

# JAARLIJKS ANTI-WITWASVERSLAG

**Dit activiteitenverslag heeft betrekking op het afgelopen jaar 2018**

Dit verslag moet ingediend worden bij:

FOD Economie - Dienst Vergunningen (diamant)  
Italiëlei 124 bus 71  
2000 Antwerpen  
of  
Balie van AWDC  
Hoveniersstraat 22  
2018 Antwerpen

Uiterlijk in te dienen op: **31 maart 2019**

Vak voorbehouden aan de dienst	
	CONTROLES
	Datering
	Nazicht
	Statistiek

## DEEL I: IDENTIFICATIE van de ONDERWORPENE

Ondergetekende verklaart kennis te hebben genomen 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.

Verslag opgesteld op: ..... / ..... / .....

Naam + voornaam: .....

Hoedanigheid:  Bestuurder / Zaakvoerder

Anti-witwasverantwoordelijke (= persoon verantwoordelijk voor het tenuitvoerleggen van het anti-witwasbeleid binnen uw firma)

E-mail: .....

Firmanaam: .....

Adres: .....

Ondernemingsnummer (= het btw-nummer voorafgegaan door 0) :  -  -  -

Registratienummer:  (Zie website [www.registereddiamondcompanies.be](http://www.registereddiamondcompanies.be))

**Handtekening:**

**Duid hieronder aan met JA of NEEN**

Zijn afgelopen jaar een of meerdere van de bestuurder(s) en/of zaakvoerder(s) binnen uw firma vervangen of toegevoegd?	<input type="checkbox"/> JA	<input type="checkbox"/> NEEN
--	-----------------------------	-------------------------------

Zo ja, geef hier de naam/namen van de bestuurders en/of zaakvoerders die vervangen werd(en) en/of van de nieuwe bestuurder(s) en/of zaakvoerder(s) en voeg een kopie toe van de identiteitskaart of het paspoort van de nieuwe bestuurder(s) en/of zaakvoerder(s):

.....  
.....

Zijn afgelopen jaar een of meerdere van de uiteindelijke begunstigden(*) binnen uw firma vervangen of toegevoegd?	<input type="checkbox"/> JA	<input type="checkbox"/> NEEN
---	-----------------------------	-------------------------------

Zo ja, geef hier de naam/namen van de uiteindelijke begunstigde(n) die vervangen werd(en) en/of van de nieuwe uiteindelijke begunstigde(n) en voeg een kopie toe van de identiteitskaart of het paspoort van de nieuwe uiteindelijke begunstigde(n):

.....  
.....

(\*) Worden beschouwd als 'uiteindelijke begunstigde':

1. Natuurlijke personen **die 25%** of meer van de aandelen of stemrechten **bezitten** in het bedrijf van uw cliënt.
2. Een natuurlijke persoon die **enige andere vorm van controle uitoefent**:
  - Die het *recht heeft om een meerderheid* van de leden van het bestuursorgaan, het management of het toezicht-houdend orgaan *aan te stellen of uit hun functie te ontheffen*.
  - Die, voortvloeiend uit een overeenkomst met andere aandeelhouders in of leden van die onderneming (een dochteronderneming), zelfstandig een *meerderheid* van de *stemrechten* van aandeelhouders of leden *in handen heeft* binnen die onderneming.
3. Een natuurlijke persoon die lid is van het **management** van de vennootschap (bijv. de CEO) – in het geval alle bovenstaande opties zijn uitgeput.

Bent u een Belgische geregistreerde diamanthandelaar?	<input type="checkbox"/> JA	<input type="checkbox"/> NEEN
<p><b>ZO NEEN:</b>                  U bent het laatste jaar <u>uitsluitend</u> actief geweest als (<b>duid aan wat van toepassing is</b>):</p> <p><input type="checkbox"/> makelaar   <input type="checkbox"/> maakloonwerker   <input type="checkbox"/> juwelier   <input type="checkbox"/> diamantslijper  <input type="checkbox"/> verkoper van materialen   <input type="checkbox"/> andere: .....</p> <p><b>Vul in deze gevallen dit verslag niet verder in. U moet het verslag wel indienen.</b></p> <p><b>ZO JA:</b>                  U hebt als Belgische geregistreerde diamanthandelaar het afgelopen jaar commerciële diamanttransacties gehad(*):</p> <p><input type="checkbox"/> JA  <input type="checkbox"/> NEEN → <b>Vul slechts DEEL II (Organisatie en interne controle) van dit verslag nog in. DEEL III (Waakzaamheid) e.v. hoeft u niet in te vullen. U moet het verslag wel indienen.</b></p>	↵	↵

(\*) Commerciële diamanttransacties zijn verkooptransacties van diamanten.

## DEEL II: ORGANISATIE en INTERNE CONTROLE

U hebt een anti-witwasbeleid waarbij u cliënten indeelt in risicocategorieën op basis van objectieve criteria rekening houdend met de aard en omvang van uw organisatie. (Het anti-witwasbeleid van AWDC kan hiervoor eveneens worden gebruikt).	<input type="checkbox"/> JA	<input type="checkbox"/> NEEN
U nam afgelopen jaar deel aan een anti-witwasseminarie (bv. georganiseerd door AWDC).	<input type="checkbox"/> JA	<input type="checkbox"/> NEEN
<p>U hebt minstens twee anti-witwasverantwoordelijken in uw bedrijf.</p> <p><b>ZO JA:</b> Geef hieronder de namen van de anti-witwasverantwoordelijken in uw bedrijf en geef aan wie de verantwoordelijke op het hoogste niveau is om toezicht te houden, en wie de verantwoordelijke is voor de tenuitvoerlegging:</p> <p>.....                  .....                  .....</p> <p><b>ZO NEEN:</b> Geef hieronder de reden aan waarom niet:</p> <p><input type="checkbox"/> U bent een klein bedrijf en de bestuurder op het hoogste niveau is de enige anti-witwasverantwoordelijke.  <input type="checkbox"/> Andere: .....</p>	↵	↵

<p>Uw firma maakt deel uit van een (internationale) groep.</p> <p><b>ZO JA:</b> De verbonden ondernemingen in uw groep hanteren gelijkaardige AML principes als dewelke u hanteert.</p> <p><input type="checkbox"/> JA <input type="checkbox"/> NEEN</p>	<p><input type="checkbox"/> JA</p> <p>↩</p>	<p><input type="checkbox"/> NEEN</p>
<p>U had afgelopen jaar werknemers.</p> <p><b>ZO JA:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Aantal werknemers: .....</li> <li>U hanteert controleprocedures en neemt passende maatregelen om uw werknemers te sensibiliseren en/of u geeft regelmatig informatie/opleiding aan uw werknemers i.v.m. anti-witwas. <input type="checkbox"/> JA <input type="checkbox"/> NEEN</li> <li>U hebt afgelopen jaar een in-house AML seminarie door AWDC laten organiseren in uw bedrijf en/of u hebt de PowerPoint van AML seminars gedeeld binnen uw bedrijf. <input type="checkbox"/> JA <input type="checkbox"/> NEEN</li> <li>Eventueel bijkomende opmerkingen aangaande werknemers: ..... .....</li> </ul>	<p><input type="checkbox"/> JA</p> <p>↩</p>	<p><input type="checkbox"/> NEEN</p>
<p>U bewaart een kopie van dit jaarlijks activiteitenverslag. (Dit betekent: u maakt een kopie van dit verslag alvorens het over te maken aan de FOD Economie, en u bewaart deze kopie.)</p>	<p><input type="checkbox"/> JA</p>	<p><input type="checkbox"/> NEEN</p>

### DEEL III: WAAKZAAMHEID

**MERK OP:** Dit deel dient u alleen in te vullen indien u het afgelopen jaar commerciële diamanttransacties hebt gehad. Indien dit niet het geval is, kan u stoppen na het invullen van DEEL II en het verslag als zodanig indienen.

#### 1. IDENTIFICATIE en VERIFICATIE van KLANTEN

Wanneer moet u identificeren:

- Identificatie van uw klanten, hun lasthebber en uiteindelijke begunstigen in geval van zakenrelaties en voor alle occasionele verrichtingen boven 10.000 euro.
- In andere gevallen wanneer er twijfel is over de betrouwbaarheid van eerder verkregen identificatiegegevens en bij vermoeden van witwassen van geld of financiering van terrorisme.

<p>U hebt Belgische geregistreerde diamanthandelaren als klanten gehad afgelopen jaar?</p> <p><b>ZO JA:</b> U maakt gebruik van de website <a href="http://www.registereddiamondcompanies.be">www.registereddiamondcompanies.be</a> of van de website van de Kruispuntbank van Ondernemingen (<a href="http://economie.fgov.be">http://economie.fgov.be</a>) om uw klanten te identificeren en u print/bewaart de webpagina van de opzoekingen van de identificatiegegevens.</p> <p><input type="checkbox"/> JA <input type="checkbox"/> NEEN</p>	<p><input type="checkbox"/> JA</p> <p>↩</p>	<p><input type="checkbox"/> NEEN</p>
---	---	--------------------------------------

<p>U hebt Belgische niet-geregistreerde diamanthandelaren als klanten (bv. particulieren, juweliers...) gehad afgelopen jaar?</p> <p>ZO <b>JA</b> en als uw klant een <u>NATUURLIJKE</u> persoon is: u vraagt een kopie op van een geldig identiteitsbewijs met foto.</p> <p><input type="checkbox"/> <b>JA</b>  <input type="checkbox"/> <b>NEEN</b>  <input type="checkbox"/> <b>N.V.T.</b></p> <p>ZO <b>JA</b> en als uw klant een <u>FIRMA</u> is: u vraagt een kopie van:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• de statuten/oprichtingsbewijs van de firma;</li> <li>• lijst van bestuurders/zaakvoerders van uw klant met hun namen en geboortedatum en -plaats, als mogelijk ook hun adres;</li> <li>• kopie van de identiteitskaart of paspoort van de vertegenwoordiger en bewijs dat hij de firma mag vertegenwoordigen (bv. volmacht);</li> <li>• namen van de uiteindelijke begunstigden van uw klant (d.w.z. u vraagt op wie 25% of meer van de aandelen of stemrechten bezit, dan wel wie via andere middelen controle heeft over de firma en, indien van toepassing, vraagt u na namens welke natuurlijke persoon de transactie of zakelijke relatie wordt aangegaan indien een vertegenwoordiger optreedt namens een natuurlijke persoon. U verkrijgt minstens hun namen en indien mogelijk ook hun geboortedatum, en -plaats en hun adres).</li> </ul> <p><input type="checkbox"/> <b>JA</b>  <input type="checkbox"/> <b>NEEN</b>  <input type="checkbox"/> <b>N.V.T.</b></p>	<p><input type="checkbox"/> <b>JA</b></p> <p>↙</p> <p>↙</p>	<p><input type="checkbox"/> <b>NEEN</b></p>
<p>U hebt buitenlandse klanten gehad afgelopen jaar?</p> <p>ZO <b>JA</b> en als uw klant een <u>NATUURLIJKE</u> persoon is: u vraagt een kopie op van een geldig identiteitsbewijs met foto.</p> <p><input type="checkbox"/> <b>JA</b>  <input type="checkbox"/> <b>NEEN</b>  <input type="checkbox"/> <b>N.V.T.</b></p> <p>ZO <b>JA</b> en als uw klant een <u>FIRMA</u> is: u vraagt een kopie van:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• de statuten/oprichtingsbewijs van de firma;</li> <li>• lijst van bestuurders/zaakvoerders van uw klant met hun namen en geboortedatum en -plaats, als mogelijk ook hun adres;</li> <li>• kopie van de identiteitskaart of paspoort van de vertegenwoordiger en bewijs dat hij de firma mag vertegenwoordigen (bv. volmacht);</li> <li>• namen van de uiteindelijke begunstigden van uw klant (d.w.z. u vraagt op wie 25% of meer van de aandelen of stemrechten bezit, dan wel wie via andere middelen controle heeft over de firma en, indien van toepassing, vraagt u na namens welke natuurlijke persoon de transactie of zakelijke relatie wordt aangegaan indien een vertegenwoordiger optreedt namens een natuurlijke persoon. U verkrijgt minstens hun namen en indien mogelijk ook hun geboortedatum, en -plaats en hun adres).</li> </ul> <p><input type="checkbox"/> <b>JA</b>  <input type="checkbox"/> <b>NEEN</b>  <input type="checkbox"/> <b>N.V.T.</b></p> <p>ZO <b>JA</b>: U gebruikt Bureau Van Dijk of een vergelijkbare informatiebron ter verificatie van de gegevens die u van uw klant verkregen hebt en om uw klant te screenen.</p> <p><input type="checkbox"/> <b>JA</b>  <input type="checkbox"/> <b>NEEN</b></p>	<p><input type="checkbox"/> <b>JA</b></p> <p>↙</p> <p>↙</p> <p>↙</p>	<p><input type="checkbox"/> <b>NEEN</b></p>

U identificeert uw klant en verifieert diens identificatiegegevens vóór het aangaan van de zakelijke relatie of het uitvoeren van de occasionele verrichting.	<input type="checkbox"/> JA	<input type="checkbox"/> NEEN
U hebt afgelopen jaar een diamanttransactie in cash betaald aan een leverancier of cash betalingen ontvangen van klanten (of betalingen op een andere manier dan per bankoverschrijving).  ZO JA: <input type="checkbox"/> U hebt in cash betaald. <input type="checkbox"/> U hebt in cash ontvangen.  ZO JA: U hebt de cash limiet van 3.000 euro gerespecteerd. <input type="checkbox"/> JA <input type="checkbox"/> NEEN → <input type="checkbox"/> U was in het buitenland waar een andere cash limiet gold. <input type="checkbox"/> Andere: .....	<input type="checkbox"/> JA  ↵  ↵	<input type="checkbox"/> NEEN
U hebt het afgelopen jaar moeilijkheden gehad bij de identificatie van klanten, hun lasthebbers of uiteindelijke begunstigen (bv. klanten die identiteitsgegevens niet willen overmaken).	<input type="checkbox"/> JA	<input type="checkbox"/> NEEN
U maakt gebruik van een derde (een persoon buiten uw bedrijf, bv. uw accountant of uw bank) die voor u de identificatie en verificatie van uw klant doet.  ZO JA: Specificeer: ..... .....	<input type="checkbox"/> JA  ↵	<input type="checkbox"/> NEEN

## 2. BEOORDELEN KENMERKEN KLANT, DOEL en AARD van de ZAKELIJKE RELATIE/ VERRICHTING

U hebt voldoende informatie verzameld over uw klant om een oordeel te kunnen vormen over wie uw klant is en de reden waarom hij met u wilt handel drijven.	<input type="checkbox"/> JA	<input type="checkbox"/> NEEN
U maakt gebruik van uw anti-witwasbeleid om een beoordeling te maken van het risiconiveau van uw klant en hoe u hiermee dient om te gaan.	<input type="checkbox"/> JA	<input type="checkbox"/> NEEN

## 3. DOORLOPENDE WAAKZAAMHEID

Tijdens zakelijke relaties of bij het uitvoeren van occasionele verrichtingen, blijft u waakzaam voor mogelijke risico indicatoren verbonden aan de cliënt of aan de transactie.	<input type="checkbox"/> JA	<input type="checkbox"/> NEEN
U hebt het afgelopen jaar vermoedens van witwas of van financiering van terrorisme, atypische verrichtingen en/of probleemgevallen gemeld aan de CFI of bij het bijzondere meldpunt van AWDC.	<input type="checkbox"/> JA	<input type="checkbox"/> NEEN
U kopieert en bewaart alle identificatiegegevens gedurende 10 jaar na het einde van de zakelijke relatie en houdt deze ter beschikking van de bevoegde autoriteiten.	<input type="checkbox"/> JA	<input type="checkbox"/> NEEN

U updatet alle identificatiegegevens, waarbij de timing afhankelijk is van het risiconiveau van de zakelijke relatie met uw cliënt.	<input type="checkbox"/> JA	<input type="checkbox"/> NEEN
U houdt een verslag bij van alle atypische verrichtingen en probleemgevallen.	<input type="checkbox"/> JA	<input type="checkbox"/> NEEN <input type="checkbox"/> N.V.T.

#### 4. VERHOOGDE WAAKZAAMHEID

<p>U hebt afgelopen jaar gehandeld met een politiek prominent persoon. (Onder “politiek prominente personen” vallen: natuurlijke personen die een prominente publieke functie bekleden of bekleed hebben, directe familieleden daarvan (echtgenoten, ouders, kinderen), naaste geassocieerden daarvan.)</p> <p>ZO JA: U hebt de volgende waakzaamheidsmaatregelen in acht genomen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• U hebt toestemming verkregen van het hoger leidinggevend personeel in uw firma om de zakelijke relatie aan te gaan en/of de verrichting uit te voeren;</li> <li>• U hebt passende maatregelen genomen om de oorsprong vast te stellen van het vermogen en van de geldmiddelen die worden gebruikt;</li> <li>• U hebt een verscherpt toezicht uitgeoefend op de zakelijke relatie.</li> </ul> <p><input type="checkbox"/> JA <input type="checkbox"/> NEEN</p>	<input type="checkbox"/> JA  ←	<input type="checkbox"/> NEEN
U hebt zaken gedaan met klanten gevestigd in een derde land met een hoog risico. (Derde landen met een hoog risico dienen begrepen te worden als landen buiten de EU waar er een hoog risico op witwas, financiering van terrorisme of corruptie is, omdat hier geen adequaat wetgevend kader bestaat.)	<input type="checkbox"/> JA	<input type="checkbox"/> NEEN
U hebt zaken gedaan met klanten gevestigd in een staat zonder of met een lage belasting (belastingparadijzen).	<input type="checkbox"/> JA	<input type="checkbox"/> NEEN

#### DEEL IV: SYSTEM of WARRANTIES

<p>U gebruikt de nieuwe disclaimer van de World Diamond Council op uw facturen:  <i>“The diamonds herein invoiced have been {sourced}* purchased from legitimate sources not involved in funding conflict, in compliance with United Nations Resolutions and corresponding national laws {where the invoice is generated}**. The seller hereby guarantees that these diamonds are conflict free and confirms adherence to the WDC SoW Guidelines.”</i></p> <p>*{sourced} - May be used by companies that do not purchase from open market, but source and aggregate diamonds from production facilities that are owned/partly owned by them.</p> <p>**{where the invoice is generated} – May be used by companies if they specifically want to reference the country of invoice issuance.</p>	<input type="checkbox"/> JA	<input type="checkbox"/> NEEN
---	-----------------------------	-------------------------------

Opmerkingen:

.....

.....