

# EU-Nytt

NYTT FRÅN EU OCH INTERNATIONELLA ORGANISATIONER

7 december 2023

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

## Betalningar

### **Europaparlamentet: Snabba banköverföringar på gång i EU**

Europaparlamentet informerar om nya betalningsregler efter en politisk överenskommelse avseende direktbetalningar i euro. Reglerna lägger grunden för att system liknande svenska Swish kan tas i bruk i Europa. Inledningsvis gäller det bara euroländer, men på sikt inkluderas även andra EU-länder.

[Snabba banköverföringar på ingång i EU | Nyheter | Europaparlamentet](#)

## Brott

### **FATF: Rapport om missbruk av program för medborgarskap och residens genom investeringar**

Möjligheten att få medborgarskap eller uppehållstillstånd i ett land genom att investera i landet medför stora risker för penningtvätt, bedrägerier och andra typer av missbruk, konstaterar FATF och OECD i en rapport.

[Misuse of Citizenship and Residency by Investment Programmes \(fatf-gafi.org\)](#)

### **EBA: Konsultation om "travel rule"-riktlinjer för överföring av medel och kryptotillgångar**

I ett förslag till nya riktlinjer anges steg som betaltjänstleverantörer och leverantörer av kryptotillgångstjänster bör vidta för att upptäcka saknad eller ofullständiga uppgifter i informationen som åtföljer en överföring av medel eller kryptotillgångar. Riktlinjerna syftar till att säkerställa en konsekvent tillämpning av EU-lagstiftningen samt bättre bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism. Samrådet pågår till den 26 februari 2024.

[New Guidelines on preventing the abuse of funds and certain crypto-assets transfers for money laundering](#)

## Datasäkerhet

### **EU-domstolen: Administrativa sanktionsavgifter enligt GDPR – kräver uppsåt eller oaktsamhet**

EU-domstolen klargör under vilka förutsättningar nationella tillsynsmyndigheter får påföra personuppgiftsansvariga administrativa sanktionsavgifter för överträdelser av EU:s allmänna dataskyddsförordning. Domstolen slår bland annat fast att påförande av sådana sanktionsavgifter förutsätter vållande, det vill säga att överträdelserna har begåtts uppsåtligt eller av oaktsamhet.

[Administrativa sanktionsavgifter vid överträdelse av dataskyddsförordningen kräver uppsåt eller oaktsamhet](#)

## Hållbarhet

### **Baselkommittén: Konsultation om bankers offentliggörande av klimatrelaterade risker**

Konsultationen gäller ett ramverk för Pelare 3 avseende offentliggörande av klimatrelaterade finansiella risker. Synpunkter ska lämnas in senast den 29 februari 2024.

[Press release: Basel Committee consults on a disclosure framework for climate-related financial risk \(bis.org\)](https://www.bis.org/press/pr240201.htm)