



Styrkede beføjelser til EBA

Martin Jørgensen, EU-konsulent, 8. november 2018



Forslag om styrkede beføjelser til Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA)

Kommissionen har den **12. september 2018** fremsat forslaget om styrkelse af EBA's beføjelser og koordinerende rolle med hensyn til bekæmpelse af hvidvask og terrorfinansiering

- Kommissionen fremsatte samtidig en meddelelse om tiltag til bekæmpelse af hvidvask på kort og langt sigt
- Forslaget er fremsat som en ændring af det eksisterende forslag om revision af de tre europæiske tilsynsmyndigheder (ESA'er), som Kommissionen fremsatte i september 2017
- Forslaget blev den 9. oktober udvalgt af EUU til nærhedstjek i ERU

Baggrund:

- En række sager med hvidvask i europæiske banker
- Behov for forbedringer af EU's tilsynsmæssige rammer
- Behov for hurtig og beslutsom gennemførelse af forslaget for at styrke tilliden til bankunion og kapitalmarkedsunionen

Formål

- Optimere anvendelsen af EU's ekspertise og ressourcer, der er afsat til forebyggelse og bekæmpelse af hvidvask ved at centralisere opgaverne hos EBA.
- Styrke redskaberne i forbindelse med bekæmpelse af hvidvask
- Styrke EBA's koordinerende rolle i forbindelse med internationale spørgsmål om hvidvaskning af penge

Betragtning

- Samle ressourcer fra de to andre europæiske tilsynsmyndigheder hos EBA, da der er størst sandsynlighed for, at risikoen for hvidvask vil have systemiske virkninger i banksektoren
- EBA skal sikre, at risici for hvidvask af penge effektivt og konsekvent indarbejdes i tilsynsstrategier og –praksis hos alle relevante myndigheder

Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA)

- EBA blev etableret 1. januar 2011 som en af de tre europæiske tilsynsmyndigheder (ESA'er), der blev oprettet i kølvandet på den finansielle krise
- EBA har 190 ansatte og er placeret i London men flyttes den 30. marts 2019 til Paris pga. Brexit
- EBA's overordnede opgave er at forbedre det indre markeds funktion ved at sikre et passende, effektivt og harmoniseret europæisk tilsyn og regulering
- Det er stadig de nationale tilsynsmyndigheder, der står for tilsynet med de individuelle banker



Det finansielle tilsynssystem i EU

EFSF: Det Europæiske Finanstilsynssystem
Sikre et sammenhængende og konsekvent
tilsyn i EU (2011)

**ESRB: Det Europæiske Udvalg for
Systemiske Risici**
Tilsyn med det finansielle system som
helhed

**EBA: Den Europæiske
Banktilsynsmyndighed**

**ESMA: Den Europæiske
Værdipapir- og
Markedstilsynsmyndighed**

**EIOPA: Tilsynsmyndighed for
Forsikrings- og
Arbejdsmarkedspensionsordninger**

**Nationale
tilsynsmyndigheder**

**Bankunionen
(2014)**

**SSM: Den Fælles
Tilsynsmekanisme**
ECB fører direkte
tilsyn med de 118
signifikante banker

Hvad laver EBA?

- Bidrager til udvikling af de **fælles regler** for banker i EU (single rulebook) via bindende tekniske standarder og retningslinjer
- Fremmer et **ensartet tilsyn**, så regler om kapitalkrav m.v. bliver anvendt på en harmoniseret måde
Vurderer løbende **risici og svagheder** i EU's banksektor via bl.a. gennemførelse af **stresstests** af bankerne
- Undersøger påstået **ukorrekt eller utilstrækkelig anvendelse af EU-lovgivningen** fra de nationale myndighedernes side
- Vedtager **afgørelser** rettet mod individuelle myndigheder eller finansielle institutioner i nødstilfælde
- Medvirker til at **løse uenigheder** mellem myndigheder i grænseoverskridende tilfælde
- Virker som et **uafhængigt rådgivende organ** for EP, Rådet og Kommissionen
- Fremmer **gennemsigtighed, enkelthed og fairness** i markedet for finansielle produkter og tjenester til forbrugerne i det indre marked

Hvad foreslår Kommissionen?

Ledende rolle til EBA:

- Beføjelser på hvidvaskområdet fra de to øvrige tilsynsmyndigheder, ESMA og EIOPA, overføres til EBA
- EBA skal lede et internt udvalg med de nationale tilsynsmyndigheder, der skal forberede og koordinere nye hvidvaskningsinitiativer (ESRB, ECB, ESMA, EIOPA og Kommissionen er observatører)

Indsamle og analysere oplysninger fra tilsynsmyndighederne om svagheder ifm. procedurer for:

- Hvidvaskbekæmpelse
- Ledelsesstrukturer
- Egnetheds- og hæderlighedsvurderinger (Fit & Proper)
- Forretningsmodeller
- Andre hvidvaskbekæmpelsesaktiviteter hos finansielle aktører og tilsynsmyndigheder

Tilsynsmyndighederne skal stille oplysninger til rådighed for EBA, som skal oprette en central database til indsamling og udveksling af oplysningerne med tilsynsmyndigheder efter need-to-know- og fortrolighedskriterier

Hvad foreslår Kommissionen (fortsat)

Fælles europæiske standarder:

- EBA skal udarbejde bindende tekniske standarder for bekæmpelse af hvidvask og fremme en konsekvent gennemførelse af dem

Overvågning og vurdering af udviklingen:

- EBA skal fremme ensartetheden i hvidvaskningsdirektivets tilsynsprocesser ved bl.a. at foretage regelmæssige evalueringer af tilsynsmyndighedernes aktiviteter (ved alvorlige mangler og ingen reaktion fra tilsynsmyndigheden kan EP, Rådet og Kommissionen underrettes)
- EBA skal regelmæssigt udføre en slags stresstests i form af risikovurderinger af tilsynsmyndighedernes beredskab (strategier og ressourcer) til at imødegå og overvåge nyopståede risici ifm. hvidvask (Kommissionen underrettes om resultaterne)

Koordinering i forhold til tredjelande:

- EBA skal i grænseoverskridende sager, der berører tredjelande, have en ledende rolle i samarbejdet mellem de nationale tilsynsmyndigheder i EU og tredjelandets tilsynsmyndigheder

Hvad foreslår Kommissionen (fortsat)

Anmode tilsynsmyndigheder om efterforskning:

Ved tegn på væsentlige overtrædelse af EU's hvidvaskningslovgivning (eller nationale implementering) kan EBA anmode den nationale tilsynsmyndighed om:

- at **efterforske** en banks mulige overtrædelse af reglerne
- at overveje **sanktioner** mod den pågældende bank
- at overveje at vedtage en **afgørelse** rettet mod den pågældende bank, som pålægger banken at opfylde dens forpligtigelser eller ophøre med en given adfærd

Den nationale tilsynsmyndighed skal efterkomme anmodningen og senest efter 10 dage underrette EBA om de skridt den har taget eller agter at tage

Afgørelser rettet direkte mod den enkelte bank:

- Hvis en national tilsynsmyndighed ikke reagerer på anmodningen fra EBA, kan EBA under særlige omstændigheder vedtage en afgørelse rettet direkte mod en bank om at den tager alle nødvendige skridt til at opfylde sine forpligtigelser i henhold til EU-retten - herunder ophører med en given adfærd

EBA-afgørelser rettet direkte mod individuelle banker

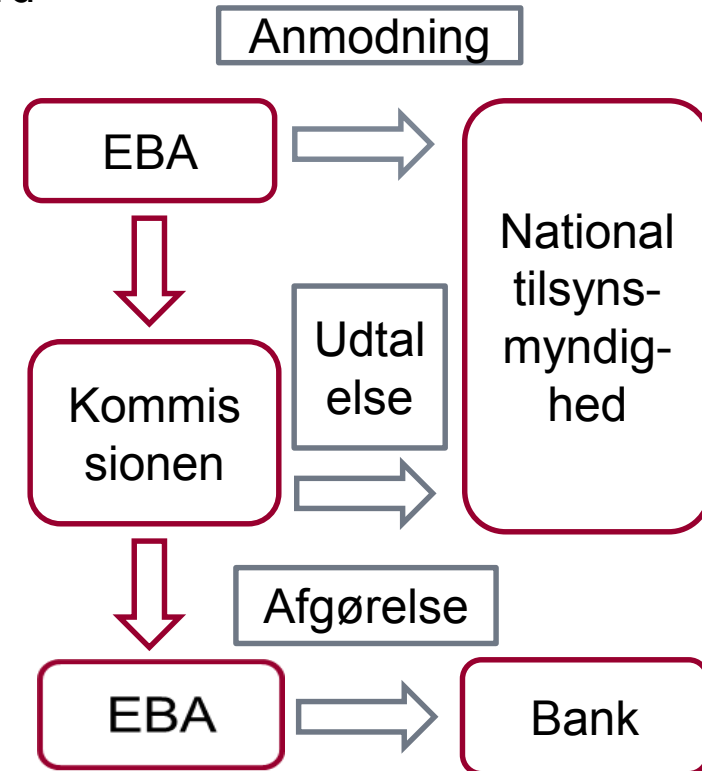
Forslaget giver EBA beføjelser til, under særlige omstændigheder, at rette afgørelser direkte til individuelle banker med krav om overholdelse af EU-lovgivningen og herunder ophør med en given adfærd

Forudsætninger:

- Henvendelse til nationale tilsynsmyndighed (ingen respons)
- Formel udtalelse fra Kommissionen med tidsfrist (ingen respons)
- Hensyn til neutrale konkurrencevilkår og sikring af det finansielle systems funktion og integritet
- EBA's afgørelse skal være i overensstemmelse med Kommissionens udtalelse

EBA-beføjelse i dag:

- Har allerede muligheden for at rette direkte henvendelse til finansielle institutioner, men gælder kun for EU-lovgivning, der finder umiddelbar anvendelse på de finansielle institutioner (forordninger) og ikke for direktiver (såsom hvidvaskdirektivet) og den nationale implementering



Det videre forløb

- Kommissionen ønsker vedtagelse af forslaget i **starten af 2019**
- Forslaget har retsgrundlag i **artikel 114 TEUF** om harmonisering af hensyn til det indre markeds funktion
- Skal vedtages med **kvalificeret flertal** i Rådet og med Europa-Parlamentet som medlovgiver
- Forslaget har været behandlet i Rådet den **2. oktober 2018**
- Rådet forventes at behandle forslaget igen den **4. december**
- Skal anvendes fra: **2 år efter ikrafttrædelsen**

Nærhedstjek

- Nærhedsprincip: EU må ikke lovgive, hvis det bedre kan gøres på nationalt eller regionalt niveau
- Hvis 1/3 af de nationale parlamenter finder nærhedsproblemer, får Kommissionen et gult kort
- Fristen er den **27. november** for svar til Kommissionen
- Frist til EUU den **22. november**
- 4 andre parlamenter har indledt nærhedstjek: Belgien, Slovakiet, Irland og Spanien

Politisk dialog:

- Også mulighed for politiske kommentarer til indholdet i forslaget.
- Ingen tidsfrist

Hvordan kan ERU behandle forslaget

- Begrundet udtalelse om brud på nærhedsprincippet – *frist 27/11*
- Politisk udtalelse til Kommissionen og Parlamentet – *ingen frist*
- Skriftlige spørgsmål til Kommissæren eller til den danske minister
- Samråd eller teknisk gennemgang

