



EBA/GL/2022/04

3 mei 2022

Richtsnoeren betreffende de gelijkwaardigheid van geheimhoudingsregelingen



1. Naleving en rapportageverplichtingen

Status van deze richtsnoeren

1. Dit document bevat richtsnoeren die zijn uitgebracht op grond van artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1093/2010¹. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 moeten bevoegde autoriteiten en financiële instellingen zich tot het uiterste inspannen om aan de richtsnoeren te voldoen.
2. De richtsnoeren geven weer wat naar opvatting van de EBA passende toezichtpraktijken binnen het Europees Stelsel voor financieel toezicht zijn en hoe het recht van de Unie op een specifiek gebied moet worden toegepast. Bevoegde autoriteiten als bedoeld in artikel 4, punt 2, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 voor wie de richtsnoeren gelden, dienen hieraan te voldoen door deze op passende wijze in hun praktijken te integreren (bijvoorbeeld door hun wettelijk kader of hun toezichtprocessen aan te passen), ook wanneer richtsnoeren primair tot instellingen zijn gericht.

Rapportageverplichtingen

3. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 moeten bevoegde autoriteiten EBA er vóór 16.08.2022 van in kennis stellen of zij aan deze richtsnoeren voldoen of voornemens zijn deze op te volgen, met opgave van redenen indien zij niet aan de richtsnoeren voldoen of niet voornemens zijn deze op te volgen. Bevoegde autoriteiten die bij het verstrijken van de termijn niet hebben gereageerd, worden door EBA geacht niet aan de richtsnoeren te hebben voldaan. De kennisgevingen dienen te worden ingediend door het formulier op de EBA-website in te sturen onder vermelding van "EBA/GL/2022/04". Kennisgevingen dienen te worden ingezonden door personen die bevoegd zijn om namens hun bevoegde autoriteit mee te delen of deze al dan niet aan de richtsnoeren voldoet. Elke verandering in de status van de naleving moet eveneens aan EBA worden gemeld.
4. Kennisgevingen worden overeenkomstig artikel 16, lid 3, van de EBA-verordening op de website van EBA bekendgemaakt.

¹ Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12).

2. Onderwerp, toepassingsgebied en definities

Onderwerp

5. Deze richtsnoeren hebben betrekking op de beoordeling door de bevoegde autoriteiten van de vraag of de regeling inzake vertrouwelijkheid en beroepsgeheim waaraan de in de bijlage genoemde autoriteiten van derde landen zijn onderworpen, gelijkwaardig is aan de voorwaarden die zijn vastgesteld in titel VII, hoofdstuk 1, afdeling II, van Richtlijn 2013/36/EU; in artikel 24 van Richtlijn (EU) 2015/2366; in de artikelen 84 en 98 van Richtlijn 2014/59/EU; en in hoofdstuk VI, afdeling 3, onderafdeling III bis, van Richtlijn (EU) 2015/849.

Toepassingsgebied

6. Deze richtsnoeren zijn van toepassing op de beoordeling door de bevoegde autoriteiten van de gelijkwaardigheid van de geheimhoudingsregeling waaraan de in de bijlage genoemde bevoegde autoriteiten van derde landen zijn onderworpen in verband met:
 - a. het sluiten van samenwerkingsovereenkomsten met de autoriteit van het derde land overeenkomstig artikel 55 van Richtlijn 2013/36/EU², alsook voor de toepassing van artikel 24 van Richtlijn (EU) 2015/2366³ en artikel 57 bis, lid 5, van Richtlijn (EU) 2015/849⁴, of overeenkomstig de artikelen 97 en 98, lid 1, van Richtlijn 2014/59/EU⁵; en
 - b. het mogelijk maken van de deelname van de autoriteit van het derde land aan toezicht- en afwikkelingscolleges overeenkomstig artikel 116, lid 6, van Richtlijn 2013/36/EU en de artikelen 88 en 89 van Richtlijn 2014/59/EU, alsook aan

² Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG (PB L 176 van 27.6.2013, blz. 338).

³ Richtlijn (EU) 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende betalingsdiensten in de interne markt en tot wijziging van de Richtlijnen 2002/65/EG, 2009/110/EG, 2013/36/EU en Verordening (EU) nr. 1093/2010 en tot intrekking van Richtlijn 2007/64/EG (PB L 337 van 23.12.2015, blz. 35).

⁴ Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad en Richtlijn 2006/70/EG van de Commissie (PB L 141 van 5.6.2015, blz. 73).

⁵ Richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende de totstandbrenging van een kader voor het herstel en de afwikkeling van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Richtlijn 82/891/EEG van de Raad en de Richtlijnen 2001/24/EG, 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2005/56/EG, 2007/36/EG, 2011/35/EU, 2012/30/EU en 2013/36/EU en de Verordeningen (EU) nr. 1093/2010 en (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad (PB L 173 van 12.6.2014, blz. 190).



AML/CFT-colleges overeenkomstig hoofdstuk VI, afdeling 3, onderafdeling III bis, van Richtlijn (EU) 2015/849 en de richtsnoeren voor AML/CFT-colleges⁶.

Adressaten

7. Deze richtsnoeren zijn gericht tot bevoegde autoriteiten als gedefinieerd in artikel 4, punt 2, van Verordening (EU) nr. 1093/2010.

Definities

8. Tenzij anders aangegeven hebben de termen die in Richtlijn 2013/36/EU, Richtlijn 2366/59/EU of Richtlijn (EU) nr. 2015/849 en Richtlijn (EU) 2015/849 worden gebruikt en gedefinieerd, in deze richtsnoeren dezelfde betekenis.

3. Tenuitvoerlegging

Ingangsdatum

9. Deze richtsnoeren zijn uiterlijk 16.08.2022 van toepassing.

Intrekking

10. De richtsnoeren betreffende de gelijkwaardigheid van geheimhoudingsregelingen (EBA/REC/2015/01)⁷ worden ingetrokken met ingang van 16.08.2022.

4. Beoordeling van de gelijkwaardigheid

11. Voor de toepassing van artikel 55 van Richtlijn 2013/36/EU, ook in overeenstemming met artikel 24 van Richtlijn (EU) 2015/2366 en artikel 57 bis, lid 5, van Richtlijn (EU) 2015/849, artikel 97 en artikel 98, lid 1, van Richtlijn 2014/59/EU, artikel 116, lid 6, van Richtlijn 2013/36/EU en de artikelen 88 en 89 van Richtlijn 2014/59/EU en de richtsnoeren voor AML/CFT-colleges, dienen de bevoegde autoriteiten ervan uit te gaan dat de regeling inzake beroepsgeheim en vertrouwelijkheid die van toepassing is op de in de bijlage genoemde

⁶ Definitieve richtsnoeren inzake samenwerking en informatie-uitwisseling voor de toepassing van Richtlijn (EU) 2015/849 tussen de bevoegde autoriteiten die toezicht houden op kredietinstellingen en financiële instellingen, "De richtsnoeren voor AML/CFT-colleges" (JC/2019/81).

⁷ De Richtsnoeren EBA/GL/2020/03 zijn in eerste instantie gepubliceerd als de Aanbevelingen EBA/REC/2015/01 die vervolgens zijn gewijzigd.



autoriteiten van derde landen, gelijkwaardig is aan de regeling als uiteengezet in titel VII, hoofdstuk 1, afdeling II, van Richtlijn 2013/36/EU, artikel 24 van Richtlijn (EU) 2015/2366, de artikelen 84 en 98 van Richtlijn 2014/59/EU en hoofdstuk VI, afdeling 3, onderafdeling III bis, van Richtlijn (EU) 2015/849, in voorkomend geval afhankelijk van de bevoegdheden van de autoriteit van het derde land.

12. Voor de toepassing van het vorige lid moeten de bevoegde autoriteiten rekening houden met de bijlage.

