

# EU-Nytt

NYTT FRÅN EU OCH INTERNATIONELLA ORGANISATIONER

14 oktober 2021

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

## Beskattning

### **Europaparlamentet: Pandoradokumentet**

Kammaren har diskuterat Pandoradokumentens avslöjande om global skatteflykt och kritiserade regeringarnas oförmåga att reformera föråldrade skattesystem.

<https://www.europarl.europa.eu/news/en/press-room/20211004IPR14126/parliament-slams-eu-governments-during-debate-on-pandora-papers>

## Brott

### **FATF: Kina kvarstår i skärpt uppföljningsprocess**

FATF utvärderade Kinas åtgärder mot penningtvätt och efterlevandet av FATF:s rekommendationer 2019. Ett stort antal brister konstaterades och Kina har sedan dess varit föremål för en skärpt uppföljningsprocess. I en uppföljande utvärdering konstateras att framsteg har gjorts och att Kina nu bedöms efterfölja 9 av FATF:s 40 rekommendationer, till största delen följa 22, delvis följa 3 och inte alls följa 6. Kina kvarstår i den skärpta uppföljningsprocessen och ska fortsätta återrapportera sina åtgärder.

<https://www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/fur-china-2021.html>

### **FATF: Uppföljning av Sydafrikas åtgärder mot penningtvätt**

FATF har utvärderat Sydafrikas åtgärder mot penningtvätt och efterlevandet av FATF:s rekommendationer. Det konstateras att Sydafrika har ett solitt legalt regelverk för att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism men att landet inte har lyckats implementera ett effektivt system av åtgärder, och misslyckas med att utreda och lagföra allvarliga fall. FATF pekar särskilt på problematiken kring "State Capture", den korruption som involverar företag och politiker vilka konspirerar för att påverka Sydafrikas beslutsprocess för att främja sina egna intressen.

<https://www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/mer-south-africa-2021.html>

### **FATF: Kanada fortsatt föremål för uppföljning**

FATF utvärderade Kanadas åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt efterlevnaden av organisationens rekommendationer 2016 och konstaterade så ett antal brister. Landet har sedan dess varit föremål för en skärpt uppföljningsprocess. FATF bedömer nu att Kanda följer 11 av de 40 rekommendationerna, till övervägande del följer 23, delvis följer fem och inte alls följer en. Kanada är fortsatt föremål för uppföljning och ska fortsätta återrapportera angående kvarstående brister.

<https://www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/fur-canada-2021.html>

### **FATF: Finland fortsatt föremål för uppföljning**

FATF utvärderade Finlands åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism samt efterlevnaden av organisationens rekommendationer 2019, och konstaterade då ett antal brister. Landet har sedan dess varit föremål för FATF:s skärpta uppföljningsprocess och återrapporterat vilka åtgärder som vidtagits. FATF bedömer nu att Finland följer 9 av de 40 rekommendationerna, till övervägande del följer 23 samt delvis följer 8. Finland är fortsatt föremål för uppföljning och ska fortsätta återrapportera angående kvarstående brister.

<https://www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/fur-finland-2021.html>

### **Kapitaltäckning**

#### **EBA: Rapport om fullt genomfört Basel 3 i EU**

Enligt Europeiska Bankmyndighetens bedömning skulle ett fullt genomfört Basel 3-regelverk resultera i en genomsnittlig ökning av EU-bankernas nuvarande primärkapital med 13,7 procent. Bankerna skulle då behöva ytterligare primärkapital på 3,1 miljarder euro.

<https://www.eba.europa.eu/eba-publishes-its-regular-monitoring-report-basel-iii-full-implementation-eu>

#### **ECB/SSM: Tillsynsstatistik för andra kvartalet 2021**

Den gemensamma tillsynen inom ECB har publicerat tillsynsstatistik för andra kvartalet 2021. Där framgår att kärnprimärkapitalrelationen ökade till 15,6 procent. NPL-relationen, andelen nödlidande lån, fortsatte sjunka och landade på 2,32 procent, medan avkastningen på eget kapital backade till 6,92 procent.

<https://www.bankingsupervision.europa.eu/press/pr/date/2021/html/ssm.pr211006~a12ec7f0fd.en.html>

### **Värdepappersmarknad**

#### **Esma: MiFID II Review, Algoritmisk handel**

Esma har den 29 september 2021 publicerat en MiFID II/MiFIR-rapport angående reglerna om algoritmisk handel enligt MiFID II. Esma lämnar där rekommendationer som syftar till att såväl förenkla som effektivisera regelverket.

<https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-publishes-mifid-ii-review-report-algorithmic-trading>

#### **Esma: Uppdaterad Q&A för EMIR, SFTR och MiFIR**

Esma har den 30 september 2021 publicerat uppdaterad Q&A för implementationen av EMIR, datarapporteringsreglerna i SFTR samt MiFIR:s transparensregler.

<https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/new-qas-available-0>

#### **Esma: Konsultation om regler för skydd av investerare**

Esma har den 1 oktober 2021 publicerat en konsultation avseende investerarskyddregelverket (Retail Investor Protection) i EU. Esma kommer att beakta synpunkterna vid utformningen av tekniska råd till EU-kommissionen i samband med utformandet av EU Retail Investment Strategy. Synpunkterna ska skickas in till Esma senast den 2 januari 2022.

<https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-seeks-stakeholder-input-shaping-advice-retail-investor-protection>

#### **Esma: STS Synthetic Securitisation Notifications**

Esma har den 12 oktober 2021 publicerat ett utkast till RTS som tydliggör innehåll och format av STS-anmälan för syntetisk värdepapperisering. Utkastet har sänts till EU-kommissionen och syftar till att säkerställa konsistens mellan STS-anmälnsreglerna för traditionell respektive syntetisk värdepapperisering.

<https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-publishes-final-report-sts-synthetic-securitisation-notifications>

## Övrigt

### **EBA: Arbetsplaner för 2022**

EBA har publicerat sitt arbetsprogram för 2022, där myndigheten beskriver aktiviteter och uppgifter samt viktiga strategiska områden. EBA har fastställt fem vertikala prioriteringar: i) övervakning och uppdatering av tillsynsramen för tillsyn och resolution; ii) omprövning och förstärkning av EU:s ramverk för stresstester. iii) utnyttja den europeiska centraliserade infrastrukturen för tillsynsdata (EUCLID); iv) fördjupad analys och informationsutbyte inom områdena digital motståndskraft, fintech och innovation; och v) bekämpa penningtvätt och terrorismfinansiering samt bidra till en ny EU -infrastruktur.

<https://www.eba.europa.eu/eba-publishes-its-work-programme-2022>

### **EBA: Sverige har lägst andel nödlidande lån i EU**

EBA har publicerat nyckeltal för europeiska banker per kvartal 2. Avkastning på eget kapital ligger på ungefär samma nivå som under första kvartalet, samtidigt fortsätter kapital- och likviditetsmåten vara starka. Andelen nödlidande lån, NPL, fortsätter förbättras, medan tillgångskvaliteten i krediter under moratorier och statliga garantier fortsätter att försämrats. Sverige har lägst andel nödlidande lån i EU. Risker kopplade till IT fortsätter att vara höga.

<https://www.eba.europa.eu/eba-risk-dashboard-points-stabilising-return-equity-eu-banks-challenges-remain-those-banks-exposures>

### **EIB: Ny finansiering till svenska företag inom ramen för den alleuropeiska garantifonden**

Europeiska investeringsbanken, EIB, har tecknat ett garantiavtal med Svensk Exportkredit för att tillhandahålla ny finansiering på 817 miljoner euro, motsvarande 8,3 miljarder kronor, till svenska företag. Syftet är att hjälpa medelstora och stora företag att göra nya investeringar och återhämta sig från covid-19-pandemin. Garantin utgör en del av garantiprogrammet från den alleuropeiska garantifonden, EGF.

<https://www.eib.org/en/press/all/2021-321-eib-and-sek-provide-eur817-million-of-new-financing-to-swedish-companies-under-european-guarantee-fund?lang=sv>

### **ECBC: Covered Bond Fact book 2021**

ECBC, European Covered Bond Council, har publicerat sin årsbok över den europeiska marknaden för säkerställda obligationer. Utöver artiklar och länder-avsnitt, så finns det statistik över olika länders marknader för säkerställda obligationer.

<https://hypo.org/ecbc/publications/fact-book/>