

EU-Nytt

NYTT FRÅN EU OCH INTERNATIONELLA ORGANISATIONER

15 april 2021

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

Brott

Europol: Publicerar riskbedömning av allvarlig och organiserad brottslighet: SOCTA 2021

Vart fjärde år publicerar Europol European Union Serious and Organised Crime Threat Assessment (SOCTA), som är en detaljerad och framåtblickande analys över allvarlig och organiserad brottslighet inom EU. Den analyserade brottsligheten omfattar en bred palett av brottsliga aktiviteter, från handel med illegala droger till migrantsmuggling, trafficking och finansiell brottslighet. Europol konstaterar bland annat att allvarlig och organiserad brottslighet aldrig har medfört större risker än nu för EU och dess medborgare. I stort sett alla brottsliga aktiviteter innehåller någon form av onlinekomponent och många brott har fullt ut flyttat över online.

<https://www.europol.europa.eu/newsroom/news/serious-and-organised-crime-in-eu-corrupting-influence>

EBA: Vidtar åtgärder mot "de-risking"

EBA har publicerat tre regulatoriska instrument som adresserar fenomenet "de-risking" och där klargörs att efterlevnaden av EU:s penningtvätsregelverk inte kräver att banken nekar, eller avslutar, affärsrelationer med hela kategorier av kunder som anses medföra en högre risk. De instrument EBA hänvisar till är "2021 Opinion on ML/TF risks", uppdaterade "Riktlinjer om riskfaktorer" samt det publicerade förslaget till ändringar i EBA:s befintliga "Riktlinjer om riksbaseerad AML/CFT-tillsyn".

<https://www.eba.europa.eu/eba-takes-steps-address-%E2%80%98de-risking%E2%80%99-practices>

Datasäkerhet

Holländska dataskyddsmyndigheten: Böter för sen anmälan om personuppgiftsincident

Den holländska integritetsmyndigheten har bötfällt ett företag på 475 000 euro för att det har underlåtit att rapportera en personuppgiftsincident i tid. Kriminella fick tillgång till personuppgifter om 4000 personer inklusive kreditkortsuppgifter om 300 personer. Personuppgiftsincidenten upptäcktes den 13 januari 2019 men rapporterades inte förrän 22 dagar senare, den 7 februari.

https://autoriteitpersoonsgegevens.nl/en/news/bookingcom-fined-delay-reporting-data-breach?utm_campaign=unspecified&utm_content=unspecified&utm_medium=email&utm_source=apsis-anp-3

Fonder

ESMA: Esmas årliga statistikrapport om AIF-sektorn publicerad

Esma publicerade den 8 april sin årliga statistik över AIF-sektorn. Enligt rapporten växte den europeiska AIF-sektorn med 15 procent 2020 till sammanlagt 6,8 biljoner euro. Den största enskilda kategorin av AIF:er var fond-i-fond som utgör cirka 15 procent av den totala marknaden, följt av fastighetsfonder på cirka 12 procent. PE-fonder utgör cirka 7 procent av marknaden och hedgefonder cirka 5 procent. Övriga kategorier utgör sammanlagt 60 procent.

<https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-report-highlights-liquidity-concerns-alternative-investment-funds>

ESMA: Årlig rapport om kostnader och avgifter

Esma publicerade den 14 april sin årliga rapport för 2019 om kostnader och avgifter kopplade till finansiella produkter riktade till icke-professionella kunder. I rapporten konstaterades att avgifterna i UCITS minskade marginellt från i genomsnitt 1,5 procent till 1,4 procent. Icke-professionella kunder betalar i genomsnitt 40 procent mer än professionella kunder. Vad gäller passiva respektive aktiva UCITS-fonder konstateras i rapporten att aktiva fonder underpresterar i förhållande till passiva produkter sett till avkastning netto för hela marknaden. Samtidigt presterade de aktiva UCITS-fonder som tillhör de bästa 25 procent bättre netto än motsvarande passiva produkter. Aktivt förvaltade fonder med ESG-profil hade i genomsnitt lägre kostnader än motsvarande fonder utan ESG-profil vilket, enligt rapporten, talar emot bilden av systematisk greenwashing i ESG-fonder.

<https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/retail-clients-continue-lose-out-due-high-investment-products-costs>

ESMA: Resultat av tillsynsaktivitet gällande hantering av likviditetsrisker

ESMA publicerade den 24 mars resultatet av den gemensamma tillsynsaktivitet gällande hantering av likviditetsrisker (LRM) som genomfördes under 2020. Man fann att UCITS-förvaltare överlag implementerat och tillämpat processer för LRM på ett tillfredsställande sätt. Bland förbättringsområdena fanns: brist på dokumentation, tillämpning av likviditetspresumtion och brist på kontroll av leverantörer.

<https://www.esma.europa.eu/document/esma-presents-results-2020-common-supervisory-action-csa-ucits-liquidity-risk-management>

ESMA: Konsultation om översyn av reglerna för penningmarknadsfonder

ESMA har öppnat konsultationen gällande översyn av reglerna för penningmarknadsfonder (MMF). Konsultationen rör ändringar huvudsakligen inriktade på (i) användning av likviditetshanteringsverktyg, (ii) likviditetsbuffertar, (iii) särskilda typer av MMF såsom stable NAV och LVNAV, (iv) regler om tillskott från sponsorer. Konsultationen är öppen till den 30 juni.

<https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-consults-framework-eu-money-market-funds>

ESMA: Uppdatering av frågor och svar om UCITS

Esma har uppdaterat sitt Q&A-dokument för tillämpning av UCITS. De frågor som berörs av ändringen gäller prestationsbaserade avgifter - specifikt kristallisering och referensperiod.

<https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-updates-ucits-qas>

Hållbarhet

NGFS: Lansering av ett forskningsprojekt om biologisk mångfald och finansiell stabilitet

Tillsynsnätverket NGFS lanserar tillsammans med organisationen INSPIRE, ett forskningsprojekt om biologisk mångfald och finansiell stabilitet. Bakgrunden är att ett ökande antal centralbanker och tillsynsmyndigheter har insett behovet att utöka sitt fokus från klimatförändringar till utmaningar rörande risker för natur och biologisk mångfald.

<https://www.ngfs.net/en/communique-de-presse/ngfs-and-inspire-launch-joint-research-project-biodiversity-and-financial-stability>

Krishantering

EBA: Förslag till nya riktlinjer om indikatorer för återhämtningsplaner

EBA:s förslag till uppdatering av Riktlinjer om minimiförteckningen över kvalitativa och kvantitativa indikatorer för återhämtningsplaner är föremål för konsultation. Förslaget innehåller ytterligare vägledning vad gäller kalibreringen av trösklarna för återhämtningsplaner för att säkerställa att återhämtningsmöjligheter implementeras tillräckligt tidigt för att kunna vara effektiva. EBA understryker också vikten av att övervaka indikatorerna och att notifieringar görs i tid till tillsynsmyndigheten vid överträdelser.

<https://www.eba.europa.eu/eba-consults-its-revised-guidelines-recovery-plan-indicators>

Redovisning

EFRAG: Uppdaterad tidplan för godkännande av IFRS inom EU

European Financial Reporting Advisory Group (EFRAG) publicerade den 31 mars 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: Ändringar i rapporteringsregler under MiFIR

ESMA har den 30 mars 2021 publicerat förslag till ändringar i MiFIR avseende transaktionsrapportering och referensdata.

<https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-proposes-amendments-mifir-transactions-and-reference-data-reporting>

ESMA: Råd till EU-kommissionen om sanktioner enligt MiFID II

ESMA har den 29 mars 2021 publicerat så kallade tekniska råd till Kommissionen avseende sanktionsreglerna i MiFID och MiFIR.

<https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-advises-european-commission-application-sanctions-under-mifid-ii-mifir>

ESMA: Frågor och svar om provisioner

ESMA har den 28 mars 2021 publicerat uppdaterade frågor och svar om investerarskyddsreglerna i MiFID II, med avseende på reglerna om provisioner och tolkningen av ”kvalitetshöjande åtgärder”.

https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma35-43-349_mifid_ii_qas_on_investor_protection_topics.pdf

ESMA: Redovisningstillsyn i Europa 2020

Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten, Esma, har presenterat en rapport om den redovisningstillsyn som bedrivits under 2020 inom europeiska ekonomiska samarbetsområdet, EES.

https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-publishes-2020-report-enforcement-corporate-disclosure?utm_campaign=unspecified&utm_content=unspecified&utm_medium=email&utm_source=apsis-anp-3

ESMA: Nya frågor och svar - prospektförordningen

Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten, Esma, har publicerat fyra nya frågor och svar om EU:s prospektförordning.

https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-updates-its-qas-relating-prospectus-regulation-3?utm_campaign=unspecified&utm_content=unspecified&utm_medium=email&utm_source=apsis-anp-3

Övrigt

EBA: Årsrapport 2020 publicerad

Den gemensamma kommittén för de europeiska tillsynsmyndigheterna (EBA, EIOPA och ESMA) har publicerat sin årsrapport för 2020 som ger en detaljerad redogörelse för det gemensamma arbete som genomförts under året.

https://www.eba.europa.eu/esas-publish-joint-annual-report-2020?utm_campaign=unspecified&utm_content=unspecified&utm_medium=email&utm_source=apsis-anp-3

EBA: Varnar för försämrad kvalitet på tillgångar

De tre europeiska tillsynsmyndigheterna (EBA, EIOPA och ESMA) har publicerat 2021 års första gemensamma riskrapport. Rapporten belyser hur covid-19-pandemin på kort sikt fortsatt påverkar återhämtningen. Rapporten belyser också ett antal sårbarheter på de finansiella marknaderna. Myndigheterna uppmanar marknadsaktörer och tillsynsmyndigheter att förbereda sig för bland annat försämrad kvalitet på tillgångar, säkerställa sund utlåning och adekvat prissättning av risk samt ha en konservativ syn på utdelning och återköp av aktier.

<https://www.eba.europa.eu/eu-financial-regulators-warn-expected-deterioration-asset-quality>

EBA: Granskar Q&A:s mot reviderad lagstiftning

Europeiska bankmyndigheten ser över frågor och svar som har publicerats i myndighetens Q&A-verktyg. Syftet med översyn är att avgöra om de svar som meddelats behöver uppdateras i förhållande till de reviderade reglerna i tillsynsförordningen (CRR), kapitaltäckningsdirektivet (CRD) och krishanteringsdirektivet (BRRD). EBA för en lista över publicerade och reviderade frågor och svar på sin hemsida.

<https://www.eba.europa.eu/eba-reviews-final-qas-against-revised-legislation>

EBA: Risk Dashboard för fjärde kvartalet 2020

Europeiska bankmyndighetens riskrapport för sista kvartalet 2020 visar på en ökning av kapitaltäckningsgraden, en minskning av NPL-kvoten och en avkastning på eget kapital (RoE) betydligt under bankernas eget kapital. Förutom tillgångskvalitet och lönsamhet är operativa risker fortfarande en viktig fråga framöver.

<https://www.eba.europa.eu/eba-points-rising-share-loans-show-significant-increase-credit-risk-stage-2-loans>

ESRB: Risk Dashboard

Europeiska systemrisknämnden har publicerat sin kvartalsvisa riskrapport. Den innehåller kvantitativa och kvalitativa systemriskindikatorer för EU:s finansiella system. Rapporten visar att den sammansatta indikatorn för systemrisk fortsatte att minska i februari och är tillbaka på nivåer före pandemin. Sannolikheten för en samtidig betalningsinställelse för stora banker och EU:s stater minskade också till nivåer som rådde i januari 2020. Samtidigt visar den att volatiliteten på aktiemarknaden fortsatt är hög och att bankernas beroende av centralbanksfinansiering fortsatte att öka i 14 av 26 medlemsstater.

https://www.esrb.europa.eu/pub/pdf/dashboard/esrb_risk_dashboard210406~8f2090e35d.en.pdf?9c4e43ab79a1581de7db104d9904bddb

NGFS: Rapport och dashboard för att främja hållbar finansiering

NGFS, ett nätverk för centralbanker och tillsynsmyndigheter i hela världen, presenterar i en rapport en översikt över marknadsdynamiken för att mobilisera hållbar finansiering, och identifierar tre huvudkanaler genom vilka finansmarknaderna kan hjälpa till att styra den nödvändiga omvandlingen av den reala ekonomin mot högre hållbarhetsnivåer: offentliggörande, riskhantering och mobilisering av kapital. De publicerar samtidigt en dashboard med 21 indikatorer för att analysera och spåra den gröna finansieringen.

<https://www.ngfs.net/en/communique-de-presse/ngfs-presents-overview-sustainable-finance-market-dynamics-along-dashboard-scaling-green-finance-and>

FSB: Brev inför G20-möte

Financial Stability Board (FSB) har publicerat sitt ordförandebrev till G20:s finansministrar och centralbankschefer inför deras möte den 7 april. Tillbakadragandet av stödåtgärder innan de makroekonomiska utsikterna har stabiliserats kan innebära betydande omedelbara risker för den finansiella stabiliteten, står det bland annat.

https://www.fsb.org/2021/04/fsb-chairs-letter-to-g20-finance-ministers-and-central-bank-governors-april-2021/?utm_source=European+Banking+Federation+newsletters+and+updates&utm_campaign=6b494c9a00-EMAIL_CAMPAIGN_2018_04_25_COPY_01&utm_medium=email&utm_term=0_088668d33b-6b494c9a00-80168167&mc_cid=6b494c9a00&mc_eid=054efc5889

IMF: Översyn av Sveriges ekonomi

Bankernas exponeringar mot kommersiella fastighetssektorn och höga hushållsskulder kräver bättre datainsamling för att stärka övervakningen och vägleda en eventuell ytterligare skärpning av tillsynskraven, särskilt för CRE. Det skriver Internationella valutafonden (IMF) i rapporten baserad på den årliga översyn av Sveriges ekonomi, den så kallade Artikel IV-konsultationen.

<https://www.imf.org/en/News/Articles/2021/03/24/pr2180-sweden-imf-executive-board-concludes-2021-article-iv-consultation-with-sweden>

EBA: Varnar konsumenter för riskerna med kryptotillgångar

De europeiska tillsynsmyndigheterna går återigen ut och påminner konsumenterna om riskerna med att investera i kryptotillgångar. De allra flesta kryptotillgångar är helt oreglerade och omfattas inte av vare sig konsumentskyddsregler, insättningsgaranti eller investerarskydd.

<https://www.eba.europa.eu/financial-innovation-and-fintech/publications-on-financial-innovation/crypto-assets-esas-remind-consumers-about-risks>

EBA: Gemensamma frågor&svar om bilaterala marginaler

De tre europeiska tillsynsmyndigheterna EBA, ESMA och EIOPA har publicerat gemensamma frågor & svar där de klargör olika aspekter på de bilaterala marginalkraven i EMIR.

<https://www.eba.europa.eu/esas-publish-joint-qas-bilateral-margining>