

Landen met strategische tekortkomingen op het gebied van de bestrijding van witwassen en financiering van terrorisme zoals vastgesteld door de FAG en de te nemen maatregelen voor deze landen

22 juni 2012

Deze mededeling vervangt de voorgaande mededeling van 16 februari 2012.

(1) Openbare verklaring van 22 juni 2012

De FAG heeft in haar openbare verklaring van 22 juni 2012 20 landen benoemd die een aanzienlijk risico vormen voor het internationale financiële stelsel wegens het ontbreken van een allesomvattend stelsel ter bestrijding van witwassen en financiering van terrorisme, waaronder 2 landen waarvoor de FAG vereist dat er tegenmaatregelen worden genomen.

Rekening houdende met de openbare verklaring van de FAG, en de risico's van witwassen en financiering van terrorisme die van deze landen uitgaan, moeten de instellingen en personen bedoeld in de wet van 11 januari 1993 **verscherpte klantenonderzoeksmatregelen toepassen** voor de occasionele verrichtingen die ze uitvoeren met, en voor de zakenrelaties die ze aangaan of in stand houden met, hun cliënten wanneer personen gedomicilieerd of gevestigd in een van deze 20 landen of die andere banden hebben met deze landen die in welke hoedanigheid dan ook tussenkomen (als cliënt, lasthebber of uiteindelijke begunstigde) bij de verrichting of de zakenrelatie.

Deze lijst zal worden bijgewerkt na elke plenaire vergadering van de FAG die gewoonlijk elk jaar in de maanden oktober, februari en juni plaatsvindt. Het is daarom raadzaam de webstek van de CFI regelmatig te raadplegen, in het bijzonder in oktober, februari en juni om zeker over de nieuwe bijgewerkte lijst van niet-meewerkende landen en gebieden te beschikken.

Landen waarvoor de FAG haar leden en andere landen verzocht tegenmaatregelen te nemen om hun financiële stelsel te beschermen tegen de voortdurende en aanzienlijke risico's van witwassen en de financiering van terrorisme die uitgaan van

Iran

De FAG bevestigt het verzoek aan haar leden en verzoekt alle landen met aandrang hun financiële instellingen aan te raden **bijzondere aandacht te besteden** aan zakelijke relaties met Iran, waaronder Iraanse

vennootschappen en financiële instellingen. Naast **verhoogde waakzaamheid** herhaalt de FAG eveneens haar oproep van 25 februari 2009 aan haar leden en verzoekt ze alle landen met aandrang **doeltreffende tegenmaatregelen** te nemen om hun financiële sector te beschermen tegen de risico's van witwassen en financiering van terrorisme die uitgaan van Iran.

De FAG dringt er nog steeds op aan dat landen zich dienen te beschermen tegen correspondentrelaties die gebruikt worden om de tegenmaatregelen te omzeilen en te vermijden en tegen praktijken ter vermindering van risico's. Zij moeten rekening houden met de risico's van witwassen en financiering van terrorisme wanneer ze verzoeken van Iraanse financiële instellingen in overweging nemen om bijkantoren en dochterondernemingen in hun rechtsgebied te openen. Vanwege de voortdurende dreiging van terrorismefinanciering die uitgaat van Iran moeten landen de al genomen maatregelen nagaan en overwegen of er bijkomende maatregelen moeten worden genomen of de bestaande regeling moet worden versterkt.

De FAG verzoekt Iran met klem om de tekortkomingen op vlak van de bestrijding van witwassen en financiering van terrorisme onmiddellijk zinvol aan te pakken, in het bijzonder door financiering van terrorisme strafbaar te stellen en de vereisten voor de melding van verdachte verrichtingen effectief in de praktijk te brengen. Indien Iran geen concrete stappen onderneemt om het stelsel ter bestrijding van financiering van terrorisme te verbeteren zal de FAG overwegen haar leden en alle landen te vragen de tegenmaatregelen in oktober 2012 te verscherpen.

In dit verband verwijst de CFI ook naar de rechtstreeks toepasselijk beperkende maatregelen, alsook de rechtstreeks toepasselijke tegenmaatregelen, opgelegd in de VERORDENING (EU) Nr. 267/2012 VAN DE RAAD van 23 maart 2012 betreffende beperkende maatregelen ten aanzien van Iran en tot intrekking van Verordening (EU) nr. 961/2010.

Democratische Volksrepubliek Korea

De FAG roept haar leden op en verzoekt alle landen met aandrang hun financiële instellingen aan te raden **bijzondere aandacht te besteden** aan zakelijke relaties met de Democratische Volksrepubliek Korea, waaronder vennootschappen en financiële instellingen uit de Democratische Volksrepubliek Korea. Naast **verhoogde waakzaamheid** roept de FAG eveneens haar leden op en verzoekt ze alle landen met aandrang **doeltreffende tegenmaatregelen** te nemen om hun financiële sector te beschermen tegen de risico's van witwassen en financiering van terrorisme die uitgaan van de Democratische Volksrepubliek Korea.

Landen dienen zich ook te beschermen tegen correspondentrelaties die gebruikt worden om de tegenmaatregelen te omzeilen en te vermijden en tegen praktijken ter vermindering van risico's. Zij moeten rekening houden met de risico's van witwassen en financiering van terrorisme wanneer ze verzoeken van financiële instellingen uit de Democratische Volksrepubliek Korea in overweging nemen om bijkantoren en dochterondernemingen in hun rechtsgebied te openen.

In dit verband verwijst de CFI ook naar de rechtstreeks toepasselijke beperkende maatregelen opgelegd in de VERORDENING (EG) Nr. 329/2007 VAN DE RAAD van 27 maart 2007 betreffende beperkende maatregelen ten aanzien van de Democratische Volksrepubliek Korea.

Landen met strategische tekortkomingen op het gebied van de bestrijding van witwassen en financiering van terrorisme die onvoldoende vooruitgang boekten bij het wegwerken van deze tekortkomingen of het actieplan dat met de FAG werd overeengekomen om deze tekortkomingen weg te werken niet nakomen. De FAG waarschuwt haar leden voor de risico's die voortvloeien uit de tekortkomingen die met deze landen verband houden.

Zoals hierboven vermeld moeten de instellingen en personen bedoeld in de wet van 11 januari 1993 **verscherpte klantenonderzoeksmaatregelen toepassen** voor de occasionele verrichtingen die ze uitvoeren met, en voor de zakenrelaties die ze aangaan of in stand houden met, hun cliënten wanneer personen gedomicilieerd of gevestigd in deze landen of die andere banden hebben met deze landen die in welke hoedanigheid dan ook tussenkomen (als cliënt, lasthebber of uiteindelijke begunstigde) bij de verrichting of de zakenrelatie.

**Bolivia
Cuba
Ecuador
Ethiopië
Ghana
Indonesië
Jemen
Kenia*
Myanmar*
Nigeria
Pakistan
Sao Tomé en Príncipe
Sri Lanka
Syrië
Tanzania
Thailand
Turkije*
Vietnam**

* Deze landen hebben onvoldoende vooruitgang geboekt sinds de vermelding in de openbare verklaring van juni 2011. Indien deze landen voor oktober 2012 geen ingrijpende maatregelen nemen zal de FAG haar leden verzoeken tegenmaatregelen te nemen in verhouding tot de risico's die van dat land uitgaan.

In dit verband verwijst de CFI ook naar de rechtstreeks toepasbare beperkende maatregelen van de EU, alsook de rechtstreeks toepasbare tegenmaatregelen van de EU die ten aanzien van Myanmar en Syrië van kracht zijn.

(2) De naleving van de normen ter bestrijding van witwassen en financiering van terrorisme over de hele wereld verbeteren: een permanent proces

Als onderdeel van haar lopende herziening van de naleving van de normen ter bestrijding van witwassen en financiering van terrorisme, benoemde de FAG tot op heden de volgende **landen die strategische tekortkomingen vertonen op het gebied van de bestrijding van witwassen en financiering van terrorisme, waarvoor ze met de FAG een actieplan opstelden**. Hoewel de situatie voor elk land verschilt, heeft elk land zich schriftelijk politiek geëngageerd om de genoemde tekortkomingen aan te pakken. De FAG is verheugd met dit engagement. De FAG zal bijkomende landen blijven benoemen die een risico vormen voor het internationale financiële stelsel.

Rekening houdende met deze informatie, en de risico's van witwassen en financiering van terrorisme die uitgaan van deze landen, wordt aanbevolen dat de instellingen en personen bedoeld in de wet van 11 januari 1993 bij de toepassing van hun risicoanalyse rekening houden met de specifieke risico's die van volgende landen uitgaan:

Afghanistan
Albanië
Algerije
Angola
Antigua en Barbuda
Argentinië
Bangladesh
Brunei Darussalam
Cambodja
Filipijnen
Koeweit
Kirgizië
Marokko
Mongolië
Namibië
Nepal
Nicaragua
Soedan

Tadzikistan
Trinidad en Tobago
Venezuela
Zimbabwe

Meer details over de tekortkomingen van elk van deze landen vindt u in het document “De naleving van de normen ter bestrijding van witwassen en financiering van terrorisme over de hele wereld verbeteren: een permanent proces”.

