

Het bankgeheim smelt weg als sneeuw voor de fiscale zon



Discretie en financiële competentie
komen in de plaats

juni 2010



Bankgeheim in België

Belgisch bankgeheim



- **art. 318, WIB 92 (aj. 2010)** verleent fiscus bevoegdheid om bankgeheim op te heffen → handtekening gewestelijk directeur fiscale administratie volstaat
- eigenlijk **discretieplicht** → enkel voor inkomstenbelastingen van particulieren → alleen voor de vestiging van de belasting, niet voor het ontvangen ervan
- **bankgeheim vervalt** als fiscus over concrete elementen beschikt die “het bestaan of de voorbereiding van een mechanisme van belastingontduiking kunnen doen vermoeden”

Bankgeheim brokkelt af

Landen delen gegevens

Isle of Man
Verdrag met Duitsland

Guersey
Belastingverdrag met Groot-Brittannië

Jersey
Belastingverdrag met Groot-Brittannië

Andorra
Wil bankgegevens uitwisselen

Monaco
Heroverweegt bankgeheim

België
Uitwisseling bankgegevens met EU

Luxemburg
Verstrekt informatie in specifieke gevallen

Liechtenstein
Accepteert OESO-normen

Oostenrijk
Verstrekt informatie in specifieke gevallen

Zwitserland
Verstrekt informatie in specifieke gevallen

170309 © de Volkskrant - eda

Bankgeheim en buitenlandse vermogens



- **Europese Spaarrichtlijn** (2003/48/EG van 03/06/2003) in werking getreden op 01/07/2005 → **uitwisseling van informatie** tussen lidstaten over intrestbetalingen op vastrentende beleggingen
 - België toegetreden tot systeem op 01/01/2010
 - automatische uitwisseling van gegevens van rentebetalingen
 - uitwisseling bankgegevens enkel op verzoek buitenlandse administratie en vice versa
 - woonstaatheffing enkel nog toegepast door Luxemburg en Oostenrijk + Zwitserland, Liechtenstein, Andorra, San Marino en Monaco (buiten EU)
- **avenant** 16/07/2009 bij Belgisch-Luxemburgs **dubbelbelastingverdrag** → overmaken van fiscale inlichtingen (bank, trust, stichting, fiduciaire) enkel op gefundeerd verzoek
 - geen automatische uitwisseling van informatie
 - geen “fishing expeditions” → voldoende mate van bewijs dat er sprake is van belastingontduiking → notie van klaarblijkelijke relevantie





Bankgeheim in Luxemburg

Luxemburg

Europees financieel centrum



- **financiële sector** (banken, beleggingsfondsen, verzekeringen, ...) goed voor **26%** van het BBP
- grootste centrum voor **vermogensbeheer** in de **eurozone**
→ beheerd vermogen van naar schatting **250 miljard EUR**
- **Europees paspoort** aantrekkelijk voor Luxemburgse dochters van grote bankengroepen en voor hedge funds
- na de VSA belangrijkste centrum ter wereld voor **beleggingsfondsen** + leidende vestigingsplaats in Europa voor **herverzekeraars**
- wereldspeler op niveau **private banking** en **family office**

Luxemburgs bankgeheim - uitwisseling informatie

Achtergrond

- artikel 41 van de Wet van 5 april 1993 op de financiële sector op basis van een brede interpretatie van het beroepsgeheim in artikel 468 van het Luxemburgs Strafwetboek
= regel van publieke orde
- persoon tewerkgesteld door een bank mag geen informatie delen met derden
- § 178b *Abgabeordnung* : bankgeheim voor fiscale doeleinden
 - uitzondering voor registratie- en successierechten (binnen Luxemburg)
 - bankgeheim opgeheven ingeval van strafrechtelijke vervolging
➔ voor fiscale zaken alleen ingeval van “*escroquerie fiscale*” (substantiële bedragen > 100.000 EUR en 25% belastbaar vermogen + systematisch gebruik van frauduleuze methodes)

Luxemburgs bankgeheim - uitwisseling informatie

Internationale context

- artikel 26 OESO modelverdrag 1977 → geen uitwisseling informatie indien informatie niet verkrijgbaar onder het toepasselijke lokale recht of in het kader van de normale administratieve praktijk
- § 5 art. 26 OESO model 2008 → uitwisseling van informatie mag niet worden geweigerd omwille van bankgeheim
- EU, OESO, G20, US enz. → Luxemburg heeft verdragennetwerk gemoderniseerd → voor eind 2009 twintig verdragen afgesloten met uitwisseling van informatie conform art. 26 OESO model 2008
- evolutie van bankgeheim naar **vertrouwelijkheid** (discretie) en nadruk op **financiële competenties**

Luxemburgs bankgeheim - uitwisseling informatie

Dubbelbelastingverdrag België-Luxemburg

Avenant van 16 juli 2009

- artikel 26, § 5 : *“In geen geval mogen de bepalingen van paragraaf 3 aldus worden uitgelegd dat ze een overeenkomstsluitende Staat toestaan om het verstrekken van inlichtingen te weigeren enkel en alleen omdat de inlichtingen in het bezit zijn van een bank, een andere financiële instelling, een trust, een stichting, een gevolmachtigde of een persoon die werkzaam is in de hoedanigheid van een vertegenwoordiger of een zaakwaarnemer of omdat die inlichtingen betrekking hebben op eigendomsbelangen van een persoon.”*

Luxemburgs bankgeheim - uitwisseling informatie

Notie van “klaarblijkelijke relevantie” (1)

- (a) de identiteit van de persoon op wie een controle of een onderzoek betrekking heeft
- (b) aanwijzingen omtrent de gezochte inlichtingen, met name de aard ervan en de vorm waaronder de verzoekende Staat de inlichtingen wenst te ontvangen van de aangezochte Staat
- (c) het fiscale doel waarvoor de inlichtingen gevraagd worden
- (d) de redenen om aan te nemen dat de gevraagde inlichtingen zich binnen de aangezochte Staat bevinden of dat ze in het bezit zijn van of onder toezicht staan van een persoon waarover de aangezochte Staat rechtsbevoegdheid heeft

Luxemburgs bankgeheim - uitwisseling informatie

Notie van “klaarblijkelijke relevantie” (2)

- (e) voor zover gekend, de naam en het adres van elke persoon van wie verondersteld wordt dat hij in het bezit is van de gevraagde inlichtingen
- (f) een verklaring dat het verzoek in overeenstemming is met het verdrag
- (g) een verklaring dat de verzoekende Staat alle op zijn eigen grondgebied beschikbare middelen heeft gebruikt om de inlichtingen te verkrijgen, met uitzondering van de middelen die tot onevenredige moeilijkheden zouden leiden

Offshore-structuren voor Belgische rijksinwoners

bij **oprichting** van een offshore-structuur

→ Artikel 344, §2 WIB

bepaalde akten van overdracht van vermogensbestanddelen kunnen niet aan de administratie worden tegengeworpen wanneer die overdracht gebeurt aan een in een belastingparadijs gevestigde belastingplichtige en er geen rechtmatige financiële of economische verantwoording is of geen tegenwaarde is ontvangen die in België belastbaar is

→ rijksinwoner blijft belastbaar in België op de inkomsten uit het “overgedragen” vermogen

→ omkering van bewijslast → lange verjaringstermijn van 30 jaar (civiel recht)

Offshore-structuren voor Belgische rijksinwoners

bij **oprichting** van een offshore-structuur

→ Artikel 344, §2 WIB

niet-tegenstelbaar **tenzij**

- verrichting beantwoordt aan rechtmatige financiële of economische behoeften
- voor de verrichting een werkelijke tegenwaarde ontvangen werd die een bedrag aan inkomsten opbrengt waarop in België een werkelijke belastingdruk weegt die, vergeleken met de belastingdruk die zonder die verrichting zou bestaan, als normaal kan worden aangemerkt

Offshore-structuren voor Belgische rijksinwoners

Artikel 344, §2 WIB

“Aan de administratie der directe belastingen kan evenmin worden tegengeworpen, de verkoop, de cessie of de inbreng van aandelen, obligaties, schuldvorderingen of andere titels tot vestiging van leningen, uitvindingsoctrooien, fabricatieprocédés, fabrieks- of handelsmerken, of alle andere soortgelijke rechten, of geldsommen, aan een in artikel 227 vermelde belastingplichtige die krachtens de bepalingen van de wetgeving van het land waar hij is gevestigd, niet aan een inkomstenbelasting is onderworpen of ter zake van de inkomsten uit de vervreemde goederen en rechten aldaar aan een aanzienlijk gunstigere belastingregeling is onderworpen dan die waaraan soortgelijke inkomsten in België zijn onderworpen, (...)”

Diefstal van bankgegevens



- **onder druk zetten** door Amerikaanse overheid (UBS) en **omkoping** van bankbedienden (Zwitserse + Liechtensteinse banken) door Duitse (LGT, Crédit Suisse) + Franse (HSBC) overheid = **misdrijf** (in strijd met de openbare orde) → door Duitse rechtbanken gekwalificeerd als **onrechtmatigheid** → ernst van het fiscaal misdrijf vanwege belastingplichtige overstijgt begane onrechtmatigheid
- **fraus omnia corrumpit** (bedrog bederft alles) → op onrechtmatige en illegale wijze verkregen bewijsdocumenten = bedrieglijke akten (KB Lux. vonnis Correctionele Rechtbank Brussel 08/12/09)

Witwaswetgeving



- **preventief luik** → **wet van 11/01/1993** tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme → laatst gewijzigd door de **wet van 18/01/2010**
- **repressief luik** → **artikel 505 Strafwetboek (SW)**

Witwaswetgeving - preventief luik

Wet 11/01/1993 - art. 5 § 3

Misdrijven met meldingsplicht aan CFI

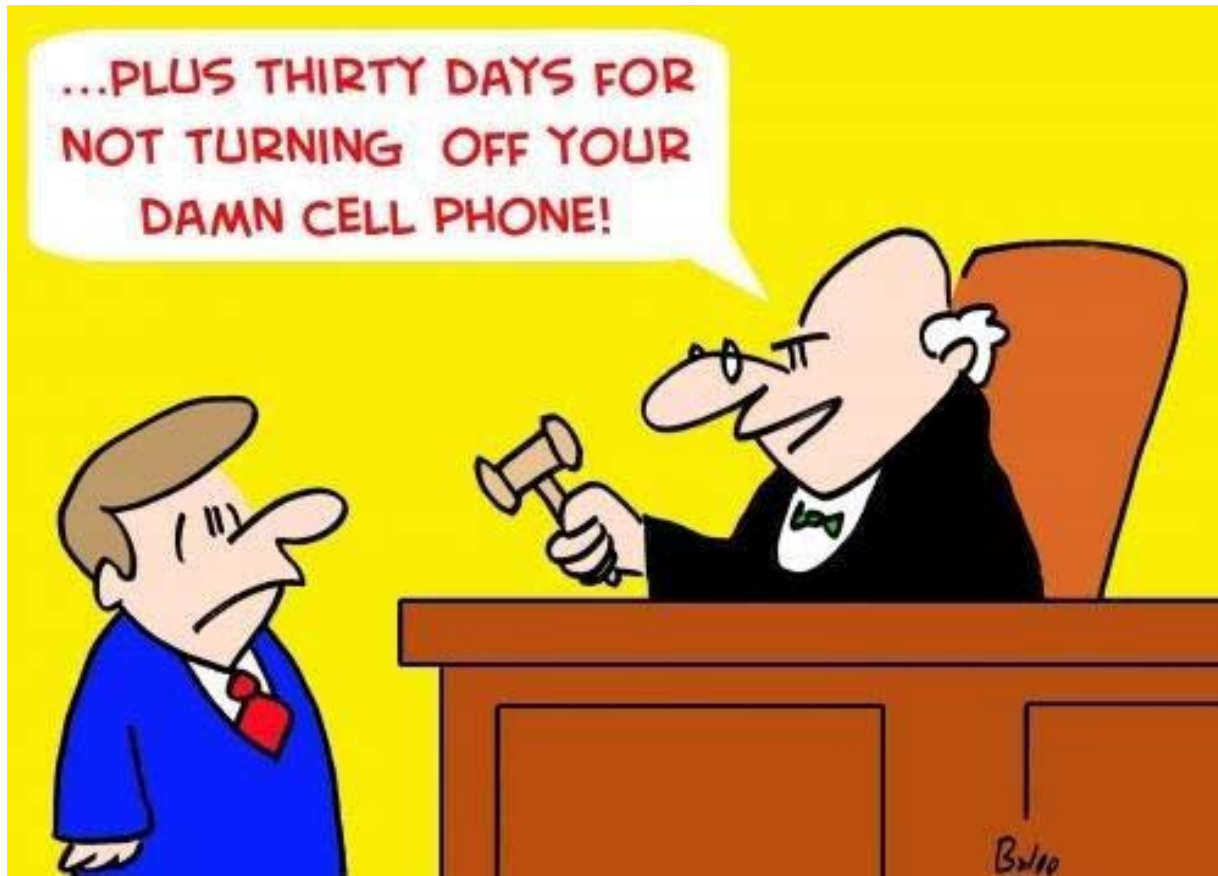
- **ernstige en georganiseerde fiscale fraude** waarbij bijzonder ingewikkelde mechanismes of procédés van internationale omvang worden aangewend
 - ➔ cf. **13 fraude-indicatoren** van art. 2 KB 03/06/07
- een oplichting, een misbruik van vertrouwen, **een misbruik van vennootschapsgoederen**, een gijzeling, een diefstal of afpersing met geweld of bedreiging, of een misdrijf dat verband houdt met de staat van faillissement
- opbrengsten uit **fiscale misdrijven** ook beschouwd als vermogens van **criminele oorsprong**

CFI = Cel voor Financiële Informatieverwerking

Belastingfraude verjaart niet

Arresten Hof van Cassatie 21/05/08 en Grondwettelijk Hof 25/02/10

- **geen** schending van de grondwet of Europees Verdrag voor de Rechten van de Mens (EVRM)
- **niet-verjaring** geldt alleen voor **strafrechterlijke** vervolging, niet voor de vestiging en inkohiering van de belastingen → WIB 92 drie- en **zevenjarige** termijn (Programmawet 22/12/08)
- **fraude** = gebruik van valse stukken en zwarte omzetten → gebruik heeft voortdurend karakter → toestand blijft van kracht zolang betwiste belastingen niet zijn betaald
- **geen** betrekking op gewone discussies met belastingcontroleur (vb. kosten of voordelen alle aard), vruchtgebruikconstructies, inkoop van eigen aandelen, internationale betalingen



Witwaswetgeving - preventief luik

Wet 18/01/2010 (implementatie 3^e EU Witwasrichtlijn)

art. 10 + art. 60 (1)

- invoering van **identificatieverplichting** in Wetboek Vennootschappen → art. 515 bis W.Venn. → houders van een participatie van 25% of meer in een niet-beursgenoteerde NV of Comm. VA zijn voortaan verplicht zich kenbaar te maken aan de vennootschap → van toepassing op aandelen aan toonder of gedematerialiseerde aandelen
- **meldingsplicht** zowel voor natuurlijke personen als voor rechtspersonen die effecten houden of verwerven → enkel effecten met stemrecht
- **kennisgeving** uiterlijk de 5^e werkdag volgend op dag van verwerving van 25% of meer van de uitstaande effecten → ook bij overdracht van effecten waardoor men onder de drempel van 25% zakt

Witwaswetgeving - preventief luik

Wet 18/01/2010 (implementatie 3^e EU Witwasrichtlijn)

art. 10 + art. 60 (2)

- verplichting geldt **sinds 05/02/2010** → tijd voor kennisgeving aan vennootschap tot 05/08/2010
- **sancties** → voorzitter rechtbank van koophandel kan uitoefening rechten verbonden aan effecten geheel of gedeeltelijk **schorsen** vóór hoogstens 1 jaar → kan ook **verkoop** bevelen aan derde
- afschaffing van effecten aan toonder uiterlijk op 31/12/2013 (wet 14/12/2005) → **verlies van anonimiteit** door wet 18/01/2010 in heel wat gevallen eerder van kracht

Koninklijk Besluit 3 juni 2007 - art. 2

Indicatoren van ernstige en georganiseerde fiscale fraude waarbij bijzonder ingewikkelde mechanismen of procédés van internationale omvang worden vastgesteld (1)

- 1° de tussenkomst van opgerichte of overgenomen schermvennootschappen met maatschappelijke zetel in een fiscaal paradijs of offshorecentrum of op het privé-adres van een stroman, of die atypische verrichtingen uitvoeren gelet op hun maatschappelijk doel, of die een onzeker of incoherent maatschappelijk doel hebben;
- 2° het gebruik van vennootschappen waarin kort voor het uitvoeren van de verdachte financiële verrichtingen verscheidene statutaire wijzigingen zijn opgetreden zoals het aanduiden van een nieuwe bestuurder, de wijziging van de maatschappelijke benaming, de uitbreiding of wijziging van het maatschappelijk doel of de verplaatsing van de maatschappelijke zetel;
- 3° de tussenkomst van tussenpersonen (stromannen) die optreden voor rekening van vennootschappen betrokken bij de financiële verrichtingen;

Indicatoren van ernstige en georganiseerde fiscale fraude waarbij bijzonder ingewikkelde mechanismen of procédés van internationale omvang worden vastgesteld (2)

- 4° het uitvoeren van financiële verrichtingen die verdacht of atypisch zijn gelet op de gewoonlijke uitoefening van de activiteiten van de onderneming, in sectoren die zeer concurrentieel zijn of bijzonder gevoelig voor BTW-carrousel fraude, zoals bijvoorbeeld de sectoren voor computerapparatuur, voertuigen, telefonie (GSMs), textiel, hi-fi, video en electronica;
- 5° de zeer forse stijging in een korte tijdspanne van de omzet op recent geopende bankrekening(en) die tot dan toe weinig of niet gebruikt werden, door een exponentiële toename van het aantal verrichtingen en hun omvang;
- 6° de vaststelling van onregelmatigheden in de facturen die worden voorgelegd ter rechtvaardiging van de financiële verrichtingen, zoals het ontbreken van een BTW-nummer, nummer van een financiële rekening, factuurnummer, adres of data of wanneer deze gegevens niet kunnen worden vertrekt;

Indicatoren van ernstige en georganiseerde fiscale fraude waarbij bijzonder ingewikkelde mechanismen of procédés van internationale omvang worden vastgesteld (3)

- 7° het gebruik van doorsluisrekeningen en de opeenvolging van meerdere verrichtingen, waaronder desgevallend zelfs beperkte opnames in contanten (afhouden van commissies), voor een omvangrijk totaal bedrag, terwijl er vaak nauwelijks enig positief saldo op de rekeningen staat;
- 8° het gebruik van tussenrekeningen of rekeningen van titularissen van niet-financiële beroepen als doorsluisrekening waardoor de identificatie van de werkelijke economische begunstigde en van de banden tussen de oorsprong en de bestemming van de fondsen wordt bemoeilijkt. Dit gebruik kan ook worden gekenmerkt door het aanwenden van complexe vennootschapstructuren en juridische en financiële constructies die de beheers- en bestuursmechanismen weinig transparant maken;

Indicatoren van ernstige en georganiseerde fiscale fraude waarbij bijzonder ingewikkelde mechanismen of procédés van internationale omvang worden vastgesteld (4)

- 9° de internationale dimensie van de financiële verrichtingen waardoor hun economische en financiële rechtvaardiging moeilijk kan worden begrepen daar ze zich meestal beperken tot het louter transiteren van fondsen die uit het buitenland komen en er weer naar vertrekken;
- 10° de weigering van de cliënt of zijn onmogelijkheid om onderliggende stukken voor te leggen aangaande de herkomst van de ontvangen fondsen of voorgehouden grondslag van de betaling;
- 11° het organiseren van insolventie door de snelle verkoop van activa aan verbonden natuurlijke of rechtspersonen of aan niet-marktconforme voorwaarden;

Indicatoren van ernstige en georganiseerde fiscale fraude waarbij bijzonder ingewikkelde mechanismen of procédés van internationale omvang worden vastgesteld (5)

- 12° het gebruik van back-to-back leningen die erin bestaan fondsen naar het buitenland te transfereren voor een kredietaanvraag bij een bankinstelling in dat land waarbij de fondsen als garantie in bewaring worden gegeven om de geleende fondsen daarna naar het land van oorsprong te repatriëren, waardoor het proces wordt voltooid daar de vennootschap in werkelijkheid aan zichzelf leent;
- 13° de betaling van commissielonen aan buitenlandse vennootschappen zonder commerciële activiteit evenals de storting of overschrijving naar België vanuit dergelijke vennootschappen.

Witwaswetgeving

Repressief luik (Art. 505 Strafwetboek)

- **Artikel 505 SW**

“2° zij die zaken bedoeld in artikel 42, 3°, kopen, ruilen of om niet ontvangen, bezitten, bewaren of beheren, ofschoon zij op het ogenblik van de aanvang van deze handelingen, de oorsprong van die zaken kenden of moesten kennen;

3° zij die de zaken, bedoeld in artikel 42, 3°, omzetten of overdragen met de bedoeling de illegale herkomst ervan te verbergen of te verdoezelen of een persoon die betrokken is bij een misdrijf waaruit deze zaken voortkomen, te helpen ontkomen aan de rechtsgevolgen van zijn daden;

4° zij die de aard, oorsprong, vindplaats, vervreemding, verplaatsing of eigendom van de in artikel 42, 3°, bedoelde zaken verhelen of verhullen, ofschoon zij op het ogenblik van de aanvang van deze handelingen de oorsprong van die zaken kenden of moesten kennen.”

Witwaswetgeving

Repressief luik (Art. 505 SW)

- Welke zaken kunnen worden witgewassen volgens artikel 505 SW ?
➔ 42, 3° SW

de vermogensvoordelen die

- **rechtstreeks** uit **het misdrijf** zijn verkregen,
- op de goederen en waarden die **in de plaats** ervan zijn gesteld en
- op de **inkomsten** uit de belegde voordelen

Dus in de regel geen beperking tot activa uit specifieke misdrijven zoals in het preventieve luik

Witwaswetgeving

Repressief luik (Art. 505 SW)

- 3 witwasmisdrijven
 - 1^e → zij die zaken bedoeld in artikel 42, 3^o, **kopen, ruilen of om niet ontvangen, bezitten, bewaren of beheren**, ofschoon zij op het ogenblik van de aanvang van deze handelingen, de **oorsprong** van die zaken **kenden of moesten kennen**

Geen bijzonder opzet vereist

Witwaswetgeving

Repressief luik (Art. 505 SW)

- 3 witwasmisdrijven
 - 2^e → zij die de zaken, bedoeld in artikel 42, 3^o, **omzetten of overdragen** met de **bedoeling de illegale herkomst ervan te verbergen** of te verdoezelen of een persoon die betrokken is bij een misdrijf waaruit deze zaken voortkomen, **te helpen ontkomen aan de rechtsgevolgen van zijn daden**

Bijzondere bedoeling/opzet is vereist

Witwaswetgeving

Repressief luik (Art. 505 SW)

- 3 witwasmisdrijven
 - 3^e → zij die de **aard, oorsprong, vindplaats, vervreemding, verplaatsing of eigendom** van de in artikel 42, 3^o, bedoelde zaken **verhelen of verhullen**, ofschoon zij op het ogenblik van de aanvang van deze handelingen de **oorsprong** van die zaken **kenden of moesten kennen**

Zeer ruime omschrijving

Witwaswetgeving

Repressief luik (Art. 505 SW)

- **Uitzondering voor het 1^e en 3^e witwasmisdrijf bij gewone fiscale fraude:**
- “Behalve ten aanzien van de dader, de mededader en de medeplichtige van het misdrijf dat de zaken bedoeld in artikel 42, 3^o, heeft opgeleverd, hebben op fiscaal vlak de misdrijven bedoeld in het eerste lid, 2^o en 4^o, uitsluitend betrekking op feiten gepleegd in het raam van ernstige en georganiseerde fiscale fraude waarbij bijzonder ingewikkelde mechanismen of procédés van internationale omvang worden aangewend.

De in de artikelen 2, 2bis en 2ter van de wet van 11 januari 1993 tot voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld en de financiering van terrorisme beoogde instellingen en personen kunnen zich op het vorige lid beroepen voor zover zij zich, ten aanzien van de beoogde feiten, hebben geconformeerd aan de voorziene verplichting van artikel 14quinquies van de wet van 11 januari 1993 die de wijze van informatieverstrekking aan de Cel voor financiële informatieverwerking“

- **Dus geen uitzondering voor het 2^e witwasmisdrijf (enigszins logisch gelet op bijzonder opzet)**

Witwaswetgeving

Repressief luik (Art. 505 SW)

Wie is (mede)dader ?

- Art. 66 - Als daders van een misdaad of een wanbedrijf worden gestraft

Zij die de misdaad of het wanbedrijf hebben **uitgevoerd of aan de uitvoering rechtstreeks hebben meegewerkt**;

Zij die door enige daad tot de uitvoering **zodanige hulp hebben verleend** dat de misdaad of het wanbedrijf **zonder hun bijstand niet had kunnen worden gepleegd**;

Witwaswetgeving

Repressief luik (Art. 505 SW)

- **Wie is medeplichtige ?**
- Art. 67 - Als medeplichtigen aan een misdaad of een wanbedrijf worden gestraft

Zij die **onderrichtingen** hebben gegeven om de misdaad of het wanbedrijf te plegen;

Zij die wapens, werktuigen of enig ander **middel hebben verschaft**, die tot de misdaad of het wanbedrijf hebben gediend, **wetende dat ze daartoe zouden dienen**;

Zij die, buiten het geval van artikel 66, § 3, met hun weten de dader of de daders hebben **geholpen of bijgestaan** in daden die de misdaad of het wanbedrijf hebben **voorbereid, vergemakkelijkt of voltooid**.

Witwaswetgeving

Repressief luik (Art. 505 SW)

- **Sancties**

- gevangenisstraf van vijftien dagen tot vijf jaar en met geldboete van zesentwintig frank tot honderdduizend frank of met een van die straffen alleen
- verbeurdverklaring ten aanzien van alle daders, mededaders of medeplichtigen van die misdrijven, **ook al heeft de veroordeelde die zaken niet in bezit**. Zo die zaken niet in het vermogen van de veroordeelde kunnen worden aangetroffen, gaat de rechter over tot een raming van de geldwaarde ervan en heeft de verbeurdverklaring betrekking op een daarmee overeenstemmend geldbedrag.

Beleggingsverzekeringen

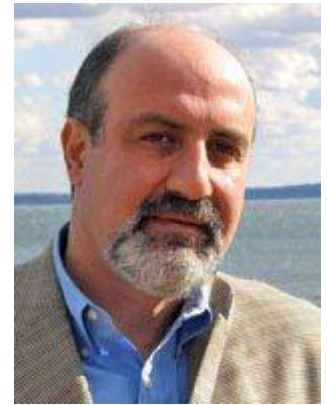
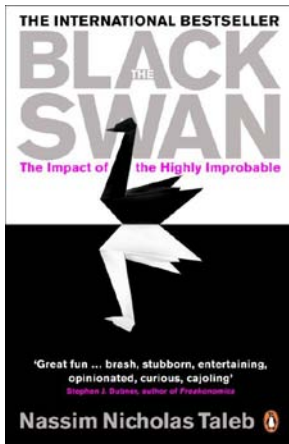
Gesofisticieerd instrument voor vermogensbeheer, vermogensoverdracht en successieplanning



oplossing op vier niveaus

- **beleggingstechnisch** → risicobescherming → optimale verhouding risico/rendement → asymmetrisch beleggen + stijldifferentiatie
- **fiscaal** → efficiënte + juridisch correcte beperking van fiscale lasten
- **juridisch** → veiligheidsdriehoek
- **successieplanning** → diverse technieken





***Toevallige onmeetbare gebeurtenissen
bepalen ons leven.***

The Black Swan. The Impact of the Highly Improbable.

Nassim Nicholas Taleb, 2007

***De visionaire kunst van het verantwoord haalbare
= anticipatie en flexibiliteit voor het best mogelijke
resultaat***

Dit document dient alleen ter informatie en is met de meeste zorg samengesteld. Er zal echter geen aansprakelijkheid worden aanvaard voor schade geleden door de lezer als gevolg van het gebruik van of het zich baseren op deze publicatie bij het nemen van investeringsbeslissingen. De inhoud van dit document kan onderworpen zijn aan rechten van intellectuele eigendom, die toebehoren aan bepaalde betrokkenen. Er wordt u hiermee geen recht verleend op deze rechten. De in dit document vervatte informatie is niet bedoeld als een advies van welke aard ook. Median NV geeft geen garanties dat de informatie die dit document bevat, foutloos is, zodat u dit document en de inhoud ervan op eigen risico gebruikt. Median NV, noch enige van haar directieleden, aandeelhouders of bedienden zijn aansprakelijk voor bijzondere, indirecte, bijkomstige, afgeleide of bestraffende schade, noch voor enig ander nadeel van welke aard ook aangaande het gebruik van dit document en van de inhoud ervan.