

## MEDEDELING

### **Rechtsgebieden met strategische tekortkomingen op het gebied van de bestrijding van witwassen en financiering van terrorisme zoals vastgesteld door de Financiële Actiegroep (FAG) en de te nemen maatregelen voor deze rechtsgebieden**

**19 februari 2016**

Deze mededeling vervangt de voorgaande mededeling van 23 oktober 2015.

#### I. [Openbare verklaring van de FAG van 19 februari 2016](#)

De FAG heeft in haar openbare verklaring van 19 februari 2016 twee rechtsgebieden 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 rechtsgebieden waarvoor de FAG vereist dat er tegenmaatregelen worden genomen.

Rekening houdend met deze openbare verklaring van de FAG, en de risico's van witwassen en financiering van terrorisme die voortvloeien uit de tekortkomingen die bij deze rechtsgebieden werden vastgesteld, 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 zakelijke relaties die ze aangaan of in stand houden met, hun cliënten wanneer personen gedomicilieerd of gevestigd in een van deze twee rechtsgebieden of die andere banden hebben met deze rechtsgebieden die in welke hoedanigheid dan ook tussenkomen (als cliënt, lasthebber of uiteindelijke begunstigde) bij de verrichting of de zakelijke relatie.

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 regelmatig de webstek van de CFI te raadplegen, in het bijzonder in oktober, februari en juni, om zeker over de nieuwe bijgewerkte lijst van niet-meewerkende rechtsgebieden en gebieden te beschikken.

**1. Rechtsgebieden waarvoor de FAG haar leden en andere rechtsgebieden 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**

**1.1. 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.

De FAG herhaalt haar oproep aan haar leden en verzoekt alle rechtsgebieden met aandrang hun financiële instellingen aan te raden **bijzondere aandacht te besteden** aan zakelijke relaties en verrichtingen met Iran, met inbegrip van 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 rechtsgebieden 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 rechtsgebieden 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. Ze 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 rechtsgebieden de al genomen maatregelen beoordelen 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 het 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 in juni 2016 overwegen haar leden te vragen deze tegenmaatregelen te verscherpen.

In dit verband verwijst de CFI ook naar de rechtstreeks toepasselijk beperkende maatregelen, alsook de rechtstreeks toepasselijke tegenmaatregelen, opgelegd overeenkomstig [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 \(geconsolideerde versie\)](#).

## 1.2. 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 de tekortkomingen op het 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 rechtsgebieden met aandrang hun financiële instellingen aan te raden bijzondere aandacht te besteden aan verrichtingen en zakelijke relaties met de Democratische Volksrepubliek Korea, met inbegrip van vennootschappen en financiële instellingen uit de Democratische Volksrepubliek Korea.

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

Rechtsgebieden 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. Ze 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 \(geconsolideerde versie\)](#).

De CFI wijst er ook op dat de beperkende maatregelen die door de EU ten aanzien van andere landen werden genomen van toepassing blijven ([geconsolideerde lijst van landen waarvoor beperkende maatregelen gelden](#)).

### II. [De naleving van de normen ter bestrijding van witwassen en financiering van terrorisme over de hele wereld verbeteren: een voortdurend proces – 19 februari 2016](#)

Als onderdeel van haar voortdurende evaluatie van de naleving van de normen ter bestrijding van witwassen en financiering van terrorisme, benoemde de FAG tot op heden de volgende **rechtsgebieden die strategische tekortkomingen vertonen op het gebied van de bestrijding van witwassen en financiering van terrorisme, waarvoor ze met de FAG**

**een actieplan opstellen.** Hoewel de situatie voor elk rechtsgebied verschilt, heeft elk rechtsgebied zich schriftelijk politiek geëngageerd om de vastgestelde tekortkomingen aan te pakken. De FAG is verheugd met dit engagement. De FAG zal bijkomende rechtsgebieden blijven benoemen die een risico vormen voor het internationale financiële stelsel.

Rekening houdend met deze informatie, en de risico's die van deze rechtsgebieden 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 onderstaande rechtsgebieden uitgaan:

**Afghanistan**  
**Bosnië en Herzegovina**  
**Democratische Volksrepubliek Laos**  
**Guyana**  
**Irak**  
**Jemen**  
**Myanmar**  
**Oeganda**  
**Papoea-Nieuw-Guinea**  
**Syrië**  
**Vanuatu**

Rechtsgebieden die niet meer aan de voortdurende opvolgingsprocedure van de FAG onderworpen zijn:

**Algerije**  
**Angola**  
**Panama**

Meer details over de tekortkomingen van elk van deze rechtsgebieden vindt u in het document [“De naleving van de normen ter bestrijding van witwassen en financiering van terrorisme over de hele wereld verbeteren: een voortdurend proces – 19 februari 2016”](#).