



Newsletter Österreich

Aufsichtsrecht & Meldewesen

Ausgabe 01/2022



EURO

Newsletter Aufsichtsrecht & Meldewesen

Ausgabe 01/2022

Nachfolgend haben wir für Sie aktuelle Veröffentlichungen verschiedener Aufsichtsinstanzen (EBA, EZB, BCBS, OeNB, FMA, etc.) auf internationaler, europäischer und nationaler Ebene zusammengefasst und deren Auswirkungen bewertet.

Der Newsletter besteht aus drei Teilen:

Teil A – Wesentliche aufsichtliche Veröffentlichungen

Hier finden Sie alle wesentlichen Veröffentlichungen des vergangenen Monats, die für Ihr Haus zeitnah bzw. in naher Zukunft relevant werden können. Zur besseren Orientierung haben wir diesen Teil nach dem im Aufsichtsrecht bekannten 3-Säulen-Modell (Eigenmittel, aufsichtlicher Überprüfungsprozess sowie Offenlegung & Marktdisziplin) gegliedert und die jeweilige Veröffentlichung einer der Säulen zugeordnet. Um der Vielfalt der Themen gerecht zu werden, haben wir die bekannten drei Säulen noch um die Themenfelder Investment-Firms, Capital Markets, Non-Financial Risks sowie Meldewesen ergänzt.

Teil B – EBA Q&A

Hier haben wir für Sie alle neu veröffentlichten Antworten der EBA aus dem „EBA Questions & Answers Prozess“ thematisch aufgeführt, die sich schon heute auf Ihre bereits implementierten Prozesse und Verfahren auswirken können.

Teil C – Sonstige Veröffentlichungen

Hier finden Sie die Veröffentlichungen, die wir als nicht wesentlich eingestuft haben und für die wir daher keine Zusammenfassung angefertigt haben.

msg.banking *Indicator*

Um Ihnen eine möglichst schnelle Einwertung zu potenziellen Auswirkungen einer jeden Veröffentlichung zu ermöglichen, unterstützen wir Sie mit unserem msg.banking *Indicator*.

Dieser Indicator zeigt Ihnen auf einen Blick, ob und in welchem Ausmaß die jeweilige Veröffentlichung Auswirkungen auf Ihre Eigenmittel hat, wie hoch der Umsetzungsaufwand sein wird, ob der Schwerpunkt einer Umsetzung eher im fachlichen, prozessualen oder technischen Bereich liegen wird, ob bestimmte Produkte aus unserem Hause betroffen sind bzw. unterstützen können und welche Einheiten bzw. Abteilungen im Fokus der Veröffentlichung stehen werden.

| msg.banking <i>Indicator</i> | | | | | | |
|------------------------------|----------|------|------------|--------------|-----------|-------|
| Impact Eigenmittel | Niedrig | | Mittel | | Hoch | |
| Impact Aufwand | Niedrig | | Mittel | | Hoch | |
| Schwerpunkt | Fachlich | | Prozessual | | Technisch | |
| Bereiche | MeWe | ReWe | Risk | Invest Firms | CapMa | Compl |

Wir bitten zu beachten, dass unsere Ausführungen und Bewertungen in diesem Regulatory Newsletter unverbindlich sind und keine Rechtsberatung darstellen. Wir übernehmen keinerlei Haftung für getroffene Aussagen. Für die angemessene Bewertung und Umsetzung der jeweils aufgeführten Veröffentlichung ist jedes Institut bzw. dessen Vorstand bzw. Geschäftsführer eigenverantwortlich.

Teil A – Die relevantesten Veröffentlichungen des Monats Jänner



Offenlegung & Marktdisziplin

| | | |
|--|-----|---------|
| EBA publishes binding standards on Pillar 3 disclosures on ESG risks | EBA | Seite 4 |
|--|-----|---------|



Non-Financial Risk
inkl. AML/AFC

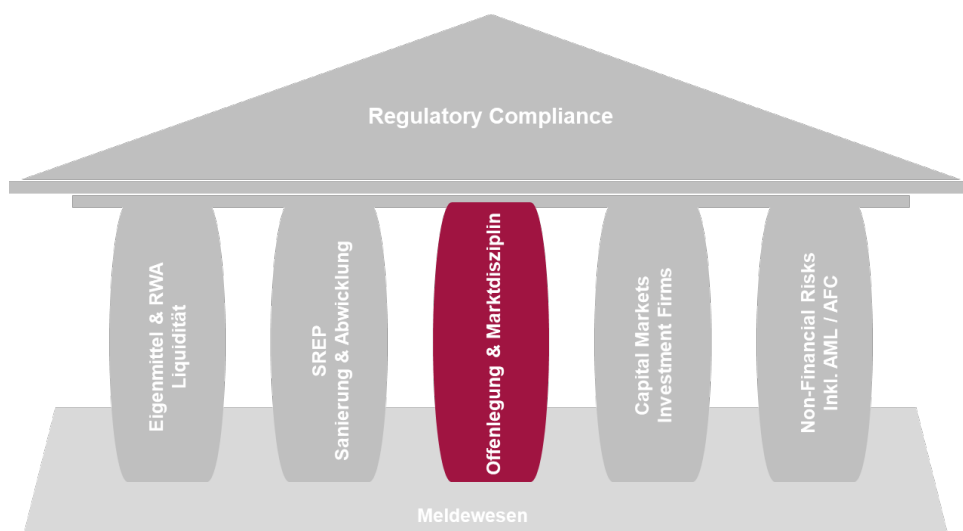
| | | |
|---|-----|---------|
| Opinion of the European Banking Authority on 'de-risking' | EBA | Seite 6 |
|---|-----|---------|



Meldewesen

| | | |
|--|-----|---------|
| EBA consults on draft Guidelines on remuneration and gender pay gap benchmarking exercise for banks and investment firms | EBA | Seite 8 |
|--|-----|---------|

Offenlegung & Marktdisziplin

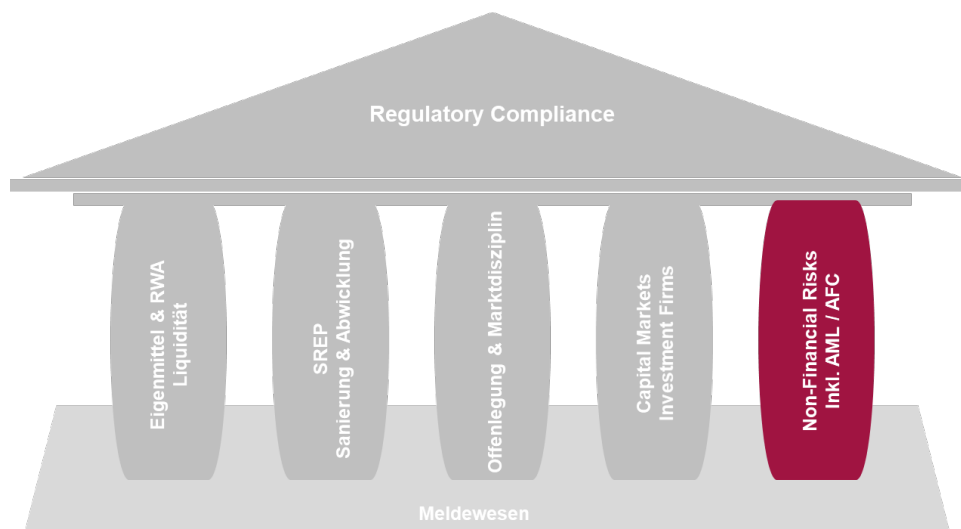


| Titel | <u>EBA publishes binding standards on Pillar 3 disclosures on ESG risks</u> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----------------------------------|---|---|------------|----------|--------|---------------|-------------------|---|--|-------------------|---|--|-------------------|--|---|-------------------|---|--|-------------------|---|--|-------------------|---------------------|---|-------------------|---|---|-------------------|---------|---|-------------------|--------------------------|--|---------------------|--|---------------------|--------|---------------------|--------|---|--------------------|---|--|
| Quelle, Datum, Frist | EBA | 24.01.2022 | 28.06.2022 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Thema | ESG Offenlegung | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Art, Status | Technischer Implementierungsstandard, final | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Adressatenkreis | Institute | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Zusammenfassung und Auswirkungen | <p>Gem. Art 499a CRR besteht für Institute die Verpflichtung, aufsichtliche Informationen über Umwelt-, Sozial- und Unternehmensführungsrisiken (environmental, social and governance risks — ESG-Risiken) offenzulegen. Von der Offenlegung betroffen sind zunächst nur große Institute i. S. d. Art. 4 Abs. 1 Nr. 146 CRR, deren Instrumente auf einem geregelten Markt in einem Mitgliedstaat gehandelt werden. Nach einer Konsultation im Frühjahr 2021 (s. a. Newsletter 03/21) erfolgte nun die Veröffentlichung des finalen ITS durch die EBA, infolgedessen ab dem 28.06.2022 Informationen zu ESG-Risiken offenzulegen sind. Frequenz der Offenlegung: Im ersten Jahr jährlich, d. h. zum 31.12.2022 (bzw. dem entsprechende Geschäftsjahresende) und anschließend halbjährlich (ab 2023). Die Veröffentlichung hat mit dem Jahresabschluss bzw. so bald wie möglich danach zu erfolgen. Unter Berücksichtigung der Herausforderungen in Bezug auf die Datenverfügbarkeit, insbesondere für den Kreditbestand, schlägt die EBA eine stufenweise Umsetzung mit einer Übergangsfrist für bestimmte Offenlegungsinhalte vor:</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Vordruck</th> <th>Inhalt</th> <th>Erstofflegung</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Template 1</td> <td>Banking book - Climate Change transition risk: Credit quality of exposures by sector, emissions and residual maturity</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> 31.12.2022 Scope 3, 06 / 2024 </td> </tr> <tr> <td>Template 2</td> <td>Banking book - Climate change transition risk: Loans collateralised by immovable property - Energy efficiency of the collateral</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> 31.12.2022 </td> </tr> <tr> <td>Template 3</td> <td>Banking book - Climate change transition risk: Alignment metrics</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> 31.12.2022, Scope 3, 06 / 2024 </td> </tr> <tr> <td>Template 4</td> <td>Banking book - Climate change transition risk: Exposures to top 20 carbon-intensive firms</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> 31.12.2022 </td> </tr> <tr> <td>Template 5</td> <td>Banking book - Climate change physical risk: Exposures subject to physical risk</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> 31.12.2022 </td> </tr> <tr> <td>Template 6</td> <td>Summary of GAR KPIs</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> 12 / 2023 </td> </tr> <tr> <td>Template 7</td> <td>Mitigating actions: Assets for the calculation of GAR</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> 12 / 2023 </td> </tr> <tr> <td>Template 8</td> <td>GAR (%)</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> 12 / 2023 </td> </tr> <tr> <td>Template 9</td> <td>Mitigating actions: BTAR</td> <td rowspan="3"> <ul style="list-style-type: none"> 12 / 2024 12 / 2024 </td> </tr> <tr> <td>Template 9.1</td> <td>Mitigating actions: Assets for the calculation of BTAR</td> </tr> <tr> <td>Template 9.2</td> <td>BTAR %</td> </tr> <tr> <td>Template 9.2</td> <td>BTAR %</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> 12 / 2024 </td> </tr> <tr> <td>Template 10</td> <td>Other climate change mitigating actions that are not covered in the EU Taxonomy</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> 31.12.2022 </td> </tr> </tbody> </table> | | | Vordruck | Inhalt | Erstofflegung | Template 1 | Banking book - Climate Change transition risk: Credit quality of exposures by sector, emissions and residual maturity | <ul style="list-style-type: none"> 31.12.2022 Scope 3, 06 / 2024 | Template 2 | Banking book - Climate change transition risk: Loans collateralised by immovable property - Energy efficiency of the collateral | <ul style="list-style-type: none"> 31.12.2022 | Template 3 | Banking book - Climate change transition risk: Alignment metrics | <ul style="list-style-type: none"> 31.12.2022, Scope 3, 06 / 2024 | Template 4 | Banking book - Climate change transition risk: Exposures to top 20 carbon-intensive firms | <ul style="list-style-type: none"> 31.12.2022 | Template 5 | Banking book - Climate change physical risk: Exposures subject to physical risk | <ul style="list-style-type: none"> 31.12.2022 | Template 6 | Summary of GAR KPIs | <ul style="list-style-type: none"> 12 / 2023 | Template 7 | Mitigating actions: Assets for the calculation of GAR | <ul style="list-style-type: none"> 12 / 2023 | Template 8 | GAR (%) | <ul style="list-style-type: none"> 12 / 2023 | Template 9 | Mitigating actions: BTAR | <ul style="list-style-type: none"> 12 / 2024 12 / 2024 | Template 9.1 | Mitigating actions: Assets for the calculation of BTAR | Template 9.2 | BTAR % | Template 9.2 | BTAR % | <ul style="list-style-type: none"> 12 / 2024 | Template 10 | Other climate change mitigating actions that are not covered in the EU Taxonomy | <ul style="list-style-type: none"> 31.12.2022 |
| Vordruck | Inhalt | Erstofflegung | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Template 1 | Banking book - Climate Change transition risk: Credit quality of exposures by sector, emissions and residual maturity | <ul style="list-style-type: none"> 31.12.2022 Scope 3, 06 / 2024 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Template 2 | Banking book - Climate change transition risk: Loans collateralised by immovable property - Energy efficiency of the collateral | <ul style="list-style-type: none"> 31.12.2022 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Template 3 | Banking book - Climate change transition risk: Alignment metrics | <ul style="list-style-type: none"> 31.12.2022, Scope 3, 06 / 2024 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Template 4 | Banking book - Climate change transition risk: Exposures to top 20 carbon-intensive firms | <ul style="list-style-type: none"> 31.12.2022 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Template 5 | Banking book - Climate change physical risk: Exposures subject to physical risk | <ul style="list-style-type: none"> 31.12.2022 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Template 6 | Summary of GAR KPIs | <ul style="list-style-type: none"> 12 / 2023 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Template 7 | Mitigating actions: Assets for the calculation of GAR | <ul style="list-style-type: none"> 12 / 2023 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Template 8 | GAR (%) | <ul style="list-style-type: none"> 12 / 2023 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Template 9 | Mitigating actions: BTAR | <ul style="list-style-type: none"> 12 / 2024 12 / 2024 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Template 9.1 | Mitigating actions: Assets for the calculation of BTAR | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Template 9.2 | BTAR % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Template 9.2 | BTAR % | <ul style="list-style-type: none"> 12 / 2024 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Template 10 | Other climate change mitigating actions that are not covered in the EU Taxonomy | <ul style="list-style-type: none"> 31.12.2022 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | |
|-------------------------------------|----------|------|------------|--------------|-----------|-------|
| msg.banking <i>Indicator</i> | | | | | | |
| Impact Eigenmittel | Niedrig | | Mittel | | Hoch | |
| Impact Aufwand | Niedrig | | Mittel | | Hoch | |
| Schwerpunkt | Fachlich | | Prozessual | | Technisch | |
| Bereiche | MeWe | ReWe | Risk | Invest Firms | CapMa | Compl |

Non-Financial Risks

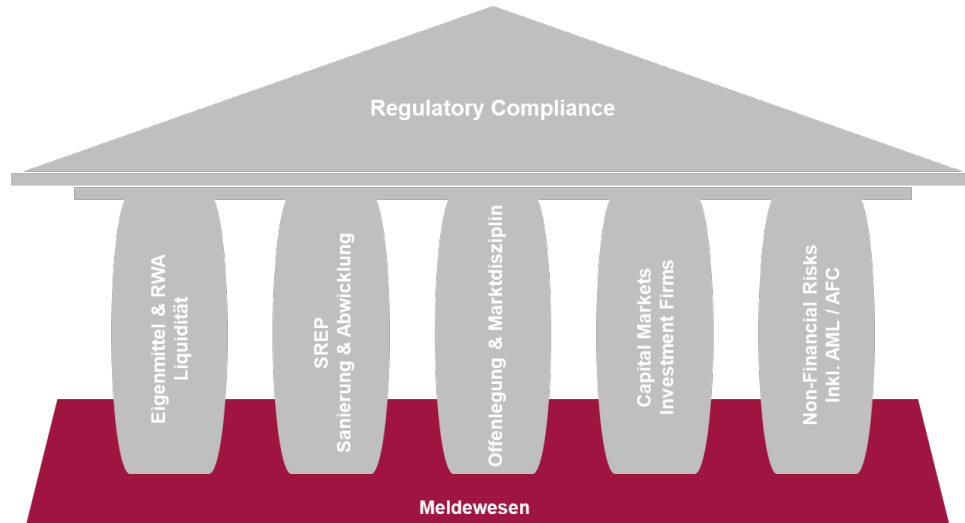
inkl. AML / AFC



| | | | |
|----------------------------------|---|------------|--|
| Titel | <u>Opinion of the European Banking Authority on 'de-risking'</u> | | |
| Quelle, Datum, Frist | EBA | 05.01.2022 | |
| Thema | „De-Risking“ / AML | | |
| Art, Status | Stellungnahme | | |
| Adressatenkreis | Institute | | |
| Zusammenfassung und Auswirkungen | <p>„De-Risking“ bezieht sich auf Entscheidungen von Finanzinstituten, für Kunden in bestimmten Risikokategorien keine Dienstleistungen zu erbringen.</p> <p>Das „De-Risking“ ganzer Kundenkategorien ohne gebührende Berücksichtigung der Risikoprofile einzelner Kunden kann dagegen ungerechtfertigt sein. Um das Ausmaß und die Auswirkungen des „De-Risking“ in der EU zu bewerten hat die EBA Informations-sammlungen initiiert. Auf dieser Grundlage bewertete die EBA, ob sie zusätzliche Schritte unternehmen sollte, um die einschlägigen Bestimmungen in bestehenden EBA-Instrumenten zu ergänzen, um gegen ungerechtfertigtes „De-Risking“ in der EU vorzugehen.</p> <p>Die EBA stellt fest, dass das „De-Risking“ in der gesamten EU stattfindet und verschiedene Arten von Kunden oder potenziellen Kunden von Institutionen betrifft, darunter auch bestimmte Segmente des Finanzsektors wie Korrespondenzbanken, Zahlungsinstitute und E-Geld-Institute. Dies gilt auch für bestimmte Kategorien von Einzelpersonen oder Organisationen, die mit höheren ML/TF-Risiken in Verbindung gebracht werden können, z. B. Asylbewerber aus Ländern mit hohem ML/TF-Risiko oder gemeinnützige Organisationen (NPOs). Finanzielle Ausgrenzung ist nach der EBA besorgniserregend, da der Zugang zu zumindest grundlegenden Finanzprodukten und -dienstleistungen eine Grundvoraussetzung für die Teilhabe am modernen wirtschaftlichen und sozialen Leben ist. Auch der Wettbewerb im Binnenmarkt kann beeinträchtigt werden oder sogar die Stabilität des Finanzsystems eines Mitgliedstaates, falls eine z.B. eine Korrespondenzbank vom „De-Risking“ betroffen ist.</p> <p>Die EBA identifizierte eine Reihe von Gründen für die Entscheidungen der Institute zum „De-Risking“. Dazu gehören z.B. Situationen, in denen ML/TF-Risiken oder Reputationsrisiken die Risikobereitschaft der Institute übersteigen oder wenn die Kosten der Einhaltung der Compliance die möglichen Erträge übersteigen.</p> <p>Die EBA fordert die zuständigen Behörden auf aktiver mit Instituten zusammenarbeiten, die „De-Risking“ betreiben, um das Bewusstsein für die Rechte und Pflichten sowohl der Institute als auch ihrer Kunden zu schärfen. Es soll praktisch dargelegt werden, was jeder tun kann, um legal Zugang zu Finanzdienstleistungen zu erhalten. Wenn spezifische Informationslücken bestehen, die zu einem ungerechtfertigten „De-Risking“ beitragen, sollten die zuständigen Behörden Maßnahmen zur Schließung dieser Informationslücken in Betracht ziehen, z.B. durch entsprechende Informationsbroschüren für Asylanten oder NPOs.</p> <p>Zudem erinnert die EBA Kredit- und Finanzinstitute daran, dass sie, im Fall der Kundenbewertung eines erhöhten Geldwäscherisikos sich dafür entscheiden können, nur grundlegende, einfache Finanzprodukte anzubieten. Damit wird die Möglichkeit der Kunden eingeschränkt die Produkte und Dienstleistungen für Zwecke der Finanzkriminalität zu missbrauchen.</p> | | |

| | | | | | | | |
|-------------------------------------|-----------------|------|------------|--------------|-----------|--------------|--|
| msg.banking <i>Indicator</i> | | | | | | | |
| Impact Eigenmittel | Niedrig | | Mittel | | Hoch | | |
| Impact Aufwand | Niedrig | | Mittel | | Hoch | | |
| Schwerpunkt | Fachlich | | Prozessual | | Technisch | | |
| Bereiche | MeWe | ReWe | Risk | Invest Firms | CapMa | Compl | |

Meldewesen



| | | | |
|----------------------------------|--|------------|------------|
| Titel | <u>EBA consults on draft Guidelines on remuneration and gender pay gap benchmarking exercise for banks and investment firms</u> | | |
| Quelle, Datum, Frist | EBA | 21.01.2022 | 30.04.2022 |
| Thema | Meldungen Vergütung | | |
| Art, Status | Konsultation | | |
| Adressatenkreis | Institute, Finanzindustrie | | |
| Zusammenfassung und Auswirkungen | <p>Mit ihrem Reporting Framework 2.10 integrierte die Europäische Bankenaufsicht (EBA) 2020 erstmals die Vordrucke zur Remuneration Benchmarking Exercise in ihr aufsichtsrechtliches Datenpunktmodell (DPM) und in die XBRL Taxonomien.</p> <p>Nun hat die EBA eine Konsultation zur Aktualisierung ihrer Leitlinien zu diesem Vergütungs-Benchmarking gestartet, um zusätzliche Anforderungen zu integrieren hinsichtlich der Anwendbarkeit der Ausnahmeregelung, einen Teil der variablen Vergütung in Instrumenten und im Rahmen von Aufschubvereinbarungen auszuzahlen sowie zum Benchmarking des geschlechtsspezifischen Lohngefälles.</p> <p>Zudem enthält die Überarbeitung auch Leitlinien zur Harmonisierung des Benchmarkings von Genehmigungen, die von Aktionären erteilt wurden, um höhere Verhältnisse als 100 % zwischen der variablen und der festen Vergütung zu verwenden.</p> <p>Gleichzeitig mit den Leitlinien für Banken wird von der EBA auch ein separater und spezifischer Satz von Leitlinien für Wertpapierfirmen bereitgestellt. Die EBA weist darauf hin, dass die Vordrucke für die Datenerhebung auch unter Berücksichtigung der Durchführungsverordnung der Europäischen Kommission zur Offenlegung überarbeitet wurden.</p> <p>Der Grundsatz des gleichen Entgelts für gleiche oder gleichwertige Arbeit sowie die Maßnahmen zur Gewährleistung der Chancengleichheit sind bereits Teil der EBA-Leitlinien zur soliden Vergütungspolitik und internen Governance (EBA/GL/2021/04). Das Benchmarking des geschlechtsspezifischen Lohngefälles soll den zuständigen Behörden ermöglichen, die Umsetzung solcher Maßnahmen und ihre Entwicklung auf verschiedenen Lohnniveaus zu überwachen. Es soll dabei sichergestellt werden, dass das Benchmarking des geschlechtsspezifischen Lohngefälles eine repräsentative Stichprobe von Institutionen abdeckt, wofür spezifische Vordrucke neu eingeführt wurden.</p> <p>Unter dem gleichen Datum hat die EBA zudem eine Konsultation zur Aktualisierung ihrer Leitlinien zur Datenerhebung in Bezug auf Personen mit hohem Einkommen gemäß CRD und IFD veröffentlicht (https://www.eba.europa.eu/eba-consults-updates-its-guidelines-data-collection-exercises-regarding-high-earners).</p> <p>Die überarbeiteten Berichtsformate werden für die Datenerhebung im Jahr 2023 für das Geschäftsjahr 2022 gelten.</p> | | |

| | | | | | | |
|-------------------------------------|----------|------|------------|--------------|-----------|-------|
| msg.banking <i>Indicator</i> | | | | | | |
| Impact Eigenmittel | Niedrig | | Mittel | | Hoch | |
| Impact Aufwand | Niedrig | | Mittel | | Hoch | |
| Schwerpunkt | Fachlich | | Prozessual | | Technisch | |
| Bereiche | MeWe | ReWe | Risk | Invest Firms | CapMa | Compl |

Teil B – Veröffentlichte EBA Q&A des Monats Jänner

| Large Exposure | Eingestellt am | Antwort vom | Subject Matter |
|----------------|----------------|-------------|--|
| 2020_5496 | 11.09.2020 | 21.01.2022 | Mandatory substitution approach according to Article 403 CRR when applying either the Financial Collateral Comprehensive Method (FCCM) or, in the case of securities financing transactions (SFTs) the Internal Model Method (IMM) or master netting agreements to calculate the exposure value. |

| Marktpreisrisiko | Eingestellt am | Antwort vom | Subject Matter |
|------------------|----------------|-------------|--|
| 2018_4380 | 20.11.2018 | 21.01.2022 | Treatment of CIUs in internal model for market risk – own funds requirement (add-on) |

| LCR | Eingestellt am | Antwort vom | Subject Matter |
|-----------|----------------|-------------|---|
| 2019_4780 | 14.06.2019 | 21.01.2022 | Dealing with leasing (car leasing) in the calculation of the structural liquidity ratio (NSFR) |
| 2017_3280 | 02.05.2017 | 21.01.2022 | Liquid asset received as a component of a pool of collateral in securities transaction (reverse repo or collateral swap). |
| 2016_2996 | 16.11.2016 | 21.01.2022 | Financial Customers |
| 2016_2679 | 17.03.2016 | 21.01.2022 | Definition of “aggregate liabilities” and “total liabilities” in the context of the 5% threshold |

| PSD2 | Eingestellt am | Antwort vom | Subject Matter |
|-----------|----------------|-------------|---|
| 2020_5124 | 13.02.2020 | 21.01.2022 | SCA for staff assisted electronic channel |
| 2019_4776 | 13.06.2019 | 21.01.2022 | More than one transaction from a single consumer initiated transaction |
| 2019_4604 | 12.03.2019 | 21.01.2022 | Scope - Limited network exclusion |
| 2019_4594 | 04.03.2019 | 21.01.2022 | Definition of an electronic remote payment transaction |
| 2019_4484 | 24.01.2019 | 21.01.2022 | Strong customer authentication requirement on pay-by-invoice payment transactions |
| 2018_4096 | 10.07.2018 | 21.01.2022 | API functionality |
| 2018_4095 | 10.07.2018 | 21.01.2022 | Irrevocability of a payment order initiated by a PISP |

| PSD2 | Eingestellt am | Antwort vom | Subject Matter |
|-----------|----------------|-------------|---|
| 2019_4983 | 04.11.2019 | 21.01.2022 | MREL subordination for smaller banks |
| 2017_3212 | 07.03.2017 | 21.01.2022 | Meaning of “rate of conversion that severely dilutes existing holdings of shares or other instruments of ownership” |
| 2017_3210 | 07.03.2017 | 21.01.2022 | Sequence of bail-in and write down of capital |

| | | | |
|-----------|------------|------------|--|
| 2017_3208 | 07.03.2017 | 21.01.2022 | Particular wording used in Articles 45h(5) |
| 2017_3113 | 20.01.2017 | 21.01.2022 | AST in combination with other resolution tools |
| 2017_3112 | 20.01.2017 | 21.01.2022 | Transfer of assets to an asset management vehicle |
| 2017_3117 | 20.01.2017 | 21.01.2022 | Purpose of the use of the power to write down and convert capital instruments and eligible liabilities |
| 2017_3116 | 20.01.2017 | 21.01.2022 | Conversion of eligible liabilities to equity |
| 2017_3115 | 20.01.2017 | 21.01.2022 | Principal amount in Articles 43-60 |
| 2016_3041 | 08.12.2016 | 21.01.2022 | Exception to the scope of the bail-in tool (Article 44(2)(g)(iii)) |
| 2016_3040 | 18.12.2016 | 21.01.2022 | Fiduciary relationship |
| 2016_3019 | 23.11.2016 | 21.01.2022 | Meaning of “liability” in Article 60(2)(b) |
| 2016_3016 | 23.11.2016 | 21.01.2022 | Compensation in Article 60(2)(c) |
| 2016_2957 | 19.10.2016 | 21.01.2022 | Difference in treatment of viable subsidiaries for the application of write down and conversion of capital instruments and resolution tools and powers |
| 2016_2720 | 21.04.2016 | 21.01.2022 | Interaction between Articles 37(2) and 59(3) |
| 2016_2617 | 12.02.2016 | 21.01.2022 | Instruments representing interests in shares or other instruments of ownership |
| 2016_2621 | 12.02.2016 | 21.01.2022 | Use of resolution tools without issuing a formal decision |
| 2016_2620 | 12.02.2016 | 21.01.2022 | Direct fiscal impact and systemic implication in Article 3(6) |
| 2016_2619 | 12.02.2016 | 21.01.2022 | Special resolution regimes for credit institutions not covered by the Directive / partly resolved via insolvency |
| 2016_2564 | 13.01.2016 | 21.01.2022 | Clarification on Article 36(6)(a) |
| 2016_2584 | 20.01.2016 | 21.01.2022 | Two separate ex-ante valuations for resolution purposes |
| 2016_2583 | 20.01.2016 | 21.01.2022 | Use of valuation to apply resolution tools and to initiate resolution |
| 2016_2565 | 20.01.2016 | 21.01.2022 | Branches of institutions that are established outside the Union |
| 2016_2565 | 13.01.2016 | 21.01.2022 | Power of the resolution authority to transfer back |
| 2015_2523 | 11.12.2015 | 21.01.2022 | Special manager as insolvency manager |
| 2015_2521 | 11.12.2015 | 21.01.2022 | References to shareholders in Article 34 (and 44) |
| 2015_2507 | 07.12.2015 | 21.01.2022 | Definition of the target level for national resolution systems since 2016 |
| 2015_2457 | 03.11.2015 | 21.01.2022 | Composition of resolution college |
| 2015_2455 | 03.11.2015 | 21.01.2022 | Resolution plan for an institution without any critical economic functions |
| 2015_2437 | 20.10.2015 | 21.01.2022 | MREL regarding liabilities governed by the law of a third-country |

| | | | |
|-----------|------------|------------|--|
| 2015_2432 | 20.10.2015 | 21.01.2022 | Variable component of the remuneration of material risk takers |
| 2015_2360 | 30.09.2015 | 21.01.2022 | Interaction of shares transfer with the resolution process |
| 2015_2316 | 22.09.2015 | 21.01.2022 | Transfer of assets, rights and liabilities to the bridge institution / asset management vehicle |
| 2015_2312 | 22.09.2015 | 21.01.2022 | Clarification of “access to critical functions” |
| 2015_2311 | 22.09.2015 | 21.01.2022 | Winding up of a bridge institution |
| 2015_2343 | 30.09.2015 | 21.01.2022 | Payment of consideration in shares of a bridge institution |
| 2015_2341 | 30.09.2015 | 21.01.2022 | Wholly or partially owned by a public authority requirement and bail-in |
| 2015_2338 | 30.09.2015 | 21.01.2022 | Rights over or in relation to assets, rights and liabilities transferred |
| 2015_2334 | 29.09.2015 | 21.01.2022 | Authorisation of the purchaser of a (bridge) institution in another Member State |
| 2015_2333 | 29.09.2015 | 21.01.2022 | Reimbursement of resolution expenses via sale of the asset management vehicle |
| 2015_2332 | 29.09.2015 | 21.01.2022 | Responsibility to pay expenses |
| 2015_2331 | 29.09.2015 | 21.01.2022 | Winding up or liquidation of residual entity |
| 2015_2184 | 29.07.2015 | 21.01.2022 | Liability in the context of special management |
| 2015_2176 | 28.07.2015 | 21.01.2022 | Declaration of insolvency / bankruptcy |
| 2015_2175 | 28.07.2015 | 21.01.2022 | Clarification on formal decision |
| 2015_2174 | 28.07.2015 | 21.01.2022 | Determination the failure of an institution |
| 2015_2173 | 28.07.2015 | 21.01.2022 | Stating in law that banks’ activities are always in the public interest |
| 2015_2177 | 28.07.2015 | 21.01.2022 | Determination made by competent authority |
| 2015_2101 | 06.07.2015 | 21.01.2022 | Prohibition for institutions to enter into agreements with third country counterparties |
| 2015_2100 | 06.07.2015 | 21.01.2022 | Clarification on the scope of application to address or remove impediments to resolvability |
| 2015_2099 | 06.07.2015 | 21.01.2022 | Suspension of resolution plan updates |
| 2015_2097 | 06.07.2015 | 21.01.2022 | Inclusion of mixed-activity holding companies into group resolution plans |
| 2015_2070 | 29.06.2015 | 21.01.2022 | Clarification to the wording “joint decisions should be taken by national authorities concerned” in Recital 98 |

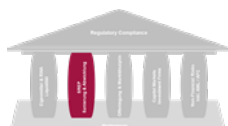
Teil C – Sonstige Veröffentlichungen des Monats Jänner



Eigenmittel &
RWA Liquidität

[EBA publishes technical standards listing advanced economy countries for market risk own funds requirements](#)

EBA



SREP
Sanierung & Abwicklung

[ESAs publish list of financial conglomerates for 2021](#)

EBA

[Asset quality has further improved, but cyber risk remains a source of concern for EU banks](#)

EBA

[EBA publishes Guidelines for institutions and resolution authorities on improving banks' resolvability and consults on transferability](#)

EBA

[Priorities for 2022 – the SRB's view](#)

SRB

[SRB publishes MREL dashboard Q3 2021](#)

SRB

[OeNB und FMA haben ihre gemeinsamen Schwerpunkte in der Bankenaufsicht für das Jahr 2022 definiert](#)

OeNB



Non-Financial Risk
inkl. AML/AFC

[EBA issues final Guidelines on cooperation and information exchange between prudential supervisors, AML/CFT supervisors and financial intelligence units](#)

EBA

[EBA publishes a Discussion Paper on its preliminary observations on selected payment fraud data under the Payment Services Directive](#)

EBA

[ESAs welcome ESRB Recommendation to create a pan-European systemic cyber incident coordination framework](#)

ESA



Meldewesen

| | |
|--|-----|
| <u>EBA confirms the continued application of COVID-19 related reporting and disclosure requirements until further notice</u> | EBA |
| <u>EBA amends standards on currencies with constraints on the availability of liquid assets</u> | EBA |
| <u>EZB-Bankenaufsicht startet diesjährigen Stresstest zu Klimarisiken</u> | EZB |

Ihre Ansprechpartner

msg GillardonBSM AG
Österreich

DI Dr. Jakob Auer, MBA
Geschäftsführer / Executive Partner

+43 664 80740741

Regulatory Compliance Services

Wir bieten Ihnen in diesem Zusammenhang auch gerne an, den jeweils aktuellen Newsletter mit Ihnen bzw. Ihren Kollegen in regelmäßigen Abständen persönlich zu besprechen.

Bei Bedarf unterstützen wir Sie beim regelmäßigen und institutsspezifischen Monitoring und bei der Einwertung der Veröffentlichungen sowie bei der regelmäßigen Dokumentation dessen. Dies entlastet Sie im Tagesgeschäft und unterstützt Sie in der Kommunikation mit Ihrer Internen Revision sowie mit Ihrem Abschlussprüfer.

Gerne stehen wir Ihnen hierzu bzw. zu Rückfragen zur Verfügung.

