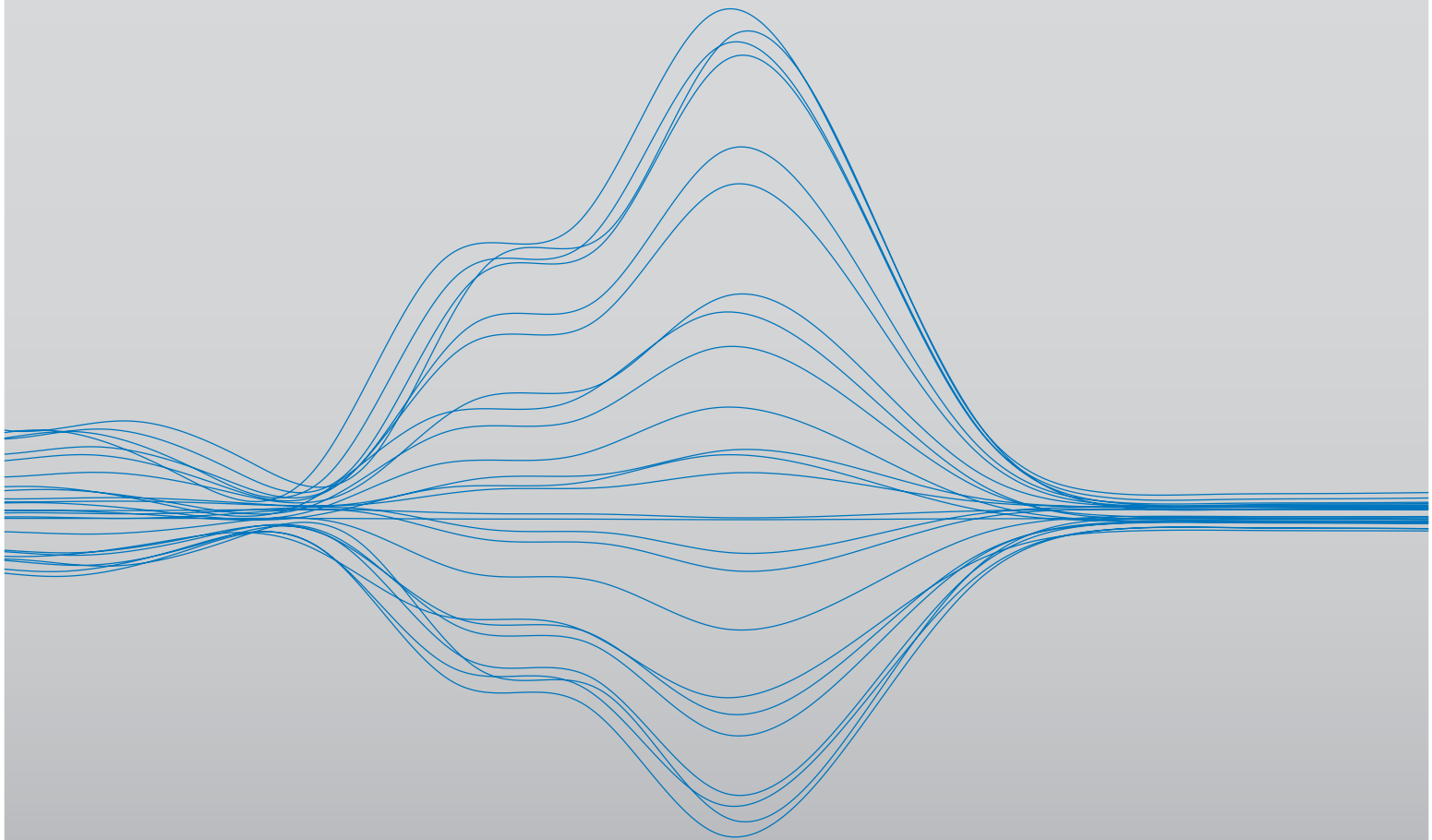


DLA PIPER DENMARK

Ny ændringsforordning giver Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA) nye kompetencer til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering



Ny ændringsforordning giver Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA) nye kompetencer til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering

Af Martin Chr. Kruhl, Patrick Krintel Johansen og Søren Stenger

1. Indledning

Hvidvaskkriminalitet foregår ofte på tværs af Europas landegrænser, ligesom større banker typisk har afdelinger i forskellige lande. En række europæiske sager, herunder Danske Bank-sagen og senest Swedbank-sagen vidner om, at hvidvasktilsynet inden for Europas finansielle markeder ikke fungerer efter hensigten. På denne baggrund ønsker EU at tilføje EBA nye kompetencer. På nuværende tidspunkt varetages tilsynet med bankerne i EU hovedsageligt af de nationale myndigheder og af bankerne selv. EBA har i denne forbindelse en koordinerende funktion, men *er ikke et egentligt organ med kompetence til at bekæmpe hvidvaskkriminalitet.*

EU har siden september 2017 arbejdet på en ændringsforordning, der på tværs af en række forordninger skal forbedre tilsynet med de finansielle markeder i EU. Den 16. april 2019 blev ændringsforordningen førstebehandlet af Europa-Parlamentet. Der synes at være en generel bred tilslutning til de foreslåede ændringer blandt medlemsstaterne samt EU-organerne, hvorfor det ikke forventes, at større ændringer foretages inden ændringsforordningens endelige vedtagelse.

2. Hovedformålet med ændringerne

Ændringsforordningen har tre hovedformål:

- i. Ved at centralisere opgaver i forbindelse med forebyggelse og bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme hos EBA optimeres anvendelsen af ekspertise og ressourcer, der er afsat til formålet. Samtidig hermed styrkes EBA's koordineringsrolle i forbindelse med internationale spørgsmål vedrørende hvidvask af penge.
- ii. Samtidig med centraliseringen af opgaverne præciseres rækkevidden og indholdet af de opgaver i forbindelse med hvidvask af penge, der pålægges EBA.
- iii. Centraliseringen og præciseringen sker med henblik på at styrke redskaberne til bekæmpelse af hvidvask af penge.

Ønsket om at centralisere beføjelserne til EBA skyldes hovedsageligt, at de ellers restriktive hvidvaskregler, som EU har vedtaget, ikke på nuværende tidspunkt opfølges af et tilsvarende effektivt tilsyn og håndhævelse. Ved at samle og styrke kompetencerne for bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering i den finansielle sektor hos EBA, er det EU-Kommisionens forventning, at dette skal sikre en effektiv tilsynskvalitet samt en effektiv koordinering mellem de nationale myndigheder på tværs af Europas landegrænser.



3. Den Europæiske Banktilsynsmyndigheds nye kompetencer

For at sikre effektiv gennemførelse af ændringsforordningens formål, har Kommissionen foreslået en række konkrete ændringer. Nedenfor i tabel 2 gengives en række af ændringsforslagene.

Tabel 2: Hovedpunkter i ændringsforordningen:

- i. EBA tildeles en ledende og koordinerede rolle med henblik på at centralisere de ressourcer, der for øjeblikket er spredt på tre europæiske tilsynsmyndigheder, som udgøres af Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA), Den Europæiske Tilsynsmyndighed for Forsikrings- og Arbejdsmarkedspensionsordninger (EIOPA) og Den Europæiske Værdipapir- og Markedstilsynsmyndighed (ESMA).
- ii. EBA vil kunne anmode de kompetente nationale myndigheder om at efterforske mulige overtrædelser af de relevante regler og holde øje med de nationale procedurer på området for at sikre, at der føres et konsekvent og effektivt tilsyn med brud på hvidvaskreglerne.
- iii. At de nationale myndigheder overholder EU-reglerne og samarbejder med andre relevante myndigheder bl.a. ved, at EBA udarbejder fælles standarder for de øvrige tilsynsmyndigheder.
- iv. EBA's kompetencer styrkes, hvis nationale tilsynsmyndigheder forholder sig passivt. EBA kan således træffe afgørelser rettet direkte mod individuelle operatører i den finansielle sektor. EBA kan bl.a. andet pålægge finansielle institutioner sanktioner, hvis de ikke opfylder deres retlige forpligtelser.
- v. EBA sørger for at tilsynskvaliteten, risikovurderinger og løbende evalueringer af nationale tilsynsmyndigheder forøges, herunder ved indsamling af data og information til udveksling mellem nationale myndigheder.

Ændringsforordningen vil medføre markante optimeringer af hvidvasktilsynet inden for EU og dermed minimere risici for hvidvask af penge og finansiering af terrorisme i Europa. EU-Kommissionen har dog understreget, at styrkelsen af EBA ikke fratager de nationale tilsyn rollen som tilsynsmyndighed.

EBA kan først træffe afgørelser med direkte virkning over for individuelle operatører i den finansielle sektor, hvis der er konstateret væsentlige tegn på overtrædelser af hvidvaskloven og hvis de nationale tilsynsmyndigheder ikke i tilstrækkeligt omfang opfylder sine tilsynsforpligtelser. Skillelinjen mellem hvornår EBA kan træffe afgørelse med direkte virkning, og hvornår det fortsat er de nationale myndigheder, der har kompetence, er på nuværende tidspunkt uklar.

Forfattere



Martin Christian Kruhl
Partner
T: + 45 33 34 08 42
E: martin.kruhl@dlapiper.com



Patrick Krintel Johansen
Advokatfuldmægtig
T: + 45 33 34 02 33
E: patrick.krintel@dlapiper.com



Søren Stenger
Advokatfuldmægtig
T: + 45 33 34 07 87
E: soeren.stenger@dlapiper.com