

MEDEDELING

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

19 oktober 2012

Deze mededeling vervangt de voorgaande mededeling van 22 juni 2012.

[\(1\) Openbare verklaring - 19 oktober 2012](#)

De FAG heeft in haar openbare verklaring van 19 oktober 2012 19 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 twee 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 19 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 verzoekt 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 blijft bijzonder bezorgd over de tekortkomingen van Iran om het risico van financiering van terrorisme aan te pakken en de ernstige dreiging die dit vormt voor de integriteit van het internationale financiële stelsel, ondanks de verbintenis die Iran aanging ten aanzien van de FAG en de recente overdracht van informatie.

De FAG verzoekt alle landen met aandrang hun financiële instellingen aan te raden **bijzondere aandacht te besteden** aan zakelijke relaties en verrichtingen 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 op gepaste wijze 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 te vragen deze tegenmaatregelen in februari 2013 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 blijft bezorgd over de aanzienlijke tekortkomingen van de Democratische Volksrepubliek Korea in de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme en de ernstige dreiging die dit vormt voor de integriteit van het internationale financiële stelsel. De FAG verzoekt de Democratische Volksrepubliek Korea met klem om de tekortkomingen op vlak van de bestrijding van witwassen en financiering van terrorisme onmiddellijk op gepaste wijze aan te pakken.

De FAG herhaalt haar oproep van 25 februari 2011 aan haar leden en verzoekt alle landen met aandrang hun financiële instellingen aan te raden bijzondere aandacht te besteden aan verrichtingen en zakelijke relaties met

de Democratische Volksrepubliek Korea, waaronder vennootschappen en financiële instellingen uit de Democratische Volksrepubliek Korea.

Naast **verhoogde waakzaamheid** verzoekt de FAG haar leden en 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.

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 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 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 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
Indonesië
Jemen
Kenia
Myanmar
Nigeria
Pakistan
Sao Tomé en Principe

Sri Lanka
Syrië
Tanzania
Thailand
Turkije*
Vietnam

* Dit land heeft onvoldoende vooruitgang geboekt bij de uitvoering van zijn actieplan. Belangrijke en strategische tekortkomingen in de strijd tegen de financiering van terrorisme werden nog steeds niet verholpen. Aangezien er nog steeds niet voldoende en gepaste maatregelen werden genomen voor de strafbaarstelling van de financiering van terrorisme en de toepassing van een nationaal beleid om de tegoeden van terroristen op te sporen en te bevriezen besliste de FAG om de toetreding op 22 februari 2013 op te schorten tenzij Turkije maatregelen neemt en wetgeving goedkeurt om deze tekortkomingen te verhelpen.

De FAG verzoekt haar leden bijkomende maatregelen te nemen die ze nodig achten in verhouding tot de risico's die van dit 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 voortdurend proces - 19 oktober 2012](#)

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 die van deze landen uitgaan, 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
Ghana
Kirgizië
Koeweit
Marokko
Mongolië
Namibië
Nepal
Nicaragua
Soedan
Tadzjikistan
Trinidad en Tobago
Venezuela
Zimbabwe

Meer details over de tekortkomingen van elk van deze landen vindt u in het document [Improving Global AML/CFT Compliance: On-Going Process -19 oktober 2012.](#)