



Newsletter Österreich

Aufsichtsrecht & Meldewesen

Ausgabe 09/2022



EURO
EURO

Newsletter Aufsichtsrecht & Meldewesen

Ausgabe 09/2022

Nachfolgend haben wir für Sie aktuelle Veröffentlichungen verschiedener Aufsichtsinstanzen (EBA, EZB, BCBS, Bundesbank, BaFin, 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 September

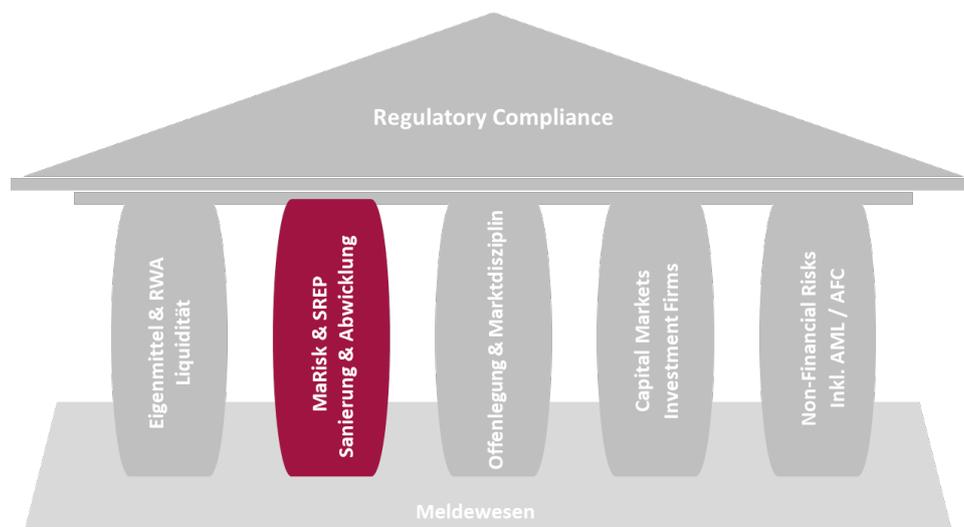


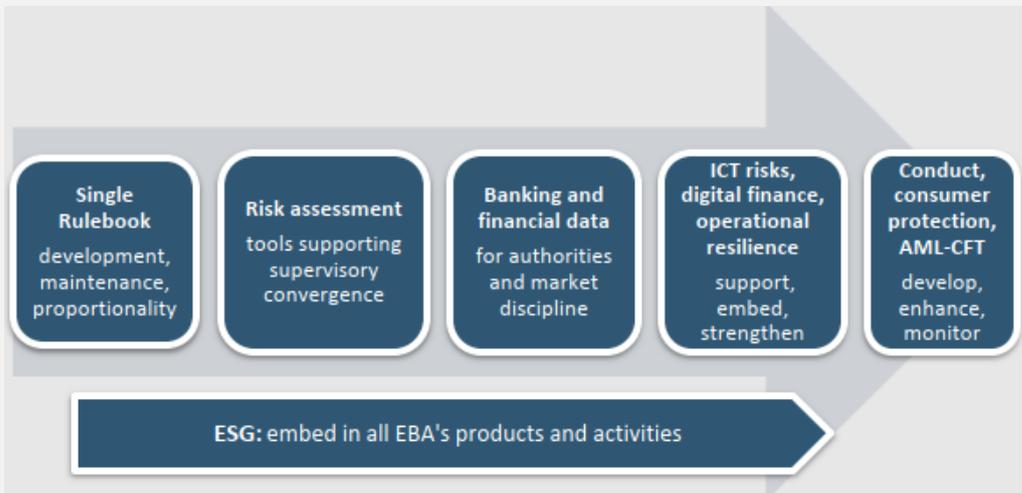
MaRisk & SREP
Sanierung & Abwicklung

Arbeitsprogramm der EBA für 2023	EBA	Seite 5
----------------------------------	-----	---------

SREP

Sanierung & Abwicklung



Titel	<u>Arbeitsprogramm der EBA für 2023</u>		
Quelle, Datum, Frist	EBA	29.09.2022	-
Thema	Arbeit der EBA		
Art, Status	Veröffentlichung, final		
Adressatenkreis	Institute, Finanzindustrie		
Zusammenfassung und Auswirkungen	<p>Am 29.09.2022 veröffentlichte die EBA ihr Arbeitsprogramm für 2023 (EBA/REP/2022/20). Darin werden die wichtigsten strategischen Arbeitsbereiche der EBA für das kommende Jahr sowie die damit verbundenen Tätigkeiten und Aufgaben beschrieben.</p> <p>Nach einem Überblick über die mehrjährigen Prioritäten konzentriert sich das Arbeitsprogramm 2023 der EBA im ersten Kapitel auf die Prioritäten des Jahres. Das zweite Kapitel enthält Einzelheiten zu den Tätigkeiten, die die EBA 2023 durchführen wird, wobei für jede der 19 Tätigkeiten eine kurze Beschreibung der Arbeiten und der Prioritäten, zu denen sie beitragen, sowie ein Überblick über die wichtigsten zu liefernden Ergebnisse und Fristen enthalten ist. Es wurden Aufgaben ermittelt, die aufgrund der oben genannten Ressourcenknappheit neu priorisiert werden können.</p> <p>Fünf strategische Handlungsfelder für 2023:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Finalisierung Basel III • Durchführung des EU- Stresstests • Verbesserung der Datenqualität zur Beaufsichtigung • Digital finance im Lichte von MiCA/DORA • Verbesserung der Kapazitäten im Kampf gegen Geldwäsche 		

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

* Da es sich um das Arbeitsprogramm der EBA handelt, ergeben sich daraus keine unmittelbaren Implikationen für die Institute.

Teil B – Veröffentlichte EBA Q&A des Monats September

Kreditrisiko	Eingestellt am	Antwort vom	Subject Matter
2021_6327	23.12.2021	30.09.2022	CCF used for commitment performance bond
2020_5470	27.08.2020	30.09.2022	Scope of Article 208 CRR
2020_5164	05.03.2020	30.09.2022	Multilateral Development Banks (MDBs) not listed in Article 117(2) CRR

LCR	Eingestellt am	Antwort vom	Subject Matter
2021_6163	03.09.2021	30.09.2022	LCR treatment of open maturity reverse repos which can be terminated at any point in time
2021_6086	17.03.2021	30.09.2022	Available stable funding factor (ASF) applicable to current tax liabilities in the NSFR
2021_6085	17.03.2021	30.09.2022	ASF applicable to payables (accruals) in the NSFR
2021_6055	24.06.2021	30.09.2022	Asset encumbrance in the NSFR
2020_5461	21.08.2020	30.09.2022	Outflows from deposits in insurance wrappers
2020_5322	18.06.2020	30.09.2022	Other retail deposits subject to higher outflow rates: treatment of joint accounts
2020_5272	21.05.2020	30.09.2022	Assets requiring stable funding
2020_5148	03.03.2020	30.09.2022	Recognition of collateral substitution rights in secured funding transactions
2020_5134	17.02.2020	30.09.2022	Treatment of FX transactions settled via central settlement counterparties i.e. CLS (The Continuous Linked Settlement foreign exchange settlement system)

Marktrisiko	Eingestellt am	Antwort vom	Subject Matter
2022_6495	23.06.2022	30.09.2022	Exclusion of intragroup transactions with entities in third country from the CVA risk charge

Teil C – Sonstige Veröffentlichungen des Monats September



Eigenmittel &
RWA Liquidität

[EBA issues Opinion on measures to address macroprudential risk following notification by De Nederlandsche Bank](#)

EBA



MaRisk & SREP
Sanierung & Abwicklung

[ESAs warn of rising risks amid a deteriorating economic outlook](#)

EBA

[EBA's annual Bank funding plans report shows plans to issue more debt instruments in the coming years intended to counterbalance expected decline in central bank funding](#)

EBA

[EBA launches 2022 EU-wide transparency exercise](#)

EBA

[EBA publishes Guidelines on transferability to support the resolvability assessment for transfer strategies](#)

EBA

[EZB eröffnet Konsultationsverfahren zu einem Leitfaden zur Beurteilung von Erwerbem qualifizierter Beteiligungen an Banken](#)

EZB

[The EBA updates data used for the identification of global systemically important institutions \(G-SIIs\)](#)

EBA

[Basel III capital ratios for largest global banks rose last year to the highest level since 2012, latest Basel III monitoring exercise shows](#)

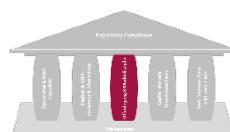
BIS

[The EBA publishes its Report on the first mandatory exercise on Basel III full implementation impact](#)

EBA

[EBA assesses the market share of non-EU entities in the EU banking system and the dependency of EU banks on funding in foreign currencies](#)

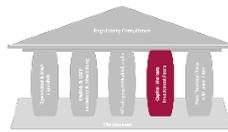
EBA



Offenlegung & Marktdisziplin

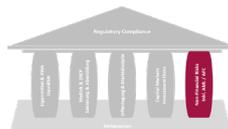
[EBA clarifies the status of several disclosure guidelines, and ensures continuous transparency of credit quality of exposures by all types of credit institutions](#)

EBA



Capital Markets
Investment Firms

<u>EBA publishes final draft technical standards on the performance-related triggers for non-sequential amortisation systems in STS on-balance-sheet securitisations</u>	EBA
<u>BCBS-CPMI-IOSCO finalise analysis of margining practices during the March 2020 market turmoil</u>	BIS
<u>ESAs propose disclosures for fossil gas and nuclear energy investments</u>	ESA



Non-Financial Risk
inkl. AML/AFC

<u>EBA calls for more proactive engagement between supervisors in anti-money laundering and counter-terrorist financing colleges</u>	EBA
<u>Governors and Heads of Supervision reaffirm expectation to implement Basel III in full and as fast as possible; provide direction on future work on climate-related financial risks and cryptoassets</u>	BIS



Meldewesen

<u>EBA issues revised list of ITS validation rules</u>	EBA
<u>Single Resolution Board 2023 resolution reporting data request</u>	SRB
<u>EBA releases the technical package for phase 3 of its 3.2 reporting framework / DPM Query Tool / Validation rules / Errata version DPM 3.2p1 und p2</u> <i>(Hinweis msg: Teile von DPM 3.2 nicht finalisiert, Teile der Meldung verschoben)</i>	EBA
<u>SRB Datenanforderungen für den Abwicklungsfall (gültig ab 30.06.2023):</u>	OeNB
<u>Update Resolution Reporting (Liability Data Report, EBA-ITS on Resolution Planning und EBA-ITS on TLAC and MREL reporting):</u>	OeNB

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.

