

EU-Nytt

Nytt från EU och internationella organisationer

2 maj 2019 (uppdaterad 3 maj)

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

Brott

FATF: Rapport till G20 finansministrar

Rapporten redogör för FATF:s pågående arbete mot penningtvätt och finansiering av terrorism.

www.fatf-gafi.org/publications/fatfgeneral/documents/fatf-g20-april-2019.html

FATF: Utvärdering - Finland

FATF noterar i sin rapport att Finlands åtgärder för att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism ger bra resultat, men landet behöver förbättra tillsynen. Penningtvättrisen i Finland kommer främst från den grå ekonomin, men också från inhemska och utländska bedrägerier och intäkter från drogbrott.

<https://www.fatf-gafi.org/publications/mutualevaluations/documents/mer-finland-2019.html>

Fonder

Esma: Uppdaterad Q&A om UCITS-direktivet

Den 29 mars uppdaterade ESMA sin Q&A om UCITS-direktivet med nya frågor om information om jämförelseindex och historisk prestation. Frågorna berör information i fondfaktabladet gällande 1) aktiv/passiv förvaltning 2) graden av aktiv förvaltning i förhållande till ett jämförelseindex 3) redogörelse för en fonds prestation i jämförelse mot index/referens. Utöver frågorna om information i fondfaktabladet finns även en fråga som berör enhetlig resultatupplysning i kommunikationsmaterial.

<https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-qas-clarify-benchmark-disclosure-obligations-ucits>

Esma: Årsrapport om sanktioner

Den 4 april offentliggjorde ESMA sin första årsrapport om sanktioner som meddelats med anledning av överträdelser av bestämmelser som genomför UCITS-regelverket och som beslutats av nationella tillsynsmyndigheter. Rapporten är en sammanställning av de påföljder och åtgärder som utfärdats under 2016 och 2017 baserat på uppgifter som lämnats till ESMA av nationella tillsynsmyndigheter.

<https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-issues-first-pan-eu-overview-use-supervisory-sanctions-ucits>

Esma: Konsultationssvar om riktlinjer för stresstester för likviditetsrisk i UCITS-fonder

Den 8 april offentliggjorde ESMA de svar man mottagit på konsultationen gällande förslaget om nya riktlinjer om stresstester för att bedöma likviditetsrisk i UCITS-fonder och AIF:er.

<https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-publishes-responses-its-consultation-liquidity-stress-test-guidelines>

Konsument

EU-kommissionen: Samråd om distansförsäljning av finansiella tjänster

Kommissionen vill med samrådet utvärdera om det gällande direktivet fortfarande är relevant, effektivt och ändamålsenligt och ligger i linje med annan lagstiftning. Sista svarsdag är den 2 juli 2019.

https://ec.europa.eu/info/law/better-regulation/initiatives/ares-2018-6079786_en

European

Tillsyn

Europaparlamentet: Nya regler för att minska riskerna för EU:s banker

Den 16 april godkände Europaparlamentet ny lagstiftning för att minska riskerna i banksystemet och tog ett viktigt steg mot att inrätta EU:s bankunion. De nya reglerna, som Europaparlamentet och rådets förhandlare redan informellt enats om, innebär en ändring av EU:s tillsynskrav för banker för att göra dem mer motståndskraftiga. Huvudsyftet är att stimulera EU:s ekonomi genom ökad lånekapacitet och bättre likviditet på kapitalmarknaden. En ny tydlig färdplan för hur banker ska kunna hantera förluster är också tänkt att säkerställa att man inte längre ska förlita sig på eventuella räddningsaktioner som finansieras av skattebetalarna (så kallade "bailouts").

www.europarl.europa.eu/news/sv/press-room/20190410IPR37556/nya-regler-for-att-minska-riskerna-for-eu-s-banker-och-skydda-skattebetalarna

Värdepapper

Esma: Likviditetsberäkningar för obligationer och SI data enligt MiFIR

Esma har den 1 maj 2019 publicerat nya likviditetsberäkningar för obligationer enligt MiFIR, vilka bland annat har betydelse för publicering av information om transaktioner före och efter handel.

<https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/mifid-ii-esma-makes-new-bond-liquidity-data-available-3>

På grund av tekniska problem har Esma även beslutat att skjuta upp publiceringen av SI-data med en vecka.

<https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/mifid-ii-esma-delays-publication-systematic-internaliser-regime-data-equity>

Esma: Uttalande om positionslimiter enligt MiFID II/MiFIR

Esma har den 30 april 2019 publicerat fem så kallade opinions om positionslimiter avseende råvaruderivat vilket inkluderar: Belgian Power Baseload Futures, EEX Dutch Power Baseload Futures, Phelix DEAT OTF Base Futures, Phelix DE Power Peak Futures och Phelix DEAT Power Peak Futures.

<https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-agrees-position-limits-under-mifid-ii-2>

Esma: Esma uttalande om Brexit mm

Esma har den 12 april 2019 publicerat ett uttalande avseende sina förberedelser vid ett Brexit utan avtal. Enligt uttalandet ska tidigare kommunicerade ställningstaganden och förberedelser referera till datumet 31 oktober 2019 (istället för 12 april 2019).

https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma90-1-83_public_statement_-_brexit_update.pdf

ESAs: Behovet av lagstiftning avseende riskhantering i förhållande till så kallad cyber security

ESAs har den 10 april 2019 publicerat råd till EU-kommissionen som rör behovet av lagstiftning om riskhantering avseende cyper security.

https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/jc_2019_26_joint_esas_advice_on_ict_legislative_improvements.pdf

Esma: Q&A om datarapportering enligt MiFIR

Esma har den 9 april 2019 uppdaterat Q&A rapportering av referensdata enligt MiFIR.

https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma70-1861941480-56_qas_mifir_data_reporting.pdf

Esma: Vägledning till nationella tillsynsmyndigheter om passandebedömning och execution only

Esma har den 4 april 2019 publicerat en s.k. supervisory briefing riktad till nationella tillsynsmyndigheter som innehåller vägledning för tillsyn vad gäller reglerna i MiFID II om passandebedömning och execution only.

https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma70-1861941480-56_qas_mifir_data_reporting.pdf

Övrigt

EU-kommissionen: Artificiell intelligens

Kommissionen fortsätter sitt arbete med etiska riktlinjer och har presenterat nästa steg för att bygga förtroende för artificiell intelligens. Kommissionen uppmanar forskningsinstitut, myndigheter och industri att testa den detaljerade utvärderingslistan som expertgruppen arbetat fram.

https://ec.europa.eu/commission/news/artificial-intelligence-2019-apr-08_sv

EBA: Arbetsprogram för 2019

Programmet beskriver vad Europeiska bankmyndigheten, EBA, ska arbeta med under 2019 och de strategiska områdena för 2019 till 2021.

<https://eba.europa.eu/documents/10180/2410831/WP+Binder.pdf>

ESA: Årsrapport 2018

Joint Committee har publicerat sin årsrapport för 2018 som bland annat innehåller information om det gemensamma arbete som uppnåtts under det gångna året. Rapporten belyser fokusområden, däribland penningtvätt.

<https://eba.europa.eu/-/the-joint-committee-of-the-esas-publishes-its-2018-annual-report>

EU-kommissionen: Better regulation – analys av kommissionens åtgärdsprogram 2015-2018

Kommissionen introducerade en rad åtgärder 2015 inom ramen för better regulation. Kommissionen har nu analyserat hur väl dessa åtgärder fungerat. Syftet är att identifiera eventuella åtgärder som behövs för att ytterligare förbättra och stödja debatten för better regulation.

https://ec.europa.eu/info/sites/info/files/better-regulation-taking-stock-swd_en.pdf

Europaparlamentet: Nya regler till skydd för visselblåsare

De nya reglerna, som Europaparlamentet och EU-ministrarna enats om, fastställer normer för att skydda visselblåsare som avslöjar brott mot EU-lagstiftningen på bred front, inklusive offentlig upphandling, finansiella tjänster, penningtvätt. Reglerna innehåller alternativa kanaler för visselblåsare att vissla, antingen till företaget ifråga eller direkt till tillsynsmyndigheten eller till relevant EU-myndighet. Om lämpliga åtgärder inte vidtas eller om visselblåsaren anser att det finns en överhängande fara för allmänintresset eller risk för vedergällning, ska personen kunna avslöja informationen offentligt.

<http://www.europarl.europa.eu/news/en/press-room/20190410IPR37529/protecting-whistle-blowers-new-eu-wide-rules-approved>

Europaparlamentet: Fakta och siffror för valperioden 2014-2019

Hur var valperioden för europaparlamentarikerna 2014 till 2019? Ta del av några intressanta uppgifter om den gångna valperioden inför EU-valet i maj.

<http://www.europarl.europa.eu/news/sv/headlines/eu-affairs/20190415STO40362/infor-eu-valet-fakta-och-siffror-for-parlamentet-2014-2019>

Bank of England: Klimatförändringarnas konsekvenser för den finansiella sektorn

Bank of England har publicerat ett tal som behandlar att finansiella risker som uppstår på grund av klimatförändringar kommer att få stora konsekvenser, men att det är möjligt att förutse dem och att åtgärder bör vidtas nu av den finansiella sektorn för att undvika problem längre fram. I talet tas även upp hur Bank of England kommer att arbeta med detta för att bidra till att riskerna kan hanteras.

<https://www.bankofengland.co.uk/-/media/boe/files/speech/2019/avoiding-the-storm-climate-change-and-the-financial-system-speech-by-sarah-breeden.pdf?la=en&hash=AC28DFEFED7B14A197E6B0CB48044D06F4E38E84>