

LÄNDERRISIKOLISTE KYC SPIDER TOOLBOX

Digitalisieren und automatisieren Sie Ihre Compliance.

Einfach, intelligent und sicher.

LÄNDERRISIKOLISTE

Ein wichtiger Teil der KYC Überprüfung ist die Analyse des Länderrisikos für FIAT und Crypto Währungen. Basis für diese Überprüfung ist die Länderrisikoliste, welche quartalsweise aktualisiert zur Verfügung steht. Die Liste wird durch KYC Spider in Zusammenarbeit mit der auf Compliance spezialisierten Anwaltskanzlei MME Legal erstellt und enthält sämtliche Länder der Welt. Wie bei den individuellen KYC Überprüfungen auf Sanktionen, PEP und Wirtschaftskriminalität, sind auch die Länder nach Risiko A für hohes Risiko, B für erhöhtes Risiko und C für kein Risiko kategorisiert. Jedes Land erhält zwei Bewertungen, eines in Bezug auf traditionelle Assets / FIAT Währungen und eine für virtuelle Assets / Crypto Währungen.

Alle Länder werden bezüglich des Vorhandenseins und allfälliger Bewertungen durch folgende Kriterien untersucht:

- Sanktionen und Restriktionen (EU, USA, CH)
- FATF Hochrisikoland oder laufende Abklärung
- Corruption Perception Index Wertung von Transparency International (CPI)

- Land mit grosser Drogenproduktion bzw. Transitland
- FATCA Abkommen (Status)
- AEOI Partner Staat der Schweiz zum Informationsaustausch
- Steueroase: Hält sich das Land an die OECD Steuertransparenz Standards?
- Besteht ein Doppelbesteuerungsabkommen und eine Unterstützungsvereinbarung mit der Schweiz?
- Validierung Virtuelle Assets (in Bezug auf Restriktionen und regulatorische Voraussetzungen)

Risikobewertung

Zentraler Punkt der Länderliste ist die zusammenfassende Risikobewertung für jedes Land anhand der oben genannten Kriterien. Die fortlaufende Analyse der benutzten Quellen macht die Länderrisikoliste zu einem umfassenden und stets aktuellen Instrument für Ihre KYC Bewertung.

Exemplarischer Auszug aus der Länderrisikoliste

KYC Spider Country Risk Index // July 2022

Disclaimer: The content of this Country Risk Index has been compiled with care and to the best of our knowledge. We cannot assume information provided constitute legal advice. The information and ratings set out in this Country Risk Index are those of the authors and responsible for independently verifying the information, if you intend to rely upon or use it in any way. You use all information at your own risk. The Country Risk Index are excluded.

I - Traditional Risk Class; II - Risk Class for virtual assets (VA)

Risk Class		ISO Code	Nation	Sanctions and Restrictions			FATF high-risk or on-going process	CPI Score (2021)	Major Illicit Drug Transit/Producing Countries	FATCA
I	II			EU	USA	CH				
A	I	AF	AFGHANISTAN	X	X			16	X	
A	B	AL	ALBANIA		X		on-going process	35		
B	A	DZ	ALGERIA					33		in force
B	I	AD	ANDORRA							
A	B	AO	ANGOLA					29		in force
B	C	AI	ANGUILLA							in force
B	I	AG	ANTIGUA AND BARBUDA							in force
B	B	AR	ARGENTINA					38		
B	I	AM	ARMENIA					49		in force
I	I	AW	ARUBA*							
C	C	AU	AUSTRALIA					73		in force
C	B	AT	AUSTRIA					74		in force