

## WSJ: Bancile europene strâng cureaua pentru a finanta investitiile în domeniul respectarii normelor

**Bancile europene au început sa aloce mai multe resurse pentru angajati si tehnologia destinata sa descopere infractiunile financiare, dupa recente scandaluri de spalare de bani, iar în unele cazuri reduc costurile în alta parte pentru a putea finanta initiativele din domeniul compliance, informeaza The Wall Street Journal.**

În ultimele saptamâni, grupul bancar olandez ABN Amro Group NV si cel german Commerzbank AG au dezvaluit, pentru prima data, detalii cu privire la majorarea cheltuielilor pentru respectarea normelor în domeniul spalarii de bani. De asemenea, ING Groep NV a anuntat ca a crescut investitiile în compliance, prin utilizarea resurselor financiare aparute ca urmare a reducerii cheltuielilor în alte parti.

Bancile din Europa sunt presate sa demonstreze ca si-au consolidat arsenalul de instrumente pentru detectarea cazurilor de spalare de bani. În ultimul an, Europa a fost zguduita de numeroase scandaluri de spalare de bani, cel mai rasunator fiind dezvaluirile ca grupul danez Danske Bank a permis ca tranzactii în valoare de 200 miliarde de euro provenite din Rusia sa treaca printr-o mica subsidiara din Estonia.

Aceste incidente au tras un semnul de alarma cu privire la sistemele pe care bancile europene le utilizeaza pentru a monitoriza tranzactiile si a evalua riscurile. Acest lucru ar putea determina, în viitor, si alte banci sa își dezvalui investitiile în compliance, sustine Robin van den Broek, analist la Mediobanca SpA.

"În conditiile în care organismele de reglementare pun un accent mai mare pe acest lucru si exista riscul unor amenzi ridicate, cred ca are sens sa ne asteptam la o reactie sub forma mai multor dezvaluiiri", a spus Robin van den Broek.

Directorul general de la ABN Amro, Kees van Dijkhuizen, a declarat luna trecuta ca începând din anul 2013 grupul bancar olandez a triplat, pâna la 1.000, numarul angajatilor care lucreaza în domeniul client due diligence.

Separat, grupul german Commerzbank a anuntat ca, începând din 2015, a cheltuit o suma suplimentara de 600 milioane de euro pentru conformare. Toate aceste cheltuieli suplimentare în zona de conformare au fost finantate prin strângerea curelei si reduceri de costuri în alte parti ale bancii. "Acesta este un pret care merita sa fie platit si acestia sunt bani bine cheltuiti", a declarat la începutul lunii februarie directorul general de la Commerzbank, Stephan Engels.

Grupul olandez ING a decis si el sa majoreze cheltuielile pentru a-si consolida sistemele pe care le utilizeaza pentru a verifica identitatea si informatiile clientilor. ING nu a oferit detalii cu privire la costuri însa în toamna anului trecut grupul a fost de acord sa plateasca 775 milioane de euro pentru a pune capat unei anchete demarate de procurorii olandezi asupra neregulilor descoperite în sistemele de control ale cazurilor de spalare de bani.