

EBA/REC/2018/03

8 November 2018

Final Report

On recommendations on the equivalence of confidentiality regimes

Contents

1. Executive Summary	3
2. Background and rationale	4
3. Recommendations	5
5. Συνοδευτικά έγγραφα	15
5.1 4.2 Απόψεις της ομάδας τραπεζικών συμφεροντούχων	15

1. Executive Summary

The EBA has assessed confidentiality regimes of third countries with respect to Article 116 (6) CRD. The results were published in a first set of Recommendations in 2015, which were amended in December 2017 and June 2018, to include other third-country authorities that were assessed as equivalent. As the assessment is an ongoing process, and the EBA has since then completed the assessment of a further set of authorities, the outcomes of these new assessments are reflected in the present amending Recommendations.

Next steps

The Recommendations will be translated into the official EU languages and published on the EBA website. The deadline for competent authorities to report whether they comply with the recommendations will be two months after the publication of the translations. The recommendations will apply from [*Publication date +1*].

2. Background and rationale

Article 116(6) of the Capital Requirements Directive provides the following:

'The competent authorities responsible for the supervision of subsidiaries of an EU parent institution or an EU parent financial holding company or EU parent mixed financial holding company and the competent authorities of a host Member State where significant branches as referred to in Article 51 are established, ESCB central banks as appropriate, and third countries' supervisory authorities where appropriate and subject to confidentiality requirements that are equivalent, in the opinion of all competent authorities, to the requirements under Chapter 1, Section II of this Directive and where applicable, Articles 54 and 58 of Directive 2004/39/EC, may participate in colleges of supervisors.'

The EBA shall, under Article 21 of the EBA Regulation, promote the efficient, effective and consistent functioning of the colleges of supervisors and foster consistent application of European Union law within the colleges of supervisors. For that purpose, and in accordance with paragraph 3 of Article 21 of the EBA Regulation, the EBA may exercise its powers, in particular to issue guidelines and recommendations in accordance with Article 16 of the EBA Regulation and to promote convergence in supervisory functioning and best practices adopted by the colleges of supervisors. Furthermore, the EBA shall provide assistance, in accordance with Article 33 of the EBA Regulation, on equivalence issues.

With the authorities included in these amending Recommendations, the EBA has proceeded to perform its assessment to evaluate the professional secrecy and confidentiality regimes applicable to third-country supervisory authorities. These assessments will also be continued in the future.

These Amending Recommendations are issued on the basis of Article 16 of the EBA Regulation and are aimed at informing the opinion of the competent authorities, as referred to in Article 116(6) of the Capital Requirements Directive. The EBA expects to receive confirmation of the competent authorities' compliance or of their intention to comply irrespective of whether an actual case of college participation exists.

3. Recommendations

EBA/REC/2018/03

8 November 2018

Recommendations amending Recommendations EBA/REC/2015/01

on the equivalence of confidentiality
regimes

1. Compliance and reporting obligations

Status of these recommendations

1. This document contains recommendations issued pursuant to Article 16 of Regulation (EU) No 1093/2010¹. In accordance with Article 16(3) of Regulation (EU) No 1093/2010, competent authorities and financial institutions must make every effort to comply with the recommendations.
2. Recommendations set the EBA view of appropriate supervisory practices within the European System of Financial Supervision or of how Union law should be applied in a particular area. Competent authorities as defined in Article 4(2) of Regulation (EU) No 1093/2010 to whom recommendations apply should comply by incorporating them into their practices as appropriate (e.g. by amending their legal framework or their supervisory processes), including where recommendations are directed primarily at institutions.

Reporting requirements

3. According to Article 16(3) of Regulation (EU) No 1093/2010, competent authorities must notify the EBA as to whether they comply or intend to comply with these recommendations, or otherwise with reasons for non-compliance, by ([dd.mm.yyyy]). In the absence of any notification by this deadline, competent authorities will be considered by the EBA to be non-compliant. Notifications should be sent by submitting the form available on the EBA website to compliance@eba.europa.eu with the reference 'EBA/REC/XX/XX'. Notifications should be submitted by persons with appropriate authority to report compliance on behalf of their competent authorities. Any change in the status of compliance must also be reported to EBA.
4. Notifications will be published on the EBA website, in line with Article 16(3).

¹ Regulation (EU) No 1093/2010 of the European Parliament and of the Council of 24 November 2010 establishing a European Supervisory Authority (European Banking Authority), amending Decision No 716/2009/EC and repealing Commission Decision 2009/78/EC, (OJ L 331, 15.12.2010, p.12).

2. Addressees

5. These recommendations are addressed to competent authorities as defined in of Article 4(2) of Regulation (EU) No 1093/2010.

3. Implementation

Date of application

6. These recommendations apply from dd.XX.XXX.



4. Τροποποιήσεις

7. Οι συστάσεις EBA/REC/2015/01 σχετικά με την ισοδυναμία των καθεστώτων απορρήτου τροποποιούνται ως εξής:

Προστίθενται οι ακόλουθες σειρές στο παράρτημα «Πίνακας αρμόδιων αρχών που αξιολογήθηκαν και αξιολόγηση ισοδυναμίας που πραγματοποιήθηκε».

ΑΞΙΟΛΟΓΗΘΕΙΣΑ ΑΡΜΟΔΙΑ ΑΡΧΗ	<u>ΒΑΣΙΚΗ ΑΡΧΗ 1:</u> <u>ΕΝΝΟΙΑ ΤΩΝ</u> <u>ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΩΝ</u> <u>ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ</u>	<u>ΒΑΣΙΚΗ ΑΡΧΗ 2:</u> <u>ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΤΗΡΗΣΗΣ</u> <u>ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟΥ</u> <u>ΑΠΟΡΡΗΤΟΥ</u>	<u>ΒΑΣΙΚΗ ΑΡΧΗ 3:</u> <u>ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΟΙ ΣΤΗ</u> <u>ΧΡΗΣΗ</u> <u>ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΩΝ</u> <u>ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ</u>	<u>ΒΑΣΙΚΗ ΑΡΧΗ 4:</u> <u>ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΟΙ</u> <u>ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ</u> <u>ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗΣ</u> <u>ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΩΝ</u> <u>ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ</u>	<u>ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ</u> <u>ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ</u> <u>ΠΡΟΣ ΕΞΕΤΑΣΗ:</u> <u>ΠΑΡΑΒΙΑΣΗ</u> <u>ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟΥ</u> <u>ΑΠΟΡΡΗΤΟΥ ΚΑΙ</u> <u>ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ</u> <u>ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ</u> <u>ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗ</u> <u>ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΩΝ</u> <u>ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ</u>	<u>ΣΥΝΟΛΙΚΗ</u> <u>ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ</u>
---------------------------------------	--	---	--	---	---	--

Abu Dhabi Global Market (ADGM) 1) Ρυθμιστική Αρχή Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών της ADGM [ADGM]	Άρθρα 198, 203, 204 και 258 των κανονισμών σχετικά με τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες και τις κεφαλαιαγορές (Financial Services and Markets Regulations)	Άρθρο 12 παράγραφος 16 του Νόμου αριθ. 4 του 2013 Άρθρα 198 και 204 των κανονισμών σχετικά με τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες και τις κεφαλαιαγορές	Άρθρα 199, 215 και 216 των κανονισμών σχετικά με τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες και τις κεφαλαιαγορές (Financial Services and Markets Regulations)	Άρθρα 198 και 199 των κανονισμών σχετικά με τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες και τις κεφαλαιαγορές (Financial Services and Markets Regulations)	Άρθρο 2.10 του Κώδικα Δεοντολογίας (Code of Conduct) της FSRA Άρθρο 379 του Ποινικού Κώδικα των ΗΑΕ	Ισοδύναμο
---	---	--	---	--	--	-----------



<p>Financial Services Regulation Authority (FSRA)]</p> <p>https://www.adgm.com/doining-business/financial-services-regulatory-authority/</p>		<p>(Financial Services and Markets Regulations)</p> <p>Άρθρο 2.10 του Κώδικα Δεοντολογίας (Code of Conduct) της FSRA</p> <p>Άρθρα 3 και 4.2 της Πολιτικής Απορρήτου (Confidentiality Policy) της FSRA</p> <p>Άρθρο 2.10 των Συμβάσεων Εργασίας (Employment Contracts) της FSRA</p> <p>Άρθρο 379 του Ποινικού Κώδικα των ΗΑΕ</p>		<p>Κανονισμός του 2015 περί εφαρμογής του Αγγλικού Δικαίου (The Application of English Law Regulation 2015)</p>		
<p>Δημοκρατία της Νότιας Κορέας</p> <p>1) Υπηρεσία Χρηματοπιστωτικής Εποπτείας (Financial</p>	<p>Άρθρα 3 και 35 του νόμου περί ιδρύσεως της Επιτροπής Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών (Act on the establishment of the Financial</p>	<p>Άρθρο 35 του νόμου περί της Επιτροπής Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών (Financial Services Commission Act)</p> <p>Άρθρο 20 του νόμου περί ορκωτών</p>	<p>Άρθρα 17, 35 παράγραφος 2, 37, 38, 51 – 57 και 65 του νόμου περί της Επιτροπής Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών (Financial</p>	<p>Άρθρα 17 και 21 παράγραφος 4 του νόμου περί προστασίας των καταθέσεων (Depositor Protection Act)</p>	<p>Άρθρα 127 και 317 του νόμου περί Ποινικού Κώδικα (Criminal Act)</p> <p>Άρθρο 68 του νόμου περί της Επιτροπής Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών</p>	<p>Ισοδύναμο</p>



<p>Supervisory Service)</p> <p>english.fss.or.kr/</p>	<p>Services Commission)</p> <p>Άρθρο 9 του νόμου περί επίσημων πληροφοριών και γνωστοποιήσεων (Official Information and Disclosure Act)</p> <p>Άρθρο 22 του νόμου περί συναλλαγών σε ξένο νόμισμα (Foreign Exchange Transaction Act)</p> <p>Άρθρο 4 του νόμου περί χρηματοοικονομικών συναλλαγών που εκτελούνται υπό πραγματικό όνομα και περί απορρήτου (Act on Real Name Financial Transactions and Confidentiality)</p>	<p>λογιστών (Certified Public Accountant Act)</p> <p>Άρθρο 26 του νόμου περί δικηγόρων (Attorney-at-Law Act)</p> <p>Άρθρα 4 παράγραφοι 1 και 4 του νόμου περί χρηματοοικονομικών συναλλαγών που εκτελούνται υπό πραγματικό όνομα και περί απορρήτου (Act on Real Name Financial Transactions and Confidentiality-ARNFTC)</p> <p>Άρθρο 22 του νόμου περί συναλλαγών σε ξένο νόμισμα (Foreign Exchange Transactions Act -FETA)</p>	<p>Services Commission Act)</p> <p>Άρθρο 65 του νόμου περί της Επιτροπής Χρηματοοικονομικών Υπηρεσιών (Financial Services Commission Act)</p> <p>Άρθρα 9 παράγραφος 1, 5, 11 και 21 του νόμου περί επίσημων πληροφοριών και γνωστοποιήσεων (Official Information and Disclosure Act)</p> <p>Άρθρο 4 παράγραφος 1 και παράγραφος 6 του νόμου περί χρηματοοικονομικών συναλλαγών που εκτελούνται υπό πραγματικό όνομα και περί απορρήτου (Act on Real Name Financial Transactions and Confidentiality)</p> <p>Άρθρα 303, 315 και 344 του νόμου περί</p>	<p>(Financial Services Commission Act)</p> <p>Άρθρο 6 του νόμου περί χρηματοοικονομικών συναλλαγών που εκτελούνται υπό πραγματικό όνομα και περί εγγυήσεως απορρήτου (Act on Real Name Financial Transactions and Confidentiality)</p> <p>Άρθρο 28 του νόμου περί συναλλαγών σε ξένο νόμισμα (Foreign Exchange Transactions Act - FETA)</p>	
---	--	--	---	---	--



				<p>Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας (Civil Procedure Act)</p> <p>Άρθρα 106-109 του Κώδικα Ποινικής Δικονομίας</p> <p>Άρθρα 24 και 25 του νόμου περί Επιτροπής Ελέγχου και Επιθεώρησης (Board of Audit and Inspection Act)</p> <p>Άρθρα 4 και 5 του νόμου περί υποβολής και διαχείρισης φορολογικών στοιχείων (Act on the Submission and Management of Taxation Data)</p> <p>Άρθρο 128 του νόμου περί Εθνικής Συνέλευσης (National Assembly Act)</p>	
--	--	--	--	--	--



				<p>Άρθρο 127 του νόμου περί Ποινικού Κώδικα (Criminal Act)</p> <p>Άρθρο 7 του κανονισμού περί ανταλλαγής πληροφοριών με αλλοδαπές αρχές χρηματοπιστωτικής εποπτείας (Regulation on exchange of information with foreign financial supervisory authorities)</p>		
<p>Δημοκρατία της Μολδαβίας</p> <p>1) Εθνική Τράπεζα της Μολδαβίας</p> <p>https://www.bnm.md/en</p>	<p>Άρθρο 126 παράγραφος 6 του νόμου περί τραπεζικών δραστηριοτήτων (Law on Banks' Activities)</p> <p>Απόφαση της Εκτελεστικής</p>	<p>Άρθρο 126 του νόμου περί τραπεζικών δραστηριοτήτων (Law on Banks' Activities)</p> <p>Άρθρο 36 (Επαγγελματικό απόρρητο) του Νόμου αριθ. 548/1995 περί της Εθνικής Τράπεζας</p>	<p>Άρθρα 126 και 127 του νόμου περί τραπεζικών δραστηριοτήτων (Law on Banks' Activities)</p> <p>Άρθρα 5 και 44 του Νόμου περί της Εθνικής Τράπεζας της Μολδαβίας (Law on</p>	<p>Άρθρα 126 παράγραφος 3, 127 παράγραφος 1, 128 παράγραφος 2, 130 παράγραφος 2, 130 παράγραφος 3 στοιχείο γ), 131, 132 παράγραφος 2 και 134 παράγραφος 3 του</p>	<p>Άρθρο 245¹⁰ του Ποινικού Κώδικα της Δημοκρατίας της Μολδαβίας (Νόμος αριθ. 985-XV της 18ης Απριλίου 2002)</p> <p>Άρθρο 107 του Κώδικα Διοικητικών Παραβάσεων της</p>	<p>Ισοδύναμο</p>



	<p>Επιτροπής της Εθνικής Τράπεζας της Μολδαβίας αριθ. 91 της 6ης Απριλίου 2017, παράγραφος 17</p>	<p>της Μολδαβίας (Law no. 548/1995 on the National Bank of Moldova)</p> <p>Απόφαση της Εκτελεστικής Επιτροπής της Εθνικής Τράπεζας της Μολδαβίας αριθ. 91 της 6ης Απριλίου 2017, παράγραφος 17</p>	<p>the National Bank of Moldova)</p>	<p>νόμου περί τραπεζικών δραστηριοτήτων (Law on Banks Activities)</p> <p>Άρθρο 214 του Κώδικα Ποινικής Δικονομίας της Δημοκρατίας της Μολδαβίας (Νόμος αριθ. 122-XV της 14ης Μαρτίου 2003)</p> <p>Άρθρο 36 παράγραφος 4 του Νόμου περί της Εθνικής Τράπεζας της Μολδαβίας (Law on the National Bank of Moldova)</p> <p>Άρθρο 7 παράγραφος 4 του Νόμου περί πρόσβασης σε πληροφορίες αριθ. 982 (Law on access to information No.982)</p>	<p>Δημοκρατίας της Μολδαβίας (Νόμος αριθ. 218 της 24ης Οκτωβρίου 2008)</p> <p>Άρθρα 53 και 211¹ του Εργατικού Κώδικα της Δημοκρατίας της Μολδαβίας (Νόμος αριθ. 154-XV της 28.03.2003)</p>	
--	---	--	--------------------------------------	---	---	--



<p>Χονγκ Κονγκ</p> <p>1) Επιτροπή Χρεογράφων και Συμβολαίων Μελλοντικής Εκπλήρωσης (Securities and Futures Commission)</p> <p>https://www.sfc.hk/</p>	<p>Κεφάλαιο 571, Άρθρο 378.1.a και c και Παράρτημα 1, Μέρος 1.1 (ορισμοί με αλφαβητική σειρά) του διατάγματος περί Χρεογράφων και συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης (Hong Kong Securities and Futures Ordinance -SFO)</p>	<p>Κεφάλαιο 571, Άρθρο 378.1 του διατάγματος περί Χρεογράφων και συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης (Hong Kong Securities and Futures Ordinance -SFO)</p>	<p>Άρθρο 5.1 του διατάγματος Χρεογράφων και συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης (Hong Kong Securities and Futures Ordinance -SFO)</p>	<p>Άρθρο 378.2-3, 5, 7 και 9 του διατάγματος περί Χρεογράφων και συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης (Hong Kong Securities and Futures Ordinance -SFO)</p> <p>Εγχειρίδιο της Διεύθυνσης Εποπτείας Διαμεσολαβητών (Manual of the Intermediaries Supervision Department (ISD), Τμήμα VII, άρθρο 7.1, 7.2, 7.3</p>	<p>Άρθρο 378.10-11 του διατάγματος περί Χρεογράφων και συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης (Hong Kong Securities and Futures Ordinance -SFO)</p>	<p>Ισοδύναμο</p>
--	---	--	---	---	--	------------------

5. Συνοδευτικά έγγραφα

5.1 4.2 Απόψεις της ομάδας τραπεζικών συμφεροντούχων –

Ένα μέλος της ομάδας τραπεζικών συμφεροντούχων παρέσχε αναλυτική ανατροφοδότηση σχετικά με τις πρόσφατες εξελίξεις στη Μολδαβία, επισημαίνοντας ότι κατά την τελευταία τριετία η Εθνική Τράπεζα της Μολδαβίας κατέβαλε σημαντικές προσπάθειες για τη μεταρρύθμιση του ρυθμιστικού και εποπτικού πλαισίου του οικείου τραπεζικού τομέα. Ειδικότερα, η Μολδαβία βρίσκεται στο στάδιο της μετάβασης από τη Βασιλεία I προς τη Βασιλεία III, ενώ από 1ης Ιανουαρίου 2018 τέθηκε σε ισχύ ο νέος νόμος περί τραπεζικών δραστηριοτήτων, ο οποίος αντικατοπτρίζει την οδηγία 2013/36/ΕΕ της σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις.

Ο τραπεζικός τομέας έχει υποστεί σημαντικές αλλαγές, ενώ ήδη ελέγχεται κατά 50% από μεγάλους διασυννοριακούς τραπεζικούς ομίλους της ΕΕ. Η χρηματοοικονομική κατάσταση των τραπεζών έχει βελτιωθεί προσφάτως (οι τράπεζες είναι επαρκώς κεφαλαιοποιημένες, διαθέτουν μεγάλη ρευστότητα, είναι κερδοφόρες, οι δε ισολογισμοί τους περιέχουν προβλέψεις για τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια). Η Εθνική Τράπεζα της Μολδαβίας επικεντρώνει πλέον το ενδιαφέρον της στην ενίσχυση της εσωτερικής διακυβέρνησης των τραπεζών και της διαχείρισης κινδύνων.