



Newsletter Österreich

Aufsichtsrecht & Meldewesen

Ausgabe 04/2022



EURO

Newsletter Aufsichtsrecht & Meldewesen

Ausgabe 04/2022

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 April

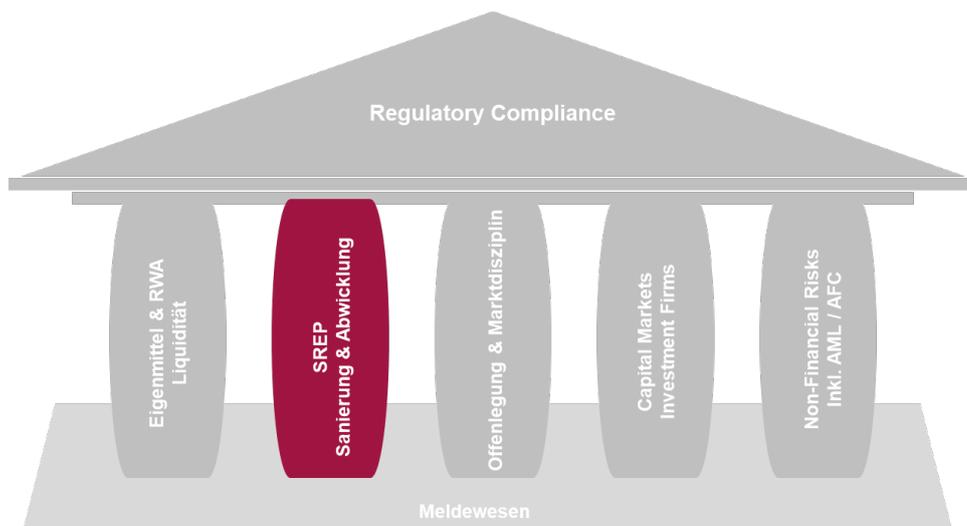


SREP
Sanierung & Abwicklung

| | | |
|--|-----|---------|
| Stellungnahme der EZB zum Entwurf der CRD VI | EZB | Seite 4 |
|--|-----|---------|

SREP

Sanierung & Abwicklung



| | | | |
|----------------------------------|--|------------|---|
| Titel | <u>Stellungnahme der EZB zum Entwurf der CRD VI</u> | | |
| Quelle, Datum, Frist | EZB | 27.04.2022 | - |
| Thema | CRD | | |
| Art, Status | Stellungnahme, final | | |
| Adressatenkreis | Institute | | |
| Zusammenfassung und Auswirkungen | <p>Die EZB hat am 27. April 2022 eine Stellungnahme veröffentlicht, in der sie den aktuellen Entwurf der CRD VI kommentiert bzw. einige Anpassungsvorschläge hierzu beschreibt.</p> <p>Die EZB begrüßt die Einführung einer Verpflichtung, dass ESG-Risiken, bezogen auf eine kurzfristige, mittelfristige und langfristige Sicht, künftig sowohl in den Strategien als auch in den Prozessen und Kontrollen der Banken zu berücksichtigen sind.</p> <p>Die EZB begrüßt den Vorschlag, dass der Effekt aus der Anwendung des Output-Floors künftig nicht unmittelbar Auswirkung auf die Höhe des Säule-2-Aufschlags haben soll. Sie meint jedoch, dass die bestehende Regulierung bereits eine doppelte Berücksichtigung von Risiken ausschließt und von daher keine zusätzliche Regelung zur Vermeidung eines solchen Effektes erforderlich sei.</p> <p>Die EZB begrüßt den Vorschlag, das bestehende Fit & Proper Rahmenwerk zur Eignungsbeurteilung von Mitgliedern des Leitungsorgans zu überarbeiten bzw. bestehende Lücken darin zu schließen. Die EZB empfiehlt jedoch, die Fristen zur Einreichung der Nachweise zu lockern. Die Umsetzung der neuen Vorgaben in nationales Recht soll zu keinen Konflikten mit bestehenden nationalen Vorgaben führen.</p> <p>Hinsichtlich der überarbeiteten Vorgaben zu Drittstaaten-Zweigstellen merkt die EZB insbesondere an, dass zur Beurteilung der Einhaltung der relevanten Schwellenwerte nicht allein die in der Zweigstelle gebuchten Werte berücksichtigt werden sollen, sondern auch die remote gebuchten Werte.</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 April

| Eigenmittel | Eingestellt am | Antwort vom | Subject Matter |
|--------------------|-----------------------|--------------------|---|
| 2019_4687 | 29.04.2019 | 01.04.2022 | Fulfilment of conditions reported under Article 45(a) CRR for a synthetic holding held in the banking book and with a maturity less than 1 year |
| 2019_4675 | 16.04.2019 | 01.04.2022 | Definition of short position |
| 2019_4517 | 05.02.2019 | 01.04.2022 | Transactions in the banking book where no strike is available |

| Marktpreisrisiko | Eingestellt am | Antwort vom | Subject Matter |
|-------------------------|-----------------------|--------------------|--|
| 2015_2054 | 18.06.2015 | 01.04.2022 | Client servicing in the definition of the trading book |

| LCR | Eingestellt am | Antwort vom | Subject Matter |
|------------|-----------------------|--------------------|--|
| 2019_4764 | 05.06.2019 | 01.04.2022 | Treatment of tax accounts |
| 2019_4717 | 14.05.2019 | 01.04.2022 | Classification of “Undrawn term loans” under Article 23 (1) (b) LCR DA |

| Internal Governance | Eingestellt am | Antwort vom | Subject Matter |
|----------------------------|-----------------------|--------------------|---|
| 2019_4972 | 30.10.2019 | 01.04.2022 | Chief Risk Officer (CRO) Chairman Credit Risk Committee |

Teil C – Sonstige Veröffentlichungen des Monats April



Eigenmittel &
RWA Liquidität

| | |
|---|-----|
| <u>EBA launches survey for banks on the application of the infrastructure supporting factor</u> | EBA |
| <u>EBA issues an opinion on the European Commission's proposed amendments to the EBA final draft technical standards for own funds and eligible liabilities</u> | EBA |
| <u>EBA publishes final draft technical standards on the risk retention requirements for securitisations</u> | EBA |



SREP
Sanierung & Abwicklung

| | |
|--|-----|
| <u>ESAs see recovery stalling amid existing and new risks</u> | ESA |
| <u>2022 Resolution Planning Cycle Booklet</u> | SRB |
| <u>EBA proposes to simplify and improve the macroprudential framework</u> | EBA |
| <u>EBA updates its Guidelines for assessing equivalence of professional secrecy regimes of third country authorities</u> | EBA |



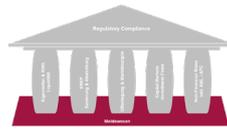
Offenlegung & Marktdisziplin

| | |
|--|-----|
| <u>ESAs consult on sustainability disclosures for simple, transparent and standardised securitisations</u> | ESA |
|--|-----|



Non-Financial Risk
inkl. AML/AFC

| | |
|---|-----|
| <u>EBA publishes final Report on the amendment of its technical standards on the exemption to strong customer authentication for account access</u> | EBA |
|---|-----|



Meldewesen

| | |
|--|-----|
| <u>EBA publishes amended final draft technical standards on the mapping of ECAs for securitisation positions</u> | EBA |
| <u>EBA updates technical standards in view of its 2023 benchmarking of internal approaches</u> | EBA |

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.

