



Pressemeddelelse
Luxembourg, den 28. juni 2021

EU har brug for en stærkere og mere sammenhængende tilsynsramme for bekæmpelse af hvidvask af penge

Selv om værdien af mistænkelige transaktioner i Europa anslås til flere hundrede milliarder euro, har EU en fragmenteret tilgang til at forebygge og bekæmpe hvidvask af penge og finansiering af terrorisme. De relevante EU-organer har en politikformulerende og koordinerende funktion, men begrænsede direkte beføjelser, og indsatsen finder primært sted på nationalt niveau. I en særberetning fra Den Europæiske Revisionsret konkluderes det, at EU's indsats for at bekæmpe hvidvask af penge og finansiering af terrorisme har svagheder, og at EU's tilsynsramme er fragmenteret og dårligt koordineret og derfor ikke sikrer en sammenhængende tilgang og lige vilkår.

Hvidvask af penge består i at legalisere udbytter fra kriminelle handlinger ved at filtrere dem ind i den almindelige økonomi for at skjule deres ulovlige oprindelse. I Europa anslår Europol, at værdien af mistænkelige transaktioner udgør ca. 1,3 % af EU's BNP. På verdensplan anslås tallet til knap 3 % af verdens BNP. Nye data viser, at over 75 % af de mistænkelige transaktioner, der blev indberettet i EU, kom fra kreditinstitutter i over halvdelen af EU-medlemsstaterne.

"Svaghederne i EU's indsats for at bekæmpe hvidvask af penge og finansiering af terrorisme skal tackles, og EU's tilsynsrolle skal styrkes betydeligt," siger Mihails Kozlovs, det medlem af Den Europæiske Revisionsret, der er ansvarligt for beretningen. *"Der skal gøres meget mere for at sikre, at EU-retten gennemføres hurtigt og på en sammenhængende måde. I lyset af behovet for at sikre en sammenhængende gennemførelse af lovgivning på medlemsstatsniveau, kan EU starte med at anvende forordninger frem for direktiver, hvor det kan lade sig gøre."*

I dag er EU's beføjelser til bekæmpelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme opdelt på flere forskellige organer. Europa-Kommissionen udvikler politikker og overvåger deres

Formålet med denne pressemeddelelse er at gengive hovedbudskaberne i Den Europæiske Revisionsrets særberetning. Beretningen i sin helhed kan fås på eca.europa.eu.

ECA Press

12, rue Alcide De Gasperi – L-1615 Luxembourg

E: press@eca.europa.eu @EUAuditors eca.europa.eu

indarbejdelse i medlemsstaternes lovgivninger og beskæftiger sig med risikoanalyser. EU-revisorerne konstaterede svagheder i udførelsen af disse opgaver. Lovgivningen om bekæmpelse af hvidvask af penge er kompleks og er blevet gennemført i et for langsomt og uensartet tempo i EU. Med hensyn til risikovurderingsproceduren konstaterede revisorerne, at den ikke angiver ændringer over tid, ikke har et geografisk fokus og mangler en effektiv prioritering. EU har endnu ikke vedtaget en autonom liste over højrisikotredjelande, der udgør en trussel mod EU's indre marked på grund af hvidvask af penge. Det er heller ikke lykkedes Kommissionen at udarbejde opdaterede statistikker for området, hvilket gør det vanskeligt at vurdere omfanget af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme i EU.

Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA) har beføjelse til at undersøge mulige overtrædelser af EU-retten på området og har gjort brug af den. Siden 2010 har EBA dog kun konstateret et enkelt bekræftet tilfælde af overtrædelse af EU-retten med relation til hvidvask af penge og finansiering af terrorisme, og den har ikke foretaget undersøgelser på eget initiativ. Revisorerne fandt også dokumentation for forsøg på lobbyvirksomhed over for medlemmer af tilsynsrådet i en periode, hvor det var i gang med at drøfte en potentiel henstilling om overtrædelse af EU-retten. Det viser, at EBA's beslutningstagning på højt plan kan have været påvirket af nationale interesser (det konkluderes også i [Revisionsrettens beretning om EBA's stresstest](#)). Revisorerne konstaterede også, at Kommissionen ikke har en intern vejledning for, hvornår der skal indgives anmodninger om undersøgelse til EBA; når dette skete, var det på ad hoc-basis og oftest efter medieomtale.

Et sidste punkt, revisorerne analyserede, er indarbejdelsen af risici for hvidvask af penge i tilsynet med bankerne i euroområdet. De konstaterede, at Den Europæiske Centralbank (ECB) - den direkte tilsynsførende for signifikante banker siden 2014 - er kommet godt i gang med at dele relevante oplysninger med nationale tilsynsmyndigheder, men ECB har hverken ansvaret for eller beføjelserne til at undersøge, hvordan de nationale tilsynsmyndigheder anvender disse oplysninger. Kvaliteten af det materiale, der blev udvekslet mellem de nationale tilsynsmyndigheder, varierede også betydeligt på grund af nationale praksis. EBA er i gang med at udarbejde specifik ajourført vejledning; revisorerne anbefaler, at den færdiggøres og gennemføres hurtigst muligt af ECB og de nationale tilsynsmyndigheder.

Baggrundsoplysninger

EU vedtog i 1991 sit første direktiv om bekæmpelse af hvidvask af penge, der senest er blevet ajourført i 2018, for at afværge trusler mod det indre marked fra hvidvask og senere også for at bekæmpe finansiering af terror. Europa-Kommissionen vil snart løfte sløret for et forslag om etablering af en EU-vagthund med fokus på hvidvask af penge og finansiering af terrorisme.

Særberetning nr. 13/2021: *"EU's indsats for at bekæmpe hvidvask af penge i banksektoren er fragmenteret, og gennemførelsen er utilstrækkelig"* kan fås på Revisionsrettens websted (eca.europa.eu).

Pressekontakt

Revisionsrettens pressekontor: press@eca.europa.eu

- Claudia Spiti: claudia.spiti@eca.europa.eu - M: (+352) 691 553 547
- Vincent Bourgeois: vincent.bourgeois@eca.europa.eu - M: (+352) 691 551 502