



EBA/GL/2022/04

3. maj 2022

Retningslinjer for ækvivalensen af fortrolighedsordninger

1. Efterlevelse og indberetningsforpligtelser

Status for disse retningslinjer

1. Dette dokument indeholder retningslinjer, der er udstedt i henhold til artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010¹. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder og finansielle institutter bestræbe sig på at efterleve disse retningslinjer bedst muligt.
2. Retningslinjerne afspejler EBA's syn på passende tilsynspraksis inden for Det Europæiske Finanstilsynssystem eller på, hvordan EU-retten bør anvendes inden for et bestemt område. De kompetente myndigheder, som er omhandlet i artikel 4, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1093/2010, og som er omfattet af retningslinjerne, bør efterleve disse ved i fornødent omfang at indarbejde dem i deres praksis (f.eks. ved at ændre deres retlige rammer eller deres tilsynsprocesser), også hvor retningslinjerne primært er rettet mod institutter.

Indberetningskrav

3. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder senest den 16.08.2022 underrette EBA om, hvorvidt de efterlever eller agter at efterleve disse retningslinjer, eller begrunde en eventuel manglende efterlevelse. Hvis EBA ikke er blevet underrettet inden denne dato, anser EBA de kompetente myndigheder for ikke at efterleve retningslinjerne. Underretninger fremsendes ved hjælp af det skema, der er tilgængeligt på EBA's websted, til compliance@eba.europa.eu med referencen "EBA/GL/2022/04". Underretninger fremsendes af personer med behørig beføjelse til at indberette efterlevelse på vegne af deres kompetente myndigheder. Enhver ændring af status med hensyn til efterlevelse skal også meddeles EBA.
4. Underretninger offentliggøres på EBA's websted i henhold til artikel 16, stk. 3.

¹ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12).

2. Emne, anvendelsesområde og definitioner

Emne

5. Disse retningslinjer vedrører de kompetente myndigheders vurdering af, hvorvidt den ordning for fortrolighed og tavshedspligt, som de tredjelandsmyndigheder, der er nævnt i bilaget, er underlagt, er ækvivalent med betingelserne i afsnit VII, kapitel 1, afdeling II, i direktiv 2013/36/EU, artikel 24 i direktiv (EU) 2015/2366, artikel 84 og 98 i direktiv 2014/59/EU og kapitel VI, afdeling 3, underafdeling IIIa i direktiv (EU) 2015/849.

Anvendelsesområde

6. Disse retningslinjer finder anvendelse på de kompetente myndigheders vurdering af ækvivalensen af den fortrolighedsordning, som de kompetente tredjelandsmyndigheder, der er anført i bilaget, er underlagt, med henblik på følgende:
 - a. indgåelse af samarbejdsaftaler med tredjelandsmyndigheden i overensstemmelse med artikel 55 i direktiv 2013/36/EU² og også med henblik på artikel 24 i direktiv (EU) 2015/2366³ og artikel 57a, stk. 5, i direktiv (EU) 2015/849⁴ eller i overensstemmelse med artikel 97 og 98, stk. 1, i direktiv 2014/59/EU⁵ og
 - b. tredjelandsmyndighedens deltagelse i tilsyns- og afviklingskollegier i overensstemmelse med artikel 116, stk. 6, i direktiv 2013/36/EU og artikel 88 og 89 i direktiv 2014/59/EU samt i AML/CFT-kollegier i overensstemmelse med kapitel VI, afdeling 3, underafdeling IIIa i direktiv (EU) 2015/849 og retningslinjerne for AML/CFT-kollegier⁶.

² Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU af 26. juni 2013 om adgang til at udøve virksomhed som kreditinstitut og om tilsyn med kreditinstitutter og investeringsselskaber, om ændring af direktiv 2002/87/EF og om ophævelse af direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 338).

³ Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/2366 af 25. november 2015 om betalingstjenester i det indre marked, og om ændring af direktiv 2002/65/EF, 2009/110/EF og 2013/36/EU og forordning (EU) nr. 1093/2010 og om ophævelse af direktiv 2007/64/EF (EUT L 337 af 23.12.2015, s. 35).

⁴ Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2015/849 af 20. maj 2015 om forebyggende foranstaltninger mod anvendelse af det finansielle system til hvidvask af penge eller finansiering af terrorisme, om ændring af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 648/2012 og om ophævelse af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2005/60/EF samt Kommissionens direktiv 2006/70/EF (EUT L 141 af 5.6.2015, s. 73).

⁵ Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/59/EF af 15. maj 2014 om et regelsæt for genopretning og afvikling af kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af Rådets direktiv 82/891/EØF og Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2001/24/EF, 2002/47/EF, 2004/25/EF, 2005/56/EF, 2007/36/EF, 2011/35/EU, 2012/30/EU og 2013/36/EU samt Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 og (EU) nr. 648/2012 (EUT L 173 af 12.6.2014, s. 190).

⁶ Fælles retningslinjer om samarbejde og informationsudveksling mellem kompetente myndigheder, der fører tilsyn med kredit- og finansieringsinstitutter (med henvisning til direktiv 2015/849) – Retningslinjer for AML/CFT-kollegier af 16. december 2019 (JC 2019/81).



Målgruppe

7. Disse retningslinjer er rettet til de kompetente myndigheder som defineret i artikel 4, nr. 2, i forordning (EU) nr. 1093/2010.

Definitioner

8. Medmindre andet er angivet, har de udtryk, der er anvendt og defineret i direktiv 2013/36/EU, direktiv (EU) 2015/2366, direktiv 2014/59/EU og direktiv (EU) 2015/849, den samme betydning i disse retningslinjer.

3. Gennemførelse

Anvendelsesdato

9. Disse retningslinjer finder anvendelse senest 16.08.2022.

Ophævelse

10. Retningslinjerne for ækvivalensen af fortrolighedsordninger (EBA/REC/2015/01)⁷ ophæves med virkning fra 16.08.2022.

4. Ækvivalensvurdering

11. Med henblik på anvendelse af artikel 55 i direktiv 2013/36/EU også i overensstemmelse med artikel 24 i direktiv (EU) 2015/2366 og 57a, stk. 5, i direktiv (EU) 2015/849, artikel 97 og artikel 98, stk. 1, i direktiv 2014/59/EU, artikel 116, stk. 6, i direktiv 2013/36/EU og artikel 88 og 89 i direktiv 2014/59/EU og retningslinjerne for AML/CFT-kollegier, bør de kompetente myndigheder anse den ordning for tavshedspligt og fortrolighed, som de tredjelandsmyndigheder, der er nævnt i bilaget, er underlagt, for at være ækvivalent med ordningen i afsnit VII, kapitel 1, afdeling II, i direktiv 2013/36/EU, artikel 24 i direktiv (EU) 2015/2366, artikel 84 og 98 i direktiv 2014/59/EU og kapitel VI, afdeling 3, underafdeling IIIa i direktiv (EU) 2015/849, hvor det er relevant afhængig af tredjelandsmyndighedens kompetencer.
12. Med henblik på det foregående afsnit bør de kompetente myndigheder tage hensyn til bilaget.

⁷ Retningslinjerne EBA/GL/2020/03 blev oprindeligt udgivet som henstillingerne EBA/REC/2015/01 og blev efterfølgende ændret.

