



FATF Grålistet land	EU Ikke listeført land	Korrupsjon Lav
Sanksjon Ingen	Skattetransparens Høy risiko	Terrorfinansiering Lav Kriminalitet Moderat

Antihvitvask og terrorfinansiering risikovurdering

Geopolitiske forhold

Gibraltar er et 6km langt britisk oversjøisk område som ligger strategisk plassert ved Gibraltarstredet mellom Atlanterhavet og Middelhavet. Som med ethvert britisk oversjøisk territorium, er dronning Elizabeth II statsoverhode; og representert av guvernøren i Gibraltar. Storbritannia beholder ansvaret for forsvar, utenrikspolitikk, innenlandssikkerhet og har stor myndighet for økonomiske forhold i landet. Gibraltar opprettholder sin egen uavhengighet på områder som omhandler skatteforhold og har eget parlamentet som kan vedta lover uavhengig av Storbritannia.

FATF Høyrisikoland

Landet er identifisert av FATF for manglende gjennomføring av tilfredsstillende tiltak for å bekjempe hvitvasking og terrorfinansiering. Gibraltar ble listeført av FATF i juni 2022. EU har ikke listeført landet. Rapport for fjerde runde av FATFs vurdering ble publisert i 2019. I rapporten pekes det på manglende forståelse for landets risikoeksponering for hvitvasking og terrorfinansiering og undervurdering av trusselen knyttet til å være et internasjonalt finanssenter.

Økonomi

I likhet med andre land med begrensede naturressurser er økonomien i stor grad basert på banksektoren og finansielle tjenester som representerer opp mot 30% av BNP. Landet er også et nøkkelpunkt for shippinghandel. Attraktive skatteforhold gjør landet svært interessant for utenlandske investeringer. Turisme og gaming-sektor er også betydelige. (Kilde: CIA World factbook).

Korrupsjon

Landet er ikke vurdert av Transparency Internasjonal. Det er ikke funnet indikasjoner på gjennomgripende korrupsjon i landet.

Sanksjoner

Det er ingen sanksjoner mot Gibraltar.

Terrorisme

Det er ingen kjente terrorgrupper eller -celler som opererer i Gibraltar. Selv om det er ikke avdekket terroraktivitet i landet er det likevel risiko for terrorfinansiering grunnet Gibaltars økonomiske aktivitet som et finanssenter.

Bankvesen

Gibraltar har et godt etablert bankvesen og anses som et godt etablert finanssenter.

Kriminalitet

Gibaltars nasjonale risikovurdering identifiserer organisert kriminalitet som en trussel på grunn av den geografiske nærhet til områder der organisert kriminalitet er etablert, i Spania og Marokko. Det er identifisert trusler knyttet til ulovlig handel med tobakk, og narkotika som skal importeres til Europa. Det er også høy risiko knyttet til hvitvasking av utbytte fra svindel: svindel er den mest utbredte forbrytelsen som det søkes internasjonalt samarbeid om i Gibraltar.

Transparens og Skatteforhold

Gibraltar er ikke utpekt som et særlig interessant mål for skatteunndragelser, men det er sårbarheter i de finansielle produkter som tilbys som kan gjøre det attraktivt. Gibraltar scorer dårlig på Corporate Tax Haven Index (40. plass) på grunn av skatteregler som er attraktive for selskaper. Financial Secrecy Index vurderer også at landet har en betydelig grad av hemmelighet i finanssektoren. FATF har identifisert mangler i registrering av reelle rettighetshavere som gjør det mulig å bruke nominee for etablering av selskaper. Dette øker risikoen for hvitvasking og terrorfinansiering.