



Gemeinsam Äntwert vum Finanzminister, Gilles Roth, a **vun der Justizministesch, Elisabeth Margue**, op d'parlamentaresch Fro n° 3391 vum 5. Januar 2026 vum éierbaren Deputéierten Sven Clement iwwer d'« **Utilisation du système Hawala au Luxembourg** »

1. **Huet de Ministère Informatiounen oder Schätzungen doriwwer, wéi vill Sue järelech aus Lëtzebuerg iwwer informell Bezuelssystemer wéi Hawala an d'Ausland fléissen?**

Weder de Ministère nach d'CSSF hunn Informatiounen iwwer d'Existenz vun Hawala zu Lëtzebuerg. Esou steet et och am 2025er nationale *Risk Assessment of Money Laundering* zu Lëtzebuerg:

„[T]here is no evidence that hawala and other similar service providers (HOSSPs) operate in Luxembourg.“

Doriwwer eraus heescht et an deem Bericht:

“[...] the implementation of stricter AML/CFT regulations in mainstream [financial institutions] has also made informal value transfer systems and HOSSPs increasingly attractive to organised crime groups, who frequently use them to transfer illegitimate remittances, i.e. transfer large amounts of criminal proceeds or to launder such criminal proceeds, providing layering and remittance services. The opacity provided by HOSSPs is another key risk driver with regard to ML. As there are no direct money/value flows between sender and receiver, tracing the money/value flow is a challenge.“

2. **Wéi vill Ermittlungsverfare goufen an de leschte fënnef Joer zu Lëtzebuerg géint Bedreiwere vun netlizenzierte Bezuelungsdéngschter (am Kontext vun Hawala oder änleche Systemer) ageleet?**

Verschieden international Etüden, déi ënner anerem um Niveau vun der Financial Action Task Force (FATF / GAFI), vum Egmont Group of Financial Intelligence Units, vun Interpol oder vun Europol duerchgefouert goufen, ënnersträichen d'Risiko vu Geldwäsch an Terrorismusfinanzéierung, déi mat Systemer vum Typ Hawala verbonne sinn. Och wann esou Systemer fir humanitär Hëllef kënne genotzt ginn, nennt d'international Fachliteratur Beispiller vu Mëssbrauch fir Zwecker vun der Terrorismusfinanzéierung.



Well Systemer vum Typ Hawala an engem informelle Kader fonctionéieren, stellt d'Detektioun vun deenen domat verbonnene Transaktiounen eng Rei Erausforderungen duer. Vertrieder vun de lëtzebuergeschen Autoritéiten hu soumat un internationale Formatioune deelgeholl, fir esou Transaktiounen am Zesammenhang mat illegalen Aktivitéiten esou gutt wéi méiglech ze verstoen a kënnen z'evaluieren. D'Detektioun an d'Analys vu verdächtigen Transaktiounen verlaangen ënner anerem eng ganz enk Zesummenaarbecht tëscht allen zoustännegen nationale Autoritéiten, souwéi eng qualitativ héichwärtig international Kooperatioun.

Et ginn keng Statistiken iwwer verdächtig Transaktiounen, déi iwwer Systemer vum Typ Hawala ausgefouert goufen.

3. Besteet zu Lëtzebuerg ënner dem aktuelle reglementaresche Kader eng realistesch Méiglechkeet **fir en Hawala-Ubidder, eng Lizenz oder Autorisatioun bei der CSSF ze kréien, oder sinn d'Ufuerderungen de facto inkompatibel mat dësem Geschäftsmodell?**

D'Servicer vun engem Hawala-Ubidder änelen Geldtransfer-Servicer, déi duerch d'Gesetz vum 10. November 2009 iwwer d'Bezuelervicer gereegelt sinn. Och wann et an där Hinsicht *per se* keng Incompatibilitéit gëtt, kéint d'Schwieregkeet fir esou Déngschtleeschter doranner bestoe fir déi « prudentiel » Ufuerderunge vum virgenannte Gesetz respektiv d'Oplagen am Beräich vun der Bekämpfung vu Geldwäsch an Terrorismusfinanzéierung ze erfëllen.

4. **Wéi bewäert de Minister de brittesche Modell, deen esou informell Systemer probéiert ze legaliséieren an ze registréieren, fir d'Transparenz ze erhéijen, an ass esou eng Approche och fir Lëtzebuerg denkbar?**

Lëtzebuerg huet ee legale Kader, deen zu groussen Deeler op engem europäesche Reegelwierk baséiert, virop am Beräich vun der Bekämpfung vu Geldwäsch an Terrorismusfinanzéierung. Insofern een Ubidder déi gesetzlech a regulatoresch Oplagen erfëllt, kann dësen zu Lëtzebuerg een Agreement kréien.



5. **Wéi eng Alternative recommandéiert de Ministère fir Awunner zu Lëtzebuerg, déi dréngend Geld a Länner müsse schécken, déi vum internationalen SWIFT-System ofgeschnidde sinn oder kee funktionéierend Bankewiesen hunn?**

Et existéiere keng Recommandatioune säitens dem Ministère an där Hisiicht. Nach ass et wichteg ze betounen, dass d'Gesetz vum 13. Juni 2017 d'Recht op ee Bezueltkont fir all Konsument zu Lëtzebuerg reegelt. Doriwwer eraus ënnerstëtzt Lëtzebuerg am Kader vu senger Entwécklungshëllef Partnerlänner am Opbau vun engem funktionéierenden Banke- a Finanzwiesen.

Lëtzebuerg, den 13. Februar 2026

De Finanzminister

(s.) Gilles Roth