

EU-Nytt

NYTT FRÅN EU OCH INTERNATIONELLA ORGANISATIONER

19 december 2024

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

Brott

EBA: Framsteg avseende AML/CFT-tillsyn men vissa brister kvarstår

EBA har nu utvärderat alla behöriga myndigheter som ansvarar för tillsynen av åtgärderna mot penningtvätt och terrorismfinansiering i 30 EU/EES-medlemsstater. Resultatet tyder på att tillsynsmyndigheter har tagit viktiga steg för att implementera en riskbaserad strategi för AML/CFT och att det finns bra exempel på samarbete och riskbedömningar. Icke desto mindre fann EBA brister i myndigheternas riskbedömningsmetoder och verkställighetsprocesser som medför att de inte är fullt effektiva eller avskräckande.

[Competent authorities have made significant progress in their approaches to tackling money laundering](#)

EBA: Tillsynskollegier avseende AML/CFT effektivare men arbete återstår

I en rapport om tillsynssamarbete, i så kallade tillsynskollegier, gällande åtgärder mot penningtvätt och terrorismfinansiering, konstaterar EBA att arbetet förbättrats och blivit mer effektivt. Det finns dock områden där ytterligare arbete behövs. Exempelvis behöver arbetet i högre grad vara mer riskbaserat och anpassat till riskerna med de institut som samarbetet avser.

[Colleges on anti-money laundering and countering the financing of terrorism have become more effective](#)

EBA: Publicerar faktablad om terrorismfinansiering

EBA har publicerat ett faktablad som sammanfattar nyckelinformation om terrorismfinansiering och finansiella sanktioner riktade mot terrorism. Här specificeras vilka som är de effektivaste åtgärderna mot terrorismfinansiering och det finns också en sammanställning av EBA:s egna åtgärder på området.

[Countering Terrorist Financing](#)

Europol: EU Terrorism Situation and Trend Report (EU TE-SAT) 2024 publicerad

Rapporten innehåller en detaljerad översikt av utvecklingen av terrorism i EU. Den omfattar både jihadistisk, högerextrem och vänsterextrem terrorism och redogör bland annat för de 120 terroristattacker som genomfördes i sju EU-medlemsstater under 2023.

[New report: Terrorists exploiting global tensions | Europol](#)

Fonder

Esma: Datainsamling om kostnader och avgifter kopplade till fonder

Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten Esma har inlett en insamling av data om kostnader och avgifter kopplade till värdepappersfonder (Ucits) och alternativa investeringsfonder (AIF). Datainsamlingen genomförs inom ramen för den bestämmelse i det reviderade Ucits-direktivet respektive AIFMD som innebär att Esma ska ta fram en rapport om kostnader och avgifter i fonder som direkt eller indirekt belastar investerarna. Datainsamlingen riktar sig till både fondförvaltare och distributörer. Bolagen ska inkomma med svar senast den 28 februari 2025, varefter FI kommer att vidarebefordra informationen till Esma för analys.

[ESMA is collecting data on costs linked to investments in AIFs and UCITS](#)

Esma: Frågor och svar till riktlinjerna om fonddamn med ESG-relaterade begrepp

Esma har publicerat tre frågor och svar (Q&A) till riktlinjerna för fonddamn gällande (1) gröna obligationer, (2) ”meningsfull andel i hållbara investeringar” och (3) kontroversiella vapen.

[ESMA puts forward Q&As on the application of the Guidelines on funds' names](#)

EU:s officiella tidning: Förordning om ESG-betyg

Förordningen om ESG-betyg ([EU] 2024/3005) har publicerats i Europeiska unionens officiella tidning. Förordningen (och därmed kravet på registrering) kommer att börja gälla från den 2 juli 2026.

[Europaparlamentets och rådets förordning \(EU\) 2024/3005 av den 27 november 2024](#)

Esma: Konsultation om långivande AIF:er

Esma genomför en öppen konsultation om långivande alternativa investeringsfonder (AIF), för den tekniska standard som ska tas fram med anledning av revideringen av AIFMD. Svara senast den 12 mars 2025. Utkast till RTS väntas tredje eller fjärde kvartalet 2025.

[ESMA consults on open-ended loan originating alternative investment funds](#)

Hållbarhet

ESMA: Svarar på frågor gällande tillämpningen av de nya riktlinjerna om fonddamn

Esma har publicerat frågor och svar gällande tillämpningen av riktlinjerna om fonddamn som innehåller ESG- eller hållbarhetsrelaterade begrepp.

[ESMA puts forward Q&As on the application of the Guidelines on funds' names](#)

Övrigt

Baselkommittén: Riktlinjer om hantering av motpartsrisk

Baselkommittén har beslutat om nya riktlinjer för hantering av motpartsrisk. Riktlinjerna innehåller viktig praxis som syftar till att komma till rätta med svagheter i hanteringen av motparts kreditrisk (CCR). Det handlar bland annat om att genomföra omfattande due diligence av motparter, att utveckla en omfattande strategi för kreditriskreducering för att effektivt hantera motpartsexponeringar, att mäta, kontrollera och begränsa CCR med hjälp av olika kompletterande mätvärden samt att bygga en stark styrningsram för CCR.

[Final guidelines for counterparty credit risk management](#)

ECB: Harmoniserad rapportering i eurozonen planeras till slutet av 2029

ECB har publicerat en uppdaterad tidsplan för införandet av den harmoniserade rapporteringen för banker inom eurozonen, IReF. Planen är att IReF införs i slutet av 2029 och i slutet av nästa år släpps en mer detaljerad införandeplan. IReF kommer att omfatta statistikrapportering men även konkreta steg mot integration av tillsynsrapportering och resolutionsrapportering.

[ECB announces new timeline for harmonisation of banks' statistical reporting](#)

EBA: Uppmanar till Dora-förberedelser

De europeiska tillsynsmyndigheterna, EBA, Esma och Eiopa, har publicerat ett gemensamt uttalande inför att Dora-regelverket ska börja tillämpas den 17 januari.

[Statement start DORA application final clean](#)

ECB: Andra lägesrapporten om förberedelsefasen för den digitala euron

ECB har publicerat sin andra lägesrapport om förberedelsefasen av en digital euro. Sedan den första lägesrapporten har ECB uppdaterat sin regelbok för digitala eurosysteem, som syftar till att harmonisera digitala eurobetalningar i euroområdet.

[ECB publishes second progress report on the digital euro preparation phase](#)

ESRB: Ökade risker för finansiell stabilitet i EU

Vid sitt styrelsemöte den 28 november 2024 konstaterade Europeiska systemrisknämnden (ESRB) att riskerna för finansiell stabilitet i EU har ökat de senaste tre månaderna på grund av politisk osäkerhet och geopolitiska spänningar. På mötet diskuterades ett antal möjliga utlösare för riskscenarier, så som stora nya handelsrestriktioner, eskaleringen av Rysslands krig i Ukraina och konflikten i Mellanöstern och cyberattacker.

[The General Board of the European Systemic Risk Board held its 56th regular meeting on 28 November 2024](#)