

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. Sprievodné dokumenty	13
5.1 Názory Skupiny zainteresovaných strán v bankovníctve (BSG)	13

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. Zmeny

7. Odporúčania EBA/REC/2015/01 týkajúce sa rovnocennosti režimov dôvernosti sa menia takto:

Do tabuľky Zoznam posudzovaných orgánov a vykonané posudzovanie rovnocennosti v prílohe sa dopĺňajú tieto riadky:

POSUDZOVANÝ ORGÁN	<u>ZÁSADA 1: POJEM DÔVERNÝCH INFORMÁCIÍ</u>	<u>ZÁSADA 2: POŽIADAVKY NA ZACHOVANIE SLUŽOBNEHO TAJOMSTVA</u>	<u>ZÁSADA 3: OBMEDZENIA TÝKAJÚCE SA POUŽITIA DÔVERNÝCH INFORMÁCIÍ</u>	<u>ZÁSADA 4: OBMEDZENIA TÝKAJÚCE SA ĎALŠIEHO ZVEREJŇOVANIA DÔVERNÝCH INFORMÁCIÍ</u>	<u>DODATOČNÉ INFORMÁCIE NA ZVÁŽENIE: PORUŠENIE OBCHODNÉHO TAJOMSTVA A ĎALŠIE POŽIADAVKY SÚVISIACE SO ZVEREJŇOVANÍM DÔVERNÝCH INFORMÁCIÍ</u>	<u>CELKOVÉ POSÚDENIE</u>
Globálny trh Abu Dhabí 1) Regulačný orgán finančných služieb ADGM	časti 198, 203, 204 a 258 nariadení o finančných službách a trhoch	článok 12 ods. 16 zákona č. 4 z roku 2013 časti 198, a 204 nariadení o finančných službách a trhoch odsek 2.10 kódexu správania orgánu FSRA	časti 199, 215 a 216 nariadení o finančných službách a trhoch	časti 198 a 199 nariadení o finančných službách a trhoch uplatňovanie anglického zákona z roku 2015	časť 2.10 kódexu správania FSRA článok 379 trestného zákonníka SAE	rovnocenné



https://www.adgm.com/doinforming-business/financial-services-regulatory-authority/		<p>odseky 3 a 4.2 politiky ochrany údajov FSRA</p> <p>časť 2.10 pracovných zmlúv FSRA</p> <p>článok 379 trestného zákonníka SAE</p>				
<p>Kórejská republika</p> <p>1) Finančný dozorný úrad</p> <p>english.fss.or.kr/</p>	<p>články 3 a 35 zákona o založení komisie pre finančné služby</p> <p>článok 9 zákona o úradných informáciách a zverejňovaní</p> <p>článok 22 zákona o devízových operáciách</p> <p>článok 4 zákona o vykonávaní finančných transakcií pod skutočným menom a záruke</p>	<p>článok 35 zákona o komisii pre finančné služby</p> <p>článok 20 zákona o certifikovaných verejných účtovníkoch</p> <p>článok 26 zákona o advokácii</p> <p>článok 4 ods. 1 a 4 zákona o vykonávaní finančných transakcií pod skutočným menom a o záruke zachovania tajomstva (ARNTFC)</p>	<p>články 17, 35 ods. 2, články 37, 38, 51–57 a 65 zákona o komisii pre finančné služby</p>	<p>články 17 a 21 ods. 4 zákona o ochrane vkladateľa</p> <p>článok 65 zákona o komisii pre finančné služby</p> <p>článok 9 ods. 1, články 5, 11 a 21 zákona o úradných informáciách a zverejňovaní</p> <p>článok 4 ods. 1 a 6 zákona o vykonávaní finančných transakcií</p>	<p>články 127 a 317 trestného poriadku</p> <p>článok 68 zákona o komisii pre finančné služby</p> <p>článok 6 zákona o vykonávaní finančných transakcií pod skutočným menom a dôvernom zaobchádzaní</p> <p>článok 28 zákona o devízových operáciách (FETA)</p>	<p>rovnocenné</p>



	zachovania tajomstva	článok 22 zákona o devízových operáciách (FETA)		<p>pod skutočným menom</p> <p>články 303, 315 a 344 zákona o občianskom súdnom poriadku</p> <p>články 106–109 trestného poriadku</p> <p>články 24 a 25 zákona o rade pre audit a kontrolu</p> <p>články 4 a 5 zákona o predkladaní a správe daňových údajov</p> <p>článok 128 zákona o národnom zhromaždení</p> <p>článok 127 trestného poriadku</p> <p>článok 7 nariadenia o výmene informácií so zahraničnými orgánmi finančného dohľadu</p>		
--	-------------------------	---	--	--	--	--



<p>Moldavská republika</p> <p>1) Národná banka Moldavska</p> <p>https://www.bnm.md/en</p>	<p>článok 126 ods. 6 zákona o činnosti bánk</p> <p>odsek 17 rozhodnutia výkonného výboru národnej banky Moldavska č. 91 zo 6. apríla 2017</p>	<p>článok 126 odsek 126 zákona činnosti bánk</p> <p>článok 36 (obchodné tajomstvo) zákona č. 548/1995 o Národnej banke Moldavska</p> <p>odsek 17 rozhodnutia výkonného výboru národnej banky Moldavska č. 91 zo 6. apríla 2017</p>	<p>články 126 a 127 zákona o činnosti bánk</p> <p>články 5 a 44 zákona o Národnej banke Moldavska</p>	<p>článok 126 ods. 3, článok 127 ods. 1, článok 128 ods. 2, článok 129 ods. 1, článok 130 ods. 2, článok 130 ods. 3 písm. c), článok 131, článok 132 ods. 2 a článok 134 ods. 3 zákona a činnosti bánk</p> <p>článok 214 trestného poriadku Moldavskej republiky (zákon č. 122-XV zo 14. marca 2003)</p> <p>článok 36 ods. 4 zákona o Národnej banke Moldavska</p> <p>Článok 7 odsek 4 zákona o prístupe k informáciám č. 982</p>	<p>článok 245¹⁰ trestného poriadku Moldavskej republiky (zákon č. 985-XV z 18. apríla 2002)</p> <p>článok 107 priestupkového kódexu Moldavskej republiky (zákon č. 218 z 24. októbra 2008)</p> <p>články 53 a 211¹ zákonníka práce Moldavskej republiky (zákon č. 154-XV z 28. marca 2003)</p>	<p>rovnocenné</p>
--	---	--	---	---	--	-------------------



<p>Hongkong</p> <p>1) Komisia pre cenné papiere a futurity</p> <p>https://www.sfc.hk/</p>	<p>kapitola 571 časť 378 ods. 1 písm. a) a c) a zoznam č. 1 časť 1.1 (definície v abecednom poradí) vyhlášky Hongkongu o cenných papieroch a futuritách (SFO)</p>	<p>kapitola 571 časť 378 ods. 1 vyhlášky Hongkongu o cenných papieroch a futuritách (SFO)</p>	<p>časť 5 ods. 1 vyhlášky Hongkongu o cenných papieroch a futuritách (SFO)</p>	<p>časť 378 ods. 2 a 3, 5, 7 a 9 vyhlášky Hongkongu o cenných papieroch a futuritách (SFO)</p> <p>časť VII, články 7.1, 7.2 a 7.2 príručky odboru pre dohľad nad sprostredkovateľmi (ISD)</p>	<p>časť 378 ods. 10 a 11 vyhlášky Hongkongu o cenných papieroch a futuritách (SFO)</p>	<p>rovnocenné</p>
--	---	---	--	---	--	-------------------

5. Sprievodné dokumenty

5.1 Názory Skupiny zainteresovaných strán v bankovníctve (BSG)

Jeden z členov skupiny poskytol podrobný prehľad najnovšieho vývoja v Moldavsku, pričom poznamenal, že za posledné tri roky Národná banka Moldavska vynaložila veľké úsilie na reformu bankového sektora, pokiaľ ide o regulačný rámec a rámec dohľadu. Pozornosť sa venovala skutočnosti, že Moldavsko prechádza z Bazilej I na Bazilej III, pričom 1. januára 2018 vstúpil do platnosti nový zákon o činnosti bánk, ktorý podrobne odráža smernicu o kapitálových požiadavkách (EÚ) 2013/36.

Samotný bankový sektor sa veľmi zmenil a polovicu bánk kontrolujú veľké cezhraničné bankové skupiny EÚ. Finančná situácia bánk sa v poslednom období zlepšila (banky sú dobre kapitalizované, majú veľkú likviditu, sú ziskové, nesplácané úvery sú vykazované v súvahách). V súčasnosti sa Národná banka Moldavska sústreďuje na posilnenie vnútorného riadenia bánk a riadenie rizík.