

**FATF**

Ikke listeført land

EU

Ikke listeført land

Korrupsjon

CPI score: 81/100

Sanksjon

Ingen

Skattetransparens

Høy risiko

Terrorfinansiering Moderat
Kriminalitet Lav

Antihvitvask og terrorfinansiering risikovurdering

Geopolitiske forhold

Luxembourg er et konstitusjonelt monarki som ligger mellom Tyskland, Belgia og Frankrike. Det er en av minste statene i Europa. I 2018 ble Luxembourg henvist til den EU-domstolen av EU Kommisjonen for mangelfull implementering av EUs fjerde hvitvaskingsdirektiv. Luxembourg er opphavet til 8,8 % utenlandske investeringer i Norge. Det er stabile politiske forhold i landet som har vært avgjørende for å sørge for at landet er skattemessig attraktivt for etablering av utenlandske multinasjonale selskaper, som for eksempel Amazon, eBay, Apple, Ikea, osv. (Kilde: SSB)

FATF Høyriskoland

Luxembourg er ikke listeført av FATF for manglende tiltak mot hvitvasking og terrorfinansiering. Landet har imidlertid ikke gjennomført fjerde runde av FATFs vurdering og siste vurdering er fra 2010.

Økonomi

Luxembourg er det femte rikeste landet i verden målt på BNP per innbygger. I likhet med andre land med begrensede naturressurser er økonomien hovedsakelig basert på banksektoren og finansielle tjenester som representerer opp mot 35% av BNP. Luxembourg er verdens nest største land i forhold til investeringsfonds volum, etter USA. (Kilde: CIA World factbook)

Korrupsjon

Luxembourg anses ikke som et land hvor det er store og omfattende korrupsjonsproblemer. Landet er rangert på 9. plass på Transparency International sin korrupsjonsindeks.

Sanksjoner

Det er ingen sanksjoner mot Luxembourg

Terrorisme

Det er ingen kjente terrorgrupper eller celler som opererer i Luxembourg. Selv om Luxembourg ikke har oppdaget terroraktivitet (og ikke har hatt noen terrorangrep de siste årene) deler landet grenser med Tyskland, Frankrike og Belgia hvor det har vært betydelige terrorangrep de siste årene. I siste nasjonale risikovurdering har Luxembourg vurdert terrorfinansieringsrisiko til å være «betydelig» særlig på bakgrunn av finanssektorens omfang.

Bankvesen

Luxembourg har et godt etablert bankvesen og er hovedsenteret for formuesforvaltning i eurosonen og rangerer blant de viktigste landene globalt for investeringsfondsaktiviteter.

Kriminalitet

Det er ingen kjente mafiagrupper som opererer i Luxembourg. Organized Crime Index peker på et generelt moderat nivå av kriminalitet. En av de største kriminalitetsområdene er narkotikahandel.

Transparens og Skatteforhold

Luxembourg kan anses som et europeisk skatteparadis. Landet scorer dårlig på både Corporate Tax Haven Index og Financial Secrecy Index (på 6. plass) fra the Tax Justice Network. Landet har en privilegert tilgang til det europeiske markedet som andre skatteparadis ikke kan matche. Landet er særlig kjent for mulighetene til å opprette skallselskap og skjule reelle rettighetshavere bak stråmenn og andre profesjonelle aktører (som for eksempler advokater) som har taushetsplikt ovenfor kundene sine.

Et høysikkerhetslager ved flyplassen i Luxembourg fungerer som «freeport» for å lagre eiendeler som malerier, gullbarrer eller ihendehaveraksjer, noe som utgjør en betydelig hvitvaskingsrisiko.

(Kilde: European Parliamentary Research Service, An overview of shell companies in the European Union)