

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 4 t/m 10 door.

Land	Risiconiveau
Afghanistan	Hoog risico
Algeria	Hoog risico
Angola	Hoog risico
Argentina	Hoog risico
Azerbaidjan	Hoog risico
Bangladesh	Hoog risico
Barbados	Hoog risico
Belarus	Hoog risico
Bolivia	Hoog risico
Bosnia and Herzegovina	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
Colombia	Hoog risico
Comoros	Hoog risico
Congo	Hoog risico
Côte d'Ivoire	Hoog risico
Croatia	Hoog risico
Democratic People's Republic of Korea (DPRK)	Onaanvaardbaar risico
Democratic Republic of the Congo	Hoog risico
Djibouti	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
Gabon	Hoog risico
Gambia	Hoog risico

Gibraltar	Hoog risico
Guatemala	Hoog risico
Guinea	Hoog risico
Guinea-Bissau	Hoog risico
Guyana	Hoog risico
Haiti	Hoog risico
Honduras	Hoog risico
India	Hoog risico
Indonesia	Hoog risico
Iran	Onaanvaardbaar risico
Iraq	Hoog risico
Jamaica	Hoog risico
Kazakhstan	Hoog risico
Kenya	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
Maldives	Hoog risico
Mali	Hoog risico
Mauritania	Hoog risico
Mexico	Hoog risico
Monaco	Hoog risico
Mongolia	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
Pakistan	Hoog risico
Panama	Hoog risico
Papua New Guinea	Hoog risico
Paraguay	Hoog risico
Peru	Hoog risico
Philippines	Hoog risico
Russia	Hoog risico

Senegal	Hoog risico
Serbia	Hoog risico
Sierra Leone	Hoog risico
Somalia	Hoog risico
South Sudan	Hoog risico
South Africa	Hoog risico
Sri Lanka	Hoog risico
Sudan	Hoog risico
Suriname	Hoog risico
Syria	Hoog risico
Tajikistan	Hoog risico
Tanzania	Hoog risico
Thailand	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. Lao People's Democratic Republic
15. Lebanon
16. Mali
17. Monaco
18. Mozambique
19. Namibia
20. Nepal
21. Nigeria
22. South Africa
23. South Sudan
24. Syria
25. Tanzania
26. Venezuela
27. Vietnam
28. 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 41 t/m 100 → Geen verhoogd risico
2. CPI-score 1 t/m 40 → Hoog risico

Rank	Country / Territory	CPI 2024 score	Number of sources	Lower CI	Upper CI
1	Denmark	90	8	86,75	93,25
2	Finland	88	8	85,00	91,00
3	Singapore	84	9	81,57	86,43
4	New Zealand	83	8	80,10	85,90
5	Luxembourg	81	7	77,72	84,28
5	Norway	81	8	78,29	83,71
5	Switzerland	81	7	78,02	83,98
8	Sweden	80	8	75,93	84,07
9	Netherlands	78	8	74,17	81,83
10	Australia	77	9	74,26	79,74
10	Iceland	77	6	72,73	81,27
10	Ireland	77	8	74,46	79,54
13	Estonia	76	10	74,22	77,78
13	Uruguay	76	7	73,61	78,39
15	Canada	75	8	71,80	78,20
15	Germany	75	8	72,77	77,23
17	Hong Kong	74	7	69,71	78,29
18	Bhutan	72	4	69,31	74,69
18	Seychelles	72	4	65,49	78,51
20	Japan	71	9	66,78	75,22
20	United Kingdom	71	8	67,63	74,37
22	Belgium	69	8	66,28	71,72
23	Barbados	68	3	62,89	73,11
23	United Arab Emirates	68	8	64,45	71,55
25	Austria	67	8	63,85	70,15
25	France	67	8	64,36	69,64

³ <https://www.transparency.org/en/cpi/2024>

25	Taiwan	67	7	63,63	70,37
28	Bahamas	65	3	54,77	75,23
28	United States	65	9	61,43	68,57
30	Israel	64	7	59,24	68,76
30	Korea, South	64	9	62,36	65,64
32	Chile	63	8	59,23	66,77
32	Lithuania	63	9	60,28	65,72
32	Saint Vincent and the Grenadines	63	3	59,81	66,19
35	Cabo Verde	62	5	55,68	68,32
36	Dominica	60	3	57,15	62,85
36	Slovenia	60	10	57,09	62,91
38	Latvia	59	10	55,57	62,43
38	Qatar	59	7	51,90	66,10
38	Saint Lucia	59	3	46,03	71,97
38	Saudi Arabia	59	7	52,15	65,85
42	Costa Rica	58	7	52,95	63,05
43	Botswana	57	9	53,05	60,95
43	Portugal	57	8	54,33	59,67
43	Rwanda	57	7	52,69	61,31
46	Cyprus	56	7	51,93	60,07
46	Czechia	56	10	53,72	58,28
46	Grenada	56	3	47,88	64,12
46	Spain	56	8	52,01	59,99
50	Fiji	55	3	51,67	58,33
50	Oman	55	6	44,36	65,64
52	Italy	54	8	51,27	56,73
53	Bahrain	53	7	42,43	63,57
53	Georgia	53	6	46,35	59,65
53	Poland	53	10	49,97	56,03
56	Mauritius	51	7	46,85	55,15
57	Malaysia	50	9	48,20	51,80
57	Vanuatu	50	3	47,02	52,98
59	Greece	49	8	45,81	52,19
59	Jordan	49	8	43,29	54,71
59	Namibia	49	8	46,35	51,65
59	Slovakia	49	10	45,24	52,76
63	Armenia	47	6	42,89	51,11
63	Croatia	47	9	43,93	50,07
65	Kuwait	46	8	43,30	48,70
65	Malta	46	6	40,37	51,63
65	Montenegro	46	5	41,03	50,97
65	Romania	46	8	42,72	49,28
69	Benin	45	6	39,43	50,57

69	Côte d'Ivoire	45	9	40,93	49,07
69	Sao Tome and Principe	45	4	36,18	53,82
69	Senegal	45	9	42,68	47,32
73	Jamaica	44	7	39,45	48,55
73	Kosovo	44	6	39,95	48,05
73	Timor-Leste	44	4	35,60	52,40
76	Bulgaria	43	9	39,84	46,16
76	China	43	8	40,32	45,68
76	Moldova	43	7	39,31	46,69
76	Solomon Islands	43	3	30,74	55,26
80	Albania	42	8	37,03	46,97
80	Ghana	42	10	39,23	44,77
82	Burkina Faso	41	7	37,23	44,77
82	Cuba	41	5	35,94	46,06
82	Hungary	41	10	39,54	42,46
82	South Africa	41	9	37,01	44,99
82	Tanzania	41	9	37,47	44,53
82	Trinidad and Tobago	41	6	33,72	48,28
88	Kazakhstan	40	9	34,90	45,10
88	North Macedonia	40	7	35,52	44,48
88	Suriname	40	4	30,72	49,28
88	Vietnam	40	8	37,41	42,59
92	Colombia	39	8	34,75	43,25
92	Guyana	39	5	36,40	41,60
92	Tunisia	39	8	36,96	41,04
92	Zambia	39	9	36,11	41,89
96	Gambia	38	7	32,77	43,23
96	India	38	9	35,83	40,17
96	Maldives	38	3	33,32	42,68
99	Argentina	37	8	32,06	41,94
99	Ethiopia	37	8	34,74	39,26
99	Indonesia	37	9	33,46	40,54
99	Lesotho	37	6	30,22	43,78
99	Morocco	37	8	34,46	39,54
104	Dominican Republic	36	7	32,17	39,83
105	Serbia	35	8	32,75	37,25
105	Ukraine	35	8	31,57	38,43
107	Algeria	34	8	29,67	38,33
107	Brazil	34	8	30,04	37,96
107	Malawi	34	9	31,68	36,32
107	Nepal	34	6	32,46	35,54
107	Niger	34	7	30,67	37,33
107	Thailand	34	9	32,94	35,06

107	Turkey	34	8	31,14	36,86
114	Belarus	33	7	27,79	38,21
114	Bosnia and Herzegovina	33	7	29,65	36,35
114	Laos	33	5	24,70	41,30
114	Mongolia	33	8	30,73	35,27
114	Panama	33	7	30,63	35,37
114	Philippines	33	9	30,02	35,98
114	Sierra Leone	33	9	29,44	36,56
121	Angola	32	8	27,40	36,60
121	Ecuador	32	7	28,16	35,84
121	Kenya	32	9	28,59	35,41
121	Sri Lanka	32	8	29,33	34,67
121	Togo	32	7	29,74	34,26
121	Uzbekistan	32	9	28,05	35,95
127	Djibouti	31	5	27,76	34,24
127	Papua New Guinea	31	6	28,67	33,33
127	Peru	31	8	27,29	34,71
130	Egypt	30	8	24,07	35,93
130	El Salvador	30	7	28,34	31,66
130	Mauritania	30	6	26,24	33,76
133	Bolivia	28	7	22,91	33,09
133	Guinea	28	7	26,14	29,86
135	Eswatini	27	4	21,26	32,74
135	Gabon	27	8	24,74	29,26
135	Liberia	27	8	23,70	30,30
135	Mali	27	8	23,21	30,79
135	Pakistan	27	8	23,74	30,26
140	Cameroon	26	9	23,11	28,89
140	Iraq	26	6	18,72	33,28
140	Madagascar	26	7	23,74	28,26
140	Mexico	26	8	23,27	28,73
140	Nigeria	26	10	23,62	28,38
140	Uganda	26	8	24,05	27,95
146	Guatemala	25	7	22,54	27,46
146	Kyrgyzstan	25	7	22,35	27,65
146	Mozambique	25	8	21,08	28,92
149	Central African Republic	24	5	21,43	26,57
149	Paraguay	24	7	20,18	27,82
151	Bangladesh	23	8	20,60	25,40
151	Congo	23	8	20,21	25,79
151	Iran	23	7	19,36	26,64
154	Azerbaijan	22	6	18,10	25,90
154	Honduras	22	8	20,33	23,67

154	Lebanon	22	6	20,23	23,77
154	Russia	22	7	19,47	24,53
158	Cambodia	21	7	16,30	25,70
158	Chad	21	6	16,06	25,94
158	Comoros	21	4	7,54	34,46
158	Guinea-Bissau	21	6	13,95	28,05
158	Zimbabwe	21	9	19,50	22,50
163	Democratic Republic of the Congo	20	8	17,33	22,67
164	Tajikistan	19	5	16,11	21,89
165	Afghanistan	17	5	7,55	26,45
165	Burundi	17	5	11,48	22,52
165	Turkmenistan	17	5	15,53	18,47
168	Haiti	16	6	12,50	19,50
168	Myanmar	16	7	12,71	19,29
170	Korea, North	15	4	8,24	21,76
170	Sudan	15	8	11,88	18,12
172	Nicaragua	14	7	11,64	16,36
173	Equatorial Guinea	13	5	8,84	17,16
173	Eritrea	13	5	3,96	22,04
173	Libya	13	6	8,68	17,32
173	Yemen	13	7	10,18	15,82
177	Syria	12	5	9,00	15,00
178	Venezuela	10	8	7,92	12,08
179	Somalia	9	6	5,23	12,77
180	South Sudan	8	5	4,57	11,43