

Voorwaarden voor de goedkeuring van de anti-witwasopleiding – in uitvoering van artikel 2, §1, KB van 20 november 2019 houdende maatregelen betreffende het toezicht op de diamantsector - registratievoorwaarden

Context

In België worden diamanthandelaren onderworpen aan de antiwitwaswetgeving. Dit betekent dat zij bepaalde verplichtingen en formaliteiten moeten naleven, om te handelen in overeenstemming met 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.

Het toezicht op de diamantsector in België wordt wettelijk geregeld door de programmawet van 2 augustus 2002 en het KB van 20 november 2019 houdende maatregelen betreffende het toezicht op in de diamantsector.

Artikel 2 van bovenvermeld KB bepaalt de voorwaarden tot registratie bij de FOD Economie als handelaar in diamant en/of synthetische diamant.

Een van deze voorwaarden betreft het voorleggen van een deelnamecertificaat op naam van de aanvrager of op naam van tenminste een natuurlijke persoon die de werkzaamheden van de onderneming permanent en daadwerkelijk leidt, aan een door de Dienst van de FOD Economie goedgekeurde anti-witwasopleiding (artikel 2, §1, 1^o, e en artikel 2, §1, 2^o, g)).

Voorwaarden tot erkenning van de anti-witwasopleiding

Om als adequate anti-witwasopleiding te worden erkend bij de Dienst van de FOD Economie moet de opleiding aan bepaalde voorwaarden voldoen.

De verplichtingen voor de handelaar in diamant en/of synthetische diamant die voortvloeien uit 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 contacten worden omstandig toegelicht, waarbij **ten minste volgende thema's** worden behandeld :

- ✓ belang van een performant anti-witwasbeleid
 - hoe ziet een anti-witwasbeleid in een onderneming eruit, welke aspecten moet dit bevatten

- ✓ aanduiden van een anti-witwasverantwoordelijke
 - wie neemt deze rol op zich, welke taken en verplichtingen heeft deze, opstellen van het jaarverslag
- ✓ identificatieplicht en verificatieplicht
 - wat is de identificatie en de verificatie, wie moet dit doen, hoe gebeurt dit en op welk ogenblik
- ✓ acceptatie van cliënten
 - welke zijn de cruciale aspecten van de relatie met de cliënt, waar moet op gelet worden bij de acceptatie van cliënten
- ✓ bestendige waakzaamheidsplicht
 - waaruit bestaat dit, hoe voert men dit uit, waar moet men op letten
- ✓ uiteindelijke begunstigde (UBO)
 - wat zijn UBO's, waar kan men de informatie vinden
- ✓ risico gebaseerde aanpak
 - hoe kan men risico's beoordelen, welke benaderingen zijn mogelijk, zijn er specifieke verplichtingen bij het vaststellen van risico's
- ✓ meldingsplicht
 - in welke gevallen moet gemeld worden, wat moet gemeld worden, wie heeft meldingsplicht, weet de cliënt dat er een melding gedaan werd, waar moet men melden, wat zijn de risico's indien nagelaten wordt een melding te doen
- ✓ bewaren van documenten
 - welke documenten moeten bewaard worden, in welke vorm, hoelang moeten de documenten bewaard worden
- ✓ sancties
 - vanaf wanneer bent u eventueel mededader of medeplichtige aan een witwasmisdrijf, wat zijn de strafrechtelijke sancties, kan ik een beroepsverbod opgelegd krijgen
- ✓ toelichting van het KB van 1 juli 2020 tot goedkeuring van het reglement genomen 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 voor de handelaren in diamant en/of synthetische diamant geregistreerd onder toepassing van artikel 169, § 3, van de programmawet van 2 augustus 2002.