de cliënt, of een vennootschap die zeggenschap heeft over de cliënt of de lasthebber, een vennootschap is die genoteerd is op een gereguleerde markt, die met name vereisten tot openbaarmaking van de deelnemingen in de betrokken vennootschap opleggen die gelijkwaardig zijn aan die waarin het recht van de Europese Unie voorziet	nee	laag	
Belgische overheidsinstellingen	nee	laag	
Europese overheidsinstellingen	nee	laag	
....			

4. GEOGRAFISCH

Het cliënteel van ons kantoor is op het ogenblik van deze analyse hoofdzakelijk afkomstig, gevestigd of actief in de volgende landen:

1. gedomicilieerd in België of maatschappelijke zetel in België gelegen	100 %
2. gedomicilieerd niet in België of maatschappelijke zetel niet in België gelegen, maar wel binnen de EU	... %
3. gedomicilieerd niet in België of maatschappelijke zetel niet in België gelegen, maar buiten de EU	... %
4. gedomicilieerd niet in België of maatschappelijke zetel niet in België gelegen, maar in hoge risicolanden	... %
5.	... %
6.:	... %
7. Andere :	... %

Er gebeurde er een analyse van de kenmerken die mogelijks wijzen op een hoog risico, evenals op die activiteiten die kunnen wijzen op een laag risico. Indien er sprake is van een verhoogd risico, zal er bij de cliëntenacceptatie uiteraard gebruik worden gemaakt van het verscherpt cliëntenonderzoek.

Hoog risico:	Relevantie (Nee/Ja)	Risiconiveau (L/S/H)	Verantwoording
Verplichte risicofactoren :			
landen die op basis van geloofwaardige bronnen zoals wederzijdse beoordelingen, gedetailleerde evaluatierapporten, of gepubliceerde follow-uprapporten, worden aangemerkt als een land zonder effectieve WG/FT-systemen	nee	laag	
landen die volgens geloofwaardige bronnen significante niveaus van corruptie of andere criminele activiteit hebben	nee	laag	
landen waarvoor sancties, embargo's of soortgelijke maatregelen gelden die bijvoorbeeld door de Europese Unie of de Verenigde Naties zijn uitgevaardigd	nee	laag	

landen die financiering of ondersteuning verschaffen voor terroristische activiteiten, of op het grondgebied waarvan als terroristisch aangemerkte organisaties actief zijn	nee	laag	
staat zonder of met een lage belasting die opgenomen is in de lijst die bij koninklijk besluit is vastgesteld overeenkomstig artikel 307, § 1/2, derde lid, van het Wetboek van Inkomstenbelastingen 1992	nee	laag	
Risicofactoren vastgelegd door ons kantoor :			
land dat bekend staat om de striktheid van het bankgeheim	nee	laag	
land dat bekend staat om de productie of handel in drugs	nee	laag	
...			
...			
...			
...			
....			

Laag risico:	Relevantie (Nee/Ja)	Risiconiveau (L/S/H)	Verantwoording
Risicofactoren vastgelegd door ons kantoor :	nee	laag	
....			

5. BESLUIT

Op basis van het bovenstaande zijn wij van oordeel dat in het algemeen de blootstelling aan WG/FT-risico's laag/hoog/standaard is en wel hierom:

De blootstelling aan WG/FT-risico is LAAG

Enkele voorbeelden:

In het algemeen is het risico laag. Het kantoor verleent hoofdzakelijk diensten inzake advies en procedures in zijn courante rechtsmateries voor een beperkt cliënteel met wie hij een langdurige zakelijke relatie heeft. Het cliënteel bestaat, op een beperkt aantal uitzonderingen na, in hoofdorde uit families met een verleden in sectoren die geen hoger risico vertonen. Het cliënteel is zonder uitzondering gevestigd in België en hun activiteiten vinden plaats in België en landen van de EU. Het kantoor neemt enkel cliënten aan na een face-to-face contact en in belangrijke mate wanneer zij werden aangebracht door andere cliënten of tussenpersonen confraters die gekend zijn.

15.2. Identificatieformulieren

15.2.1. Formulier identificatie natuurlijke persoon – cliënt

IDENTIFICATIE NATUURLIJKE PERSOON - CLIËNT

Referentie/dossiernummer	
---------------------------------	--

Datum eerste contactname	
Datum nieuwe controle identificatie	

I. PERSOONSGEGEVENS							
Naam				Voorna(a)am(en)			
Geboorteplaats				Geboortedatum			
Straat					Nr.		bus
Postcode		Gemeente				Land	
Tel.		Fax		GSM			
E-mail					URL	http//:	
Nationaliteit							
Activiteit							
BTW-nr.							
Indien cliënt niet zelf aanspreekpunt is, steeds ook formulier LASTHEBBER invullen							

II. De cliënt beoogt een van de volgende diensten :	JA	NEEN
1) Bijstand bij het voorbereiden of uitvoeren van verrichtingen in verband met:		
a) de aan- of verkoop van onroerend goed of bedrijven?	JA	NEEN
b) het beheren van diens geld, waardepapieren of andere activa ?	JA	NEEN
c) de opening of het beheer van bank-, spaar- of effectenrekeningen?	JA	NEEN
d) het organiseren van inbreng die nodig is voor de oprichting, de exploitatie of het beheer van vennootschappen?	JA	NEEN
e) de oprichting, exploitatie of het beheer van fiducieën of trusts, vennootschappen, stichtingen of soortgelijke juridische constructies?	JA	NEEN
2) optreden in naam en voor rekening van cliënt in enigerlei financiële verrichtingen of verrichtingen in onroerend goed?	JA	NEEN
(*) indien JA, ga naar III. Indien NEEN, dan zijn de volgende rubrieken facultatief, tenzij andersluidend cliëntenacceptatiebeleid.		

III. De cliënt wenst een zakelijke relatie aan te gaan?	JA	NEEN
(*) indien JA, ga naar V. Indien NEE, ga naar IV.		

IV. (De cliënt is een occasionele cliënt) Bedraagt het geheel van de opeenvolgende verrichtingen meer dan 10 000 EUR?	JA	NEEN
(*) indien JA, ga naar V. Indien NEEN, dan zijn de volgende rubrieken facultatief, tenzij andersluidend cliëntenacceptatiebeleid.		

V. De cliënt wordt aangebracht door derde zaakaanbrenger?	JA	NEEN
A. De derde zaakaanbrenger beantwoordt aan de vereisten van de WPW (art. 31 ev van de bijlage antiwitwasverplichtingen van de Codex)?	JA	NEEN
B. Deze derde zaakaanbrenger geeft onmiddellijk de inlichtingen door die hij bezit betreffende de identiteit van de cliënt, en in voorkomend geval diens lasthebbers en uiteindelijke begunstigen, evenals de kenmerken van de cliënt en het doel en de boogde aard van de zakelijke relatie ?	JA	NEEN
C. Deze derde zaakaanbrenger verbindt er zich toe om, op eerste verzoek, onmiddellijk een afschrift te bezorgen van de bewijsstukken aan de hand waarvan hij de identiteit van de personen heeft geverifieerd?	JA	NEEN
D. De inlichtingen van en identificatie door de zaakaanbrenger worden betrouwbaar geacht?	JA	NEEN
(*) indien NEEN, ga naar VI. Indien JA op alle vragen onder V, kunnen de identificatie gegevens overgenomen worden en zijn de volgende rubrieken facultatief, tenzij andersluidend cliëntenacceptatiebeleid.		

VI. VERIFICATIE PERSOONSgegevens (*)

VI.1 Face-to-face: cliënt is aanwezig

Identiteitskaart	JA / NEEN	Nr.-identiteitskaart	
Paspoort (**)	JA / NEEN	Nr.-paspoort	
	Vervaldatum:		

VI.2 Op afstand: cliënt is niet aanwezig, verhoogde waakzaamheid vereist!

eID	JA / NEEN	Nr.-identiteitskaart	
Certificaat	JA / NEEN	Uitgereikt door:	
	Vervaldatum-herroeping:		

VI.3 Andere relevante en geloofwaardige bewijsstukken dan onder VI.1. of VI.2. en geen specifiek risico op witwassen

Omschrijf en documenteer (*)	
------------------------------	--

(*) kopie (papier-elektronisch) nemen van het document op basis waarvan de identiteit wordt geverifieerd.
 (**) natuurlijke persoon met woonplaats in het buitenland.
 (***) natuurlijke persoon is in België gevestigd doch heeft geen identiteitskaart: inschrijving vreemdelingenregister of ander document uitgereikt door de Belgische overheid.

VII. CONTROLE PEP

Natuurlijke persoon is een PEP

JA / NEEN

(*) PEP : Politically Exposed Person / Politiek Prominente Personen, direct familielid of naaste geassocieerde
 (**) Indien ja, dan moeten de ter zake geldende interne procedures worden toegepast.

VIII. FINANCIËLE EMBARGO'S

Cliënt wordt gevisieerd door financiële sancties ?

JA / NEEN

(*) (zie <https://financien.belgium.be/nl/thesaurie/financiele-sancties>)

IX. KENMERKEN VAN DE CLIËNT EN AARD EN DOEL VAN DE ZAKELIJKE RELATIE OF VAN DE OCCASIONELE VERRICHTING

Omschrijf kort de aard van de opdracht / verrichtingen / zakelijke relatie:

--

X. IDENTIFICATIE VAN DE UITEINDELIJKE BEGUNSTIGDEN

UBO geverifieerd in UBO-register

JA

NEEN

(*) Indien JA, uittreksel bij formulier voegen

Correctheid van UBO-register bevestigd door cliënt ?

JA

NEEN

(*) Indien NEEN, ga naar het **formulier verklaring uiteindelijke begunstigten**.

XI. RISICOPROFIEL CLIËNT		
Het risico is hoog?	JA	NEEN
Het risico is gemiddeld?	JA	NEEN
Het risico is laag?	JA	NEEN
MOTIVERING (steeds vereist) : - DIENSTVERRICHTING: hoog / gemiddeld / laag - CLIËNT: hoog / gemiddeld / laag - GEOGRAFISCH: hoog / gemiddeld / laag		

XII. CLIËNTENACCEPTATIE		
Cliënt wordt aanvaard:	JA	NEEN
ZONIET : motivering		
Zijn er voldoende elementen om een verklaring van vermoeden te staven?	JA	NEEN
(*) Indien JA, stel een verslag atypische verrichtingen op.		

Opgemaakt		
Naam + voornaam advocaat (<i>dominus litis</i>):		
		Handtekening

15.2.2. Formulier identificatie natuurlijke persoon – lasthebber

IDENTIFICATIE NATUURLIJKE PERSOON – LASTHEBBER

Referentie/dossiernummer	
Naam van de cliënt	

Datum eerste contactname	
Datum nieuwe controle identificatie	

I. PERSOONSgegevens

Naam			Voorna(a)m(en)		
Geboorteplaats			Geboortedatum		
<i>Straat</i>				<i>Nr.</i>	<i>bus</i>
<i>Postcode</i>		<i>Gemeente</i>		<i>Land</i>	
<i>Tel.</i>		<i>Fax</i>		<i>GSM</i>	
<i>E-mail</i>				<i>URL</i>	<i>http//:</i>
<i>Nationaliteit</i>					
<i>Activiteit</i>					
<i>BTW-nr.</i>					

II. VERTEGENWOORDIGINGSBEVOEGDHEID

Omschrijf / documenteer vertegenwoordigingsbevoegdheid (vb. kopieer de statuten / laatste balans NBB):

--

III. VERIFICATIE PERSOONSgegevens (*)**III.1 Face-to-face: lasthebber is aanwezig**

Identiteitskaart	JA / NEEN	Nr.-identiteitskaart	
Paspoort (**)	JA /	Nr.-paspoort	
	Vervaldatum:		

III.2 Op afstand: lasthebber is niet aanwezig, verhoogde waakzaamheid vereist!			
eID	JA / NEEN	Nr.- identiteitskaart	
Certificaat	JA / NEEN	Uitgereikt door:	
	Vervaldatum-herroeping:		
III.3 Andere relevante en geloofwaardige bewijsstukken dan onder III.1. of III.2. en geen specifiek risico op witwassen			
Omschrijf en documenteer (*)			
(*) kopie (papier-elektronisch) nemen van het document op basis waarvan de identiteit wordt geverifieerd. (**) natuurlijke persoon met woonplaats in het buitenland. (***) natuurlijke persoon is in België gevestigd doch heeft geen identiteitskaart: inschrijving vreemdelingenregister of ander document uitgereikt door de Belgische overheid.			

IV. IDENTIFICATIE VAN DE UITEINDELIJKE BEGUNSTIGDEN		
UBO geverifieerd in UBO-register	JA	NEEN
(*) Indien JA, uittreksel UBO-register bij formulier voegen		
Correctheid van UBO-register bevestigd door cliënt ?	JA	NEEN
(*) Indien NEEN, ga naar het formulier verklaring uiteindelijke begunstigden .		

Opgemaakt		
Naam + voornaam advocaat (<i>dominus litis</i>):		
		Handtekening

15.2.3. Formulier identificatie rechtspersoon – cliënt

IDENTIFICATIE RECHTSPERSOON - CLIËNT

Referentie/dossiernummer	
---------------------------------	--

Datum eerste contactname	
Datum nieuwe controle identificatie	

I. IDENTIFICATIEGEGEVENS									
Naam									
Rechtsvorm					Ondernemingsnummer				
Oprichtingsdatum									
Maatschappelijke zetel									
Straat					Nr.		bus		
Postcode			Gemeente				Land		
Tel.			Fax			GSM			
E-mail					URL	http//:			
Nationaliteit									
Activiteit									
BTW-nr.									
Exploitatiezetel (indien verschillend)									
Straat					Nr.		bus		
Postcode			Gemeente				Land		
Tel.			Fax			GSM			
E-mail					URL	http//:			
Nationaliteit									
Activiteit									
BTW-nr.									
Indien cliënt niet zelf aanspreekpunt is, steeds ook formulier LASTHEBBER invullen									

II.A. BESTUURDERS VAN DE RECHTSPERSOON		
Voornaam + Naam / Rechtsvorm + Maatschappelijke benaming ^(*)	Hoedanigheid ^(**)	^(***) Publicatie benoeming / vertegenwoordigingsbevoegdheid
		JA / NEEN
		JA / NEEN
		JA / NEEN
		JA / NEEN

^(*) De natuurlijke personen bestuurders die optreden namens de rechtspersoon (= lasthebber), dienen vervolgens elk afzonderlijk te worden geïdentificeerd via het formulier identificatie natuurlijke persoon lasthebber

^(**) bestuurder, lid directiecomité of andere hoedanigheid zoals vaste vertegenwoordiger van "naam rechtspersoon + ondernemingsnummer".

^(***) Bron publicatie benoeming / vertegenwoordigingsbevoegdheden toevoegen (papier of elektronisch).

II.B. BEVOEGDHEID OM DE RECHTSPERSOON TE VERBINDEN		
1. Omschrijf hier kort de aard van de bevoegdheid:		
2. Details		
Voornaam + Naam / Rechtsvorm + Maatschappelijke benaming	Hoedanigheid	Vertegenwoordigingsbevoegdheid

III. De cliënt beoogt een van de volgende diensten :	JA	NEEN
1) Bijstand bij het voorbereiden of uitvoeren van verrichtingen in verband met:		
a) de aan- of verkoop van onroerend goed of bedrijven?	JA	NEEN
b) het beheren van diens geld, waardepapieren of andere activa ?	JA	NEEN
c) de opening of het beheer van bank-, spaar- of effectenrekeningen?	JA	NEEN
d) het organiseren van inbreng die nodig is voor de oprichting, de exploitatie of het beheer van vennootschappen?	JA	NEEN
e) de oprichting, exploitatie of het beheer van fiducieën of trusts, vennootschappen, stichtingen of soortgelijke juridische constructies?	JA	NEEN
2) optreden in naam en voor rekening van cliënt in enigerlei financiële verrichtingen of verrichtingen in onroerend goed?	JA	NEEN
(*) indien JA, ga naar IV. Indien NEEN, dan zijn de volgende rubrieken facultatief, tenzij andersluidend cliëntenacceptatiebeleid.		

IV. De cliënt wenst een zakelijke relatie aan te gaan?	JA	NEEN
(*) indien JA, ga naar VI. Indien NEEN, ga naar V.		

V. (De cliënt is een occasionele cliënt) Bedraagt het geheel van de opeenvolgende verrichtingen meer dan 10 000 EUR?	JA	NEEN
(*) indien JA, ga naar VI. Indien NEEN, dan zijn de volgende rubrieken facultatief, tenzij andersluidend cliëntenacceptatiebeleid.		

VI. De cliënt is een :		
een vennootschap die genoteerd is op een gereguleerde markt, die met name vereisten tot openbaarmaking van de deelnemingen in de betrokken vennootschap opleggen die gelijkwaardig zijn aan die waarin het recht van de Europese Unie voorziet	JA	NEEN
(*) indien NEEN, ga naar VII. Indien JA, zijn de volgende rubrieken facultatief en geldt het vereenvoudigd cliëntenonderzoek, tenzij andersluidend cliëntenacceptatiebeleid.		

VII. De cliënt wordt aangebracht door derde zaakaanbrenger?	JA	NEEN
A. De derde zaakaanbrenger beantwoordt aan de vereisten van de WPW (art. 31 ev van de bijlage antiwitwasverplichtingen van de Codex)?	JA	NEEN
B. Deze derde zaakaanbrenger geeft onmiddellijk de inlichtingen door die hij bezit betreffende de identiteit van de cliënt, en in voorkomend geval diens lasthebbers en uiteindelijke begunstigden, evenals de kenmerken van de cliënt en het doel en de boogde aard van de zakelijke relatie?	JA	NEEN
C. Deze derde zaakaanbrenger verbindt er zich toe om, op eerste verzoek, onmiddellijk een afschrift te bezorgen van de bewijsstukken aan de hand waarvan hij de identiteit van de personen heeft geverifieerd?	JA	NEEN
D. De inlichtingen van en identificatie door de zaakaanbrenger worden betrouwbaar geacht?	JA	NEEN
(*) indien NEEN, ga naar VIII. Indien JA op alle vragen onder VII, kunnen de identificatie gegevens overgenomen worden en zijn de volgende rubrieken facultatief, tenzij andersluidend cliëntenacceptatiebeleid.		

VIII. VERIFICATIE IDENTIFICATIEGEGEVENS (*)

VIII.1 In België gevestigd

Statuten	JA / NEEN	
Uittreksel KBO	JA / NEEN	

VIII.2 Niet in België gevestigd

Statuten	JA / NEEN	
Uittreksel ondernemingsregister	JA / NEEN	

VIII.3 Andere relevante en geloofwaardige bewijsstukken dan onder VIII.1. of VIII.2. en geen specifiek risico op witwassen

Omschrijf en documenteer (*)	
(*) kopie (papier-elektronisch) nemen van het document op basis waarvan de identiteit wordt geverifieerd. In Belgische landstaal of het Engels	

IX. CONTROLE PEP

Vennootschap is gelieerd met een PEP	JA / NEEN	
(*) PEP : Politically Exposed Person / Politiek Prominente Personen, direct familielid of naaste geassocieerde (**) Indien JA, dan moeten de ter zake geldende interne procedures worden toegepast.		

X. FINANCIËLE EMBARGO'S

Cliënt wordt gevisieerd door financiële sancties ?

JA / NEEN

(*) (zie <https://financien.belgium.be/nl/thesaurie/financiele-sancties>)**XI. KENMERKEN VAN DE CLIËNT EN AARD EN DOEL VAN DE ZAKELIJKE RELATIE OF VAN DE OCCASIONELE VERRICHTING**

Omschrijf kort de aard van de opdracht / verrichtingen / zakelijke relatie:

XII. IDENTIFICATIE VAN DE UITEINDELIJKE BEGUNSTIGDEN

UBO geverifieerd in UBO-register

JA

NEEN

(*) Indien JA, uittreksel UBO-register bij formulier voegen

Correctheid van UBO-register bevestigd door cliënt ?

JA

NEEN

(*) Indien NEEN, ga naar het **formulier verklaring uiteindelijke begunstigden**.**XIII. RISICOPROFIEL CLIENT**

Het risico is hoog?

JA

NEEN

Het risico is gemiddeld?

JA

NEEN

Het risico is laag?

JA

NEEN

MOTIVERING (steeds vereist) :

- DIENSTVERRICHTING: hoog / gemiddeld / laag

- CLIËNT: hoog / gemiddeld / laag

- GEOGRAFISCH: hoog / gemiddeld / laag

XIV. CLIËTENACCEPTATIE

Clïënt wordt aanvaard :

JA

NEEN

ZONIET : motivering

Zijn er voldoende elementen om een verklaring van vermoeden te staven?

JA

NEEN

(*) Indien JA, stel een verslag atypische verrichtingen op.

Opgemaakt

Naam + voornaam advocaat (dominus litis):

Handtekening

15.2.4. Formulier identificatie rechtspersoon – lasthebber

IDENTIFICATIE RECHTSPERSOON - LASTHEBBER

Referentie/dossiernummer	
Naam van de cliënt	

Datum eerste contactname	
Datum nieuwe controle identificatie	

I. IDENTIFICATIEGEGEVENS										
Naam										
Rechtsvorm						Ondernemingsnummer				
Oprichtingsdatum										
Maatschappelijke zetel										
Straat						Nr.		bus		
Postcode				Gemeente				Land		
Tel.				Fax			GSM			
E-mail						URL	http//:			
Nationaliteit										
Activiteit										
BTW-nr.										
Exploitatiezetel (indien verschillend)										
Straat						Nr.		bus		
Postcode				Gemeente				Land		
Tel.				Fax			GSM			
E-mail						URL	http//:			
Nationaliteit										
Activiteit										
BTW-nr.										

II.A. BESTUURDERS VAN DE RECHTSPERSOON		
Voornaam + Naam / Rechtsvorm + Maatschappelijke benaming	Hoedanigheid (*)	(**) Publicatie benoeming / vertegenwoordigingsbevoegdheid
		JA / NEEN
		JA / NEEN
		JA / NEEN
		JA / NEEN

(*) bestuurder, lid directiecomité of andere hoedanigheid zoals vaste vertegenwoordiger van "naam rechtspersoon + ondernemingsnummer".

(**) Bron publicatie benoeming / vertegenwoordigingsbevoegdheden toevoegen (papier of elektronisch).

II.B. BEVOEGDHEID OM DE RECHTSPERSOON TE VERBINDEN		
1. Omschrijf hier kort de aard van de bevoegdheid:		
2. Details		
Voornaam + Naam / Rechtsvorm + Maatschappelijke benaming	Hoedanigheid	Vertegenwoordigingsbevoegdheid

III. VERTEGENWOORDIGINGSBEVOEGDHEID VOOR CLIËNT
Omschrijf / documenteer vertegenwoordigingsbevoegdheid (vb. kopieer de statuten / laatste balans NBB):

IV. De lasthebber is een :		
een vennootschap die genoteerd is op een gereguleerde markt, die met name vereisten tot openbaarmaking van de deelnemingen in de betrokken vennootschap opleggen die gelijkwaardig zijn aan die waarin het recht van de Europese Unie voorziet	JA	NEEN
(*) indien NEEN, ga naar V. Indien JA, zijn de volgende rubrieken facultatief en geldt het vereenvoudigd cliëntenonderzoek, tenzij andersluidend cliëntenacceptatiebeleid.		

V. VERIFICATIE IDENTIFICATIEGEGEVENS (*)		
V.1 In België gevestigd		
Statuten	JA / NEEN	
Uittreksel KBO	JA / NEEN	
V.2 Niet in België gevestigd		
Statuten	JA / NEEN	
Uittreksel ondernemingsregister	JA / NEEN	
V.3 Andere relevante en geloofwaardige bewijsstukken dan onder V.1. of V.2. en geen specifiek risico op witwassen		
Omschrijf en documenteer (*)		
(*) kopie (papier-elektronisch) nemen van het document op basis waarvan de identiteit wordt geverifieerd. In Belgische landstaal of het Engels		

VI. IDENTIFICATIE VAN DE UITEINDELIJKE BEGUNSTIGDEN		
UBO geverifieerd in UBO-register	JA	NEEN
(*) Indien JA, uittreksel UBO-register bij formulier voegen		
Correctheid van UBO-register bevestigd door cliënt ?	JA	NEEN
(*) Indien NEEN, ga naar het formulier verklaring uiteindelijke begunstigden .		

Opgemaakt		
Naam + voornaam advocaat (dominus litis):		
		Handtekening

15.2.5. Formulier identificatie trust, fiducie of soortgelijke juridische constructie – cliënt

IDENTIFICATIE TRUST, FUDICIE OF SOORTGELIJKE JURIDISCHE CONSTRUCTIE - CLIËNT

Referentie/dossiernummer	
---------------------------------	--

Datum eerste contactname	
Datum nieuwe controle identificatie	

I. IDENTIFICATIEGEGEVENS									
Naam									
Rechtsvorm					Ondernemingsnummer				
Oprichtingsdatum									
Maatschappelijke zetel									
Straat					Nr.		bus		
Postcode				Gemeente				Land	
Tel.				Fax				GSM	
E-mail					URL		http//:		
Nationaliteit									
Activiteit									
BTW-nr.									
Exploitatiezetel (indien verschillend)									
Straat					Nr.		bus		
Postcode				Gemeente				Land	
Tel.				Fax				GSM	
E-mail					URL		http//:		
Nationaliteit									
Activiteit									
BTW-nr.									
Indien cliënt niet zelf aanspreekpunt is, steeds ook formulier LASTHEBBER invullen									

II. IDENTIFICATIEGEGEVENS TRUSTEE

II. PERSOONSgegevens										
Naam										
Voornaam										
Geboorteplaats							Geboortedatum			
Straat							Nr.		bus	
Postcode					Gemeente				Land	
Tel.			Fax			GSM				
E-mail							URL	http//:		
Nationaliteit										
Activiteit										
BTW-nr.										

OF

II. IDENTIFICATIEGEGEVENS										
Naam										
Rechtsvorm							Ondernemingsnummer			
Oprichtingsdatum										
Maatschappelijke zetel										
Straat							Nr.		bus	
Postcode					Gemeente				Land	
Tel.			Fax			GSM				
E-mail							URL	http//:		
Nationaliteit										
Activiteit										
BTW-nr.										
Exploitatiezetel (indien verschillend)										
Straat							Nr.		bus	
Postcode					Gemeente				Land	
Tel.			Fax			GSM				
E-mail							URL	http//:		
Nationaliteit										
Activiteit										
BTW-nr.										
Indien cliënt niet zelf aanspreekpunt is, steeds ook formulier LASTHEBBER invullen										

III. IDENTIFICATIEGEGEVENS FIDUCIEBEHEERDER

III. PERSOONSGEGEVENS														
Naam							Voornaam							
Geboorteplaats							Geboortedatum							
Straat							Nr.				bus			
Postcode					Gemeente					Land				
Tel.				Fax				GSM						
E-mail							URL		http//:					
Nationaliteit														
Activiteit														
BTW-nr.														

OF

III. IDENTIFICATIEGEGEVENS														
Naam														
Rechtsvorm							Ondernemingsnummer							
Oprichtingsdatum														
Maatschappelijke zetel														
Straat							Nr.				bus			
Postcode					Gemeente					Land				
Tel.				Fax				GSM						
E-mail							URL		http//:					
Nationaliteit														
Activiteit														
BTW-nr.														
Exploitatiezetel (indien verschillend)														
Straat							Nr.				bus			
Postcode					Gemeente					Land				
Tel.				Fax				GSM						
E-mail							URL		http//:					
Nationaliteit														
Activiteit														
BTW-nr.														
Indien cliënt niet zelf aanspreekpunt is, steeds ook formulier LASTHEBBER invullen														

IV. IDENTIFICATIEGEGEVENS PROTECTOR

IV. PERSOONSGEGEVENS														
Naam							Voornaam							
Geboorteplaats							Geboortedatum							
Straat							Nr.				bus			
Postcode					Gemeente					Land				
Tel.				Fax				GSM						
E-mail							URL		http//:					
Nationaliteit														
Activiteit														
BTW-nr.														

OF

IV. IDENTIFICATIEGEGEVENS														
Naam														
Rechtsvorm							Ondernemingsnummer							
Oprichtingsdatum														
Maatschappelijke zetel														
Straat							Nr.				bus			
Postcode					Gemeente					Land				
Tel.				Fax				GSM						
E-mail							URL		http//:					
Nationaliteit														
Activiteit														
BTW-nr.														
Exploitatiezetel (indien verschillend)														
Straat							Nr.				bus			
Postcode					Gemeente					Land				
Tel.				Fax				GSM						
E-mail							URL		http//:					
Nationaliteit														
Activiteit														
BTW-nr.														
Indien cliënt niet zelf aanspreekpunt is, steeds ook formulier LASTHEBBER invullen														

V. BEVOEGDHEID OM DE TRUST, FUDICIE OF SOORGELIJKE JURIDISCHE CONSTRUCTIE TE VERBINDEN**1.** Omschrijf hier kort de aard van de bevoegdheid:**2.** Details

Voornaam + Naam / Rechtsvorm + Maatschappelijke benaming	Hoedanigheid	Vertegenwoordigingsbevoegdheid

VI. De cliënt beoogt een van de volgende diensten :	JA	NEEN
1) Bijstand bij het voorbereiden of uitvoeren van verrichtingen in verband met :		
a) de aan- of verkoop van onroerend goed of bedrijven?	JA	NEEN
b) het beheren van diens geld, waardepapieren of andere activa ?	JA	NEEN
c) de opening of het beheer van bank-, spaar- of effectenrekeningen?	JA	NEEN
d) het organiseren van inbreng die nodig is voor de oprichting, de exploitatie of het beheer van vennootschappen?	JA	NEEN
e) de oprichting, exploitatie of het beheer van fiducieën of trusts, vennootschappen, stichtingen of soortgelijke juridische constructies?	JA	NEEN
2) optreden in naam en voor rekening van cliënt in enigerlei financiële verrichtingen of verrichtingen in onroerend goed?	JA	NEEN
(*) indien JA, ga naar VII. Indien NEEN, dan zijn de volgende rubrieken facultatief, tenzij andersluidend cliëntenacceptatiebeleid.		

VII. De cliënt wenst een zakelijke relatie aan te gaan?	JA	NEEN
(*) indien JA, ga naar IX. Indien NEEN, ga naar VIII.		

VIII. (De cliënt is een occasionele cliënt) Bedraagt het geheel van de opeenvolgende verrichtingen meer dan 10 000 EUR?	JA	NEEN
(*) indien JA, ga naar IX. Indien NEEN, dan zijn de volgende rubrieken facultatief, tenzij andersluidend cliëntenacceptatiebeleid.		

IX. De cliënt wordt aangebracht door derde zaakaanbrenger?	JA	NEEN
A. De derde zaakaanbrenger beantwoordt aan de vereisten van de WPW (art. 31 ev van de bijlage antiwitwasverplichtingen van de Codex)?	JA	NEEN
B. Deze derde zaakaanbrenger geeft onmiddellijk de inlichtingen door die hij bezit betreffende de identiteit van de cliënt, en in voorkomend geval diens lasthebbers en uiteindelijke begunstigen, evenals de kenmerken van de cliënt en het doel en de boogde aard van de zakelijke relatie ?	JA	NEEN
C. Deze derde zaakaanbrenger verbindt er zich toe om, op eerste verzoek, onmiddellijk een afschrift te bezorgen van de bewijsstukken aan de hand waarvan hij de identiteit van de personen heeft geverifieerd?	JA	NEEN
D. De inlichtingen van en identificatie door de zaakaanbrenger worden betrouwbaar geacht?	JA	NEEN
(*) indien NEEN, ga naar X. Indien JA op alle vragen onder IX, kunnen de identificatie gegevens overgenomen worden en zijn de volgende rubrieken facultatief, tenzij andersluidend cliëntenacceptatiebeleid.		

X. VERIFICATIE IDENTIFICATIEGEGEVENS (*)

VIII.1 In België gevestigd

Statuten	JA / NEEN	
Uittreksel KBO	JA / NEEN	

X.2 Niet in België gevestigd

Statuten	JA / NEEN	
Uittreksel ondernemingsregister	JA / NEEN	

X.3 Andere relevante en geloofwaardige bewijsstukken dan onder X.1. of X.2. en geen specifiek risico op witwassen

Omschrijf en documenteer (*)	
------------------------------	--

(*) kopie (papier-elektronisch) nemen van het document op basis waarvan de identiteit wordt geverifieerd.
 In Belgische landstaal of het Engels

XI. CONTROLE PEP

Trust, fudicie of soortgelijke juridische constructies is gelieerd met een PEP	JA / NEEN	
--	-----------	--

(*) PEP : Politically Exposed Person / Politiek Prominente Personen, direct familielid of naaste geassocieerde
 (**) Indien ja, dan moeten de ter zake geldende interne procedures worden toegepast.

XII. FINANCIËLE EMBARGO'S

Cliënt wordt gevisieerd door financiële sancties?	JA / NEEN	
---	-----------	--

(*) (zie <https://financien.belgium.be/nl/thesaurie/financiele-sancties>)

XIII. KENMERKEN VAN DE CLIËNT EN AARD EN DOEL VAN DE ZAKELIJKE RELATIE OF VAN DE OCCASIONELE VERRICHTING

Omschrijf kort de aard van de opdracht / verrichtingen / zakelijke relatie:

--

XIV. IDENTIFICATIE VAN DE UITEINDELIJKE BEGUNSTIGDEN

UBO geverifieerd in UBO-register	JA	NEEN
----------------------------------	----	------

(*) Indien JA, uittreksel UBO-register bij formulier voegen

Correctheid van UBO-register bevestigd door cliënt?	JA	NEEN
---	----	------

(*) Indien NEEN, ga naar het **formulier verklaring uiteindelijke begunstigden**.

XV. RISICOPROFIEL CLIENT

Het risico is hoog?	JA	NEEN
---------------------	----	------

Het risico is gemiddeld?	JA	NEEN
--------------------------	----	------

Het risico is laag?	JA	NEEN
---------------------	----	------

MOTIVERING (steeds vereist) :

- DIENSTVERRICHTING: hoog / gemiddeld / laag

- CLIËNT: hoog / gemiddeld / laag

- GEOGRAFISCH: hoog / gemiddeld / laag

XVI. CLIËTENACCEPTATIE

Cliënt wordt aanvaard:

JA

NEEN

ZONIET : motivering

Zijn er voldoende elementen om een verklaring van vermoeden te staven ?

JA

NEEN

(*) Indien JA, stel een verslag atypische verrichtingen op

Opgemaakt

Naam + voornaam advocaat (*dominus litis*):

Handtekening

15.2.6. Formulier identificatie UBO – vennootschap

IDENTIFICATIEFORMULIER VAN DE UITEINDELIJKE BEGUNSTIGDEN (UBO)

Referentie/dossiernummer	
Naam van de cliënt/lasthebber	

De wet tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme (hierna "WPW") bepaalt dat de advocaat een aantal verplichtingen heeft met betrekking tot het identificeren van zijn cliënten. Een van deze plichten betreft de identificatie van de "Uiteindelijke Begunstigden" van zijn cliënten en de "Uiteindelijke Begunstigden" van de lasthebbers van zijn cliënten.

Volgens de WPW zijn de **Uiteindelijke Begunstigden** van een **vennootschap** :

i) de natuurlijke perso(o)n(en) die rechtstreeks of onrechtstreeks een toereikend percentage van de stemrechten of van het eigendomsbelang in deze vennootschap houden, met inbegrip van het houden van aandelen aan toonder.

Een door een natuurlijke persoon gehouden belang van meer dan 25 % van de stemrechten of van meer dan 25 % van de aandelen van de vennootschap, geldt als een indicatie van een toereikend percentage van de stemrechten of van het direct belang in de zin van het eerste lid.

Een belang gehouden door een vennootschap die onder zeggenschap staat van één of meerdere natuurlijke perso(o)n(en), of van meerdere vennootschappen die onder zeggenschap staan van dezelfde natuurlijke persoon of natuurlijke personen, van meer dan 25% of van meer dan 25 % van het kapitaal van de vennootschap, geldt als indicatie van een toereikend onrechtstreeks belang in de zin van het eerste lid;

ii) de natuurlijke perso(o)n(en) die zeggenschap heeft/hebben over deze vennootschap via andere middelen.

De uitoefening van zeggenschap via andere middelen kan met name worden vastgesteld volgens de criteria bedoeld in artikel 22, leden 1 tot en met 5, van Richtlijn 2013/34/EU van het Europees Parlement en van de Raad van 26 juni 2013 betreffende de jaarlijkse financiële overzichten, geconsolideerde financiële overzichten en aanverwante verslagen van bepaalde ondernemingsvormen, tot wijziging van Richtlijn 2006/43/EG van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijnen 78/660/EEG en 83/349/EEG van de Raad;

*iii) de natuurlijke persoon of personen die beho(o)rt(en) tot het hoger leidinggevend personeel, indien na uitputting van alle mogelijke middelen en **op voorwaarde dat er geen gronden voor verdenking bestaan, geen van de personen als bedoeld onder i) of ii) is geïdentificeerd**, of indien er enige twijfel bestaat of de geïdentificeerde persoon of personen de uiteindelijke begunstigde(n) is, respectievelijk zijn*

We vragen u dit formulier in te vullen door alle vragen zorgvuldig te beantwoorden en de gevraagde informatie te verstrekken. U kunt de toelichtingen bij dit formulier raadplegen als u meer informatie wenst.

We wijzen erop dat alle aandeelhouders met een belang van 25% of meer in vennootschappen die aandelen aan toonder hebben uitgegeven, wettelijk verplicht zijn om die belangen aan de vennootschap te melden (art. 7:83 WvV (oud art. 515bis W. Venn)).

We wijzen erop dat indien u de gevraagde informatie niet verschaft, wij geen verrichtingen kunnen uitvoeren.

Ondergetekende(n) die optreedt/optreden als vertegenwoordiger(s) van

.....
[Naam van de wettelijke entiteit] met KBO-nr.:[KBO-nr.]: (zie toelichting punt 2)

1. Naam en voornaam:

Functie:

2. Naam en voornaam:

Functie:

3. Naam en voornaam:

Functie:

- 1° a) ... bevestigt/bevestigen dat op (datum) ____/____/____, de volgende natuurlijke personen, minstens 25% van de stemrechten of minstens 25% van de aandelen of kapitaal van de vennootschap bezitten of daar controle over uitoefenen.

Gelieve de gegevens in de onderstaande tabel aan te vullen of te corrigeren. Als een of meer Uiteindelijke Begunstigden Aandeelhouders (een) beursgenoteerde vennootschap(pen) is (zijn), zie 1°c).

Naam Voornaam	Geboortedatum Geboorteplaats	Adres	Functie (in de vennootschap, indien van toepassing)	% van de aandelen

Voeg een kopie van de identiteitskaart van elke Uiteindelijke Begunstigde Aandeelhouder toe. Zie toelichting punt 7 voor meer info.

- 1° b) ... bevestigt/bevestigen dat op (datum) ____/____/____, de volgende natuurlijke personen, zeggenschap heeft/hebben over de vennootschap via andere middelen.

Gelieve de gegevens in de onderstaande tabel aan te vullen of te corrigeren. Als een of meer Uiteindelijke Begunstigden Aandeelhouders (een) beursgenoteerde vennootschap(pen) is (zijn), zie 1°c).

Naam Voornaam	Geboortedatum Geboorteplaats	Adres	Functie (in de vennootschap, indien van toepassing)	% van de aandelen

Voeg een kopie van de identiteitskaart van elke Uiteindelijke Begunstigde Aandeelhouder toe. Zie toelichting punt 7 voor meer info.

- 1° c) Als een of meer Uiteindelijke Begunstigden Aandeelhouders (een) beursgenoteerde vennootschap(pen) is (zijn), vul dan de onderstaande tabel in.**

Naam vennootschap	Adres maatschappelijke zetel	Beurs	% van de aandelen	Besluitvormer (indien van toepassing)

Ga naar punt 2° als u punt 1°a), 1° b) of 1°c) niet kon beantwoorden.

- 2° Als er geen Uiteindelijke Begunstigden Aandeelhouders zijn met een meerderheidsbelang of als er geen Uiteindelijke Begunstigden Aandeelhouders zijn:**

☐ ... bevestigt/bevestigen dat geen enkele Uiteindelijke Begunstigde Aandeelhouder is in de zin van 1° (gelieve dit aan te kruisen als het van toepassing is).

- 3° ... bevestigt/bevestigen dat op (datum) __/__/__, de volgende natuurlijke personen het hoger leidinggevend personeel zijn van de entiteit.**

Zie toelichting punten 4-5-6 voor meer info. Als een of meer Uiteindelijke Begunstigden Besluitvormer(s) (een) beursgenoteerde vennootschap(pen) is (zijn), zie 2°c).

Naam Voornaam	Geboortedatum Geboorteplaats	Adres	Functie (in de onderneming)

Voeg een kopie van de identiteitskaart van elke Uiteindelijke Begunstigde Besluitvormer toe.

Zie toelichting punt 7 voor meer info.

- 4° verklaar/verklaren op eer dat de op het inlichtingenformulier verstrekte gegevens oprecht en juist zijn en verbindt/verbinden zich er onherroepelijk toe om de advocaat onmiddellijk en schriftelijk op de hoogte te brengen van elke wijziging in de lijst met Uiteindelijke Begunstigden (zowel Aandeelhouders als Besluitvormers) van deze wettelijke entiteit en een kopie van de identiteitsdocumenten van de nieuwe Uiteindelijke Begunstigden te verstrekken.**

Naam (Namen) en handtekening(en) van de aangever(s):

.....

Belangrijk! Voeg bij dit formulier een kopie van de identiteitskaart van elke Uiteindelijke Begunstigde Aandeelhouder of Besluitvormer.

Plaats hierboven naast uw naam een geldige handtekening.

TOELICHTING bij de “Verklaring betreffende Uiteindelijke Begunstigden”

1. Waarom moeten advocaten een «Verklaring betreffende Uiteindelijke Begunstigden» vragen?

De wet tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme bepaalt dat advocaten de Uiteindelijke Begunstigden van hun cliënten en hun lasthebbers moeten identificeren.

Op pagina 1 vindt u de omschrijving van het begrip „Uiteindelijke Begunstigde” voor een vennootschap.

Om te voldoen aan deze wettelijke plicht om de Uiteindelijke Begunstigde van een vennootschap te identificeren en te rapporteren, moet door de vertegenwoordigers van de cliënt-vennootschap of de lasthebber-vennootschap een “Verklaring betreffende Uiteindelijke Begunstigden” worden ingevuld. Het is wettelijk verplicht om de advocaat te informeren over de Uiteindelijke Begunstigden.

2. Wie moet de verklaring invullen en ondertekenen?

De verklaring moet worden ingevuld door de personen die bevoegd zijn om de vennootschap of entiteit statutair te vertegenwoordigen.

3. Waarom zijn de Uiteindelijke Begunstigden belangrijk?

De Uiteindelijke Begunstigden van een vennootschap worden belangrijk geacht omdat zij controle uitoefenen over de rechtspersoon. Controle uitoefenen betekent in dit geval dat zij in staat zijn om de aanstelling van de meerderheid van de bestuursleden en/of directeurs beslissend te beïnvloeden of dat zij de oriëntatie van de vennootschap op beslissende wijze kunnen beïnvloeden.

4. Uiteindelijke Begunstigden: soms ook «eigenaars» of «besluitvormers» genoemd

De term “Uiteindelijke Begunstigden” wordt doorgaans geïnterpreteerd als “eigenaars” of “bezitters”. Deze interpretatie is correct, maar onvolledig. Alle natuurlijke personen die 25% of meer van het vermogen of 25% of meer van de stemrechten bezitten of controleren worden beschouwd als Uiteindelijke Begunstigden.

Naast deze controlerende aandeelhouders worden ook andere natuurlijke personen beschouwd als Uiteindelijke Begunstigden. Deze personen worden de begunstigde “besluitvormers” genoemd.

Deze benaming verwijst over het algemeen naar de personen die een officieel mandaat hebben in de raad van bestuur van de vennootschap. Dat zijn bijvoorbeeld de Bestuursvoorzitter/Chief Executive Officer (CEO), Financieel Directeur/Chief Financial Officer (CFO) of thesaurier (of gelijkwaardige titels). Alle mandatarissen van de raad van bestuur moeten worden vermeld, alsook hun functie.

5. Wat als een rechtspersoon aandeelhouder is in uw vennootschap?

Uiteindelijke Begunstigden moeten over het algemeen bij naam genoemde natuurlijke personen zijn. Als de eigenaars van een rechtspersoon zelf een of meer vennootschappen zijn, dan is extra informatie vereist om de identiteit vast te stellen van de natuurlijke personen die de eigenaars van deze (tussen)vennootschappen zijn.

Deze natuurlijke personen moeten rechtstreeks worden vermeld als de Uiteindelijke Begunstigde(n) op de verklaring van de vennootschap of vereniging ongeacht het aantal "tussenstappen".

Om inzicht te verschaffen in de tussenstappen moeten de controlerende aandeelhouders van de onderliggende rechtspersonen worden geïdentificeerd. Bijvoorbeeld: als vennootschap A voor meer dan 25% in handen is van vennootschap B, dan moeten alle controlerende aandeelhouders (>25%) van vennootschap B worden vermeld als Uiteindelijke Begunstigden van vennootschap A. In ingewikkelder gevallen waarbij vennootschap B voor 25% eigendom is van vennootschap C, moeten de controlerende aandeelhouders van vennootschap C worden vermeld als Uiteindelijke Begunstigden van vennootschap A.

U wordt verzocht het percentage van aandeelhouderschap te vermelden op het formulier. Voor indirecte eigendom is het niet nodig om het percentage van het percentage te berekenen maar is het voldoende om in dit vakje "indirect" te vermelden.

In bepaalde gevallen, die hieronder vermeld staan, kan de Uiteindelijke Begunstigde een andere rechtspersoon zijn.

6. Wie moet er als uiteindelijke begunstigde worden genoemd?

De volgende lijst geeft aan wie er voor de diverse soorten rechtspersonen als Uiteindelijke Begunstigde moet worden beschouwd.

A. De vennootschap is niet-beursgenoteerd en wordt gecontroleerd door een beperkt aantal belangrijke aandeelhouders of eigenaars

Het bezit van of de controle over 25% (of meer) van de aandelen of stemrechten wordt beschouwd als een controlerend aandeel. Ook de uitoefening van minstens 25% van de stemrechten op de algemene vergadering van de vennootschap wordt beschouwd als een controlerend aandeel. De eigendom kan rechtstreeks of onrechtstreeks zijn (bijvoorbeeld via tussenliggende vennootschappen) of een combinatie van beide.

In dit geval moeten de aandeelhouders of eigenaars bij naam worden genoemd in de verklaring.

B. De vennootschap is niet-beursgenoteerd en er zijn meerdere kleinere aandeelhouders of eigenaars.

(Alle situaties die niet onder de definitie van A vallen, vallen onder B)

In dit geval is het in de praktijk moeilijk of onmogelijk om de namen van alle eigenaars te vermelden. Er moet dan een verklaring worden afgelegd dat geen enkele afzonderlijke aandeelhouder 25% of meer van de aandelen in handen heeft. De controle van de vennootschap wordt geacht in handen te zijn van het hoger leidinggevend personeel, d.w.z. dat alleen de namen van de "besluitvormers" op de verklaring moeten worden ingevuld.

C. De vennootschap is niet-beursgenoteerd, maar is in handen van een andere vennootschap die wel beursgenoteerd is.

Hierbij moet een verklaring worden opgesteld die de bezittende beursgenoteerde vennootschap + de beurs vermeldt waarop die bezittende vennootschap is genoteerd.

D. De vennootschap is gedeeltelijk beursgenoteerd.

Voor vennootschappen die gedeeltelijk beursgenoteerd zijn en gedeeltelijk in particuliere handen berusten, moeten de Uiteindelijke Begunstigden van het private gedeelte nog altijd worden geïdentificeerd zoals in A of B.

7. Welke documenten bijvoegen?

In aanvulling op het ingevulde formulier moet de vennootschap of rechtspersoon voor de personen die in de verklaring als Uiteindelijke Begunstigde zijn vermeld of genoemd fotokopieën verstrekken van de identiteitskaart (voor de Europese residenten) of van het paspoort (voor niet Belgische residenten).

15.2.7. Formulier identificatie UBO – fiducie, trust of soortgelijke juridische constructie

IDENTIFICATIEFORMULIER VAN DE UITEINDELIJKE BEGUNSTIGDEN (UBO)

Referentie/dossiernummer	
Naam van de cliënt/lasthebber	

De wet tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme (hierna "WPW") bepaalt dat de advocaat een aantal verplichtingen heeft met betrekking tot het identificeren van zijn cliënten. Een van deze plichten betreft identificatie van de "Uiteindelijke Begunstigden" van zijn cliënten en de "Uiteindelijke Begunstigden" van de lasthebbers van zijn cliënten

Volgens de WPW zijn de Uiteindelijke Begunstigden van een fiducie, trust of soortgelijke juridische constructie :

i) de oprichter;

ii) de fiduciebeheerder(s) of trustee(s);

iii) de eventuele protector;

iv) de begunstigden, of wanneer de personen die de begunstigden van de fiducie of van de trust zijn, nog niet werden aangeduid, de categorie van personen in wier hoofdzakelijk belang de fiducie of de trust werd opgericht of werkzaam is;

v) elke andere natuurlijke persoon die wegens het feit dat hij directe of indirecte eigenaar is of via andere middelen, uiteindelijke zeggenschap over de fiducie of de trust uitoefent

We vragen u dit formulier in te vullen door alle vragen zorgvuldig te beantwoorden en de gevraagde informatie te verstrekken. U kunt de toelichtingen bij dit formulier raadplegen als u meer informatie wenst.

We wijzen erop dat indien u de gevraagde informatie niet verschaft, wij geen verrichtingen kunnen uitvoeren.

Ondergetekende(n) die optreedt/optreden als vertegenwoordiger(s) van

.....

[Naam van de wettelijke entiteit] met KBO-nr.:[KBO-nr.]: (zie toelichting punt 2)

1. Naam en voornaam:

Functie:

2. Naam en voornaam:

Functie:

3. Naam en voornaam:

Functie:

1° ... bevestigt/bevestigen dat op (datum) __/__/__, de volgende natuurlijke personen, OPRICHTER is van de trust, fiducie of soortgelijke juridische constructie.

Naam Voornaam	Geboortedatum Geboorteplaats	Adres

Voeg een kopie van de identiteitskaart van elke oprichter toe. Zie toelichting punt 6 voor meer info.

2° ... bevestigt/bevestigen dat op (datum) __/__/__, de volgende natuurlijke personen, FIDUCIEBEHEERDER of TRUSTEE is van de trust, fiducie of soortgelijke juridische constructie.

Naam Voornaam	Geboortedatum Geboorteplaats	Adres

--	--	--

Voeg een kopie van de identiteitskaart van elke fiduciebeheerder of trustee toe. Zie toelichting punt 6 voor meer info.

- 3° ... bevestigt/bevestigen dat op (datum) __/__/__, de volgende natuurlijke personen, PROTECTOR is van de trust, fiducie of soortgelijke juridische constructie.**

Naam Voornaam	Geboortedatum Geboorteplaats	Adres

Voeg een kopie van de identiteitskaart van elke protector toe. Zie toelichting punt 6 voor meer info.

- 4° a) ... bevestigt/bevestigen dat op (datum) __/__/__, de volgende natuurlijke personen, de BEGUNSTIGDEN zijn was van de trust, fiducie of soortgelijke juridische constructie.**

Naam Voornaam	Geboortedatum Geboorteplaats	Adres

Voeg een kopie van de identiteitskaart van elke Uiteindelijke Begunstigde toe. Zie toelichting punt 6 voor meer info.

- 4° b) OF WANNEER de personen die de begunstigden van de fiducie of van de trust zijn, nog niet werden aangeduid, de categorie van personen in wier hoofdzakelijk belang de fiducie of de trust werd opgericht of werkzaam is.

Categorie	Omschrijving

- 5° ... bevestigt/bevestigen dat op (datum) __/ __/ __, de volgende natuurlijke personen, wegens het feit dat zij directe of indirecte eigenaar zijn of via andere middelen, uiteindelijke zeggenschap over de fiducie of de trust uitoefenen.

Naam Voornaam	Geboortedatum Geboorteplaats	Adres	Zeggenschap (omschrijf op welke wijze)

Voeg een kopie van de identiteitskaart van elke persoon toe. Zie toelichting punt 6 voor meer info.

- 6° verklaar/verklaren op eer dat de op het inlichtingenformulier verstrekte gegevens oprecht en juist zijn en verbindt/verbinden zich er onherroepelijk toe om de advocaat onmiddellijk en schriftelijk op de hoogte te brengen van elke wijziging in de lijst met Uiteindelijke Begunstigden van deze wettelijke entiteit en een kopie van de identiteitsdocumenten van de nieuwe Uiteindelijke Begunstigden te verstrekken.**

Naam (Namen) en handtekening(en) van de aangever(s):

.....

Belangrijk! Voeg bij dit formulier een kopie van de identiteitskaart van elke Uiteindelijke Begunstigde Aandeelhouder of Besluitvormer.

Plaats hierboven naast uw naam een geldige handtekening.

TOELICHTING bij de “Verklaring betreffende Uiteindelijke Begunstigden”

1. Waarom moeten advocaten een «Verklaring betreffende Uiteindelijke Begunstigden» vragen?

De wet tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme bepaalt dat advocaten de Uiteindelijke Begunstigden van hun cliënten en hun lasthebbers moeten identificeren.

Op pagina 1 vindt u de omschrijving van het begrip „Uiteindelijke Begunstigde” voor een trust, fiducie of soortgelijke juridische constructie.

Om te voldoen aan deze wettelijke plicht om de Uiteindelijke Begunstigde te identificeren en te rapporteren, moet door de vertegenwoordigers van de cliënt of de lasthebber een “Verklaring betreffende Uiteindelijke Begunstigden” worden ingevuld. Het is wettelijk verplicht om de advocaat te informeren over de Uiteindelijke Begunstigden.

2. Wie moet de verklaring invullen en ondertekenen?

De verklaring moet worden ingevuld door de personen die bevoegd zijn om de entiteit te vertegenwoordigen.

3. Waarom zijn de Uiteindelijke Begunstigden belangrijk?

De Uiteindelijke Begunstigden van een trust, fiducie of soortgelijke juridische constructie worden belangrijk geacht omdat zij controle uitoefenen over deze entiteit. Controle uitoefenen betekent in dit geval dat zij in staat zijn om de aanstelling van de meerderheid van de bestuursleden en/of directeuren beslissend te beïnvloeden of dat zij de oriëntatie van de entiteit op beslissende wijze kunnen beïnvloeden.

5. Wat als een rechtspersoon UBO is in uw entiteit?

Uiteindelijke Begunstigden moeten over het algemeen bij naam genoemde natuurlijke personen zijn. Als de eigenaars van een entiteit zelf een of meer vennootschappen zijn, dan is extra informatie vereist om de identiteit vast te stellen van de natuurlijke personen die de eigenaars van deze (tussen)vennootschappen zijn.

Deze natuurlijke personen moeten rechtstreeks worden vermeld als de Uiteindelijke Begunstigde(n) op de verklaring van de entiteit ongeacht het aantal “tussenschakels”.

Om inzicht te verschaffen in de tussenstappen moeten de controlerende aandeelhouders van de onderliggende rechtspersonen worden geïdentificeerd. Bijvoorbeeld: als entiteit A voor meer dan 25% in handen is van vennootschap B, dan moeten alle controlerende aandeelhouders (>25%) van vennootschap B worden vermeld als Uiteindelijke Begunstigden van entiteit A. In ingewikkelder gevallen waarbij vennootschap B voor 25% eigendom is van vennootschap C, moeten de controlerende aandeelhouders van vennootschap C worden vermeld als Uiteindelijke Begunstigden van entiteit A.

U wordt verzocht het percentage van aandeelhouderschap te vermelden op het formulier. Voor indirecte eigendom is het niet nodig om het percentage van het percentage te berekenen maar is het voldoende om in dit vakje "indirect" te vermelden.

6. Welke documenten bijvoegen?

In aanvulling op het ingevulde formulier moet de entiteit voor de personen die in de verklaring als Uiteindelijke Begunstigde zijn vermeld of genoemd fotokopieën verstrekken van de identiteitskaart (voor de Europese residenten) of van het paspoort (voor niet-Belgische residenten).

15.2.8. Formulier identificatie UBO – (internationale) vereniging zonder winstoogmerk en stichting

IDENTIFICATIEFORMULIER VAN DE UITEINDELIJKE BEGUNSTIGDEN (UBO)

Referentie/dossiernummer	
Naam van de cliënt/lasthebber	

De wet tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme (hierna "WPW") bepaalt dat de advocaat een aantal verplichtingen heeft met betrekking tot het identificeren van zijn cliënten. Een van deze plichten betreft de identificatie van de "Uiteindelijke Begunstigden" van zijn cliënten en de "Uiteindelijke Begunstigden" van de lasthebbers van zijn cliënten.

Volgens de WPW zijn de Uiteindelijke Begunstigden van een (internationale) vereniging zonder winstoogmerk en stichting:

- i) de personen die lid zijn van het bestuursorgaan;*
- ii) de personen die gemachtigd zijn de vereniging te vertegenwoordigen;*
- iii) de personen belast met het dagelijks bestuur van de (internationale) vereniging of stichting;*
- iv) de stichters van een stichting;*
- v) de natuurlijke personen die uiteindelijke begunstigden zijn of, wanneer deze personen nog niet werden aangeduid, de categorie van natuurlijke personen in wier hoofdzakelijk belang de (internationale) vereniging zonder winstoogmerk of stichting werd opgericht of werkzaam is;*
- vi) elke andere natuurlijke persoon die via andere middelen uiteindelijke zeggenschap over de (internationale) vereniging of stichting uitoefent*

We vragen u dit formulier in te vullen door alle vragen zorgvuldig te beantwoorden en de gevraagde informatie te verstrekken. U kunt de toelichtingen bij dit formulier raadplegen als u meer informatie wenst.

We wijzen erop dat indien u de gevraagde informatie niet verschaft, wij geen verrichtingen kunnen uitvoeren.

Ondergetekende(n) die optreedt/optreden als vertegenwoordiger(s) van

.....

[Naam van de wettelijke entiteit] met KBO-nr.:[KBO-nr.]: (zie toelichting punt 2)

1. Naam en voornaam:

Functie:

2. Naam en voornaam:

Functie:

3. Naam en voornaam:

Functie:

1° ... bevestigt/bevestigen dat op (datum) __/__/__, de volgende natuurlijke personen, lid zijn van het BESTUURSORGAAN van de (internationale) vereniging zonder winst oogmerk of de stichting.

Naam Voornaam	Geboortedatum Geboorteplaats	Adres

Voeg een kopie van de identiteitskaart van elke persoon toe. Zie toelichting punt 6 voor meer info.

2° ... bevestigt/bevestigen dat op (datum) __/__/__, de volgende natuurlijke personen, gemachtigd zijn de vereniging te VERTEGENWOORDIGEN.

Naam Voornaam	Geboortedatum Geboorteplaats	Adres

--	--	--

Voeg een kopie van de identiteitskaart van elke persoon toe. Zie toelichting punt 6 voor meer info.

- 3° ... bevestigt/bevestigen dat op (datum) __/__/__, de volgende natuurlijke personen, belast zijn met het DAGELIJKS BESTUUR van de (internationale) vereniging of stichting.

Naam Voornaam	Geboortedatum Geboorteplaats	Adres

Voeg een kopie van de identiteitskaart van elke persoon toe. Zie toelichting punt 6 voor meer info.

- 4° ... bevestigt/bevestigen dat op (datum) __/__/__, de volgende natuurlijke personen, de STICHTER zijn van de stichting.

Naam Voornaam	Geboortedatum Geboorteplaats	Adres

Voeg een kopie van de identiteitskaart van elke persoon toe. Zie toelichting punt 6 voor meer info.

- 5° a) ... bevestigt/bevestigen dat op (datum) ___/___/___, de volgende natuurlijke personen, de **BEGUNSTIGDEN** zijn van de (internationale) vereniging of stichting.

Naam Voornaam	Geboortedatum Geboorteplaats	Adres

Voeg een kopie van de identiteitskaart van elke Uiteindelijke Begunstigde toe. Zie toelichting punt 6 voor meer info.

- 5° b) **OF WANNEER** de personen die de begunstigten van de fiducie of van de trust zijn, nog niet werden aangeduid, de categorie van personen in wier hoofdzakelijk belang de (internationale) vereniging of stichting werd opgericht of werkzaam is.

Categorie	Omschrijving

- 6° ... bevestigt/bevestigen dat op (datum) ___/___/___, de volgende natuurlijke personen, via andere middelen uiteindelijke zeggenschap over de (internationale) vereniging of stichting uitoefenen.

Naam Voornaam	Geboortedatum Geboorteplaats	Adres	Zeggenschap (omschrijf op welke wijze)

Voeg een kopie van de identiteitskaart van elke persoon toe. Zie toelichting punt 6 voor meer info.

- 7° verklaar/verklaren op eer dat de op het inlichtingenformulier verstrekte gegevens oprecht en juist zijn en verbindt/verbinden zich er onherroepelijk toe om de advocaat onmiddellijk en schriftelijk op de hoogte te brengen van elke wijziging in de lijst met Uiteindelijke Begunstigden van deze wettelijke entiteit en een kopie van de identiteitsdocumenten van de nieuwe Uiteindelijke Begunstigden te verstrekken.**

Naam (Namen) en handtekening(en) van de aangever(s):

.....

Belangrijk! Voeg bij dit formulier een kopie van de identiteitskaart van elke Uiteindelijke Begunstigde Aandeelhouder of Besluitvormer.

Plaats hierboven naast uw naam een geldige handtekening.

TOELICHTING bij de "Verklaring betreffende Uiteindelijke Begunstigden"

1. Waarom moeten advocaten een «Verklaring betreffende Uiteindelijke Begunstigden» vragen?

De wet tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme bepaalt dat advocaten de Uiteindelijke Begunstigden van hun cliënten en hun lasthebbers moeten identificeren.

Op pagina 1 vindt u de omschrijving van het begrip „Uiteindelijke Begunstigde” voor een (internationale) vereniging of stichting.

Om te voldoen aan deze wettelijke plicht om de Uiteindelijke Begunstigde te identificeren en te rapporteren, moet door de vertegenwoordigers van de cliënt of de lasthebber een "Verklaring betreffende Uiteindelijke Begunstigden" worden ingevuld. Het is wettelijk verplicht om de advocaat te informeren over de Uiteindelijke Begunstigden.

2. Wie moet de verklaring invullen en ondertekenen?

De verklaring moet worden ingevuld door de personen die bevoegd zijn om de entiteit te vertegenwoordigen.

3. Waarom zijn de Uiteindelijke Begunstigden belangrijk?

De Uiteindelijke Begunstigden van een (internationale) vereniging of stichting worden belangrijk geacht omdat zij controle uitoefenen over deze entiteit. Controle uitoefenen betekent in dit geval dat zij in staat zijn om de aanstelling van de meerderheid van de bestuursleden en/of directeurs beslissend te beïnvloeden of dat zij de oriëntatie van de entiteit op beslissende wijze kunnen beïnvloeden.

5. Wat als een rechtspersoon UBO is in uw entiteit?

Uiteindelijke Begunstigden moeten over het algemeen bij naam genoemde natuurlijke personen zijn. Als de eigenaars van een entiteit zelf een of meer vennootschappen zijn, dan is extra informatie vereist om de identiteit vast te stellen van de natuurlijke personen die de eigenaars van deze (tussen)vennootschappen zijn.

Deze natuurlijke personen moeten rechtstreeks worden vermeld als de Uiteindelijke Begunstigde(n) op de verklaring van de entiteit ongeacht het aantal "tussenstappen".

Om inzicht te verschaffen in de tussenstappen moeten de controlerende aandeelhouders van de onderliggende rechtspersonen worden geïdentificeerd. Bijvoorbeeld: als entiteit A voor meer dan 25% in handen is van vennootschap B, dan moeten alle controlerende aandeelhouders (>25%) van vennootschap B worden vermeld als Uiteindelijke Begunstigden van entiteit A. In ingewikkelder gevallen waarbij vennootschap B voor 25% eigendom is van vennootschap C, moeten de controlerende aandeelhouders van vennootschap C worden vermeld als Uiteindelijke Begunstigden van entiteit A.

U wordt verzocht het percentage van aandeelhouderschap te vermelden op het formulier. Voor indirecte eigendom is het niet nodig om het percentage van het percentage te berekenen maar is het voldoende om in dit vakje "indirect" te vermelden.

6. Welke documenten bijvoegen?

In aanvulling op het ingevulde formulier moet de entiteit voor de personen die in de verklaring als Uiteindelijke Begunstigde zijn vermeld of genoemd fotokopieën verstrekken van de identiteitskaart (voor de Europese residenten) of van het paspoort (voor niet Belgische residenten).

15.2.9. Identificatieformulier publieke prominente persoon

IDENTIFICATIEFORMULIER VAN DE POLITIEK PROMINENTE PERSONEN

De wet tot voorkoming van het witwassen van geld en de financiering van terrorisme (hierna "WPW") bepaalt dat de advocaat een aantal verplichtingen heeft met betrekking tot het identificeren van zijn cliënten. Een van deze plichten betreft de identificatie van de "politiek prominente personen, hun familieleden en naaste geassocieerden" onder zijn cliënten en de uiteindelijke begunstigden van zijn cliënten.

Volgens de WPW zijn "*politiek prominente personen*":

- a) staatshoofden, regeringsleiders, ministers en staatssecretarissen;
- b) parlementsleden of leden van soortgelijke wetgevende organen;
- c) leden van bestuurslichamen van politieke partijen;
- d) leden van hooggerechtshoven, grondwettelijke hoven of van andere hoge rechterlijke instanties, met inbegrip van administratieve rechterlijke instanties, die arresten wijzen waartegen geen beroep openstaat, behalve in uitzonderlijke omstandigheden;
- e) leden van rekenkamers of van raden van bestuur van centrale banken;
- f) ambassadeurs, consuls, zaakgelastigden en hoge officieren van de strijdkrachten;
- g) leden van het leidinggevend, toezichthoudend of bestuurslichaam van overheidsbedrijven;
- h) bestuurders, plaatsvervangend bestuurders en leden van de raad van bestuur of bekleeders van een gelijkwaardige functie bij een internationale organisatie;

De personen die hun prominente publieke functie in de bovenvermelde zin reeds ten minste één jaar hebben beëindigd, zijn niet langer te beschouwen als een politiek prominent persoon.

Worden beschouwd als "*directe familieleden*" van de politieke prominente personen, de volgende personen:

- a) de echtgenoot of een persoon die als gelijkwaardig met de echtgenoot wordt aangemerkt;
- b) de kinderen en de echtgenoten van die kinderen of de personen die als gelijkwaardig met de echtgenoot worden aangemerkt;
- c) de ouders.

Onder "*naaste geassocieerden*" van de politiek prominente personen, worden de volgende personen verstaan:

a) natuurlijke personen die samen met een politiek prominente persoon de uiteindelijke begunstigden zijn van een vennootschap, fiducie, trust, (internationale) vereniging zonder winstoogmerk, stichting of juridische constructie vergelijkbaar met fiducieën of trusts, of waarvan bekend is dat zij met een politiek prominente persoon andere nauwe zakelijke relaties hebben;

b) natuurlijke personen die als enige de uiteindelijke begunstigden zijn van een vennootschap, fiducie, trust, (internationale) vereniging zonder winstoogmerk, stichting of juridische constructie vergelijkbaar met fiducieën of trusts, waarvan bekend is dat deze in feite werd opgericht ten behoeve van een politiek prominente persoon.

We vragen u dit formulier in te vullen door alle vragen zorgvuldig te beantwoorden en de gevraagde informatie te verstrekken. U kunt de toelichtingen bij dit formulier raadplegen als u meer informatie wenst.

We wijzen erop dat indien u de gevraagde informatie niet verschaft, wij geen verrichtingen kunnen uitvoeren.

Bekleedt u, of hebt u in de afgelopen 12 maanden, een politiek mandaat of een openbaar ambt bekleed?

1. Zo ja, gelieve de juiste naam van het mandaat of het ambt te vermelden

Functie:

2. Beschrijving en rol van het mandaat of het ambt:

... ..

3. Land waar het mandaat of het ambt uitgeoefend wordt of werd:

... ..

4. Mandaat of ambt opgenomen op (*datum*) :

5. Mandaat of ambt neergelegd op (*datum*) :

Bekleden of hebben uw ouders, één of meerdere van uw kinderen, uw echtgeno(o)t(e) of partner, of naaste geassocieerde(n) een politiek mandaat of een openbaar ambt bekleed?

1. Zo ja, gelieve de naam, voornaam en adres van de houder(s) van het mandaat of het ambt, alsook de juiste naam van het mandaat of het ambt te vermelden

Naam:

Voornaam:

Adres:

Functie:

2. Beschrijving en rol van het mandaat of het ambt:

... ..

3. Land waar het mandaat of het ambt uitgeoefend wordt of werd:

... ..

4. Mandaat of ambt opgenomen op (*datum*) :

5. Mandaat of ambt neergelegd op (*datum*) :

Ingeval de cliënt of de begunstigde een vennootschap, fiducie, trust, (internationale) vereniging zonder winstoogmerk, stichting of juridische constructie vergelijkbaar met fiducieën of trusts, betreft die werd opgericht ten behoeve van of die nauwe zakelijke relaties heeft met een persoon die een politiek mandaat of een openbaar ambt bekleedt?

1. Zo ja, gelieve de naam, voornaam en adres van de houder(s) van het mandaat of het ambt, alsook de juiste naam van het mandaat of het ambt te vermelden

Naam:

Voornaam:

Adres:

Functie:

2. Beschrijving en rol van het mandaat of het ambt:

... ..

3. Land waar het mandaat of het ambt uitgeoefend wordt of werd:

... ..

4. Mandaat of ambt opgenomen op (*datum*) :

5. Mandaat of ambt neergelegd op (*datum*) :

6. Band met de onderneming :

Naam (Namen) en handtekening(en) van de aangever(s):

.....

Plaats hierboven naast uw naam een geldige handtekening.

TOELICHTING bij de "Verklaring betreffende PEP"

1. Waarom moeten advocaten een «Verklaring betreffende PEP» vragen?

De wet tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme bepaalt dat advocaten specifieke maatregelen moeten treffen voor de identificatie wanneer ze zakelijke relaties aangaan of verrichtingen uitvoeren met of voor rekening van PEP.

In voorgaand formulier werd aangeduid wat er dient te worden verstaan onder PEP, directe familieleden en naaste geassocieerden.

Om te voldoen aan deze wettelijke plicht om de voormelde personen te identificeren en te rapporteren, moet door de cliënt of vertegenwoordigers van de cliënt-vennootschap een "Verklaring betreffende PEP" worden ingevuld indien de advocaat hierom verzoekt.

2. Wie moet de verklaring invullen en ondertekenen?

De verklaring moet worden ingevuld door de personen die cliënt zijn of de cliënt vertegenwoordigen of die bevoegd zijn om de vennootschap of entiteit statutair te vertegenwoordigen.

15.3. Verslag analyse atypische verrichting

zie art 45, § 2 van WPW / art 34, § 2 van de Bijlage “antiwitwasverplichtingen” bij de Codex / punt 7 *Analyse atypische verrichtingen* van de Gedragslijnen

Verslag analyse atypische verrichting

Datum	
--------------	--

Referentie/dossiernummer	
---------------------------------	--

Naam van de cliënt / partij	
------------------------------------	--

I. Overzicht

1. Aard verrichting:

--

2. Datum verrichting:

--

3. Bedragen:

--

4. Elementen/informatie die de grondslag vormen voor huidig onderzoek

o.a. verrichting die door haar aard vatbaar is voor witwassen, het ongebruikelijk karakter gelet op de activiteit van de cliënt (ontbreken van economische grondslag, legitimiteit), de omstandigheden of de hoedanigheid van de betrokken personen

--

5. Stappen die werden ondernomen om verduidelijking te bekomen (=aanvullende onderzoeken):

6. Antwoorden of rechtvaardiging die werd bekomen:

Ondertekend		
Naam + voornaam advocaat:		
		Handtekening

Overhandigd aan de verantwoordelijke voor de
toepassing inzake WG/FT op :

II. Analyse		
A. Twijfel werd opgeheven:	JA	NEEN
B. Beslissing tot melding aan Stafhouder:	JA	NEEN
Motivering : (a) voor de melding weerhouden aanwijzingen die leiden tot een vermoeden van witwassen of (b) reden waarom er niet wordt gemeld:		
Melding aan de Stafhouder gebeurde op:		
De Stafhouder gaf toelating om de cliëntenrelatie verder te zetten:	JA	NEEN

III. Verder gevolg		
A. De cliëntenrelatie wordt verder gezet:	JA	NEEN
Mits volgende voorwaarden of maatregelen worden nageleefd:		
Goedgekeurd door:		
B. Beslissing tot wijziging risicoprofiel cliënt:	JA	NEEN
Motivering:		

Ondertekend door		
verantwoordelijke voor de toepassing van de wet:		
		Handtekening

15.4. Model meldingsformulier aan de Stafhouder

Model van melding aan de Stafhouder omtrent een vermoeden van witwassen van geld of een vermoeden van financiering van terrorisme in uitvoering 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.

1. MELDER

Voornaam + naam:

Naam kantoor:

Adres:

Tel.:

Fax:

Email:

Referte

2. IDENTIFICATIEGEGEVENS CLIËNT

3. IDENTIFICATIEGEGEVENS LASTHEBBER(S) VAN DE CLIËNT

4. UITEINDELIJKE BEGUNSTIGDE: DE NATUURLIJKE PERSOON OF DE NATUURLIJKE PERSONEN VOOR WIENS REKENING DE VERRICHTING/ACTIVITEIT WORDT UITGEVOERD/OF DE NATUURLIJKE PERSOON OF DE NATUURLIJKE PERSONEN DIE DE UITEINDELIJKE EIGENAAR IS/ZIJN VAN OF HET ZEGGENSCHAP HEEFT/HEBBEN OVER DE CLIËNT

5. ANDERE PERSONEN DIE TUSSENKOMEN IN DE VERRICHTING OF IN DE FEITEN

Andere natuurlijke personen of rechtspersonen (identificatiegegevens) die in de verrichting tussenkomen als opdrachtgever, borg, tegenpartij of tussenkomende bank of andere tussenpersoon, vermelde refertes, enz, of die een rol spelen in de vermelde feiten.

6. OMSCHRIJVING VAN DE KENMERKEN VAN DE CLIËNT, EN VAN HET DOEL EN DE AARD VAN DE ZAKELIJKE RELATIE OF VAN DE OCCASSIONELE VERRICHTING

7. BETREFT HET EEN ACTIVITEIT ZOALS GEVISEERD IN ART. 67 VAN DE CODEX DEONTOLOGIE VOOR ADVOCATEN?

8. BESCHRIJVING VAN DE GELDMIDDELEN, (POGING TOT) VERRICHTING OF VAN DE FEITEN

Aard van de verrichting of feit dat een aanwijzing van witwassen of van financiering van terrorisme kan zijn, bedrag, munt, plaats (naam en adres van het kantoor), datum, enz.

9. UITVOERING VAN DE VERRICHTING

Termijn binnen dewelke de verrichting door de melder zal worden uitgevoerd. Indien de verrichting uitgevoerd werd vooraleer de Stafhouder werd ingelicht, reden aangeven waarom de Stafhouder niet voorafgaandelijk op de hoogte werd gebracht.

10. VERMOEDENS VAN WITWASSEN EN VAN FINANCIERING VAN TERRORISME

Aanwijzingen die laten vermoeden dat de feiten verband houden met witwassen van geld of met financiering van terrorisme of een poging tot witwassen van geld of tot financiering van terrorisme kunnen vormen.

11. STRAFONDERZOEK

Hier aangeven zo er reeds een strafonderzoek hangend is of zo er contacten zijn tussen de aangever en een gerechtelijke overheid of een politiedienst. Zo ja, het dossiernummer of de identiteit van de contactpersoon vermelden.

12. REDENEN WAAROM VERZOCHT WORDT OM DE TOELATING VAN DE STAFHOUDER TOT VERDERZETTING VAN DE TUSSENKOMST VAN DE ADVOCaat

13. EVENTUEEL COMMENTAAR

14. EVENTUELE BIJLAGEN

Datum

Naam en functie van de ondertekenaar

Handtekening

16. Modelbrieven

16.1. Compliance brief of e-mail

Geachte

...

In het kader 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 (hierna: de Witwaspreventiewet) worden ons een aantal verplichtingen opgelegd onder meer aangaande de identificatie van ons cliënteel en de uiteindelijk begunstigden van cliënten. Ons kantoor dient aldus de identiteit van zijn cliënten te verifiëren aan de hand van één of meerdere bewijsstukken of betrouwbare en onafhankelijke informatiebronnen die deze gegevens kunnen bevestigen waarvan een afschrift wordt gemaakt op papier of op een elektronische informatiedrager. Wij beseffen dat de formaliteiten in verband met de identificatie van de cliënt als omslachtig kunnen worden gezien. Toch vragen wij u om uw volledige medewerking opdat wij aan onze wettelijke verplichtingen zouden kunnen voldoen.

Om deze redenen verzoeken wij u nog volledigheidshalve navolgende documenten / informatie te willen overmaken:

-

-

-

[- facturatiegegevens.]

Tevens vindt u in bijlage het UBO formulier (formulier ter identificatie van de uiteindelijk begunstigden). Mogen wij u vriendelijk verzoeken dit formulier aan te vullen waar nodig en te zorgen voor ondertekening van het UBO formulier door de bevoegde personen?

Indien u een zogenaamd politiek prominente persoon in de zin van de toepasselijke wetgeving bent (bijv. een persoon die een prominente publieke functie bekleedt of heeft bekleed) of een rechtstreeks familielid of een zakenpartner van een dergelijke politiek prominente persoon bent, dient u ons dit mede te delen. Aarzelt u niet ons te contacteren indien u vragen heeft over de definitie van 'politiek prominente personen'.

Wij benadrukken dat deze informatie wordt opgeslagen in een gesloten database die uitsluitend wordt gebruikt voor identificatie.

Wij willen er u uitdrukkelijk op wijzen dat deze formaliteiten zo spoedig mogelijk dienen vervuld, vermits dit anders de verdere dienstverlening kan verhinderen. Bij het niet tijdig vervullen ervan zullen wij ons zelfs genoodzaakt zien onze tussenkomst in uw dossier stop te zetten.

Aarzelt u niet ons te contacteren indien u vragen heeft of problemen ondervindt bij het verstrekken van de informatie.

We vestigen er ten slotte uw aandacht erop dat de van toepassing zijnde regels ons verplichten om de Stafhouder van de Orde van de Advocaten in kennis te stellen indien wij redenen hebben om te vermoeden dat een transactie kan betrokken zijn bij witwassen van geld of financiering van terrorisme. De wet verbiedt ons om bij een dergelijke kennisgeving de cliënt daarvan op de hoogte te brengen.

Wij verontschuldigen ons voor het ongemak en danken u alvast voor uw medewerking en blijven uiteraard graag ter beschikking indien u hieromtrent nog vragen of opmerkingen zou hebben.

Met vriendelijke groeten

16.2. Compliance brief of e-mail (derde zaakaanbrenger)

Geachte

...

In het kader 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 (hierna: de Witwaspreventiewet) worden ons een aantal verplichtingen opgelegd onder meer aangaande de identificatie van ons cliënteel en de uiteindelijk begunstigden van cliënten. Ons kantoor dient aldus de identiteit van zijn cliënten te verifiëren aan de hand van één of meerdere bewijsstukken of betrouwbare en onafhankelijke informatiebronnen die deze gegevens kunnen bevestigen waarvan een afschrift wordt gemaakt op papier of op een elektronische informatiedrager. Wij beseffen dat de formaliteiten in verband met de identificatie van de cliënt als omslachtig kunnen worden gezien. Toch vragen wij u om uw volledige medewerking opdat wij aan onze wettelijke verplichtingen zouden kunnen voldoen.

Wij zijn dan ook onderworpen is aan soortgelijke Customer Due Diligence (CDD) -regels (Know Your Customer) als de in uw rechtsgebied toepasselijke regels.

Op grond van het Belgisch recht is het ons toegestaan om te vertrouwen op de door u of uw kantoor verrichte identificatieprocedure. In het Belgisch recht is echter bepaald dat wij uiteindelijk verantwoordelijk zijn voor de CDD-procedure. In dit verband verzoeken wij u ons zo spoedig mogelijk alle door u in overeenstemming met uw nationale wettelijke verplichtingen in verband met de cliënt, haar vertegenwoordigers en uiteindelijk begunstigde(n) verzamelde informatie over te maken.

Wij verzoeken u tevens om ons kopie te bezorgen van alle bewijsstukken die u in dit kader heeft aangewend om de identiteit te verifiëren.

We vestigen uw aandacht erop dat indien u de gegevens niet zou verschaffen, wij genoodzaakt zullen zien om deze informatie rechtstreeks op te vragen bij de Cliënt.

Hartelijk bedankt voor uw medewerking.

Met vriendelijke groeten,

....

16.3. Uittreksel algemene voorwaarden of opdrachtbrief

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 antiterrorismedinanciering 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.

UPDATE 2024

Naar aanleiding van de actualisering van de modelovereenkomsten voor advocaten, werd ook dit model aangepast.

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 aanvangen 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 clause algemene voorwaarden

*Als advocaten van **[KANTOOR]** 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 begunstigten (UBO's) controleren. Ook uw kenmerken en het doel en de aard van de opdracht die u ons toevertrouwt, moeten we beoordelen. Die waakzaamheids-verplichtingen 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.

16.4. Model begeleidende brief aan de Stafhouder

Mijnheer de Stafhouder,

Hooggeachte Confrater,

...

Conform artikel 52 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, is een advocaat die bij de uitoefening van de in artikel 5, § 1, 28° opgesomde activiteiten geconfronteerd wordt met geldmiddelen, uit te voeren verrichtingen of feiten waarvan hij weet, vermoedt of redelijke gronden heeft om te vermoeden dat ze verband houden met het witwassen van geld of met de financiering van terrorisme, gehouden zijn stafhouder daarvan onmiddellijk op de hoogte te brengen.

In dat verband meld ik u een vermoeden/kennis te hebben van dergelijke feiten.

Als bijlage vindt u het ingevulde formulier met opgave van de identiteitsgegevens van de betrokkene(n), beschrijving van de aard van de feiten die verband houden met het witwassen van geld of met de financiering van terrorisme en de aanwijzingen die laten vermoeden dat deze feiten verband houden met het witwassen van geld of met de financiering van terrorisme.

Ik neem er nota van dat ik mijn tussenkomst onmiddellijk stopzet, behoudens uw toelating. In het ingevulde formulier heb ik de redenen vermeld waarom m.i. in casu de tussenkomst wel/niet zou kunnen verder gezet worden.

Ik sta steeds tot uw dienst voor het verstrekken van meer informatie.

Ik zie graag uw feedback tegemoet over deze melding.

Met confraternele hoogachting,

17. Schema's

17.1. Schema identificatie natuurlijke persoon = cliënt / lasthebber

Natuurlijke persoon = cliënt / lasthebber	
Te identificeren gegevens	Verificatiedocument
Verplichte gegevens: • Naam, voornaam • Geboorteplaats en -datum	Belg met woonplaats in België: identiteitskaart of geldig paspoort (is document gelijkwaardig aan identiteitskaart).
	Niet-Belg met woonplaats in België: een document dat hem door de Belgische overheden wordt uitgereikt conform zijn statuut op het Belgisch grondgebied (verblijfsvergunning, bewijs van inschrijving in het vreemdelingenregister).
	Natuurlijke persoon met woonplaats in het buitenland: paspoort of rijbewijs
Facultatieve gegevens (in de mate van het mogelijke) : • adres	Indien het adres niet op de hierboven vermelde documenten werd opgenomen: in de mate van het mogelijke deze gegevens verifiëren aan de hand van een ander document dat als bewijs kan dienen voor het ware adres van de cliënt
Aanvullende maatregelen in functie van het risiconiveau in hoofde van de cliënt, zakelijke relatie of verrichting, identificatie al dan niet op afstand: • Hetzij elektronische identiteitskaart; • Hetzij afschrift van het certificaat van een geldige elektronische handtekening afkomstig van een certificatieautoriteit • Fiscale aangifte, paspoort, rijbewijs, sociale zekerheidskaart, geboortebewijs...; • Aftoetsen aan de hand van betrouwbare andere bronnen: onafhankelijke externe bronnen of opzoekings- en onderzoeksmotoren (o.a. Companyweb, Graydon, Dun & Bradstreet...); • Binnen een redelijke termijn overgaan tot face-to-face-identificatie.	

17.2. Schema identificatie van de kenmerken van de cliënt en van het doel en de aard van de zakelijke relatie of van de occasionele verrichting

Identificatie van de kenmerken van de cliënt en van het doel en de aard van de zakelijke relatie of van de occasionele verrichting:	
- kennisneming van de doelstelling die de cliënt nastreeft met het aanknopen van de zakelijke relatie; - kennisneming van het type verrichtingen dat hij wenst uit te voeren.	
Dit onderzoek hangt af van: - de activiteitssector waarbinnen de cliënt werkzaam is; - de geografische ligging van de activiteiten; - de risicogevoeligheid van de cliënt.	
Identificatie: - Activiteit van de cliënt ; - herkomst van de fondsen of van het vermogen;	Bronnen: - afstemming met de statuten en het jaarverslag; - website van de cliënt; - onafhankelijke externe bronnen of opzoekings- en onderzoeksmotoren (bv. Graydon, Companyweb, Dun & Bradstreet, enz).

17.3. Schema identificatie rechtspersoon / juridische structuur

Cliënt/lasthebber = een rechtspersoon / trust, een fiducie of een soortgelijke juridische constructie	
Te identificeren gegevens	Verificatiedocument
Rechtspersoon: • Maatschappelijke benaming • Maatschappelijke zetel • Lijst van bestuurders • de bepalingen betreffende de vertegenwoordigingsbevoegdheid	Rechtspersoon naar Belgisch recht: • de gecoördineerde statuten die ter griffie van de rechtbank van koophandel zijn neergelegd of in de bijlagen tot het Belgisch Staatsblad zijn gepubliceerd; • de lijst van de bestuurders van de cliënt-rechtspersoon en de bekendmaking van hun benoeming in het Belgisch Staatsblad, of enig ander bewijsstuk aan de hand waarvan hun hoedanigheid van bestuurder kan worden bewezen, zoals elke publicatie in het Belgisch Staatsblad waarin die personen als bestuurders worden vermeld, of de bij de Nationale Bank van België neergelegde jaarrekening; • de recentste publicatie van de vertegenwoordigingsbevoegdheden van de cliënt-rechtspersoon in het Belgisch Staatsblad; • of enig ander document afkomstig van betrouwbare, onafhankelijke externe bronnen of opzoekings- en onderzoeksmotoren indien de cliënt, zakelijke relatie of verrichting een laag risico op witwassen van geld of terrorismefinanciering inhouden.
	Rechtspersoon naar buitenlands recht: • gebruik van gelijkaardige bewijsstukken als deze opgesomd voor de rechtspersonen naar Belgisch recht: Kbis (Fr), Mémorial Luxembourgeois, Kamer van Koophandel (NL); • of enig ander document afkomstig van betrouwbare, onafhankelijke externe bronnen of opzoekings- en onderzoeksmotoren indien de cliënt, zakelijke relatie of verrichting een laag risico op witwassen van geld of terrorismefinanciering inhouden.

Trust, een fiducie of een soortgelijke juridische constructie : • benaming • de informatie betreffende zijn trustee(s) of fiduciebeheerder(s), • de informatie betreffende zijn oprichter(s), • in voorkomend geval, de informatie betreffende zijn protector(s), • evenals de bepalingen inzake de bevoegdheid om de trust, de fiducie of de vergelijkbare juridische constructie te verbinden	Rechtspersoon naar buitenlands recht: • gebruik van gelijkaardige bewijsstukken als deze opgesomd voor de rechtspersonen naar Belgisch recht: Kbis (Fr), Mémorial Luxembourgeois, Kamer van Koophandel (NL); • of enig ander document afkomstig van betrouwbare, onafhankelijke externe bronnen of opzoekings- en onderzoeksmotoren indien de cliënt, zakelijke relatie of verrichting een laag risico op witwassen van geld of terrorismefinanciering inhouden.
Juridische structuren andere dan een rechtspersoon: • bestaan, de aard, het doel; • de wijze van beheer; • vertegenwoordiging van de betrokken juridische structuur.	Juridische structuren andere dan een rechtspersoon: • Verificatie van die informatie aan de hand van alle documenten die daartoe als bewijs kunnen dienen eventueel aangevuld met informatie afkomstig van betrouwbare, onafhankelijke externe bronnen of opzoekings- en onderzoeksmotoren.
De lasthebber die de cliënt vertegenwoordigt in zijn zakelijke relatie of occasionele verrichting met de advocaat: • identificatie van de lasthebber; • identificatie van de bevoegdheid van de lasthebber om de vennootschap te verbinden.	• verificatie van de identiteit van de lasthebber aan de hand van de identiteitskaart, het paspoort, het bewijs van inschrijving in het vreemdelingenregister of enig ander document; • verificatie van de bevoegdheid om de rechtspersoon/juridische structuur te verbinden; • publicatie van de vertegenwoordigingsbevoegdheden, organigram, een organisatienota, een interne of externe mededeling aan de rechtspersoon of juridische structuur, een persbericht of enig ander document afkomstig van onafhankelijke externe bronnen of opzoekings- en onderzoeksmotoren.

17.4. Schema identificatie uiteindelijke begunstigden van cliënt/lasthebber

Uiteindelijke begunstigden	
Wie?	Hoe?
De uiteindelijke begunstigde beoogt de persoon of personen: - in het geval van vennootschappen: i) de natuurlijke perso(o)n(en) die rechtstreeks of onrechtstreeks 25% van de stemrechten of van het eigendomsbelang in deze vennootschap houden, met inbegrip van het houden van aandelen aan toonder. ii) de natuurlijke perso(o)n(en) die zeggenschap heeft/hebben over deze vennootschap via andere middelen. iii) de natuurlijke persoon of personen die beho(o)rt(en) tot het hoger leidinggevend personeel, indien na uitputting van alle mogelijke middelen en op voorwaarde dat er geen gronden voor verdenking bestaan, geen van de personen als bedoeld onder i) of ii) is geïdentificeerd, of indien er enige twijfel bestaat of de geïdentificeerde persoon of personen de uiteindelijke begunstigde(n) is, respec tievelijk zijn - in het geval van fiducieën, trusts of soortgelijke juridische constructies: i) de oprichter; ii) de fiduciebeheerder(s) of trustee(s); iii) de eventuele protector; iv) de begunstigden, of wanneer de personen die de begunstigden van de fiducie of van de trust zijn, nog niet werden aangeduid, de categorie van personen in wier hoofdzakelijk	- Taak van de cliënt: verplichting om de identiteit van zijn uiteindelijke begunstigden mee te delen aan de hand van de oprichtingsakte van de vennootschap, het nominatief aandelhoudersregister, of de vennotenlijst, de lijst van de aanwezigheden op algemene vergaderingen, enz.; - Taak van de advocaat: - onderzoek van de relevantie en de geloofwaardigheid van de door de cliënt meegedeelde informatie; - bijkomende verificaties via de toetsing aan de hand van andere openbare of onafhankelijke externe bronnen of opzoekings- en onderzoeksmotoren. Deze bijkomende verificaties hangen af van de risicogevoeligheid van de cliënt, zakelijke relatie of verrichting op het vlak van witwassen van geld of terrorismefinanciering.

belang de fiducie of de trust werd opgericht of werkzaam is; ○ v) elke andere natuurlijke persoon die wegens het feit dat hij directe of indirecte eigenaar is of via andere middelen, uiteindelijke zeggenschap over de fiducie of de trust uitoefent • in het geval van (internationale) verenigingen zonder winstoogmerk en van stichtingen: ○ i) de personen die lid zijn van de raad van bestuur; ○ ii) de personen die gemachtigd zijn de vereniging te vertegenwoordigen; ○ iii) de personen belast met het dagelijks bestuur van de (internationale) vereniging of stichting; ○ iv) de stichters van een stichting; ○ v) de natuurlijke personen of, wanneer deze personen nog niet werden aangeduid, de categorie van natuurlijke personen in wier hoofdzakelijk belang de (internationale) vereniging zonder winstoogmerk of stichting werd opgericht of werkzaam is; ○ vi) elke andere natuurlijke persoon die via andere middelen uiteindelijke zeggenschap over de (internationale) vereniging of stichting uitoefent	
--	--

Te identificeren gegevens	Verificatiedocument
Verplichte gegevens: • Naam, voornaam	Documenten te leveren door de cliënt zelf indien het gaat om de uiteindelijke begunstigde van een rechtspersoon: • Oprichtingsakte (publicatie Belgisch Staatsblad, KBis, Kamer van Koophandel...), • Aandelenregister, aanwezigheidslijst algemene vergadering...
	Natuurlijke persoon is uiteindelijke begunstigde van de opdracht: identiteitskaart, paspoort, bewijs van inschrijving in vreemdelingenregister of elk ander overheidsdocument.
Facultatieve gegevens (in de mate van het mogelijke): • geboorteplaats en -datum • adres.	Indien het adres niet vermeld is in voormelde documenten: • Verklaring ondertekend door cliënt betreffende het adres • In voorkomend geval, versturen van post op naam met follow-up van teruggekeerde zending.
Indien uiteindelijke begunstigde ook lasthebber is: identificatie overeenkomstig de regels voor lasthebbers	

18. Knipperlichten

18.1. FATF - aanbevelingen

Risicovoorbeelden in de FATF-aanbevelingen zoals herzien in februari 2012, in de Interpretatieve nota bij Aanbeveling 10 (update oktober 2020).

H. RISK BASED APPROACH

14. The examples below are not mandatory elements of the FATF Standards, and are included for guidance only. The examples are not intended to be comprehensive, and although they are considered to be helpful indicators, they may not be relevant in all circumstances.

Higher risks

15. There are circumstances where the risk of money laundering or terrorist financing is higher, and enhanced CDD measures have to be taken. When assessing the money laundering and terrorist financing risks relating to types of customers, countries or geographic areas, and particular products, services, transactions or delivery channels, examples of potentially higher-risk situations (in addition to those set out in Recommendations 12 to 16) include the following:

(a) Customer risk factors:

- The business relationship is conducted in unusual circumstances (e.g. significant unexplained geographic distance between the financial institution and the customer).
- Non-resident customers.
- Legal persons or arrangements that are personal asset-holding vehicles.
- Companies that have nominee shareholders or shares in bearer form.
- Business that are cash-intensive.
- The ownership structure of the company appears unusual or excessively complex given the nature of the company's business.

(b) Country or geographic risk factors:

- Countries identified by credible sources, such as mutual evaluation or detailed assessment reports or published follow-up reports, as not having adequate AML/CFT systems.
- Countries subject to sanctions, embargos or similar measures issued by, for example, the United Nations.
- Countries identified by credible sources as having significant levels of corruption or other criminal activity.
- Countries or geographic areas identified by credible sources as providing funding or support for terrorist activities, or that have designated terrorist organisations operating within their country.

(c) Product, service, transaction or delivery channel risk factors:

- Private banking.
- Anonymous transactions (which may include cash).
- Non-face-to-face business relationships or transactions.
- Payment received from unknown or un-associated third parties

Lower risks

16. There are circumstances where the risk of money laundering or terrorist financing may be lower. In such circumstances, and provided there has been an adequate analysis of the risk by the country or by the financial institution, it could be reasonable for a country to allow its financial institutions to apply simplified CDD measures.

17. When assessing the money laundering and terrorist financing risks relating to types of customers, countries or geographic areas, and particular products, services, transactions or delivery channels, examples of potentially lower risk situations include the following:

(a) Customer risk factors:

- Financial institutions and DNFBPs – where they are subject to requirements to combat money laundering and terrorist financing consistent with the FATF Recommendations, have effectively implemented those requirements, and are effectively supervised or monitored in accordance with the Recommendations to ensure compliance with those requirements.
- Public companies listed on a stock exchange and subject to disclosure requirements (either by stock exchange rules or through law or enforceable means), which impose requirements to ensure adequate transparency of beneficial ownership.
- Public administrations or enterprises.

(b) Product, service, transaction or delivery channel risk factors:

- Life insurance policies where the premium is low (e.g. an annual premium of less than USD/EUR 1,000 or a single premium of less than USD/EUR 2,500).
- Insurance policies for pension schemes if there is no early surrender option and the policy cannot be used as collateral.
- A pension, superannuation or similar scheme that provides retirement benefits to employees, where contributions are made by way of deduction from wages, and the scheme rules do not permit the assignment of a member's interest under the scheme.
- Financial products or services that provide appropriately defined and limited services to certain types of customers, so as to increase access for financial inclusion purposes.

(c) Country risk factors:

- Countries identified by credible sources, such as mutual evaluation or detailed assessment reports, as having effective AML/CFT systems.

- Countries identified by credible sources as having a low level of corruption or other criminal activity.

In making a risk assessment, countries or financial institutions could, when appropriate, also take into account possible variations in money laundering and terrorist financing risk between different regions or areas within a country.

18. Having a lower money laundering and terrorist financing risk for identification and verification purposes does not automatically mean that the same customer is lower risk for all types of CDD measures, in particular for ongoing monitoring of transactions.

Risk variables

19. When assessing the money laundering and terrorist financing risks relating to types of customers, countries or geographic areas, and particular products, services, transactions or delivery channels risk, a financial institution should take into account risk variables relating to those risk categories. These variables, either singly or in combination, may increase or decrease the potential risk posed, thus impacting the appropriate level of CDD measures. Examples of such variables include:

- The purpose of an account or relationship.
- The level of assets to be deposited by a customer or the size of transactions undertaken.
- The regularity or duration of the business relationship.

Enhanced CDD measures

20. Financial institutions should examine, as far as reasonably possible, the background and purpose of all complex, unusual large transactions, and all unusual patterns of transactions, which have no apparent economic or lawful purpose. Where the risks of money laundering or terrorist financing are higher, financial institutions should be required to conduct enhanced CDD measures, consistent with the risks identified. In particular, they should increase the degree and nature of monitoring of the business relationship, in order to determine whether those transactions or activities appear unusual or suspicious. Examples of enhanced CDD measures that could be applied for higher-risk business relationships include:

- Obtaining additional information on the customer (e.g. occupation, volume of assets, information available through public databases, internet, etc.), and updating more regularly the identification data of customer and beneficial owner.
- Obtaining additional information on the intended nature of the business relationship.
- Obtaining information on the source of funds or source of wealth of the customer.
- Obtaining information on the reasons for intended or performed transactions.
- Obtaining the approval of senior management to commence or continue the business relationship.

- Conducting enhanced monitoring of the business relationship, by increasing the number and timing of controls applied, and selecting patterns of transactions that need further examination.
- Requiring the first payment to be carried out through an account in the customer's name with a bank subject to similar CDD standards.

Simplified CDD measures

21. Where the risks of money laundering or terrorist financing are lower, financial institutions could be allowed to conduct simplified CDD measures, which should take into account the nature of the lower risk. The simplified measures should be commensurate with the lower risk factors (e.g. the simplified measures could relate only to customer acceptance measures or to aspects of ongoing monitoring). Examples of possible measures are:

- Verifying the identity of the customer and the beneficial owner after the establishment of the business relationship (e.g. if account transactions rise above a defined monetary threshold).
- Reducing the frequency of customer identification updates.
- Reducing the degree of on-going monitoring and scrutinising transactions, based on a reasonable monetary threshold.
- Not collecting specific information or carrying out specific measures to understand the purpose and intended nature of the business relationship, but inferring the purpose and nature from the type of transactions or business relationship established.

Simplified CDD measures are not acceptable whenever there is a suspicion of money laundering or terrorist financing, or where specific higher-risk scenarios apply.

Thresholds

22. The designated threshold for occasional transactions under Recommendation 10 is USD/EUR 15,000. Financial transactions above the designated threshold include situations where the transaction is carried out in a single operation or in several operations that appear to be linked.

Ongoing due diligence

23. Financial institutions should be required to ensure that documents, data or information collected under the CDD process is kept up-to-date relevant by undertaking reviews of existing records, particularly for higher-risk categories of customers.

18.2. FATF – guidance for RBA Legal professionals

Risicovoorbeelden in de FATF-guidance zoals herzien in 2019, in de annex 5.

- a) The transaction is unusual, e.g.:
 - the type of operation being notarised is clearly inconsistent with the size, age, or activity of the legal entity or natural person acting;
 - the transactions are unusual because of their size, nature, frequency, or manner of execution;
 - there are remarkable and highly significant differences between the declared price and the approximate actual values in accordance with any reference which could give an approximate idea of this value or in the judgement of the legal professional;
 - legal person or arrangement, including NPOs, that request services for purposes or transactions, which are not compatible with those declared or not typical for those organisations.
 - the transaction involves a disproportional amount of private funding, bearer cheques or cash, especially if it is inconsistent with the socioeconomic profile of the individual or the company's economic profile.
- b) The customer or third party is contributing a significant sum in cash as collateral provided by the borrower/debtor rather than simply using those funds directly, without logical explanation.
- c) The source of funds is unusual:
 - third party funding either for the transaction or for fees/taxes involved with no apparent connection or legitimate explanation;
 - funds received from or sent to a foreign country when there is no apparent connection between the country and the client;
 - funds received from or sent to high-risk countries.
- d) The client is using multiple bank accounts or foreign accounts without good reason.
- e) Private expenditure is funded by a company, business or government.
- f) Selecting the method of payment has been deferred to a date very close to the time of notarisation, in a jurisdiction where the method of payment is usually included in the contract, particularly if no guarantee securing the payment is established, without a logical explanation.
- g) An unusually short repayment period has been set without logical explanation.
- h) Mortgages are repeatedly repaid significantly prior to the initially agreed maturity date, with no logical explanation.
- i) The asset is purchased with cash and then rapidly used as collateral for a loan.
- j) There is a request to change the payment procedures previously agreed upon without logical explanation, especially when payment instruments are suggested that are not appropriate for the common practice used for the ordered transaction.
- k) Finance is provided by a lender, either a natural or legal person, other than a credit institution, with no logical explanation or economic justification.
- l) The collateral being provided for the transaction is currently located in a highrisk country.

- m) There has been a significant increase in capital for a recently incorporated company or successive contributions over a short period of time to the same company, with no logical explanation.
- n) There has been an increase in capital from a foreign country, which either has no relationship to the company or is high risk.
- o) The company receives an injection of capital or assets in kind that is excessively high in comparison with the business, size or market value of the company performing, with no logical explanation.
- p) There is an excessively high or low price attached to the securities transferred, with regard to any circumstance indicating such an excess (e.g. volume of revenue, trade or business, premises, size, knowledge of declaration of systematic losses or gains) or with regard to the sum declared in another operation.
- q) Large financial transactions, especially if requested by recently created companies, where these transactions are not justified by the corporate purpose, the activity of the customer or the possible group of companies to which it belongs or other justifiable reasons.

18.3. FATF – Red flags (Vulnerabilities of Legal Professionals)

Oplijsting van mogelijk knipperlichten in 2013 “Money Laundering and Terrorist Financing Vulnerabilities of Legal Professionals” .

RED FLAGS ABOUT THE CLIENT

- Red flag 1: The client is overly secret or evasive about:
 - who the client is
 - who the beneficial owner is
 - where the money is coming from
 - why they are doing this transaction this way
 - what the big picture is.
- Red flag 2: The client:
 - is using an agent or intermediary without good reason.
 - is actively avoiding personal contact without good reason.
 - is reluctant to provide or refuses to provide information, data and documents usually required in order to enable the transaction's execution
 - holds or has previously held a public position (political or high-level professional appointment) or has professional or family ties to such an individual and is engaged in unusual private business given the frequency or characteristics involved.
 - provides false or counterfeited documentation
 - is a business entity which cannot be found on the internet and/or uses an email address with an unusual domain part such as Hotmail, Gmail, Yahoo etc., especially if the client is otherwise secretive or avoids direct contact.
 - is known to have convictions for acquisitive crime, known to be currently under investigation for acquisitive crime or have known connections with criminals
 - is or is related to or is a known associate of a person listed as being involved or suspected of involvement with terrorist or terrorist financing related activities.
 - shows an unusual familiarity with respect to the ordinary standards provided for by the law in the matter of satisfactory customer identification, data entries and suspicious transaction reports – that is – asks repeated questions on the procedures for applying the ordinary standards.
- Red flag 3: The parties:
 - The parties or their representatives (and, where applicable, the real owners or intermediary companies in the chain of ownership of legal entities), are native to, resident in or incorporated in a high-risk country
 - The parties to the transaction are connected without an apparent business reason.
 - The ties between the parties of a family, employment, corporate or any other nature generate doubts as to the real nature or reason for the transaction.
 - There are multiple appearances of the same parties in transactions over a short period of time.

- The age of the executing parties is unusual for the transaction, especially if they are under legal age, or the executing parties are incapacitated, and there is no logical explanation for their involvement.
- There are attempts to disguise the real owner or parties to the transaction.
- The person actually directing the operation is not one of the formal parties to the transaction or their representative.
- The natural person acting as a director or representative does not appear a suitable representative.

RED FLAGS IN THE SOURCE OF FUNDS

- Red Flag 4: The transaction involves a disproportional amount of private funding, bearer cheques or cash, especially if it is inconsistent with the socio-economic profile of the individual or the company's economic profile.
- Red flag 5: The client or third party is contributing a significant sum in cash as collateral provided by the borrower/debtor rather than simply using those funds directly, without logical explanation.
- Red flag 6: The source of funds is unusual:
 - third party funding either for the transaction or for fees/taxes involved with no apparent connection or legitimate explanation
 - funds received from or sent to a foreign country when there is no apparent connection between the country and the client
 - funds received from or sent to high-risk countries.
- Red flag 7: The client is using multiple bank accounts or foreign accounts without good reason.
- Red flag 8: Private expenditure is funded by a company, business or government.
- Red flag 9: Selecting the method of payment has been deferred to a date very close to the time of notarisation, in a jurisdiction where the method of payment is usually included in the contract, particularly if no guarantee securing the payment is established, without a logical explanation.
- Red flag 10: An unusually short repayment period has been set without logical explanation.
- Red flag 11: Mortgages are repeatedly repaid significantly prior to the initially agreed maturity date, with no logical explanation.
- Red flag 12: The asset is purchased with cash and then rapidly used as collateral for a loan.
- Red flag 13: There is a request to change the payment procedures previously agreed upon without logical explanation, especially when payment instruments are suggested which are not appropriate for the common practice used for the ordered transaction.
- Red Flag 14: Finance is provided by a lender, either a natural or legal person, other than a credit institution, with no logical explanation or economic justification.
- Red Flag 15: The collateral being provided for the transaction is currently located in a high-risk country.
- Red flag 16: There has been a significant increase in capital for a recently incorporated company or successive contributions over a short period of time to the same company, with no logical explanation.
- Red flag 17: There has been an increase in capital from a foreign country, which either has no relationship to the company or is high risk.
- Red flag 18: The company receives an injection of capital or assets in kind which is notably high in comparison with the business, size or market value of the company performing, with no logical explanation.

- Red flag 19: There is an excessively high or low price attached to the securities transferred, with regard to any circumstance indicating such an excess (e.g. volume of revenue, trade or business, premises, size, knowledge of declaration of systematic losses or gains) or with regard to the sum declared in another operation.
- Red flag 20: Large financial transactions, especially if requested by recently created companies, where these transactions are not justified by the corporate purpose, the activity of the client or the possible group of companies to which it belongs or other justifiable reasons.

RED FLAGS IN THE CHOICE OF LAWYER

- Red flag 21: Instruction of a legal professional at a distance from the client or transaction without legitimate or economic reason.
- Red flag 22: Instruction of a legal professional without experience in a particular specialty or without experience in providing services in complicated or especially large transactions..
- Red flag 23: The client is prepared to pay substantially higher fees than usual, without legitimate reason. • Red flag 24: The client has changed advisor a number of times in a short space of time or engaged multiple legal advisers without legitimate reason
- Red flag 25: The required service was refused by another professional or the relationship with another professional was terminated.

RED FLAGS IN THE NATURE OF THE RETAINER

- Red flag 26: The transaction is unusual, e.g.:
 - the type of operation being notarised is clearly inconsistent with the size, age, or activity of the legal entity or natural person acting
 - the transactions are unusual because of their size, nature, frequency, or manner of execution
 - there are remarkable and highly significant differences between the declared price and the approximate actual values in accordance with any reference which could give an approximate idea of this value or in the judgement of the legal professional
 - a non-profit organisation requests services for purposes or transactions not compatible with those declared or not typical for that body.

- Red flag 27: The client:
 - is involved in transactions which do not correspond to his normal professional or business activities
 - shows he does not have a suitable knowledge of the nature, object or the purpose of the professional performance requested
 - wishes to establish or take over a legal person or entity with a dubious description of the aim, or a description of the aim which is not related to his normal professional or commercial activities or his other activities, or with a description of the aim for which a license is required, while the customer does not have the intention to obtain such a licence
 - frequently changes legal structures and/or managers of legal persons
 - asks for short-cuts or unexplained speed in completing a transaction
 - appears very disinterested in the outcome of the retainer
 - requires introduction to financial institutions to help secure banking facilities.
- Red flag 28: Creation of complicated ownership structures when there is no legitimate or economic reason.
- Red flag 29: Involvement of structures with multiple countries where there is no apparent link to the client or transaction, or no other legitimate or economic reason.
- Red flag 30: Incorporation and/or purchase of stock or securities of several companies, enterprises or legal entities within a short period of time with elements in common (one or several partners or shareholders, director, registered company office, corporate purpose etc.) with no logical explanation.
- Red flag 31: There is an absence of documentation to support the client's story, previous transactions, or company activities.
- Red flag 32: There are several elements in common between a number of transactions in a short period of time without logical explanations.
- Red flag 33: Back to back (or ABC) property transactions, with rapidly increasing value or purchase price.
- Red flag 34: Abandoned transactions with no concern for the fee level or after receipt of funds.
- Red flag 35: There are unexplained changes in instructions, especially at the last minute.
- Red flag 36: The retainer exclusively relates to keeping documents or other goods, holding large deposits of money or otherwise using the client account without the provision of legal services.
- Red flag 37: There is a lack of sensible commercial/financial/tax or legal reason for the transaction.
- Red flag 38: There is increased complexity in the transaction or the structures used for the transaction which results in higher taxes and fees than apparently necessary.
- Red flag 39: A power of attorney is sought for the administration or disposal of assets under conditions which are unusual, where there is no logical explanation.
- Red flag 40: Investment in immovable property, in the absence of any links with the place where the property is located and/ or of any financial advantage from the investment.
- Red flag 41: Litigation is settled too easily or quickly, with little/no involvement by the legal professional retained.
- Red flag 42: Requests for payments to third parties without substantiating reason or corresponding transaction

18.4. OVB Advocencahier deontologie nr. 2 - 2014

Bij het bepalen van het risico en bij de verificatie van de identificatie en het overwegen van de melding kan de advocaat rekening houden met de volgende aandachtspunten die niet op exhaustieve wijze worden opgesomd.

Deze punten verdienen een bijzondere aandacht bij de tussenkomst van de advocaat.

A. Landen en gebieden

1. Landen met strategische tekortkomingen of die op de zwarte lijst voorkomen

Zie FATF-lijsten en lijst van Europa

2. Een cliënt wordt geïntroduceerd door een bank of door een derde gevestigd/woonachtig in een land dat bekend staat om de striktheid van het bankgeheim, het milde belastingklimaat, hetzij een productie of handel in drugs.

B. Cliëntenlegitimatie

- 1) wanneer de advocaat vaststelt dat het problematisch is om de identiteit van de cliënt, de lasthebber of de begunstigde(n) vast te stellen;
- 2) de cliënt maakt kennelijk gebruik van de diensten van een stroman;
- 3) de advocaat kan zijn cliënt, die een natuurlijk persoon is, niet in persoon ontmoeten;
- 4) de cliënt heeft geen effectief adres of wenst de voor hem bestemde correspondentie niet op zijn eigen adres te ontvangen;
- 5) de cliënt is een vennootschap waar personen die geen geregistreerde functie bekleden de feitelijke leiding uitoefenen.

C. Relatie advocaat-cliënt

De advocaat zal alert zijn bij onder meer volgende verzoeken van zijn cliënt:

- 1) De cliënt geeft aan de advocaat de opdracht tot één of meer van onderstaande handelingen:
 - het openen van een bankrekening;
 - het openen of het beheren van een postbus of het fungeren van een tussenpersoon in het postverkeer. Dergelijke activiteiten behoren overigens niet tot de normale uitoefening van de advocatuur;
 - het louter uitvoeren van financiële transacties, al dan niet via de derdenrekening.
- 2) De cliënt geeft aan de advocaat opdracht documenten of andere goederen te bewaren of gelden in depot te houden;
- 3) De cliënt geeft de advocaat opdracht cheques te verzilveren;
- 4) De prestaties die de cliënt van de advocaat vraagt, passen niet in de normale dienstverlening van de advocaat of er bestaat voor die cliënt geen duidelijke reden tot inschakeling van een advocaat;
- 5) De cliënt is bereid voor de gevraagde prestatie een zeer hoge, ongebruikelijke vergoeding te betalen;

- 6) De cliënt blijkt in korte tijd een aantal keren na elkaar van adviseur (notaris, advocaat, accountant, belastingadviseur, ...) te zijn gewisseld zonder dat daarvoor een aanvaardbare verklaring kan worden gegeven;
- 7) De relatie tussen cliënt en een vorige adviseur blijkt geweigerd of beëindigd te zijn terwijl daarvoor geen aanvaardbare verklaring kan worden gegeven.

Bijzondere aandacht zal ook besteed worden aan:

- cliënten waarbij veel contant geld beschikbaar is (bijvoorbeeld antiekhandelaars, casino's, wisselkantoren, juweliers, en dergelijke);
- cliënten die onjuiste of onvolledige informatie verschaffen of waarbij twijfel bestaat over de juistheid of de volledigheid van de verleende informatie;
- cliënten die beschikken over een vermogen waarvan de herkomst onduidelijk is;
- cliënten met een onduidelijk of wisselend vestigingsadres zonder dat hiervoor een verklaring aanwezig is;
- cliënten waarvan de bedrijfsactiviteiten onduidelijk zijn of die gebruikmaken van tussenpersonen wier rol onduidelijk is;
- gebruik van valse stukken;
- cliënten die geheimzinnig doen;
- cliënten die opdrachten geven die buiten de vakgebieden liggen die door het kantoor worden verzorgd;
- de opdrachten van de cliënt wijzigen voortdurend zonder enige logische verklaring.

D. Dienstverlening

- 1) De cliënt is betrokken bij transacties die ongebruikelijk zijn wanneer ze niet passen in de normale activiteit of beroepsuitoefening terwijl daarvoor geen aanvaardbare verklaring kan worden gegeven;
- 2) De cliënt is betrokken bij transacties die door hun omvang, aard en frequentie of uitvoering ongebruikelijk zijn:
 - advisering over internationale structuren die uiteindelijk belanghebbenden kunnen verhullen;
 - het opstellen van onderhandse kredietovereenkomsten of schuldbekentenissen waarbij onmiddellijk onduidelijk is wat de herkomst van de financiering is;
 - dienstverlening ten aanzien van cessie of rekening van vordering waarvan de waarde moeilijk bepaalbaar is;
 - advisering bij back-to-back leningen en loan-back-constructies;
 - advisering over transacties tussen partijen die niet 'at arms length' zijn, in het bijzonder waarbij vraagtekens gesteld worden over de waarde van de verrichte (tegen)prestatie en de gelijkwaardigheid van de partij;
 - advisering over fusie en overname waarbij de koper gebruikmaakt van afwijkende financieringsstructuren (bijvoorbeeld financiering komt uit zwarte-lijstland en/of er worden afwijkende voorwaarden gehanteerd).
- 3) De cliënt of een tussenpersoon is niet, of slechts na sterk aandringen bereid de gevraagde informatie te verschaffen, bijvoorbeeld over de herkomst van de gelden;
- 4) In een korte periode wordt een goed meerdere keren verhandeld (het kan hier gaan om btw-carrousels);
- 5) Het gaat om een transactie met een van te voren kenbaar verlies of derving van opbrengsten;
- 6) Er is sprake van ongebruikelijke terugbetaling van activa, in het bijzonder indien het een verzoek betreft om te betalen aan derden die geen relatie hebben met de cliënt;

- 7) Er is sprake van een 'contante' aankoop van activa, snel gevolgd door leningen met deze activa als onderpand;
- 8) Een advocaat wordt gevraagd op te treden in een procedure waar fictieve geldstromen circuleren;
- 9) Geschillen die te vlot worden opgelost en kunnen doen vermoeden dat er geen echt geschil bestond.

De prijs van één of meerdere dienstprestaties geleverd door een dienstverstrekker, voor een bedrag van 3.000 euro of meer, mag niet in contanten worden vereffend, ongeacht of de dienstprestatie plaatsvindt in één verrichting of via meerde verrichtingen waartussen een verband lijkt.

E. Het financieel verkeer

De geldstromen zullen gecontroleerd worden wanneer:

- 1) De cliënt voorkeur heeft voor activa die geen spoor nalaten zoals contant geld of documenten aan toonder;
- 2) Er een aan-/verkoop wordt gedaan tegen een prijs die beduidend afwijkt van de marktprijs;
- 3) Het betaalverkeer een ongebruikelijk patroon vertoont. De gelden waarover de cliënt beschikt zijn afkomstig uit onduidelijke bronnen of de door de cliënt aangegeven bronnen zijn onwaarschijnlijk of onvoldoende gedocumenteerd;
- 4) Er grotere bedragen vanuit het buitenland worden getransfereerd;
- 5) Belangrijke financiële transacties gebeuren door middel van contante betaling;
- 6) Er een snelle opeenvolging van kleine betalingen binnen een bepaalde zaak gebeurt;
- 7) De advocaat gelden van de cliënt ontvangt met verzoek deze gelden door te storten aan een derde terwijl er geen verifieerbare bewijsstukken zijn die deze doorbetaling verantwoorden;
- 8) De cliënt gebruik wil maken van de derdenrekening van de advocaat zonder dat daarvoor voldoende grond bestaat.
- 9) Er sprake is van een lening waarvoor een zekerheid wordt verkregen van een buitenlandse (rechts)persoon waarbij de relatie met de cliënt niet duidelijk is;
- 10) Structuren gebruikt worden die vallen onder verschillende wetgevingen waarmee er geen duidelijk verband bestaat met de cliënt of de transactie, of die geen basis vinden in wettelijke economische activiteiten.

F. Juridische identiteit en structuur

- 1) De cliënt maakt gebruik of wenst gebruik te maken van één of meer tussenschakels (buitenlandse of aangekochte rechtspersonen of vennootschappen) zonder aanwijsbare reden;
- 2) De cliënt wenst in korte tijd verschillende rechtspersonen of vennootschappen op te richten ten behoeve van een andere persoon zonder aanwijsbare reden;
- 3) De cliënt wenst een rechtspersoon of een vennootschap op te richten of over te nemen met een twijfelachtige doelomschrijving of een doelomschrijving die geen relatie lijkt te hebben met een normale beroepsuitoefening;
- 4) De cliënt wenst aandelen over te dragen of te verkrijgen in een rechtspersoon of een vennootschap die minder dan een jaar geleden is opgericht, zodanig dat hierdoor wijzigingen komen in de zeggenschap van de vennootschap terwijl de persoon die hierdoor de zeggenschap zou verwerven, weigerachtig is zijn antecedenten mee te delen;
- 5) De cliënt maakt gebruik van rechtspersonen/vennootschappen waarvan de zeggenschapsstructuur niet transparant is;
- 6) Door het veelvuldig wisselen van juridische structuren of het veelvuldig wisselen van bestuurders, handelsnaam of statutaire vestigingsplaatsen van rechtspersonen of vennootschappen is er sprake van een complexe juridische structuur die geen reëel doel lijkt te hebben;
- 7) Een vennootschap of een rechtspersoon blijft langdurig 'in oprichting';
- 8) Binnen een vennootschap treden zaakvoerders en/of bestuurders op die volgens de vennootschapsdocumenten geen geregistreerde functie bekleden.

G. Onroerende goederen

- 1) Transacties van onroerende goederen waarbij de bedragen aanzienlijk afwijken van de waarde van de goederen zonder dat hiervoor een aanvaardbare verklaring kan worden gegeven;
- 2) Onroerende goederen worden in een korte periode meerdere malen verhandeld terwijl geen aanvaardbare verklaring kan worden verstrekt.

19. Niet-meewerkende landen

19.1. FATF (stand 25 juni 2021)

Dit zijn landen ten aanzien van wie de FATF haar leden oproept om actief tegenmaatregelen te nemen om het internationaal financieel systeem te beschermen tegen de WG/FT-dreiging die uitgaat van deze landen.

Deze lijst bevat momenteel:

- Noord-Korea
- Iran

Dit zijn landen ten aanzien waarvan verhoogde waakzaamheidsmaatregelen moeten worden genomen. Deze landen hebben strategische AML/CFT-tekortkomingen waarvoor in samenspraak met de FATF een actieplan werd ontwikkeld om deze tekortkomingen weg te werken.

Op deze lijst staan momenteel:

- Albanië
- Barbados
- Botswana
- Burkina Faso
- Cambodja
- Filippijnen
- Haïti
- Jamaica
- Jemen
- Kaaimaneilanden
- Malta
- Marokko
- Mauritius
- Myanmar
- Nicaragua
- Oeganda
- Pakistan
- Panama
- Senegal
- Syrië
- Zimbabwe
- Zuid-Soedan

19.2. EU (stand 7 mei 2020)

Artikel 9 van Richtlijn 2015/849 geeft de Europese Commissie de bevoegdheid om derde landen die in hun nationale AML/CFT-regelgeving strategische tekortkomingen vertonen die een aanzienlijke bedreiging vormen voor het financiële stelsel van de Unie („derde landen met een hoog risico”) te identificeren. Ten aanzien van de relaties met cliënten gevestigd in deze landen, moet een verscherpte waakzaamheid aan de dag worden gelegd.

Op grond van deze machtiging heeft de Commissie voor het eerst een lijst opgesteld van de betrokken derde landen, die als bijlage is opgenomen bij Gedelegeerde Verordening (EU) 2020/855 van 7 mei 2020. Deze lijst wordt regelmatig bijgewerkt en werd het laatst gewijzigd op 7 mei 2020.

Op de EU-lijst staan momenteel:

- Afghanistan
- Bahama's
- Barbados
- Botswana
- Cambodja
- Ghana
- Irak
- Iran
- Jamaica
- Jemen
- Mauritius
- Mongolië
- Myanmar
- Nicaragua
- Noord-Korea
- Oeganda
- Pakistan
- Panama
- Syrië
- Trinidad en Tobago
- Vanuatu
- Zimbabwe

Aangezien de EU-lijst is gebaseerd op een eigen evaluatie door de Europese Commissie, worden de wijzigingen aan de FATF-lijst niet automatische door de EU-lijst overgenomen. Dit betekent dat op de EU-lijst andere landen staan dan op de FATF-lijst.

20. Koninklijk Besluit vastgesteld overeenkomstig artikel 307, § 1/2, derde lid, van het Wetboek van Inkomstenbelastingen 1992 (ernstige fiscale fraude)

Art. 179 KB/WIB

De in artikel 307, § 1, vijfde lid, b, van het Wetboek van inkomstenbelastingen 1992, bedoelde lijst van Staten zonder of met een lage belasting is de hiernavolgende:

1. Abu Dhabi
2. Ajman
3. Anguilla;
4. Bahama's;
5. Bahrein;
6. Bermuda;
7. Britse Maagdeneilanden;
8. Kaaimaneilanden;
9. Dubai;
10. Fujairah;
11. Guernsey;
12. Jersey;
13. Eiland Man;
14. Marshalleilanden;
15. Micronesië (Federatie van);
16. Monaco;
17. Montenegro;
18. Nauru;
19. Oezbekistan;
20. Palau;
21. Pitcairneilanden;
22. Ras al Khaimah;
23. Saint-Barthelemy;
24. Sharjah;
25. Somalië;
26. Turkmenistan;
27. Turks en Caicos Eilanden;
28. Umm al Qaiwain;
29. Vanuatu;
30. Wallis-en-Futuna.