

EU-Nytt

NYTT FRÅN EU OCH INTERNATIONELLA ORGANISATIONER

24 februari 2021

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

Brott

FATF: Irlands åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism

Irland granskades av FATF 2017 och ett antal brister i landets åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism konstaterades. Fram till 2019, då en ny utvärdering gjordes, var Irland föremål för en skärpt uppföljningsprocess. Vid årets utvärdering bedöms Irland ha gjort ytterligare framsteg och bedöms uppfylla kraven i 17 av FATF:s 40 rekommendationer, till största delen uppfylla 17 samt delvis uppfylla 6. Irland kommer att fortsätta rapportera till FATF om aktiviteterna för att ytterligare styrka landets åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

<http://www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/fur-ireland-2022.html>

Europeiska rådet: EU:s restriktiva åtgärder som svar på hoten mot Ukraina

Europeiska rådet har beslutat att införa restriktiva åtgärder för ytterligare fem personer för att dessa aktivt stödjer åtgärder och genomför politik som undergräver eller hotar Ukrainas territoriella integritet, suveränitet och oberoende. De sanktionerade personerna är medlemmar av Ryska federationens statsduma, som valdes att representera den olagligt annekterade Krimhalvön samt staden Sevastopol, samt chefen och biträdande chefen för Sevastopols valkommission.

EU:s restriktiva åtgärder avseende Ukrainas territoriella integritet gäller nu för totalt 193 personer och 48 enheter. Personer är föremål för frysning av tillgångar – inklusive ett förbud mot att göra medel tillgängliga för dem – och reseförbud som hindrar dem från att resa in i eller transitera genom EU. Individuella restriktiva åtgärder tillämpades först den 17 mars 2014 som svar på de oprovocerade handlingar som medvetet undergrävde och destabiliserade Ukrainas territoriella integritet. Andra EU-åtgärder på plats som svar på krisen i Ukraina inkluderar ekonomiska sanktioner mot specifika sektorer av den ryska ekonomin och restriktioner för ekonomiska förbindelser med Krim och Sevastopol. Listan över sanktionerade personer och enheter ses över kontinuerligt och är föremål för regelbundna förnyelser av rådet.

<https://www.consilium.europa.eu/en/policies/sanctions/ukraine-crisis/>

EBA: "Luanda leaks" visar på brister hos tillsynsmyndigheters hantering av penningtvättsrisker

EBA har publicerat resultaten av sin bedömning av behöriga myndigheters svar på 2020 års Luanda-läckor. Informationen i de läckta dokumenten om Isabel dos Santos (dotter till Angolas tidigare president) eller hennes medarbetares ekonomiska angelägenheter väckte ett antal farhågor, bland annat risken att finansinstitutioner i EU hanterade intäkterna från korruption. EBA fann att behöriga myndigheter i hela EU antog väsentligt olika tillvägagångssätt för att identifiera och hantera risker för penningtvätt och finansiering av terrorism som lyfts fram av läckorna. Dessa tillvägagångssätt varierade utöver vad EBA skulle ha förväntat sig under ett riskbaserat tillvägagångssätt. Medan flera myndigheter vidtog relevanta åtgärder och identifierade ytterligare involverade instiut än de som nämnts i de läckta dokumenten, fanns det andra behöriga myndigheter som inte vidtog några åtgärder alls när läckorna släpptes.

<https://www.eba.europa.eu/eba-concludes-its-luanda-leaks-investigation-and-points-significant-differences-competent>

Fonder

Esma: Efterlyser erfarenheter av företag som är intresserade att delta i pilotregimen för distribuerad databasteknik (DLT)

Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (Esma) har publicerat en uppmaning att lämna synpunkter och information (Call for Evidence) av de aktörer som planerar att använda marknadsinfrastruktur med distribuerad databasteknik (DLT) och som önskar delta i pilotregimen. Värdepappersfonder är ett tillgångsslag som ska kunna handlas med DLT inom ramen för piloten. Sista dag för svar är den 4 mars 2022.

https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/call_for_evidence_-_dlt_pilot_regime_and_review_of_mifir_rts_on_transparency_and_reporting.pdf

Esma: Sammanställning nationella regler för gränsöverskridande distribution av fonder

Esma har publicerat en sammanställning av nationella regler för gränsöverskridande distribution av fonder som tillhandahållits av behöriga myndigheter för samtliga EU:s medlemsstater samt EFTA-länderna.

https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma34-45-1576_-_publication_on_cross-border_distribution_of_funds.pdf

Esma: Koordinerar tillsynsaktivitet för värdering i fonder

Esma har meddelat att man koordinerar en tillsynsaktivitet inom EU vad gäller värdering av tillgångar i fonder. Finansinspektionen kommer således att genomföra tillsyn på området. Fokus är på mindre likvida tillgångar såsom onoterade innehav, företagsobligationer och fastigheter, och att dessa kan värderas på ett korrekt sätt under såväl normala som stressade förhållanden.

<https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-launches-common-supervisory-action-ncas-valuation-ucits-and-open-ended>

Esma: Föreslår reformer för att förbättra motståndskraften hos penningmarknadsfonder

Esma har publicerat ett yttrande med förslag till ändringar av förordningen om penningmarknadsfonder. Förslagen syftar till att förbättra penningmarknadsfondernas motståndskraft genom att särskilt ta itu med likviditetsfrågor och tröskeleffekter för penningmarknadsfonder med konstant nettotillgångsvärde (CNAV).

https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma71-99-1805_pr_mmf_opinion_0.pdf

Esma: Varnar konsumenter för större marknadskorrigeringar

Esma har publicerat årets första rapport om trender, risker och sårbarheter (TRV) och i spaningarna för 2022 fortsätter de att se höga risker för institutionella och privata investerare med ytterligare, möjligen betydande, marknadskorrigeringar.

https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/pr_trv_1_2022.pdf

Esma: Öppen utfrågning om lämplighetsbedömningar

Esma bjuder in till en öppen utfrågning om konsultation avseende Esma:s riktlinjer till lämplighetsbedömningar enligt Mifid II den 18 mars 2022.

<https://www.esma.europa.eu/press-news/hearings/open-hearing-consultation-guidelines-certain-aspects-mifid-ii-suitability>

Hållbarhet

UNEP-FI och EBF: Publicering av rapport om tillämpning av taxonomin på bankernas kreditgivning

Den europeiska bankföreningen och FN-organet UNEP-FI har publicerat en rapport, ”Practical approaches to applying the EU Taxonomy to bank lending”, som innehåller hur banker kan använda sig av taxonomin för sin kreditgivning. Rapporten är framtagen i samarbete med ett antal europeiska banker (bland annat några svenska) och ett antal branschorganisationer. EU-kommissionen, EBA m fl har deltagit i arbetet som observatörer.

Rapporten innehåller flera aspekter på EU-taxonomin användning i banksektorn. Den fokuserar bland annat på rapporteringskraven i den delegerade akten till taxonomiförordningen och hur bankerna kan arbeta med kunder som inte har krav på sig att rapportera, som exempelvis små och medelstora företag samt företag utanför EU.

<https://www.ebf.eu/sustainable-finance/ebf-and-unep-fi-outline-practical-approaches-to-applying-eu-taxonomy-to-bank-lending/>

Esma: Efterlyser erfarenheter av ESG-dataleverantörer

Esma har publicerat en uppmaning att lämna synpunkter och information om företag som erbjuder hållbarhetsbetyg och hållbarhetsdata. Syftet är att samla information om och synpunkter för att kunna skapa en bild av de företag som erbjuder ESG-betyg och ESG-data på den europeiska finansmarknaden, där ESG står för miljöfrågor, sociala frågor och styrningsfrågor (Environmental, Social and Governance). Uppmaningen innehåller en enkät som riktar sig till tre olika slag av berörda aktörer: ESG-dataleverantörer, användare av de tjänster som ESG-dataleverantörer erbjuder, aktörer som omfattas av de tjänster som ESG-dataleverantörer erbjuder. Esma kommer att sammanställa informationen och sedan presentera den för EU-kommissionen. Svar kan lämnas fram till och med den 11 mars.

<https://www.esma.europa.eu/press-news/consultations/call-evidence-market-characteristics-esg-rating-providers-in-eu>

Kapitaltäckning

EBA: Publicerar årlig bedömning av bankernas interna tillvägagångssätt för beräkning av kapitalkrav

EBA har publicerat idag sina rapporter om de årliga marknads- och kreditriskbenchmarkingövningarna, som syftar till att övervaka konsekvensen av riskvägda tillgångar (RWA) för alla EU-institutioner som har tillstånd att använda interna metoder för beräkning av kapitalkrav. När det gäller marknadsrisk bekräftar resultaten för majoriteten av de deltagande bankerna låg spridning i den initiala marknadsvärderingen (IMV) och ökad spridning i VaR-anmälningarna. För kreditrisk förblev variabiliteten av RWA ganska stabil, trots pandemin och bankernas ansträngningar att omutveckla eller omkalibrera sina modeller för att följa de policyer som anges i EBA:s interna betygsbaserade (IRB) färdplan. Särskilt fokus har lagts på att analysera effekterna av pandemin och de kompensande offentliga åtgärderna på IRB-modellerna.

<https://www.eba.europa.eu/eba-publishes-annual-assessment-banks%E2%80%99-internal-approaches-calculation-capital-requirements>

Tillsyn

EBA: Uppdaterar metoden för att bedöma tredjelands likvärdighet mellan regelverk och tillsynsramar

EBA har publicerat uppdaterade frågeformulär för bedömning av regelverk och tillsynsramverk i tredjeländer, för att återspegla vissa bestämmelser som nyligen införts genom den reviderade tillsynsregleringen i EU. CRR förutsätter att vissa exponeringar mot enheter som är belägna i länder utanför EU kan behandlas, i termer av riskvikter, som exponeringar i EU:s medlemsstater, förutsatt att kommissionen antar ett genomförandebeslut som bestämmer att landets tillsynskrav är likvärdiga med EU:s. På begäran av kommissionen, utvärderar EBA tillsyns- och regleringskraven i tredjelandsjurisdiktioner. Metodiken som används för denna typ av bedömning är baserad på två frågeformulär, som också publiceras på EBA:s webbplats.

<https://www.eba.europa.eu/eba-updates-methodology-assessing-third-country-equivalence-regulatory-and-supervisory-frameworks>

Värdepappersmarknad

Esma: Verena Ross tal vid Afore 6th Annual Fintech and Regulation Conference 2022

Esma har den 9 februari publicerat Esma:s ordförande Verena Ross inledande tal vid Afore 6th Annual Fintech and Regulation Conference 2022. I talet lyfter Verena Ross bland annat möjligheterna och riskerna med digitaliseringen av finansmarknaden.

<https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/verena-ross-delivers-keynote-speech-afore-6th-annual-fintech-and-regulation>

Esma: Sustainable Finance Roadmap 2022–2024

Esma har den 11 februari publicerat sin Sustainable Finance Roadmap 2022–2024. Esma har identifierat tre prioriterade områden för de kommande åren: (1) motverka grönmålning och upphöja transparens, (2) utveckla nationella tillsynsmyndigheters och Esma:s kapacitet inom hållbar finans samt (3) övervaka, värdera och analysera ESG-marknader och risker.

<https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-prioritises-fight-against-greenwashing-in-its-new-sustainable-finance>

Esma: Esma:s svar till kommissionens Listing Act-konsultation

Esma har den 15 februari publicerat sitt svar till EU-kommissionens Listing Act-konsultation. Konsultationen berör bland annat marknadsmissbruksförordningen, prospektförordningen, Mifid 2, SPAC och corporate governance.

<https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-responds-european-commission-consultation-listing-act>

KOM: Konsultation passande- och lämplighetsbedömning i Mifid 2/IDD

EU-kommissionen har den 21 februari publicerat en konsultation beträffande passande- och lämplighetsbedömning i Mifid 2/IDD. Konsultationen är ett led i arbetet med att ta fram en ny Retail Investment Strategy for Europe (CMU action 8). Konsultationen är öppen till och med den 21 mars.

https://ec.europa.eu/info/consultations/finance-2022-suitability-appropriateness-assessments_en

Övrigt

ESRB: Fem nya varningar och två rekommendationer om sårbarheter på bostadsmarknaden på medellång sikt

Varningar har skickats till fem länder: Bulgarien, Kroatien, Ungern, Liechtenstein och Slovakien.

Rekommendationer har skickats till två länder, Österrike och Tyskland, som redan hade fått ESRB-varningar 2016 respektive 2019, och vars sårbarheter inte har åtgärdats tillräckligt. ESRB har också publicerat en bedömning av efterlevnaden av de rekommendationer som utfärdades 2019, då Sverige blev föremål för en rekommendation. ESRB bedömer att sårbarheterna på bostadsmarknaden har förblivit höga i Danmark, Finland, Luxemburg, Nederländerna och Sverige trots de åtgärder som har vidtagits. I de flesta fall har huspriserna fortsatt att stiga eller vuxit ännu snabbare än tidigare, vilket resulterat i oförändrad eller ökad värdering av bostäder.

<https://www.esrb.europa.eu/news/pr/date/2022/html/esrb.pr220211~9393d5e991.en.html>

Financial Stability Board (FSB): Bedömning finansiella stabilitetsrisker från kryptotillgångar

Det samlade värdet av kryptotillgångar ökade med 3,5 gånger under 2021 till 2,6 biljoner dollar, men kryptotillgångarna är fortfarande en liten del av det globala finansiella systemet. De direkta kopplingarna mellan kryptotillgångar och finansmarknaden i övrigt är för närvarande begränsade, men ökar snabbt. Traditionella aktörer på finansmarknaden har både som investerare och tjänsteleverantörer ökat sin exponering mot kryptotillgångar det senaste året, om än från en låg bas. Om den nuvarande tillväxttakten i värdet av kryptotillgångar och den ökade sammanlänkning av kryptotillgångar med finansmarknaden i övrigt fortsätter skulle detta kunna få konsekvenser för den globala finansiella stabiliteten.

<https://www.fsb.org/2022/02/assessment-of-risks-to-financial-stability-from-crypto-assets/>