

Online indienen activiteitenverslag anti-witwas

Handleiding

Inhoudsopgave

1.	Technische richtlijnen	4
2.	Q&A jaarlijks antiwitwasverslag.....	8
2.1.	Algemeen	8
2.1.1.	Moet u uw jaarlijkse antiwitwasverslag indienen?	8
2.1.2.	Hoe dient u uw jaarlijkse antiwitwasverslag in?.....	8
2.2.	Deel I: identificatie van de onderworpen.....	9
2.2.1.	Zijn er afgelopen jaar een of meerdere bestuurder(s) en/of zaakvoerder(s) (Q1) of uiteindelijke begunstigden (Q2) vervangen of toegevoegd? Wat moet u antwoorden?	9
2.3.	Deel II: organisatie en interne controle	10
2.3.1.	Bent u een Belgische geregistreerde handelaar in diamant en/of synthetische diamant? Wat moet u antwoorden?	10
2.3.2.	U heeft een antiwitwasbeleid waarbij u uw klanten indeelt in risicocategorieën op basis van objectieve criteria, rekening houdend met de aard en de omvang van uw organisatie? Wat is dit?	10
2.3.3.	U hebt vorig jaar deelgenomen aan een antiwitwasseminarie (bijv. een seminarie georganiseerd door AWDC). Wat moet u antwoorden?	10
2.3.4.	U hebt minstens één antiwitwasverantwoordelijke schriftelijk aangeduid op het hoogste niveau in uw organisatie en deze naam staat vermeld in de interne procedure? Wat moet u antwoorden?	11
2.3.5.	Uw bedrijf maakt deel uit van een (internationale) groep? Wat moet u antwoorden?	11
2.3.6.	U had afgelopen jaar werknemers? Wat moet u antwoorden?	12
2.3.7.	U bewaart een kopie van dit jaarlijks activiteitenverslag? Wat moet u antwoorden?	12
2.3.8.	Bent u commercieel actief geweest het afgelopen jaar? Wat moet u antwoorden?	12
2.4.	Deel III: waakzaamheid - identificatie en verificatie van klanten	13
2.4.1.	U hebt Belgische geregistreerde handelaren in diamant en/of synthetische diamant als klanten gehad afgelopen jaar? Wat moet u antwoorden?	13
2.4.2.	U heeft Belgische niet-geregistreerde handelaren in diamant en/of synthetische diamant als klanten (bv. particulieren, juweliers...) gehad afgelopen jaar? Wat moet u antwoorden?	13
2.4.3.	U heeft buitenlandse klanten gehad afgelopen jaar? Wat moet u antwoorden?	13
2.4.4.	U gebruikt KYCP of een vergelijkbare informatiebron ter verificatie van de gegevens die u van uw klant verkregen hebt en om uw klant te screenen? Wat moet u antwoorden?.....	14
2.4.5.	U identificeert uw klant en verifieert diens identificatiegegevens vóór het aangaan van de zakelijke relatie of het uitvoeren van de occasionele verrichting? Wat moet u antwoorden?	14
2.4.6.	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)? Wat moet u antwoorden?	15

2.4.7.	U hebt het afgelopen jaar moeilijkheden gehad bij de identificatie van klanten, hun lasthebbers of uiteindelijke begunstigen (bv. klanten die identiteitsgegevens niet willen overmaken)? Wat moet u antwoorden?	15
2.4.8.	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? Wat moet u antwoorden?	15
2.5.	Deel III: waakzaamheid - beoordelen kenmerken klant, doel en aard van de zakelijke relatie/verrichting	17
2.5.1.	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? Wat moet u antwoorden?	17
2.5.2.	U maakt gebruik van uw antiwitwasbeleid om een beoordeling te maken van het risiconiveau van uw klant en hoe u hiermee dient om te gaan? Wat moet u antwoorden?	17
2.6.	Deel III: waakzaamheid - doorlopende waakzaamheid	18
2.6.1.	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? Wat moet u antwoorden?	18
2.6.2.	U heeft het afgelopen jaar vermoedens van witwas of financiering van terrorisme, atypische verrichtingen en/of probleemgevallen gemeld aan de CFI? Wat moet u antwoorden?	18
2.6.3.	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? Wat moet u antwoorden?	18
2.6.4.	U updatet alle identificatiegegevens, waarbij de timing afhankelijk is van het risiconiveau van de zakelijke relatie met uw klant? Wat moet u antwoorden?	19
2.6.5.	U houdt een verslag bij van alle atypische verrichtingen en probleemgevallen? Wat moet u antwoorden?	19
2.7.	Deel III: waakzaamheid - verhoogde waakzaamheid	20
2.7.1.	U hebt het afgelopen jaar gehandeld met een politiek prominent persoon? Wat moet u antwoorden?	20
2.7.2.	U hebt zaken gedaan met klanten gevestigd in een derde land met een hoog risico? Wat moet u antwoorden?	20
2.7.3.	U hebt zaken gedaan met klanten gevestigd in een staat zonder of met een lage belasting (belastingssparadijzen)? Wat moet u antwoorden?	20
2.8.	Deel IV: beste praktijken en sanctiegids	21
2.8.1.	U kent en volgt de aanbevelingen van de AWDC beste praktijkengids? Wat moet u antwoorden?	21
2.8.2.	U kent en volgt de aanbevelingen van de AWDC sanctiegids? Wat moet u antwoorden?	21
2.9.	Opmerkingen	21
2.9.1.	Heeft u nog opmerkingen? Wat moet u antwoorden?	21

U kan in deze handleiding instructies vinden over hoe u uw antiwitwasverslag online kan indienen.

Het eerste deel (p. 4-7) geeft technische richtlijnen over hoe u toegang krijgt tot het Diamond Supervision portaal, hoe u de vragen moet invullen en hoe u het verslag moet indienen.

Het tweede deel (vanaf p. 8) geeft verdere uitleg over de vragen in het verslag, in een Q&A-formaat.

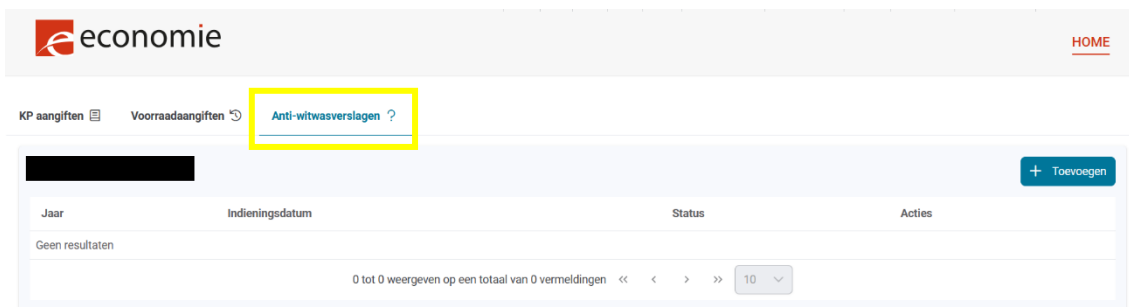
1. Technische richtlijnen

STAP 1: Ga naar <https://diamondsupervision.economie.fgov.be/login> en klik op de knop "Inloggen met CSAM". Log in met MyGov.be, eID, itsme of een elektronisch identificatiemiddel erkend op Europees niveau (eIDAS).

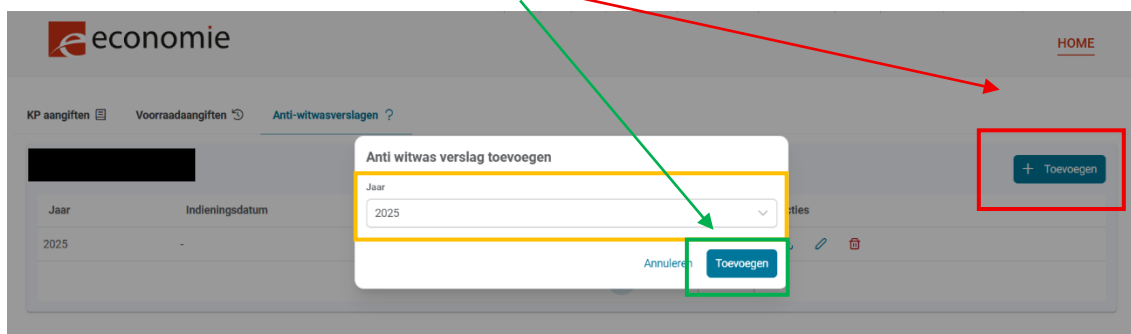
OPGELET: Logt u voor de eerste keer in op het Diamond Supervision portaal? Doorloop dan eerst de stappen in de handleiding "Diamond Supervision-toegang via CSAM" op [onze website](#). U hebt namelijk de rol "FOD ECONOMIE DiamondSupervision Erkende diamanthandelaar" nodig om te kunnen inloggen op het Diamond Supervision portaal.

STAP 2: Klik op  achter het bedrijf waarvoor u het activiteitenverslag anti-witwas wilt invullen.

STAP 3: Klik op het tabblad “Anti-witwasverslagen”.



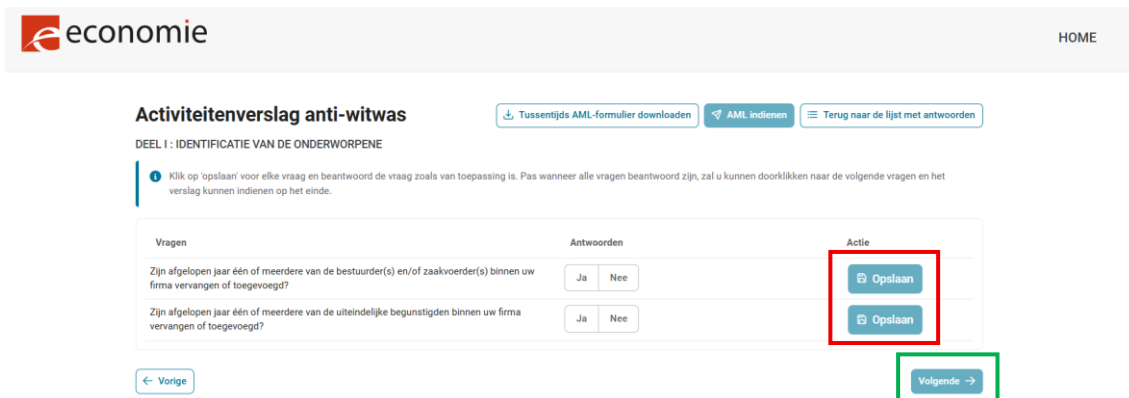
STAP 4: Klik op de knop “Toevoegen”. Selecteer vervolgens het jaar waarvoor u het verslag wil invullen en klik nogmaals op de knop “Toevoegen”.



STAP 5: Klik op  om het verslag in te vullen.



STAP 6: U kan nu de vragenlijst invullen. Klik op “Opslaan” voor elke vraag en beantwoord de vraag zoals van toepassing is. Pas wanneer alle vragen beantwoord zijn, zal u kunnen doorklikken naar de volgende vragen met de knop “Volgende”.



STAP 7: U kan het verslag op twee manieren definitief indienen, afhankelijk van hoe de vragenlijst wordt ingevuld:

1. Via het pop-upscherf:

Er verschijnt automatisch een pop-upscherf waarmee u het verslag onmiddellijk kan bevestigen en indienen.

The screenshot shows the 'Activiteitenverslag anti-witwas' form. At the top, there are buttons for 'Tussentijds AML-formulier downloaden', 'AML indienen', and 'Terug naar de lijst met antwoorden'. Below the title, it says 'DEEL II : ORGANISATIE EN INTERNE CONTROLE'. A message indicates that clicking 'Opslaan' will save the answers and allow submission. A pop-up dialog titled 'Vragenlijst indienen' is displayed in the center, asking 'U kan uw vragenlijst nu indienen.' with buttons for 'Annuleren' and 'Bevestigen'.

2. Via de knop "AML indienen":

Indien er geen pop-up verschijnt, kan u het verslag alsnog indienen door het vak opmerkingen in te vullen en op de knop "Opslaan" te klikken. Daarna kan u op de knop "AML indienen" klikken. Vervolgens verschijnt er een pop-upscherf en kan u op de knop "Bevestigen" klikken.

The screenshot shows the 'Activiteitenverslag anti-witwas' form. At the top, there are buttons for 'Tussentijds AML-formulier downloaden', 'AML indienen', and 'Terug naar de lijst met antwoorden'. Below the title, it says 'OPMERKINGEN'. A message indicates that clicking 'Opslaan' will save the answers and allow submission. The 'Vragen' section contains a text area for 'Opmerkingen, indien enige.' The 'Antwoorden' section contains a text area for 'Opmerkingen, indien enige.' The 'Actie' section contains a button for 'Opslaan'. The 'AML indienen' button is circled in red.

Beide manieren van indienen zijn correct. Het is normaal dat het ene of het andere proces verschijnt, afhankelijk van hoe u de vragen beantwoordt.

STAP 8: Wanneer u het verslag hebt ingediend verandert de status van het verslag naar 'Ingediend'. Met de knop u een PDF-formulier downloaden van het ingediende verslag. Met de knop u uw antwoorden van het ingediende verslag raadplegen.

Indien uw verslag niet de status 'Ingediend' heeft, herneem dan de stappen vanaf stap 5.

The screenshot shows the 'Anti-witwasverslagen' table. The table has columns for 'Jaar', 'Indieningsdatum', 'Status', and 'Acties'. The first row shows '2025' and '09/03/2026'. The 'Status' column shows 'Ingediend' with a green checkmark. The 'Acties' column shows a download icon and an eye icon. The table is filtered to show 1 of 1 records.

VRAGEN:

Als u vragen hebt over het verslag of een van de vragen niet begrijpt, raadpleeg dan het tweede deel van deze handleiding.

Indien u daarna nog bijkomende vragen hebt, kunt u een e-mail sturen naar diamond@economie.fgov.be voor verdere toelichting.

2. Q&A jaarlijks antiwitwasverslag

2.1. Algemeen

2.1.1. Moet u uw jaarlijkse antiwitwasverslag indienen?

Alle geregistreerde diamanthandelaars hebben de verplichting om hun jaarlijkse antiwitwasverslag in te dienen, met betrekking tot de activiteiten van het voorgaande jaar¹. De deadline is elk jaar op 31 maart.

Bent u geregistreerd bij de FOD Economie omwille van diamantgerelateerde activiteiten, maar geen diamanthandelaar (juwelier, verkoper van materialen...), dan dient u het verslag slechts gedeeltelijk in te dienen. U hoeft het verslag enkel in te vullen tot aan de vraag "Bent u een Belgische geregistreerde handelaar in diamant en/of synthetische diamant?" Daar kunt u "nee" antwoorden en uw activiteiten aangeven.

Als u een diamanthandelaar bent maar geen activiteiten hebt gehad in het voorbije jaar, moet u het antiwitwasverslag indienen. In dit geval hoeft het verslag ook maar gedeeltelijk te worden ingevuld, namelijk tot aan de vraag: "Bent u commercieel actief geweest het afgelopen jaar?" U kunt "nee" antwoorden op deze vraag. De andere rubrieken hoeft u niet meer in te vullen. U kan vervolgens het antiwitwasverslag indienen.

2.1.2. Hoe dient u uw jaarlijkse antiwitwasverslag in?

U kunt uw antiwitwasverslag online indienen, zoals uitgelegd in deel 1 van deze handleiding. Indiening verloopt volledig online, dit is de enige beschikbare wijze van indienen.

Indien u door technische problemen het antiwitwasverslag online niet kan indienen, kunt u het verslag bekomen via diamond@economie.fgov.be. U kan vervolgens het ingevulde verslag via diamond@economie.fgov.be aan de FOD Economie bezorgen. U kan het verslag ook afdrukken en per post opsturen naar de bevoegde directie.

¹ conform art. 5 §2 van het KB van 17 maart 2024 ter uitvoering van de antiwitwaswet van 18 september 2017

2.2. Deel I: identificatie van de onderworpenen

2.2.1. Zijn er afgelopen jaar een of meerdere bestuurder(s) en/of zaakvoerder(s) (Q1) of uiteindelijke begunstigden (Q2) vervangen of toegevoegd? Wat moet u antwoorden?

Het verslag heeft altijd betrekking op het jaar voorafgaand aan het jaar waarin u het verslag invult. Als er iets is veranderd in de raad van bestuur of op vlak van uiteindelijke begunstigden van uw bedrijf (in het bijzonder wanneer er nieuwe personen zijn toegevoegd), moet u '**JA**' antwoorden op deze vraag.

Uiteindelijke begunstigden zijn:

1. Natuurlijke personen die 25% of meer van de aandelen of stemrechten in uw bedrijf bezitten.
2. Natuurlijke personen die op enige andere wijze controle uitoefenen:
 - Personen die het recht hebben om de meerderheid van de leden van het bestuurs-, management- of toezichthoudend orgaan te benoemen of te ontslaan.
 - Personen die alleen, op basis van een overeenkomst met andere aandeelhouders of leden van die onderneming (een dochteronderneming), de meerderheid van de aandelen of stemrechten in die onderneming controleren.
3. Een natuurlijke persoon die lid is van het management van het bedrijf (bijv. CEO) – indien alle bovenstaande criteria geen resultaat opleveren.

U moet de namen en identiteitsdocumenten van de nieuwe bestuurders en/of uiteindelijke begunstigden apart naar de FOD Economie sturen. U kunt deze informatie e-mailen naar diamond@economie.fgov.be.

Als er geen wijzigingen zijn geweest in uw bestuurs- of aandeelhoudersstructuur tijdens het voorgaande jaar, kunt u '**NEE**' antwoorden op deze vraag.

2.3. Deel II: organisatie en interne controle

2.3.1. Bent u een Belgische geregistreerde handelaar in diamant en/of synthetische diamant? Wat moet u antwoorden?

Als u tijdens het vorige jaar enkel actief was als juwelier/verkoper van materialen/andere beroepsactiviteiten die geen aankoop of verkoop van diamanten omvatten, kunt u op deze vraag '**NEE**' antwoorden. Bij de volgende vraag wordt u gevraagd aan te duiden welke activiteiten u tijdens het vorige jaar heeft uitgeoefend (bijv. uitsluitend juweliersactiviteiten, slijpactiviteiten, enz.). U hoeft de overige vragen van het activiteitenrapport niet meer in te vullen en mag uw verslag indienen.

Als u tijdens het vorige jaar geregistreerd was als een diamanthandelaar voor de aankoop/verkoop van diamanten, ook als u geen commerciële activiteiten (aankopen of verkopen) heeft gehad tijdens het vorige jaar, moet u op deze vraag '**JA**' antwoorden.

2.3.2. U heeft een antiwitwasbeleid waarbij u uw klanten indeelt in risicocategorieën op basis van objectieve criteria, rekening houdend met de aard en de omvang van uw organisatie? Wat is dit?

Alle diamanthandelaren (diamant en/of synthetisch) moeten binnen hun bedrijf over een antiwitwasbeleid beschikken². Dit is een document waarin wordt uitgelegd hoe het bedrijf de antiwitwaswetgeving binnen hun onderneming toepast.

Bedrijven kunnen:

- hun eigen beleidsdocument opstellen, of
- de beleidstemplate inzake de voorkoming van witwassen van AWDC gebruiken en deze aanpassen aan de realiteit van hun onderneming.

Als u over zo'n schriftelijk antiwitwasbeleid beschikt, kunt u op deze vraag '**JA**' antwoorden. Als u geen antiwitwasbeleid hebt, moet u '**NEE**' antwoorden. Zorg er in dat geval voor dat u er één opstelt, want dit is een van de antiwitwasverplichtingen waaraan elke diamanthandelaar moet voldoen. U kunt het antiwitwasbeleid van AWDC downloaden, zowel in het Engels als in het Nederlands, via de website van AWDC.

2.3.3. U hebt vorig jaar deelgenomen aan een antiwitwasseminarie (bijv. een seminarie georganiseerd door AWDC). Wat moet u antwoorden?

De vraag heeft betrekking op het feit of u het afgelopen jaar een AWDC-seminarie over antiwitwaswetgeving hebt bijgewoond. Dit seminarie kan op elk moment online gevolgd worden via www.myawdc.be. Deze seminars inzake antiwitwas en compliance informeren diamanthandelaren over de wettelijke verplichtingen waaraan zij moeten voldoen en behandelen de wetgeving en de impact ervan op de diamanthandel in detail.

Als u, of één van de werknemers van uw bedrijf, het afgelopen jaar aan een antiwitwasseminarie heeft deelgenomen, moet u op deze vraag '**JA**' antwoorden. Als niemand binnen uw bedrijf het afgelopen jaar aan een antiwitwasseminarie heeft deelgenomen, moet u '**NEE**' antwoorden.

² conform art. 6 §1 van het KB van 17 maart 2024 ter uitvoering van de antiwitwaswet van 18 september 2017

Let op: volgens de nieuwe registratieregels voor diamanthandelaars is het verplicht dat minstens één van de bestuurders van het bedrijf minstens eenmaal per jaar een antiwitwasseminarie bijwoont. Bewijs hiervan moet worden bezorgd aan de FOD Economie via diamond@economie.fgov.be.

2.3.4. U hebt minstens één antiwitwasverantwoordelijke schriftelijk aangeduid op het hoogste niveau in uw organisatie en deze naam staat vermeld in de interne procedure? Wat moet u antwoorden?

In principe vereist de wetgeving dat bedrijven minstens twee antiwitwasverantwoordelijken aanstellen. Eén van hen moet zich op het hoogste niveau binnen het bedrijf bevinden (directeur en/of manager) en staat in voor het toezicht op de toepassing van en de naleving van de antiwitwaswetgeving. Daarnaast moet in principe een tweede antiwitwasverantwoordelijke worden aangesteld die belast is met de praktische uitvoering en de opvolging van de (interne) organisatie en de implementatie van de antiwitwaswet en de bijbehorende aanbevelingen. Deze antiwitwasverantwoordelijke moet beschikken over de nodige betrouwbaarheid, deskundigheid, ervaring, hiërarchisch niveau en competenties om deze functies op een effectieve, onafhankelijke en integere manier uit te oefenen.

Voor kleine organisaties is het mogelijk om slechts één antiwitwasverantwoordelijke aan te stellen: iemand op het hoogste niveau (directeur en/of manager) die zowel de praktische uitvoering als de opvolging van de (interne) organisatie en implementatie van de antiwitwaswet op zich neemt. Daarnaast moet(en) de na(a)m(en) van de antiwitwasverantwoordelijke(n) schriftelijk worden neergeschreven in de interne procedures van uw onderneming.

Als u in uw bedrijf een persoon schriftelijk als antiwitwasverantwoordelijke hebt aangeduid, kunt u op deze vraag **'JA'** antwoorden.

Als u geen antiwitwasverantwoordelijke hebt, moet u **'NEE'** antwoorden. Wanneer u **'NEE'** antwoordt, kunt u in de volgende vraag aangeven waarom. Daar kunt u bijvoorbeeld vermelden dat uw onderneming klein is en dat de persoon op het hoogste niveau zowel toezicht als uitvoering verzorgt, of een andere reden opgeven.

2.3.5. Uw bedrijf maakt deel uit van een (internationale) groep? Wat moet u antwoorden?

Uw bedrijf maakt deel uit van een internationale groep wanneer uw bedrijf bijvoorbeeld een dochteronderneming is van een buitenlandse moederverenootschap, of wanneer uw bedrijf zelf de moederverenootschap is van internationale dochterondernemingen. Van ondernemingen die deel uitmaken van een internationale groep wordt verwacht dat zij binnen alle entiteiten van de groep een gelijkwaardig niveau van naleving van de antiwitwasverplichtingen waarborgen. Het idee is dat niet alleen de Belgische entiteit voldoet aan de antiwitwaswetgeving, maar dat dit ook geldt voor de andere groepsondernemingen.

Als uw bedrijf deel uitmaakt van een internationale groep, moet u op deze vraag **'JA'** antwoorden. In de volgende vraag moet u dan aangeven of de verbonden ondernemingen binnen de groep gelijkaardige normen inzake de voorkoming van witwassen en financiering van terrorisme toepassen als die welke u toepast (opnieuw een **'JA'**/**'NEE'**-antwoord). Als uw bedrijf geen deel uitmaakt van een internationale groep, kunt u op deze vraag **'NEE'** antwoorden.

2.3.6. U had afgelopen jaar werknemers? Wat moet u antwoorden?

Als u het afgelopen jaar geen werknemers in uw bedrijf had, of als u bijvoorbeeld een eenmanszaak bent, moet u op deze vraag **'NEE'** antwoorden. Als u het afgelopen jaar wél werknemers had, moet u **'JA'** antwoorden. U krijgt vervolgens enkele bijkomende vragen over uw werknemers. U moet onder andere aangeven hoeveel werknemers u had.

U moet ook antwoorden of u monitoringprocedures hebt toegepast en of u passende maatregelen hebt genomen om uw werknemers bewust te maken van antiwitwasverplichtingen (antwoord: **'JA'**/**'NEE'**). Het is belangrijk dat alle werknemers voor wie dit relevant is, goed geïnformeerd zijn over de antiwitwaswetgeving (bijvoorbeeld werknemers die betrokken zijn bij de aankoop of verkoop van diamanten, de financiële administratie, of KYC-taken). U kunt ervoor zorgen dat zij goed geïnformeerd zijn door hen bijvoorbeeld deel te laten nemen aan een seminarie inzake antiwitwas en compliance (georganiseerd door AWDC), of door de informatie die u tijdens zo'n seminarie hebt gekregen nadien met uw personeel te delen.

U dient eveneens aan te geven of u in uw onderneming een intern antiwitwasseminarie georganiseerd door AWDC heeft laten plaatsvinden. Grotere ondernemingen die wensen te waarborgen dat alle medewerkers grondig op de hoogte zijn van de antiwitwaswetgeving, kunnen AWDC verzoeken een intern seminarie te organiseren op hun bedrijfslocatie. In dat geval hoeven medewerkers niet afzonderlijk een online seminarie te volgen, de opleiding wordt dan ter plaatse verzorgd. Voor de organisatie van een dergelijk in-house seminarie geldt een minimumaantal deelnemers. Voor kleinere ondernemingen wordt aanbevolen het online antiwitwasseminarie te volgen via www.myawdc.be.

Indien u interesse heeft in het organiseren van een in-house antiwitwasseminarie, kunt u contact opnemen met AWDC via compliance@awdc.be voor nadere informatie.

Tot slot wordt u gevraagd of u nog verdere opmerkingen hebt met betrekking tot uw werknemers. In dit veld kunt u bijvoorbeeld vermelden dat er personeel is gewijzigd in het afgelopen jaar, dat u twijfelt over het exacte aantal werknemers dat u moet aangeven, of andere relevante opmerkingen toevoegen. Als u het antiwitwasverslag online invult en u hebt geen opmerkingen, schrijf dan "geen opmerkingen" in het vak. Alleen dan kunt u verdergaan met de rest van het verslag.

2.3.7. U bewaart een kopie van dit jaarlijks activiteitenverslag? Wat moet u antwoorden?

Als u uw antiwitwasverslag online invult, bewaart het systeem automatisch het door u ingediende bestand en hebt u altijd een digitale kopie van uw verslag. U kunt dus **'JA'** antwoorden op deze vraag. U kunt het verslag bovendien downloaden en op uw servers bewaren, of het afdrukken en in uw administratie archiveren, als u dat wenst.

Als u uw antiwitwasverslag op papier invult, zorg er dan voor dat u een kopie maakt van het verslag dat u hebt ingediend bij de FOD Economie en bewaar deze kopie in uw administratie, zodat u deze kunt voorleggen wanneer u bijvoorbeeld een steekproefcontrole krijgt van de FOD Economie.

2.3.8. Bent u commercieel actief geweest het afgelopen jaar? Wat moet u antwoorden?

Commerciële activiteiten/handelsactiviteiten in diamanten betekent dat u het afgelopen jaar diamanten heeft aangekocht of verkocht, ook consignaties. Als u inderdaad aankopen of verkopen heeft gedaan in het voorgaande jaar, zelfs als dit er maar heel weinig waren of slechts om kleine verrichtingen ging, moet u op deze vraag **'JA'** antwoorden.

Als uw bedrijf het afgelopen jaar geen diamantverkoop of -aankoop heeft gedaan, of als uw bedrijf inactief was, kunt u **'NEE'** antwoorden. In dat geval is dit de laatste vraag die u moet beantwoorden en hoeft u niet verder te gaan met de rest van het verslag, aangezien de overige vragen betrekking hebben op klantenrelaties enz., die u het voorgaande jaar niet had.

2.4. Deel III: waakzaamheid - identificatie en verificatie van klanten

2.4.1. U hebt Belgische geregistreerde handelaren in diamant en/of synthetische diamant als klanten gehad afgelopen jaar? Wat moet u antwoorden?

Als u diamanten heeft verkocht aan diamanthandelaren die in België geregistreerd zijn, moet u op deze vraag **'JA'** antwoorden. U kunt nagaan of een diamanthandelaar inderdaad geregistreerd is door het op te zoeken in de openbare lijst van diamantairs op <https://diamondsupervision.economie.fgov.be/login>. Alle actieve Belgische geregistreerde diamantbedrijven zijn op deze website terug te vinden. Als u vorig jaar geen Belgische geregistreerde diamantbedrijven als klant had, kunt u op deze vraag **'NEE'** antwoorden.

Diamanthandelaars zijn verplicht al hun klanten te identificeren (de 'KYC-verplichting'). U kan dit doen door een opzoeking te doen in de KBO (via <https://economie.fgov.be>) of/een consultatie van het UBO-register (via <https://financien.belgium.be>) of/een opzoeking in de geconsolideerde statuten (via www.notaris.be/statuten) van uw klant. Verder moet u een kopie bewaren van alle documenten die u verzamelde tijdens deze opzoeking.

2.4.2. U heeft Belgische niet-geregistreerde handelaren in diamant en/of synthetische diamant als klanten (bv. particulieren, juweliers...) gehad afgelopen jaar? Wat moet u antwoorden?

Als u diamanten hebt verkocht aan Belgische personen of bedrijven die niet geregistreerd zijn als diamanthandelaar, moet u op deze vraag **'JA'** antwoorden. Dit geldt bijvoorbeeld wanneer u diamanten hebt verkocht aan een juweliersbedrijf of aan een natuurlijke persoon (particulier). Als u geen diamanten hebt verkocht aan Belgische particulieren, noch aan Belgische bedrijven die niet geregistreerd zijn als diamanthandelaar, kunt u **'NEE'** antwoorden.

Wanneer u 'JA' antwoordt, moet u vervolgens aangeven of u natuurlijke personen (particulieren) als klant had, en zo ja, of u hun KYC-informatie hebt opgevraagd (kopie van het paspoort). Als u niet aan natuurlijke personen hebt verkocht, kunt u bij deze vraag **'NIET VAN TOEPASSING'** antwoorden.

U moet ook aangeven of u Belgische bedrijven als klant had die niet geregistreerd waren als diamanthandelaar, en zo ja, of u hun KYC-informatie hebt opgevraagd (de statuten/bewijs van oprichting van het bedrijf; een lijst van bestuurders/zaakvoerders met hun naam, geboortedatum en geboorteplaats, en indien mogelijk ook hun adres; een kopie van de identiteitskaart of het paspoort van de vertegenwoordiger en een bewijs dat hij/zij het bedrijf mag vertegenwoordigen, bv. een volmacht; de namen van de uiteindelijke begunstigen van uw klant en indien mogelijk ook hun geboortedatum, geboorteplaats en adres; consultatie UBO-register). Als u niet aan Belgische bedrijven hebt verkocht die niet als diamanthandelaar geregistreerd zijn, kunt u **'NIET VAN TOEPASSING'** antwoorden.

2.4.3. U heeft buitenlandse klanten gehad afgelopen jaar? Wat moet u antwoorden?

Als u diamanten heeft verkocht aan personen of bedrijven die in het buitenland gevestigd zijn (buiten België), moet u op deze vraag **'JA'** antwoorden. Dit geldt wanneer u diamanten heeft verkocht aan een natuurlijke persoon (particulier) of aan een bedrijf dat gevestigd is in een ander EU-land of buiten de EU. Als u geen diamanten heeft verkocht aan buitenlandse particulieren of buitenlandse bedrijven, kunt u **'NEE'** antwoorden.

Wanneer u 'JA' antwoordt, moet u vervolgens aangeven of u buitenlandse natuurlijke personen (particulieren) als klant had, en zo ja, of u hun KYC-informatie hebt opgevraagd (kopie van het paspoort). Als u niet aan buitenlandse particulieren hebt verkocht, kunt u bij deze vraag **'NIET VAN TOEPASSING'** antwoorden.

U moet ook aangeven of u buitenlandse bedrijven als klant had, en zo ja, of u hun KYC-informatie hebt opgevraagd (de statuten/bewijs van oprichting van het bedrijf; een lijst van bestuurders/zaakvoerders met hun naam, geboortedatum en geboorteplaats, en indien mogelijk ook hun adres; een kopie van de identiteitskaart of het paspoort van de vertegenwoordiger en een bewijs dat hij/zij het bedrijf mag vertegenwoordigen, bv. een volmacht; de namen van de uiteindelijke begunstigen van uw klant en indien mogelijk ook hun geboortedatum, geboorteplaats en adres; bij hoog risico verifieert u de UBO's van de klant via een aandeelhoudersregister of andere bronnen). Als u niet aan buitenlandse bedrijven hebt verkocht, kunt u **'NIET VAN TOEPASSING'** antwoorden.

2.4.4. U gebruikt KYCP of een vergelijkbare informatiebron ter verificatie van de gegevens die u van uw klant verkregen hebt en om uw klant te screenen? Wat moet u antwoorden?

AWDC biedt alle Belgische diamanthandelaars gratis toegang tot de KYCP-databank. Deze databank geeft diamanthandelaren een centraal platform waarbij men onder andere via een persoonlijk dashboard identificatiegegevens digitaal kan bewaren, bedrijfsinformatie kan downloaden vanuit de Orbis-databank en kan opslaan in uw persoonlijk dashboard. Uw klantgegevens worden ook automatisch gescreend op risico's die relevant zijn voor de diamantsector en u wordt automatisch verwittigd wanneer klanteninformatie dient te worden geüpdatet. U kan klanten uitnodigen om hun KYC-gegevens te vervolledigen en ontbrekende documenten te uploaden. Deze tool helpt diamanthandelaars om de informatie die zij van hun klanten ontvangen te verifiëren en biedt bovendien beter inzicht in de mogelijke risico's die gepaard gaan met verrichtingen en/of zakelijke relaties. Zo ondersteunt hij zowel de verificatiefase van het KYC-proces als het uitvoeren van een risicoanalyse. Het wordt in het bijzonder aanbevolen om deze tool te gebruiken voor het screenen van uw buitenlandse klanten (zowel natuurlijke personen als bedrijven), maar hij kan ook nuttig zijn om uw Belgische klanten te controleren (bijvoorbeeld om te zien of de databank mogelijke risico's detecteert die verband houden met het bedrijf).

Als u het KYCP-instrument in het voorbije jaar hebt gebruikt, kunt u 'JA' antwoorden op deze vraag. Als u het niet hebt gebruikt, moet u **'NEE'** antwoorden. Als u de databank nog niet hebt gebruikt maar graag toegang wilt krijgen, kunt u contact opnemen met AWDC via compliance@awdc.be om toegang aan te vragen.

2.4.5. U identificeert uw klant en verifieert diens identificatiegegevens vóór het aangaan van de zakelijke relatie of het uitvoeren van de occasionele verrichting? Wat moet u antwoorden?

De antiwitwaswetgeving verplicht diamanthandelaars om hun klanten te identificeren en hun identificatiegegevens te verifiëren vóórdat de zakelijke relatie wordt aangegaan of vóórdat de occasionele verrichting wordt uitgevoerd. Met andere woorden: vóór u de deal sluit, moet u weten met wie u handelt.

Als u tijdens het voorbije jaar de KYC-informatie hebt opgevraagd en uw klanten hebt gescreend vóór het afsluiten van de verrichtingen, kunt u op deze vraag **'JA'** antwoorden. Als u de KYC-informatie niet hebt verkregen vóór het sluiten van de verrichting, moet u **'NEE'** antwoorden.

2.4.6. 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)? Wat moet u antwoorden?

In België zijn contante betalingen beperkt tot een maximum van 3.000 euro. Wees u bewust van de risico's van contante betalingen. Handelen in cash boven dit bedrag wordt beschouwd als een strafbaar feit en de boetes voor het onrechtmatig gebruik van cash zijn zeer hoog in België.

Als de verrichting in het buitenland werd uitgevoerd, gelden de cashlimieten van het land waar de verrichting plaatsvond. Wanneer u bijvoorbeeld een verkoop doet in Hongkong, gelden de cashlimieten van Hongkong, die kunnen verschillen van de Belgische limiet. De wetgeving gaat er echter van uit dat de verrichting op Belgisch grondgebied heeft plaatsgevonden wanneer een Belgische partij betrokken is, tenzij het tegendeel wordt bewezen. Dit betekent dat u moet kunnen aantonen dat de verrichting daadwerkelijk in een andere jurisdictie werd uitgevoerd waar een andere cashlimiet van toepassing was. Zorg er dus voor dat u alle bewijsstukken bewaart die aantonen dat de verrichting in het buitenland werd uitgevoerd (transportdocumenten, bewijs van deelname aan een buitenlandse beurs, enz.).

Let op: bedragen boven 10.000 euro in cash moeten bij de douane worden aangegeven wanneer u de EU binnenkomt.

Als u vorig jaar bepaalde verrichtingen contant hebt betaald of ontvangen, moet u op deze vraag **'JA'** antwoorden. Als u niets in cash hebt betaald of ontvangen, kunt u **'NEE'** antwoorden.

Wanneer u **'JA'** antwoordt, moet u aangeven of u contant hebt betaald of ontvangen (selecteer 'betaald' of 'ontvangen'). Daarna moet u aangeven of u de cashlimiet van 3.000 EUR hebt gerespecteerd (**'JA'**/**'NEE'**). Zoals hierboven uitgelegd, is het mogelijk dat u zich in het buitenland bevond en dat daar een hogere cashlimiet gold, waardoor u meer dan 3.000 EUR in cash hebt betaald of ontvangen. Als u aangeeft dat u de limiet van 3.000 EUR niet hebt gerespecteerd, moet u in de volgende vraag de reden opgeven. U kunt dan kiezen tussen:

- u bevond zich in een land waar een andere cashlimiet gold, of
- een andere reden.

2.4.7. U hebt het afgelopen jaar moeilijkheden gehad bij de identificatie van klanten, hun lasthebbers of uiteindelijke begunstigen (bv. klanten die identiteitsgegevens niet willen overmaken)? Wat moet u antwoorden?

Soms willen bepaalde klanten hun identificatiegegevens niet aan hun leveranciers bezorgen. Belgische diamanthandelaars die diamanten verkopen, zijn echter wettelijk verplicht om de identificatiegegevens van hun klanten te verkrijgen en te controleren.

Als u tijdens het voorbije jaar moeilijkheden hebt ondervonden om de KYC-gegevens van uw klanten te verkrijgen of terug te vinden, kunt u op deze vraag **'JA'** antwoorden. Als u geen moeilijkheden had en u de informatie altijd zonder problemen ontving wanneer u erom vroeg, kunt u **'NEE'** antwoorden.

2.4.8. 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? Wat moet u antwoorden?

Het is mogelijk dat diamantbedrijven de KYC-verplichtingen voor hun klanten niet zelf uitvoeren, maar dit werk uitbesteden aan een andere persoon of onderneming. Zo kunnen zij bijvoorbeeld

hun boekhouder, hun bank of een ander bedrijf vragen om de KYC-informatie van hun klanten te verzamelen. Dit is toegestaan, maar houd er rekening mee dat het diamantbedrijf zelf altijd verantwoordelijk blijft voor de naleving van de wettelijke verplichting om deze informatie van zijn klanten te verkrijgen.

Als u een andere entiteit dan uw eigen bedrijf het KYC-werk voor u laat uitvoeren, kunt u op deze vraag '**JA**' antwoorden. Als u al het KYC-werk zelf binnen uw bedrijf uitvoert, kunt u '**NEE**' antwoorden. Wanneer u gebruikmaakt van een derde partij, moet u in de volgende vraag aangeven wie deze derde partij is (vul daar de naam in van het bedrijf dat dit werk voor u doet).

2.5. Deel III: waakzaamheid - beoordelen kenmerken klant, doel en aard van de zakelijke relatie/verrichting

2.5.1. 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? Wat moet u antwoorden?

De antiwitwaswetgeving verplicht u om uw klanten te identificeren en hun identiteit te verifiëren, zodat u weet wie uw tegenpartij is en zodat u een risico-inschatting kunt maken. Wanneer een ander diamantbedrijf of een juweliersbedrijf uw diamanten koopt, is het meestal vrij duidelijk waarom zij zaken met u willen doen, aangezien het hun kernactiviteit is om in diamanten te handelen of ermee te werken. Wanneer u echter een zeer ongebruikelijke klant hebt (bijvoorbeeld een bedrijf dat actief is in een totaal andere sector, of een particulier die een ongebruikelijke bestelling plaatst), is het belangrijk dat u probeert te begrijpen waarom zij zaken met u willen doen. Zo kunt u uitsluiten dat zij proberen geld wit te wassen of terrorisme te financieren via verrichtingen in diamanten met u. U moet er dus altijd voor zorgen dat u begrijpt wie uw tegenpartij is en waarom zij zaken met u willen doen.

Als u in het voorbije jaar voldoende informatie hebt kunnen verzamelen over uw klanten om te begrijpen wie zij zijn en waarom zij zaken met u willen doen, kunt u op deze vraag **'JA'** antwoorden. Als u klanten had van wie u eigenlijk niet goed wist wie ze waren of als u niet begreep waarom zij zaken met u wilden doen, moet u **'NEE'** antwoorden.

2.5.2. U maakt gebruik van uw klantenacceptatiebeleid om een beoordeling te maken van het risiconiveau van uw klant en hoe u hiermee dient om te gaan? Wat moet u antwoorden?

Een klantenacceptatiebeleid is een schriftelijk beleidsdocument waarin u uitlegt welke klanten u identificeert, hoe u hen identificeert, welke documenten u opvraagt, welke informatie u controleert, enzovoort. Het bevat ook een beschrijving van de verschillende risicofactoren waarop u let binnen uw klantenrelaties. Er kunnen indicatoren zijn voor een laag risico, maar ook voor een verhoogd risico. Wanneer er sprake is van een verhoogd risico, moet u mogelijk extra maatregelen nemen om dat risico te beperken (bijvoorbeeld grondigere screening uitvoeren, bijkomende documenten opvragen, de verrichting nauwlettender opvolgen, enz.).

AWDC heeft een klantenacceptatiebeleid opgenomen in zijn modelbeleid inzake antiwitwas. Als u het AWDC-modelbeleid inzake antiwitwas of uw eigen antiwitwasbeleid in uw onderneming hebt aangenomen en u de parameters toepast om een risico-inschatting van uw tegenpartij te kunnen maken, kunt u op deze vraag **'JA'** antwoorden. Als u geen klantenacceptatiebeleid / antiwitwasbeleid hebt of als u de instructies niet toepast om een risico-inschatting van uw tegenpartijen te maken, moet u **'NEE'** antwoorden.

2.6. Deel III: waakzaamheid - doorlopende waakzaamheid

2.6.1. 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? Wat moet u antwoorden?

De antiwitwaswetgeving verplicht u om ten aanzien van uw zakelijke relaties doorlopende waakzaamheid uit te oefenen, in verhouding tot het vastgesteld risiconiveau van de klant. Ook wanneer u al een zakelijke relatie met een bepaalde klant heeft, blijft u voortdurend verplicht alert te zijn op aanwijzingen die kunnen duiden op witwassen of de financiering van terrorisme. Het kan bijvoorbeeld voorkomen dat u al geruime tijd een zakelijke relatie met een bepaalde klant heeft, maar dat deze klant plotseling betalingen verricht vanaf een andere bankrekening die is gevestigd in een belastingparadijs. Dit vormt een duidelijke risico-indicator die u enkel kunt vaststellen door ook tijdens bestaande zakelijke relaties voortdurend waakzaam te blijven.

Indien u in het afgelopen jaar alert bent gebleven op mogelijke risico-indicatoren met betrekking tot uw klanten of hun verrichtingen, kunt u deze vraag met **'JA'** beantwoorden. Indien u in het afgelopen jaar niet waakzaam bent gebleven terwijl u zich reeds in een zakelijke relatie met een klant bevond of op het punt stond een verrichting uit te voeren, dient u deze vraag met **'NEE'** te beantwoorden.

2.6.2. U heeft het afgelopen jaar vermoedens van witwas of financiering van terrorisme, atypische verrichtingen en/of probleemgevallen gemeld aan de CFI? Wat moet u antwoorden?

Alle entiteiten die onder de antiwitwaswetgeving vallen, waaronder diamanthandelaren, hebben de verplichting om de CFI te informeren wanneer zij een vermoeden hebben van witwassen of financiering van terrorisme, of wanneer zij atypische verrichtingen of problematische situaties in dit kader vaststellen. De CFI verwerkt dergelijke meldingen en beslist of bepaalde meldingen al dan niet verder onderzocht moeten worden. Zij kunnen deze melding doorsturen naar het Parket, zodat het verder onderzoek kan verrichten en, indien aangewezen, een gerechtelijke procedure kan opstarten tegen een bepaalde persoon of entiteit wegens vermoedens van witwassen of financiering van terrorisme.

Indien u in het afgelopen jaar een dergelijke melding heeft gedaan aan de CFI, kunt u deze vraag met **'JA'** beantwoorden. Indien u geen dergelijke melding heeft gedaan, kunt u deze vraag met **'NEE'** beantwoorden.

2.6.3. 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? Wat moet u antwoorden?

U bent verplicht om alle identificatiegegevens die werden verzameld in het kader van de antiwitwaswetgeving te bewaren gedurende een periode van tien jaar vanaf het einde van de zakelijke relatie of vanaf de datum van een occasionele verrichting.

Na het verstrijken van deze periode, verplicht de Belgische wet van 30 juli 2018 betreffende de bescherming van natuurlijke personen met betrekking tot de verwerking van persoonsgegevens u om deze persoonsgegevens te wissen.

Indien u heeft voldaan aan de verplichting om de in het kader van het klantenonderzoek verzamelde persoonsgegevens gedurende tien jaar te bewaren, kunt u deze vraag met **'JA'** beantwoorden. Indien u deze persoonsgegevens niet gedurende tien jaar heeft bewaard, dient u deze vraag met **'NEE'** te beantwoorden.

2.6.4. U updatet alle identificatiegegevens, waarbij de timing afhankelijk is van het risiconiveau van de zakelijke relatie met uw klant? Wat moet u antwoorden?

De antiwitwaswetgeving verplicht diamanthandelaren om, in het kader van hun doorlopende waakzaamheid, de identificatiegegevens van hun klanten actueel te houden zolang de zakelijke relatie voortduurt. De wet legt daarbij geen vast tijdsinterval op voor de actualisering van deze persoonsgegevens. De waakzaamheidsmaatregelen dienen te worden toegepast in verhouding tot het geïdentificeerde risiconiveau. Voor klanten met een laag risicoprofiel kan er meer tijd zitten tussen het actualiseren van de persoonsgegevens, terwijl bij klanten met een gemiddeld of hoog risicoprofiel deze gegevens vaker moet worden bijgewerkt. U dient de persoonsgegevens enkel te actualiseren voor zover er een lopende zakelijke relatie met de betrokken klant bestaat. Indien de zakelijke relatie is beëindigd en geen verdere verrichtingen meer plaatsvinden, is er geen verplichting meer om deze gegevens verder te actualiseren.

U kunt deze vraag met **'JA'** beantwoorden indien u de identificatiegegevens van uw klanten regelmatig en evenredig aan hun risiconiveau actualiseert. Indien u de identificatiegegevens slechts éénmalig hebt opgevraagd en deze nadien niet meer hebt geactualiseerd, terwijl u gedurende langere tijd zaken met deze klanten bent blijven doen, dient u deze vraag met **'NEE'** te beantwoorden.

2.6.5. U houdt een verslag bij van alle atypische verrichtingen en probleemgevallen? Wat moet u antwoorden?

Wanneer u een atypische verrichting identificeert, bent u op grond van de antiwitwaswetgeving verplicht een specifieke analyse uit te voeren en hiervan een schriftelijk verslag op te stellen. Wanneer uit deze analyse een vermoeden van witwassen of financiering van terrorisme voortvloeit, bent u bovendien verplicht hiervan melding te maken bij de CFI.

Indien u in het afgelopen jaar schriftelijke verslagen heeft opgesteld van geïdentificeerde atypische verrichtingen, kunt u deze vraag met **'JA'** beantwoorden. Indien u in het afgelopen jaar dergelijke verslagen had moeten opstellen maar dit niet heeft gedaan, dient u deze vraag met **'NEE'** te beantwoorden. Indien u in het afgelopen jaar geen atypische verrichtingen heeft vastgesteld, kunt u deze vraag met **'NIET VAN TOEPASSING'** beantwoorden.

2.7. Deel III: waakzaamheid - verhoogde waakzaamheid

2.7.1. U hebt het afgelopen jaar gehandeld met een politiek prominent persoon? Wat moet u antwoorden?

Politiek prominente personen of personen bekend als naaste geassocieerden van politiek prominente personen worden in de antiwitwaswetgeving onderworpen aan verhoogde waakzaamheidsmaatregelen. Het aangaan van een zakelijke relatie of het uitvoeren van een verrichting met een politiek prominente persoon is niet verboden, maar vereist de toepassing van bijkomende maatregelen zoals:

- toestemming verkrijgen van het hoger leidinggevend personeel om de zakelijke relatie aan te gaan of voort te zetten;
- passende maatregelen nemen om de oorsprong van het vermogen en van de gebruikte geldmiddelen vast te stellen;
- een verscherpt toezicht op de zakelijke relatie.

Indien u in het afgelopen jaar een zakelijke relatie bent aangegaan met, of een verrichting heeft uitgevoerd voor, een politiek prominente persoon, ongeacht of deze in België of in het buitenland een prominente publieke functie uitoefent of heeft uitgeoefend, kunt u deze vraag met **'JA'** beantwoorden. Indien u in het afgelopen jaar geen zakelijke relatie bent aangegaan met, noch een verrichting heeft uitgevoerd voor, een politiek prominente persoon, kunt u deze vraag met **'NEE'** beantwoorden.

2.7.2. U hebt zaken gedaan met klanten gevestigd in een derde land met een hoog risico? Wat moet u antwoorden?

Derde landen met een hoog risico voor de Europese Commissie zijn landen buiten de Europese Unie met strategische tekortkomingen in hun systemen ter bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering. De Europese Commissie heeft een lijst opgesteld van landen die zij als 'hoogrisicoderde landen' beschouwt. Deze lijst kan geraadpleegd worden op de website van de FOD Financiën (<https://financien.belgium.be/nl/landen-met-een-hoog-risico>). Wanneer u een zakelijke relatie bent aangegaan met, of verrichtingen heeft uitgevoerd voor, een klant die gevestigd is in een derde land met hoog risico, dient u maatregelen van verhoogde waakzaamheid toe te passen.

Indien u dergelijke zakelijke relaties bent aangegaan of dergelijke verrichtingen heeft uitgevoerd, kunt u deze vraag met **'JA'** beantwoorden. Indien u geen zakelijke relaties of verrichtingen heeft gehad die verband houden met een derde land met hoog risico, kunt u deze vraag met **'NEE'** beantwoorden.

2.7.3. U hebt zaken gedaan met klanten gevestigd in een staat zonder of met een lage belasting (belastingsparadijzen)? Wat moet u antwoorden?

De antiwitwaswetgeving verwijst naar staten zonder of met een lage belasting die zijn opgenomen in de lijst vastgesteld bij koninklijk besluit overeenkomstig artikel 307, § 1, zevende lid, van het Wetboek van Inkomstenbelastingen 1992. Wanneer verrichtingen verband houden met een dergelijke staat, of wanneer een zakelijke relatie betrekking heeft op natuurlijke personen, rechtspersonen of juridische constructies die in een dergelijke staat gevestigd zijn, bent u wettelijk verplicht maatregelen van verhoogde waakzaamheid toe te passen.

Indien u een zakelijke relatie bent aangegaan met, of verrichtingen heeft uitgevoerd voor, een klant die gevestigd is in een Staat zonder of met een lage belasting, kunt u deze vraag met **'JA'** beantwoorden. Indien dit niet het geval is, kunt u deze vraag met **'NEE'** beantwoorden.

2.8. Deel IV: beste praktijken en sanctiegids

2.8.1. U kent en volgt de aanbevelingen van de AWDC beste praktijkengids? Wat moet u antwoorden?

De AWDC beste praktijkengids kunt u op de website van AWDC terugvinden via deze link: <https://www.awdc.be/best-practices>. Deze gids met goede praktijken voor de handel in de Belgische diamantsector bevat specifieke richtlijnen die bijdragen aan een transparante en moderne diamanthandel. Indien u dit document heeft gelezen en de inhoud kent en volgt, mag u op deze vraag 'JA' antwoorden. Indien u dit document niet kent, dient u op deze vraag 'NEE' te antwoorden.

2.8.2. U kent en volgt de aanbevelingen van de AWDC sanctiegids? Wat moet u antwoorden?

De AWDC sanctiegids kunt u op de website van AWDC terugvinden via deze link: <https://www.awdc.be/sanctions-and-embargoes>. Deze gids geeft u een overzicht van de manier waarop de diamanthandel kan worden beïnvloed door handelssancties. Indien u dit document heeft gelezen en de inhoud kent en volgt, mag u op deze vraag 'JA' antwoorden. Indien u dit document niet kent, dient u op deze vraag 'NEE' te antwoorden.

2.9. Opmerkingen

2.9.1. Heeft u nog opmerkingen? Wat moet u antwoorden?

In dit veld kunt u alle bijkomende informatie toevoegen die u met de FOD Economie wilt delen. Indien u bepaalde antwoorden op de vragen in het verslag wilt verduidelijken, kunt u dat hier doen. Indien u het verslag online invult, zorg er dan voor dat u dit veld invult, ook wanneer u geen opmerkingen heeft. In dat laatste geval kunt u bijvoorbeeld 'GEEN OPMERKINGEN', 'N.V.T.' of iets gelijkaardigs in het veld vermelden.

Pas wanneer dit veld is ingevuld, kunt u op de knop 'AML INDIENEN' klikken om uw antiwitwasverslag online in te dienen.