

EU-Nytt

Nytt från EU och internationella organisationer

24 september 2020

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

Brott

EBA: Uppmanar EU-kommissionen att harmonisera penningtvättsregelverket

EBA redogör i en rapport till EU-kommissionen för hur myndigheten anser att EU bör stärka sitt arbete mot penningtvätt och terrorismfinansiering, främst i form av harmoniserade regler. Delar av penningtvättsdirektivet bör göras om till en direktverkande förordning, bland annat vad avser bestämmelser om kundkännedom, enstaka transaktioner samt krav på interna system och kontroller för att hantera ML/TF-risker. EBA anser också att penningtvättsregelverkets förhållande till andra regelverk behöver tydliggöras

<https://eba.europa.eu/eba-calls-eu-commission-establish-single-rulebook-fighting-money-laundering-and-terrorist-financing>

FATF: Rapport om stora risker med virtuella valutor

I en rapport konstaterar FATF att virtuella valutor ger stora möjligheter att tvätta pengar från skattebrott, narkotikabrott, bedrägerier, vapensmuggling, trafficking, cyberbrott och annat. Virtuella valutor ger möjligheten att fort, billigt och anonymt flytta värden. Rapporten är baserad på fler än 100 fallstudier och listar ett antal varningssignaler.

<http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/virtual-assets-red-flag-indicators.html>

Fonder

ESMA: ESMA utser ledamöter i Standing Committees

Två nya ledamöter har utsetts till ESMA:s Standing Committees per den 1 oktober. Christopher Buttigieg tillsätts i Data Standing Committee och Gabriela Figueiredo tillsätts i Investment Management Standing Committee.

<https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-reappoints-chairs-its-data-and-investment-management-standing-committees>

ESMA: Utkast till mallar för tillämpning av disclosure-förordningen

ESMA har publicerat ett utkast till mallar som skall användas för tillämpningen av de rapporteringskrav som följer av disclosure-förordningen. ESMA tar emot feedback på mallarna fram till den 16 oktober.

<https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esas-launch-survey-environmental-and-or-social-financial-product-templates>

Hållbarhet

ECB: Går med i globala hållbarhetsnätverket NGFS

Europeiska centralbanken, ECB, har gått med i det verkställande organet för det globala hållbarhetsnätverket NGFS, Network for Greening the Financial System. NGFS skapades 2017 och består i dag av 66 centralbanker och tillsynsmyndigheter världen över. Från Sverige deltar Finansinspektionen och Riksbanken.

<https://www.ngfs.net/en/communique-de-presse/ngfs-publishes-its-2020-2022-work-program-and-announces-changes-governance>

EU-kommissionen: Höjer klimatambitionen

Europeiska kommissionen har presenterat sin plan för att minska EU: s växthusgasutsläpp med minst 55 procent fram till 2030, jämfört med nivåerna 1990, på vägen mot klimatneutralitet 2050.

https://ec.europa.eu/commission/presscorner/detail/en/ip_20_1599

UNEP FI: Rapport om fysiska klimatrisker

UNEP FI har släppt en rapport om fysiska klimatrisker och möjligheter i fas II av bankledda Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD). Den nya rapporten "Kartläggning av ett nytt klimat" ger finansinstitut en plan för utvärdering av fysiska risker och möjligheter. Rapporten innehåller fallstudier från deltagande banker och undersöker olika metoder.

https://www.unepfi.org/news/industries/banking/unep-fi-launches-charting-a-new-climate-a-report-on-physical-climate-risks-and-opportunities-from-phase-ii-of-its-tcf-d-banking-programme/?utm_source=European+Banking+Federation+newsletters+and+updates&utm_campaign=f261c20ba1-EMAIL_CAMPAIGN_2018_04_25_COPY_01&utm_medium=email&utm_term=0_088668d33b-f261c20ba1-80168167&mc_cid=f261c20ba1&mc_eid=054efc5889

Kapitaltäckning

ECB: Tillfälliga lättnader i bankernas bruttosoliditetskrav

Europeiska centralbanken (ECB) tillåter tillfälliga lättnader i beräkningen av bruttosoliditetsgraden till följd av de exceptionella omständigheter som råder under coronakrisen. Åtgärden gör det möjligt för banker att utesluta exponeringar från centralbanker från bruttosoliditetsgraden. Banker kan dra nytta av lättnadsåtgärder fram till den 27 juni 2021.

<https://www.bankingsupervision.europa.eu/press/pr/date/2020/html/ssm.pr200917~eaa01392ca.en.html>

EBA: Begrepp bör klargöras inför översynen av CRD och CRR

EBA uppmärksammar i en Opinion EU-kommissionen på att det finns behov av att klargöra vissa begrepp relaterade till definitionen av kreditinstitut i samband med den kommande översynen av CRD och CRR. Det gäller bland annat begreppen "depositioner", "andra återbetalningsskyldiga medel" och "från allmänheten". EBA påpekar också ytterligare frågor bland annat relaterat till skillnader i inställning till auktorisationens omfattning.

<https://eba.europa.eu/eba-flags-eu-commission-elements-definition-credit-institution-and-aspects-scope-authorisation>

Värdepapper

ESA: Konsultation om formulär för hållbarhetsrelaterad information om produkter

ESAs har den 21 september 2020 publicerat en konsultation om utformningen av formulär att använda vid tillhandahållande av hållbarhetsrelaterad information enligt Disclosureförordningen. Svar ska vara inne den 31 oktober.

<https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esas-launch-survey-environmental-and-social-financial-product-templates>

ESMA: Call for evidence om transparensregler

Esma har den 1 september 2020 publicerat en så kallad call for evidence om transparensreglerna i RTS 1 och RTS 2 till MiFIR. Svar ska vara inne senast den 31 oktober 2020.

<https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-publishes-call-evidence-in-context-review-transparency-requirements-equity>

ESMA: Förslag skjuta upp settlement discipline enligt CSDR

Esma har den 28 augusti 2020 publicerat en final report med förslag att skjuta upp ikraftträdande av den tekniska standard som reglerar så kallad settlement discipline enligt CSDR till den 1 februari 2022.

<https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-proposes-further-postpone-csdr-settlement-discipline>

ESMA och EBA: Översyn av riktlinjer om lämplighetsprövning av ledande befattningshavare

Esma och EBA har den 31 juli 2020 publicerat en konsultation om översyn av gemensamma riktlinjer om lämplighetsprövning av ledande befattningshavare med mera. Svar ska vara inne senast den 31 oktober 2020.

https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma35-43-2464_joint_cp_on_draft_guidelines_on_the_assessment_of_the_suitability.pdf

ESMA: Brev till EU-kommissionen om översynen av PRIIPs nivå 2

ESMA har den 21 juli 2020 skrivit brev till kommissionen och informerat om översynen avseende PRIIPs nivå 2. Styrelsen i EBA och ESMA beslutade om att godkänna förslagen till ändringar men i EIOPA uppnåddes inte tillräcklig majoritet.

https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esas_2020_19_outcome_of_esa_review_on_priips.pdf

EU-kommissionen: Föreslår ändringar i MiFID II som ska underlätta återhämtningen

Kommissionen har den 24 juli 2020 publicerat förslag till ändringar i bland annat MiFID II, prospektförordningen och förordningen om värdepapperisering, i syfte att underlätta återhämtningen efter COVID-19 krisen.

https://ec.europa.eu/info/publications/200722-proposal-capital-markets-recovery_en

ESMA: MiFID Review

Esma har den 17 juli 2020 publicerat två rapporter inom ramen för MiFID Review; avseende genomlysning på aktiemarknaden och om systematisk internhandlare.

<https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-publishes-its-first-review-reports-mifir-transparency-regime>

ESMA: Riktlinjer för compliancefunktionen

Esma har den 5 juni 2020 publicerat uppdaterade riktlinjer för compliancefunktionen enligt MiFID.

https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma35-36-1946_final_report_guidelines_on_certain_aspects_of_the_mifid_ii_compliance_function.pdf

ESMA: Konsultation om outsourcing av molntjänster

Esma har den 5 juni 2020 publicerat en konsultation om outsourcing till leverantörer av molntjänster. Svar ska vara inne den 1 september 2020.

<https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-consults-cloud-outsourcing-guidelines>

Övrigt

OECD: Interim Economic Outlook, september 2020

Organisation för ekonomiskt samarbete och utveckling, OECD, publicerade den 16 september sin rapport över de ekonomiska utsikterna för världsekonomin. I rapporten beskrivs de ekonomiska framtidsutsikterna som något mindre pessimistiska, men med fortsatt höga risker och osäkerhet.

<http://www.oecd.org/economic-outlook/september-2020/>

EU-kommissionen: McGuinness utnämnd till kommissionär för finansiella tjänster

Mairead McGuinness har bekräftats som Irlands nya kommissionär och tar portföljen för finansiella tjänster, stabilitet och kapitalmarknader (DG FISMA). Kommissionens verkställande vice ordförande Valdis Dombrovskis, som tidigare innehade posten ska nu bli handelskommissionär. Kommissionärerna måste godkännas av Europaparlamentet.

https://ec.europa.eu/commission/presscorner/detail/en/statement_20_1573?utm_source=European%20Banking%20Federation%20newsletters%20and%20updates&utm_campaign=f261c20ba1-EMAIL_CAMPAIGN_2018_04_25_COPY_01&utm_medium=email&utm_term=0_088668d33b-f261c20ba1-80168167&mc_cid=f261c20ba1&mc_eid=054efc5889

EBA: Uppmanar till utökat samarbete med anledning av Covid-19

De europeiska tillsynsmyndigheterna EBA, ESMA och EIOPA har publicerat sin första gemensamma riskbedömning av den finansiella sektorn sedan utbrottet av Covid-19. I rapporten lyfter myndigheterna det fortsatta behovet av att övervaka risker och fortsätta med stresstester, och påpekar att institut och tillsynsmyndigheter bör använda sig av regelverkens flexibilitet.

<https://eba.europa.eu/eu-financial-regulators-assess-risks-financial-sector-after-outbreak-covid-19-and-call-enhanced>