

**FINANS
DANMARK**

Notat

15. november 2019

Kontakt Niels Arne Dam

Øget compliance-indsats koster bankerne på indtjeningen

En styrket indsats mod hvidvask har sammen med udmøntningen af ny regulering medført, at bankerne har oprustet stort med specialister i de seneste år. Vi skønner, at antallet af ansatte, der primært arbejder med compliance og hvidvask, er øget med 1.200 alene fra 2018 til 2019. Det svarer til øgede årlige lønudgifter på 0,9 mia. kr.

Bankerne spiller en nøglerolle i samfundsøkonomien, ikke mindst i form af at få pengene til at flyde effektivt rundt mellem husholdninger og virksomheder. Med den rolle følger et stort samfundsansvar for, at bankernes finansielle infrastruktur ikke misbruges til hvidvask eller andre kriminelle formål. Som flere tilfælde i de senere år har vist, var bankerne ikke godt nok rustet til at løfte den opgave.

De danske banker har derfor styrket deres indsats for bekæmpelse af hvidvask (såkaldt AML: Anti-Money Laundering) betydeligt i de senere år. Hertil kommer en øget indsats for at implementere forretningsgange, der understøtter de mange nye reguleringstiltag for den finansielle sektor. Som en konsekvens har bankerne oprustet betydeligt på antallet af ansatte, der kan løfte den styrkede AML-indsats såvel som den øgede compliance-indsats.

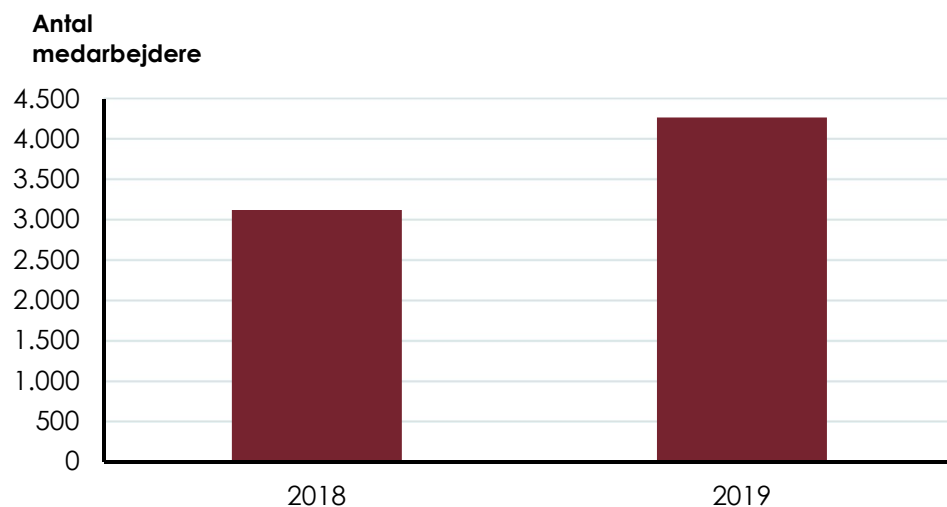
Vi skønner ud fra spørgeundersøgelser, at antallet af ansatte i kernefunktioner inden for AML og compliance alene over det seneste år er steget med 1.200, så de i dag udgør 4.300. Der er i stort omfang tale om højtuddannede og specialiserede medarbejdere inden for jura og revision. I praksis påvirker den øgede AML og compliance-indsats dog også de daglige opgaver for en lang række andre ansatte i de danske banker, som ikke omfattes af denne opgørelse.

Baseret på lønoplysninger fra Danmarks Statistiks registre er bankernes skønnede lønudgifter til AML og compliance-ansatte dermed steget på et år med 0,9 mia. kr. til i alt 3,4 mia. kr. i 2019. Hertil kommer, at hovedparten af de øgede lønudgifter pålægges dansk lønsumsafgift på 15 pct.

Øget indsats nødvendig, selv om det koster nu

De stigende lønudgifter til AML og compliance kommer på et tidspunkt, hvor bankernes renteindtægter samtidig er klemte af det lave renteniveau. Dermed presses bankernes indtjening på flere fronter i den aktuelle situation. Samtidig står det klart, at den styrkede AML og compliance-indsats er nødvendig for, at vi får en robust og troværdig finansiel sektor.

Figur. 1: AML og compliance-medarbejdere i bankerne

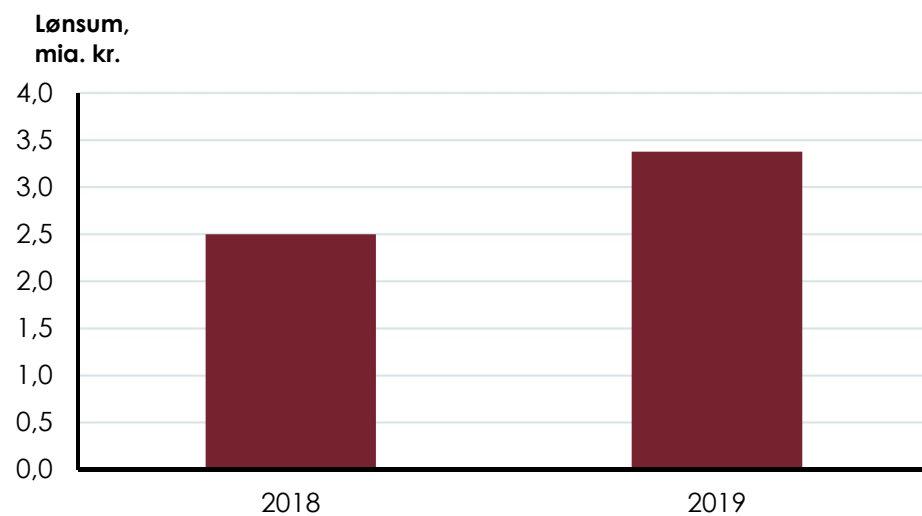


Notat

15. november 2019

Anm.: Skøn baseret på spørgeundersøgelser, jf. boks 1.

Figur. 2: Lønsum for bankers AML og compliance-medarbejdere



Anm.: Skøn baseret på spørgeundersøgelser og Danmarks Statistiks registerdata, jf. boks 1.



Boks 1. Data og beregningsmetoder

Skøn for antallet af AML- og compliancemedarbejdere tager udgangspunkt i spørgeundersøgelser foretaget af Finans Danmark samt Finansforbundet.

Skøn for lønsum er foretaget på grundlag af gennemsnitlige lønninger for 2018 beregnet på grundlag af Danmarks Statistiks registeroplysninger, opregnet med det skønnede antal medarbejdere. De gennemsnitlige lønninger er beregnet for danske medarbejdere i penge- og realkreditinstitutter, der er uddannet inden for jura eller revision samt øvrige medarbejdere ansat i jurist- eller revisionsfunktioner. Endelig inkluderer vi også cand.merc.er i erhvervsøkonomi, der arbejder med finansiel analyse. Fra 2018 til 2019 antages det konservativt, at gennemsnitslønnen pr. medarbejder er uændret.

Danske Bank og Nordea indgår som koncerner. For Nordea er det beregnings-teknisk antaget, at 30 pct. af koncernens AML- og compliancemedarbejdere vedrører danske aktiviteter.

Notat

15. november 2019

