

EU-Nytt

Nytt från EU och internationella organisationer

27 augusti 2020

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

Bolagsrätt

EBA: Förslag till reviderade riktlinjer om intern styrning och kontroll

EBA:s förslag till uppdaterade riktlinjer är nu föremål för remiss fram till den 31 oktober 2020. Riktlinjerna handlar om förhindrande av penningtvätt, lån till ledningspersoner och deras närstående samt undvikande av könsdiskriminering.

<https://eba.europa.eu/eba-launches-consultation-revise-its-guidelines-internal-governance>

EBA och Esma: Förslag till reviderade riktlinjer om lämplighetsbedömningar

Ett utkast till ändringsförslag är föremål för remiss fram till den 31 oktober 2020. Ändringarna beaktar ändringarna i CRD V. Bland annat läggs vikt vid kunskaper och erfarenheter för att kunna hantera risker för penningtvätt och terrorismfinansiering, könsfördelningen bland lednings- och nyckelpersoner samt lämplighetsprövningar i samband med återhämtning och resolution.

<https://eba.europa.eu/eba-and-esma-launch-consultation-revise-joint-guidelines-assessing-suitability-members-management>

Brexit

EBA: Påminnelse om Brexit-förberedelser

Övergångsperioden mellan EU och UK löper ut den 31 december 2020 och EBA påminner nu återigen de finansiella företagen att vidta nödvändiga förberedelser. Efter övergångsperioden behöver finansiella företag baserade i Storbritannien ha tillstånd i något medlemsland. På samma sätt behöver EU-baserade finansiella företag som bedriver verksamhet i Storbritannien ha skaffat relevanta brittiska tillstånd. Finansiella företag som påverkas av Brexit bör lämna relevant information till sina kunder.

<https://eba.europa.eu/eba-calls-financial-institutions-finalise-preparations-end-transitional-arrangements-between-eu-and>

Brott

FATF: Överväger utvidgning av rekommendationer

FATF överväger att utvidga sina rekommendationer om internationella standarder för att bekämpa penningtvätt och finansiering av terrorism till att också omfatta risken för att bryta mot finansiella sanktioner riktade mot finansiering och spridning av massförstörelsevapen. En publik konsultation pågår till den 31 augusti

<https://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/consultation-recommendation-1.html>

Kapitaltäckning

ECB: Bankerna behöver interna kapitalkontroller

ECB skriver i en rapport att bankerna har förbättrat sina interna processer för kapitalutvärdering (IKU), men att de måste göra mer. Framför allt måste de förbättra datakvaliteten, hantera den ekonomiska kapitaltäckningen bättre och förbättra stresstestmetoderna.

https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssm.reportbanksicaappracices202007~fc93bf05d9.en.pdf?utm_campaign=unspecified&utm_content=unspecified&utm_medium=email&utm_source=apsis-anp-3

ECB: ”Konsolidering kan säkerställa säkra och sunda banker”

Konsolidering kan spela en viktig roll för att säkerställa att bankerna är effektiva och motståndskraftiga, säger Edouard Fernandez-Bollo ledamot i Tillsynsmyndigheten i en intervju i ECB:s tillsynsnyhetsbrev. I nyhetsbrevet undersöks också bankernas utlåning i kristider, reformen av referensräntor och potentialen i tillsynsteknik (suptech).

https://www.bankingsupervision.europa.eu/press/supervisory-newsletters/html/index.en.html?utm_campaign=unspecified&utm_content=unspecified&utm_medium=email&utm_source=apsis-anp-3

Krishantering

SRB: Operativ vägledning för bail-in-verktyget

EU:s gemensamma resolutionsmyndighet, Single Resolution Board (SRB) har publicerat nya dokument för att ge operativ vägledning till banker om genomförandet av skuldnedskrivningsverktyget. Dokumenten har utarbetats av SRB i nära samarbete med de nationella resolutionsmyndigheterna.

https://srb.europa.eu/en/node/1043?utm_campaign=unspecified&utm_content=unspecified&utm_medium=email&utm_source=apsis-anp-3

Värdepapper

ESMA: Rekommendation om prioriterade frågor vid översyn av AIFMD

ESMA har skrivit en rekommendation till EU-kommissionen avseende frågor som myndigheten tycker ska prioriteras vid översynen av regelverket för förvaltare av alternativa investeringsfonder, AIFMD. Det är bland annat harmonisering av reglerna för alternativa investeringsfonder och värdepappersfonder, reglerna kring delegering, verktyg för likviditetshantering, rapporteringsbestämmelser och användning av data samt harmonisering av tillsynen över gränsöverskridande verksamhet.

<https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-recommends-priority-topics-in-aifmd-review>

Esma: Undantag från transparens före handel

Esma har publicerat ett yttrande gällande bedömningen av ansökningar om undantag från transparens före handel. Yttrandet omfattar både aktieinstrument och icke-aktierelaterade instrument. Syftet är att säkerställa en enhetlig hantering inom EU och att bidra till en smidigare process för framtida ansökningar. Esma klargör sin syn på ett antal vanliga frågor i hanteringen av ansökningar om undantag från transparens före handel.

<https://www.fi.se/sv/publicerat/nyheter/2020/esma-om-undantag-fran-transparens-fore-handel/>

Övrigt

EBA: Uppdaterad årsplan med anledning av Covid-19

EBA har publicerat en uppdaterad årsplan för 2020. EBA ska nu endast skicka ut kritiska konsultationer. Introduktionen av vissa tekniska standarder skjuts upp och viss datainsamling senareläggs.

<https://eba.europa.eu/eba-updates-its-work-programme-2020-light-covid-19-pandemic>

EBA: Enkät om it-lösningar som stöd till regelefterlevnad (regtech)

EBA har lanserat en enkät för att få in synpunkter på användningen av it-lösningar som stöd till regelefterlevnad – regtech. Myndigheten vill bilda sig en uppfattning om befintliga lösningar för regtech, hinder för att använda teknologin samt de risker som användandet medför. Enkäten är särskilt inriktad på områdena penningtvätt och terrorfinansiering, kreditriskbedömningar, efterlevande av säkerhetsregler och rapportering till tillsynsmyndigheter.

<https://eba.europa.eu/eba-consults-use-regtech-solutions-and-ways-support-uptake-regtech-across-eu>