

Risicolanden

Geografische risicoclassificatie op basis van internationale standaarden

Beleidsframework Grub | Laatste update: 1 april 2026 | [compliance-wise.com](https://www.compliance-wise.com)

Binnen het kader van de Wwft moeten kantoren landenrisico's betrekken bij het cliëntenonderzoek. Grub hanteert een risicogebaseerde landenlijst samengesteld uit vier onafhankelijke bronnen.

Bronnen voor het vaststellen van landenrisico's

FATF

Landen met strategische tekortkomingen in de aanpak van witwassen en terrorismefinanciering.

EU – High-Risk Third Countries

Landen die binnen de EU als hoog risico worden aangemerkt vanuit AML/CFT-perspectief.

Transparency International – CPI

Inzicht in corruptierisico's binnen de publieke sector. CPI-score ≤ 40 = verhoogd risico.

EU Sanctieregimes

Landen waarop brede EU-sanctieregimes van toepassing zijn. Classificatie: Onaanvaardbaar risico.

Onaanvaardbaar risico

De volgende landen worden geclassificeerd als Onaanvaardbaar risico op basis van EU-sanctieregimes:

- Rusland
- Belarus
- Syrië
- Iran
- Noord-Korea (DPRK)

Het aangaan of voortzetten van klantrelaties met deze landen is in beginsel niet toegestaan.

Selectie uit de risicolandenlijst (Hoog risico)

Hieronder een selectie van landen aangemerkt als Hoog risico. De volledige lijst is beschikbaar in de kennisbank.

Land	Land
Afghanistan	Algeria
Angola	Bangladesh
Bolivia	Brazil
Bulgaria	Burkina Faso
Cambodia	Colombia
Cuba	Egypt

Land	Land
Ethiopia	Guatemala
Haiti	India
Indonesia	Iraq
Jamaica	Kazakhstan
Kenya	Lebanon
Libya	Mali
Mexico	Morocco
Myanmar	Nigeria
Pakistan	Panama
Philippines	Serbia
Sierra Leone	Somalia
South Sudan	Sudan
Tanzania	Turkey
Ukraine	United Arab Emirates
Venezuela	Vietnam
Yemen	Zimbabwe

Let op: De risicolandenlijst wordt 3x per jaar herijkt. Beoordeling en besluitvorming blijven altijd de verantwoordelijkheid van het kantoor.