

FMA-Mitteilung 2015/4

Mitteilung über die Anwendung der von der European Banking Authority (im Folgenden EBA genannt) herausgegebenen Guidelines und Recommendations, für welche die FMA eine „Comply“-Meldung abgegeben hat und die in dieser veröffentlichten Form unter Punkt 3 anwendbar sind.

Referenz:	FMA-M 2015/4
Adressaten:	Banken und Wertpapierfirmen nach Gesetz vom 21. Oktober 1992 über die Banken und Wertpapierfirmen (Bankengesetz; BankG)
Anwendbarkeit:	Anwendung der von der European Banking Authority (im Folgenden EBA genannt) herausgegebenen Guidelines und Recommendations, für welche die FMA eine „Comply“-Meldung abgegeben hat und die in dieser veröffentlichten Form unter Punkt 3 anwendbar sind.
Publikation:	Webseite
Erlass:	11. August 2015
Inkraftsetzung:	11. August 2015
Letzte Änderung:	15. Februar 2021
Rechtliche Grundlagen:	Artikel 16 Absatz 3 der Verordnung (EU) Nr. 1093/2010 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 24. November 2010 zur Errichtung einer Europäischen Aufsichtsbehörde (Europäische Bankenaufsichtsbehörde) zur Änderung des Beschlusses Nr. 716/2009/EG und zur Aufhebung des Beschlusses 2009/78/EG (EBA-Verordnung)

1. Verfahren

Die zuständigen Behörden, für welche die Guidelines und Recommendations gelten (vorliegend die FMA), müssen der EBA mitteilen, ob sie den Guidelines/Recommendations nachkommen oder beabsichtigen, ihnen nachzukommen. Hierbei spricht man von einer „Comply“-Meldung. Eine Ablehnung der Umsetzung von Guidelines/Recommendations ist entsprechend in einer „Explain“-Meldung zu begründen. Die „Comply or Explain“-Meldung ist von den zuständigen Behörden (vorliegend die FMA) generell binnen zwei Monaten nach Veröffentlichung an die EBA zu richten. Diese Mitteilung enthält jene Guidelines/Recommendations, für die die FMA eine „Comply“-Meldung abgegeben hat und welche keiner näheren Konkretisierung bedürfen.

2. Ziel und Zweck

Zweck der Guidelines/Recommendations ist es, praktische Erläuterungen zu bestimmten Aspekten der EU-Richtlinien zu geben, um eine gemeinsame, einheitliche und kohärente Anwendung der Richtlinien und Durchführungsverordnungen sicherzustellen. Die EBA spricht in diesen Guidelines/Recommendations wichtige Fragen an und erwartet, dass damit ein Beitrag zur einheitlichen Interpretation der Anforderungen der Richtlinien, sowie zu einer einheitlichen Aufsichtspraxis geleistet wird und auch die Bedeutung vorhandener Standards verstärkt wird. Von dieser Unterstützung bei der Einhaltung der Regulierungsstandards erhofft sich EBA zugleich eine Stärkung des Anlegerschutzes.

3. Umsetzung

Die Guidelines/Recommendations sprechen wichtige Fragen und Erläuterungen zu EU-Richtlinien und Durchführungsverordnungen an und dienen insofern einer einheitlichen Interpretation der Anforderungen der Richtlinien und Verordnungen. National sind diese Guidelines/Recommendations daher als „Best-Practice-Ansatz“ zu verstehen, deren Implementierung seitens der betroffenen Finanzintermediäre umzusetzen und sicherzustellen ist. Es handelt sich um eine Konkretisierung und Offenlegung der Aufsichtspraxis, welche seitens der FMA überprüft wird. Bei neuen Guidelines/Recommendations, für welche die FMA „comply“ erklärt hat und welche keiner näheren Konkretisierung bedürfen, wird diese Mitteilung ergänzt. Der Vollständigkeit halber finden auch jene Guidelines/Recommendations in nachstehender Aufzählung Eingang, die durch die FMA mit eigener Mitteilung bzw. Wegleitung umgesetzt bzw. konkretisiert wurden.

Anwendungsfälle

Guidelines	Link	Geltung ab
EBA/REC/2013/04 Empfehlungen zu Qualitätsbewertungen von Vermögenswerten	https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/documents/10180/692891/45481f23-a060-49d0-aaf1-e7e698ba087c/EBA_2014_00050000_DE.pdf?entry=1	11. August 2015
JC/GL/2014/01 Gemeinsame Leitlinien über die Angleichung der Aufsichtspraxis in Bezug auf die Einheitlichkeit von Kooperationsvereinbarungen für die Beaufsichtigung von Finanzkonglomeraten	https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/documents/10180/936068/c1760442-2a53-4196-8425-e056a5249e1f/EBA_2014_01080000_DE_COR2.pdf	11. August 2015
EBA/REC/2015/01	https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1124394/EBA+REC+	11. August 2015

<p>Empfehlungen zur Gleichwertigkeit von Vertraulichkeitsregelungen</p>	<p>2015+01_DE+%28Rec+on+the+Equivalence+on+Third+Countries%29.pdf/9246ed0e-d746-4614-9d4d-c801a25456a2</p>	<p>Abgeändert durch die EBA/REC/2015/02, die EBA/REC/2017/01, die EBA/REC/2018/01 und die EBA/REC/2018/03. Durch die EBA/GL/2020/03 von der Form einer Empfehlung in die Form einer Leitlinie (EBA/GL/2020/03) geändert.</p>
<p>CEBS/2008/214 Guidelines for the prudential assessment of acquisitions and increases in holdings in the financial sector required by Directive 2007/44/EC</p>	<p>https://www.fma-li.li/files/list/fma-wegleitung-anhang-8-23102015-final.pdf</p>	<p>3. November 2015 Aufgehoben am Oktober 2017 durch JC/GL/2016/01; Davon unbeschadet bleibt Absatz 9.5 Buchstabe (c).</p>
<p>EBA/REC/2014/01 Empfehlung der EBA zur Verwendung der Rechtsträgerkennung (Legal Entity Identifier, LEI)</p>	<p>https://www.eba.europa.eu/documents/10180/561173/EBA_2014_0370000_DE_TRA.pdf Betreffend die vorläufigen lokalen Betriebseinheiten (pre-LOU) wird zudem verwiesen auf: http://www.leiroc.org/ http://www.leiroc.org/lei/how.htm http://www.leiroc.org/publications/qls/lou_20131003_2.pdf</p>	<p>31. März 2016</p>
<p>EBA/GL/2014/12 Leitlinien zur Sicherheit von Internetzahlungen</p>	<p>https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/documents/10180/1004450/eff847ff-f1ed-4589-8efc-900cd78e2707/EBA-GL-2014-12_DE_rev1%20GL%20on%20Internet%20Payments.pdf</p>	<p>31. März 2016</p>
<p>EBA/GL/2014/01 Leitlinien für den auf die variable Vergütung anzuwendenden Nominaldiskontsatz</p>	<p>https://www.eba.europa.eu/documents/10180/748338/EBA_2014_0420000_DE_TRA.pdf/07b442b1-6e0a-44a8-861b-b9081a26a0a9 https://www.fma-li.li/files/list/fma-wegleitung-2017-8-anforderungen-an-die-vergutung-gemass-crr-crd-iv.pdf https://www.fma-li.li/files/list/fma-wegleitung-2017-9-crr-offenlegung.pdf</p>	<p>1. August 2017</p>
<p>EBA/GL/2014/03 Leitlinien zur Offenlegung belasteter und unbelasteter Vermögenswerte</p>	<p>https://www.eba.europa.eu/documents/10180/901172/EBA_2014_0930000_DE_COR.pdf/5827830f-52f2-45e0-8935-7c1c8802387d</p>	<p>1. August 2017</p>

	https://www.fma-li.li/files/list/fma-wegleitung-2017-9-crr-offenlegung.pdf	
EBA/GL/2014/07 Leitlinien zur Datenerfassung im Hinblick auf Personen mit hohem Einkommen	https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/documents/10180/1504975/a37491eb-e31d-4414-9c42-af03e3577725/EBA-GL-2014-07%20GL%20on%20data%20collection%20exercise%20regarding%20high%20earn-ers_DE.pdf https://www.fma-li.li/files/list/fma-wegleitung-2017-8-anforderungen-an-die-vergutung-ge-mass-crr-crd-iv.pdf https://www.fma-li.li/files/list/fma-wegleitung-2017-8-anforderungen-an-die-vergutung-ge-mass-crr-crd-iv.pdf	1. August 2017
EBA/GL/2014/08 Leitlinien für den Vergütungsvergleich	https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/documents/10180/1504756/33119344-ce5f-42fc-b93b-31705b8ebde1/EBA-GL-2014-08%20GL%20on%20the%20remunera-tion%20benchmarking%20exercise_DE.pdf https://www.fma-li.li/files/list/fma-wegleitung-2017-8-anforderungen-an-die-vergutung-ge-mass-crr-crd-iv.pdf https://www.fma-li.li/files/list/fma-wegleitung-2017-9-crr-offenlegung.pdf	1. August 2017
EBA/GL/2014/14 Leitlinien zur Wesentlichkeit, zu Geschäftsgeheimnissen und vertraulichen Informationen sowie zur Häufigkeit der Offenlegung gemäss den Artikeln 432 Absatz 1, 432 Abs. 2 und 433 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1039327/EBA_GL_2014_14_DE+on+confidentiality+%26+disclosure.pdf/23c64e91-2595-4d4f-b227-ee61ebb63a28 https://www.fma-li.li/files/list/fma-wegleitung-2017-9-crr-offenlegung.pdf	1. August 2017 Titel V Abs. 18 und Titel VII der GL wird durch GL/2016/11 abgeändert.
EBA/GL/2015/22 Leitlinien für eine solide Vergütungspolitik gemäss Artikel 74 Absatz 3 und Artikel 75 Absatz 2 der Richtlinie 2013/36/EU und Angaben gemäss Art. 450 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1504751/EBA-GL-2015-22+GLs+on+Sound+Remuneration+Policies_DE.pdf/37d22cf6-4757-4232-b4ff-c390e00ce6e7	1. August 2017

	https://www.fma-li.li/files/list/fma-wegleitung-2017-8-anforderungen-an-die-vergutung-gemass-crr-crd-iv.pdf https://www.fma-li.li/files/list/fma-wegleitung-2017-9-crr-offenlegung.pdf	
EBA/GL/2016/01 Leitlinien – Überarbeitete Leitlinien zur weiteren Festlegung der Indikatoren für die globale systemische Relevanz und deren Offenlegung	https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1388596/EBA-GL-2016-01+Revised+GLs+for+the+identification+of+G-SIIs_DE.pdf/54cf00a0-ec4f-44d4-8181-0729d93ad838 https://www.fma-li.li/files/list/fma-wegleitung-2017-9-crr-offenlegung.pdf	1. August 2017 Die Leitlinien zur Offenlegung von Indikatoren für die globale systemische Relevanz vom 5. Juni 2014 (EBA/GL/2014/02) werden aufgehoben.
EBA/GL/2016/06 Leitlinien zu Vergütungspolitik und -praktiken im Zusammenhang mit dem Verkauf und der Erbringung von Bankprodukten und -dienstleistungen im Privatkundengeschäft	https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1693444/Guidelines+on+sales+staff+remuneration+%28EBA-GL-2016-06%29_DE.pdf/f70b54d3-731b-40f2-90ec-635ed98900d9	1. August 2017
EBA/REC/2017/01 Empfehlungen zur Abänderung der Empfehlungen EBA/REC/2015/01 zur Gleichwertigkeit von Vertraulichkeitsregelungen	http://www.eba.europa.eu/documents/10180/1868119/EBA-Rec-2017-01+Recommendation+amending+EBA-Rec-2015-02_DE.pdf	7. August 2017 Ergänzt EBA/REC/2015/01. Die EBA/REC/2015/01 wurde durch die EBA/GL/2020/03 von der Form einer Empfehlung in die Form einer Leitlinie (EBA/GL/2020/03) geändert.
JC/GL/2016/01 Gemeinsame Leitlinien zur aufsichtsrechtlichen Beurteilung des Erwerbs und der Erhöhung von qualifizierten Beteiligungen im Finanzsektor	https://esas-joint-committee.europa.eu/Publications/Guidelines/JC_QH_GLs_DE.pdf https://www.fma-li.li/files/list/fma-wegleitung-2017-20-aufsichtsrechtliche-beurteilung-von-qualifizierten-beteiligungen.pdf	3. Oktober 2017
EBA/GL/2016/11 zu den Offenlegungspflichten gemäß dem Achten Teil der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1918833/Guidelines+on+disclosure+requirements+under+Part+Eight+of+Regulation+575+2013+%28EBA-GL-2016-11%29_DE.pdf/bc43f737-f53d-4565-bb1b-2e9bf6e1d7b1	1. Januar 2018 Die Vorlagen 14 und 15 der Leitlinien zu den Offenlegungspflichten gemäß dem Achten Teil der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 werden mit Wirkung vom 31.

	https://www.fma-li.li/files/list/fma-wegleitung-2017-9-crr-offenlegung.pdf	Dezember 2019 durch die Leitlinien über die Offenlegung von notleidenden und gestundeten Risikopositionen (EBA/GL/2018/10) geändert.
EBA/GL/2017/01 Leitlinien zur Offenlegung der Liquiditätsdeckungsquote zur Ergänzung der Offenlegung des Liquiditätsrisikomanagements gemäß Artikel 435 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1885725/Guidelines+on+LCR+disclosure++%28EBA-GL-2017-01%29_DE.pdf/67063823-60ea-467d-80f4-17f88c3a87af https://www.fma-li.li/files/list/fma-wegleitung-2017-9-crr-offenlegung.pdf	31. Dezember 2017
EBA/GL/2014/10 Leitlinien für die Kriterien zur Festlegung der Anwendungsvoraussetzungen für Artikel 131 Absatz 3 der Richtlinie 2013/36/EU (CRD) in Bezug auf die Bewertung von anderen systemrelevanten Instituten (A-SRI)	https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1045622/EBA-GL-2014-10_DE_GL+on+O-siis.pdf/545b2a66-4940-40ea-aad6-794638de5df0 Die Daten zu den Indikatoren gemäss Anhang 1 Tabelle 1 müssen der FMA von Banken und Wertpapierfirmen, die Gelder oder Finanzinstrumente von Kunden halten, im Rahmen der Meldung der Finanzinformationen gemäss Art. 24n Abs. 2 Bst. b BankV (idF vom 30.12.2017) übermittelt werden. https://www.fma-li.li/files/list/fma-wegleitung-2017-10-pflichten-in-bezug-auf-die-eigenmittel-und-eigenmittelanforderungen-gemass-crr-bankg-bankv-update.pdf	1. Januar 2018
EBA/GL/2017/05 Leitlinien für die IKT-Risikobewertung im Rahmen des aufsichtlichen Überprüfungs- und Bewertungsprozesses (SREP)	https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/documents/10180/1954038/d1f46d49-6b93-4fc0-b789-839edcaafb9a/Guidelines%20on%20ICT%20Risk%20Assessment%20under%20SREP%20(EBA-GL-2017-05)_DE.pdf	1. Januar 2018
ESAs 2016/72 Gemeinsame Leitlinien zu den Merkmalen eines risikobasierten Aufsichtsansatzes bei der Bekämpfung der Geldwäsche und der Terrorismusfinanzierung und zu den Massnahmen, die im	https://esas-joint-committee.europa.eu/Publications/Guidelines/Joint%20Guidelines%20on%20risk-based%20supervision_DE%20%28ESAs%202016%2072%29.pdf	1. Juni 2018

<p>Rahmen einer risikosensiblen Aufsicht zu ergreifen sind (Leitlinien zur risikobasierten Aufsicht)</p>		
<p>EBA/GL/2014/05 Leitlinien zur Übertragung eines signifikanten Kreditrisikos gemäß den Artikeln 243 und 244 der Verordnung 575/2013</p>	<p>https://www.eba.europa.eu/documents/10180/907420/EBA_2014_0920000_DE_COR.pdf/ca40a02f-8e1c-4d4f-a374-faed58bc1461</p> <p>https://www.fma-li.li/files/list/fma-wegleitung-2017-10-pflichten-in-bezug-auf-die-eigenmittel-und-eigenmittelanforderungen-gemass-crr-bankg-bankv-update.pdf</p>	<p>1. Januar 2018</p>
<p>EBA/GL/2015/20 Leitlinien betreffend Obergrenzen für Risikopositionen gegenüber Schattenbankunternehmen, die ausserhalb eines Regelungsrahmens Banktätigkeiten ausüben, gemäss Art. 395 Abs. 2 CRR</p>	<p>https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1482770/EBA-GL-2015-20+GLs+on+Shadow+Banking+Entities_DE.pdf/10a6ad11-46f5-4bcf-8deec23371f42114</p> <p>https://www.fma-li.li/files/list/fma-wegleitung-2017-10-pflichten-in-bezug-auf-die-eigenmittel-und-eigenmittelanforderungen-gemass-crr-bankg-bankv-update.pdf</p>	<p>1. Januar 2018</p>
<p>EBA/GL/2016/07 Leitlinien zur Anwendung der Ausfalldefinition gemäss Art. 178 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013</p>	<p>https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1721448/Guidelines+on+default+definition+%28EBA-GL-2016-07%29_DE.pdf/41a1848e-2e79-4d7a-825ea060754f42fd</p> <p>https://www.fma-li.li/files/list/fma-wegleitung-2017-10-pflichten-in-bezug-auf-die-eigenmittel-und-eigenmittelanforderungen-gemass-crr-bankg-bankv-update.pdf</p>	<p>1. Januar 2021</p>
<p>EBA/GL/2016/09 Leitlinien zu Berichtigungen der modifizierten Duration von Schuldtiteln gemäß Artikel 340 Absatz 3 Unterabsatz 2 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013</p>	<p>https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1707146/Guidelines+on+corrections+to+modified+duration+%28EBA-GL-2016-09%29_DE.pdf/1bf01812-ec59-4b1e-b5dcfb3016c5788e</p> <p>https://www.fma-li.li/files/list/fma-wegleitung-2017-10-pflichten-in-bezug-auf-die-eigenmittel-und-eigenmittelanforderungen-gemass-crr-bankg-bankv-update.pdf</p>	<p>1. Januar 2018</p>

<p>EBA/REC/2015/02 Empfehlungen zur Abänderung der Empfehlungen EBA/REC/2015/01 zur Gleichwertigkeit von Vertraulichkeitsregelungen</p>	<p>https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1187373/EBA-Rec-2015-02+Recommendation+amending+EBA-Rec-2015-01+on+the+equivalence+of+confidentiality+regimes.pdf</p>	<p>1. März 2018</p> <p>Ergänzt EBA/REC/2015/01. Die EBA/REC/2015/01 wurde durch die EBA/GL/2020/03 von der Form einer Empfehlung in die Form einer Leitlinie (EBA/GL/2020/03) geändert.</p>
<p>EBA/GL/2018/01 Leitlinien zur einheitlichen Offenlegung gemäß Artikel 473a der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 in Bezug auf Übergangsbestimmungen zur Verringerung der Auswirkungen der Einführung des IFRS 9 auf die Eigenmittel</p>	<p>https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/documents/10180/2084799/a0f91df7-68d2-4183-acae-8686ad5cebe8/Guidelines%20on%20uniform%20disclosure%20of%20IFRS%209%20transitional%20arrangements_DE.pdf</p>	<p>20. März 2018</p> <p>Die EBA/GL/2016/11 gelten, sofern zutreffend, für das einheitliche Offenlegungsformat dieser Leitlinien.</p>
<p>JC/GL/2017/37 Gemeinsame Leitlinien nach Artikel 17 und Artikel 18 Absatz 4 der Richtlinie (EU) 2015/849 über vereinfachte und verstärkte Sorgfaltspflichten und die Faktoren, die Kredit- und Finanzinstitute bei der Bewertung des mit einzelnen Geschäftsbeziehungen und gelegentlichen Transaktionen verknüpften Risikos für Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung berücksichtigen sollten (Leitlinien zu Risikofaktoren)</p>	<p>https://esas-joint-committee.europa.eu/Publications/Guidelines/Guidelines%20on%20Risk%20Factors_DE_04-01-2018.pdf</p> <p>https://www.fma-li.li/files/list/fma-richtlinie-2013-1.pdf</p>	<p>26. Juni 2018</p>
<p>JC/GL/2017/16 Gemeinsame Leitlinien nach Artikel 25 der Verordnung (EU) 2015/847 zu den Massnahmen, mit deren Hilfe Zahlungsdienstleister das Fehlen oder die Unvollständigkeit von Angaben zum Auftraggeber und zum Begünstigten feststellen können, und zu den empfohlenen Verfahren für die Bearbeitung eines Geldtransfers, bei dem die vorgeschriebenen Angaben fehlen</p>	<p>https://esas-joint-committee.europa.eu/Publications/Guidelines/Joint%20Guidelines%20to%20prevent%20TF%20and%20ML%20in%20electronic%20fund%20transfers_DE_16-01-2018.pdf</p>	<p>16. Juli 2018</p>
<p>EBA/GL/2017/14 Leitlinien zur Beaufsichtigung bedeutender Zweigstellen</p>	<p>https://www.eba.europa.eu/documents/10180/2126653/Guidelines+on+supervision+of+significant+branches+%28EBA-GL-2017-</p>	<p>26. April 2018</p>

	14%29_DE.pdf/3f3e9f91-ad7e-4fea-9890-5d720439c0b0	
EBA/GL/2017/15 Leitlinien zu verbundenen Kunden gemäß Artikel 4 Absatz 1 Nummer 39 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013	https://www.eba.europa.eu/documents/10180/2135623/Guidelines+on+connected+clients+%28EBA-GL-2017-15%29_DE.pdf/7a09afa8-55c1-4fc6-8461-6649adb4eee1	1. Januar 2019
EBA/GL/2017/11 Leitlinien zur internen Governance	https://www.eba.europa.eu/documents/10180/2164689/Guidelines+on+Internal+Governance+%28EBA-GL-2017-11%29_DE.pdf/411fdd9d-8174-4366-ab36-3aa9b0a1d716	1. Juli 2018 Die am 27. September 2011 veröffentlichten Leitlinien der Europäischen Bankenaufsichtsbehörde zur internen Governance (GL 44) werden zum 30. Juni 2018 aufgehoben.
EBA/GL/2017/12 Leitlinien zur Bewertung der Eignung von Mitgliedern des Leitungsorgans und Inhabern von Schlüsselfunktionen	https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/internal-governance/joint-esma-and-eba-guidelines-on-the-assessment-of-the-suitability-of-members-of-the-management-body https://www.fma-li.li/files/list/fma-mitteilung-2013-07-gewaehr-fuer-einwandfreie-geschaefts-taetigkeit.pdf	1. Juli 2018 Die Leitlinien der EBA zur Bewertung der Eignung von Mitgliedern des Leitungsorgans und Inhabern von Schlüsselfunktionen (EBA/GL/2012/06) werden mit Wirkung vom 30. Juni 2018 aufgehoben.
EBA/GL/2015/18 Leitlinien für Überwachung und Governance von Bankprodukten im Privatkundengeschäft	https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1412678/EBA-GL-2015-18+Guidelines+on+product+oversight+and+Governance_DE.pdf/ecce784c-1d37-4683-a15e-c231f00495af	21. September 2018
EBA/GL/2016/08 Leitlinien zur außervertraglichen Kreditunterstützung bei Verbriefungstransaktionen	http://www.eba.europa.eu/documents/10180/1672271/Guidelines+on+implicit+support+for+securitisation+transactions+%28EBA-GL-2016-08%29_DE.pdf/091bf020-b6e3-48e7-b52c-979299c7770f	21. September 2018
EBA/GL/2016/10 Leitlinien zu für SREP erhobene ICAAP- und ILAAP-Informationen	https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1748842/Guidelines+on+ICAAP+ILAAP+%28EBA-GL-2016-10%29_DE.pdf/c88d3ce5-d3b9-4429-b53d-5111087aa5b7 https://www.fma-li.li/files/list/fma-mitteilung-2017-4-icaap.pdf https://www.fma-li.li/files/list/fma-mitteilung-2017-6-ilaap.pdf	21. September 2018 Bezieht sich auf EBA/GL/2014/13

<p>EBA/REC/2018/01 Empfehlungen zur Änderung der Empfehlungen EBA/REC/2015/01 zur Gleichwertigkeit von Geheimhaltungsvorschriften</p>	<p>https://www.eba.europa.eu/documents/10180/2305417/Amended+Recommendation+on+equivalence_DE.pdf</p>	<p>15. Oktober 2018 Ergänzt EBA/REC/2015/01. Die EBA/REC/2015/01 wurde durch die EBA/GL/2020/03 von der Form einer Empfehlung in die Form einer Leitlinie (EBA/GL/2020/03) geändert.</p>
<p>EBA/GL/2017/06 Leitlinien zur Kreditrisikomanagementpraxis und zur Bilanzierung erwarteter Kreditverluste von Kreditinstituten</p>	<p>https://eba.europa.eu/documents/10180/1965596/Guidelines+on+Accounting+for+ECL+%28EBA-GL-2017-06%29_DE.pdf/fe39c9ca-1aad-487a-8e7c-432571dfb57d</p>	<p>1. Januar 2019</p>
<p>EBA/GL/2014/13 Leitlinien zu gemeinsamen Verfahren und Methoden für den aufsichtlichen Überprüfungs- und Bewertungsprozess (SREP)</p>	<p>https://eba.europa.eu/documents/10180/1051392/EBA-GL-2014-13+GL+on+Pillar+2+%28SREP%29%20+DE.pdf</p>	<p>1. Januar 2019</p>
<p>JC/GL/2018/35 Leitlinien zur Beschwerdeabwicklung für den Wertpapierhandel (ESMA) und das Bankwesen (EBA)</p>	<p>https://eba.europa.eu/documents/10180/2381463/Joint+Committee+Guidelines+on+complaints-handling+%28JC+2018+35%29_DE.pdf/4b86c7fa-627d-4eb5-9453-0355e67f3e8e</p> <p>https://www.fma-li.li/files/list/fma-mitteilung-2015-2-mitteilung-betreffend-leitlinien-zur-beschwerdebea.pdf</p>	<p>1. Oktober 2019 Die Leitlinien des Joint Committee (JC) der Europäischen Aufsichtsbehörden zur Beschwerdeabwicklung für den Wertpapierhandel (ESMA) und das Bankwesen (EBA) werden mit Wirkung vom 1. Mai 2019 aufgehoben.</p>
<p>EBA/GL/2018/02 Leitlinien zur Steuerung des Zinsänderungsrisikos bei Geschäften des Anlagebuchs</p>	<p>https://eba.europa.eu/documents/10180/2537150/Guidelines+on+the+management+of+IRRBB+(EBA-GL-2018-02)_COR_DE.pdf/225f0fda-fbc1-4beab77a-58beb6569e07</p>	<p>30. Juni 2019 Die Leitlinien der EBA zur Steuerung des Zinsänderungsrisikos bei Geschäften des Anlagebuchs (EBA/GL/2015/08) werden mit Wirkung vom 30. Juni 2019 aufgehoben.</p>
<p>EBA/GL/2018/06 Leitlinien über das Management notleidender und gestundeter Risikopositionen</p>	<p>https://eba.europa.eu/documents/10180/2668883/EBA+BS+2018+358+Final+report+on+GL+on+NPE_FBE_DE.pdf/4b50a0a5-b3cc-47ca-bea3-fa94ee571bfd</p>	<p>30. Juni 2019</p>
<p>EBA/GL/2018/10 Leitlinien über die Offenlegung von notleidenden und gestundeten Risikopositionen</p>	<p>https://eba.europa.eu/documents/10180/2531768/Final+GL+on+disclosure+of+non-performing+and+forborne+exposures_DE.pdf/37ffbae7-f946-49ca-98f0-c211b92e8128</p>	<p>31. Dezember 2019 Die Leitlinien über die Offenlegung von notleidenden und gestundeten Risikopositionen (EBA/GL/2018/10)</p>

		ändern die Vorlagen 14 und 15 der Leitlinien zu den Offenlegungspflichten gemäß dem Achten Teil der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (EBA/GL/2016/11).
EBA/GL/2019/02 Leitlinien zur Auslagerung	https://eba.europa.eu/documents/10180/2761380/EBA+revised+Guidelines+on+outsourcing_DE.pdf/5546a705-bff2-43eb-b382-e5c7bed3a2bc	30. September 2019 Die Empfehlungen zur Auslagerung an Cloud-Anbieter (EBA/REC/2017/03) werden mit Wirkung vom 30. September 2019 aufgehoben.
EBA/GL/2019/03 Leitlinien für die einem Konjunkturabschwung angemessene LGD-Schätzung („Downturn-LGD-Schätzung“)	https://eba.europa.eu/documents/10180/2759150/Guidelines+on+LGD+estimates+under+downturn+conditions_DE.pdf/c2bf7dd3-1498-4918-a609-df0c2e5716ab	1. Januar 2021 Ergänzt EBA/GL/2017/16
EBA/GL/2017/10 Leitlinien für die Meldung schwerwiegender Vorfälle gemäss der Richtlinie (EU) 2015/2366 (PSD 2)	https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/documents/10180/2066978/b3e71060-26e7-470e-9203-e689eea67b08/Guidelines%20on%20incident%20reporting%20under%20PSD2%20%28EBA-GL-2017-10%29_DE.pdf	1. Oktober 2019
EBA/GL/2017/17 Leitlinien zu Sicherheitsmassnahmen bezüglich der operativen und sicherheitsrelevanten Risiken von Zahlungsdiensten gemäss der Richtlinie (EU) 2015/2366 (PSD2)	https://eba.europa.eu/documents/10180/2081899/Guidelines+on+the+security+measures+under+PSD2+%28EBA-GL-2017-17%29_DE.pdf/6724cc1a-6e5b-427a-8503-3f7e23552acc	1. Oktober 2019
EBA/GL/2018/05 Leitlinien über die Anforderungen an die Meldung von Betrugsfällen gemäß Artikel 96 Absatz 6 der Richtlinie (EU) 2015/2366 (PSD2)	https://eba.europa.eu/documents/10180/2352765/Guidelines+on+fraud+reporting+%28EBA+GL-2018-05%29_DE.pdf/e1e2a5b6-e94d-4b41-9df9-73ae98fc2d14	1. Oktober 2019
EBA/GL/2018/07 Leitlinien zu den Bedingungen für die Inanspruchnahme einer Ausnahme vom Notfallmechanismus gemäss Artikel 33 Absatz 6 der Delegierten Verordnung (EU) 2018/389 (Technische Regulierungsstandards für eine starke Kundenauthentifizierung und für sichere offene Standards für die Kommunikation)	https://eba.europa.eu/documents/10180/2570450/Final+Report+on+Guidelines+on+the+exemption+to+the+fall+back+ DE.pdf/815adb5c-6ac2-4c6c-a5ba-a0adac87d186	1. Oktober 2019

<p>EBA/GL/2020/01 Leitlinien zur Änderung der Leitlinien EBA/GL/2018/05 zur Meldung von Betrugsfällen nach der Zahlungsdiensterichtlinie (PSD2)</p>	<p>https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Guidelines/2018/Guidelines%20on%20fraud%20reporting%20under%20PSD2%20%28EBA-GL-2018-05%29/Amendments%20Translations/862307/Guidelines%20amending%20EBA%20GL%20on%20Fraud%20reporting%20under%20PSD2_COR_DE.pdf</p>	<p>1. Juli 2020</p>
<p>EBA/GL/2020/02 Leitlinien zu gesetzlichen Moratorien und Moratorien ohne Gesetzesform für Darlehenszahlungen vor dem Hintergrund der COVID-19-Krise</p>	<p>https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Guidelines/2020/Guidelines%20on%20legislative%20and%20non-legislative%20moratoria%20on%20loan%20repayments%20applied%20in%20the%20light%20of%20the%20COVID-19%20crisis/Translations/886612/EBA-GL%20Guidelines%20on%20payment%20moratoria_COR_DE.pdf</p>	<p>2. Juni 2020</p>
<p>JC/GL/2019/81 Leitlinien für die Zusammenarbeit und den Informationsaustausch im Sinne der Richtlinie (EU) 2015/849 zwischen den für die Beaufsichtigung der Kredit- und Finanzinstitute zuständigen Behörden</p>	<p>https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Consultations/2018/EBA-CP-2018-11-08%20CP%20on%20ESAs%20on%20guidelines%20on%20cooperation%20and%20information%20exchange/Final%20guidelines/Translations/Supervisory%20Cooperation%20GLs_%20final%20report%20to%20AMLC_COR_DE.pdf</p>	<p>10. Januar 2020</p>
<p>EBA/GL/2020/03 Leitlinien zur Änderung der Empfehlungen EBA/REC/2015/01 zur Gleichwertigkeit von Geheimhaltungsvorschriften</p>	<p>https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Guidelines/2020/Guidelines%20on%20equivalence%20of%20non-EU%20authorities%20for%20participation%20in%20supervisory%20colleges/Translations/882890/Amended%20Guidelines%20on%20equivalence%20of%20confidentiality%20regimes_DE.pdf</p>	<p>16. April 2020 Die EBA/GL/2020/03 ändern die Form der Empfehlung EBA/REC/2015/01 in die Form einer Leitlinie.</p>
<p>EBA/GL/2017/13 Leitlinien zu Beschwerdeverfahren bei mutmaßlichen Verstößen gegen die Richtlinie (EU) 2015/2366 (PSD 2)</p>	<p>https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/documents/10180/2053197/2402f9e2-be81-405e-8125-148a7d023093/Guidelines%20on%20complaint%20procedures%20under%20PSD2%20%28EBA-GL-2017-13%29_DE.pdf?retry=1</p>	<p>1. Oktober 2019</p>

<p>EBA/GL/2020/05 Leitlinien betreffend Kreditrisikominderung für Institute, die den IRB-Ansatz einschliesslich eigener LGD-Schätzungen anwenden</p>	<p>https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Guidelines/2020/Guidelines%20on%20Credit%20Risk%20Mitigation%20for%20institutions%20applying%20the%20IRB%20approach%20with%20own%20estimates%20of%20LGDs/924278/Guidelines%20on%20CRM%20for%20A-IRB%20institutions_COR_DE.pdf</p>	<p>1. Januar 2022</p>
<p>EBA/GL/2020/06 Leitlinien für die Kreditvergabe und Überwachung</p>	<p>https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Guidelines/2020/Guidelines%20on%20loan%20origination%20and%20monitoring/Translations/886677/Final%20Report%20on%20GL%20on%20loan%20origination%20and%20monitoring_COR_DE.pdf</p>	<p>30. Juni 2021</p>
<p>EBA/GL/2020/08 Leitlinie zur Änderung der Leitlinien EBA/GL/2020/02 zu gesetzlichen Moratorien und Moratorien ohne Gesetzesform für Darlehenszahlungen vor dem Hintergrund der COVID-19-Krise</p>	<p>https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Guidelines/2020/Guidelines%20on%20legislative%20and%20non-legislative%20moratoria%20on%20loan%20repayments%20applied%20in%20the%20light%20of%20the%20COVID-19%20crisis/Amendments%20Translations/888117/Guidelines%20amending%20Guideline%20EBA%20GL%202020%2002%20on%20payment%20moratoria_DE.pdf</p>	<p>25. Juni 2020</p>
<p>EBA/GL/2020/09 Leitlinien zur Behandlung struktureller Fremdwährungspositionen gemäss Artikel 352 Absatz 2 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 (CRR)</p>	<p>https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Guidelines/2020/GLs%20on%20the%20treatment%20of%20structural%20FX/Translations/931681/EBA-GL-2020-09%20Guidelines%20on%20Structural%20FX_COR_DE.pdf</p>	<p>1. Januar 2022</p>
<p>EBA/GL/2020/10 Leitlinien zum pragmatischen Ansatz für den aufsichtlichen Überprüfungs- und Bewertungsprozess 2020 vor dem Hintergrund der COVID-19-Krise</p>	<p>https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Guidelines/2020/Guidelines%20on%20the%20pragmatic%202020%20SREP/Translations/932576/Guidelines%20on%20the%20pragmatic%202020%20SREP_COR_DE.pdf</p>	<p>23. Juli 2020</p>
<p>EBA/GL/2020/15 Leitlinien zur Änderung der Leitlinien EBA/GL/2020/02 zu gesetzlichen Moratorien und Moratorien ohne Gesetzesform für Darlehenszahlungen vor dem Hintergrund der COVID-19-Krise</p>	<p>https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/document_library/Publications/Guidelines/2020/GL%20amending%20EBA-GL-2020-02%20on%20payment%20moratoria/Translations/961992/EBA%20Guidelines%20amending%20guidelines%20EBA%20GL%202020%2002%20on%20payment%20moratoria_DE.pdf</p>	<p>2. Dezember 2020</p>

4. Datenschutz

Die FMA verarbeitet personenbezogene Daten ausschliesslich nach den allgemeinen Datenverarbeitungsgrundsätzen der Datenschutz-Grundverordnung (Verordnung (EU) 2016/679 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 27. April 2016 zum Schutz natürlicher Personen bei der Verarbeitung personenbezogener Daten, zum freien Datenverkehr und zur Aufhebung der Richtlinie 95/46/EG) sowie nach dem geltenden Datenschutzrecht.

Sämtliche Informationen zur Verarbeitung personenbezogener Daten, einschliesslich der Angaben zum Verarbeitungszweck, zum Datenverantwortlichen sowie zu den Betroffenenrechten sind in der FMA-Information zum Datenschutz enthalten: <https://www.fma-li.li/de/fma/datenschutz/fma-information-zum-datenschutz.html>

5. Inkrafttreten und Anwendbarkeit

Die Adressaten dieser FMA-Mitteilung haben die hier dargelegten Anforderungen zum Datum des Inkrafttretens gemäss Punkt 3 anzuwenden.

Die konkrete Anwendbarkeit bzw. der Umfang der Anwendbarkeit der Guidelines/Recommendations ergibt sich aus den in den inländischen Rechtsbestand übernommenen bzw. umgesetzten Level I und Level II Rechtsakten (EU-Verordnungen, EU-Richtlinien, Delegierte Verordnung, Durchführungsverordnung).

Finanzmarktaufsicht Liechtenstein

Bereich Banken

Telefon: +423 236 73 73

E-Mail: info@fma-li.li