

EU-Nytt

NYTT FRÅN EU OCH INTERNATIONELLA ORGANISATIONER

3 februari 2022

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

Brott

EBA: Yttrande om effekterna av att vissa kundgrupper nekas konto

EBA har publicerat ett yttrande om omfattningen och effekterna av omotiverad så kallad ”de-risking” i EU och de åtgärder som behöriga myndigheter bör vidta för att minska problemet. De-risking innebär att banker nekar att öppna konton åt vissa kundgrupper som är förknippade med högre risk för penningtvätt och finansiering av terrorism. Tillgång till åtminstone grundläggande finansiella produkter och tjänster är en förutsättning för deltagande i det moderna ekonomiska och sociala livet. De-risking, när det är obefogat, kan leda till ekonomisk utestängning av legitima kunder. Det kan också påverka konkurrensen och den finansiella stabiliteten.

<https://www.eba.europa.eu/eba-alerts-detrimental-impact-unwarranted-de-risking-and-ineffective-management-money-laundering-and>

EBA: Lanserar ny databas för AML/CFT

EBA har lanserat sin centrala databas, EuReCa, som ska innehålla information om väsentliga svagheter i enskilda finansinstitut i EU som behöriga myndigheter har identifierat. Behöriga myndigheter kommer också att rapportera de åtgärder de har ålagt finansinstitut för att rätta till dessa väsentliga svagheter. EBA anser att EuReCa kommer att vara ett centralt verktyg samordningen av insatser från behöriga myndigheter och EBA för att förebygga och motverka risker för penningtvätt och finansiering av terrorism i unionen. Med hjälp av informationen ska tillsynsmyndigheter kunna agera innan väsentliga risker materialiserat sig.

<https://www.eba.europa.eu/eba-launches-today-eureca-eus-central-database-anti-money-laundering-and-counter-terrorism-financing>

Europol: Rapport om kriminellas utnyttjande av kryptovalutor

I en ny rapport redogör Europol för hur kriminella personer använder sig av kryptovalutor. Ett antal myter om kryptovalutor och kriminella avslöjas, bland annat uppfattning om att kriminella i stort sett helt övergått till att använda kryptotillvalutor och att användningen av kryptovalutor är helt anonym.

<https://www.europol.europa.eu/media-press/newsroom/news/digital-gold-rush-debunking-common-myths-criminal-use-of-cryptocurrencies>

Datasäkerhet

EBA: Cyberrisker fortsatt källa till oro

Av EBA:s senaste risksammanställning, som publiceras kvartalsvis, framgår att bankerna generellt är välkapitaliserade, att lönsamheten ökat och att säkerheterna förbättrats. Det finns dock frågetecken kring krediter som gynnats av moratorier och offentliga garantiprogram. Majoriteten av bankerna förutspår också ökade operativa risker, främst hänförligt till ökade cyberrisker och risker relaterade till datasäkerhet.

<https://www.eba.europa.eu/asset-quality-has-further-improved-cyber-risk-remains-source-concern-eu-banks>

EBA: Mindre bedrägeri med stark kundautentisering

I ett diskussionspapper redogör EBA för sina preliminära slutsatser om utnyttjandet av ett antal betalningsinstrument vid bedrägerier. EBA har tittat på lånetransaktioner, kortbaserade betalningar och kontantuttag. Bedrägerier, både i volym och antal, är betydligt lägre för de transaktioner där stark kundautentisering använts och EBA tolkar detta som att regelverkskraven om betalsäkerhet har önskad effekt.

<https://www.eba.europa.eu/eba-publishes-discussion-paper-its-preliminary-observations-selected-payment-fraud-data-under>

EBA: Välkomnar ESRB:s rekommendation om systemisk cyberrisk

De tre europeiska tillsynsmyndigheterna EBA, EIOPA och ESMA (ESA:s) välkomnar i ett uttalande Europeiska systemrisknämndens (ESRB) rekommendation om systemisk cyberrisk, som uppmanar ESA:s att förbereda sig för den gradvisa utvecklingen av ett paneuropeiskt systemramverk för samordning av cyberincidenter (EU-SCICF). Detta kommer att stödja ett effektivt och samordnat svar på EU-nivå i händelse av en större gränsöverskridande cyberincident som kan ha en systemisk inverkan på unionens finansiella sektor. I ESRB:s rekommendation föreslås också att ESA:s, i samråd med Europeiska centralbanken (ECB) och ESRB, genomför en kartläggning och efterföljande analys av nuvarande hinder, rättsliga och andra operativa hinder för en effektiv utveckling av EU-SCICF.

<https://www.eba.europa.eu/esas-welcome-esrb-recommendation-create-pan-european-systemic-cyber-incident-coordination-framework>

Hållbarhet

EU-kommissionen: Den egna expertgruppen kritisk till kommissionens taxonomiförslag

EU-kommissionens expertgrupp för hållbara finanser är i sitt remissyttrande kritisk till kommissionens förslag att kärnkraft och naturgas ska klassas som hållbara enligt EU-taxonomin. Expertgruppen anser att förslaget ska dras tillbaka. Gruppen anser bland annat att förslaget står i strid med befintliga kriterier och riktlinjer inom hållbarhetsområdet.

https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/business_economy_euro/banking_and_finance/documents/220121-sustainable-finance-platform-response-taxonomy-complementary-delegated-act_en.pdf

EBA: Publicering av teknisk standard avseende Pelare III och ESG upplysningar

EBA har publicerat sin slutversion av den tekniska standarden om Pelare III och ESG upplysningar. Standarden ska säkerställa att intressenter får tillräcklig information om ESG relaterade exponeringar, risker och strategier för att kunna fatta välgrundade beslut. Standarden innehåller bland annat krav på jämförbara upplysningar och KPI:er inklusive GAR (Green asset ratio).

<https://www.eba.europa.eu/eba-publishes-binding-standards-pillar-3-disclosures-esg-risks>

EU-kommissionen: Förtydligande av vissa delar i delegerade akten till artikel 8 i taxonomiförordningen

EU-kommissionen har publicerat en ny Q&A innehållande tolkning av vissa bestämmelser i den delegerade akten till artikel 8 i taxonomiförordningen. Dokumentet är en komplettering till den Q&A som EU-kommissionen presenterade i december 2021.

https://ec.europa.eu/info/files/sustainable-finance-taxonomy-article-8-report-eligible-activities-assets-faq-part-2_en

Redovisning

EFRAG: Presenterar en uppdaterad tidplan för godkännande av IFRS inom EU

European Financial Reporting Advisory Group (EFRAG) publicerade den 28 december 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>

Värdepappersmarknad

Esma: Statistiska rapporter för derivat- och värdepappersmarknaderna 2020

Esma har den 17 december 2021 publicerat två statistiska rapporter om EU:s derivat- och värdepappersmarknader. Rapporterna är baserade på information som inrapporterats i enlighet med Emir och Mifid och de ger en bild av EU-marknadernas utveckling under 2020.

<https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-reports-derivatives-and-securities-markets-in-2020>

Esma: Uppdaterade Q&As

Esma har den 17 december 2021 publicerat uppdaterade versioner av frågor och svar (Q&As) beträffande regelverken AIFMD, CSDR, UCITS och SFTR.

<https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/new-qas-available-2>

Esma: Myndigheters tillsyn kopplad till buy-ins

Esma har den 17 december 2021 publicerat ett yttrande i vilket den uppmanar nationella myndigheter att inte prioritera sina tillsynsåtgärder avseende buy-ins till dess att uppskjutandet av buy-in-regimen har formellt genomförts. Förslag till ändringar i CSDR som eventuellt genomför sådant uppskjutande förväntas inte publiceras innan Q1 2022.

<https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-calls-deprioritise-buy-in-supervision>

Esma: Nya riktlinjer avseende appropriateness och execution-only i Mifid 2

Esma har den 3 januari 2022 publicerat en rapport innehållandes nya riktlinjer avseende appropriateness- och execution-only-aspekter i Mifid 2.

<https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-publishes-guidance-appropriateness-and-execution-only-requirements-under>

Esma: Call for Evidence angående DLT

Esma har den 4 januari 2022 publicerat en Call for Evidence avseende distribuerad liggarteknik (DLT). Konsultationen är öppen till och med 4 mars 2022.

<https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-launches-call-evidence-distributed-ledger-technology>

Esma: Nya riktlinjer för uppskjutande av offentliggörande av insiderinformation enligt Mar

Esma har den 5 januari 2022 publicerat uppdaterade riktlinjer beträffande uppskjutande av offentliggörande av insiderinformation i vissa situationer kopplade till kapitaltäckning.

<https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-publishes-guidelines-delayed-disclosure-under-mar>

Övrigt

EBA: Fortsatt Covid-19-relaterad rapportering

Eftersom osäkerheten kring Covid-19-utvecklingen försätter anser EBA att behovet av att fortsätta övervaka exponeringar och kreditkvaliteten på lån som gynnas av olika offentliga stödåtgärder kvarstår. För att underlätta sådan övervakning fortsätter riktlinjerna för rapportering och avslöjande av exponeringar som omfattas av åtgärder som tillämpas som svar på covid-19-krisen att gälla tills vidare.

<https://www.eba.europa.eu/eba-confirms-continued-application-covid-19-related-reporting-and-disclosure-requirements-until>

EDPB: Ny riktlinje om rätten till tillgång på information

Europeiska dataskyddstyrelsen, EDPB, har nu tagit fram en ny riktlinje om rätten till tillgång. Riktlinjen handlar om alla personers rätt att vända sig till en organisation och få reda på om, och i så fall vilka, uppgifter som behandlas om dem. Riktlinjen riktar sig framför allt till de som behandlar personuppgifter för att förklara och göra tydligt vad det är de måste kunna uppfylla i fråga om rätten till tillgång. Riktlinjen kommer att läggas ut för publika konsultation innan den slutligen antas.

<https://www.imy.se/blogg/ny-riktlinje-fortydligar-ratten-till-tillgang/>

ESRB: Tre scenarier för bankmarknaden 2030

ESRB:s vetenskapliga kommitté har publicerat en rapport som skissar tre hypotetiska scenarier för EU:s finansiella system 2030 och diskuterar lämpliga makrotillsynspolitiska svar. I det första scenariot fortsätter bankerna att dominera och behåller sin centrala roll som intermediär mellan sparare och låntagare. I det andra scenariot erövrar stora teknikföretag stora delar av lånemarknaden, vilket leder till en strukturell förändring i det finansiella systemet. Och i det tredje scenariot leder utgivningen av digitala centralbanksvalutor till allmänheten till att finansiell intermediering mellan sparare och låntagare flyttas bort från banker.

<https://www.esrb.europa.eu/news/pr/date/2022/html/esrb.pr220118~9cebd5dfdb.en.html>

EBA: Ökad tillgångskvalitet men cyberrisk oroar

I EBA:s kvartalsvisa Risk Dashbord konstateras att bankernas kapitalkvoter fortfarande ligger långt över lagstadgade krav. Tillgångskvaliteten har ytterligare förbättrats, men det finns oro för lån som har gynnats av moratorier och offentliga garantisystem, inte minst på grund av allmän osäkerhet på grund av Covid-19-varianten, Omicron. Lönsamheten har stabiliserats på nivåer över de som sågs före pandemin. Majoriteten av bankerna förväntar sig en ökning av operativa risker främst på grund av förhöjda cyberrisker.

<https://www.eba.europa.eu/asset-quality-has-further-improved-cyber-risk-remains-source-concern-eu-banks>