

EU-Nytt

NYTT FRÅN EU OCH INTERNATIONELLA ORGANISATIONER

17 december 2020

Senaste nytt om regelverk och annat från EU och internationella organisationer rörande finanssektorn. Mejlet kommer varannan torsdag.

Betalningar

ECB: Betalningsbeteenden förändras gradvis i euroområdet

Kontanter är fortfarande det mest populära betalningsinstrumentet för detaljhandeln i euroområdet, även om dess användning minskar gradvis, visar den senaste studien om betalningsbeteenden. Pandemin verkar påskynda trenden att konsumenterna använder alltmer kontantlösa betalningar.

https://www.ecb.europa.eu/press/pr/date/2020/html/ecb.pr201202~0645677cf6.en.html?utm_source=European+Banking+Federation+newsletters+and+updates&utm_campaign=a97d297ae2-EMAIL_CAMPAIGN_2018_04_25_COPY_01&utm_medium=email&utm_term=0_088668d33b-a97d297ae2-80168167&mc_cid=a97d297ae2&mc_eid=054efc5889

Brexit

EBA: Uttalande om Brexit

Storbritannien lämnade EU den 31 januari 2020. EU-rätt har tillämpats i landet under övergångsperioden fram till 31 december 2020. Det betyder att från och med den 1 januari 2021 gäller inte EU-rätten där längre, och brittiska finansiella företag som inte har en auktorisation eller liknande inom EU kommer att förlora sin rätt att tillhandahålla finansiella tjänster inom EU.

<https://eba.europa.eu/eba-informs-customers-uk-financial-institutions-about-end-brexit-transition-period>

Brott

EBA: Förbättrat samarbete mellan myndigheter gällande bekämpning av penningtvätt

I en rapport konstaterar EBA att nationella tillsynsmyndigheter har lagt ner mycket arbete på att skapa tillsynskollegier för gränsöverskridande samarbete gällande penningtvätt och terrorismfinansiering. Samarbete mellan myndigheter är kritiskt för att säkerställa en effektiv tillsyn. Riktlinjer för sådana samarbeten publicerades i december 2019. Rapporten innehåller både goda och dåliga exempel på samarbeten och EBA kommer att fortsätta att övervaka myndigheternas samarbeten.

<https://eba.europa.eu/eba-observes-improved-cooperation-between-authorities-through-newly-established-amlcft-colleges>

FATF: Handelsbaserad penningtvätt; trender och utveckling

I en rapport framtagen av FATF och Egmont Group redogörs för utmaningarna med att upptäcka och utreda handelsbaserad penningtvätt, baserat på ett stort antal fallstudier. Rapporten innehåller rekommendationer för att hantera penningtvättsrisker relaterade till handel som riktas sig till både den offentliga och den privata sektorn.

<http://www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/trade-based-money-laundering-trends-and-developments.html>

EBF: Globalt tillslag mot penningtvätt och penningmutor

EBF har varit stöd i ett globalt samarbete med bland annat Europol och Interpol, mot penningtvätt och penningmutor. Resultatet av det senaste tillslaget tillkännagavs den 2 december. Myndigheter från 26 olika länder har sammanlagt arresterat 422 personer och 4 031 penningmutor har identifierats. Sammanlagt har uppskattningsvis förluster till ett värde av 33,5 miljoner euro räddats i tillslaget.

<https://www.ebf.eu/ebf-media-centre/422-arrested-and-4-031-money-mules-identified-in-global-crackdown-on-money-laundering/>

Fonder

ESMA: Uppdaterade valideringsregler gällande rapportering för penningmarknadsfonder

ESMA föreslår uppdaterade valideringsregler gällande rapportering till behörig myndighet i enlighet med artikel 37 i penningmarknadsfondsförordningen. De föreslagna reglerna syftar till att förtydliga befintliga valideringsregler och utökar CFI-koder för tillåtna tillgångar.

<https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-updates-reporting-under-money-market-funds-regulation>

ESMA: Compliance table gällande riktlinjer om stresstester för penningmarknadsfonder

ESMA har publicerat uppgifter om vilka behöriga myndigheter som anmält att de avser tillämpa de uppdaterade riktlinjerna om stresstester för penningmarknadsfonder. Bland de europeiska tillsynsmyndigheterna är det endast den grekiska som meddelat att man inte avser tillämpa riktlinjerna.

https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/confirmation_of_compliance_with_guidelines_mmf_stress_test_guidelines.pdf

ESMA: Uppdaterade riktlinjer om stresstestscenarier för penningmarknadsfonder

ESMA publicerade den 16 december sin slutrapport och uppdaterade riktlinjer om stresstestscenarier för penningmarknadsfonder. Förändringarna i riktlinjerna är små och berör huvudsakligen typer av stresstester samt hur dessa kalibreras.

<https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-updates-guidelines-stress-tests-money-market-funds>

Hållbarhet

ECB: Vägledning om klimatrisk inklusive annonserar klimatsresstester 2022

ECB har efter en konsultationsprocess publicerat sin slutliga version av sin vägledning om hur banker ska hantera och vara transparenta med klimatrisker. ECB kommer att göra en uppföljning av hur bankerna redovisar riskerna.

https://www.bankingsupervision.europa.eu/press/pr/date/2020/html/ssm.pr201127~5642b6e68d.en.html?utm_campaign=unspecified&utm_content=unspecified&utm_medium=email&utm_source=apsis-anp-3

Kapitaltäckning

SRB: Dashboard över MREL-uppfyllnad

Single Resolution Board (SRB) har publicerat en MREL-dashboard som kommer att följas av regelbundna kvartalsrapporter. Dashboarden är utformad för att ge en omfattande översikt över minimikravet för kapitalbas och kvalificerade skulder (MREL) för de bankerna som står under SRB: s ansvar.

https://srb.europa.eu/en/node/1094?utm_source=European+Banking+Federation+newsletters+and+updates&utm_campaign=fbb296e5eb-EMAIL_CAMPAIGN_2018_04_25_COPY_01&utm_medium=email&utm_term=0_088668d33b-fbb296e5eb-80168167&mc_cid=fbb296e5eb&mc_eid=054efc5889

EBA: Effekterna av genomförandet av Basel 3

Europeiska bankmyndigheten har publicerat en rapport om effekterna av genomförandet av Basel 3 i EU. Ett slutligt genomförande av Basel 3, år 2028, skulle för EU:s banker resultera i en genomsnittlig ökning med 15,4 procent av det nuvarande minimikapitalkravet. Resultaten återspeglar inte den ekonomiska effekten av Covid-19-pandemin. Referensdatumet för analysen är december 2019. Den 15 december kommer EBA att publicera en mer detaljerad rapport som svar på EU-kommissionens call for advise om genomförande av Basel 3 i EU.

<https://eba.europa.eu/eba-updates-impact-basel-iii-reforms-eu-banks%E2%80%99-capital>

SRB: Vägledning om bankers fusioner och förvärv

Single Resolution Board (SRB) har publicerat ett underlag som redogör för deras förväntningar på hur banker som bedriver fusioner och förvärv (M & As) kan säkerställa resolutionsbarhet. Sådana transaktioner, förutom tillsyn och konkurrenslagstiftning, har sannolikt konsekvenser för bankernas resolutionsbarhet. I slutändan kan väl designade och väl genomförda transaktioner förbättra bankernas motståndskraft och lönsamhet och stärka deras resolutionsbarhet.

https://srb.europa.eu/en/node/1092?utm_source=European+Banking+Federation+newsletters+and+updates&utm_campaign=8f505648f8-EMAIL_CAMPAIGN_2018_04_25_COPY_01&utm_medium=email&utm_term=0_088668d33b-8f505648f8-80168167&mc_cid=8f505648f8&mc_eid=054efc5889

Konsument

EBA: Inte tillräckligt fokus på konsumentintresset

EBA har publicerat en andra rapport om efterlevnaden av riktlinjerna för processer för produktgodkännande i fråga om bankprodukter för konsumenter. I den konstaterar EBA att många finansiella institut inte beaktar konsumentintresset i tillräckligt stor utsträckning och myndigheten uppmanar till ett större fokus på konsumenternas behov. Rapporten innehåller också ett antal goda exempel.

<https://eba.europa.eu/eba-encourages-financial-institutions-put-required-focus-consumers%E2%80%99-interests-when-applying-product>

Övrigt

EBA: Uppmanar till konservativ strategi för utdelningar

I mars uppmanade EBA banker att tillämpa en konservativ utdelningspolicy och att använda kapital för att säkerställa kontinuerlig finansiering av ekonomin. Banker inom EU har kunnat stödja företag men den osäkerhet som situationen med covid-19 ger uppmanar EBA bankerna att fortsatt ha en konservativ strategi för utdelningar.

<https://eba.europa.eu/eba-continues-call-banks-apply-conservative-approach-dividends-and-other-distributions-light-covid>

ESMA: Söker kandidater till arbetsgrupp

ESMA söker nya kandidater till sin konsultativa arbetsgrupp till kommittén Financial Innovation Standing Committee (FISC). Intressenter ombeds skicka in sin ansökan med CV till ESMA senast den 31 januari 2021.
<https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-seeking-experts-in-financial-innovation-its-consultative-group-0>

Rådet: Nya regler för att upphöra med finansiella referensvärden

EU-ambassadörerna bekräftade på rådets vägnar en överenskommelse mellan det tyska ordförandeskapet och Europaparlamentets förhandlare om ändring av den så kallade benchmarkförordningen. De överenskomna ändringarna är av avgörande betydelse för att undvika systemrisk som kan uppstå till följd av avvecklingen av London Inter-Bank Offered Rate (LIBOR) till slutet av 2021.

https://www.consilium.europa.eu/en/press/press-releases/2020/12/09/council-endorses-new-rules-addressing-cessation-of-financial-benchmarks/?utm_source=European+Banking+Federation+newsletters+and+updates&utm_campaign=fbb296e5eb-EMAIL_CAMPAIGN_2018_04_25_COPY_01&utm_medium=email&utm_term=0_088668d33b-fbb296e5eb-80168167&mc_cid=fbb296e5eb&mc_eid=054efc5889

EBA: Återinför riktlinjer om moratorium

Med hänsyn till den andra covid-19 vågen har EBA beslutat att återaktivera sina riktlinjer om moratorier. De reviderade riktlinjerna kommer att gälla till och med den 31 mars 2021. Riktlinjerna har justerats med vissa begränsningar för att minska risken att institut bygger upp balanser med problemlån utan att dessa identifieras korrekt.

<https://eba.europa.eu/eba-reactivates-its-guidelines-legislative-and-non-legislative-moratoria>

Eurogruppen: Överens om reform av europeiska stabilitetsmekanismen

Eurogruppens finansministrar enades om reformen av den europeiska stabilitetsmekanismen (ESM) och det tidiga införandet av en gemensam backstop till den gemensamma resolutionsfonden 2022. Avtalet ses som ett avgörande steg mot en starkare och mer motståndskraftig europeisk banksektor.

https://www.consilium.europa.eu/en/meetings/eurogroup/2020/11/30/?utm_source=European+Banking+Federation+newsletters+and+updates&utm_campaign=ba147866ad-EMAIL_CAMPAIGN_2018_04_25_COPY_01&utm_medium=email&utm_term=0_088668d33b-ba147866ad-80168167&mc_cid=ba147866ad&mc_eid=054efc5889

EBF: Banking in Europe – Fact and Figures 2020

EBF har publicerat sin årssammanställning över banksektorn i Europa 2020. I publikationen framkommer att banksektorn fortsätter att minska anställda och kontor. Digitaliseringen är en viktig faktor till att antalet banker har gått ner med 30 procent i Europa sedan 2008. Årets upplaga undersöker även konsekvenserna för sektorn av covid-19.

<https://www.ebf.eu/facts-and-figures/>