

Caracterización de Riesgo del Cliente.-

ACTUALIZACIÓN:

VERSIÓN:

ASESOR DE INVERSIONES

INDICE

| | |
|--|---|
| Alcance..... | 3 |
| Modelo de Matriz de Riesgos..... | 3 |
| Ponderación de atributos..... | 3 |
| Atributos Calificación Riesgo | 4 |
| Clasificación de Riesgo del Cliente | 7 |
| Actualización puntajes atributos..... | 7 |
| Anexo I – Calificación de Actividades Económica..... | |
| Anexo II – Calificación de Países..... | |

1. ALCANCE

La presente matriz de calificación de riesgo de clientes es aplicable a _____
Asesor de Inversiones (en adelante “el asesor”).

2. MODELO DE MATRIZ DE RIESGOS

El asesor evalúa el riesgo de lavado de dinero de sus clientes en el momento de su aprobación basándose en un Modelo de Clasificación de Clientes por Riesgo previamente definido.

Se calcula el nivel de riesgo del cliente en función de la información del cliente, teniendo en cuenta los campos que se determinaron como indicadores o atributos de riesgo.

Los siguientes atributos se consideran a efectos del cálculo del nivel de riesgo del cliente:

- Actividad Económica
- País de incorporación o residencia
- Área geográfica donde desarrolla sus actividades
- Activos bajo manejo esperados
- Transferencias cursadas a terceros
- Personas políticamente expuestas
- Cliente vinculado
- Forma de operar (por cuenta propia o de terceros)

- Clientes con antecedentes negativos

El asesor considera **la actividad del cliente y los activos esperados bajo manejo** como los principales conductores para el nivel de riesgo de lavado de dinero en la etapa de aceptación del cliente.

Cada uno de los elementos detallados más arriba es evaluado para cada cliente utilizando la Matriz de Riesgo adoptada por el asesor, la cual se detallará.

La calificación de riesgo es realizada en el proceso de aceptación, y deberá volverse a calcular si alguna de las condiciones del cliente cambia. Asimismo será reevaluada al momento de actualizar la información de conocimiento del cliente.

3. PONDERACIÓN DE ATRIBUTOS

La ponderación en el riesgo definida para cada uno de los atributos es la siguiente:

| Atributos | Ponderación | |
|--|----------------|------------------|
| | Persona Física | Persona Jurídica |
| Actividad económica | 25% | 25% |
| País de incorporación/país de residencia País de actividad | 15% | 15% |
| | 25% | 25% |
| Área Geográfica donde desarrolla sus actividades | 15% | 15% |
| Transferencias cursadas a terceros | 20% | 20% |
| Activos bajo manejo esperados | 25% | 25% |
| Total | 100 | 100 |

Los siguientes atributos automáticamente califican al cliente como de alto riesgo:

- Personas políticamente expuestas
- Clientes vinculados
- Clientes que operan por cuenta de terceros
- Clientes con antecedentes negativos

Por otra parte, dado que la normativa del BCU requiere que se complete un informe circunstanciado no solo para los clientes de alto riesgo, sino para aquellos que operen por montos significativos, el asesor definió que los clientes que superen determinado umbral de activos bajo manejo esperados será considerados en la categoría de clientes que operan por montos significativos y serán además **considerados de alto riesgo**. Por tal motivo en la Matriz el cliente quedará catalogado como de alto riesgo a los clientes que superen el umbral de a US\$ 5.000.000 (Dólares Americanos Cinco Millones) de Activos Bajo Manejo Esperados.

4. CALIFICACIÓN DE RIESGO DE LOS ATRIBUTOS

A) ACTIVIDADE ECONOMICA

El asesor asigna puntajes a las diferentes actividades económicas para identificar mejor aquellas categorías que implican un mayor riesgo de lavado de dinero.

Las fuentes para esta clasificación son las tipologías definidas por GAFI y tipologías regionales GAFISUD (<http://www.gafisud.info>), el manual de Inspección BSA/AML (2007) así como el análisis interno y experiencia.

En el Anexo I se detallan los puntajes asignados a cada una de las actividades.

B) PAIS DE INCORPORACION O RESIDENCIA O DONDE DESARROLLA SUS ACTIVIDADES EL

CLIENTE

El asesor considera el país de residencia, incorporación y/o en el que el cliente desarrolla su actividad un atributo de riesgo.

Se considera país de residencia en el país donde cumpla alguna una de las siguientes condiciones a) Que permanezca más de 183 (ciento ochenta y tres) días durante el año civil, en territorio uruguayo. b) Que radique en territorio nacional el núcleo principal o la base de sus actividades o de sus intereses económicos o vitales.

El país de incorporación es donde se realizaron los trámites necesarios para la regular constitución de la persona jurídica y/o vehículo de inversión.

Se entiende que el cliente desarrolla su actividad en aquel país en el cual el cliente tiene su centro de interés económico.

Para asignar el puntaje de cada país se considera lo siguiente:

A) Si el país no es miembro del GAFI o de algún subgrupo del

GAFI <http://www.fatf-gafi.org/countries/>

B) Si el país se considera no cooperativo, está sujeto a medidas o seguimiento por parte

del GAFI <http://www.fatf-gafi.org/topics/high-riskandnon-cooperativejurisdictions/>

C) Si el país tiene sanciones de OFAC

<http://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/Programs/Pages/Programs.aspx>

D) Índice de corrupción asignado de acuerdo al informe anual de Transparencia

internacional 2018 <https://www.transparency.org/cpi2018>

En el Anexo II se detallan los puntajes asignados a cada país, los cuales fueron asignados considerando lo siguiente:

| Atributos de Riesgo | Puntaje |
|--|---------|
| Países que no forman parte del GAFI o subgrupos GAFI | 1000 |
| Países con medidas GAFI | 1000 |
| Países sujeto a seguimiento del GAFI | 1000 |
| Países con sanciones OFAC | 1000 |
| Países con baja o nula tributación | 100 |
| Índice de percepción de Corrupción | |
| 0 - 20 | 100 |
| 21 - 30 | 90 |
| 31 - 40 | 80 |
| 41 - 45 | 70 |
| 46 - 50 | 60 |
| 51 - 60 | 50 |
| 61 - 70 | 40 |
| 71 - 80 | 30 |
| 81 - 100 | 20 |

En el caso de Argentina que es un país target de clientes para el asesor, se ajustó la ponderación antes detallada, en consideración de:

- Amplio conocimiento del mercado por parte de los asesores de portafolios, con más de 15 años trabajando con clientes de dicho país
- Cercanía del país que repercute en un mayor conocimiento del mismo y de su situación política, económica y laboral
- Acceso a sistemas de información

En consideración de lo anterior la calificación de dicho país se ajustó de a 50 puntos.

C) ACTIVOS BAJO MANEJO ESPERADOS

A efectos de calificar este atributo, se consideraron los Activos Bajo Manejo Esperados (en adelante: "AUM") de la cartera de clientes existentes a la fecha y su distribución. En base a ello se determinó la siguiente escala de ponderación:

| AUMS | Ponderación |
|---------------------------------------|-------------|
| < US\$1.000.000 | 0 |
| entre US\$ 1.000.001 y US\$ 2.000.000 | 30 |
| entre US\$ 2.000.001 y US\$ 5.000.000 | 60 |
| > US\$ 5.000.001 | 100 |

Cabe señalar además que los clientes que se espera que operen con AUMs superiores a US\$ 5.000.000, se consideran que operan por montos significativos y por tal serán calificados de alto riesgo.

D) TRANSFERENCIAS CURSADAS A TERCEROS

Para calificar este atributo se considera la cantidad esperada de transferencias a terceros en el año y el monto de dichas transferencias. . En función de ello se asignará un puntaje según se detalla a continuación:

| Transferencias cursadas a terceros | Ponderación |
|------------------------------------|-------------|
| Hasta cinco y hasta 50mil | 20 |
| Hasta cinco y hasta 250mil | 80 |
| Hasta diez y hasta 100mil | 60 |
| Hasta diez y hasta 250mil | 100 |
| Más de diez y más de 250mil | 1000 |

Cabe señalar que los clientes que se espere realicen más de 10 transferencias a terceros anuales por un monto mayor a US\$ 200.001 se consideran de alto riesgo.

E) ANTECEDENTES NEGATIVOS

Los antecedentes negativos son considerados un elemento que incrementa el riesgo de lavado de dinero del cliente. Se consideran antecedentes negativos los resultados que arrojan las búsquedas en fuentes de información pública (búsquedas de internet) y las de fuentes privadas y para las cuales los clientes no pudieron proporcionar información o documentación que permita desestimar la misma.

F) OPERA POR CUENTA DE TERCEROS

Para aquellos clientes que se tenga conocimiento que manejan en forma habitual fondos de terceros o que hayan declarado tal situación en la Ficha del Cliente, se indicará tal situación en el Sistema, lo que automáticamente calificara al cliente como de Riesgo Alto.

G) PERSONAS POLÍTICAMENTE EXPUESTAS

Si el cliente está dentro de la categoría PEP, considerando la definición de PEP establecida en el Procedimiento de Debida Diligencia de Clientes, se calificara al cliente como de Riesgo Alto.

H) CLASIFICACIÓN DE RIESGO DEL CLIENTE

La matriz implementada, establece la categoría de riesgo del cliente, considerando la información del cliente y el puntaje total calculado, asignándole una de las siguientes categorías:



Esta clasificación se definirá en base al puntaje final para cada cliente:

| Puntaje Final | Riesgo del Cliente |
|-------------------|--------------------|
| Persona Jurídica | |
| Hasta 50 puntos | Riego Bajo |
| De 50 a 76 puntos | Riesgo Medio |
| 77 puntos o mas | Riesgo Alto |

En función del resultado de la Calificación de Riesgo del cliente se deberán seguir los procesos de Debida Diligencia y Debida Diligencia Intensificada establecidos en el Procedimiento de Debida Diligencia de Clientes.

I) ACTUALIZACIÓN PUNTAJES ATRIBUTOS

Los puntajes asignados a los atributos, así como la ponderación de cada atributo en el riesgo total podrán ser reevaluados cuando el Oficial de Cumplimiento lo considere conveniente.. Los ajustes a realizar son presentados al Directorio antes de incluirlos en el Sistema.

Al ajustar algún puntaje de alguno de los atributos, la calificación de riesgo de algunos clientes se puede ver modificada. En tal caso, se deberá actualizar la información de conocimiento del cliente, considerando la nueva calificación de riesgo del cliente en base a los cambios incorporados.

ANEXO I – CALIFICACIÓN DE ACTIVIDADES

| Actividad | Puntaje |
|--|---------|
| Actividades Financieras | |
| Actividades bursátiles y Cambiarias | 100 |
| Actividades bursátiles y Cambiarias Empleados | 60 |
| Actividades bursátiles y Cambiarias Gerentes - Directores - Socios | 90 |
| Asesor de inversiones particulares | 90 |
| Bancos | 100 |
| Actividades Fiduciarias | 100 |
| Bancos Empleados | 60 |
| Bancos Gerentes - Directores – Socios | 90 |
| Empresas de Remesas, Envío de dinero o cobranzas | 100 |
| Empresas de Remesas, Envío de dinero o cobranzas Empleados | 60 |
| Empresas de Remesas, Envío de dinero o cobranzas Gerente - Director - Socio | 90 |
| Empresas Financieras no Bancarias | 100 |
| Empresas Financieras no Bancarias Empleado | 60 |
| Empresas Financieras no Bancarias Gerente - Director - Socio | 90 |
| Otros tipos de intermediación Financiera | 100 |
| Servicios de transferencia de dinero o valores | 100 |
| Empresas de factoring | 100 |
| Casas de Cambio | 100 |
| Servicios de caja de seguridad | 100 |
| Casinos y empresas de juego de azar | |
| Casinos y empresas que explotan juegos de azar | 100 |
| Casinos y empresas que explotan juegos de azar Empleados | 60 |
| Casinos y empresas que explotan juegos de azar Gerentes - Directores -Socios | 90 |
| Hipódromos | 80 |
| Negocios inmobiliarios y construcción | |
| Agentes inmobiliarios y afines | 100 |
| Inmobiliaria | 100 |
| Inmobiliaria Empleados | 40 |
| Inmobiliaria Gerente - Director - Socio | 90 |
| Constructor- Obrero- Capataz- Albañil -Empleado Construcción | 40 |
| Construcción de edificios e instalaciones - Gerente - Director - Socio | 90 |
| Empresas de construcción | 90 |
| Profesionales independientes | |
| Prof. Del Derecho Independientes | 100 |
| Contadores -Economistas Independientes | 100 |
| Escribanos | 80 |
| Escribanos independientes | 100 |
| Estudios de asesoramiento empresarial (legales, impositivos, etc.) | 80 |
| Esp y Consultores en Organización y Administración de Empresas Indep. | 80 |
| Proveedores de servicios societarios y fideicomisos | |
| | 100 |

Políticos y Funcionarios públicos

| | |
|--|-----|
| Dirigentes y administradores de partidos políticos | 100 |
| Dirigentes y administradores de sindicatos | 100 |
| Funcionarios de Aduanas, DGI y Afines | 80 |
| Funcionarios de Policía y Detectives | 80 |
| Miembros Poder Ejecutivo, legislativo, prov. o departamental | 100 |
| Miembros Suprema Corte, TCA y TA y Jueces | 100 |
| Oficiales de las Fuerzas Armadas | 80 |
| Organizaciones Internacionales, Consulados y embajadas | 90 |
| Otros Funcionarios Públicos del Área Financiera | 40 |
| Otros funcionarios Públicos del Área NO Financiera | 40 |
| Otros Gerentes de Departamentos Públicos | 60 |
| Personal Directivos de la Función Pública | 100 |

ONG y otras entidades sin fines de lucro

| | |
|---|-----|
| Dirigentes y administradores de clubes deportivos | 100 |
| Dirigentes y administradores de ONG's | 100 |
| Dirigentes y administradores de org. empleadores | 100 |
| Organizaciones Benéficas ONG | 100 |
| Sacerdotes de Distintas Religiones | 100 |

Actividades de comercio, importación y exportación

| | |
|--|----|
| Despachantes de Aduana - Lic en Comercio Exterior Indep. | 80 |
| Exportadores | 90 |
| Importación y comercialización | 80 |
| Actividades de comercio exterior | 80 |

Actividades relacionadas con el futbol

| | |
|---------------------|-----|
| Clubes de futbol | 100 |
| Contratistas | 100 |
| Jugadores de Futbol | 100 |

Actividades relacionadas con la compra - venta de artículos de valor

| | |
|---|-----|
| Compraventa de joyas, metales y obj. de arte | 100 |
| Compraventa de joyas, metales y obj. de arte Empleados | 60 |
| Compraventa de joyas, metales y obj. de arte Gerentes - Directores - Socios | 90 |
| Inversión filatélica o numismática | 80 |
| Casas de remate / casas de empeño | 80 |
| Rematadores | 80 |

Actividades de Comercio

| | |
|----------------------------------|----|
| Agentes Comerciales y Corredores | 50 |
| Comerciantes Mayoristas | 20 |

Actividades turísticas

| | |
|---|----|
| Agentes de seguros y de viajes | 80 |
| Agencias de Viajes y servicios turísticos | 80 |
| Agencias de Viajes y servicios turísticos Personas Vinculadas al Servicio | 60 |
| Hoteles | 80 |

Actividades Industriales

| | |
|--|----|
| Gerentes de Producción, Operaciones, Compras y Comercial | 50 |
| Industria Textil y Cuero - Gerente- Director- Socio | 40 |
| Industria Textil y Cuero Empleados | 20 |
| Industrialización de productos agrícolas | 40 |
| Elaboración de productos alimenticios Gerentes - Directores - Socios | 20 |
| Fabricación de medicamentos y otras sustancias (laboratorios) Empleados | 40 |
| Fabricación de medicamentos y otras sustancias (laboratorios) Gerente - Director - Socio | 80 |
| Fabricación de productos de plástico y metal - Gerente -Director- Socio | 40 |
| Fabricación de productos de plástico y metal Empleados | 20 |

Negocios que manejan grandes volúmenes de efectivo

| | |
|---|----|
| Negocios que manejan grandes vol de efectivo (Supermercados- Restaurantes etc.) | 90 |
| Comerciantes Minoristas | 60 |

Zonas francas

| | |
|---|----|
| Administradoras, explotadores y los usuarios de zona franca | 80 |
| Empresas establecidas en zona franca | 80 |

Actividades relacionadas a las armas y explosivos

| | |
|--|----|
| Compra, venta, importación y traspaso de armas | 80 |
| Laboratorios y empresas que producen y/o comercializan insumos químicos que se utilicen en la fabricación de drogas y/o explosivos | 80 |
| Fabricación y/o comercialización de materiales explosivos | 80 |

Otras actividades

| | |
|--|----|
| Actividades de limpieza Gerentes - Directores - Socios | 40 |
| Actividades rel. con la salud (no prod. medicamentos) | 40 |
| Actividades veterinarias (no prod. medicamentos) | 20 |
| Almacenamiento y deposito | 40 |
| Contadores -Economistas Dependientes | 20 |
| Conductores de Vehículos y Móviles | 20 |
| Crianza de animales de competencia (equinos, vacunos,) | 80 |
| Crianza de animales y Explot ganadera (salvo de competencia) | 40 |
| Cultivo y extracción de productos agrícolas | 20 |
| Desarrollo o venta de software y serv. informáticos - Empleados (Ing. Analista Sistemas) | 40 |
| Desarrollo o venta de software y serv. informáticos - Gerentes - Directores – Socios | 60 |

| | |
|---|-----|
| Empleados de Oficina, Comercio y Servicios | 20 |
| Empresa de Transporte Gerente - Director - Socio | 40 |
| Empresa de Transporte Personal Vinculado al Servicio | 40 |
| Escritores - Artistas – Creativos | 40 |
| Esp y Consultores en Organización y Administración de Empresas Dep. | 20 |
| Especialistas en Ciencias Sociales y Humanas | 20 |
| Estudiantes | 20 |
| Mecánicos, reparadores y herreros | 20 |
| Médicos y Profesionales Afines Empleados Hospitales - Mutualistas | 40 |
| Médicos y Profesionales Afines Gerente - Director - Socio | 60 |
| Oficiales , Operarios, Artesanos | 20 |
| Otras actividades de servicios | 40 |
| Otras actividades empresariales | 40 |
| Profesionales de Informática | 40 |
| Prof. Arquitectos- Ingenieros y Afines | 40 |
| Prof. de Ciencias Biológicas | 50 |
| Prof. de Navegación Marítima y Aeronáutica | 60 |
| Prof. Del Derecho Dependientes | 20 |
| Prof. Físicos - Químicos - Afines | 50 |
| Prof. Matemáticos, Estadísticos y Afines | 40 |
| Profesores de la Enseñanza Primaria - Secundaria | 20 |
| Profesores de Universidades y E. Superior | 20 |
| Propietarios - Gerentes - Directores de Instituciones de Enseñanza | 40 |
| Propietarios de Empresas Agropecuarias y Pesqueras | 60 |
| Publicidad - Gerente- Directores - Socios | 40 |
| Publicidad Empleados | 20 |
| Rentistas | 50 |
| Servicios agrícolas - Productor Agrícola | 40 |
| Servicios ganaderos - Productor Ganadero | 50 |
| Sociedades Offshore sin actividad real | 100 |
| Trabajadores Agropecuarios Y Pesqueros | 20 |
| Trabajadores de Servicios Personales | 50 |
| Vendedores Ambulantes, Feriantes y Afines | 40 |
| Venta al por menor de artículos | 40 |
| Venta de automóviles - Empleados | 40 |
| Venta de automóviles - Gerente - Director - Socio | 80 |
| Compraventa de vehículos, embarcaciones y aeronaves | 80 |
| Otras actividades | 100 |

ANEXO II CALIFICACIÓN DE PAÍSES POR RIESGO

| País | Puntaje | Grupo GAFI | BONT | High-risk and other monitored jurisdictions: | OFAC | IPC |
|-------------------|---------|------------|-------------------|--|-------------|-----|
| Afganistán | 100 | APG | | | | 16 |
| Albania | 1000 | MONEYVAL | | | Albania | 36 |
| Alemania | 30 | FATF | | | | 80 |
| Andorra | 100 | MONEYVAL | Andorra | | | |
| Angola | 100 | ESAAMLG | Angola | | | 19 |
| Anguilla | 100 | CFATF | Anguilla | | | |
| Antigua y Barbuda | 100 | CFATF | Antigua y Barbuda | | | |
| Arabia Saudita | 60 | MENAFATF | | | | 49 |
| Argelia | 100 | MENAFATF | | | | 35 |
| Argentina | 50 | FATF | | | | 40 |
| Armenia | 80 | MONEYVAL | | | | 35 |
| Aruba | 100 | CFATF | | | | |
| Australia | 20 | FATF | | | | 77 |
| Austria | 30 | FATF | | | | 76 |
| Azerbaiyán | 90 | MONEYVAL | Azerbaiyán | | | 25 |
| Bahamas | 1000 | CFATF | Bahamas | Bahamas | | 65 |
| Bahréin | 100 | MENAFATF | Bahréin | | | 39 |
| Balcanes | 1000 | | | | Balcanes | |
| Bangladesh | 90 | APG | | | | 26 |
| Barbados | 30 | CFATF | | | | 68 |
| Bélgica | 30 | FATF | | | | 75 |
| Belice | 1000 | CFATF | Belice | | | |
| Benín | 80 | GIABA | | | | 40 |
| Bermuda | 100 | CFATF | | | | |
| Bielorrusia | 1000 | EAG | | | Bielorrusia | 44 |

| | | | | | | |
|-----------------------|------|----------|-------------------|----------|--------------------|----|
| Bolivia | 80 | GAFISUD | | | | 29 |
| Bosnia-Herzegovina | 1000 | MONEYVAL | | | Bosnia-Herzegovina | 39 |
| Botsuana | 1000 | ESAAMLG | | Botsuana | | 61 |
| Brasil | 70 | FATF | | | | 35 |
| Brunei | 100 | APG | Brunei | | | 63 |
| Bulgaria | 70 | MONEYVAL | | | | 42 |
| Burkina | 80 | GIABA | | | | 41 |
| Burundi | 100 | | | | | 20 |
| Bután | 40 | APG | | | | 68 |
| Cabo Verde | 60 | GIABA | | | | 57 |
| Cambodia | 1000 | APG | | Cambodia | | 20 |
| Camerún | 1000 | | | | | 25 |
| Canadá | 20 | FATF | | | | 81 |
| Chad | 1000 | | | | | 19 |
| Chile | 30 | GAFISUD | | | | 67 |
| China | 80 | FATF | | | | 39 |
| Chipre | 40 | MONEYVAL | | | | 63 |
| Colombia | 80 | GAFISUD | | | | 36 |
| Comoras | 90 | ESAAMLG | | | | 27 |
| Congo (Republica del) | 1000 | | | | | 20 |
| Corea del Norte | 1000 | | | RDKorea | RDKorea | 14 |
| Corea del Sur | 100 | FATF | | | | 56 |
| Costa de Marfil | 1000 | GIABA | | | Costa de Marfil | 32 |
| Costa Rica | 60 | GAFISUD | | | | 56 |
| Croacia | 1000 | MONEYVAL | | | Croacia | 48 |
| Cuba | 1000 | GAFISUD | | | Cuba | 47 |
| Dinamarca | 20 | FATF | | | | 88 |
| Djibouti (Yibuti) | 1000 | | Djibouti (Yibuti) | | | 31 |
| Dominica | 100 | CFATF | Dominica | | | 57 |
| Ecuador | 100 | GAFISUD | | | | 34 |
| Egipto | 80 | MENAFATF | | | | 35 |

| | | | | | | |
|---------------------------|------|----------|-----------|---------|------|----|
| El Salvador | 80 | CFATF | | | | 35 |
| Emiratos Arabes Unidos | 40 | MENAFATF | | | | 70 |
| Eritrea | 1000 | | | | | 24 |
| Eslovaquia | 60 | MONEYVAL | | | | 50 |
| Eslovenia | 60 | MONEYVAL | | | | 60 |
| España | 60 | FATF | | | | 58 |
| Estados Unidos de América | 30 | FATF | | | | 71 |
| Estonia | 40 | MONEYVAL | | | | 76 |
| Etiopía | 1000 | ESAAMLG | | Etiopía | | 34 |
| Fiji | 100 | APG | Fiji | | | |
| Filipinas | 80 | APG | | | | 36 |
| Finlandia | 20 | FATF | | | | 85 |
| Francia | 40 | FATF | | | | 72 |
| Gabón | 1000 | | | | | 31 |
| Gambia | 90 | GIABA | | Gambia | | 37 |
| Georgia | 60 | MONEYVAL | | | | 58 |
| Ghana | 1000 | GIABA | | | | 41 |
| Granada | 1000 | CFATF | Granada | | | 52 |
| Grecia | 70 | FATF | | | | 45 |
| Guatemala | 80 | CFATF | | | | 27 |
| Guernesey | 1000 | | | | | 16 |
| Guinea | 90 | GIABA | | | | 28 |
| Guinea Bissau | 100 | GIABA | | | | 19 |
| Guinea Ecuatorial | 1000 | | | | | 16 |
| Guyana | 1000 | CFATF | Guyana | | | 37 |
| Guyana Francesa | 1000 | | | | | |
| Haití | 100 | CFATF | | | | 19 |
| Holanda | 20 | FATF | | | | 82 |
| Honduras | 90 | GAFISUD | Honduras | | | 29 |
| Hong Kong | 100 | FATF | Hong Kong | | | 76 |
| Hungría | 60 | MONEYVAL | | | | 46 |
| India | 80 | FATF | | | | 41 |
| Indonesia | 80 | APG | | | | 38 |
| Irak | 1000 | MENAFATF | | | Irak | 16 |
| Irán | 1000 | | | Irán | Irán | 28 |
| Irlanda | 30 | FATF | | | | 73 |
| Isla de Man | 100 | | | | | |
| Isla Niue | 100 | APG | Isla Niue | | | |

| | | | | | | |
|--------------------------------------|------|----------|--------------------------------------|--|-----------|----|
| Isla Wake | 1000 | | | | | |
| Islandia | 30 | FATF | | | | 76 |
| Islas Caimán | 100 | CFATF | | | | |
| Islas Cook | 100 | APG | Islas Cook | | | |
| Islas Salomon | 100 | APG | Islas Salomon | | | 44 |
| Islas Vírgenes Británicas | 100 | CFATF | Islas Vírgenes Británicas | | | |
| Islas Vírgenes de los Estados Unidos | 100 | | Islas Vírgenes de los Estados Unidos | | | |
| Israel | 40 | MONEYVAL | | | | 61 |
| Italia | 70 | FATF | | | | 52 |
| Jamaica | 100 | CFATF | Jamaica | | | 44 |
| Japón | 30 | FATF | | | | 73 |
| Jersey | 100 | | | | | |
| Jordania | 100 | MENAFATF | Jordania | | | 49 |
| Kazakstán | 90 | EAG | | | | 31 |
| Kenia | 90 | ESAAMLG | | | | 27 |
| Kirguistán | 90 | EAG | | | | 29 |
| Kosovo | 1000 | | | | Kosovo | 37 |
| Kuwait | 70 | EAG | | | | 41 |
| Laos | 90 | APG | | | | 29 |
| Latvia | 60 | MONEYVAL | | | | 58 |
| Lesoto | 60 | ESAAMLG | | | | 41 |
| Líbano | 1000 | MENAFATF | Líbano | | Líbano | 28 |
| Liberia | 1000 | GIABA | Liberia | | Liberia | 37 |
| Libia | 1000 | MENAFATF | | | Libia | 32 |
| Liechtenstein | 50 | MONEYVAL | | | | |
| Lituania | 60 | MONEYVAL | | | | 59 |
| Luxemburgo | 20 | FATF | | | | 81 |
| Macao | 1000 | APG | Macao | | | |
| Macedonia | 1000 | | | | Macedonia | 37 |
| Madagascar | 1000 | | | | | 25 |
| Malawi | 80 | ESAAMLG | | | | 32 |
| Malaysia | 60 | APG | | | | 47 |
| Maldivas | 100 | APG | Maldivas | | | 31 |
| Mali | 80 | GIABA | | | | 32 |
| Malta | 60 | MONEYVAL | | | | 54 |
| Marruecos | 80 | MENAFATF | | | | 43 |
| Marshall Islands | 100 | CFATF | Marshall Islands | | | |

| | | | | | | |
|-----------------------|------|----------|-------------|----------|-----------------|----|
| Martinica | 1000 | | | | | |
| Mauricio | 60 | ESAAMLG | | | | 51 |
| Mauritania | 90 | MENAFATF | | | | 27 |
| México | 80 | FATF | | | | 28 |
| Moldavia | 80 | MONEYVAL | | | | 33 |
| Mónaco | 100 | MONEYVAL | Mónaco | | | |
| Mongolia | 80 | APG | | | | 37 |
| Montenegro | 70 | MONEYVAL | | | Montenegro | 45 |
| Montserrat | 1000 | | | | | |
| Mozambique | 80 | ESAAMLG | | | | 23 |
| Myanmar (Burma) | 100 | APG | | | Myanmar (Burma) | 29 |
| Namibia | 60 | ESAAMLG | | | | 53 |
| Nauru | 80 | APG | | | | |
| Nepal | 90 | APG | | | | 31 |
| Nevis | 100 | CFATF | Nevis | | | |
| Nicaragua | 90 | GAFISUD | | | | 25 |
| Níger | 80 | GIABA | | | | 34 |
| Nigeria | 90 | GIABA | | | | 27 |
| North Mariana Islands | 1000 | | | | | |
| Noruega | 20 | FATF | | | | 84 |
| Nueva Zelanda | 20 | FATF | | | | 87 |
| Omán | 100 | MENAFATF | Omán | | | 52 |
| Pakistán | 1000 | APG | | Pakistán | | 33 |
| Panamá | 80 | GAFISUD | | | | 37 |
| Papua Nueva Guinea | 90 | APG | | | | 27 |
| Paraguay | 90 | GAFISUD | | | | 29 |
| Perú | 80 | GAFISUD | | | | 35 |
| Polonia | 40 | MONEYVAL | | | | 60 |
| Portugal | 40 | FATF | | | | 64 |
| Puerto Rico | 100 | | Puerto Rico | | | 63 |

| | | | | | | |
|---------------------------------|------|----------|--------------|-----------|---------------------------------|----|
| Qatar | 40 | MENAFATF | | | | 62 |
| Reino Unido | 30 | FATF | | | | 80 |
| República Central Africana | 100 | | | | República Central Africana | 26 |
| Republica Checa | 60 | MONEYVAL | | | | 59 |
| Republica democrática del Congo | 1000 | | | | Republica democrática del Congo | 22 |
| República Dominicana | 1000 | CFATF | | | | 30 |
| Ruanda | 1000 | | | | | 56 |
| Rumania | 70 | MONEYVAL | | | | 47 |
| Rusia | 1000 | FATF | | | | 28 |
| Saint Lucia | 100 | CFATF | Saint Lucia | | | 55 |
| Saint Martin | 100 | CFATF | Saint Martin | | | |
| Saint Vincent & the Grenadines | 40 | CFATF | | | | 58 |
| Samoa | 60 | APG | | | | 52 |
| San Bartolome | 1000 | | | | | |
| San Marino | 50 | MONEYVAL | | | | |
| Sao Tome & Príncipe | 70 | GIABA | | | | 46 |
| Senegal | 70 | GIABA | | | | 45 |
| Serbia | 1000 | MONEYVAL | | Serbia | Serbia | 39 |
| Seychelles | 60 | ESAAMLG | | | | 66 |
| Sierra Leona | 80 | GIABA | | | | 30 |
| Singapur | 20 | FATF | | | | 85 |
| Siria | 1000 | MENAFATF | | Siria | Siria | 13 |
| Somalia | 1000 | | | | Somalia | 10 |
| Sri Lanka | 1000 | APG | | Sri Lanka | | 38 |
| Suazilandia | 1000 | ESAAMLG | Suazilandia | | | 38 |
| Sudáfrica | 70 | FATF | | | | 43 |
| Sudan | 1000 | MENAFATF | | | Sudan | 16 |
| Suecia | 20 | FATF | | | | 85 |
| Suiza | 20 | FATF | | | | 85 |
| Surinam | 80 | CFATF | | | | 43 |
| Tailandia | 80 | APG | | | | 36 |

| | | | | | | |
|----------------------|------|-----------|---------|---------------------|-----------|----|
| Taiwán | 1000 | | | | | 63 |
| Tanzania | 80 | EAG | | | | 31 |
| Tayikistán | 90 | EAG | | | | 25 |
| Timor Oriental | 1000 | | | | | 28 |
| Togo | 90 | GIABA | | | | 30 |
| Trinidad and Tobago | 1000 | CFATF | | Trinidad and Tobago | | 41 |
| Túnez | 1000 | MENAFATF | | Túnez | | 43 |
| Turkmenistán | 100 | EAG | | | | 17 |
| Turks & Caicos | 70 | CFATF | | | | |
| Turquía | 70 | FATF | | | | 45 |
| Tuvalu | 1000 | | Tuvalu | | | |
| Ucrania | 1000 | MONEYVAL | | | Ucrania | 32 |
| Uganda | 90 | ESAAMLG | | | | 26 |
| Uruguay | 30 | GAFISUD | | | | 70 |
| Uzbekistán | 100 | EAG | | | | 23 |
| Vanuatu | 80 | APG | Vanuatu | | | 46 |
| Vaticano | 80 | DUPLICADO | | | | |
| Venezuela | 1000 | CFATF | | | Venezuela | 19 |
| Vietnam | 80 | APG | | | | 33 |
| Yemen | 1000 | MENAFATF | Yemen | Yemen | Yemen | 14 |
| Zaire | 1000 | | | | | |
| Zambia | 80 | ESAAMLG | | | | 35 |
| Zimbabue | 100 | ESAAMLG | | | Zimbabue | 22 |
| otros de alto riesgo | 100 | | | | | |

