

Risicolanden

De Wwft verplicht kantoren om onderzoek te doen naar mogelijke landenrisico's. Binnen Grub is er een lijst met risicolanden opgesteld op basis van een drietal bronnen (FATF landenlijst, de Europese Commissie en de CPI-lijst van Transparency International). Neem voor verdere specificaties pagina's 5 t/m 11 door.

Land	Risiconiveau
Afghanistan	Hoog risico
Albania	Hoog risico
Algeria	Hoog risico
Angola	Hoog risico
Argentina	Hoog risico
Armenia	Hoog risico
Azerbaidjan	Hoog risico
Bahrain	Hoog risico
Bangladesh	Hoog risico
Barbados	Hoog risico
Belarus	Hoog risico
Benin	Hoog risico
Bolivia	Hoog risico
Bosnia and Herzegovina	Hoog risico
Botswana	Hoog risico
Brazil	Hoog risico
Bulgaria	Hoog risico
Burkina Faso	Hoog risico
Burundi	Hoog risico
Cambodia	Hoog risico
Cameroon	Hoog risico
Central African Republic	Hoog risico
Chad	Hoog risico
China	Hoog risico
Colombia	Hoog risico
Comoros	Hoog risico
Congo	Hoog risico
Costa Rica	Hoog risico
Côte d'Ivoire	Hoog risico
Croatia	Hoog risico
Cuba	Hoog risico
Cyprus	Hoog risico
Czechia	Hoog risico
Democratic People's Republic of Korea (DPRK)	Onaanvaardbaar risico
Democratic Republic of Congo	Hoog risico
Djibouti	Hoog risico
Dominica	Hoog risico

Dominican Republic	Hoog risico
Ecuador	Hoog risico
Egypt	Hoog risico
El Salvador	Hoog risico
Equatorial Guinea	Hoog risico
Eritrea	Hoog risico
Eswatini	Hoog risico
Ethiopia	Hoog risico
Fiji	Hoog risico
Gabon	Hoog risico
Gambia	Hoog risico
Georgia	Hoog risico
Ghana	Hoog risico
Gibraltar	Hoog risico
Greece	Hoog risico
Grenada	Hoog risico
Guatemala	Hoog risico
Guinea	Hoog risico
Guinea-Bissau	Hoog risico
Guyana	Hoog risico
Haiti	Hoog risico
Haiti	Hoog risico
Honduras	Hoog risico
Hungary	Hoog risico
India	Hoog risico
Indonesia	Hoog risico
Iran	Onaanvaardbaar risico
Iraq	Hoog risico
Italy	Hoog risico
Jamaica	Hoog risico
Jordan	Hoog risico
Kazakhstan	Hoog risico
Kenya	Hoog risico
Kosovo	Hoog risico
Kuwait	Hoog risico
Kyrgyzstan	Hoog risico
Laos	Hoog risico
Lebanon	Hoog risico
Lesotho	Hoog risico
Liberia	Hoog risico
Libya	Hoog risico
Madagascar	Hoog risico
Malawi	Hoog risico
Malaysia	Hoog risico

Maldives	Hoog risico
Mali	Hoog risico
Malta	Hoog risico
Mauritania	Hoog risico
Mauritius	Hoog risico
Mexico	Hoog risico
Moldova	Hoog risico
Mongolia	Hoog risico
Montenegro	Hoog risico
Morocco	Hoog risico
Mozambique	Hoog risico
Myanmar	Onaanvaardbaar risico
Namibia	Hoog risico
Nepal	Hoog risico
Nicaragua	Hoog risico
Niger	Hoog risico
Nigeria	Hoog risico
North Macedonia	Hoog risico
Oman	Hoog risico
Pakistan	Hoog risico
Panama	Hoog risico
Papua New Guinea	Hoog risico
Paraguay	Hoog risico
Peru	Hoog risico
Philippines	Hoog risico
Poland	Hoog risico
Qatar	Hoog risico
Romania	Hoog risico
Russia	Hoog risico
Rwanda	Hoog risico
Saint Lucia	Hoog risico
Sao Tome and Principe	Hoog risico
Saudi Arabia	Hoog risico
Senegal	Hoog risico
Serbia	Hoog risico
Sierra Leone	Hoog risico
Slovakia	Hoog risico
Slovenia	Hoog risico
Solomon Islands	Hoog risico
Somalia	Hoog risico
Sout Sudan	Hoog risico
South Africa	Hoog risico
South Sudan	Hoog risico
Sri Lanka	Hoog risico

Sudan	Hoog risico
Suriname	Hoog risico
Syria	Hoog risico
Tajikistan	Hoog risico
Tanzania	Hoog risico
Thailand	Hoog risico
Timor-Leste	Hoog risico
Togo	Hoog risico
Trinidad and Tobago	Hoog risico
Tunisia	Hoog risico
Turkey	Hoog risico
Turkmenistan	Hoog risico
Uganda	Hoog risico
Ukraine	Hoog risico
United Arab Emirates	Hoog risico
Uzbekistan	Hoog risico
Vanuatu	Hoog risico
Venezuela	Hoog risico
Vietnam	Hoog risico
Yemen	Hoog risico
Zambia	Hoog risico
Zimbabwe	Hoog risico

FATF landenlijst

De FATF bevat een lijst met landen die strategische tekortkomingen hebben op het gebied van het bestrijden van witwassen en terrorismefinanciering. Deze lijst bestaat uit landen waarmee je geen zaken mag doen en landen waarvan de activiteiten worden gemonitord.

Je mag geen zakendoen met:¹

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

Landen waarvan activiteiten worden gemonitord:

4. Algeria
5. Angola
6. Bulgaria
7. Burkina Faso
8. Cameroon
9. Côte d'Ivoire
10. Croatia
11. Democratic Republic of Congo
12. Haïti
13. Kenya
14. Lebanon
15. Mali
16. Mozambique
17. Namibia
18. Nigeria
19. Philippines
20. South Africa
21. Sout Sudan
22. Syria
23. Tanzania
24. Venezuela
25. Vietnam
26. Yemen

¹ <https://www.fatf-gafi.org/en/countries/black-and-grey-lists.html>

Europese Commissie

De Europese Commissie heeft een lijst met staten aangewezen met een hoger risico op witwassen of financieren van terrorisme. Hieronder staat de lijst opgenomen met landen waarmee je volgens de Europese Commissie rekening moet houden vanwege de tekortkomingen in deze landen als het gaat om het bestrijden van witwassen en terrorismefinanciering.

Landen met vastgestelde tekortkomingen op witwassen:²

Afghanistan	23 September 2016
Barbados	1 October 2020
Burkina Faso	13 March 2022
Cameroon	18 October 2023
Democratic Republic of the Congo	16 March 2023
Gibraltar	16 March 2023
Haiti	13 March 2022
Iran	23 September 2016
Jamaica	1 October 2020
Mali	13 March 2022
Mozambique	16 March 2023
Myanmar	1 October 2020
Nigeria	16 July 2023
North Korea	23 September 2016
Panama	1 October 2020
Philippines	13 March 2022
Senegal	13 March 2022
South Africa	16 July 2023
South Sudan	13 March 2022
Syria	23 September 2016
Tanzania	16 March 2023
Trinidad and Tobago	6 March 2018
Uganda	23 September 2016
United Arab Emirates	16 March 2023
Vanuatu	23 September 2016
Vietnam	18 October 2023
Yemen	23 September 2016

² https://finance.ec.europa.eu/financial-crime/high-risk-third-countries-and-international-context-content-anti-money-laundering-and-countermeasures_en#eulistofhighriskthirdcountriesstatusfebruary2019

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) lijst³ 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 → Geen verhoogd risico
2. CPI-score 1 t/m 59 → Hoog risico

Rank	Country	CPI score	Sources	Lower CI	Upper CI
1	Denmark	90	8	87	93
2	Finland	87	8	85	89
3	New Zealand	85	8	82	88
4	Norway	84	7	82	86
5	Singapore	83	9	81	85
6	Sweden	82	8	78	86
6	Switzerland	82	7	79	85
8	Netherlands	79	8	76	82
9	Germany	78	8	74	82
9	Luxembourg	78	8	76	80
11	Ireland	77	8	75	79
12	Canada	76	8	73	79
12	Estonia	76	10	74	78
14	Australia	75	9	73	77
14	Hong Kong	75	8	71	79
16	Belgium	73	8	70	76
16	Japan	73	9	70	76
16	Uruguay	73	7	72	74
19	Iceland	72	7	66	78
20	Austria	71	8	69	73
20	France	71	8	70	72
20	Seychelles	71	3	70	72
20	United Kingdom	71	8	68	74

³ <https://www.transparency.org/en/cpi/2023>

24	Barbados	69	3	63	75
24	United States	69	9	65	73
26	Bhutan	68	4	64	72
26	United Arab Emirates	68	7	64	72
28	Taiwan	67	8	64	70
29	Chile	66	9	63	69
30	Bahamas	64	3	55	73
30	Cabo Verde	64	3	59	69
32	Korea, South	63	10	61	65
33	Israel	62	6	58	66
34	Lithuania	61	10	59	63
34	Portugal	61	8	58	64
36	Latvia	60	9	57	63
36	Saint Vincent and the Grenadines	60	3	53	67
36	Spain	60	8	56	64
39	Botswana	59	7	54	64
40	Qatar	58	6	50	66
41	Czechia	57	10	55	59
42	Dominica	56	3	53	59
42	Italy	56	8	53	59
42	Slovenia	56	10	54	58
45	Costa Rica	55	7	50	60
45	Saint Lucia	55	3	49	61
47	Poland	54	10	52	56
47	Slovakia	54	9	51	57
49	Cyprus	53	8	49	57
49	Georgia	53	6	46	60
49	Grenada	53	3	47	59
49	Rwanda	53	6	49	57
53	Fiji	52	3	45	59
53	Saudi Arabia	52	6	43	61
55	Malta	51	7	47	55
55	Mauritius	51	6	48	54
57	Croatia	50	9	48	52
57	Malaysia	50	9	48	52
59	Greece	49	8	45	53
59	Namibia	49	6	44	54
61	Vanuatu	48	3	43	53
62	Armenia	47	6	43	51

63	Jordan	46	7	41	51
63	Kuwait	46	8	43	49
63	Montenegro	46	5	42	50
63	Romania	46	10	45	47
67	Bulgaria	45	10	43	47
67	Sao Tome and Principe	45	4	37	53
69	Jamaica	44	7	39	49
70	Benin	43	6	38	48
70	Ghana	43	9	41	45
70	Oman	43	5	34	52
70	Senegal	43	9	41	45
70	Solomon Islands	43	3	31	55
70	Timor-Leste	43	4	34	52
76	Bahrain	42	6	33	51
76	China	42	8	39	45
76	Cuba	42	5	36	48
76	Hungary	42	10	40	44
76	Moldova	42	7	39	45
76	North Macedonia	42	6	37	47
76	Trinidad and Tobago	42	6	34	50
83	Burkina Faso	41	7	38	44
83	Kosovo	41	6	37	45
83	South Africa	41	8	38	44
83	Vietnam	41	8	39	43
87	Colombia	40	8	38	42
87	Côte d'Ivoire	40	9	37	43
87	Guyana	40	5	36	44
87	Suriname	40	4	30	50
87	Tanzania	40	9	36	44
87	Tunisia	40	7	37	43
93	India	39	9	37	41
93	Kazakhstan	39	9	34	44
93	Lesotho	39	5	31	47
93	Maldives	39	3	32	46
97	Morocco	38	7	35	41
98	Albania	37	7	34	40
98	Argentina	37	8	34	40
98	Belarus	37	7	32	42
98	Ethiopia	37	8	35	39
98	Gambia	37	7	32	42

98	Zambia	37	8	34	40
104	Algeria	36	7	32	40
104	Brazil	36	8	34	38
104	Serbia	36	8	34	38
104	Ukraine	36	8	33	39
108	Bosnia and Herzegovina	35	6	32	38
108	Dominican Republic	35	7	32	38
108	Egypt	35	7	29	41
108	Nepal	35	6	34	36
108	Panama	35	7	33	37
108	Sierra Leone	35	8	31	39
108	Thailand	35	9	34	36
115	Ecuador	34	7	32	36
115	Indonesia	34	8	31	37
115	Malawi	34	9	32	36
115	Philippines	34	9	32	36
115	Sri Lanka	34	8	33	35
115	Turkey	34	9	31	37
121	Angola	33	7	28	38
121	Mongolia	33	7	31	35
121	Peru	33	8	31	35
121	Uzbekistan	33	9	30	36
125	Niger	32	7	30	34
126	El Salvador	31	7	29	33
126	Kenya	31	9	28	34
126	Mexico	31	9	28	34
126	Togo	31	7	29	33
130	Djibouti	30	5	27	33
130	Eswatini	30	3	20	40
130	Mauritania	30	6	27	33
133	Bolivia	29	7	25	33
133	Pakistan	29	8	26	32
133	Papua New Guinea	29	6	26	32
136	Gabon	28	6	24	32
136	Laos	28	4	24	32
136	Mali	28	8	26	30
136	Paraguay	28	6	25	31
140	Cameroon	27	9	24	30
141	Guinea	26	7	23	29
141	Kyrgyzstan	26	7	23	29

141	Russia	26	7	24	28
141	Uganda	26	8	24	28
145	Liberia	25	7	22	28
145	Madagascar	25	7	22	28
145	Mozambique	25	8	22	28
145	Nigeria	25	8	22	28
149	Bangladesh	24	8	22	26
149	Central African Republic	24	5	22	26
149	Iran	24	6	20	28
149	Lebanon	24	6	22	26
149	Zimbabwe	24	9	22	26
154	Azerbaijan	23	6	19	27
154	Guatemala	23	7	21	25
154	Honduras	23	8	22	24
154	Iraq	23	5	16	30
158	Cambodia	22	7	17	27
158	Congo	22	7	20	24
158	Guinea-Bissau	22	6	17	27
161	Eritrea	21	5	13	29
162	Afghanistan	20	5	10	30
162	Burundi	20	5	17	23
162	Chad	20	6	16	24
162	Comoros	20	4	11	29
162	Democratic Republic of the Congo	20	9	18	22
162	Myanmar	20	7	16	24
162	Sudan	20	8	15	25
162	Tajikistan	20	5	19	21
170	Libya	18	5	15	21
170	Turkmenistan	18	5	16	20
172	Equatorial Guinea	17	4	13	21
172	Haiti	17	6	15	19
172	Korea, North	17	4	11	23
172	Nicaragua	17	7	15	19
176	Yemen	16	7	13	19
177	South Sudan	13	5	11	15
177	Syria	13	5	10	16
177	Venezuela	13	8	11	15
180	Somalia	11	6	8	14