

# EU-Nytt

Nytt från EU och internationella organisationer

23 april 2020

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

### Brott

#### **FATF: Covid-19 och åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism**

FATF:s president uppmanar medlemsländerna att beakta de möjligheter till flexibilitet som den riskbaserade tillämpningen av FATF:s rekommendationer medger, särskilt vad avser möjligheterna att identifiera kunder och inhämta kundkännedomsinformation på distans, samt att tillhandahålla finansiella tjänster på distans. Vidare påpekas att den rådande situationen öppnar för nya bedrägerier och att verksamhetsutövare bör vara uppmärksamma på nya företeelser.

[http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfgeneral/documents/statement-covid-19.html?utm\\_campaign=unspecified&utm\\_content=unspecified&utm\\_medium=email&utm\\_source=apsis-anp-3](http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfgeneral/documents/statement-covid-19.html?utm_campaign=unspecified&utm_content=unspecified&utm_medium=email&utm_source=apsis-anp-3)

#### **FSB: Konsultation om rapport om cyberincidenter**

Financial Stability Board, FSB, publicerade den 20 april en rapport om effektiva metoder för respons och återhämtning vid cyberincidenter. Konsultationen ska vara besvarad senast den 20 juli 2020.

[https://www.fsb.org/2020/04/fsb-consults-on-effective-practices-for-cyber-incident-response-and-recovery/?utm\\_campaign=unspecified&utm\\_content=unspecified&utm\\_medium=email&utm\\_source=apsis-anp-3](https://www.fsb.org/2020/04/fsb-consults-on-effective-practices-for-cyber-incident-response-and-recovery/?utm_campaign=unspecified&utm_content=unspecified&utm_medium=email&utm_source=apsis-anp-3)

### Fonder

#### **ESMA: Vägledning om performance fees publicerad**

ESMA publicerade den 3 april sin vägledning om hur prestationsbaserade avgifter ska tas ut i UCITS-fonder och vissa AIF:er. Vägledningen omfattar regler om (1) beräkningsmetod, (2) hur modeller för performance fee ska förhålla sig till strategi och placeringsinriktning, (3) kristalliseringsperiod, (4) hur negativa resultat ska hanteras, och (5) hur information om fondens modell för performance fee ska lämnas. Vägledningen börjar tillämpas två månader efter publiceringsdatumet, och finns att läsa i sin helhet här:

[https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma\\_34-39-968\\_final\\_report\\_guidelines\\_on\\_performance\\_fees.pdf](https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma_34-39-968_final_report_guidelines_on_performance_fees.pdf)

## **ESMA: ESMA-rapport betonar kostnaders betydelse för retail-investerares nettoavkastning**

ESMA publicerade den 6 april sin årliga rapport Performance and Costs of Retail Investment Products in the EU. I rapporten framhåller ESMA att retail-investerare i högre utsträckning belastas av höga avgifter och kostnader jämfört med professionella investerare, vilket leder till lägre nettoavkastning för denna kategori av investerare. Rapporten finner också att de högre avgifterna i aktivt förvaltade fonderna generellt sett hämmar avkastningen jämfört med passivt förvaltade fonder. Vidare noteras att större riskexponering tenderar att sammanfalla med högre avgifter, oavsett tillgångsslag. Hela rapporten finns att läsa här:

[https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma50-165-1106-asr-performance\\_and\\_costs.pdf](https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma50-165-1106-asr-performance_and_costs.pdf)

## **Hållbarhet**

### **EU:s ministerråd: Taxonomiförordningen antagen**

Nu har taxonomiförordningen antagits av rådet. Återstår antagande av EU-parlamentet innan det är dags för publicering i EU:s officiella tidning, OJ.

<https://www.consilium.europa.eu/en/press/press-releases/2020/04/15/sustainable-finance-council-adopts-a-unified-eu-classification-system/>

### **EU-kommissionen: Konsultation angående en förnyad strategi för hållbar finansiering**

Som en del av den ”Gröna given” som presenterades i december 2019, lanserade EU-kommissionen förra veckan en konsultation inför framtagandet av en förnyad strategi för hållbar finansiering. Strategin ska ta vid efter den ”Handlingsplan för finansiering av hållbar tillväxt” som lanserades 2018. Konsultationstiden går ut den 15 juli 2020.

[https://ec.europa.eu/info/consultations/finance-2020-sustainable-finance-strategy\\_en](https://ec.europa.eu/info/consultations/finance-2020-sustainable-finance-strategy_en)

## **Kapitaltäckning**

### **EBA: Uppdaterade rapporter om effekterna av Basel 3**

Europeiska bankmyndigheten, EBA, publicerade den 8 april två rapporter som mäter effekterna av genomförandet av de slutliga reformerna av Basel III samt det nuvarande genomförandet av likviditetsåtgärder i EU. Rapporteringsdatumet var juni 2019. EBA bedömer att EU-bankernas minimikrav på Tier 1-kapital ökar 16,1 procent på grund av Basel III-reformerna, när de helt genomförts 2028.

[https://eba.europa.eu/eba-updates-impact-basel-iii-reforms-eu-banks%e2%80%99-capital-and-compliance-liquidity-measures?utm\\_campaign=unspecified&utm\\_content=unspecified&utm\\_medium=email&utm\\_source=apsis-anp-3](https://eba.europa.eu/eba-updates-impact-basel-iii-reforms-eu-banks%e2%80%99-capital-and-compliance-liquidity-measures?utm_campaign=unspecified&utm_content=unspecified&utm_medium=email&utm_source=apsis-anp-3)

### **BIS: Basel 3 övervakningsrapport**

Baselkommittén för banktillsyn, BIS, publicerade den 8 april resultaten från sin senaste Basel III-övervakning, baserad på data den 30 juni 2019. Baselkommittén kommer inte att kräva in data för slutet av juni 2020 rapporteringstillfället till följd av Covid-19.

[https://www.bis.org/press/p200408a.htm?utm\\_campaign=unspecified&utm\\_content=unspecified&utm\\_medium=email&utm\\_source=apsis-anp-3](https://www.bis.org/press/p200408a.htm?utm_campaign=unspecified&utm_content=unspecified&utm_medium=email&utm_source=apsis-anp-3)

### **EBA: Sunda kapitalrelationer i EU-banker**

Europeiska Bankmyndigheten publicerade den 14 april sin kvartalsvisa risk-dashboard, baserad på data från fjärde kvartalet 2019, som sammanfattar de viktigaste riskerna och sårbarheterna inom EU:s banksektor.

[https://eba.europa.eu/eu-banks-sail-through-corona-crisis-sound-capital-ratios?utm\\_campaign=unspecified&utm\\_content=unspecified&utm\\_medium=email&utm\\_source=apsis-anp-3](https://eba.europa.eu/eu-banks-sail-through-corona-crisis-sound-capital-ratios?utm_campaign=unspecified&utm_content=unspecified&utm_medium=email&utm_source=apsis-anp-3)

## Redovisning

### **IASB: Ändringsförslag i flera standarder till följd av fas 2 i IBOR-reform**

International Accounting Standards Board, IASB publicerade den 9 april ändringsförslag i IFRS 9 Finansiella instrument, IAS 39 Finansiella instrument: Redovisning och värdering, IFRS 4 Försäkringsavtal, IFRS 7 Finansiella instrument: Upplysningar och IFRS 16 Leasingavtal med anledning av fas 2 i översynen i ”Interest Rate Benchmark Reform”. Ändringsförslagen berör huvudsakligen tre områden; modifieringar av finansiella kontrakt, sättningsredovisning och upplysningskrav till följd av en ny referensränta.

[https://www.ifrs.org/news-and-events/2020/04/exposure-draft-ibor-2/?utm\\_campaign=unspecified&utm\\_content=unspecified&utm\\_medium=email&utm\\_source=apsis-anp-3](https://www.ifrs.org/news-and-events/2020/04/exposure-draft-ibor-2/?utm_campaign=unspecified&utm_content=unspecified&utm_medium=email&utm_source=apsis-anp-3)

## Tillsyn

### **ESMA: 24:e utdraget ur EECS databas**

ESMA publicerar sitt 24:e utdrag ur sin databas med tillsynsbeslut som rör börsbolags finansiella rapporter. Utdraget innehåller ett urval tillsynsbeslut som fattats av enskilda länders tillsynsorgan under perioden maj 2018 till oktober 2019.

[https://www.fi.se/sv/marknad/tillsyn/redovisningstillsyn/eecs-beslutsdatabas--for-en-likartad-redovisningstillsyn-i-eu/?utm\\_campaign=unspecified&utm\\_content=unspecified&utm\\_medium=email&utm\\_source=apsis-anp-3](https://www.fi.se/sv/marknad/tillsyn/redovisningstillsyn/eecs-beslutsdatabas--for-en-likartad-redovisningstillsyn-i-eu/?utm_campaign=unspecified&utm_content=unspecified&utm_medium=email&utm_source=apsis-anp-3)

### **ECB: Lista över betydande banker under myndighetens tillsyn**

Europeiska centralbankens tillsynsnämnd har publicerat en lista över de 115 företag som direkt eller indirekt står under ECB:s tillsyn.

[https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssm.listofsupervisedentities202004.en.pdf?4c3154a498837f7e7ccf8324ad6f7041&utm\\_campaign=unspecified&utm\\_content=unspecified&utm\\_medium=email&utm\\_source=apsis-anp-3](https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssm.listofsupervisedentities202004.en.pdf?4c3154a498837f7e7ccf8324ad6f7041&utm_campaign=unspecified&utm_content=unspecified&utm_medium=email&utm_source=apsis-anp-3)

### **ECB/SSM: Tillsynsstatistik för banker fjärde kvartalet 2019**

ECB:s gemensamma tillsynsmekanism SSM har publicerat tillsynsstatistik för eurobankers kapitaltäckning, problemkrediter, likviditetstäckningskvot och avkastning på eget kapital.

[https://www.bankingsupervision.europa.eu/press/pr/date/2020/html/ssm.pr200407~c2e39fb2a5.en.html?utm\\_campaign=unspecified&utm\\_content=unspecified&utm\\_medium=email&utm\\_source=apsis-anp-3](https://www.bankingsupervision.europa.eu/press/pr/date/2020/html/ssm.pr200407~c2e39fb2a5.en.html?utm_campaign=unspecified&utm_content=unspecified&utm_medium=email&utm_source=apsis-anp-3)

### **ESMA: Uppmuntrar till samordnad tillsyn för revision av administratörer av referensvärden**

Med anledning av covid-19 har ESMA publicerat ett uttalande som uppmuntrar till samordning av tillsynsåtgärder från nationella tillsynsmyndigheter när det gäller uppfyllandet av kraven på extern revision för administratörer av referensvärden och rapportörer av underlag till referensvärden.

[https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-promotes-coordinated-action-regarding-benchmarks-external-audit?utm\\_campaign=unspecified&utm\\_content=unspecified&utm\\_medium=email&utm\\_source=apsis-anp-3](https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-promotes-coordinated-action-regarding-benchmarks-external-audit?utm_campaign=unspecified&utm_content=unspecified&utm_medium=email&utm_source=apsis-anp-3)

### **ECB: Stöder makrotillsynsåtgärder för att möta coronapandemins effekter**

Makrotillsynsåtgärder skulle kunna frigöra mer än 20 miljarder euro i bankkapital.

[https://www.ecb.europa.eu/press/pr/date/2020/html/ecb.pr200415~96f622e255.en.html?utm\\_campaign=unspecified&utm\\_content=unspecified&utm\\_medium=email&utm\\_source=apsis-anp-3](https://www.ecb.europa.eu/press/pr/date/2020/html/ecb.pr200415~96f622e255.en.html?utm_campaign=unspecified&utm_content=unspecified&utm_medium=email&utm_source=apsis-anp-3)

## Värdepapper

### **Esma: Rekommendation avseende COVID-19**

Esma har den 11 mars 2020 publicerat en rekommendation avseende institutens agerande under COVID-19 som bland annat berör kontinuiteten i verksamheten, information enligt MAR och finansiell rapportering.

<https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-recommends-action-financial-market-participants-covid-19-impact>

### **Esma: Rekommendation avseende short selling**

Esma har den 16 mars beslutat om att tillfälligt sänka gränsen för när korta nettopositioner ska anmälas till behörig myndighet till 0,1 % av emittentens emitterade aktiekapital.

[https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma70-156-1464\\_consultation\\_paper\\_benchmarks\\_rts.pdf](https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma70-156-1464_consultation_paper_benchmarks_rts.pdf)

### **Esma: Uttalande om SFT-rapportering**

Enligt uttalandet förväntar sig Esma att behöriga myndigheter inte prioriterar tillsynsåtgärder mot motparter och andra som ansvarar för rapportering av SFT-transaktioner i enlighet med SFTR och MIFIR, från och med den 13 april 2020 och fram till den 13 juli 2020.

<https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-sets-out-approach-sftr-implementation>

### **Esma: Uttalande om telefoninspelning**

Esma har den 20 mars 2020 publicerat ett uttalande om tillämpning av kraven i MiFID II på telefoninspelning med anledning av COVID-19.

[https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma35-43-2348\\_esma\\_statement\\_on\\_covid-19\\_telephone\\_recording.pdf](https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma35-43-2348_esma_statement_on_covid-19_telephone_recording.pdf)

### **Esma: Uttalande om redovisningsprinciper (IFRS 9)**

Esma har gjort ett uttalande om tillämpning av vissa redovisningsprinciper enligt IFRS 9 med anledning av COVID-19.

[https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma32-63-951\\_statement\\_on\\_ifrs\\_9\\_implications\\_of\\_covid-19\\_related\\_support\\_measures.pdf](https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma32-63-951_statement_on_ifrs_9_implications_of_covid-19_related_support_measures.pdf)

### **Esma: Uppskjuten rapportering om bästa orderutförande**

Med anledning av COVID-19 har Esma beslutat skjuta upp datum för rapportering enligt RTS 27 och RTS 28 enligt MiFID II.

[https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma35-36-1919\\_esma\\_statement\\_on\\_covid-19\\_and\\_best\\_execution\\_reports.pdf](https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma35-36-1919_esma_statement_on_covid-19_and_best_execution_reports.pdf)

### **Esma: Råd till EU-kommissionen om kostnader och avgifter samt inducements**

Esma har den 1 april publicerat tekniska råd till EU-kommissionen avseende ändringar i reglerna om information vad gäller kostnader, avgifter och inducements enligt MiFID II.

[https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma35-43-2126\\_technical\\_advice\\_on\\_inducements\\_and\\_costs\\_and\\_charges\\_disclosures.pdf](https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma35-43-2126_technical_advice_on_inducements_and_costs_and_charges_disclosures.pdf)

### **Esma: Uppskjutna publicering av data enligt MiFIR**

Esma har den 9 april skjutit upp publicering av vissa beräkningar som är relaterade till reglerna om genomlysning av handel enligt MiFIR.

[https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma70-155-9817\\_public\\_statement\\_mifid\\_transparency\\_calculations.pdf](https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma70-155-9817_public_statement_mifid_transparency_calculations.pdf)

### **Esma: Q & A om alternative performance measures**

Esma har den 17 april publicerat frågor och svar om så kallade alternative performance measures med anledning av COVID-19.

[https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma32-51-370\\_qas\\_on\\_esma\\_guidelines\\_on\\_apms.pdf](https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma32-51-370_qas_on_esma_guidelines_on_apms.pdf)

## Övrigt

### **EBA: Förtydligande riktlinjer om moratorier**

Europeiska Bankmyndigheten har den 3 april publicerat riktlinjer som avser att förtydliga myndighetens uttalande kring hantering av exponeringar med anstånd och fallerade exponeringar samt IFRS9. Syftet med riktlinjerna är att klargöra vad som gäller vid klassificering av exponeringar.

[https://eba.europa.eu/eba-publishes-guidelines-treatment-public-and-private-moratoria-light-covid-19-measures?utm\\_campaign=unspecified&utm\\_content=unspecified&utm\\_medium=email&utm\\_source=apsis-anp-3&utm\\_campaign=unspecified&utm\\_content=unspecified&utm\\_medium=email&utm\\_source=apsis-anp-3](https://eba.europa.eu/eba-publishes-guidelines-treatment-public-and-private-moratoria-light-covid-19-measures?utm_campaign=unspecified&utm_content=unspecified&utm_medium=email&utm_source=apsis-anp-3&utm_campaign=unspecified&utm_content=unspecified&utm_medium=email&utm_source=apsis-anp-3)

### **ECB: Lättnader i kraven på säkerheter**

ECB antar ett rekordstort antal åtgärder vad gäller säkerheter för att hantera den ansträngda finansiella situationen i euroområdet. Eurosystemets risktolerans höjs för att öka kreditgivningen till ekonomin. Villkoren för kreditfordringar som säkerheter lättas liksom även och hair-cuts vid säkerhetsvärderingar. ECB gör också ett undantag för grekiska statsobligationer som säkerheter.

[https://www.ecb.europa.eu/press/pr/date/2020/html/ecb.pr200407~2472a8ccda.en.html?utm\\_campaign=unspecified&utm\\_content=unspecified&utm\\_medium=email&utm\\_source=apsis-anp-3](https://www.ecb.europa.eu/press/pr/date/2020/html/ecb.pr200407~2472a8ccda.en.html?utm_campaign=unspecified&utm_content=unspecified&utm_medium=email&utm_source=apsis-anp-3)

### **Europeiska rådet: Kräver skuldmoratorium och stödpaket till Afrika**

Europeiska rådet tillsammans med flera andra av världens ledare kräver i en artikel i Financial Times den 14 april bland annat ett omedelbart moratorium för alla bilaterala och multilaterala skuldutbetalningar, både offentliga och privata för att Afrika ska kunna hantera Covid-19.

[https://www.consilium.europa.eu/sv/press/press-releases/2020/04/15/only-victory-in-africa-can-end-the-pandemic-everywhere/?utm\\_campaign=unspecified&utm\\_content=unspecified&utm\\_medium=email&utm\\_source=apsis-anp-3](https://www.consilium.europa.eu/sv/press/press-releases/2020/04/15/only-victory-in-africa-can-end-the-pandemic-everywhere/?utm_campaign=unspecified&utm_content=unspecified&utm_medium=email&utm_source=apsis-anp-3)

### **FSB: Internationellt samarbete för att hantera finansiella stabilitetseffekter**

Financial Stability Board (FSB) publicerade den 15 april en rapport till G20 om internationellt samarbete och samordning för att hantera effekterna på den finansiella stabiliteten av Covid-19.

[https://www.fsb.org/2020/04/fsb-publishes-report-on-international-cooperation-to-address-the-financial-stability-implications-of-covid-19/?utm\\_campaign=unspecified&utm\\_content=unspecified&utm\\_medium=email&utm\\_source=apsis-anp-3](https://www.fsb.org/2020/04/fsb-publishes-report-on-international-cooperation-to-address-the-financial-stability-implications-of-covid-19/?utm_campaign=unspecified&utm_content=unspecified&utm_medium=email&utm_source=apsis-anp-3)

### **FSB: Konsultation globala stablecoins**

Financial Stability Board (FSB) publicerade den 14 april en konsultation gällande rekommendationer för att hantera lagstiftnings- och tillsynsutmaningar med så kallade stablecoins, kryptotillgångar som konstrueras för att hålla ett mer stabilt värde. Konsultationen ska vara besvarad den 15 juli 2020. De slutliga rekommendationerna publiceras i oktober 2020.

[https://www.fsb.org/2020/04/fsb-consults-on-regulatory-supervisory-and-oversight-recommendations-for-global-stablecoin-arrangements/?utm\\_campaign=unspecified&utm\\_content=unspecified&utm\\_medium=email&utm\\_source=apsis-anp-3](https://www.fsb.org/2020/04/fsb-consults-on-regulatory-supervisory-and-oversight-recommendations-for-global-stablecoin-arrangements/?utm_campaign=unspecified&utm_content=unspecified&utm_medium=email&utm_source=apsis-anp-3)

### **IMF: Global Financial Stability Report**

Internationella valutafonden (IMF) publicerade den 15 april sin rapport Global Financial Stability Report. Rapporten fokuserar på de snabba och djupa effekter som coronaviruset covid-19 haft på de globala finansiella marknaderna. Rapporten tar upp de finansiella, penningpolitiska och skattemässiga åtgärder som görs nationellt för att motverka effekterna för såväl hushåll som företag.

[https://www.imf.org/en/Publications/GFSR/Issues/2020/04/14/global-financial-stability-report-april-2020?utm\\_campaign=unspecified&utm\\_content=unspecified&utm\\_medium=email&utm\\_source=apsis-anp-3](https://www.imf.org/en/Publications/GFSR/Issues/2020/04/14/global-financial-stability-report-april-2020?utm_campaign=unspecified&utm_content=unspecified&utm_medium=email&utm_source=apsis-anp-3)

### **ESRB: Sammanställning av åtgärder mot Covid-19**

Europeiska systemrisknämnden (ESRB) har gjort en sammanställning över de åtgärder som har vidtagits i EU:s medlemsstater och EU:s institutioner som ett svar på Covid-19 pandemin.

[https://www.esrb.europa.eu/home/coronavirus/html/index.en.html?utm\\_campaign=unspecified&utm\\_content=unspecified&utm\\_medium=email&utm\\_source=apsis-anp-3](https://www.esrb.europa.eu/home/coronavirus/html/index.en.html?utm_campaign=unspecified&utm_content=unspecified&utm_medium=email&utm_source=apsis-anp-3)

### **EIB: Garantifond på 25 miljarder euro har skapats**

Europeiska Investeringsbanken, EIB, har fått en nyckelroll i att hantera de ekonomiska konsekvenserna av covid-19-pandemin. En europeisk covid-19-garantifond på 25 miljarder euro ska skapas för att möjliggöra en ökning av EIB:s stöd med ytterligare 200 miljarder euro till europeiska företag, särskilt SME.

[https://www.eib.org/en/press/all/2020-100-eib-group-establishes-eur-25-billion-guarantee-fund-to-deploy-new-investments-in-response-to-covid-19-crisis?utm\\_campaign=unspecified&utm\\_content=unspecified&utm\\_medium=email&utm\\_source=apsis-anp-3](https://www.eib.org/en/press/all/2020-100-eib-group-establishes-eur-25-billion-guarantee-fund-to-deploy-new-investments-in-response-to-covid-19-crisis?utm_campaign=unspecified&utm_content=unspecified&utm_medium=email&utm_source=apsis-anp-3)