

EBA/REC/2015/01

24.06.2015

Rekommendationer

om likvärdighet avseende konfidentialitetsordningar

Innehåll

1. Rekommendationer om likvärdighet avseende konfidentialitetsordningar	3
Status för dessa rekommendationer	3
Rapporteringskrav	3
Avdelning I – Syfte, tillämpningsområde och definitioner	4
Avdelning II – Bedömning av konfidentialitetsordningars likvärdighet	4
Avdelning III – Slutbestämmelser och tillämpning	4
Bilaga	5

1. Rekommendationer om likvärdighet avseende konfidentialitetsordningar

Status för dessa rekommendationer

Detta dokument innehåller rekommendationer som utfärdas enligt artikel 16 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG ("EBA-förordningen"). I enlighet med artikel 16.3 i EBA-förordningen ska behöriga myndigheter och finansinstitut med alla tillgängliga medel söka följa rekommendationerna.

I rekommendationerna redovisar EBA vad den anser vara lämplig tillsynspraxis inom det europeiska systemet för finansiell tillsyn eller hur unionsrätten ska tillämpas inom ett visst område. EBA förväntar sig därför att alla behöriga myndigheter och finansinstitut som berörs av dessa rekommendationer också följer dem. Behöriga myndigheter som berörs av rekommendationerna bör följa dem genom att på lämpligt sätt införliva dem i sin tillsynspraxis (t.ex. genom att ändra sina rättsliga ramar eller tillsynsprocesser), även när rekommendationerna i första hand riktar sig till finansinstitut.

Rapporteringskrav

I enlighet med artikel 16.3 i EBA-förordningen måste behöriga myndigheter anmäla till EBA om de följer eller avser att följa dessa rekommendationer, alternativt ange skälen till att de inte gör det, senast den 25.08.2015. Om någon sådan anmälan inte inkommer inom denna tidsfrist kommer EBA anse att de behöriga myndigheterna i fråga åsidosätter dessa rekommendationer. Anmälningar ska göras på det formulär som tillhandahålls i avsnitt 5 och skickas till compliance@eba.europa.eu med angivelse av referensen "EBA/REC/2015/01". Anmälningar ska inges av personer som har befogenhet att rapportera om hur reglerna efterlevs på de behöriga myndigheternas vägnar.

Anmälningarna kommer att publiceras på EBA:s webbplats i enlighet med artikel 16.3.

Avdelning I – Syfte, tillämpningsområde och definitioner

1. Dessa rekommendationer utfärdas med stöd av artiklarna 21 och 16 i förordning (EU) nr 1093/2010¹ och syftar till att säkerställa ett enhetligt funktionssätt hos medlemmarna i ett tillsynskollegium när dessa ska lämna ett yttrande enligt artikel 116.1 i direktiv 2013/36/EU², vad gäller deltagandet i ett tillsynskollegium av tillsynsmyndigheter från tredjeländer som anges i bilagan till dessa rekommendationer.
2. Dessa rekommendationer riktar sig till de behöriga myndigheter som avses i artikel 4.2 i förordning (EU) nr 1093/2010.

Avdelning II – Bedömning av konfidentialitetsordningars likvärdighet

3. När de behöriga myndigheterna lämnar yttranden i enlighet med artikel 116.6 i direktiv 2013/36/EU bör de anse att konfidentialitetsordningarna som gäller för de tillsynsmyndigheter från tredjeländer som anges i bilagan är likvärdiga med de krav på konfidentialitet som fastställs i kapitel 1, avsnitt II i det nämnda direktivet.

Avdelning III – Slutbestämmelser och tillämpning

4. Dessa rekommendationer gäller från och med den 2 april 2015.

¹ EUT L 331, s. 12

² EUT L 176, s. 338

Bilaga

Tabell över bedömda myndigheter och likvärdighetsbedömningar

Bedömda myndigheter	<u>Princip 1: Begreppet konfidentiell information</u>	<u>Princip 2: Krav på tystnadsplikt</u>	<u>Princip 3: Begränsningar av användningen av konfidentiell information</u>	<u>Princip 4: Begränsningar av vidareutlämnande av konfidentiell information</u>	<u>Ytterligare faktorer för övervägande: Överträdelse av affärssekretess och andra krav angående utlämnande av konfidentiell information</u>	<u>Samlad bedömning</u>
Bosnien och Hercegovina - АГЕНЦИЈА ЗА БАНКАРСТВО РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ/AGENCIJA ZA BANKARSTVO REPUBLIKE SRPSKE (Republika Srpskas bankmyndighet, BARS) – www.abrs.ba	FBA (bankmyndighetslagen): Art. 19.1 i FBA Art. 19.2 i FBA Art. 1.3 och 1.4 i FBA BARS (Republika Srpskas bankmyndighetslag): Art. 29.1 i BARS Art. 29.5 i BARS	FBA: Art. 19.1 i FBA Art. 19 b 1 i FBA Art. 19.4 i FBA Art. 19 b 2 i FBA BARS: Art. 29.1 i BARS Art. 29.3 i BARS Art. 29.4 i BARS	FBA: Art. 4 i FBA Art. 9 b i FBA Art. 19.2 i FBA Art. 19.3 i FBA Art. 19 a i FBA Art. 19 b (inkl. punkterna a–j) i FBA Art. 19 b 2 i FBA Art. 19 c 2 i FBA	FBA: Art. 19.1 Art. 19 a Art. 19 b 1 och 19 b 2 i FBA Art. 19 b (inkl. punkt a–k) i FBA Art. 19 b 1–19 b 2 Art. 19 c BARS:	FBA: Art. 19.1 Art. 28 b i FBA Art. 258 i FB&H (strafflagen) Art. 47 j i FBA:s regelverk för personal Art. 32 och art. 33 i FBA:s etiska regler BARS:	Likvärdig

<p>- Agencije za bankarstvo Federacije BiH (Bosniens bankmyndighet, FBA) – www.fba.ba</p>		<p>Art. 29.7 i BARS</p>	<p>Art. 65 i banklagen</p> <p>BARS:</p> <p>Art. 29.3, 29.5 och 29.6 i BARS</p> <p>Art. 30 i BARS</p> <p>Art. 31.1, 1 a–h och 2 i BARS</p> <p>Art. 32.2 i BARS</p> <p>Art. 125 och 125 a i banklagen</p>	<p>Art. 29.6</p> <p>Art. 31.1 a–i i BARS-lagen</p> <p>Art. 31.2</p> <p>Art. 31.2</p>	<p>Art. 269 i strafflagen</p> <p>Art. 17 och 19 i BARS regler för tystnadsplikt</p> <p>Art. 66 i BARS arbetsföreskrifter</p>	
<p>Brasilien</p> <p>- Banco Central do Brasil (Brasiliens centralbank) – www.bcb.gov.br</p>	<p>Artikel 1 i Lei Complementar n.º 105 av den 10 januari 2001 (sekretesslagen)</p> <p>Artikel 2 i sekretesslagen</p> <p>Artikel 2, avsnitt 3</p> <p>Lag nr 12 527 av den 18 november 2011</p>	<p>Artiklarna 1 och 2 i sekretesslagen</p> <p>Artikel 2, avsnitt 5 i sekretesslagen</p> <p>Artikel 17 i Lei n.º 9.650 av den 27 maj 1998 (Banco Central do Brasils lag för offentliga</p>	<p>Artikel 2, avsnitt 1 i sekretesslagen</p> <p>Artikel 2, avsnitt 2 i sekretesslagen</p> <p>Artikel 7 i sekretesslagen</p> <p>Artikel 10, avsnitten VI, VII, IX och X och artikel 44 i Lei</p>	<p>Artikel 1, avsnitt 3 i sekretesslagen (avsnitten II och IV–VI)</p> <p>Artikel 1, avsnitt 4 i sekretesslagen</p> <p>Artikel 2, avsnitt 4–7 i sekretesslagen</p> <p>Artikel 3 i sekretesslagen inkl.</p>	<p>Artikel 10 i sekretesslagen</p> <p>Artikel 11 i sekretesslagen</p> <p>Artikel 121 i lagen för offentligt anställda</p> <p>Artikel 132, avsnitt IX i lagen för statligt</p>	<p>Likvärdig</p>

	<p>Dekret nr 7 724 av den 16 maj 2012</p> <p>Artikel 5, avsnitt (X) i Brasiliens federala konstitution</p>	<p>ämbetsmän)</p> <p>Lei n.º 8.112 av den 11 december 1990 (lag för offentligt anställda)</p> <p>Artikel 116, avsnitt III</p> <p>Artikel 117, avsnitt II</p> <p>Artikel 117, avsnitt VII</p>	<p>n.º 4.595 av den 31 december 1964 – lagen om finansiella system</p> <p>Lei n.º 10.124 av den 27 mars 2001 (lagen om betalningssystem)</p> <p>Lei n.º 6.024 av den 13 mars 1974 och Decreto-Lei n.º 2.321 av den 25 februari 1987</p> <p>Lei n.º 9.447 av den 14 mars 1997</p>	<p>avsnitten 1 och 3</p> <p>Artikel 4, avsnitten 1 och 2 i sekretesslagen</p> <p>Artikel 9 i sekretesslagen (inkl. avsnitt 2)</p> <p>Artikel 10, enda avsnitt i sekretesslagen</p> <p>Artikel 5, avsnitt X i Brasiliens federala konstitution</p> <p>Artikel 3 i dekret nr 3 724 av den 10 januari 2001</p>	<p>anställda</p> <p>Artikel 17 i Banco Central do Brasils lag för offentliga ämbetsmän</p> <p>Artikel 11, avsnitt III och artikel 12, avsnitt III i lag nr 8 429 av den 2 juni 1992</p>	
<p>Kanada</p> <p>- Office of the Superintendent of Financial</p>	<p>Avsnitt 18.1 och 18.5 i OSFI-lagen</p> <p>Avsnitt 22 i OSFI</p>	<p>Avsnitt 22 i OSFI</p> <p>Avsnitten 4.5–4.8 och avsnitt 5.2 i OSFI:s etiska regler</p>	<p>Avsnitten 18, 22, 22.1 b, 22 (1.1) i OSFI</p> <p>Avsnitten 606, 636, 955 och 980 i banklagen</p>	<p>Avsnitt 22 i OSFI</p> <p>Punkterna 5, 11 och 12 i OSFI</p> <p>Avsnitt 980 i</p>	<p>Avsnitt 22 (1 och 3) i OSFI</p>	<p>Likvärdig</p>

<p>Institutions/Bureau du surintendant des institutions financières) (OSFI) (Kontoret för tillsyningsmannen för finansinstitut) – www.osfi-bsif.gc.ca</p>	<p>Avsnitt 22.1 a i OSFI</p> <p>Avsnitten 606, 636, 955 och 980 i banklagen</p> <p>Punkt 522.27 i banklagen</p> <p>Avsnitten 435 och 465 i lagen om kooperativa låneinstitut</p> <p>Avsnitten 672, 998 och 1023 i lagen om försäkringsbolag</p> <p>Avsnitten 503 och 533 i lagen om investmentbolag och kreditinstitut</p>		<p>Punkt 522.27 i banklagen</p> <p>Avsnitten 435 och 465 i lagen om kooperativa låneinstitut</p> <p>Avsnitten 672, 998 och 1023 i lagen om försäkringsbolag</p> <p>Avsnitten 503 och 533 i lagen om investmentbolag och kreditinstitut</p> <p>Avsnitten 4.5–4.8 och 5.2 i OSFI:s etiska regler</p> <p>OSFI punkterna 5, 11 och 12</p> <p>1983-års lag om tillgång till information</p> <p>Del 1 i lagen om vinning av brott (penningtvätt) och finansiering av terrorism</p>	<p>banklagen</p> <p>Avsnitten 465 i lagen om kooperativa låneinstitut</p> <p>Avsnitten 533 i lagen om investmentbolag och kreditinstitut</p>		
--	--	--	--	--	--	--

			Avsnitt 37 i Kanadas lag om bevismaterial			
<p>Kina</p> <p>- 中国银行业监督管理委员会 (Kinas banktillsynskommitté) – www.cbrc.gov.cn</p>	<p>Förvaltningsregler om arbetshemligheter (Administrative Rules on the Work Secrets, ARWS), artikel 2</p> <p>Folkrepubliken Kinas lag om offentligt anställda (LOA, order av Folkrepubliken Kinas president, 2003)</p> <p>Övergångsbestämmelser för statsanställda</p>	<p>Artikel 11 i Folkrepubliken Kinas lag om reglering och tillsyn av banker (Law of the People's Republic of China on Banking Regulation and Supervision, LBRS), order av Folkrepubliken Kinas president från 2003)</p> <p>Artiklarna 12 och 53 i LOA</p> <p>Artikel 3 i ARWS</p> <p>Folkrepubliken Kinas lag om statshemligheter (State Secrets Law of the People's Republic of China, SSL, order av Folkrepubliken Kinas</p>	<p>Artikel 11 i LBRS</p> <p>Artikel 6 i ARWS</p> <p>Artikel 11 i LBRS</p>	<p>Artikel 14 i Folkrepubliken Kinas förordning om utlämnande av myndighetsuppgifter (Regulation of the People's Republic of China on the Disclosure of Government Information, RDGI, utfärdad av det statliga rådet 2007)</p> <p>Artiklarna 6 och 9 i ARWS</p>	<p>Artikel 43 i LBRS</p> <p>Artikel 15 i ARWS</p> <p>Förordning om straff för statsanställda på administrativa kontor (Regulation on the Punishment of Civil Servants of Administrative Agencies, utfärdad av det statliga rådet 2007)</p>	Likvärdig

		president, 2010)				
F.d. jugoslaviska republiken Makedonien - Народна банка на Република Македонија (Republiken Makedoniens centralbank) – www.nbrm.mk	Artikel 74 (punkterna 1–3) i centralbanklagen för Republiken Makedonien (Law on the National Bank of the Republic of Macedonia, NBRM) (Republiken Makedoniens officiella tidning nr 158/10, 123/12 och 43/14) Artiklarna 2.2 och 3 Artikel 12.1 och 12.2	Artikel 74.1 i NBRM	Artikel 7.9 i NBRM Artikel 34.1, 34.2 och 34.3 i NBRM Artikel 74.1, 74.2 och 74.5 i NBRM Artikel 6, punkt 1 i samförståndsavtalet för upprätthållandet av finansiell stabilitet och krishantering i Republiken Makedonien Artikel 37, punkt 1 i revisionslagen Artikel 17 i lagen om insättningsgarantifond	Artikel 74 (punkterna 1 och 2) i NBRM Artikel 34, punkterna 3, 4 och 5 i NBRM Post 15, punkt 2 i beslutet om hur man genomför tillsyn och inspektion (Republiken Makedoniens officiella tidning nr 31/2008, 74/2012 och 100/2012) Artiklarna 133 och 139 i banklagen Artiklarna 11.1 och 11.2 i samförståndsavtalet	Artiklarna 122.3 och 123 i NBRM Artikel 360 i strafflagen (offentliggörande av en yrkeshemlighet)	Likvärdig
Mexiko	Ley Federal de Transparencia y	Artiklarna 14 och 63 i	Artiklarna 2 och 4–5 a 1, 9 och 19 i CNBV-	Artiklarna 4 och 9 i	Bland annat artiklarna 91, 108,	Likvärdig

<p>- Banco de México (Mexikos centralbank) – www.banxico.org.mx</p> <p>- Comisión Nacional Bancaria y de Valores (Centralbanks- och värdepappers-kommissionen) – www.cnbv.gob.mx</p>	<p>Acceso a la información pública gubernamental – (LTA)</p> <p>Artiklarna 13–15, 18–19 i LTA</p> <p>Lineamientos Generales para la clasificación y desclasificación de la información de las dependencias y entidades de la Administración Pública (Riktlinjer för klassificering av uppgifter och hävande av sekretess av federala offentliga förvaltningsorgan)</p> <p>Riktlinjerna 21, 24 och 36</p> <p>Ley Federal de Protección de Datos Personales en</p>	<p>LTA</p> <p>Artiklarna 21 och 60 i PDPL</p> <p>Artiklarna 8 och 9 i lagen om offentliga ämbetsmäns ansvar (Ley Federal de Responsabilidades Administrativas de los Servidores Públicos – PORL)</p> <p>Artiklarna 97 och 142 i LIC</p> <p>Centralbanklagens art. 58</p> <p>CNBV:s uppförandekod, princip VII</p>	<p>lagen</p> <p>Artiklarna 29 a 8 och 19 a 10, 97, 10 1 a 1 och 142 i LIC</p>	<p>CNBV-lagen</p> <p>Artikel 29 a 8 och 19 a 10, 97, 142–143 i LIC</p>	<p>109 a 5, 112, 113 a 5 och 142 i LIC, artiklarna 63 och 64 i LTA eller artikel 43V i centralbanklagen</p> <p>Artikel 13 i PORL</p> <p>Artiklarna 108 och 109 a 5 i LIC</p> <p>Artiklarna 1 918 och 2 028 i den federala civillagen</p> <p>Artiklarna 210 och 211 i den federala strafflagen</p>	
---	--	---	---	--	---	--

	<p>Posesión de los Particulares – PDPL (lagen om skydd av personuppgifter)</p> <p>Artiklarna 3 och 21, avsnitt V i PDPL</p> <p>Artiklarna 29 a 8, 46 och 142 i banklagen (Ley de Instituciones de Crédito – LIC)</p>					
<p>Montenegro</p> <p>- Centralna banka Crne Gore (Montenegros centralbank) – www.cbcbg.me</p>	<p>Lagen om Montenegros centralbank (Law on the Central Bank of Montenegro, CBML)</p> <p>Artikel 84.1</p>	<p>Artikel 84.1 och 84.2 i lagen om Montenegros centralbank (CBML)</p>	<p>Artikel 86 i banklagen</p>	<p>Artikel 84.3 CBML</p> <p>Artikel 107 i banklagen</p> <p>Artiklarna 6 och 9 i lagen om det finansiella stabilitetsrådet</p> <p>Artiklarna 29.2, 29.3 och 35 i lagen om insättningskydd</p>	<p>Artikel 280 i strafflagen</p>	<p>Likvärdig</p>
<p>Serbien</p>	<p>Artikel 86 a punkterna 1 och 2 i</p>	<p>Artikel 86a punkterna 3 och 4 i lagen om</p>	<p>Artiklarna 65 och 70 i lagen om Serbiens</p>	<p>Artiklarna 65 i lagen om Serbiens</p>	<p>Artikel 240 i</p>	<p>Likvärdig</p>

<p>- Народна банка Србије/Narodna banka Srbije (Serbiens centralbank) – www.nbs.rs</p>	<p>lagen om Serbiens centralbank (Serbiens officiella tidning nr 72/2003, 55/2004, 85/2005 – annan lag 44/2010, 76/2012 och 106/2012)</p> <p>Artikel 103.2; artiklarna 109 och 112.1, avsnitten 1–3; artikel 117.3 i banklagen (Serbiens officiella tidning nr 107/2005 och 91/2010)</p>	<p>Serbiens centralbank (Serbiens officiella tidning nr 72/2003, 55/2004, 85/2005 – annan lag 44/2010, 76/2012 och 106/2012)</p> <p>Artiklarna 102 a, 103.2, artiklarna 109 och 112.1, avsnitten 1–3 och artikel 117.3 i banklagen</p> <p>Artikel 29.1 och 29.2 i revisionslagen</p> <p>Artiklarna 47.1, 47.2, 48 och 102 a i banklagen</p>	<p>centralbank (Serbiens officiella tidning nr 72/2003, 55/2004, 85/2005 – annan lag 44/2010, 76/2012 och 106/2012)</p> <p>Artiklarna 102 a och 103.2, artiklarna 109 och 112.1, avsnitten 1–3 och artikel 117.3 i banklagen</p> <p>Artikel 8 i banklagen (Serbiens officiella tidning, nr 107/2005 och 91/2010)</p>	<p>centralbank (Serbiens officiella tidning nr 44/2010, 76/2012 – annan lag 106/2012 och 106/2012)</p> <p>Artikel 8.2, artiklarna 47, 49 och 102 a i banklagen</p> <p>Artikel 8 i banklagen (Serbiens officiella tidning, nr 107/2005 och 91/2010)</p>	<p>strafflagen</p>	
<p>Singapore</p> <p>- Monetary Authority of Singapore</p>	<p>Lagen om Singapores monetära myndighet (Monetary Authority of Singapore Act, MAS) (kapitel 186) –</p>	<p>Lagen om Singapores monetära myndighet (kapitel 186) - upprätthållande av sekretess 14,</p>	<p>Lagen om Singapores monetära myndighet, MAS (kapitel 186)</p> <p>Upprätthållande av</p>	<p>Lagen om Singapores monetära myndighet (kapitel 186)</p> <p>Upprätthållande av</p>	<p>Lagen om Singapores monetära myndighet (kapitel</p>	<p>Likvärdig</p>

<p>(MAS) (Singapores monetära myndighet)</p>	<p>upprätthållande av sekretess 14, sekretesskydd 3</p> <p>Sekretesslagen (Official Secrets Act, kapitel 213) orättmätigt överlämnande m.m. av uppgifter 5</p>	<p>sekretesskydd 3</p> <p>Sekretesslagen (Official Secrets Act, kapitel 213) orättmätigt överlämnande m.m. av uppgifter 5</p> <p>Avsnitten i 4 och 23 i MAS-lagen</p> <p>Del X i lagen om värdepapper och terminkontrakt</p> <p>Del III a i försäkringslagen</p> <p>Del IV b, avdelning 5 i MAS-lagen</p> <p>MAS-lagen, myndigheternas främsta syften och uppgifter</p> <p>4, bistånd som kan lämnas till utländsk</p>	<p>sekretess 4, 14, 23, 49 b</p> <p>Lagen om lagstadgade organ och statliga företag (sekretesskydd) (kapitel 319)</p> <p>Sekretesskydd 3</p> <p>Vägledning eller reglering för juridiska personer som upphört att vara specifika finansinstitut 30AAM, moratorium 30AAO, obligatorisk överlåtelse av företag 30AAS, obligatorisk överlåtelse av aktier 30AAW, obligatorisk rekonstruktion av aktiekapital</p> <p>30AAZ, allmänna bestämmelser om likvidation 30AAP</p>	<p>sekretess 14</p> <p>Lagen om lagstadgade organ och statliga företag (sekretesskydd) (kapitel 319)</p> <p>Sekretesskydd 3</p> <p>Avsnitt 2.1 i tolkningslagen (kapitel 1)</p> <p>Avsnitt 126.2 i lagen om bevismaterial</p>	<p>186)</p> <p>Upprätthållande av sekretess 14</p> <p>Lagen om lagstadgade organ och statliga företag (sekretesskydd) (kapitel 319)</p> <p>Sekretesskydd 3</p> <p>Sekretesslagen (kapitel 213)</p> <p>Straff 17</p>	
--	--	--	--	---	---	--

		<p>rekonstruktionsmyndighet 30AAZE, villkor för bistånd till utländsk rekonstruktionsmyndighet 30AAZC</p> <p>Lagen om värdepapper och terminkontrakt</p> <p>Bistånd som kan lämnas</p> <p>172, villkor för att lämna bistånd 170</p> <p>Försäkringslagen</p> <p>Bistånd som kan lämnas 49D</p>	<p>banklagen 43, 58</p> <p>Försäkringslagen 36, 40</p> <p>Lagen om värdepapper och terminkontrakt 106, 107, 150</p>			
<p>Schweiz</p> <p>- Eidgenoessische Finanzmarktaufsicht</p> <p>FINMA/l'Autorit</p>	<p>Federal lag om den schweiziska tillsynsmyndigheten för finansmarknaden (FINMASA; SR 956.1) art. 40, 42 och 18</p>	<p>FINMASA; SR 956.1</p> <p>Art. 14, 42, 43</p>	<p>Lagen om hypoteksobligationer (SR 211.423.4), federal lag om försäkringsavtal (SR 221.229.1), lagen om</p>	<p>FINMASA; SR 956.1, artikel 14.3</p> <p>Artikel 38 i FINMASA, artikel 23a, 40-42 i banklagen (SR 952.0)</p>	<p>Artikel 320 i den schweiziska straffrättslagen</p> <p>Artikel 47 i banklagen</p>	<p>Likvärdig</p>

<p>é fédérale de surveillance des marchés financiers FINMA/Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari FINMA) (Den schweiziska tillsynsmyndigheten för finansmarknaden FINMA) – www.finma.ch</p>			<p>kollektiva investeringar (SR 951.31), banklagen (SR 952.0), aktiebörslagen (SR 954.1), lagen om penningtvätt (SR 955.0), lagen om tillsyn över försäkringsmarknaden (SR 961.0).</p> <p>Artikel 40 i FINMASA</p>		<p>Artikel 19 i FINMASA</p> <p>Lag om myndigheters skadeståndsansvar av den 14 mars 1958</p>	
<p>Turkiet - Bankacilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu (myndigheten med ansvar för bankreglering</p>	<p>Artikel 73 i banklag nr 5411 ("The Banking Law")</p>	<p>Artikel 73 (inkl. 73.2) och artikel 95.7 i banklagen</p> <p>Arbetsrättslag nr 818 av den 22 april 1926</p> <p>Lag nr 5953 av den 13 juni 1952 i lagen om relationer mellan</p>	<p>Artikel 73.2 i banklagen</p> <p>Lag nr 6111 av den 13 februari 2011</p>	<p>Artikel 73, punkt 2–4 i banklagen</p> <p>Lag nr 6111</p>	<p>Artikel 159 i banklagen</p> <p>Artikel 239 i den turkiska straffrättslagen</p>	<p>Likvärdig</p>

<p>och -tillsyn) – www.bddk.org.tr</p>		<p>arbetsgivare och arbetstagare i press- och medierken</p> <p>Sjöarbetslag nr 854 av den 20 april 1967</p> <p>Arbetslag nr 4857 av den 22 maj 2003</p> <p>Artiklarna 8 och 100 i lag om socialförsäkring och offentlig sjukförsäkring nr 5510 av den 31 maj 2006</p>				
<p>USA</p> <p>- Federal Deposit Insurance Corporation (federala byrån för insättningsgarantier) – www.fdic.gov</p>	<p>Förenta staternas federala författningssamling, avdelning 12, kapitel 1, del 4, underordnad del</p> <p>Freedom of Information Act, FOIA (lagen om informationsfrihet)</p>	<p>18 United States Code; U.S.C. (Amerikas förenta staters kodifierade lagsamling), avsnitt 1905</p> <p>18 U.S.C. avsnitt 1906</p> <p>18 U.S.C. avsnitt 641</p> <p>Privacy Act of 1974 (1974-års lag om</p>	<p>12 CFR del 4, underordnad del C</p> <p>12 CFR avsnitt 211.27</p> <p>12 CFR del 261</p> <p>12 CFR avsnitten 309.6 och 347.207</p>	<p>12 U.S.C. avsnitt 3109 c</p> <p>Avsnitt 317 i Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act (Dodd-Frank-lagen om Wall Street-reform och konsumentskydd) (Pub. L. nr 111–203,</p>	<p>18 U.S.C. avsnitt 1905</p>	<p>Likvärdig</p>

<p>- Office of the Comptroller of the Currency (amerikanska byrån för valutakontroll) – www.occ.treas.gov</p> <p>- Federal Reserves styrelse – www.federalreserve.gov/</p> <p>- Federal Reserve Bank of Boston (Bostons regionala centralbank) – www.federalreservebankofboston.com</p> <p>- Federal Reserve Bank of New York (New Yorks regionala</p>		<p>förtrolighet) (5 U.S.C. avsnitt 552 a)</p> <p>12 Code of Federal Regulations; CFR (Förenta staternas federala författningssamling), del 4, underordnad del C</p> <p>12 CFR, avsnitten 211.27 och 12, CFR del 261</p> <p>12 CFR avsnitten 309.6 och 347.207</p>		<p>124 Stat. 1376 (2010)</p> <p>12 U.S.C. avsnitt 5415</p> <p>Federal Banking Agency Audit Act (federala bankmyndighetens lag om tillsyn) nr 31 U.S.C. avsnitt 714</p> <p>Avsnitt 1542 i Housing and Community Development Act of 1992 (1992-års lag om bostäder och samhällsutveckling), 12 U.S.C. avsnitt 1831m-1</p> <p>Avsnitt 35 i FDI Act (lagen om utländska direktinvesteringar), 12 U.S.C. avsnitt 1831l</p> <p>12 U.S.C. avsnitt 248k</p> <p>12 CFR 265.11</p>		
---	--	---	--	--	--	--

<p>centralbank) – www.newyorkfed.org</p> <p>- Federal Reserve Bank of Philadelphia (Philadelphias regionala centralbank) – www.philadelphiafed.org</p> <p>- Federal Reserve Bank of Cleveland (Clevelands regionala centralbank) – www.clevelandfed.org</p> <p>- Federal Reserve Bank of Richmond (Richmonds regionala centralbank) –</p>				<p>International Banking Act (lagen om internationell bankverksamhet), (12 U.S.C. 3109c)</p>		
---	--	--	--	--	--	--

<p>www.richmondfed.org</p> <p>- Federal Reserve Bank of Atlanta (Atlantas regionala centralbank) – www.frbatlanta.org</p> <p>- Federal Reserve Bank of Chicago (Chicagos regionala centralbank) – www.chicagofed.org</p> <p>- Federal Reserve Bank of St. Louis (St. Louis regionala centralbank) – www.stlouisfed.org</p>						
---	--	--	--	--	--	--

<p><u>.org</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - <u>Federal Reserve Bank of Minneapolis (Minneapolis regionala centralbank) – www.minneapolisfed.org</u> - <u>Federal Reserve Bank of Kansas City (Kansas Citys regionala centralbank) – www.kansascityfed.org</u> - <u>Federal Reserve Bank of Dallas (Dallas regionala centralbank) – www.dallasfed.org</u> - <u>Federal</u> 						
---	--	--	--	--	--	--

Reserve Bank of San Francisco (San Franciscos regionala centralbank) – www.frbsf.org						
--	--	--	--	--	--	--