

EU-Nytt

NYTT FRÅN EU OCH INTERNATIONELLA ORGANISATIONER

24 mars 2022

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

Brott

Europeiska Rådet: Beslutat ett fjärde sanktionspaket

Rådet har beslutat att införa restriktiva åtgärder mot ytterligare 15 individer och 9 enheter med hänsyn till den pågående omotiverade och oprovocerade ryska militära aggressionen mot Ukraina och handlingar som undergräver eller hotar Ukrainas territoriella integritet, suveränitet och oberoende. Sammanlagt gäller nu EU:s restriktiva åtgärder för totalt 877 individer och 62 enheter. De som utsetts är föremål för en frysning av tillgångar och EU-medborgare och företag är förbjudna att göra medel tillgängliga för dem. Fysiska personer omfattas dessutom av ett reseförbud, vilket hindrar dem från att komma in i eller transitera genom EU:s territorier. Rådet beslutade nyligen att förlänga sanktionerna mot dem som är ansvariga för att undergräva eller hota Ukrainas territoriella integritet, suveränitet och oberoende med ytterligare sex månader fram till den 15 september 2022. https://www.consilium.europa.eu/en/press/press-releases/2022/03/15/fourth-package-of-sanctions-in-view-of-russia-s-military-aggression-against-ukraine-15-additional-individuals-and-9-entities-subject-to-eu-restrictive-measures/?utm_source=dsms-auto&utm_medium=email&utm_campaign=Fourth+package+of+sanctions+in+view+of+Russia%u2019s+military+aggression+against+Ukraine%3a+15+additional+individuals+and+9+entities+subject+to+EU+restrictive+measures

EBA: Penningtvättstillsynen förbättras men är ännu inte effektiv

EBA har utvärderat nationella tillsynsmyndigheters tillvägagångssätt för att utöva tillsyn över bankernas åtgärder för att bekämpa penningtvätt och motverka finansiering av terrorism (AML/CFT). Sedan EBA startade dessa granskningar 2019 och stärkte sin AML/CFT-vägledning för tillsynsmyndigheter har nationella tillsynsmyndigheter börjat göra meningsfulla reformer för att förbättra sin AML/CFT-tillsyn. EBA anser dock att betydande utmaningar kvarstår inom viktiga områden. <https://www.eba.europa.eu/anti-money-laundering-and-counter-terror-financing-supervision-improving-not-always-effective>

FATF: Ny rapport varnar för riskerna med migrantsmuggling

I en ny rapport analyserar FATF riskerna för penningtvätt och finansiering av terrorism i samband med ökade flyktingströmmar och ökad migrantsmuggling. FATF konstaterar att många länder bortser från denna risk och att finansiella flöden associerade med migrantsmuggling sällan utreds.

<https://www.fatf-gafi.org/publications/methodsandtrends/documents/migrant-smuggling.html>

Datasäkerhet

EBA: Rysslandssanktioner och rätt till konto med grundläggande betaltjänster

EBA uppmanar finansiella institut att följa sanktionerna mot Ryssland. Bankerna bör också noga analysera den påverkan den nuvarande situationen har för bankens verksamhet, både i det kortare och det längre perspektivet. Cyberrisker är ett särskilt område som kräver fortsatt uppmärksamhet. Banker och andra finansiella institutioner bör se över kontinuitetsplaner. EBA påminner också om flyktingarnas rätt till konto med grundläggande betaltjänster.

<https://www.eba.europa.eu/eba-calls-financial-institutions-ensure-compliance-sanctions-against-russia-following-invasion>

Fonder

ESMA samordnar svar på de tragiska konsekvenserna av Rysslands militära aggression

Esma (Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten) och de nationella behöriga myndigheterna (NCAs) övervakar noggrant de effekter som kriget i Ukraina har på finansmarknaderna och har meddelat att de står beredda att använda de verktyg som står till buds för att säkerställa marknadernas funktionalitet, finansiell stabilitet och investerarskydd.

<https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-coordinates-regulatory-response-war-in-ukraine-and-its-impact-eu-financial>

ESMA publicerar brev om MiFIR-översynen

Esma har publicerat ett brev som de adresserat till det franska ordförandeskapet och ECON angående förslaget till översyn av MiFIR (förordning om marknader för finansiella instrument), bland annat om förutsättningarna för tillhandahållandet av konsoliderad marknadsdata.

https://www.esma.europa.eu/sites/default/files/library/esma70-156-5299_letter_to_com_on_mifir_review_proposal.pdf

Hållbarhet

ECB: Bankerna måste bli bättre på att offentliggöra klimatrisker

ECB har publicerat en uppdaterad bedömning av de framsteg som europeiska banker har gjort när det gäller att offentliggöra klimat- och miljörisker. Även om det har skett förbättringar sedan ECB:s första bedömning i slutet av 2020, uppfyller ingen bank ECB:s tillsynsförväntningar fullt ut. Regleringar i syfte att öka rapporteringen av klimat- och miljörisker kommer att skärpas under de kommande åren. Bankerna måste därför anpassa sig utan dröjsmål.

<https://www.bankingsupervision.europa.eu/press/pr/date/2022/html/ssm.pr220314~37303fd463.en.html>

Värdepappersmarknad

ESMA: Peer review-rapport om gränsöverskridande investeringsverksamhet

Esma har den 10 mars 2022 publicerat sin slutliga rapport från en peer review Esma har utfört beträffande gränsöverskridande investeringsverksamheter utförda av värdepappersföretag som står under tillsyn av nationella tillsynsmyndigheter i Cypern, Tjeckien, Tyskland, Luxemburg, Malta och Nederländerna.

<https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-finds-shortcomings-in-supervision-cross-border-investment-activities-and>

ESMA: Uttalande om Ryssland-sanktionernas effekt på de europeiska finansiella marknaderna

Esma har den 14 mars 2022 publicerat ett uttalande beträffande effekten som sanktionerna mot Ryssland, med anledning av kriget i Ukraina, har på mot de europeiska finansiella marknaderna. I uttalandet lyfter Esma vad myndigheten har extra fokus på med anledning av kriget samt ger rekommendationer beträffande hur aktörer på marknaderna bör agera.

<https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-coordinates-regulatory-response-war-in-ukraine-and-its-impact-eu-financial>

ESMA: Esma:s svar till kommissionens MiFIR Review-förslag

Esma har den 15 mars 2022 publicerat ett antal kommentarer på kommissionens MiFIR Review-förslag. Esma:s svar rör, bland annat, consolidated tape och payment for order flows.

<https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-published-its-assessment-and-recommendations-ec%E2%80%99s-mifir-review-proposal>

ESMA: EBA, Esma och Eiopa utfärdar varning till konsumenter om risker förknippade med kryptotillgångar

Esma har, tillsammans med EBA och Eiopa, den 17 mars 2022 publicerat en gemensam varning riktad till konsumenter beträffande riskerna förknippade med investeringar i kryptotillgångar. De europeiska myndigheterna lyfter särskilt fram att det finns en risk för att investerare förlorar hela sitt kapital som investeras i kryptotillgångar och att marknadsföring beträffande kryptotillgångar kan vara missvisande, exempelvis garantier om snabb och hög avkastning.

<https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/eu-financial-regulators-warn-consumers-risks-crypto-assets>

KOM: Översyn av CSDR (CSDR Review)

Kommissionen har den 17 mars 2022 publicerat en konsultation avseende kommissionens förslag till en ändrad förordning om värdepappersavveckling inom EU och om värdepapperscentraler (CSDR). Konsultationen ska besvaras senast den 17 maj 2022.

https://ec.europa.eu/info/law/better-regulation/have-your-say/initiatives/12649-Finansmarknaderna-vardepapperscentraler-oversyn-av-EU-reglerna_sv

Övrigt

EBA: Varnar konsumenter för riskerna med kryptotillgångar

Med anledning av det ökade konsumentintresset för kryptotillgångar och den aggressiva marknadsföringen av tillgångarna publicerar EBA, Esma och Eiopa en gemensam varning riktad till konsumenter. Kryptotillgångar är förknippade med hög risk och spekulation. De är olämpliga för de flesta konsumenter, både som investering och som betalningsmedel. Konsumenter bör också vara medvetna om bristen på konsumentskydd i detta sammanhang eftersom kryptotillgångar och relaterade produkter och tjänster vanligtvis faller utanför det befintliga konsumentskyddet enligt EU:s nuvarande regler för finansiella tjänster.

<https://www.eba.europa.eu/eu-financial-regulators-warn-consumers-risks-crypto-assets>