

28.05.2018

## **Fælles udtalelse fra Finantsinspektion og Finanstilsynet**

Den estiske finanstilsyn, Finantsinspektion, og Finanstilsynet udtrykker i denne udtalelse deres fælles forståelse af ansvarsfordelingen mellem de to tilsynsmyndigheder som svar på en række forespørgsler fra medierne.

Ifølge EU's bankdirektiver ligger tilsynsansvaret for grænseoverskridende banker som udgangspunkt hos hjemlandets finanstilsyn.

I henhold til den europæiske hvidvaskregulering, særligt artikel 48 i det fjerde europæiske hvidvaskdirektiv, varetages tilsynet med hvidvaskforebyggelse af værtslandets kompetente myndigheder. Hvis en bank driver virksomhed i en anden EU-medlemsstat, er hjemlandets kompetente myndighed ansvarlig for tilsynet med den omfattende enheds koncernpolitikker og -procedurer i forhold til at forebygge hvidvask og finansiering af terrorisme. Den kompetente myndighed i hjemlandet bør samarbejde tæt med værtsmedlemsstatens kompetente myndighed og underrette sidstnævnte om eventuelle problemer, der kan påvirke dens vurdering af bankens overholdelse af værtslandets regler om forebyggelse af hvidvask og finansiering af terrorisme.

Som et eksempel på ansvarsfordelingen tilsynene imellem har Finanstilsynet for nylig foretaget en undersøgelse af Danske Banks ledelse og styring vedrørende filialen i Estland, mens Finantsinspektion i Estland har gennemført undersøgelser i Danske Banks estiske filial af bankens organisation og compliance på området for hvidvaskforebyggelse. I Estland og Danmark varetages strafferetlige sager vedrørende hvidvaskning af penge og finansiering af terrorisme af politi og anklagemyndighed. Finantsinspektion og Finanstilsynet er heller ikke hvidvasksekretariater. Finansielle tilsynsmyndigheder koncentrerer sig i overensstemmelse med gældende lovgivning om tilsynet med de finansielle virksomheders solvens og forretningsførelse.

Finantsinspektion og Finanstilsynet er begge dedikerede til at udføre deres respektive tilsynsopgaver og til at samarbejde og dele information.