



EBA/GL/2022/04

3 maja 2022 r.

Wytyczne w sprawie równoważności zasad poufności

1. Zgodność i obowiązki sprawozdawcze

Status niniejszych wytycznych

1. Niniejszy dokument zawiera wytyczne wydane na podstawie art. 16 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010¹. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 właściwe organy i instytucje finansowe muszą dołożyć wszelkich starań, aby zastosować się do niniejszych wytycznych.
2. W wytycznych określono stanowisko EUNB w sprawie odpowiednich praktyk nadzorczych w ramach Europejskiego Systemu Nadzoru Finansowego oraz w sprawie sposobu, w jaki należy stosować prawo Unii w danym obszarze. Właściwe organy, określone w art. 4 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, do których mają zastosowanie niniejsze wytyczne, powinny się do nich zastosować poprzez odpowiednie włączenie ich do swoich praktyk (np. dostosowując swoje ramy prawne lub procesy nadzorcze), również wówczas, gdy wytyczne są skierowane przede wszystkim do instytucji.

Wymogi sprawozdawcze

3. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 właściwe organy muszą do dnia 16.08.2022 r. poinformować EUNB, czy stosują się lub zamierzają zastosować się do niniejszych wytycznych, lub podać powody niestosowania się do nich. W przypadku braku informacji w tym terminie EUNB uzna, że właściwe organy nie stosują się do niniejszych wytycznych. Informacje należy przekazać poprzez wysłanie formularza dostępnego na stronie internetowej EUNB z dopiskiem „EBA/GL/2022/04”. Powiadomienia powinny przekazywać osoby odpowiednio upoważnione do informowania o stosowaniu się do wytycznych w imieniu właściwego organu. Do EUNB należy także zgłaszać wszelkie zmiany dotyczące stosowania się do wytycznych.
4. Powiadomienia zostaną opublikowane na stronie internetowej EUNB zgodnie z art. 16 ust. 3.

¹ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylecia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12).

2. Przedmiot, zakres stosowania i definicje

Przedmiot

5. Niniejsze wytyczne dotyczą oceny przez właściwe organy tego, czy zasady poufności i tajemnicy zawodowej, którym podlegają organy państwa trzeciego wymienione w załączniku, są równoważne warunkom określonym w tytule VII rozdział 1 sekcja II dyrektywy 2013/36/UE; w art. 24 dyrektywy (UE) 2015/2366; w art. 84 i 98 dyrektywy 2014/59/UE; oraz w rozdziale VI sekcja 3 podsekcja IIIa dyrektywy (UE) 2015/849.

Zakres stosowania

6. Niniejsze wytyczne mają zastosowanie do dokonywanej przez właściwe organy oceny równoważności zasad poufności, któremu podlegają właściwe organy państwa trzeciego wymienione w załączniku, w następujących celach:
 - a. w celu zawarcia porozumień o współpracy z organem państwa trzeciego zgodnie z art. 55 dyrektywy 2013/36/UE², a także do celów art. 24 dyrektywy (UE) 2015/2366³ i art. 57a ust. 5 dyrektywy (UE) 2015/849⁴ lub zgodnie z art 97 i art. 98 ust. 1 dyrektywy 2014/59/UE;⁵ oraz
 - b. w celu umożliwienia organom państwa trzeciego udziału w kolegiach organów nadzoru oraz kolegiach ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 116 ust. 6 dyrektywy 2013/36/UE oraz art. 88 i 89 dyrektywy 2014/59/UE; a także w kolegiach ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML/CFT) zgodnie z rozdziałem VI sekcja 3 podsekcja IIIa dyrektywy (UE) 2015/849 oraz wytycznymi

² Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 338).

³ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego, zmieniająca dyrektywy 2002/65/WE, 2009/110/WE, 2013/36/UE i rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 oraz uchylająca dyrektywę 2007/64/WE (Dz.U. L 337 z 23.12.2015, s. 35).

⁴ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, zmieniająca rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 i uchylająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2005/60/WE oraz dyrektywę Komisji 2006/70/WE (Dz.U. L 141 z 5.6.2015, s. 73).

⁵ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiająca ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniająca dyrektywę Rady 82/891/EWG i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE, 2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/EU oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 173 z 12.6.2014, s. 190).



dotyczącymi kolegów ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu⁶.

Adresaci

7. Niniejsze wytyczne są skierowane do właściwych organów określonych w art. 4 pkt 2 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010.

Definicje

8. O ile nie określono inaczej, terminy stosowane i zdefiniowane w dyrektywie 2013/36/UE, dyrektywie (UE) 2015/2366, dyrektywie 2014/59/UE i dyrektywie (UE) 2015/849 mają takie samo znaczenie w niniejszych wytycznych.

3. Wdrożenie

Data rozpoczęcia stosowania

9. Niniejsze wytyczne mają zastosowanie najpóźniej od dnia 16.08.2022.

Uchylenie

10. Wytyczne w sprawie równoważności zasad poufności (EBA/REC/2015/01)⁷ tracą moc ze skutkiem od dnia 16.08.2022.

4. Ocena równoważności

11. Do celów stosowania art. 55 dyrektywy 2013/36/UE również zgodnie z art. 24 dyrektywy (UE) 2015/2366 i art. 57a ust. 5 dyrektywy (UE) 2015/849, art. 97 i art. 98 ust. 1 dyrektywy 2014/59/UE, art. 116 ust. 6 dyrektywy 2013/36/UE oraz art. 88 i 89 dyrektywy 2014/59/UE oraz wytycznych dotyczących kolegów ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu właściwe organy powinny uznać, że zasady tajemnicy zawodowej i poufności mające zastosowanie do organów państw trzecich, o których mowa w załączniku, są równoważne zasadom określonym w tytule VII rozdział 1 sekcja II dyrektywy 2013/36/UE, w art. 24 dyrektywy (UE) 2015/2366, w art. 84 i 98 dyrektywy 2014/59/UE oraz w rozdziale VI

⁶ Wspólne wytyczne dotyczące współpracy i wymiany informacji na potrzeby dyrektywy (UE) 2015/849 między właściwymi organami nadzorującymi instytucje kredytowe i finansowe (Wytyczne dotyczące kolegów ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu) z dnia 16 grudnia 2019 r. (JC 2019/81).

⁷ Wytyczne EBA/GL/2020/03 zostały pierwotnie wydane jako zalecenia EBA/REC/2015/01, a następnie zmienione.



sekcja 3 podsekcja IIIa dyrektywy (UE) 2015/849, w stosownych przypadkach w zależności od kompetencji organu państwa trzeciego.

12. Do celów poprzedniego ustępu właściwe organy powinny uwzględniać załącznik.

