

# EU-Nytt

NYTT FRÅN EU OCH INTERNATIONELLA ORGANISATIONER

21 januari 2020

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

## Beskattning

### **EU-kommissionen: Konsultation om digital skatt**

Kommissionen uppmuntrar digitaliseringen, men vill också att digitala företag ska bidra rättvist till samhället. Sista svarsdag på konsultationen är den 11 februari 2021.

<https://ec.europa.eu/info/law/better-regulation/have-your-say/initiatives/12836-Digital-Levy>

## Brexit

### **SRB: Brexit – samarbete kring resolution av banker träder i kraft**

Den gemensamma resolutionsnämnden (SRB) betonade att dess samarbetsarrangemang med Bank of England för att underlätta resolution av banker samtidigt som den finansiella stabiliteten i Europeiska unionen och Storbritannien upprätthålls trädde i kraft från och med den 1 januari.

[https://srb.europa.eu/en/node/1111?utm\\_source=European+Banking+Federation+newsletters+and+updates&utm\\_campaign=5d8ed75e39-](https://srb.europa.eu/en/node/1111?utm_source=European+Banking+Federation+newsletters+and+updates&utm_campaign=5d8ed75e39-)

[EMAIL\\_CAMPAIGN\\_2018\\_01\\_17\\_COPY\\_01&utm\\_medium=email&utm\\_term=0\\_088668d33b-5d8ed75e39-80173775&mc\\_cid=5d8ed75e39&mc\\_eid=acb80b5391](https://srb.europa.eu/en/node/1111?utm_source=European+Banking+Federation+newsletters+and+updates&utm_campaign=5d8ed75e39-EMAIL_CAMPAIGN_2018_01_17_COPY_01&utm_medium=email&utm_term=0_088668d33b-5d8ed75e39-80173775&mc_cid=5d8ed75e39&mc_eid=acb80b5391)

## Dataskydd

### **EDPB: Konsultation om vägledning vid dataskyddsincidenter**

Europeiska dataskyddsstyrelsen, EDPB har godkänt en vägledning om dataskyddsincidenter och skickat ut den på konsultation. Synpunkter ska skickas in senast den 2 mars 2021. Art.29-gruppen tog fram en vägledning redan 2017 men nu har en kompletterande vägledning publicerats.

[https://edpb.europa.eu/sites/edpb/files/consultation/edpb\\_guidelines\\_202101\\_databreachnotificationexamples\\_v1\\_en.pdf](https://edpb.europa.eu/sites/edpb/files/consultation/edpb_guidelines_202101_databreachnotificationexamples_v1_en.pdf)

## **Kapitaltäckning**

### **EBA: Förbättrade kapital- och bruttosoliditetskvoter**

I sin kvartalsvisa Risk Dashboard konstaterar Europeiska Bankmyndigheten att de europeiska bankernas kapitaltäcknings- och bruttosoliditetskvoter fortsatte att förbättras under tredje kvartalet 2020. EBA konstaterar också att andelen fallerade exponeringar (NPL) fortsatte att minska. Avkastning på eget kapital låg betydligt under bankernas eget kapital. För första gången innehåller Risk Dashboard uppgifter om moratorier och system för statliga garantier.

<https://www.eba.europa.eu/eba-points-further-rise-capital-and-leverage-ratios-whereas-profitability-remains-strongly-subdued>

## **Krishantering**

### **EBA: Rapport om proportionalitet för återhämtnings- och resolutionsplanering**

Europeiska Bankmyndigheten har publicerat sin andra rapport om tillämpningen av förenklade skyldigheter och undantag enligt EU:s krishanteringsregelverk (BRRD). EBA har tittat på i vilken utsträckning behöriga myndigheter och resolutionsmyndigheter har tillämpat proportionalitetsprincipen för återhämtnings- och resolutionsplanering. EBA noterar en ökning av tillämpningen av förenklade skyldigheter för mindre betydande banker, särskilt för resolutionsplaneringsändamål.

<https://www.eba.europa.eu/eba-monitors-use-proportionality-principle-recovery-and-resolution-planning>

## **Redovisning**

### **EFRAG: Uppdaterad tidplan för godkännande av IFRS inom EU**

European Financial Reporting Advisory Group (EFRAG) publicerade den 14 januari en uppdaterad tidplan för EU:s godkännande av olika standarder (IFRS) och uttalanden. Dessa godkännanden krävs innan standarder och uttalanden blir gällande inom EU.

<https://www.efrag.org/Endorsement>

## **Värdepapper**

### **ESMA: Yttrande om reverse solicitation**

ESMA har den 13 januari 2021 publicerat ett yttrande som erinrar om kraven på så kallad reverse solicitation enligt MiFID II.

[https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma35-43-2509\\_statement\\_on\\_reverse\\_solicitation.pdf](https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma35-43-2509_statement_on_reverse_solicitation.pdf)

### **ESMA: Uppdaterad vägledning om genomlysning**

ESMA har den 23 december 2020 publicerat uppdaterad vägledning om undantag från genomlysning före handel enligt MiFIR.

<https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-updates-guidance-waivers-pre-trade-transparency>

### **ESMA: Q&A om investerarskydd**

ESMA har den 21 december 2020 publicerat uppdaterad Q & A om investerarskydd enligt MiFID, avseende kostnader och avgifter.

[https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma35-43-349\\_mifid\\_ii\\_qas\\_on\\_investor\\_protection\\_topics.pdf](https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma35-43-349_mifid_ii_qas_on_investor_protection_topics.pdf)

### **ESMA: Q&A om EMIR**

ESMA har den 21 december 2020 publicerat uppdaterade Q & A om EMIR.

[https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma70-1861941480-52\\_qa\\_on\\_emir\\_implementation.pdf](https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma70-1861941480-52_qa_on_emir_implementation.pdf)

### **ESMA: Tekniska standards enligt EMIR Refit**

ESMA har den 17 december 2020 publicerat utkast till tekniska standards enligt EMIR Refit.

<https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-publishes-draft-technical-standards-under-emir-refit>

### **ESMA: Konsultation om algoritmisk handel**

ESMA har den 18 december publicerat en konsultation om algoritmisk handel. Konsultationen ska besvaras senast den 12 mars 2021. Den gäller förslag till ändringar i Mifid 2 för algoritmisk handel, inklusive högfrequenshandel, så kallad HFT. Samrådet täcker auktorisationsförfarandet, bestämmelser som är tillämpliga för algoritmisk- och högfrequenshandel samt bestämmelser som är tillämpliga på handelsplatser som godkänner eller möjliggör för dessa marknadsaktörer. Synpunkter kan lämnas till den 12 mars 2021. Esma planerar att publicera en slutrapport och överlämna den till EU-kommissionen senast i juli 2021.

<https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-consults-impact-algorithmic-trading>

<https://www.esma.europa.eu/document/mifid-ii-consultation-paper-algorithmic-trading>

### **ESMA: Utkontraktering av molntjänster**

ESMA har den 18 december publicerat riktlinjer om utkontraktering (outsourcing) av molntjänster.

<https://eur02.safelinks.protection.outlook.com/?url=https%3A%2F%2Fwww.esma.europa.eu%2Fpress-news%2Fesma-news%2Fesma-publishes-cloud-outsourcing-guidelines&data=04%7C01%7C%7C98e037ae05b84c9a133208d8bd242fcd%7C49852dc28ad648da8a50cf51cad5c586%7C0%7C0%7C637467310421722217%7CUnknown%7CTWFpbGZsb3d8eyJWIjojMC4wLjAwMDAwDAiLCJQIjojV2luMzIiLCJBTiI6IklhaWwiLCJXVCi6Mn0%3D%7C1000&psdata=MgeviDv8cdiVu97MqYyhELXs1B6lN2gekB6GWIB95cQ%3D&psreserved=0>

### **EU-kommissionen: Konsultation om värdepapperscentraler**

EU-kommissionen har den 8 december 2020 publicerat en konsultation avseende förordningen om värdepapperscentraler (CSDR). Konsultationen ska besvaras senast den 2 februari 2021.

[https://ec.europa.eu/info/consultations/finance-2020-csdr-review\\_en](https://ec.europa.eu/info/consultations/finance-2020-csdr-review_en)

## **Övrigt**

### **EU-kommissionen: Åtgärder för öppenhet och motståndskraft i Europas ekonomiska system**

Europeiska kommissionen presenterar en ny strategi för att stimulera öppenheten, styrkan och motståndskraften i EU:s ekonomiska och finansiella system för de kommande åren. Syftet med strategin är att Europa lättare ska kunna spela en ledande roll i den globala ekonomiska styrningen, samtidigt som vi skyddas mot illojala metoder och marknadsmissbruk.

[https://ec.europa.eu/commission/presscorner/detail/sv/ip\\_21\\_108](https://ec.europa.eu/commission/presscorner/detail/sv/ip_21_108)

### **ESRB: Rekommendation om begränsning av utdelningar**

Europeiska systemrisknämnden (ESRB) har utfärdat en rekommendation till samtliga medlemsländer om att finansiella företag (som banker, kreditmarknadsföretag och försäkringsföretag) ska avstå ifrån eller begränsa utdelningar. Rekommendationen är i linje med de beslut om utdelningsrestriktioner som Europeiska bankmyndighetens, EBA, och ECB (gemensamma tillsynsmekanismen, SSM), publicerade 15 december. Rekommendationen löper fram till 30 september 2021.

[https://www.esrb.europa.eu/pub/pdf/recommendations/esrb.recommendation201215\\_on\\_restriction\\_of\\_distributions\\_during\\_the\\_COVID-19\\_pandemic~2502cd1d1c.en.pdf](https://www.esrb.europa.eu/pub/pdf/recommendations/esrb.recommendation201215_on_restriction_of_distributions_during_the_COVID-19_pandemic~2502cd1d1c.en.pdf)

### **EBA: Ytterligare förtydligande om covid 19-policys**

Europeiska Bankmyndigheten har publicerat ytterligare förtydliganden om tillämpningen de ramverk som antagits för att hantera covid 19-krisen. Förtydliganden finns i en uppdaterad version av myndighetens FAQ i rapporten om implementering av utvalda covid 19-policys som publicerades den 7 augusti. De avser främst EBA:s riktlinjer för moratorier och covid 19-rapportering, operativ risk, LGD-uppskattning och kreditriskreducering.

<https://www.eba.europa.eu/eba-provides-additional-clarity-implementation-selected-covid-19-policies>

### **ECB/SSM: Tillsynsstatistik för tredje kvartalet 2020**

Den gemensamma tillsynen inom ECB, SSM, har publicerat tillsynsstatistik för Q3 2020. Där framgår att kapitaltäckningen för väsentliga institut ökade till 19,05 procent jämfört med 18,66 procent kvartalet innan. Aggregerade NPL-nivåer föll till 2,82 procent, den lägsta nivån sedan 2015. RoE backar till 2,12 procent, LCR ökar till 171 procent och Leverage ökar till 5,6 procent.

<https://www.bankingsupervision.europa.eu/press/pr/date/2021/html/ssm.pr.210113~ad67989b26.en.html>

### **EBA: Utnämning av ledamöter i överklagandenämnden**

EBA uppmanar intressenter att inkomma med intresseanmälan avseende utnämning av ledamöter i överklagandenämnden för de tre europeiska tillsynsmyndigheterna inom sektorn för finansiella tjänster. Sista anmälningsdag är den 8 februari 2021.

<https://www.eba.europa.eu/call-candidates-esa%E2%80%99s-board-appeal>

### **ENISA: Rapport om säkerhetsrisker med artificiell intelligens ("AI")**

Europeiska unionens cybersäkerhetsbyrå ENISA varnar i en ny rapport om säkerhetsrisker med artificiell intelligens, AI, och för säkerhetsutmaningar inom olika områden som sjukvård, finans och fordonsindustrin. ENISA anser att användning av AI kan riskera att underminera människors grundläggande rättigheter, som exempelvis skydd av den personliga integriteten. ENISA rekommenderar att verksamheter som vill använda AI vidtar åtgärder för att möjliggöra en säker användning av tekniken genom att öka sin kunskap.

<https://www.enisa.europa.eu/publications/artificial-intelligence-cybersecurity-challenges>