

# TABLE DES MATIÈRES

## 1

### **La porosité du secret professionnel dans le cadre de la lutte contre le blanchiment d'argent, le financement du terrorisme, la fraude fiscale et l'ingénierie fiscale**..... 7

Sabrina SCARNÀ  
avocate

### **Introduction**..... 8

#### Section 1

### **Le dispositif du blanchiment de capitaux et du financement du terrorisme**..... 11

#### A. **Structure de la nouvelle loi**..... 11

#### B. **Définitions**..... 12

##### 1. **Blanchiment de capitaux**..... 12

##### 2. **Financement du terrorisme**..... 14

#### C. **Application aux avocats**..... 14

##### 1. **Champ d'application limité**..... 14

##### 2. **Exception : le secret professionnel**..... 19

#### D. **Obligations reprises dans la L.P.B.F.T.**..... 20

##### 1. *Risk based approach*..... 20

##### 2. **Organisation et contrôle interne**..... 23

##### 3. **Vigilance à l'égard de la clientèle et des opérations**..... 24

##### 4. **Obligation d'évaluation (i) des caractéristiques du client et (ii) de l'objet et la nature de la relation d'affaires ou (iii) de l'opération envisagée**..... 31

##### 5. **Obligation de vigilance**..... 32

##### 6. **Obligation de déclaration de soupçon**..... 36

#### E. **Sanctions et contrôles**..... 39

#### Section 2

### **« DAC 6 » sous l'angle du secret professionnel**..... 39

#### A. **Champ d'application matériel : notion de dispositifs transfrontières**..... 40

##### 1. **Dispositifs transfrontières**..... 41

2. Dispositifs de planification fiscale à caractère potentiellement agressif .....	41
<b>B. Champ d'application personnel : notions d'intermédiaires et de contribuables concernés.....</b>	<b>47</b>
<b>C. Informations devant être communiquées.....</b>	<b>48</b>
<b>D. Entrée en vigueur.....</b>	<b>48</b>
<b>E. La directive « DAC 6 » et le secret professionnel de l'avocat.....</b>	<b>49</b>
1. Principes et applications en matière de blanchiment.....	49
2. «DAC 6» et le choix des États membres.....	51

## 2

### **Harpocrate contre Astrée : l'avocat entre confiance et transparence .....**

55

Patrick HENRY

ancien bâtonnier du barreau de Liège, ancien président d'AVOCATS.BE

#### **Introduction – Les contours légaux du secret professionnel.....**

56

##### Section 1

#### **Portée et maniement du secret professionnel.....**

67

##### Section 2

#### **Protéger le secret professionnel : d'abord un devoir pour l'avocat.....**

72

##### Section 3

#### **Le secret professionnel confronté à la transparence administrative.....**

81

##### Section 4

#### **Secret professionnel et périmètre de la défense.....**

87

#### **Conclusion – La fin du secret ?.....**

91

3

**Les obligations d'information du client contenues  
dans le Code de droit économique**..... 95

Xavier VAN GILS

ancien bâtonnier du barreau de Nivelles, vice-président d'AVOCATS.BE

**Introduction**..... 97

Section 1

**L'avocat est un entrepreneur**..... 97

Section 2

**Le Code de droit économique : petit historique**..... 100

A. La genèse du Code de droit économique..... 100

B. La brève histoire du livre XIV du Code de droit économique..... 101

C. Les livres III et VI du Code de droit économique..... 104

D. La nouvelle définition de la profession libérale..... 105

E. La règle déontologique..... 106

Section 3

**L'obligation d'information dans le Code de droit économique  
applicable aux avocats : les informations obligatoires**..... 107

Section 4

**Par quel moyen doit-on communiquer ces informations ?**..... 110

Section 5

**Quelles sont les autres informations à donner à la demande  
du client ?**..... 111

Section 6

**Quand ces informations doivent-elles être communiquées ?**..... 113

Section 7

**Et lorsque le client est un consommateur**..... 113

Section 8

**Les obligations d'information particulières à fournir  
au consommateur en cas de contrat à distance**..... 115

Section 9	
<b>Les obligations d'information particulières à fournir au consommateur en cas de contrat hors établissement</b> .....	117
Section 10	
<b>Quel est le contrôle du respect de ces dispositions ?</b> .....	118
Section 11	
<b>Les sanctions</b> .....	122
Section 12	
<b>Le statut des avocats pratiquant l'aide juridique</b> .....	123
<b>En guise de conclusion</b> .....	124

## 4

### **Les comptes de tiers sous contrôle... en toute délicatesse ?**..... 125

Michel GHISLAIN

ancien bâtonnier du barreau de Marche-en-Famenne, administrateur d'AVOCATS.BE

<b>Introduction</b> .....	126
Section 1	
<b>Les bases légales du maniement de fonds de clients ou de tiers : une évolution constante</b> .....	127
A. Règlement de l'Ordre des barreaux francophones et germanophone du 16 janvier 2006.....	127
B. Règlement de l'Ordre des barreaux francophones et germanophone du 12 novembre 2012 – Surveillance des comptes de tiers.....	129
C. Loi du 10 octobre 2013 modifiant la loi du 25 ventôse an XI contenant organisation du notariat en ce qui concerne le compte de qualité des notaires et la loi hypothécaire du 16 décembre 1831 en ce qui concerne le compte de qualité des avocats, des notaires et des huissiers de justice.....	130
D. Loi du 21 décembre 2013 modifiant le Code judiciaire en ce qui concerne le compte de qualité des avocats.....	131

E. Règlement de l'Ordre des barreaux francophones et germanophone du 9 février 2015 modifiant les articles 4.54 et suivants du Code de déontologie de l'avocat.....	131
F. Règlement de l'Ordre des barreaux francophones et germanophone du 14 novembre 2016 .....	132
Section 2	
<b>Quelques obligations</b> .....	134
A. Communication du numéro de compte de tiers au bâtonnier.....	134
B. Retraits en espèces .....	136
C. Transferts de fonds au profit de l'avocat.....	136
D. Fonds non transférables rapidement à des clients ou des tiers .....	137
Section 3	
<b>Pour un meilleur contrôle ?</b> .....	143
Section 4	
<b>Sanctions</b> .....	144
Section 5	
<b>Assurances</b> .....	146
Section 6	
<b>Comptes de tiers et blanchiment</b> .....	147
<b>Conclusion</b> .....	147
<b>Annexe. Extrait du Code de déontologie de l'avocat</b> .....	149