

Landenlijst

Landenrisico's

De Wwft verplicht kantoren om onderzoek te doen naar mogelijke landenrisico's. Binnen Grub wordt er gewerkt met landenlijst, waarmee erkende instanties¹ als de AFM mee werkt:

1. De FAFT landenlijst
2. De Europese Commissie
3. De Corruption Perception Index van Transparency International

1. FAFT landenlijst

De FATF bevat een lijst met landen die strategische tekortkomingen hebben op het gebied van het bestrijden van witwassen en terrorismefinanciering. De lijst met landen kun je vinden in '1. FATF landenlijst'.

2. Europese Commissie

De Europese Commissie heeft een lijst met staten aangewezen met een hoger risico op witwassen of financieren van terrorisme. Deze lijst met landen kan je vinden in '2. De Europese Commissie'

3. CPI-lijst

Transparency International publiceert jaarlijks een landenlijst met daarin een corruptie index van 180 landen. Deze landenlijst met corruptie index, ook wel Corruption Perceptions Index (CPI) lijst² genoemd, wordt gebruikt als instrument om de corruptie onder ambtenaren en politici aan te geven zoals deze wordt ervaren.

De CPI-lijst is een bron welke vaak door accountantskantoren wordt gebruikt om het risico per land te definiëren. Op basis van de genoemde CPI-score per land wordt er een risicoclassificatie gedefinieerd. Veelal zien wij de volgende indeling op basis van CPI-score:

1. CPI-score 60 t/m 100 à Laag risico
2. CPI-score 1 t/m 59 à Hoog risico

De CPI-score per land kun je in '3. CPI-lijst' terugvinden. In Rood en Groen zijn de CPI-scores gearceerd.

¹ <https://www.fiu-nederland.nl/nl/faq#n773>

² <https://www.transparency.org/en/cpi/2021/>

1. FATF landenlijst

Je mag geen zakendoen met:³

1. Democratic People's Republic of Korea (DPRK)
2. Iran
3. Myanmar

Landen waarvan activiteiten worden gemonitord:

4. Albania
5. Barbados
6. Burkina Faso
7. Cambodia
8. Cayman Islands
9. Democratic Republic of Congo
10. Gibraltar
11. Haïti
12. Jamaica
13. Jordan
14. Mali
15. Morocco
16. Mozambique
17. Panama
18. Philippines
19. Senegal
20. South Sudan
21. Syria
22. Tanzania
23. Turkey
24. Uganda
25. United Arab Emirates
26. Yemen

³ <https://www.fatf-gafi.org/en/countries/black-and-grey-lists.html>

2. Europese Commissie

Landen met vastgestelde tekortkomingen op witwassen:⁴

1. Afghanistan
2. Barbados
3. Burkina Faso
4. Cambodia
5. Cayman Islands
6. Democratic People's Republic of Korea (DPVK)
7. Haiti
8. Iran
9. Jamaica
10. Jordan
11. Mali
12. Morocco
13. Myanmar
14. Nicaragua
15. Pakistan
16. Panama
17. The Philippines
18. Senegal
19. South Sudan
20. Syria
21. Trinidad and Tobago
22. Uganda
23. Vanuatu
24. Yemen
25. Zimbabwe

⁴ https://finance.ec.europa.eu/financial-crime/high-risk-third-countries-and-international-context-content-anti-money-laundering-and-countermeasures_en#eulistofhighriskthirdcountriesstatusfebruary2019

3. CPI-lijst

Rank	Country	CPI-score	Sources	Lower CI	Upper CI
1	Denmark	88	8	84,96	91,04
1	Finland	88	8	85,95	90,05
1	New Zealand	88	8	85,65	90,35
4	Norway	85	7	83,24	86,76
4	Singapore	85	9	83,09	86,91
4	Sweden	85	8	82,96	87,04
7	Switzerland	84	7	82,18	85,82
8	Netherlands	82	8	79,76	84,24
9	Luxembourg	81	8	79,42	82,58
10	Germany	80	8	77,10	82,90
11	United Kingdom	78	8	75,65	80,35
12	Hong Kong	76	8	72,96	79,04
13	Canada	74	8	70,22	77,78
13	Iceland	74	7	67,91	80,09
13	Ireland	74	8	72,88	75,12
13	Estonia	74	10	72,48	75,52
13	Austria	74	8	72,63	75,37
18	Australia	73	9	70,32	75,68
18	Belgium	73	8	70,64	75,36
18	Japan	73	9	69,55	76,45
18	Uruguay	73	7	71,89	74,11
22	France	71	8	68,86	73,14
23	Seychelles	70	3	67,79	72,21
24	United Arab Emirates	69	8	64,22	73,78
25	Bhutan	68	4	64,32	71,68
25	Taiwan	68	8	64,95	71,05
27	Chile	67	9	64,81	69,19
27	United States of America	67	9	63,37	70,63
29	Barbados	65	4	59,96	70,04
30	Bahamas	64	3	54,74	73,26
31	Qatar	63	7	54,76	71,24
32	Korea, South	62	10	60,14	63,86
32	Portugal	62	8	58,97	65,03
34	Lithuania	61	10	59,06	62,94
34	Spain	61	8	57,25	64,75

36	Israël	59	7	55,62	62,38
36	Latvia	59	10	56,82	61,18
36	Saint Vincent and the Gren.	59	3	53,16	64,84
39	Cabo Verde	58	4	53,12	62,88
39	Costa Rica	58	7	54,02	61,98
41	Slovenia	57	10	55,29	58,71
42	Italy	56	8	53,60	58,40
42	Poland	56	10	53,99	58,01
42	Saint Lucia	56	3	49,38	62,62
45	Botswana	55	8	49,75	60,25
45	Dominica	55	3	51,75	58,25
45	Fiji	55	3	46,51	63,49
45	Georgia	55	6	50,32	59,68
49	Czechia	54	10	51,89	56,11
49	Malta	54	7	51,15	56,85
49	Mauritius	54	6	51,37	56,63
52	Grenada	53	3	46,43	59,57
52	Cyprus	53	8	48,73	57,27
52	Rwanda	53	7	47,10	58,90
52	Saudi Arabia	53	7	46,03	59,97
56	Oman	52	6	40,28	63,72
56	Slovakia	52	10	48,69	55,31
58	Armenia	49	6	42,81	55,19
58	Greece	49	8	46,32	51,68
58	Jordan	49	8	44,64	53,36
58	Namibia	49	7	44,70	53,30
62	Malaysia	48	9	45,83	50,17
63	Croatia	47	10	44,43	49,57
64	Cuba	46	5	40,95	51,05
64	Montenegro	46	5	42,49	49,51
66	China	45	9	42,09	47,91
66	Romania	45	10	43,36	46,64
66	Sao Tome and Principe	45	4	37,07	52,93
66	Vanuatu	45	3	37,46	52,54
70	Jamaica	44	6	37,97	50,03
70	South Africa	44	8	40,13	47,87
70	Tunisia	44	7	40,88	47,12
73	Ghana	43	9	40,48	45,52
73	Hungary	43	10	40,86	45,14
73	Kuwait	43	6	39,71	46,29

73	Senegal	43	9	40,78	45,22
73	Solomon Islands	43	3	30,97	55,03
78	Bahrain	42	6	33,45	50,55
78	Benin	42	7	38,14	45,86
78	Burkina Faso	42	7	39,75	44,25
78	Bulgaria	42	10	40,06	43,94
82	Timor-Leste	41	4	34,94	47,06
82	Belarus	41	8	37,14	44,86
82	Trinidad and Tobago	41	7	34,98	47,02
85	India	40	9	38,07	41,93
85	Maldives	40	3	32,77	47,23
87	Kosovo	39	6	35,20	42,80
87	Colombia	39	8	36,61	41,39
87	Ethiopia	39	8	37,01	40,99
87	Guyana	39	5	35,49	42,51
87	Morocco	39	6	34,93	43,07
87	North Macedonia	39	7	36,27	41,73
87	Suriname	39	4	31,94	46,06
87	Tanzania	39	9	36,71	41,29
87	Vietnam	39	8	37,65	40,35
96	Argentina	38	8	34,55	41,45
96	Brazil	38	8	35,34	40,66
96	Indonesia	38	9	34,48	41,52
96	Lesotho	38	6	31,42	44,58
96	Serbia	38	8	35,66	40,34
96	Turkey	38	9	34,55	41,45
102	Gambia	37	8	31,43	42,57
102	Kazakhstan	37	9	31,52	42,48
102	Sri Lanka	37	7	35,36	38,64
105	Cote d'Ivoire	36	9	33,69	38,31
105	Ecuador	36	7	33,41	38,59
105	Moldova	36	7	33,79	38,21
105	Panama	36	7	34,33	37,67
105	Peru	36	8	32,97	39,03
110	Albania	35	8	32,82	37,18
110	Bosnia and Herzegovina	35	7	32,04	37,96
110	Malawi	35	9	32,21	37,79
110	Mongolia	35	8	34,06	35,94
110	Thailand	35	9	33,62	36,38
115	El Salvador	34	7	31,38	36,62

115	Sierra Leone	34	9	30,98	37,02
117	Egypt	33	7	26,28	39,72
117	Nepal	33	6	32,12	33,88
117	Philippines	33	9	31,46	34,54
117	Zambia	33	9	30,31	35,69
117	Algeria	33	7	31,23	34,77
122	Eswatini	32	3	20,28	43,72
122	Ukraine	32	9	29,87	34,13
124	Gabon	31	5	27,06	34,94
124	Mexico	31	9	28,65	33,35
124	Niger	31	7	28,77	33,23
124	Papua New Guinea	31	6	27,28	34,72
128	Azerbaijan	30	7	20,91	39,09
128	Bolivia	30	7	27,23	32,77
128	Djibouti	30	5	27,24	32,76
128	Dominican Republic	30	7	28,10	31,90
128	Laos	30	5	24,71	35,29
128	Paraguay	30	7	27,70	32,30
128	Togo	30	7	27,36	32,64
128	Kenya	30	9	27,83	32,17
136	Angola	29	7	26,49	31,51
136	Liberia	29	8	26,21	31,79
136	Mali	29	8	26,59	31,41
136	Russia	29	9	26,60	31,40
140	Mauritania	28	7	24,96	31,04
140	Myanmar	28	7	23,43	32,57
140	Pakistan	28	8	24,92	31,08
140	Uzbekistan	28	7	25,52	30,48
144	Cameroon	27	9	24,75	29,25
144	Kyrgyzstan	27	7	25,09	28,91
144	Uganda	27	9	24,99	29,01
147	Bangladesh	26	8	23,13	28,87
147	Madagascar	26	7	23,22	28,78
147	Mozambique	26	8	22,73	29,27
150	Guatemala	25	7	23,07	26,93
150	Guinea	25	8	22,91	27,09
150	Iran	25	7	21,23	28,77
150	Tajikistan	25	6	18,47	31,53
154	Lebanon	24	7	22,74	25,26
154	Nigeria	24	8	21,42	26,58

154	Central African Republic	24	5	22,37	25,63
157	Cambodia	23	8	18,32	27,68
157	Honduras	23	8	21,61	24,39
157	Iraq	23	5	16,39	29,61
157	Zimbabwe	23	8	20,50	25,50
161	Eritrea	22	5	13,79	30,21
162	Congo	21	7	18,60	23,40
162	Guinea-Bissau	21	6	16,57	25,43
164	Chad	20	6	16,90	23,10
164	Comoros	20	4	10,41	29,59
164	Haiti	20	6	18,78	21,22
164	Nicaragua	20	8	18,40	21,60
164	Sudan	20	8	16,01	23,99
169	Burundi	19	6	13,62	24,38
169	Democratic Rep. of the Congo	19	9	17,35	20,65
169	Turkmenistan	19	5	17,24	20,76
172	Equatorial Guinea	17	4	12,81	21,19
172	Libya	17	5	14,18	19,82
174	Afghanistan	16	5	12,51	19,49
174	Korea, North	16	4	11,77	20,23
174	Yemen	16	7	12,23	19,77
177	Venezuela	14	8	12,37	15,63
178	Somalia	13	6	9,89	16,11
178	Syria	13	5	10,40	15,60
180	South Sudan	11	5	10,33	11,67