

USA update nr 5/2021

Dziś kolejny „USA update”, czyli przegląd tego co dzieje się w prawodawstwie w Stanach Zjednoczonych, jak wygląda praktyka regulatorów i jakie nowe inicjatywy podejmowane są przez kluczowych regulatorów dla rynku finansowego i kapitałowego (OCC, FED, SEC, FINRA, CTFC i inni). USA Update nr 5/2021 czyli subiektywnie wybrane przeze mnie newsy „zza Oceanu”:

1. OCC – kara 250 milionów USD dla Wells Fargo Bank, N.A.

OCC w nowym tzw. Consent Order (sygn. AA-ENF-2021-29) wskazuje na kolejne zaniedbania banku w zakresie „programu łagodzenia strat związanych z kredytami mieszkaniowymi” oraz niezadowolające, zdaniem OCC, zarządzanie ryzykiem braku zgodności. OCC wskazuje także, że bank nie wdrożył wymaganych Consent Order z 2018 r. (syg AA-EC-2018-15) środków naprawczych dla klientów.

Consent Order 2021 r.: [TUTAJ](#).

2. SEC przygląda się tzw. „meme stocks”

SEC po raz kolejny nie pozwala o sobie zapomnieć, wykazując się inicjatywą w tropieniu nowych, często związanych z social media, procedurów, które zdaniem SEC łamią przepisy prawa. Tym razem SEC bierze na tapet tzw. „meme stocs”, czyli akcje, które są aktywnie promowane przez social media, w szczególności w mediach społecznościowych.

3. FINRA – nowa inicjatywa w celu ochrony inwestorów

FINRA wraz z FINRA Foundation uruchomiła inicjatywę edukacyjną skierowaną do nowych, mniej doświadczonych i wyedukowanych inwestorów. Inicjatywa jest programem wieloletnim i wieloaspektowym, który docelowo kosztować ma 30 milionów dolarów, a to wszystko w celu zbadania innowacyjnych sposobów dotarcia do inwestorów i ich edukacji, zwłaszcza nowych inwestorów detalicznych, którzy przeprowadzają transakcje np. przy użyciu aplikacji mobilnych. FINRA poprosiła o szerokie konsultacje z rynkiem, rzecznikami inwestorów, przedstawicielami świata nauki czy samymi inwestorami.

p.s. nazwy regulatorów amerykańskich i to, czym się zajmują tłumaczyłem w „[USA update nr 1/2021](#)”.