**RAPPORT ANNUEL ANTI-BLANCHIMENT**

**Ce rapport d'activité concerne l'année écoulée 2018**

Ce rapport doit être remis à:

SPF Economie - Service Licences (diamant)

Italiëlei 124 boîte 71

2000 Anvers

ou

Guichet du AWDC

Hoveniersstraat 22

2018 Anvers

A remettre au plus tard le: **31 mars 2019**

|  |
| --- |
| **Case réservée au service** |
|  | CONTROLES |
|   | Datering |   |
|   | Nazicht |   |
|   | Statistiek |   |

**PARTIE I : IDENTIFICATION de l'ASSUJETTI**

Le soussigné déclare avoir pris connaissance de la loi du 18 septembre 2017 sur la prévention du blanchiment d'argent et du financement du terrorisme et sur la limitation de l'utilisation d'argent comptant.

Rapport établi le: …… / …… / …………

Nom + prénom:

Qualité: [ ]  Administrateur / Gérant

 [ ]  Responsable anti-blanchiment (= personne responsable de l'application de la politique anti-blanchiment dans votre entreprise)

E-mail:

Nom de l’entreprise:

Adresse:

Numéro d'entreprise (= le numéro de TVA précédé de 0):

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 0 | - |   |   |   | - |   |   |   | - |   |   |   |

Numéro d'immatriculation:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|    |   |   |   |   |

 (Voir site Web www.registereddiamondcompanies.be)

**Signature:**

**Indiquez ci-dessous par OUI ou NON**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Au cours de l'année passée, un ou plusieurs des administrateurs et/ou gérants de votre entreprise ont-ils été remplacés ou ajoutés? | [ ]  **OUI** | [ ]  **NON** |

Si oui, indiquez ici le(s) noms(s) des administrateurs et/ou gérants qui ont été remplacés et/ou des nouveaux administrateurs et/ou gérants et joignez une copie de la carte d'identité ou du passeport des nouveaux administrateurs et/ou gérants:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Au cours de l'année passée, un ou plusieurs des bénéficiaires effectifs (\*) de votre entreprise ont-ils été remplacés ou ajoutés? | [ ]  **OUI** | [ ]  **NON** |

Si oui, indiquez ici le(s) noms(s) des bénéficiaires effectifs qui ont été remplacés et/ou des nouveaux bénéficiaires effectifs et joignez une copie de la carte d'identité ou du passeport des nouveaux bénéficiaires effectifs:

(\*) Sont considérés comme des ‘bénéficiaires effectifs’:

1. Les personnes physiques qui **possèdent 25%** ou plus des actions ou des droits de vote dans votre entreprise.

2. Une personne physique qui **exerce toute autre forme de contrôle**:

* Qui *a le droit de nommer ou de démettre de leur fonction une majorité* des membres de l'organe d'administration, du management ou de l'organe de contrôle.
* Qui, en vertu d'un contrat avec d'autres actionnaires ou membres de cette entreprise (une filiale), *détiennent* indépendamment une *majorité des droits de vote* des actionnaires ou membres au sein de cette entreprise.

3. Une personne physique qui est membre du **management** de la société (par ex. le Directeur Général) – au cas où toutes les options ci-dessus ont été épuisées.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Vous êtes un diamantaire belge enregistré? | [ ]  **OUI** | [ ]  **NON** |
| SI **NON**:Vous avez été actif l'année passée exclusivement en tant que (**indiquez ce qui s'applique**):[ ]  courtier [ ]  travailleur à façon [ ]  bijoutier [ ]  tailleur de diamants [ ]  vendeur de matériaux [ ]  autre: ………………………………………….………**Dans ces cas, cessez de compléter ce rapport. Vous devez cependant le remettre.**SI **OUI**:En tant que diamantaire belge enregistré, vous avez eu des transactions diamantaires commerciales(\*) l’année passée:[ ]  **OUI**[ ]  **NON** → **Complétez encore uniquement la PARTIE II (Organisation interne) de ce rapport. Vous ne devez pas compléter la PARTIE III (Vigilance) e.s. Vous devez cependant remettre ce rapport.** | ⮠ | ⮠ |

(\*) Les transactions diamantaires commerciales sont des transactions de vente de diamants.

**PARTIE II : ORGANISATION et CONTRÔLE INTERNE**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Vous avez une politique anti-blanchiment de client par laquelle vous répartissez les clients en catégories de risques sur la base de critères objectifs, en tenant compte de la nature et de l'ampleur de votre organisation. (La Politique Anti-blanchiment d'AWDC peut également être utilisée à cette fin). | [ ]  **OUI** | [ ]  **NON** |
| L'année passée, vous avez participé à un séminaire anti-blanchiment (par ex. organisé par AWDC). | [ ]  **OUI** | [ ]  **NON** |
| Vous avez au moins deux responsables anti-blanchiment au sein de votre entreprise.SI **OUI**: Indiquez ci-dessous les noms des responsables anti-blanchiment de votre entreprise et indiquez qui est le responsable de la surveillance au plus haut niveau et qui est le responsable de la mise en application:.............................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................SI **NON**: Indiquez ci-dessous la raison:[ ] Vous êtes une petite entreprise et l'administrateur est également le responsable anti-blanchiment.[ ]  Autre: …………………………………………………………………………………………………………….………………………………………………………………………………………………………………………. | [ ]  **OUI**⮠ | [ ]  **NON**⮠ |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Votre société fait partie d'un groupe (international).SI **OUI**: Les entreprises liées dans votre groupe pratiquent des principes AML similaires à ceux que vous pratiquez.[ ]  **OUI**[ ]  **NON** | [ ]  **OUI**⮠ | [ ]  **NON** |
| Vous aviez des employés l'année passée.SI **OUI**: * Nombre d’employés: ……………………………………
* Vous appliquez des procédures de contrôle et vous prenez des mesures adéquates pour sensibiliser vos employés et/ou vous donnez régulièrement des informations/formations à vos employés concernant la lutte contre le blanchiment.

[ ]  **OUI**[ ]  **NON*** L'année passée, vous avez faire organiser un séminaire AML interne par AWDC au sein de votre entreprise et/ou vous avez distribué le PowerPoint de séminaires AML au sein de votre entreprise.

[ ]  **OUI**[ ]  **NON*** Remarques supplémentaires éventuelles concernant les employés:

......................………………………………………………………………………………………………..…………………………………………………………………………………………………………………….. | [ ]  **OUI** ⮠ | [ ]  **NON** |
| Vous conservez une copie de ce rapport d'activité annuel. (Cela signifie : vous faites une copie de ce rapport avant de le transférer au SPF Economie et vous la gardez.) | [ ]  **OUI** | [ ]  **NON** |

**PARTIE III : VIGILANCE**

**ATTENTION: Vous ne devez compléter cette partie que si vous avez eu des transactions commerciales l'année passée. Si ce n'est pas le cas, vous pouvez arrêter après avoir complété la Partie II et remettre le rapport tel quel.**

1. **IDENTIFICATION et VERIFICATION de CLIENTS**

Quand devez-vous identifier:

1. Identification de vos clients, de leurs mandataires et des bénéficiaires effectifs en cas de relations d'affaires et pour toutes les opérations occasionnelles au-delà de 10.000 euros.
2. Dans les autres cas, lorsqu'il y a un doute concernant la fiabilité de données d'identification obtenues précédemment et en cas de suspicion de blanchiment d'argent ou de financement du terrorisme.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Vous avez eu des diamantaires belges enregistrés en tant que clients l'année passée?SI **OUI**: Vous utilisez le site Web (<www.registereddiamondcompanies.be>) ou le site Web de la Banque Carrefour des Entreprises (<http://economie.fgov.be>) pour identifier vos clients et vous imprimez/conservez la page Web des recherches de données d'identification.[ ]  **OUI**[ ]  **NON** | [ ]  **OUI**⮠ | [ ]  **NON** |
| Vous avez eu des diamantaires belges non-enregistrés (par ex. particuliers, bijoutiers, ...) en tant que clients l'année passée?SI **OUI** et si votre client est une personne PHYSIQUE: vous demandez une copie d'une pièce d'identité valide avec photo.[ ]  **OUI**[ ]  **NON**[ ]  **P/A**SI **OUI** et si votre client est une SOCIETE : vous demandez une copie des éléments suivants:* + les statuts/le justificatif de constitution de la société;
	+ la liste des administrateurs/gérants de votre client ainsi que leurs noms et date et lieu de naissance, si possible également leur adresse;
	+ une copie de la carte d'identité ou du passeport du représentant et preuve qu'il peut représenter la société (par ex. mandat);
	+ les noms des bénéficiaires effectifs de votre client (i.e. vous demandez qui possède 25% ou plus des actions ou des droits de vote ou qui a un contrôle sur la société par d'autres biais et, si d'application, vous demandez au nom de quelle personne physique la transaction ou la relation d'affaires est lancée si un représentant agit au nom d'une personne physique. Vous obtenez au moins leurs noms et si possible également leur date et lieu de naissance ainsi que leur adresse).

[ ]  **OUI**[ ]  **NON**[ ]  **P/A** | [ ]  **OUI**⮠⮠ | [ ]  **NON** |
| Vous avez eu des clients étrangers l'année passée?SI **OUI** et si votre client est une personne PHYSIQUE : vous demandez une copie d'une pièce d'identité valide avec photo.[ ]  **OUI**[ ]  **NON**[ ]  **P/A**SI **OUI** et si votre client est une SOCIETE : vous demandez une copie des éléments suivants:* + les statuts/le justificatif de constitution de la société;
	+ la liste des administrateurs/gérants de votre client ainsi que leurs noms et date et lieu de naissance, si possible également leur adresse;
	+ une copie de la carte d'identité ou du passeport du représentant et preuve qu'il peut représenter la société (par ex. mandat);
	+ les noms des bénéficiaires effectifs de votre client (i.e. vous demandez qui possède 25% ou plus des actions ou des droits de vote ou qui a un contrôle sur la société par d'autres biais et, si d'application, vous demandez au nom de quelle personne physique la transaction ou la relation d'affaires est lancée si un représentant agit au nom d'une personne physique. Vous obtenez au moins leurs noms et si possible également leur date et lieu de naissance ainsi que leur adresse).

[ ]  **OUI**[ ]  **NON**[ ]  **P/A**SI **OUI**: vous utilisez Bureau Van Dijk ou une source d'information similaire pour vérifier les données obtenues de votre client et pour analyser votre client.[ ]  **OUI**[ ]  **NON** | [ ]  **OUI**⮠⮠⮠ | [ ]  **NON** |
| Vous identifiez votre client et vous vérifiez ses données d'identification avant d'entreprendre une relation d'affaire ou d'exécuter l'opération occasionnelle. | [ ]  **OUI** | [ ]  **NON** |
| Vous avez payé une transaction diamantaire en espèces à un fournisseur ou vous avez reçu des paiements en espèces de clients (ou des paiements autrement que par virement bancaire) l'année passée.SI **OUI**: [ ]  Vous avez payé en espèces.[ ]  Vous avez reçu des espèces.SI **OUI**: Vous avez respecté la limite de 3.000 euros pour les espèces.[ ]  **OUI**[ ]  **NON** → [ ]  Vous étiez à l’étranger où il y avait une autre limite pour les espèces. [ ]  Autre: …………………………………………………………………………….…………… | [ ]  **OUI**⮠⮠ | [ ]  **NON** |
| Vous avez eu des difficultés l'année passée pour identifier des clients, leurs mandataires ou les bénéficiaires effectifs (par ex. clients qui ne veulent pas communiquer ces données d'identification). | [ ]  **OUI** | [ ]  **NON** |
| Vous utilisez un tiers (une personne en dehors de votre entreprise, par ex. réviseur d'entreprise ou votre banque) qui effectue pour vous l'identification et la vérification de votre client.SI **OUI**: Précisez:…………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………… | [ ]  **OUI**⮠ | [ ]  **NON** |

1. **EVALUATION CARACTERISTIQUES CLIENT, OBJECTIF et NATURE RELATION d'AFFAIRES/OPERATION**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Vous avez collecté suffisamment d'informations sur votre client pour vous faire une opinion quant à qui est votre client et la raison pour laquelle il veut commercer avec vous. | [ ]  **OUI** | [ ]  **NON** |
| Vous utilisez la politique d'acceptation de client pour réaliser une évaluation du niveau de risque de votre client et de la manière de le gérer.  | [ ]  **OUI** | [ ]  **NON** |

1. **VIGILANCE PERMANENTE**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Pendant des relations d'affaires ou lors d'opérations occasionnelles, vous restez vigilant aux indicateurs de risque possibles liés au client ou à la transaction. | [ ]  **OUI** | [ ]  **NON** |
| L'année passée, vous avez signalé des suspicions de blanchiment ou de financement du terrorisme, des opérations atypiques et/ou des problèmes au CTIF ou auprès d'un autre point d'alerte particulier d'AWDC. | [ ]  **OUI** | [ ]  **NON** |
| Vous copiez et vous conservez toutes les données d'identification pendant 10 ans après la fin de la relation d’affaires et vous les mettez à la disposition des autorités compétentes. | [ ]  **OUI** | [ ]  **NON** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Vous mettez à jour toutes les données d'identification et dans ce cadre, les délais dépendent du niveau de risque de la relation d'affaires avec votre client.  | [ ]  **OUI**  | [ ]  **NON** |
| Vous tenez à jour un rapport de toutes les opérations atypiques et de tous les problèmes. | [ ]  **OUI** | [ ]  **NON**[ ]  **P/A..** |

1. **VIGILANCE ACCRUE**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| L'année passée, vous avez commercé avec une personne politiquement exposée. (Par « personne politiquement exposée » nous entendons : des personnes physiques qui occupent ou ont occupé une fonction publique exposée, les membres de la famille directs (conjoints, parents, enfants), proches associés.)SI **OUI**: Vous avez pris en compte les mesures de vigilance suivantes:* + Vous avez obtenu l'autorisation du personnel dirigeant supérieur de votre entreprise pour entamer la relation d'affaires et/ou pour exécuter l'opération;
	+ Vous avez pris des mesures adéquates pour établir l'origine du patrimoine et des moyens financiers utilisés;
	+ Vous avez exercé une surveillance accrue sur la relation d'affaires.

[ ]  **OUI**[ ]  **NON** | [ ]  **OUI**⮠ | [ ]  **NON** |
| Vous avez fait des affaires avec des clients établis dans un pays tiers présentant un risque élevé. (Les pays tiers présentant un risque élevé doivent être compris comme des pays hors UE où il existe un risque élevé de blanchiment, de financement du terrorisme ou de corruption car il n'y existe aucun cadre législatif adéquat.) | [ ]  **OUI** | [ ]  **NON** |
| Vous avez fait des affaires avec des clients établis dans un état sans ou avec une faible imposition (paradis fiscaux).  | [ ]  **OUI** | [ ]  **NON** |

**DEEL IV: SYSTEM of WARRANTIES**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Vous utilisez la nouvelle déclaration de non-responsabilité du World Diamond Council sur vos factures: *“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.”*\*{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.\*\*{where the invoice is generated} – May be used by companies if they specifically want to reference the country of invoice issuance. | [ ]  **OUI** | [ ]  **NON** |

Remarques: