

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. Oktober 2018
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/GL/2012/06 Leitlinien zur Beurteilung der Eignung von Mitgliedern des Leitungsorgans und von Inhabern von Schlüsselfunktionen	https://www.fma-li.li/files/list/fma-mitteilung-2013-07-febr-2016.pdf	1. November 2013 Aufgehoben durch EBA/GL/2017/12.
JC/2014/43 Joint Committee Leitlinien zur Beschwerdeabwicklung für den Wertpapierhandel (ESMA) und das Bankwesen (EBA)	https://www.fma-li.li/files/list/20150616-fma-mitteilung-beschwerdemanagementfunktion-eba-esma-final.pdf	1. Juni 2015
EBA/BS/2011/116 EBA-Leitlinien zur Internen Governance (GL 44)	https://www.eba.europa.eu/documents/10180/103861/EBA_2012_00210000_DE_COR.pdf	11. August 2015 Aufgehoben durch EBA/GL/2017/11.
EBA/REC/2013/04 Empfehlungen zu Qualitätsbewertungen von Vermögenswerten	https://www.eba.europa.eu/documents/10180/692891/EBA_2014_00050000_DE.pdf	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	http://www.eba.europa.eu/documents/10180/936042/JC+GL+2014+01+%28Joint+Guidelines+on+coordination+arrangements+for+financi.pdf	11. August 2015
EBA/GL/2014/02 EBA Guidelines on disclosure of indicators of global systemic importance	https://www.eba.europa.eu/documents/10180/717755/EBA-GL-2014-02+%28Guidelines+on+disclosure+of+indicators+of+systemic+importance%29.pdf	11. August 2015 Aufgehoben durch EBA/GL/2016/01.
EBA/REC/2015/01 Empfehlungen zur Gleichwertigkeit von Vertraulichkeitsregelungen	https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1124394/EBA+REC+2015+01_DE+%28Rec+on+the+Equivalence+on+Third+Countries%29.pdf/9246ed0e-d746-4614-9d4d-c801a25456a2	11. August 2015
CEBS/2008/214 Guidelines for the prudential assessment of acquisitions and increases in holdings in the financial sector required by Directive 2007/44/EC	https://www.fma-li.li/files/list/fma-wegleitung-anhang-8-23102015-final.pdf	3. November 2015 Aufgehoben am Oktober 2017 durch JC/GL/2016/01; Davon unbeschadet bleibt Absatz 9.5 Buchstabe (c).

<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_00370000_DE_TRA.pdf</p> <p>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/gls/lou_20131003_2.pdf</p>	<p>31. März 2016</p>
<p>EBA/GL/2014/12 Leitlinien zur Sicherheit von Internetzahlungen</p>	<p>https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1004450/EBA_2015_DE+Guidelines+on+Internet+Payments.pdf/eff847ff-f1ed-4589-8efc-900cd78e2707</p>	<p>31. März 2016</p>
<p>EBA/GL/2013/01 Leitlinien zu Privatkundeneinlagen, die anderen Abflüssen unterliegen, zu Zwecken der Liquiditätsmeldungen gemäß der Verordnung (EU) Nr. 575/2013 über Aufsichts Anforderungen an Kreditinstitute und Wertpapierfirmen und zur Änderung der Verordnung (EU) Nr. 648/2012</p>	<p>http://www.eba.europa.eu/documents/10180/515704/EBA_2014_00030000_DE_COR.docx/b172c7d3-ebb9-4aff-ab20-bd9679412e02</p> <p>https://www.fma-li.li/files/list/fma-wegleitung-2017-20-liquidaetsanforderungen.pdf</p>	<p>6. Juli 2017</p> <p>Aufgehoben am 27. November 2017 (ersetzt und ergänzt durch Durchführungsverordnung EU 2016/322 der Kommission vom 10. Februar 2016 zur Änderung der Durchführungsverordnung (EU) Nr. 680/2014 zur Festlegung technischer Durchführungsstandards für die aufsichtlichen Meldungen der Institute in Bezug auf die Liquiditätsdeckungsanforderung [ABl. L 64 vom 10.3.2016, S. 1]; Anhang 1 Ziff. 13 BankV).</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_00420000_DE_TRA.pdf/07b442b1-6e0a-44a8-861b-b9081a26a0a9</p> <p>https://www.fma-li.li/files/list/wegleitung-crr-offenlegung-24072017-aktuell.pdf</p> <p>https://www.fma-li.li/files/list/v19-wegleitung-vergutung-24072017-aktuell.pdf</p> <p>https://www.fma-li.li/files/list/wegleitung-crr-offenlegung-24072017-aktuell.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_00930000_DE_COR.pdf/5827830f-52f2-45e0-8935-7c1c8802387d</p> <p>https://www.fma-li.li/files/list/wegleitung-crr-offenlegung-24072017-aktuell.pdf</p>	<p>1. August 2017</p>
<p>EBA/GL/2014/07 Guidelines on the data collection exercise regarding high earners</p>	<p>http://www.eba.europa.eu/documents/10180/757283/EBA-GL-2014-07+%28GLs+on+high+earners+data+collection%29.pdf</p>	<p>1. August 2017</p>

	https://www.fma-li.li/files/list/v19-wegleitung-vergutung-24072017-aktuell.pdf	
EBA/GL/2014/08 Leitlinien für den Vergütungsvergleich	http://www.eba.europa.eu/documents/10180/757286/EBA-GL-2014-08+%28GLs+on+remuneration+benchmarking+%29.pdf/9d87c18b-ed79-4ceb-a3f6-64928cc26065 https://www.fma-li.li/files/list/v19-wegleitung-vergutung-24072017-aktuell.pdf https://www.fma-li.li/files/list/wegleitung-crr-offenlegung-24072017-aktuell.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/wegleitung-crr-offenlegung-24072017-aktuell.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 https://www.fma-li.li/files/list/v19-wegleitung-vergutung-24072017-aktuell.pdf https://www.fma-li.li/files/list/wegleitung-crr-offenlegung-24072017-aktuell.pdf	1. August 2017
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/wegleitung-crr-offenlegung-24072017-aktuell.pdf	1. August 2017 Die Leitlinien zur Offenlegung von Indikatoren für die globale systemische Relevanz vom 5. Juni 2014 (EBA/GL/2014/02) werden hiermit 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 https://www.fma-li.li/files/list/wegleitung-crr-offenlegung-24072017-aktuell.pdf	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 https://www.fma-li.li/files/list/wegleitung-crr-offenlegung-24072017-aktuell.pdf	7. August 2017 Ergänzt EBA/REC/2015/01.

	offenlegung-24072017-aktuell.pdf	
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 Guidelines in disclosure requirements under Part Eight of Regulation 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 https://www.fma-li.li/files/list/wegleitung-crr-offenlegung-24072017-aktuell.pdf	1. Januar 2018
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/wegleitung-crr-offenlegung-24072017-aktuell.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.pdf	1. Januar 2018
GL/2017/05 Leitlinien für die IKT-Risikobewertung im Rahmen des aufsichtlichen Überprüfungs- und Bewertungsprozesses (SREP)	https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1954038/Guidelines+on+ICT+Risk+Assessment+under+SREP+%28EBA-GL-2017-05%29_DE.pdf/d1f46d49-6b93-4fc0-b789-839edcaafb9a	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 Rahmen einer risikosensiblen Aufsicht zu ergreifen sind (Leitlinien zur risikobasierten Aufsicht)	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>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_00920000_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.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-8dee-c23371f42114</p> <p>https://www.fma-li.li/files/list/fma-wegleitung-2017-10-pflichten-in-bezug-auf-die-eigenmittel-und-eigenmittelanforderungen-gemass-crr.pdf</p>	<p>1. Januar 2018</p>
<p>EBA/GL/2015/08 Leitlinien zur Steuerung des Zinsänderungsrisikos bei Geschäften des Anlagebuchs</p>	<p>https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1218453/EBA-GL-2015-08_DE_Guidelines+on+IRRBB.pdf/2e7e72d7-9a29-41bb-885d-4244a2e8ca55</p> <p>https://www.fma-li.li/files/list/fma-wegleitung-2017-10-pflichten-in-bezug-auf-die-eigenmittel-und-eigenmittelanforderungen-gemass-crr.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-825e-a060754f42fd</p> <p>https://www.fma-li.li/files/list/fma-wegleitung-2017-10-pflichten-in-bezug-auf-die-eigenmittel-und-eigenmittelanforderungen-gemass-crr.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-b5dc-fb3016c5788e</p> <p>https://www.fma-li.li/files/list/fma-wegleitung-2017-10-pflichten-in-bezug-auf-die-eigenmittel-und-eigenmittelanforderungen-gemass-crr.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.</p>
<p>EBA/GL/2018/01 Guidelines on uniform disclosures under Article 473a of Regulation (EU) No 575/2013 as regards the transitional period for mitigating the impact of the introduction of IFRS 9 on own funds</p>	<p>http://www.eba.europa.eu/documents/10180/2082000/Final+Report+on+Guidelines+on+uniform+disclosure+of+IFRS9+transitional+arrangements+%28EBA-GL-2018-01%29.pdf</p>	<p>20. März 2018</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-commit-tee.europa.eu/Publications/Guidelines/Guidelines%20on%20Risk%20Factors_DE_04-01-2018.pdf 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-commit-tee.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 zur Beaufsichtigung bedeutender Zweigstellen</p>	<p>https://www.eba.europa.eu/documents/10180/2126653/Guidelines+on+supervision+of+significant+branches+%28EBA-GL-2017-14%29_DE.pdf/3f3e9f91-ad7e-4fea-9890-5d720439c0b0</p>	<p>26. April 2018</p>
<p>EBA/GL/2017/15 Leitlinien zu verbundenen Kunden gemäß Artikel 4 Absatz 1 Nummer 39 der Verordnung (EU) Nr. 575/2013</p>	<p>https://www.eba.europa.eu/documents/10180/2135623/Guidelines+on+connected+clients+%28EBA-GL-2017-15%29_DE.pdf/7a09afa8-55c1-4fc6-8461-6649adb4eee1</p>	<p>1. Januar 2019</p>
<p>EBA/GL/2017/11 Leitlinien zur internen Governance</p>	<p>https://www.eba.europa.eu/documents/10180/2164689/Guidelines+on+Internal+Governance+%28EBA-GL-2017-11%29_DE.pdf/411fdd9d-8174-4366-ab36-3aa9b0a1d716</p>	<p>1. Juli 2018 Die am 27. September 2011 veröffentlichten Leitlinien der Europäischen Bankenaufsichtsbehörde zur internen Governance (GL 44) werden zum 30. Juni 2018 aufgehoben.</p>
<p>EBA/GL/2017/12 Leitlinien zur Bewertung der Eignung von Mitgliedern des Leitungsorgans und Inhabern von Schlüsselfunktionen</p>	<p>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-geschaefstaetigkeit.pdf</p>	<p>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.</p>

EBA/REC/2017/03 Empfehlungen zur Auslagerung an Cloud-Anbieter	https://www.eba.europa.eu/documents/10180/2170125/Recommendations+on+Cloud+Outsourcing+%28EBA-Rec-2017-03%29_DE.pdf/afd89dc3-45a7-4054-a642-d03b4e35fa1f	1. Dezember 2018
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/Guide-lines+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
EBA/REC/2018/01 Empfehlungen zur Änderung der Empfehlungen EBA/REC/2015/01 zur Gleichwertigkeit von Geheimhaltungsvorschriften	https://www.eba.europa.eu/documents/10180/2305417/Amended+Recommendation+on+equivalence_DE.pdf	15. Oktober 2018 Ergänzt EBA/REC/2015/01.

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).

Bereich Banken

Telefon: +423 236 73 73

E-Mail: info@fma-li.li