

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'.

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'

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 risicolevel gedefinieerd. Veelal zien wij de volgende indeling op basis van CPI-score:

1. CPI-score 60 t/m 100 → Laag risico
2. CPI-score 1 t/m 59 → 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/faa#n773>

² <https://www.transparency.org/en/cpi/2020/>

1. FATF landenlijst

Je mag geen zakendoen met:³

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

Landen waarvan activiteiten worden gemonitord:⁴

3. Albania
4. Barbados
5. Burkina Faso
6. Cambodia
7. Cayman Islands
8. Jamaica
9. Jordan
10. Mali
11. Malta
12. Morocco
13. Myanmar
14. Nicaragua
15. Pakistan
16. Panama
17. Philippines
18. Senegal
19. Syria
20. Turkey
21. Uganda
22. Yemen
23. Zimbabwe

³ <http://www.fatf-gafi.org/countries/#high-risk>

⁴ <http://www.fatf-gafi.org/countries/#other-monitored-jurisdictions>

2. Europese Commissie

Landen met vastgestelde tekortkomingen op witwassen :⁵

1. Afghanistan
2. Bahamas
3. Barbados
4. Botswana
5. Cambodia
6. Democratic People's Republic of Korea (DPVK)
7. Ghana
8. Iran
9. Iraq
10. Jamaica
11. Mauritius
12. Myanmar
13. Nicaragua
14. Pakistan
15. Panama
16. Syria
17. Trinidad and Tobago
18. Uganda
19. Vanuatu
20. Yemen
21. Zimbabwe

⁵ https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/financial-supervision-and-risk-management/anti-money-laundering-and-countering-financing-terrorism/eu-policy-high-risk-third-countries_en#eulistofhighriskthirdcountriesstatusfebruary2019

3. CPI-lijst

Rank	Country	CPI score 2020	Number of sources	Lower CI	Upper CI
1	Denmark	88	8	85,09	90,91
1	New Zealand	88	8	85,57	90,43
3	Finland	85	8	82,13	87,87
3	Singapore	85	9	83,03	86,97
3	Sweden	85	8	82,86	87,14
3	Switzerland	85	7	83,20	86,80
7	Norway	84	7	81,94	86,06
8	Netherlands	82	8	79,64	84,36
9	Germany	80	8	76,72	83,28
9	Luxembourg	80	7	77,53	82,47
11	Australia	77	9	75,28	78,72
11	Canada	77	8	74,10	79,90
11	Hong Kong	77	8	74,06	79,94
11	United Kingdom	77	8	73,39	80,61
15	Austria	76	8	74,89	77,11
15	Belgium	76	7	74,27	77,73
17	Estonia	75	10	73,57	76,43
17	Iceland	75	7	68,66	81,34
19	Japan	74	9	70,68	77,32
20	Ireland	72	7	68,47	75,53
21	United Arab Emirates	71	8	65,71	76,29
21	Uruguay	71	7	68,17	73,83
23	France	69	8	66,70	71,30
24	Bhutan	68	4	64,08	71,92
25	Chile	67	9	64,99	69,01
25	United States of America	67	9	62,92	71,08
27	Seychelles	66	4	61,12	70,88
28	Taiwan	65	8	61,62	68,38
29	Barbados	64	4	55,03	72,97
30	Bahamas	63	3	53,49	72,51
30	Qatar	63	7	54,23	71,77
32	Spain	62	8	58,70	65,30
33	Korea, South	61	10	59,18	62,82
33	Portugal	61	8	58,17	63,83
35	Botswana	60	7	55,28	64,72
35	Brunei Darussalam	60	3	50,84	69,16
35	Israel	60	7	57,80	62,20
35	Lithuania	60	9	57,80	62,20
35	Slovenia	60	10	58,15	61,85
40	Saint Vincent and the Grenadines	59	3	52,41	65,59
41	Cabo Verde	58	4	51,90	64,10
42	Costa Rica	57	7	52,77	61,23
42	Cyprus	57	7	51,77	62,23

42	Latvia	57	9	53,86	60,14
45	Georgia	56	5	50,83	61,17
45	Poland	56	10	53,73	58,27
45	Saint Lucia	56	3	49,17	62,83
48	Dominica	55	3	51,76	58,24
49	Czechia	54	10	52,20	55,80
49	Oman	54	6	41,75	66,25
49	Rwanda	54	7	48,44	59,56
52	Grenada	53	3	47,29	58,71
52	Italy	53	8	49,54	56,46
52	Malta	53	6	50,67	55,33
52	Mauritius	53	6	50,48	55,52
52	Saudi Arabia	53	7	44,21	61,79
57	Malaysia	51	9	48,35	53,65
57	Namibia	51	7	47,91	54,09
59	Greece	50	8	47,03	52,97
60	Armenia	49	6	43,25	54,75
60	Jordan	49	8	45,39	52,61
60	Slovakia	49	9	44,59	53,41
63	Belarus	47	7	41,46	52,54
63	Croatia	47	10	44,58	49,42
63	Cuba	47	5	42,39	51,61
63	Sao Tome and Principe	47	4	38,70	55,30
67	Montenegro	45	5	39,67	50,33
67	Senegal	45	9	42,82	47,18
69	Bulgaria	44	10	41,88	46,12
69	Hungary	44	10	41,91	46,09
69	Jamaica	44	7	38,52	49,48
69	Romania	44	10	42,54	45,46
69	South Africa	44	8	40,45	47,55
69	Tunisia	44	7	39,36	48,64
75	Ghana	43	9	40,51	45,49
75	Maldives	43	3	30,38	55,62
75	Vanuatu	43	3	37,12	48,88
78	Argentina	42	8	38,20	45,80
78	Bahrain	42	6	32,30	51,70
78	China	42	8	39,33	44,67
78	Kuwait	42	6	38,91	45,09
78	Solomon Islands	42	3	29,21	54,79
83	Benin	41	7	38,05	43,95
83	Guyana	41	5	35,20	46,80
83	Lesotho	41	6	35,69	46,31
86	Burkina Faso	40	8	37,34	42,66
86	India	40	9	38,13	41,87
86	Morocco	40	7	36,37	43,63
86	Timor-Leste	40	4	35,56	44,44

86	Trinidad and Tobago	40	7	33,88	46,12
86	Turkey	40	9	36,63	43,37
92	Colombia	39	8	36,40	41,60
92	Ecuador	39	7	36,16	41,84
94	Brazil	38	8	33,90	42,10
94	Ethiopia	38	9	36,36	39,64
94	Kazakhstan	38	9	32,89	43,11
94	Peru	38	8	34,75	41,25
94	Serbia	38	8	35,28	40,72
94	Sri Lanka	38	8	36,08	39,92
94	Suriname	38	4	35,23	40,77
94	Tanzania	38	9	36,68	39,32
102	Gambia	37	8	31,76	42,24
102	Indonesia	37	9	34,20	39,80
104	Albania	36	8	34,50	37,50
104	Algeria	36	7	33,57	38,43
104	Côte d'Ivoire	36	9	33,61	38,39
104	El Salvador	36	7	33,74	38,26
104	Kosovo	36	6	34,88	37,12
104	Thailand	36	9	33,86	38,14
104	Vietnam	36	8	33,03	38,97
111	Bosnia and Herzegovina	35	7	31,94	38,06
111	Mongolia	35	9	33,84	36,16
111	North Macedonia	35	7	31,00	39,00
111	Panama	35	7	33,74	36,26
115	Moldova	34	9	31,97	36,03
115	Philippines	34	9	32,49	35,51
117	Egypt	33	7	26,96	39,04
117	Eswatini	33	4	24,91	41,09
117	Nepal	33	6	30,78	35,22
117	Sierra Leone	33	8	29,03	36,97
117	Ukraine	33	9	30,85	35,15
117	Zambia	33	9	31,43	34,57
123	Niger	32	7	30,04	33,96
124	Bolivia	31	7	27,64	34,36
124	Kenya	31	9	28,55	33,45
124	Kyrgyzstan	31	7	28,90	33,10
124	Mexico	31	9	28,73	33,27
124	Pakistan	31	8	28,05	33,95
129	Azerbaijan	30	7	21,80	38,20
129	Gabon	30	6	26,15	33,85
129	Malawi	30	9	28,10	31,90
129	Mali	30	8	27,54	32,46
129	Russia	30	9	27,81	32,19
134	Laos	29	5	22,52	35,48
134	Mauritania	29	6	26,37	31,63

134	Togo	29	7	26,13	31,87
137	Dominican Republic	28	7	24,86	31,14
137	Guinea	28	8	24,92	31,08
137	Liberia	28	7	24,70	31,30
137	Myanmar	28	7	23,65	32,35
137	Paraguay	28	6	24,41	31,59
142	Angola	27	7	23,70	30,30
142	Djibouti	27	5	24,49	29,51
142	Papua New Guinea	27	6	24,34	29,66
142	Uganda	27	9	25,11	28,89
146	Bangladesh	26	8	23,19	28,81
146	Central African Republic	26	5	24,47	27,53
146	Uzbekistan	26	7	23,51	28,49
149	Cameroon	25	9	22,76	27,24
149	Guatemala	25	7	22,74	27,26
149	Iran	25	7	20,80	29,20
149	Lebanon	25	7	23,11	26,89
149	Madagascar	25	8	22,52	27,48
149	Mozambique	25	9	22,38	27,62
149	Nigeria	25	8	22,62	27,38
149	Tajikistan	25	6	16,66	33,34
157	Honduras	24	7	21,50	26,50
157	Zimbabwe	24	9	21,78	26,22
159	Nicaragua	22	7	20,53	23,47
160	Cambodia	21	8	17,19	24,81
160	Chad	21	6	18,20	23,80
160	Comoros	21	4	11,57	30,43
160	Eritrea	21	5	13,49	28,51
160	Iraq	21	5	16,86	25,14
165	Afghanistan	19	5	15,00	23,00
165	Burundi	19	6	12,87	25,13
165	Congo	19	6	17,69	20,31
165	Guinea Bissau	19	6	14,56	23,44
165	Turkmenistan	19	5	17,50	20,50
	Democratic Republic of the				
170	Congo	18	9	16,77	19,23
170	Haiti	18	6	13,95	22,05
170	Korea, North	18	4	12,33	23,67
173	Libya	17	5	14,19	19,81
174	Equatorial Guinea	16	4	11,74	20,26
174	Sudan	16	7	12,49	19,51
176	Venezuela	15	8	13,50	16,50
176	Yemen	15	7	12,81	17,19
178	Syria	14	5	11,41	16,59
179	Somalia	12	6	8,24	15,76
179	South Sudan	12	5	10,18	13,82