



EBA/GL/2022/04

---

2022. május 3.

---

# Iránymutatás a titoktartási szabályozások egyenértékűségéről

---

# 1. Megfelelési és beszámolási kötelezettségek

---

## Az iránymutatásjogállása

1. Az ebben a dokumentumban szereplő iránymutatást az EBH az 1093/2010/EU rendelet<sup>1</sup> 16. cikkének rendelkezéseivel összhangban adta ki. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint az illetékes hatóságok és a pénzügyi intézmények kötelesek minden erőfeszítést megtenni azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásnak.
2. Az iránymutatás az EBH arra vonatkozó álláspontját ismerteti, hogy mi a megfelelő felügyeleti gyakorlat a Pénzügyi Felügyeletek Európai Rendszerében és miként kell alkalmazni az uniós jogot egy adott jogterület esetében. Az 1093/2010/EU rendelet 4. cikkének (2) bekezdésében meghatározott, az iránymutatások hatálya alá tartozó illetékes hatóságok azzal tesznek eleget az iránymutatásoknak, hogy megfelelően beépítik azokat saját felügyeleti gyakorlatukba (például a szabályozási keretek vagy a felügyeleti folyamatok módosításával), beleértve azokat az eseteket is, amikor az iránymutatás elsősorban intézményekre vonatkozik.

## Beszámolási követelmények

3. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében az egyes illetékes hatóságok 2022.08.16-ig kötelesek értesíteni az EBH-t arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánnak-e felelni az iránymutatásnak. Amennyiben nem felelnek meg, tájékoztatniuk kell az EBH-t a meg nem felelés okáról. Amennyiben a fenti határidőig ilyen értesítés nem érkezik, az EBH úgy tekinti, hogy az érintett illetékes hatóság nem felel meg az iránymutatásnak. Az értesítéseket „EBA/GL/2022/04” hivatkozással az EBH honlapján elérhető formanyomtatványon kell megküldeni. Az értesítéseket olyan személynek kell benyújtania, aki megfelelő felhatalmazással rendelkezik arra, hogy illetékes hatósága nevében nyilatkozzon annak megfeleléséről. A megfeleléssel kapcsolatban bekövetkező bármely változást szintén be kell jelenteni az EBH-nak.
4. A 16. cikk (3) bekezdésének megfelelően az értesítések közzétételre kerülnek az EBH honlapján.

---

<sup>1</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 1093/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 12. o.).

## 2. Tárgy, alkalmazási kör, fogalommeghatározások

---

### Tárgy

5. Az iránymutatás a mellékletben felsorolt harmadik országbeli hatóságokra vonatkozó titoktartási és szakmai titoktartási szabályok illetékes hatóságok által történő, a 2013/36/EU irányelv VII. címe 1. fejezetének II. szakaszában, a 2015/2366/EU irányelv 24. cikkében, a 2014/59/EU irányelv 84. és 98. cikkében és a 2015/849/EU irányelv IV. fejezete 3. szakaszának IIIa. alszakaszában meghatározott feltételek szerinti egyenértékűségi értékelésére vonatkozik.

### Alkalmazási kör

6. Az iránymutatás a mellékletben felsorolt harmadik országbeli illetékes hatóságokra vonatkozó titoktartási szabályok egyenértékűségének az illetékes hatóságok általi, alábbi célok szerint történő értékelésére vonatkoznak:
- annak érdekében, hogy együttműködési megállapodás megkötésére kerüljön sor a harmadik országbeli hatósággal a 2013/36/EU irányelv <sup>2</sup> 55. cikkével, az (EU) 2015/2366 irányelv <sup>3</sup> 24. cikkével és az (EU) 2015/849 irányelv <sup>4</sup> 57a. cikke (5) bekezdésével, illetve a 2014/59/EU irányelv <sup>5</sup> 97. cikkével és 98. cikkének (1) bekezdésével; valamint
  - annak érdekében, hogy a harmadik országbeli hatóság részvételét lehetővé tegye felügyeleti és szanálási kollégiumokban a 2013/36/EU irányelv 116. cikkének (6) bekezdésével és a 2014/59/EU irányelv 88. és 89. cikkével összhangban; illetve a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégiumokban, a 2015/849/EU irányelv VI. fejezete 3. szakaszának IIIa. alszakaszával

---

<sup>2</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2013/36/EU irányelve (2013. június 26.) a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 176., 2013.6.27., 338. o.)

<sup>3</sup> Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/2366 irányelve (2015. november 25.) a belső piaci pénzforgalmi szolgáltatásokról és a 2002/65/EK, a 2009/110/EK és a 2013/36/EU irányelv és a 1093/2010/EU rendelet módosításáról, valamint a 2007/64/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 337, 2015.12.23., 35. o.)

<sup>4</sup> Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/849 irányelve (2015. május 20.) a pénzügyi rendszerek pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzéséről, a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról, valamint a 2005/60/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv és a 2006/70/EK bizottsági irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 141., 2015.6.5., 73. o.)

<sup>5</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2014/59/EU irányelve (2014. május 15.) a hitelintézetek és befektetési vállalkozások helyreállítását és szanálását célzó keretrendszer létrehozásáról és a 82/891/EGK tanácsi irányelv, a 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK, 2011/35/EU, 2012/30/EU és 2013/36/EU irányelv, valamint az 1093/2010/EU és a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról (HL L 173., 2014.6.12., 190. o.)



és a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégiumokra vonatkozó iránymutatásokkal<sup>6</sup> összhangban.

## Címzettek

7. Az iránymutatás címzettjei az 1093/2010/EU rendelet 4. cikke 2. pontjában meghatározott illetékes hatóságok.

## Fogalom meghatározások

8. Eltérő rendelkezés hiányában a 2013/36/EU irányelvben, a 2015/2366/EU irányelvben, a 2014/59/EU irányelvben és a 2015/849/EU irányelvben használt és meghatározott fogalmak ebben az iránymutatásokban is a forrás szerinti jelentéssel bírnak.

# 3. Végrehajtás

---

## Az alkalmazás időpontja

9. Az iránymutatást legkésőbb 2022.08.16 leteltétől kezdődően kell alkalmazni.

## Hatályon kívül helyezés

10. A titoktartási szabályozások egyenértékűségéről szóló iránymutatás (EBA/REC/2015/01)<sup>7</sup> 2022.08.16 leteltével hatályát veszti.

# 4. Az egyenértékűség értékelése

---

11. A 2013/36/EU irányelv 55. cikkének az (EU) 2015/2366 irányelv 24. cikkével és az (EU) 2015/849 irányelv 57a. cikkének (5) bekezdésével, a 2014/59/EU irányelv 97. cikkével és 98. cikkének (1) bekezdésével, a 2013/36/EU irányelv 116. cikkének (6) bekezdésével, a 2014/59/EU irányelv 88. és 89. cikkével, valamint a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó kollégiumokra vonatkozó iránymutatásokkal összhangban történő alkalmazás során az illetékes hatóságoknak úgy kell tekinteniük, hogy a mellékletben említett harmadik országbeli hatóságokra vonatkozó titoktartási és szakmai titoktartási szabályok egyenértékűek a 2013/36/EU irányelv VII. címe, 1. fejezete II. szakaszában, az 2015/2366/EU irányelv 24.

---

<sup>6</sup> 2019. december 16-i közös iránymutatások a hitelintézetek és pénzügyi intézmények felügyeletéért felelős illetékes hatóságok között az (EU) 2015/849 irányelv alkalmazásában történő együttműködésről és információcseréről (a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemmel foglalkozó felügyeleti kollégiumokra vonatkozó iránymutatások (JC 2019/81).

<sup>7</sup> Az EBH/GL/2020/03 iránymutatásokat eredetileg EBA/REC/2015/01 ajánlasként adták ki, majd módosították.



cikkében, a 2014/59/EU irányelv 84. és 98. cikkében, valamint az 2015/849/EU irányelv VI. fejezete 3. szakaszának IIIa. alszakaszában meghatározott szabályokkal, adott esetben a harmadik országbeli hatóság hatáskörétől függően.

12. Az előző bekezdés alkalmazásához kapcsolódóan az illetékes hatóságoknak figyelembe kell venniük a mellékletben foglaltakat.

