

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. Придружаващи документи	14
5.1 Мнения на Групата на участниците от банковия сектор (BSG)	14

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. Изменения

7. Препоръки EBA/REC/2015/01 относно еквивалентността на режимите на поверителност се изменят, както следва:

Следните редове се добавят в приложение „Таблица на оценените органи и извършената оценка на еквивалентността“

ОЦЕНЕН ОРГАН	<u>ПРИНЦИП 1:</u> <u>ПОНЯТИЕ ЗА</u> <u>ПОВЕРИТЕЛНА</u> <u>ИНФОРМАЦИЯ</u>	<u>ПРИНЦИП 2:</u> <u>ИЗИСКВАНИЯ ЗА</u> <u>ПРОФЕСИОНАЛНА</u> <u>ТАЙНА</u>	<u>ПРИНЦИП 3:</u> <u>ОГРАНИЧЕНИЯ ЗА</u> <u>ИЗПОЛЗВАНЕТО НА</u> <u>ПОВЕРИТЕЛНА</u> <u>ИНФОРМАЦИЯ</u>	<u>ПРИНЦИП 4:</u> <u>ОГРАНИЧЕНИЯ ЗА</u> <u>ПО-НАТАТЪШНО</u> <u>ОПОВЕСТЯВАНЕ НА</u> <u>ПОВЕРИТЕЛНА</u> <u>ИНФОРМАЦИЯ</u>	<u>ДОПЪЛНИТЕЛНА</u> <u>ИНФОРМАЦИЯ,</u> <u>КОЯТО ТРЯБВА ДА</u> <u>СЕ ВЗЕМЕ</u> <u>ПРЕДВИД:</u> <u>НАРУШАВАНЕ НА</u> <u>ПРОФЕСИОНАЛНА</u> <u>ТА ТАЙНА И ДРУГИ</u> <u>ИЗИСКВАНИЯ,</u> <u>СВЪРЗАНИ С</u> <u>ОПОВЕСТЯВАНЕТО</u> <u>НА ПОВЕРИТЕЛНА</u> <u>ИНФОРМАЦИЯ</u>	<u>ЦЯЛОСТНА</u> <u>ОЦЕНКА</u>
Абу Даби Глобал маркет (Abu Dhabi Global Market, ADGM) 1) Орган за регулиране на финансовите	Раздели 198, 203, 204 и 258 от Правилника за финансовите услуги и пазари	Член 12, параграф 16 от Закон № 4 от 2013 г. Раздели 198 и 204 от Правилника за финансовите услуги и пазари	Раздели 199, 215 и 216 от Правилника за финансовите услуги и пазари	Раздели 198 и 199 от Правилника за финансовите услуги и пазари Прилагане на Регламента на английското законодателство	Раздел 2.10 от Кодекса за поведение на Органа за регулиране на финансовите услуги	Еквивалентна



<p>услуги на ADGM</p> <p>https://www.adgm.com/doing-business/financial-services-regulatory-authority/</p>		<p>Параграф 2.10 от Кодекса за поведение на Органа за регулиране на финансовите услуги</p> <p>Параграфи 3 и 4.2 от Политиката за поверителност на Органа за регулиране на финансовите услуги</p> <p>Раздел 2.10 от трудовите договори на Органа за регулиране на финансовите услуги</p> <p>Член 379 от Наказателния кодекс на ОАЕ</p>			<p>Член 379 от Наказателния кодекс на ОАЕ</p>	
<p>Република Корея</p> <p>1) Служба за финансов надзор</p>	<p>Членове 3 и 35 от Закона за създаване на Комисия за финансови услуги</p> <p>Член 9 от Закона за официалната</p>	<p>Член 35 от Закона за Комисията за финансови услуги</p> <p>Член 20 от Закона за дипломираните</p>	<p>Член 17, член 35, параграф 2, членове 37, 38, 51—57 и 65 от Закона за Комисията за финансови услуги</p>	<p>Член 17 и член 21, параграф 4 от Закона за защита на вложителите</p>	<p>Членове 127 и 317 от Наказателния закон</p> <p>Член 68 от Закона за Комисията за финансови услуги</p>	<p>Еквивалентна</p>



<p>english.fss.or.kr/</p>	<p>информация и оповестяването</p> <p>Член 22 от Закона за валутните сделки</p> <p>Член 4 от Закона за действителните имена и поверителността на финансовите сделки</p>	<p>експерт-счетоводители</p> <p>Член 26 от Закона за адвокатурата</p> <p>Членове 4, параграфи 1 и 4 от Закона за действителните имена и поверителността на финансовите сделки</p> <p>Член 22 от Закона за валутните сделки</p>		<p>Член 65 от Закона за Комисията за финансови услуги</p> <p>Член 9, параграф 1 и членове 5, 11 и 21 от Закона за официалната информация и оповестяването</p> <p>Член 4, параграфи 1 и 6 от Закона за действителните имена и поверителността на финансовите сделки</p> <p>Членове 303, 315 и 344 от Гражданския процесуален закон</p> <p>Членове 106—109 от Наказателния кодекс</p> <p>Членове 24 и 25 от Закона за Комисията за контрол и инспекция</p>	<p>Член 6 от Закона за действителните имена и поверителността на финансовите сделки</p> <p>Член 28 от Закона за валутните сделки</p>	
---	---	--	--	--	--	--



				<p>Членове 4 и 5 от Закона за подаване и управление на данните за данъчното облагане</p> <p>Член 128 от Закона за народното събрание</p> <p>Член 127 от Наказателния закон</p> <p>Член 7 от Регламента относно обмена на информация с чуждестранни финансови надзорни органи</p>		
<p>Република Молдова</p> <p>1) Национална банка на Молдова</p>	<p>Член 126, параграф 6 от Закона за банковата дейност</p> <p>Решение № 91 на Изпълнителния</p>	<p>Член 126 от Закона за банковата дейност</p> <p>Член 36 (Професионална тайна) от Закон № 548/1995 относно Националната банка</p>	<p>Членове 126 и 127 от Закона за банковата дейност;</p> <p>Членове 5 и 44 от Закона за Националната банка на Молдова</p>	<p>Член 126, параграф 3, член 127, параграф 1, член 128, параграф 2, член 129, параграф 1, член 130, параграф 2, член 130, параграф 3, буква в), член 131, член 132, параграф 2</p>	<p>Член 245¹⁰ от Наказателно-процесуалния кодекс на Република Молдова (Закон № 985-XV от 18 април 2002 г.)</p>	<p>Еквивалентна</p>



https://www.bnm.md/en	комитет на Националната банка на Молдова от 6 април 2017 г., параграф 17	на Молдова Решение № 91 на Изпълнителния комитет на Националната банка на Молдова от 6 април 2017 г., параграф 17		и член 134, параграф 3 от Закона за банковата дейност Член 214 от Наказателно-процесуалния кодекс на Република Молдова (Закон № 122-XV от 14 март 2003 г.) Член 36, параграф 4 от Закона за Националната банка на Молдова Член 7, параграф 4 от Закон № 982 за достъпа до информация	Член 107 от Кодекса на нарушенията на Република Молдова (Закон № 218 от 24 октомври 2008 г.) Членове 53 и 211 ¹ от Кодекса на труда на Република Молдова (Закон № 154-XV от 28.03.2003 г.)	
Хонконг 1) Комисия за ценни	Глава 571, раздел 378.1, букви а) и в) и Приложение 1, част 1.1 (определения в	Глава 571, раздел 378.1 от Наредбата на Хонконг за ценни книжа и фючърси (НЦКФ)	Раздел 5.1. от Наредбата на Хонконг за ценни книжа и фючърси (НЦКФ)	Раздели 378.2—3, 5, 7 и 9 от Наредбата на Хонконг за ценни книжа и фючърси (НЦКФ)	Раздел 378.10—11 от Наредбата на Хонконг за ценни книжа и фючърси (НЦКФ)	Еквивалентна



<p>книжа и фючърси</p> <p>https://www.sfc.hk/</p>	<p>азбучен ред) от Наредбата на Хонконг за ценни книжа и фючърси (НЦКФ)</p>			<p>Ръководство на отдела за надзор на посредници (ISD), раздел VII, членове 7.1, 7.2, 7.3</p>		
---	---	--	--	---	--	--

5. Придружаващи документи

5.1 Мнения на Групата на участниците от банковия сектор

Един от членовете на ГУБС предостави подробна обратна информация за последните развития в Молдова, като отбеляза, че през последните три години Националната банка на Молдова е положила много усилия за реформиране на банковия си сектор по отношение на регулаторната и надзорната рамка. По-специално, Молдова преминава от Базел I към Базел III, а на 1 януари 2018 г. влезе в сила новият Закон за банковата дейност, който е в тясна връзка с Директива 2013/36 (ЕС) относно капиталовите изисквания.

Самият банков сектор преминава през значителни промени, като половината от него вече се контролира от големи трансгранични банкови групи в ЕС. В последно време финансовото състояние на банките се е подобрило (банките са добре капитализирани, свръх ликвидни, носят печалба, необслужваните кредити се признават в техните баланси) и понастоящем акцентът на Националната банка на Молдова е върху укрепването на вътрешното управление и управлението на риска на банките.