



EBA/GL/2022/04

3. mája 2022

Usmernenia týkajúce sa rovnocennosti režimov dôvernosti



1. Povinnosť dodržiavania ustanovení (compliance) a ohlasovacia povinnosť

Štatút týchto usmernení

1. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010¹. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 príslušné orgány a finančné inštitúcie musia vynaložiť všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení.
2. V usmerneniach je opísané stanovisko EBA k vhodným postupom dohľadu v rámci Európskeho systému finančného dohľadu alebo k tomu, ako by sa malo uplatňovať právo Únie v konkrétnej oblasti. Príslušné orgány vymedzené v článku 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, na ktoré sa tieto usmernenia vzťahujú, majú uvedené usmernenia dodržiavať tak, že ich vhodným spôsobom začlenia do svojich postupov (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo svojich postupov dohľadu), a to aj v prípade, že sú usmernenia určené predovšetkým inštitúciám.

Požiadavky na oznamovanie

3. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány oznámiť EBA, či tieto usmernenia dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržať, alebo musia uviesť dôvody ich nedodržania do 16.08.2022. Ak v stanovenej lehote nebude doručené žiadne oznámenie, orgán EBA bude príslušné orgány považovať za orgány, ktoré tieto usmernenia nedodržiavajú. Oznámenia sa majú zaslať prostredníctvom formulára dostupného na webovom sídle EBA s uvedením referenčného čísla EBA/GL/2022/04. Oznámenia majú predkladať osoby s náležitým oprávnením na oznamovanie dodržiavania súladu v mene ich príslušných orgánov. Akúkoľvek zmenu stavu dodržiavania usmernení treba takisto oznámiť orgánu EBA.
4. Oznámenia budú uverejnené na webovom sídle orgánu EBA v súlade s článkom 16 ods. 3 uvedeného nariadenia.

¹ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov

Predmet

5. Tieto usmernenia sa týkajú posúdenia príslušnými orgánmi, či režim dôvernosti a služobného tajomstva, ktorý sa vzťahuje na orgány tretích krajín uvedené v prílohe, je rovnocenný s podmienkami stanovenými v hlave VII, kapitole 1 oddiele II smernice 2013/36/EÚ, v článku 24 smernice (EÚ) 2015/2366, v článku 84 a 98 smernice 2014/59/EÚ a v kapitole VI, oddiele 3, pododdielu IIIa smernice (EÚ) 2015/849.

Rozsah uplatňovania:

6. Tieto usmernenia sa vzťahujú na posudzovanie rovnocennosti režimu dôvernosti príslušnými orgánmi, ktorý sa vzťahuje na orgány tretích krajín uvedené v prílohe, na tieto účely:
 - a. uzatvorenie dohôd o spolupráci s orgánom tretej krajiny v súlade s článkom 55 smernice 2013/36/EÚ² a na účely článku 24 smernice (EÚ) 2015/2366³ a článku 57a ods. 5 smernice (EÚ) 2015/849⁴, alebo v súlade s článkom 97 a 98 ods. 1 smernice 2014/59/EÚ⁵; a
 - b. umožnenie účasti orgánu tretej krajiny na kolégiách orgánov dohľadu a kolégiách pre riešenie krízových situácií v súlade s článkom 116 ods. 6 smernice 2013/36/EÚ a článkami 88 a 89 smernice 2014/59/EÚ, a na kolégiách boja proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu v súlade s kapitolou VI, oddielom 3 pododdielom IIIa smernice (EÚ) 2015/849 a usmerneniami kolégií na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu⁶.

² Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 338).

³ Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/2366 z 25. novembra 2015 o platobných službách na vnútornom trhu, ktorou sa menia smernice 2002/65/ES, 2009/110/ES a 2013/36/EÚ a nariadenie (EÚ) č. 1093/2010, a ktorou sa zrušuje smernica 2007/64/ES (Ú. v. EÚ L 337, 23.12.2015, s. 35).

⁴ Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849 z 20. mája 2015 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, ktorou sa mení nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 a zrušuje smernica Európskeho parlamentu a Rady 2005/60/ES a smernica Komisie 2006/70/ES (Ú. v. EÚ L 141, 5.6.2015, s. 73).

⁵ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ z 15. mája 2014, ktorou sa stanovuje rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií úverových inštitúcií a investičných spoločností a ktorou sa mení smernica Rady 82/891/EHS a smernice Európskeho parlamentu a Rady 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EÚ, 2012/30/EÚ a 2013/36/EÚ a nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 a (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 190).

⁶ Spoločné usmernenia o spolupráci a výmene informácií na účely smernice (EÚ) 2015/849 medzi príslušnými orgánmi, ktoré vykonávajú dohľad nad úverovými a finančnými inštitúciami (Usmernenia o kolégiách na boj proti praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu) zo 16. decembra 2019, (JC 2019 81)

Adresáti

7. Tieto usmernenia sú určené príslušným orgánom, ako sa vymedzujú v článku 4 ods. 2 bode nariadenia (EÚ) č. 1093/2010.

Vymedzenia pojmov

8. Pokiaľ nie je uvedené inak, pojmy používané a vymedzené v smernici 2013/36/EÚ, v smernici (EÚ) 2015/2366, v smernici 2014/59/EÚ a v smernici (EÚ) 2015/849 majú v týchto usmerneniach rovnaký význam.

3. Vykonávanie

Dátum začatia uplatňovania

9. Tieto usmernenia sa uplatňujú najneskôr 16.08.2022.

Zrušenie

10. Usmernenia o rovnocennosti režimov dôvernosti (EBA/REC/2015/01)⁷ sa zrušujú s účinnosťou od 16.08.2022.

4. Posúdenie rovnocennosti

11. Na účely uplatňovania článku 55 smernice 2013/36/EÚ aj v súlade s článkom 24 smernice (EÚ) 2015/2366 a článku 57a ods. 5 smernice (EÚ) 2015/849, článku 97 a 98 ods. 1 smernice 2014/59/EÚ, článku 116 ods. 6 smernice 2013/36/EÚ a článkov 88 a 89 smernice 2014/59/EÚ a s usmerneniami kolégií na boj proti praniu špinavých a financovaniu terorizmu by príslušné orgány mali zvážiť, či režim služobného tajomstva a dôvernosti uplatniteľný na orgány tretích krajín uvedené v prílohe je rovnocenný s režimom stanoveným v hlave VII, kapitole 1, oddiele II smernice 2013/36/EÚ, v článku 24 smernice (EÚ) 2015/2366, v článku 84 a 98 smernice 2014/59/EÚ a v kapitole VI, oddiele 3, pododdiel IIIa smernice (EÚ) 2015/849, ak je to relevantné v závislosti od právomocí orgánu tretej krajiny.

12. Príslušné orgány by na účely predchádzajúceho odseku mali prílohu zohľadniť.

⁷ Usmernenia EBA/GL/2020/03 boli pôvodne vydané ako odporúčania EBA/REC/2015/01 a následne boli zmenené.

