

**TUCHTRAAD VOOR ADVOCATEN  
VAN DE ORDES VAN HET RECHTSGEBIED  
VAN HET HOF VAN BEROEP TE  
ANTWERPEN**

**TWEEDE KAMER**

Sententie 21 december 2023

Inzake **TAA/SA/0459/2023**  
Ref. balie BPA/22-23/0072/TU

**Meester X**

I. **DE PROCEDURE**

De voorzitter van de tuchtraad heeft mr. X bij aangetekend schrijven van 30 augustus 2023 opgeroepen om te verschijnen voor de tuchtraad voor advocaten van de ordes van het rechtsgebied van het hof van beroep te Antwerpen, kamer 2, op de zitting van donderdag 28 september 2023 om 14.00 uur.

Mr. X was niet aanwezig maar werd vertegenwoordigd door stafhouder Y, advocaat bij de balie Antwerpen, die om een uitstel van de behandeling van de zaak verzocht.

De zaak werd voor behandeling uitgesteld naar de zitting van donderdag 23 november 2023 om 14.00 uur.

Mr. X verscheen ter zitting, bijgestaan door zijn raadsman.

De zaak werd vervolgens in het Nederlands en op verzoek van mr. X met gesloten deuren behandeld.

Namens mr. X werd een conclusie neergelegd.

Mr. Z werd gehoord in haar verslag en mr. X in zijn verdediging waarna de zaak in beraad werd genomen.

Op uitdrukkelijke vraag namens de raadsman van mr. X gebeurt de uitspraak eveneens achter gesloten deuren.

## II. TENLASTELEGGINGEN

Mr. X werd opgeroepen om zijn verdediging waar te nemen en om uitspraak te horen doen over de feiten die hem ten laste werden gelegd conform het aangetekend schrijven van de stafhouder van 30 augustus 2023.

Gelet op het eerder narratief karakter van dit aangetekend schrijven vat de tuchtraad de tenlasteleggingen samen als volgt:

- I. Onregelmatigheden op de derdenrekening (BPA/21-22/0795)
- II. Onregelmatigheden op de schuldbemiddelingsrekening BE20 .... .... in de procedure "Collectieve schuldenregeling" van dhr. A (BPA/22-23/0005) en mogelijk ook op andere schuldbemiddelingsrekeningen
- III. Niet diligent handelen binnen het mandaat van schuldbemiddelaar (BPA/22-23/0005 en BPA/21-22/0319)
- IV. Het ondergaan van een beslag op last van de fiscus op roerend goed ten laste van BV Advocaat X (BPA/21-22/0670)
- V. Het ondergaan van een beslag op roerend goed ten laste van de BV B
- VI.
  - a) Een (schuldbemiddelings)rekening te openen en te beheren genaamd C met nummer BE41 .... .... dewelke – die volgens mededeling – aanvankelijk werd geopend om de opbrengsten van verkopen uit faillissementen via de firma C te centraliseren maar met dit doel nooit werd gebruikt.
  - b) Een (schuldbemiddelings)rekening te openen en te beheren genaamd SB X of CSR X met nummer BE97 .... .... dewelke – volgens mededeling – werd geopend om gelden uit verschillende collectieve schuldenregelingen op te sparen (terwijl het geen spaarrekening maar een rubriekrekening betreft).

Het betreft inbreuken strijdig met de beginselen van waardigheid, rechtschapenheid en kiesheid, die aan het beroep van de advocaat ten grondslag liggen en zoals die worden vermeld in art. 1 CDA.

Op grond van artikel 456 Ger. W. komt het aan de tuchtraad toe hierop toe te zien en die inbreuken desgevallend te bestraffen om een behoorlijke beroepsuitoefening te waarborgen.

### **III. BEOORDELING VAN DE TENLASTELEGGINGEN**

De tenlasteleggingen worden hieronder afzonderlijk behandeld:

#### ***1. Onregelmatigheden op de derdenrekening (BPA/21-22/0795)***

Er is sprake van veelvuldige overschrijvingen van de derdenrekening van mr. X naar een rekening op naam "SBCSR" zonder enige referte of mededeling en aan de inhoudingen kunnen geen corresponderende facturen worden gekoppeld.

In het proces-verbaal van verhoor (28 oktober 2022) erkent mr. X dat deze onregelmatigheden zijn gebeurd. Hij kan niet zeggen hoeveel het tekort exact bedraagt en hij bevestigt dat deze onregelmatigheden al enkele jaren geleden zijn gestart.

Ook in de neergelegde conclusie wordt onder punt 3.1. erkend dat er onregelmatigheden hebben plaatsgevonden.

De tenlastelegging is dan ook bewezen.

#### ***2. Onregelmatigheden op de schuldbemiddelingsrekening BE20 .... in de procedure "Collectieve schuldenregeling" van dhr. A (BPA/22-23/0005) en mogelijk ook op andere schuldbemiddelingsrekeningen***

Bij nazicht van de schuldbemiddelingsrekening BE20 .... blijkt dat er sinds de start van de procedure van collectieve schuldenregeling veelvuldige overschrijvingen zijn gebeurd van de schuldbemiddelingsrekening naar een rekening op naam van mr. X BE97 .... "SB SCR" en naar een rekening '...' BE11 .....

De rekening BE97 .... droeg een tijdlang ook de naam "SB X".

Deze stortingen vermeldden geen enkele referte of mededeling.

Er werden ook bedragen van de rekening BE97 .... teruggestort naar de schuldbemiddelingsrekening.

En tot slot is er een bedrag van meer dan 20.000,00 EUR tekort op deze schuldbemiddelingsrekening BE20 .... waarvoor geen enkele verantwoording voorligt.

Uit het proces-verbaal van verhoor blijkt dat mr. X erkent dat hij de inkomsten van de heer A overschreef naar de rekening SBCSR.

Hij stelt dat hij dit zou gedaan hebben om ervoor te zorgen dat de dividenden voor de schuldeisers gevrijwaard zouden blijven.

Indien mr. X de dividenden voor de schuldeisers zou wensen te vrijwaren dan kon hij op naam van de heer A, naast een zichtrekening, ook een spaarrekening openen en de gelden daarop overschrijven.

In de neergelegde conclusie wordt onder punt 3.2. door mr. X erkend dat van de schuldbemiddelingsrekening teveel erelonen werden opgenomen.

De tenlastelegging is dan ook bewezen.

### **3. Niet diligent handelen binnen het mandaat van schuldbemiddelaar (BPA/22-23/0005 en BPA/21-22/0319)**

Art. 1675/17 Ger. W. bepaalt uitdrukkelijk hetgeen volgt:

*“Elk jaar, te rekenen van de beschikking van toelaatbaarheid of telkens wanneer de rechter er om verzoekt en bij het verstrijken van de aanzuiveringsregeling, deelt de schuldbemiddelaar aan de rechter een verslag over de stand en de evolutie van de procedure mee. Het verslag beschrijft de stand van de procedure, de verrichtingen van de schuldbemiddelaar, de redenen voor de verlenging van de termijnen, de geactualiseerde sociale en financiële toestand en de toekomstperspectieven van de persoon, de stand van de bemiddelingsrekening en alle inlichtingen die de bemiddelaar dienstig acht. Daarbij wordt ofwel het overzicht van de bewegingen op de bemiddelingsrekening, ofwel het dubbel van de rekeninguittreksels gevoegd”.*

Er wordt lopende de procedure geen enkel stuk bijgebracht over de bewegingen op de schuldbemiddelingsrekening.

De tuchtraad stelt vast dat de schuldbemiddelingsdossiers niet volgens de wettelijke bepalingen werden behandeld en dat jaarverslagen niet of extreem laattijdig werden neergelegd hetgeen ook geleid heeft tot de vervanging van mr. X in de schuldbemiddelingsdossiers.

Uit het proces-verbaal van verhoor blijkt dat mr. X erkent dat hij er niet in slaagde om in al zijn dossiers het jaarverslag tijdig neer te leggen.

In de neergelegde conclusie wordt dit onder punt 3.3. bevestigd maar wordt er verwezen naar een *“alom gekend gedoog beleid”*...

De tuchtraad heeft er geen weet van dat er bij de arbeidsrechtbank dienaangaande een gedoogbeleid zou zijn en dit blijkt ook niet uit de motivering van de arbeidsrechtbank in de dossiers alwaar tot de vervanging van mr. X werd beslist. (zie onder meer 3.15)

De tenlastelegging is dan ook bewezen.

**4. Het ondergaan van een beslag op last van de fiscus op roerend goed ten laste van BV Advocaat X (BPA/21-22/0670)**

Op 23 februari 2022 (stuk 3.18) en op 27 juni 2022 (stuk 3.19) ontving de stafhouder bericht vanwege het gerechtsdeurwaarderskantoor D dat zij gelast werden met een uitvoering op roerend goed lastens de BV Advocaat X voor een bedrag aan vennootschapsbelasting van respectievelijk 7.060,02 EUR en 3.757,64 EUR.

Zowel in het proces-verbaal van verhoor als in zijn conclusie onder punt 3.4. erkent mr. X de inbreuk.

De tenlastelegging is dan ook bewezen.

**5. Het ondergaan van een beslag op roerend goed ten laste van de BV ISA**

Op 20 juni 2022 (stuk 3.20) ontving de stafhouder vanwege het gerechtsdeurwaarderskantoor E een verzoek tot toestemming om over te gaan tot het leggen van beslag omdat mr. X niet reageerde op een dwangbevel van 10 mei 2022 voor een bedrag van 3.687,77 EUR.

Zowel in het proces-verbaal van verhoor als in zijn conclusie onder punt 3.5. erkent mr. X de inbreuk.

De tenlastelegging is dan ook bewezen.

**6. Het houden van een rekening derdengelden BE18 .... ....**

**a) Een rekening te openen en te beheren genaamd MOYERSOEN met nummer BE41 .... .... dewelke – die volgens mededeling – aanvankelijk werd geopend om de opbrengsten van verkopen uit faillissementen via de firma C te centraliseren maar met dit doel nooit werd gebruikt.**

**b) Een rekening te openen en te beheren genaamd SB X of CSR X met nummer BE97 .... .... dewelke – volgens mededeling – die werd geopend om gelden uit verschillende collectieve schuldenregelingen op te sparen (terwijl het geen spaarrekening maar een rubriekrekening (genre zichtrekening) betreft). Voormelde rekening werd afgesloten in september 2022.**

Op deze rekeningen werden diverse bedragen gestort die ofwel op de rekening derdengelden behoorden te worden gestort dan wel op de geïndividualiseerde rubriekrekening van een betrokken CSR of faillissement. De stukken 3.3, 3.4, 3.5, 3.6, 3.7, 3.9 t.e.m. 3.14 zijnde de verslagen van de referendarissen spreken voor zich.

Tussen deze rekeningen en de persoonlijke rekening(en) van mr. X (advocaat BV) zijn er diverse overschrijvingen heen en weer. Er is duidelijk een vermenging van vermogens.

Bijkomend is er het gegeven dat mr. X (advocaat BV) in de periode augustus/september 2022 omvangrijke bedragen onttrekt aan faillissementsrekeningen en tevens een aanzienlijke schadevergoeding aan zijn cliënt toekomend (advocatendossier) laat uitbetalen op voormelde (schuldbemiddelings)rekening genaamd C met nummer BE41 .... .... om dan vanuit deze laatste rekening verschillende afzonderlijke overboekingen te doen naar zijn rekening derdengelden BE18 .... .... om vervolgens vanuit deze rekening bedragen uit te betalen aan cliënten, andere faillissementen, CSR of aan zichzelf.

Zo onttrekt mr. X uit een faillissement F 135.000,00 EUR om daarvan respectievelijk 92.712,43 EUR en 8.000,00 EUR over te maken aan de faillissementen G enerzijds en H anderzijds.

Zo ontving mr. X 285.867,80 EUR op de C rekening om dat vervolgens via tussenstap van rekening derdengelden over te maken aan de CSR rekeningen I (33.513,98 EUR), J (28.041,59 EUR) en K (25.977,56 EUR) en aan cliënten.

In zijn conclusie onder punt 3.6. erkent mr. X dat de rekening C niet werd aangewend om inkomsten uit faillissementen te ontvangen zodat de tenlastelegging onder 6. a) bewezen is.

Hetzelfde geldt voor de tenlastelegging 6. b) waarbij mr. X in zijn conclusie onder punt 3.6. erkent dat er gelden uit schuldbemiddelingsdossiers op deze rekening werden gestort en gebruikt om putten in andere dossiers te delgen.

Meer nog, een schadevergoeding die toekwam aan een cliënt van mr. X werd op deze rekening gestort en aangewend voor eigen profijt minstens om tekorten in andere dossiers aan te zuiveren.

De tenlasteleggingen 6.a) en 6.b) zijn eveneens bewezen.

#### **IV. DE SANCTIE**

Mr. X heeft wetens en willens en op georganiseerde wijze en voor zeer aanzienlijke bedragen gelden uit faillissementen, uit schuldbemiddelingsdossiers en van zijn cliënten aangewend voor eigen profijt.

Hiervoor werden er door mr. X zelfs afzonderlijke rekeningen geopend om de afwending van de gelden te organiseren.

De koelbloedigheid waarmee dit alles jarenlang kon gebeuren is flagrant.

Bovendien is het volstrekt onduidelijk welke bedragen mr. X nog dient terug te betalen aan zijn slachtoffers. Allezins staat het vast dat de slachtoffers op heden nog niet allemaal volledig vergoed werden.

Mr. X heeft aldus het vertrouwen van de rechtbanken die hem een mandaat toevertrouwd geschonden.

Bovendien moeten rechtzoekenden beschermd worden tegen advocaten die op structurele wijze gelden van derden afwenden voor eigen profijt.

Mr. X is aldus ongeschikt om het beroep van advocaat uit te oefenen zodat slechts een sanctie gepast is, met name de zwaarste : de schrapping.

Noch de mogelijk ernstige impact van de professionele en private moeilijkheden van mr. X zoals in diens conclusies uiteengezet, noch zijn blanco tuchtverleden kunnen een mildere sanctie verantwoorden.

## **OM DEZE REDENEN**

### **DE TWEDE KAMER VAN DE TUCHTRAAD VOOR ADVOCATEN VAN DE ORDES VAN HET RECHTSGBIED VAN HET HOF VAN BEROEP TE ANTWERPEN,**

Rechtsprekend in tuchtzaken, in eerste aanleg en op tegenspraak.

Verklaart de tuchtvervolgning toelaatbaar.

Verklaart de tenlasteleggingen bewezen.

Beveelt dat mr. X wordt geschrapt van het tableau van de Balie Antwerpen.

Hebben deelgenomen aan de behandeling en aan de beraadslaging:

Stafhouder Kris Van den Berghen, Voorzitter, advocaat balie Antwerpen

De assessoren :

Mr. Dirk Wuyts, advocaat balie Antwerpen

Mr. André Gerkens, advocaat balie Limburg

Mr. Tom Raskin, advocaat balie Limburg

Mr. Johan De Weerd, advocaat balie Antwerpen

Was aanwezig bij de behandeling:  
de secretaris, Mr. Tom Peeters, advocaat balie Antwerpen

Waren aanwezig bij de uitspraak :  
Stafhouder Kris Van den Berghen, Voorzitter  
De secretaris mr. Tom Peeters

Aldus gewezen en uitgesproken te Antwerpen op 21 december 2023.

Mr. Kris Van den Berghen,  
Voorzitter

Mr. Tom Peeters  
Secretaris

Mr. André Gerkens  
Assessor

Mr. Tom Raskin  
Assessor

Mr. Johan De Weerd  
Assessor

Mr. Dirk Wuyts  
Assessor