

Newsletter Aufsichtsrecht & Meldewesen

Ausgabe 08/2021

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*

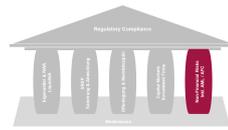
Um Ihnen eine möglichst schnelle Einwertung zu potenziellen Auswirkungen einer jeden Veröffentlichung zu ermöglichen, unterstützen wir Sie mit unserem msg.banking *Indicator*.

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	

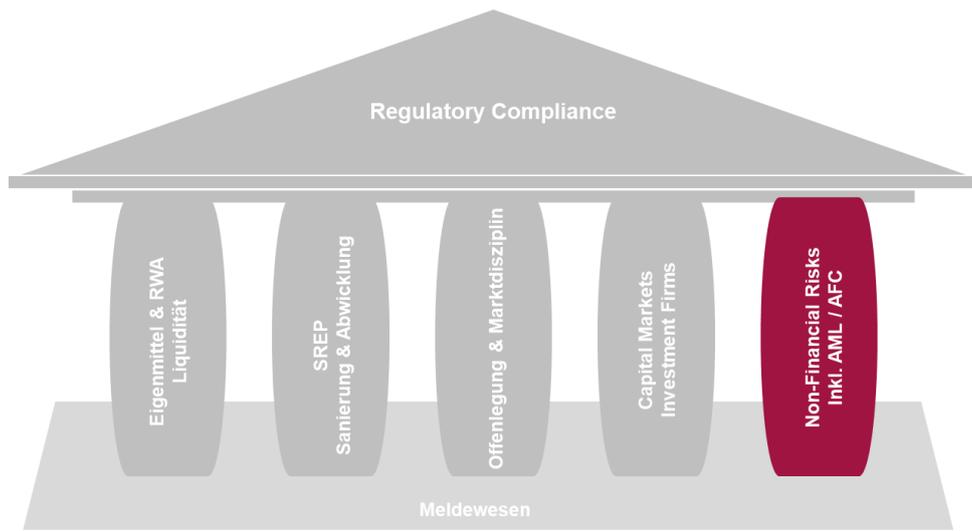
Wir bitten zu beachten, dass unsere Ausführungen und Bewertungen in diesem Regulatory Newsletter unverbindlich sind und keine Rechtsberatung darstellen. Wir übernehmen keinerlei Haftung für getroffene Aussagen. Für die angemessene Bewertung und Umsetzung der jeweils aufgeführten Veröffentlichung ist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

Teil A – Die relevantesten Veröffentlichungen des Monats August



Non-Financial Risk
inkl. AML/AFC

EBA-Konsultation neuer Leitlinien zur Rolle des Anti-GW/TF-Compliance-Beauftragten	EBA	Seite 4
--	-----	---------



**Non-Financial Risk
inkl. AML / AFC**

Titel	<u>EBA-Konsultation neuer Leitlinien zur Rolle des Anti-GW/TF-Compliance-Beauftragten</u>				
Quelle, Datum, Frist	EBA	02.08.2021	02.11.2021		
Thema	Compliance Officer: Rolle, Aufgaben, Verantwortung				
Art, Status	Konsultation				
Adressatenkreis	Institute, alle AMLD-Verpflichteten				
Zusammenfassung und Auswirkungen	<p>Die EBA hat eine dreimonatige Konsultation zur Neuauflage von Leitlinien zu Rolle, Aufgaben und Verantwortlichkeiten des GW & TF-Compliance-Beauftragten begonnen. Der Entwurf enthält auch die Rolle des Managements sowie u.a.</p> <ul style="list-style-type: none"> • die gruppenweite Interaktion zwischen Compliance-Beauftragten und Geschäftsführung • eine kohärente Anti-GW & TF-Governance auf (Gruppen-)/Institutebene • die Verpflichtung zur Ernennung eines Compliance Officers auf Management-Ebene, verantwortlich mitunter für GW/TF-Compliance Policies • Anweisung für GW & TF-Beauftragte zur Implementierung eines umfassenden Rahmenwerks zur GW & TF-Gefährdungsanalyse, sowohl im Branchenfokus als auch unter individueller Risikobetrachtung • Auflistung von Informationen, die Compliance-Beauftragte im Rahmen ihres Tätigkeitsberichts aufnehmen und an die Geschäftsführung berichten sollen • Bestärkung nationaler Aufsichtsbehörden, Informationen zu Verpflichteten einzuholen, die sie dazu befähigen, die Geeignetheit und Effektivität getroffener Maßnahmen und der GW & TF-Compliance-Funktionen besser gem. EBA- und ESA-Vorgaben zu überwachen und zu prüfen. <p>Die EBA bemüht sich weiterhin sichtlich um eine harmonisiertere, konsistentere Umsetzung der fünften und sechsten Geldwäscherichtlinie und lässt nun gewisse Zentralisierungsabsichten der europäischen Aufsicht erkennen.</p> <p>Unter den EBA-Einwänden und Lessons Learned findet sich auch Kritik an ineffektiver GW & TF-Überwachung, schlechter Vernetzung zwischen Geschäftsleitern und Compliance-Beauftragten sowie defizitären Kontrollen und anhaltenden Mängeln seitens nationaler Aufsichtsbehörden.</p> <p>In den Anwendungsbereich der EBA-Leitlinien fallen alle europäischen Geldwäsche-Richtlinienverpflichteten. Die Bestrebungen der EBA um mehr Einheitlichkeit und Effektivität bei der Erfüllung von Compliance-Anforderungen gehen einher mit einer Reihe von EU-Absichtserklärungen, den Kampf gegen Geldwäsche harmonisiert zu verstärken, den Datenaustausch zwischen Aufsichtsbehörden und Verpflichteten zu verbessern sowie eine europäische Geldwäschebehörde zu etablieren, wie die EU-Kommission schon angekündigt hatte.</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 August

> im August keine Veröffentlichungen

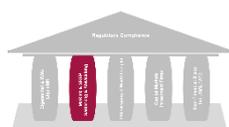
Teil C – Sonstige Veröffentlichungen des Monats August



Eigenmittel & RWA
Liquidität

[EBA publishes peer review on the prudential assessment of qualifying holdings](#)

EBA



SREP
Sanierung & Abwicklung

[EBA publishes its final revised Guidelines on sound remuneration policies](#)

EBA



Meldewesen

[EBA publishes amended technical standards on resolution planning reporting](#)

EBA

[Aktualisierung der Resolution Planning Schaubilder sowie der Erhebungs- und Prüfungsstammdaten gemäß Release v3.1](#)

OeNB

[Änderung der COREP Erhebungsstammdaten \(COROFI/COROFC\)](#)

OeNB

[EBA updates the mapping between the ITS on Pillar 3 disclosures and the ITS on supervisory reporting \(v3.0\)](#)

EBA

Ihre Ansprechpartner

mmsgillardon 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.