

***CONFIDENTIALITEIT EN DISCRETIEPLICHT VOOR FINANCIËLE
BEROEPEN. DE GRENZEN VAN BANK-, VERZEKERINGS- EN
BEROEPSGEHEIM***

seminarie van donderdag 24 oktober 2002

De onderzoeks- en controlebevoegdheden van de fiscus en de beperking ervan door het bankgeheim.

De fiscale aspecten van het bank-, verzekerings- en beroepsgeheim in België. Hoe ver strekt de medewerkingsplicht t.a.v. de belastingadministratie in België? Wanneer en in welke mate zijn belastingplichtige en derden verplicht om informatie door te geven aan de belastingadministratie? Wanneer kan men hierbij het bank-, verzekerings- of beroepsgeheim invoeren? Kennen we in België wel een fiscaal bankgeheim? Wat houdt dit in zowel op het vlak van inkomstenbelastingen als op het vlak van indirecte belastingen (successierechten)?

In welke omstandigheden kan men een beroep doen op het zwijgrecht (op basis van artikel 6 van het Europees verdrag voor de rechten van de mens)? Hoe ver strekt de internationale uitwisseling van informatie in het fiscaal recht en tot waar gaat de verplichting om hieraan mee te werken?

samengesteld door : *An De Reymaeker*

Fiscaal Advocaat Vandendijk & Partners

Licentiaat in de Rechten (KUL) met een bijzondere licentie in Fiscaal Recht (ULB)

Auteur van verscheidene publicaties en spreker op seminaries : pensioen en aanvullende verzekeringen, levensverzekeringen en successieplanning, aandelenopties, werknemersparticipaties, buitenlandse kaderleden, salary-split, fiscale procedure.

Aansprakelijkheid van de financiële raadgevers niet gedekt door enig bank- of beroepsgeheim.

Juridische aansprakelijkheid van de adviserende beroepen. Bankgeheim, discretieplicht, strafrechtelijke en burgerrechtelijke aansprakelijkheid, meldingsplicht in het kader van de anti-witwaswetgeving en fraudebestrijding.

samengesteld door : *Werner Niemegeers*

Advocaat bij Consulta Advocaten te Gent, gespecialiseerd in Fiscaal Recht.

Co-auteur Belasting- en Beleggingsgids van 1994 tot 2001.

Auteur verschillende fiscale artikels in Trends, het Algemeen Fiscaal Tijdschrift en diverse fiscale nieuwsbrieven.

Wettelijk kader inzake anti-witwasmaatregelen.

Een schets van het wettelijke kader inzake anti-witwaswetgeving. Artikel 505 Strafwetboek en de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld. Het toepassingsgebied van beide wetgevingen, de verplichtingen die eruit voortvloeien en de sancties die bij overtreding kunnen worden opgelegd. De toekomstige ontwikkelingen op het gebied van anti-witwaswetgeving (df. de Tweede EU-Richtlijn dd. 4 december 2001)

samengesteld door : *Caroline Veris*

*Senior Manager Legal Department - Financial Services Industry,
Deloitte & Touche Tax & Legal NV.*

*Licentiaat in de Rechten (UA) met specialisatie in Financieel Recht.
Lid van de European Association for Banking and Financial Law.*

Praktische cases rond witwassen en georganiseerde fiscale fraude met enkele bedenkingen rond tegenstrijdigheden tussen bankdiscretie/privacy enerzijds en fraude-/witwasbestrijding anderzijds.

samengesteld door : *Frank Staelens*

*Senior Manager Integrity Risk & Forensic Services,
Deloitte & Touche Enterprise Risk Services.*

Master of forensic auditing.

*Officier van Gerechtelijke Politie bij de Centrale Dienst voor de
bestrijding van corruptie en subsidiefraude (1989-1993).*

*Officier van de Gerechtelijke Politie bij de Centrale Dienst tegen de
georganiseerde economische en financiële delinquentie (CDGEFID)
(1993-1996).*

*Compliance Officer, Hoofd van de afdeling fraudebestrijding KBC
(1996-1999).*

*Verscheidene publicaties over fiscale fraude, BTW fraude,
witwaspraktijken en forensische audit.*

Mede-oprichter van het Instituut van Forensische Auditors in België.

Lid van de Association of Certified Fraud Examiners.