



Europeiska tillsynsmyndigheternas anvisningar och rekommendationer

Enligt 16 artikel i EU-förordningarna om de europeiska tillsynsmyndigheterna, det vill säga Europeiska bankmyndigheten (EBA), Europeiska försäkrings- och tjänstepensionsmyndigheten (EIOPA) och Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (ESMA), kan EBA, EIOPA och ESMA utfärda anvisningar och rekommendationer till de nationella tillsynsmyndigheterna vars syfte är att åstadkomma harmoniserad, effektiv och fungerande tillsynspraxis inom systemet för finansiell tillsyn i Europa samt harmoniserad och konsekvent tillämpning av EU-rätten.

Enligt förordningarna ska såväl de nationella tillsynsmyndigheterna som finansmarknadsaktörerna i alla avseenden eftersträva att iaktta anvisningarna och rekommendationerna. Skyldigheten att iaktta anvisningarna och rekommendationerna härrör alltså direkt från den tillämpliga EU-förordningen.

De nationella tillsynsmyndigheterna (till exempel Finansinspektionen) har också en s.k. iaktta eller förklara (comply or explain)-skyldighet, enligt vilken myndigheten inom två månader från att anvisningen eller rekommendationen har meddelats ska bekräfta om den iakttar eller ämnar iaktta anvisningen eller rekommendationen. Om myndigheten meddelar att den inte iakttar eller ämnar iaktta anvisningen eller rekommendationen, ska den meddela den behöriga europeiska tillsynsmyndigheten om saken och framföra sina motiveringar. I anvisningen eller rekommendationen kan dessutom framföras krav om att också finansmarknadsaktörerna ska ange om de avser att iaktta anvisningarna eller rekommendationerna i fråga.

Finansinspektionen hänvisar i sina föreskrifter och anvisningar vid behov till EBAs, EIOPAs och ESMA:s anvisningar och rekommendationer. Om det dock inte finns sådana Finansinspektionens föreskrifter och anvisningar som på ett naturligt sätt kan innefatta hänvisningarna, meddelar Finansinspektionen en separat anvisning i vilken den rekommenderar att dess anvisningar och rekommendationer ska iakttas.

Hänvisningar till EBAs, EIOPAs och ESMA:s anvisningar och rekommendationer inkluderas i Finansinspektionens anvisningar och föreskrifter under rubriken "Anvisning". Om lagstiftningen dock undantagsvis tillåter utfärdande av en föreskrift kan Finansinspektionen även utfärda en föreskrift om frågan.