

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. Průvodní doklady	13
5.1 Stanoviska skupiny subjektů působících v bankovníctví	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. Změny

7. Doporučení EBA/REC/2015/01 k rovnocennosti režimů utajování informací se mění takto:

Do přílohy „Tabulka hodnocených orgánů a provedených hodnocení rovnocennosti“ se přidávají tyto řádky.

HODNOCENÝ ORGÁN	<u>PRINCIP 1: POJEM DŮVĚRNÉ INFORMACE</u>	<u>PRINCIP 2: POŽADAVKY PROFESNÍHO TAJEMSTVÍ</u>	<u>PRINCIP 3: OMEZENÍ POUŽITÍ DŮVĚRNÝCH INFORMACÍ</u>	<u>PRINCIP 4: OMEZENÍ DALŠÍHO ZVEŘEJŇOVÁNÍ DŮVĚRNÝCH INFORMACÍ</u>	<u>DALŠÍ INFORMACE KE ZVÁŽENÍ: PORUŠENÍ PROFESNÍHO TAJEMSTVÍ A DALŠÍ POŽADAVKY TÝKAJÍCÍ SE ZVEŘEJŇOVÁNÍ DŮVĚRNÝCH INFORMACÍ</u>	<u>CELKOVÉ HODNOCENÍ</u>
Abú Dhabí Global Market 1) Úřad pro regulaci finančních služeb v rámci ADGM https://www.adgm.com/d	Par. 198, 203, 204 a 258 nařízení o finančních službách a trzích	Čl. 12 odst. 16 zákona č. 4 z roku 2013 Par. 198 a 204 nařízení o finančních službách a trzích Bod 2.10 kodexu chování Úřadu pro regulaci finančních služeb	Par. 199, 215 a 216 nařízení o finančních službách a trzích	Par. 198 a 199 nařízení o finančních službách a trzích Nařízení z roku 2015 o uplatňování anglického práva	Bod 2.10 kodexu chování Úřadu pro regulaci finančních služeb Článek 379 trestního zákoníku Spojených arabských emirátů	Rovnocenné



<p>ing-business/financial-services-regulatory-authority/</p>		<p>Body 3 a 4.2 politiky Úřadu pro regulaci finančních služeb pro zachování důvěrnosti</p> <p>Oddíl 2.10 pracovních smluv Úřadu pro regulaci finančních služeb</p> <p>Článek 379 trestního zákoníku Spojených arabských emirátů</p>				
<p>Korejská republika</p> <p>1) Útvar finančního dohledu</p> <p>english.fs.or.kr/</p>	<p>Články 3 a 35 zákona o zřízení Komise pro finanční služby</p> <p>Článek 9 zákona o úředních informacích a jejich zveřejňování</p> <p>Článek 22 zákona o devizových operacích</p> <p>Článek 4 zákona o finančních transakcích pod</p>	<p>Článek 35 zákona o Komisi pro finanční služby</p> <p>Článek 20 zákona o diplomovaných účetních</p> <p>Článek 26 zákona o advokacii</p> <p>Čl. 4 odst. 1 a 4 zákona o finančních transakcích pod skutečným jménem a povinnosti zachovávat mlčenlivost (ARNFTC)</p>	<p>Článek 17, čl. 35 odst. 2, články 37, 38, 51 až 57 a 65 zákona o Komisi pro finanční služby</p>	<p>Článek 17 a čl. 21 odst. 4 zákona o ochraně vkladatelů</p> <p>Článek 65 zákona o Komisi pro finanční služby</p> <p>Čl. 9 odst. 1 bod 5, články 11 a 21 zákona o uveřejňování úředních informací</p>	<p>Články 127 a 317 trestního zákoníku</p> <p>Článek 68 zákona o Komisi pro finanční služby</p> <p>Článek 6 zákona o finančních transakcích pod skutečným jménem a povinnosti zachovávat mlčenlivost</p>	<p>Rovnocenné</p>



	skutečným jménem a povinnosti zachovávat mlčenlivost	Článek 22 zákona o devizových operacích (FETA)		<p>Čl. 4 odst. 1 a 6 zákona o finančních transakcích pod skutečným jménem a povinnosti zachovávat mlčenlivost</p> <p>Články 303, 315 a 344 občanského soudního řádu</p> <p>Články 106 až 109 trestního řádu</p> <p>Články 24 a 25 zákona o Komisi pro audit a inspekci</p> <p>Články 4 a 5 zákona o předkládání a správě údajů o daních</p> <p>Článek 128 zákona o Národním shromáždění</p> <p>Článek 127 trestního zákoníku</p>	Článek 28 zákona o devizových operacích (FETA)	
--	--	--	--	--	--	--



				Článek 7 nařízení o výměně informací se zahraničními orgány finančního dohledu		
Moldavská republika 1) Moldavská národní banka https://www.bnm.md/en	čl. 126 odst. 6 zákona o činnostech bank Bod 17 rozhodnutí výkonného výboru Moldavské národní banky č. 91 ze dne 6. dubna 2017	Článek 126 zákona o činnostech bank Článek 36 (profesní tajemství) zákona č. 548/1995 o Moldavské národní bance Bod 17 rozhodnutí výkonného výboru Moldavské národní banky č. 91 ze dne 6. dubna 2017	Články 126 a 127 zákona o činnostech bank Články 5 a 44 zákona o Moldavské národní bance	Čl. 126 odst. 3, čl. 127 odst. 1, čl. 128 odst. 2, čl. 129 odst. 1, čl. 130 odst. 2, čl. 130 odst. 3 písm. c), čl. 131, čl. 132 odst. 2 a čl. 134 odst. 3 zákona o činnostech bank Článek 214 trestního řádu Moldavské republiky (zákon č. 122-XV ze dne 14. března 2003) Čl. 36 odst. 4 zákona o Moldavské národní bance Čl. 7 odst. 4 zákona č. 982 o přístupu k informacím	Článek 245 ¹⁰ trestního zákoníku Moldavské republiky (zákon č. 985-XV ze dne 18. dubna 2002) Článek 107 zákona o přestupcích Moldavské republiky (zákon č. 218 ze dne 24. října 2008) Články 53 a 211 ¹ zákoníku práce Moldavské republiky (zákon č. 154-XV ze dne 28. března 2003)	Rovnocenné



<p>Hongkong</p> <p>1) Komise pro cenné papíry a futures</p> <p>https://www.sfc.hk/</p>	<p>Kapitola 571, par. 378.1.a a c a příloha 1 část 1.1 (definice v abecedním pořadí) hongkongského nařízení o cenných papírech a futures (SFO)</p>	<p>Kapitola 571 par. 378.1 hongkongského nařízení o cenných papírech a futures (SFO)</p>	<p>Par. 5.1 hongkongského nařízení o cenných papírech a futures (SFO)</p>	<p>Par. 378.2–3, 5, 7 a 9 hongkongského nařízení o cenných papírech a futures (SFO)</p> <p>Příručka útvaru dohledu nad zprostředkovateli (ISD), oddíl VII, články 7.1, 7.2 a 7.3</p>	<p>Par. 378.10–11 hongkongského nařízení o cenných papírech a futures (SFO)</p>	<p>Rovnocenné</p>

5. Průvodní doklady

5.1 Stanoviska skupiny subjektů působících v bankovníctví

Jeden z členů skupiny subjektů působících v bankovníctví poskytl podrobnou zpětnou vazbu o nejnovějším vývoji v Moldavsku, přičemž konstatoval, že během posledních tří let věnovala Moldavská národní banka značné úsilí reformě svého bankovního sektoru z hlediska regulačního a dohledového rámce. Moldavsko zejména přechází z rámce Basel I na rámec Basel III a dne 1. ledna 2018 vstoupil v platnost nový zákon o bankovních činnostech, který věrně odráží směrnici EU 2013/36 (EU) o kapitálových požadavcích.

Samotný bankovní sektor se výrazně mění a jeho polovinu nyní kontrolují velké přeshraniční bankovní skupiny EU. Finanční situace bank se v poslední době zlepšila (banky jsou dobře kapitalizovány, mají nadměrnou likviditu, jsou ziskové, úvěry v selhání jsou evidovány v jejich rozvahách) a v současné době zaměřuje Moldavská národní banka svou pozornost na posílení způsobu vnitřního řízení a řízení rizik bank.