

EBA/REC/2015/01

---

24.06.2015

---

## Συστάσεις

---

σχετικά με την ισοδυναμία των καθεστώτων απορρήτου

# Περιεχόμενα

---

<b>1. Συστάσεις σχετικά με την ισοδυναμία των καθεστώτων απορρήτου</b>	<b>3</b>
Καθεστώς των συστάσεων	3
Απαιτήσεις γνωστοποίησης	3
Τίτλος I - Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί	4
Τίτλος II - Αξιολόγηση της ισοδυναμίας των καθεστώτων απορρήτου	4
Τίτλος III- Τελικές διατάξεις και εφαρμογή	4
Παράρτημα	5

# 1. Συστάσεις σχετικά με την ισοδυναμία των καθεστώτων απορρήτου

---

## Καθεστώς των συστάσεων

Το παρόν έγγραφο περιέχει συστάσεις οι οποίες εκδίδονται δυνάμει του άρθρου 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Νοεμβρίου 2010 σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (κανονισμός EAT). Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού EAT, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα πρέπει να καταβάλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις συστάσεις.

Οι συστάσεις παρουσιάζουν την άποψη της EAT σχετικά με τις κατάλληλες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας ή σχετικά με τους τρόπους εφαρμογής του δικαίου της ΕΕ σε έναν συγκεκριμένο τομέα. Ως εκ τούτου, η EAT αναμένει από όλες τις αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα στα οποία απευθύνονται οι συστάσεις να συμμορφωθούν προς αυτές. Οι αρμόδιες αρχές προς τις οποίες απευθύνονται οι συστάσεις πρέπει να συμμορφωθούν ενσωματώνοντάς τες δεόντως στις εποπτικές πρακτικές τους (π.χ. τροποποιώντας το νομικό τους πλαίσιο ή τις εποπτικές διαδικασίες τους), συμπεριλαμβανομένων των σημείων στα οποία οι συστάσεις απευθύνονται κατά κύριο λόγο σε ιδρύματα.

## Απαιτήσεις γνωστοποίησης

Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού EAT, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να γνωστοποιήσουν στην EAT αν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν με τις παρούσες συστάσεις ή, διαφορετικά, να παραθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης έως τις 25.08.2015. Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει άπρακτη, η EAT θα θεωρήσει ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται, με την υποβολή του εντύπου που παρέχεται στην ενότητα 5, στην ηλεκτρονική διεύθυνση [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) με την ένδειξη «EBA/REC/2015/01». Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να γνωστοποιούν τη συμμόρφωση εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους.

Οι γνωστοποιήσεις δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της EAT, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3.

## Τίτλος I - Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί

1. Οι παρούσες συστάσεις εκδίδονται βάσει των άρθρων 21 και 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010<sup>1</sup> και σκοπός τους είναι να διασφαλιστεί η σύγκλιση της λειτουργίας των μελών ενός σώματος όταν τα μέλη αυτά παρέχουν τη γνώμη τους σύμφωνα με το άρθρο 116 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ<sup>2</sup> για τους σκοπούς της συμμετοχής σε σώμα εποπτικών αρχών τρίτης χώρας, όπως παρατίθενται στο ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ.
2. Οι παρούσες συστάσεις απευθύνονται στις αρμόδιες αρχές, όπως αναφέρονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

## Τίτλος II - Αξιολόγηση της ισοδυναμίας των καθεστώτων απορρήτου

3. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει, κατά την έκδοση των γνωμοδοτήσεών τους που αναφέρονται στο άρθρο 116 παράγραφος 6 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, να λαμβάνουν υπόψη ότι τα καθεστώτα απορρήτου που ισχύουν στις εποπτικές αρχές τρίτων χωρών, όπως παρατίθενται στο ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ, είναι ισοδύναμα με τα καθεστώτα απορρήτου που ορίζονται στο κεφάλαιο I τμήμα II της εν λόγω οδηγίας.

## Τίτλος III- Τελικές διατάξεις και εφαρμογή

4. Οι παρούσες συστάσεις εφαρμόζονται από τις 2 Απριλίου 2015.

---

<sup>1</sup> ΕΕ L 331, σ. 12.

<sup>2</sup> ΕΕ L 176, σ. 338.

## Παράρτημα

### Πίνακας αρχών που αξιολογήθηκαν και αξιολόγηση ισοδυναμίας που πραγματοποιήθηκε

ΑΞΙΟΛΟΓΗΘΕΙΣΑ ΑΡΧΗ	<u>ΑΡΧΗ 1: ΕΝΝΟΙΑ ΤΩΝ ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ</u>	<u>ΑΡΧΗ 2: ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΤΗΡΗΣΗΣ ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟΥ ΑΠΟΡΡΗΤΟΥ</u>	<u>ΑΡΧΗ 3: ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΟΙ ΣΤΗ ΧΡΗΣΗ ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ</u>	<u>ΑΡΧΗ 4: ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΟΙ ΠΕΡΑΙΤΕΡΩ ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ</u>	<u>ΠΡΟΣΘΕΤΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΠΡΟΣ ΕΞΕΤΑΣΗ: ΠΑΡΑΒΙΑΣΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΟΥ ΑΠΟΡΡΗΤΟΥ ΚΑΙ ΛΟΙΠΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ</u>	<u>ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ</u>
Βοσνία-Ερζεγοβίνη - Τραπεζικός Οργανισμός της Σερβικής Δημοκρατίας (АГЕНЦИЈА ЗА БАНКАРСТВО РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ / АГЕНЦИЈА ЗА БАНКАРСТВО РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ) -	FBA: Άρθρο 19 παράγραφος 1 του νόμου σχετικά με τον τραπεζικό οργανισμό (νόμος FBA) Άρθρο 19 παράγραφος 2 του νόμου FBA Άρθρο 1 παράγραφοι 3 και 4	FBA: Άρθρο 19 παράγραφος 1 του νόμου FBA Άρθρο 19β παράγραφος 1 του νόμου FBA Άρθρο 19 παράγραφος 4 του νόμου FBA Άρθρο 19β παράγραφος 2 του	FBA: Άρθρο 4 του νόμου FBA Άρθρο 9β του νόμου FBA Άρθρο 19 παράγραφος 2 του νόμου FBA Άρθρο 19 παράγραφος 3 του νόμου FBA	FBA: Άρθρο 19 παράγραφος 1 Άρθρο 19α Άρθρο 19β παράγραφοι 1 και 2 του νόμου FBA Άρθρο 19β (περιλαμβανομένων των στοιχείων α) έως ια)) του νόμου FBA	FBA: Άρθρο 19 παράγραφος 1 Άρθρο 28β του νόμου FBA Άρθρο 258 του Ποινικού Δικαίου της Ομοσπονδίας της Βοσνίας Ερζεγοβίνης Άρθρο 47 στοιχείο ι) του εγχειριδίου κανόνων για το	Ισοδύναμο

<p><a href="http://www.abrs.ba">www.abrs.ba</a></p> <p>- Τραπεζικός Οργανισμός της Ομοσπονδίας της Βοσνίας-Ερζεγοβίνης (Agencije za bankarstvo Federacije BiH) - <a href="http://www.fba.ba">www.fba.ba</a></p>	<p>του νόμου FBA BARS:</p> <p>Άρθρο 29 παράγραφος 1 του νόμου σχετικά με τον τραπεζικό οργανισμό της Σερβικής Δημοκρατίας (νόμος BARS)</p> <p>Άρθρο 29 παράγραφος 5 του νόμου BARS</p>	<p>νόμου FBA BARS:</p> <p>Άρθρο 29 παράγραφος 1 του νόμου BARS</p> <p>Άρθρο 29 παράγραφος 3 του νόμου BARS</p> <p>Άρθρο 29 παράγραφος 4 του νόμου BARS</p> <p>Άρθρο 29 παράγραφος 7 του νόμου BARS</p>	<p>Άρθρο 19α του νόμου FBA</p> <p>Άρθρο 19β (περιλαμβανομένων των στοιχείων α) έως ι)) του νόμου FBA</p> <p>Άρθρο 19β παράγραφος 2 του νόμου FBA</p> <p>Άρθρο 19γ παράγραφος 2 του νόμου FBA</p> <p>Άρθρο 65 του νόμου περί τραπεζών</p> <p>BARS:</p> <p>Άρθρο 29 παράγραφοι 3, 5 και 6 του νόμου BARS</p> <p>Άρθρο 30 του νόμου BARS</p> <p>Άρθρο 31 παράγραφος 1 σημείο</p>	<p>Άρθρο 19β παράγραφοι 1 και 2</p> <p>Άρθρο 19γ</p> <p>BARS:</p> <p>Άρθρο 29 παράγραφος 6</p> <p>Άρθρο 31 παράγραφος 1 στοιχεία α) έως θ) του νόμου BARS</p> <p>Άρθρο 31 παράγραφος 2</p> <p>Άρθρο 32 παράγραφος 2</p>	<p>προσωπικό της FBA</p> <p>Άρθρο 32 σε συνδυασμό με το άρθρο 33 του Κώδικα Δεοντολογίας της FBA</p> <p>BARS:</p> <p>Άρθρο 269 του Ποινικού Κώδικα</p> <p>Άρθρα 17 και 19 των κανόνων περί επαγγελματικού απορρήτου του BARS</p> <p>Άρθρο 66 των κανονισμών εργασίας του BARS</p>
---	--	--	---	---	---

			<p>1 στοιχεία α) έως η) και σημείο 2 του νόμου BARS</p> <p>Άρθρο 32 παράγραφος 2 του νόμου BARS</p> <p>Άρθρο 125 και 125α του νόμου περί τραπεζών</p>			
<p>Βραζιλία</p> <p>- Κεντρική Τράπεζα Βραζιλίας (Banco Central do Brasil) - <a href="http://www.bcb.gov.br">www.bcb.gov.br</a></p>	<p>Άρθρο 1 του συμπληρωματικού νόμου αριθ. 105 της 10ης Ιανουαρίου 2001 (Lei Complementar n.º 105, de 10 de Janeiro de 2001 – νόμος περί απορρήτου)</p> <p>Άρθρο 2 του νόμου περί απορρήτου</p> <p>Άρθρο 2 τμήμα 3</p>	<p>Άρθρα 1 και 2 του νόμου περί απορρήτου</p> <p>Άρθρο 2 τμήμα 5 του νόμου περί απορρήτου</p> <p>Άρθρο 17 του νόμου αριθ. 9 650 της 27ης Μαΐου 1998 (Lei n.º 9.650, de 27 de Maio de 1998 – νόμος περί δημοσίων υπαλλήλων της Κεντρικής Τράπεζας της</p>	<p>Άρθρο 2 τμήμα 1 του νόμου περί απορρήτου</p> <p>Άρθρο 2 τμήμα 2 του νόμου περί απορρήτου</p> <p>Άρθρο 7 του νόμου περί απορρήτου</p> <p>Άρθρο 10 τμήμα VI, VII, IX και X και άρθρο 44 του νόμου αριθ. 4 595 της 31ης Δεκεμβρίου 1964 (Lei</p>	<p>Άρθρο 1 τμήμα 3 του νόμου περί απορρήτου (τμήματα II, IV-VI)</p> <p>Άρθρο 1 τμήμα 4 του νόμου περί απορρήτου</p> <p>Άρθρο 2 τμήματα 4 έως 7 του νόμου περί απορρήτου</p> <p>Άρθρο 3 του νόμου περί απορρήτου, περιλαμβανομένων</p>	<p>Άρθρο 10 του νόμου περί απορρήτου</p> <p>Άρθρο 11 του νόμου περί απορρήτου</p> <p>Άρθρο 121 του νόμου περί δημοσίων υπαλλήλων</p> <p>Άρθρο 132 τμήμα IX του νόμου περί δημοσίων υπαλλήλων</p> <p>Άρθρο 17 του νόμου περί δημοσίων</p>	<p>Ισοδύναμο</p>

<p>Νόμος αριθ. 12 527 της 18ης Νοεμβρίου 2011</p> <p>Διάταγμα αριθ. 7 724 της 16ης Μαΐου 2012</p> <p>Άρθρο 5 τμήμα (X) του Ομοσπονδιακού Συντάγματος της Βραζιλίας</p>	<p>Βραζιλίας)</p> <p>Νόμος αριθ. 8 112 της 11ης Δεκεμβρίου 1990 (Lei n.º 8.112, de 11 de Dezembro de 1990 – νόμος περί δημοσίων υπαλλήλων)</p> <p>Άρθρο 116 τμήμα III</p> <p>Άρθρο 117 τμήμα II</p> <p>Άρθρο 117 τμήμα VII</p>	<p>n.º 4.595, de 31 de Dezembro de 1964 – νόμος για το χρηματοπιστωτικό σύστημα)</p> <p>Νόμος αριθ. 10 124 της 27ης Μαρτίου 2001 (Lei n.º 10.124, de 27 de Março de 2011 – νόμος για το σύστημα πληρωμών)</p> <p>Νόμος αριθ. 6 024 της 13ης Μαρτίου 1974 (Lei n.º 6.024, de 13 de Março de 1974) και νομοθετικό διάταγμα αριθ. 2 321 της 25ης Φεβρουαρίου 1987 (Decreto-Lei n.º 2.321, de 25 de Fevereiro de 1987)</p> <p>Νόμος αριθ. 9 447 της 14ης Μαρτίου 1997 (Lei n.º 9.447, de 14 de Março de 1997)</p>	<p>των τμημάτων 1 και 3</p> <p>Άρθρο 4 τμήματα 1 και 2 του νόμου περί απορρήτου</p> <p>Άρθρο 9 του νόμου περί απορρήτου (περιλαμβανομένου του τμήματος 2)</p> <p>Άρθρο 10 τμήμα μόνο του νόμου περί απορρήτου</p> <p>Άρθρο 5 τμήμα (X) του Ομοσπονδιακού Συντάγματος της Βραζιλίας</p> <p>στο άρθρο 3 του διατάγματος 3 724 της 10ης Ιανουαρίου 2001</p>	<p>υπαλλήλων της Κεντρικής Τράπεζας της Βραζιλίας</p> <p>Άρθρο 11 τμήμα III και άρθρο 12 τμήμα III του νόμου αριθ. 8 429 της 2ας Ιουνίου 1992</p>
--	--	---	--	---



<p>Καναδάς</p> <p>- Γραφείο Επιμελητή των Χρηματοοικονομικών Ιδρυμάτων (Office of the Super-intendent of Financial Institutions / Bureau du surintendant des institutions financières) - <a href="http://www.osfi-bsif.gc.ca">www.osfi-bsif.gc.ca</a></p>	<p>Άρθρο 18 παράγραφοι 1 και 5 του νόμου OSFI</p> <p>Άρθρο 22 του νόμου OSFI</p> <p>Άρθρο 22 παράγραφος 1 στοιχείο α) του νόμου OSFI</p> <p>Άρθρα 606, 636 και 955 και 980 του νόμου περί τραπεζών</p> <p>522.27 του νόμου περί τραπεζών</p> <p>Άρθρα 435 και 465 του νόμου περί συνεταιριστικών πιστωτικών ενώσεων</p> <p>Άρθρα 672 και 998 και 1023 του νόμου περί ασφαλιστικών εταιρειών</p> <p>Άρθρα 503 και 533 του νόμου περί καταπιστευματικών εταιρειών και εταιρειών</p>	<p>Άρθρο 22 του νόμου OSFI</p> <p>Άρθρα 4.5 έως 4.8 και άρθρο 5.2 του κώδικα επαγγελματικής δεοντολογίας του OSFI</p>	<p>Άρθρα 18, 22, άρθρο 22 παράγραφος 1 στοιχείο β), άρθρο 22 παράγραφος 1.1 του νόμου OSFI</p> <p>Άρθρα 606, 636 και 955 και 980 του νόμου περί τραπεζών</p> <p>522.27 του νόμου περί τραπεζών</p> <p>Άρθρα 435 και 465 του νόμου περί συνεταιριστικών πιστωτικών ενώσεων</p> <p>Άρθρα 672 και 998 και 1023 του νόμου περί ασφαλιστικών εταιρειών</p> <p>Άρθρα 503 και 533 του νόμου περί καταπιστευματικών εταιρειών και εταιρειών δανεισμού</p> <p>Άρθρα 4.5 έως 4.8 και άρθρο 5.2 του κώδικα επαγγελματικής</p>	<p>Άρθρο 22 του νόμου OSFI</p> <p>Παράγραφοι 5, 11 και 12 του νόμου OSFI</p> <p>Άρθρο 980 του νόμου περί τραπεζών</p> <p>Άρθρο 465 του νόμου περί συνεταιριστικών πιστωτικών ενώσεων</p> <p>Άρθρο 533 του νόμου περί καταπιστευματικών εταιρειών και εταιρειών δανεισμού</p>	<p>Άρθρο 22 παράγραφοι 1 και 3 του νόμου OSFI</p>	<p>Ισοδύναμο</p>
---	---	---	--	--	---	------------------

	δανεισμού		<p>δεοντολογίας του OSFI</p> <p>Παράγραφοι 5, 11 και 12 του νόμου OSFI</p> <p>Νόμος περί πρόσβασης σε πληροφορίες του 1983</p> <p>Μέρος 1 του νόμου περί προϊόντων εγκλήματος (νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες) και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας</p> <p>Άρθρο 37 του νόμου περί αποδείξεως του Καναδά</p>			
<p>Κίνα</p> <p>- Ρυθμιστική Επιτροπή</p>	<p>Άρθρο 2 των διοικητικών κανόνων σχετικά με το επαγγελματικό</p>	<p>Άρθρο 11 του νόμου της Λαϊκής Δημοκρατίας της Κίνας για τη ρύθμιση και την</p>	<p>Άρθρο 11 του LBRS</p> <p>Άρθρο 6 των ARWS</p>	<p>Άρθρο 14 του κανονισμού της Λαϊκής Δημοκρατίας της Κίνας σχετικά με</p>	<p>Άρθρο 43 του LBRS</p> <p>Άρθρο 15 των ARWS</p> <p>Κανονισμός σχετικά</p>	<p>Ισοδύναμο</p>

<p>Τραπεζών Κίνας (中国银行业监督管理委员会) - <a href="http://www.cbrc.gov.cn">www.cbrc.gov.cn</a></p>	<p>απόρρητο (ARWS)</p> <p>Νόμος περί δημοσίων υπαλλήλων της Λαϊκής Δημοκρατίας της Κίνας (CSL, εντολή του Προέδρου της Λαϊκής Δημοκρατίας της Κίνας, 2003)</p> <p>Προσωρινές κανονιστικές διατάξεις σχετικά με τους κρατικούς δημόσιους υπαλλήλους</p>	<p>εποπτεία των τραπεζών (LBRS, εντολή του Προέδρου της Λαϊκής Δημοκρατίας της Κίνας, 2003)</p> <p>Άρθρα 12 και 53 του νόμου περί δημοσίων υπαλλήλων</p> <p>Άρθρο 3 των ARWS</p> <p>Νόμος περί κρατικών απορρήτων της Λαϊκής Δημοκρατίας της Κίνας (SSL, εντολή του Προέδρου της Λαϊκής Δημοκρατίας της Κίνας, 2010)</p>	<p>Άρθρο 11 του LBRS</p>	<p>τη γνωστοποίηση κυβερνητικών πληροφοριών (RDGI που εκδόθηκε από το Συμβούλιο του Κράτους το 2007)</p> <p>Άρθρο 6 και άρθρο 9 των ARWS</p>	<p>με τις κυρώσεις των δημοσίων υπαλλήλων διοικητικών υπηρεσιών (που εκδόθηκε από το κινεζικό Συμβούλιο της Επικρατείας το 2007)</p>	
<p>Πρώην Γιουγκοσλαβική Δημοκρατία της Μακεδονίας (ΠΓΔΜ)</p> <p>- Εθνική Τράπεζα</p>	<p>Άρθρο 74 (παράγραφοι 1 έως 3) του νόμου για την Εθνική Τράπεζα της ΠΓΔΜ/NBRM (Επίσημη Εφημερίδα της ΠΓΔΜ αριθ.</p>	<p>Άρθρο 74 παράγραφος 1 του νόμου για τη NBRM</p>	<p>Άρθρο 7 σημείο 9 του νόμου για τη NBRM</p> <p>Άρθρο 34 παράγραφοι 1, 2 και 3 του νόμου για τη NBRM</p>	<p>Άρθρο 74 (παράγραφοι 1 και 2) του νόμου για τη NBRM</p> <p>Άρθρο 34 παράγραφοι 3, 4 και 5 του νόμου</p>	<p>Άρθρο 122 σημείο 3 και άρθρο 123 του νόμου για τη NBRM</p> <p>Άρθρο 360 του Ποινικού Κώδικα (Γνωστοποίηση</p>	<p>Ισοδύναμο</p>

<p>της ΠΓΔΜ (Народна банка на Република Македонија) - <a href="http://www.nbrm.mk">www.nbrm.mk</a></p>	<p>158/10, 123/12 και 43/14)</p> <p>Άρθρο 2 σημείο 2, άρθρο 3</p> <p>Άρθρο 12 παράγραφοι 1 και 2</p>		<p>Άρθρο 74 παράγραφοι 1, 2 και 5 του νόμου για τη NBRM</p> <p>Άρθρο 6 παράγραφος 1 του μνημονίου συμφωνίας για τη διατήρηση της οικονομικής σταθερότητας και τη διαχείριση της κρίσης στην ΠΓΔΜ</p> <p>Άρθρο 37 παράγραφος 1 του νόμου περί δημοσιονομικού ελέγχου</p> <p>Άρθρο 17 του νόμου για το Ταμείο Ασφάλισης Καταθέσεων</p>	<p>για τη NBRM</p> <p>Σημείο 15 παράγραφος 2 της απόφασης σχετικά με τον τρόπο διεξαγωγής της εποπτείας και των επιθεωρήσεων (Επίσημη Εφημερίδα της ΠΓΔΜ αριθ. 31/2008, 74/2012 και 100/2012)</p> <p>Άρθρα 133 και 139 του τραπεζικού νόμου</p> <p>Άρθρα 11 παράγραφοι 1 και 2 του Μνημονίου</p>	<p>επαγγελματικού απόρρητου)</p>	
<p>Μεξικό - Τράπεζα του Μεξικού (Banco de México) -</p>	<p>Ley Federal de Transparencia y Acceso a la información pública gubernamental –</p>	<p>Άρθρα 14 και 63 του LTA</p> <p>Άρθρα 21 και 60 του</p>	<p>Άρθρα 2 και 4 έως 5α 1, άρθρο 9 και 19 του νόμου για την Εθνική Επιτροπή Τραπεζών</p>	<p>Άρθρα 4 και 9 του νόμου για την Εθνική Επιτροπή Τραπεζών και Κινητών Αξιών</p>	<p>Άρθρα 91, 108, 109 5, άρθρο 112, άρθρο 113 5, άρθρο 142 του LIC, άρθρα 63 και 64 του LTA ή άρθρο 43</p>	<p>Ισοδύναμο</p>

<p><a href="http://www.banxico.org.mx">www.banxico.org.mx</a> - Εθνική Επιτροπή Τραπεζών και Κινητών Αξιών (Comisión Nacional Bancaria y de Valores) - <a href="http://www.cnbv.gob.mx">www.cnbv.gob.mx</a></p>	<p>(LTA) Άρθρα 13 έως 15, 18 και 19 του LTA  Κατευθυντήριες γραμμές για τον χαρακτηρισμό και τον αποχαρακτηρισμό πληροφοριών από ομοσπονδιακούς δημόσιους διοικητικούς φορείς (Lineamientos Generales para la clasificación y desclasificación de la información de las dependencias y entidades de la Administración Pública - Federal – Κατευθυντήριες γραμμές)  Κατευθυντήριες γραμμές 21, 24 και</p>	<p>PDPL  Άρθρα 8 και 9 του νόμου περί αρμοδιοτήτων των δημοσίων υπαλλήλων (Ley Federal de Responsabilidades Administrativas de los Servidores Públicos – PORL)  Άρθρα 97 και 142 του LIC  Άρθρο 58 του νόμου για την Τράπεζα του Μεξικού  Κώδικας Δεοντολογίας της Εθνικής Επιτροπής Τραπεζών και Κινητών Αξιών, αρχή VII</p>	<p>και Κινητών Αξιών  Άρθρο 29 α 8 και α 10, άρθρο 97, άρθρο 101, α 1 και άρθρο 142 του LIC</p>	<p>Άρθρο 29 α 8 και α 10, άρθρο 97, άρθρα 142 έως 143 του LIC</p>	<p>σημείο V του νόμου της Τράπεζας του Μεξικού, ενδεικτικά  Άρθρο 13 του PORL  Άρθρο 108 και άρθρο 109, α 5 του LIC  Άρθρα 1 918 και 2 028 του Ομοσπονδιακού Ποινικού Κώδικα  Άρθρα 210 και 211 του Ομοσπονδιακού Ποινικού Κώδικα</p>	
---	--	---	---	---	---	--

	<p>36</p> <p>Νόμος περί προστασίας προσωπικών δεδομένων (Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares – PDPL)</p> <p>Άρθρα 3 και 21 τμήμα V του PDPL</p> <p>Άρθρο 29,α 8, άρθρο 46 και άρθρο 142 του νόμου περί τραπεζικών ιδρυμάτων (Ley de Instituciones de Crédito – LIC)</p>					
<p>Μαυροβούνιο</p> <p>- Κεντρική Τράπεζα του Μαυροβουνίου</p>	<p>Νόμος για την Κεντρική Τράπεζα του Μαυροβουνίου</p> <p>Άρθρο 84</p>	<p>Άρθρο 84 παράγραφοι 1 και 2 του νόμου για την Κεντρική Τράπεζα του Μαυροβουνίου</p>	<p>Άρθρο 86 του τραπεζικού νόμου</p>	<p>Άρθρο 84 παράγραφος 3 του CBML</p> <p>Άρθρο 107 του</p>	<p>Άρθρο 280 του Ποινικού Κώδικα</p>	<p>Ισοδύναμο</p>

(Centralna banka Crne Gore) - <a href="http://www.cbcg.me">www.cbcg.me</a>	παράγραφος 1	(CBML)		<p>τραπεζικού νόμου</p> <p>Άρθρα 6 και 9 του νόμου για το Συμβούλιο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας</p> <p>Άρθρο 29 παράγραφοι 2, 3 και 35 του νόμου για την προστασία των καταθέσεων</p>		
<p>Σερβία</p> <p>- Εθνική Τράπεζα της Σερβίας (Народна банка Србије / Narodna banka Srbije) - <a href="http://www.nbs.rs">www.nbs.rs</a></p>	<p>Άρθρο 86α παράγραφοι 1 και 2 του νόμου για την Εθνική Τράπεζα της Σερβίας (Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας της Σερβίας αριθ. 72/2003, 55/2004, 85/2005 – λοιπή νομοθεσία, 44/2010, 76/2012 και 106/2012)</p> <p>Άρθρο 103</p>	<p>Άρθρο 86α παράγραφοι 3 και 4 του νόμου για την Εθνική Τράπεζα της Σερβίας (Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας της Σερβίας αριθ. 72/2003, 55/2004, 85/2005 – λοιπή νομοθεσία, 44/2010, 76/2012 και 106/2012)</p> <p>Άρθρο 102α, άρθρο 103 παράγραφος 2,</p>	<p>Άρθρα 65 και 70 του νόμου για την Εθνική Τράπεζα της Σερβίας (Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας της Σερβίας αριθ. 72/2003, 55/2004, 85/2005 – λοιπή νομοθεσία, 44/2010, 76/2012 και 106/2012)</p> <p>Άρθρο 102α του νόμου περί τραπεζών, άρθρο 103</p>	<p>Άρθρο 65 του νόμου για την Εθνική Τράπεζα της Σερβίας (Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας της Σερβίας αριθ. 72/2003, 55/2004, 85/2005 – λοιπή νομοθεσία, 44/2010, 76/2012 και 106/2012)</p> <p>Άρθρο 8 παράγραφος 2 του νόμου περί τραπεζών, άρθρα 47,</p>	Άρθρο 240 του Ποινικού Κώδικα	Ισοδύναμο

	<p>παράγραφος 2, άρθρο 109 και άρθρο 112 παράγραφος 1 τμήματα 1 έως 3, άρθρο 117 παράγραφος 3 του νόμου περί τραπεζών (Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας της Σερβίας αριθ. 107/2005 και 91/2010)</p>	<p>άρθρο 109 και άρθρο 112 παράγραφος 1 τμήματα 1 έως 3, άρθρο 117 παράγραφος 3 του νόμου περί τραπεζών</p> <p>Άρθρο 29 παράγραφοι 1 και 2 του νόμου περί δημοσιονομικού ελέγχου</p> <p>Άρθρο 47 παράγραφοι 1 και 2, άρθρο 48, άρθρο 102α του νόμου περί τραπεζών</p>	<p>παράγραφος 2, άρθρο 109 και άρθρο 112 παράγραφος 1 τμήματα 1 έως 3, άρθρο 117 παράγραφος 3</p> <p>Άρθρο 8 του νόμου περί τραπεζών (Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας της Σερβίας αριθ. 107/2005 και 91/2010)</p>	<p>49 και 102<sup>α</sup></p> <p>Άρθρο 8 του νόμου περί τραπεζών (Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας της Σερβίας αριθ. 107/2005 και 91/2010)</p>		
<p>Σιγκαπούρη</p> <p>- Νομισματική Αρχή της Σιγκαπούρης</p>	<p>ΝΟΜΟΣ ΓΙΑ ΤΗ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΗ ΑΡΧΗ ΤΗΣ ΣΙΓΚΑΠΟΥΡΗΣ (κεφάλαιο 186) - ενότητα 14 Διαφύλαξη απορρήτου, ενότητα 3 Προστασία απορρήτου</p>	<p>ΝΟΜΟΣ ΓΙΑ ΤΗ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΗ ΑΡΧΗ ΤΗΣ ΣΙΓΚΑΠΟΥΡΗΣ (κεφάλαιο 186) - ενότητα 14 Διαφύλαξη απορρήτου, ενότητα 3 Προστασία απορρήτου</p> <p>ΝΟΜΟΣ ΠΕΡΙ ΕΠΙΣΗΜΩΝ ΑΠΟΡΡΗΤΩΝ</p>	<p>ΝΟΜΟΣ ΓΙΑ ΤΗ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΗ ΑΡΧΗ ΤΗΣ ΣΙΓΚΑΠΟΥΡΗΣ (Κεφάλαιο 186)</p> <p>Ενότητες 4, 14, 23 και 49β Διαφύλαξη απορρήτου</p> <p>ΝΟΜΟΣ ΠΕΡΙ ΘΕΣΜΟΘΕΤΗΜΕΝΩΝ</p>	<p>ΝΟΜΟΣ ΓΙΑ ΤΗ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΗ ΑΡΧΗ ΤΗΣ ΣΙΓΚΑΠΟΥΡΗΣ (Κεφάλαιο 186)</p> <p>Ενότητα 14 Διαφύλαξη απορρήτου</p> <p>ΝΟΜΟΣ ΠΕΡΙ ΘΕΣΜΟΘΕΤΗΜΕΝΩΝ ΦΟΡΕΩΝ ΚΑΙ</p>	<p>ΝΟΜΟΣ ΓΙΑ ΤΗ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΗ ΑΡΧΗ ΤΗΣ ΣΙΓΚΑΠΟΥΡΗΣ (Κεφάλαιο 186)</p> <p>Ενότητα 14 Διαφύλαξη απορρήτου</p> <p>ΝΟΜΟΣ ΠΕΡΙ ΘΕΣΜΟΘΕΤΗΜΕΝΩΝ</p>	<p>Ισοδύναμο</p>



<p>ΝΟΜΟΣ ΠΕΡΙ ΕΠΙΣΗΜΩΝ ΑΠΟΡΡΗΤΩΝ (κεφάλαιο 213) ενότητα 5 Καταχρηστική κοινοποίηση κ.λπ. πληροφοριών</p>	<p>(κεφάλαιο 213) ενότητα 5 Καταχρηστική κοινοποίηση κ.λπ. πληροφοριών</p> <p>Τμήματα 4 και 23 του νόμου για τη Νομισματική Αρχή της Σιγκαπούρης</p> <p>Μέρος Χ του νόμου περί κινητών αξιών και συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης</p> <p>Μέρος IIIα του ασφαλιστικού νόμου</p> <p>Μέρος IVβ τμήμα 5 του νόμου για τη Νομισματική Αρχή της Σιγκαπούρης</p> <p>Νόμος για τη Νομισματική Αρχή της Σιγκαπούρης, Βασικοί στόχοι και λειτουργίες</p>	<p>ΦΟΡΕΩΝ ΚΑΙ ΚΥΒΕΡΝΗΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ (ΔΙΑΦΥΛΑΞΗ ΑΠΟΡΡΗΤΟΥ) (Κεφάλαιο 319)</p> <p>Ενότητα 3 Διαφύλαξη απορρήτου</p> <p>Οδηγίες σχετικά με τις κανονιστικές διατάξεις που αφορούν πρόσωπα τα οποία έχουν παύσει να χαρακτηρίζονται ως χρηματοοικονομικά ιδρύματα παράγραφος 30AAM, Αναστολή παράγραφος 30AAO, Υποχρεωτική μεταβίβαση επιχειρήσεων παράγραφος 30AAS, Υποχρεωτική μεταβίβαση μετοχών παράγραφος 30AAW, Υποχρεωτική</p>	<p>ΚΥΒΕΡΝΗΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ (ΔΙΑΦΥΛΑΞΗ ΑΠΟΡΡΗΤΟΥ) (Κεφάλαιο 319)</p> <p>Ενότητα 3 Διαφύλαξη απορρήτου</p> <p>Τμήμα 2 παράγραφος 1 του νόμου περί ερμηνείας (Κεφάλαιο 1)</p> <p>Τμήμα 126 παράγραφος 2 του νόμου περί αποδείξεως</p>	<p>ΦΟΡΕΩΝ ΚΑΙ ΚΥΒΕΡΝΗΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ (ΔΙΑΦΥΛΑΞΗ ΑΠΟΡΡΗΤΟΥ) (Κεφάλαιο 319)</p> <p>Ενότητα 3 Διαφύλαξη απορρήτου</p> <p>ΝΟΜΟΣ ΠΕΡΙ ΕΠΙΣΗΜΩΝ ΑΠΟΡΡΗΤΩΝ (Κεφάλαιο 213)</p> <p>Ενότητα 17 Ποινές</p>
--	---	--	---	---

	<p>της Αρχής</p> <p>ενότητα 4, παράγραφος 30AAZE Συνδρομή που ενδέχεται να παρασχεθεί σε ξένη αρχή εξυγίανσης, παράγραφος 30AAZC Όροι για την παροχή συνδρομής σε ξένη αρχή εξυγίανσης</p> <p>Νόμος περί κινητών αξιών και συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης</p> <p>Συνδρομή που μπορεί να παρασχεθεί</p> <p>ενότητα 172, ενότητα 170 Όροι για την παροχή συνδρομής</p> <p>Ασφαλιστικός νόμος</p> <p>ενότητα 49Δ Συνδρομή που μπορεί</p>	<p>αναδιάρθρωση μετοχικού κεφαλαίου</p> <p>παράγραφος 30AAZ, Γενικές διατάξεις σχετικά με την εκκαθάριση παράγραφος 30AAP</p> <p>Άρθρα 43, 58 του τραπεζικού νόμου</p> <p>Άρθρα 36, 40 του ασφαλιστικού νόμου</p> <p>Άρθρα 106, 107, 150 του νόμου περί κινητών αξιών και συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης</p>		
--	--	---	--	--

		να παρασχεθεί				
Ελβετία - Ελβετική Αρχή Εποπτείας της Χρηματοπιστωτικ ής Αγοράς FINMA (Eidgenoessische Finanzmarktaufsi cht FINMA / l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers FINMA / Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari FINMA) - <a href="http://www.finma.ch">www.finma.ch</a>	Ομοσπονδιακός νόμος για την Αρχή Εποπτείας της Χρηματοπιστωτικής Αγοράς (FINMASA, SR 956,1) άρθρα 40, 42 και 18	Άρθρα 14, 42, 43 FINMASA, SR 956.1	Νόμος περί ενυπόθηκων ομολογιών (SR 211.423.4), ομοσπονδιακός νόμος περί ασφαλιστικών συμβολαίων (SR 221.229.1), νόμος για τις συλλογικές επενδύσεις (SR 951.31), τραπεζικός νόμος (SR 952.0), νόμος για το χρηματιστήριο (SR 954.1), νόμος για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (SR 955.0) νόμος για την εποπτεία του ασφαλιστικού τομέα (SR 961.0).	FINMASA άρθρο 38, τραπεζικός νόμος (SR 952.0) άρθρο 23α, 40- 42 Άρθρο 14 παράγραφος 3 FINMASA, SR 956.1	Άρθρο 320 του Ελβετικού Ποινικού Κώδικα Άρθρο 47 του τραπεζικού νόμου Άρθρο 19 FINMASA Νόμος περί κρατικής ευθύνης της 14ης Μαρτίου 1958	Ισοδύναμο

			Άρθρο 40 FINMASA			
Τουρκία - Ρυθμιστική και Εποπτική Αρχή Τραπεζών (Bankacilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu) - <a href="http://www.bddk.org.tr">www.bddk.org.tr</a>	Άρθρο 73 του τραπεζικού νόμου αριθ. 5411 (τραπεζικός νόμος)	Άρθρο 73 (περιλαμβανομένης της παραγράφου 2) και άρθρο 95 παράγραφος 7 του τραπεζικού νόμου  Ενοχικός Κώδικας αριθ. 818 της 22ας Απριλίου 1926  Νόμος για τις σχέσεις μεταξύ εργοδότη και εργαζομένου στον τομέα του Τύπου και των Μέσων Ενημέρωσης αριθ. 5953 της 13ης Ιουνίου 1952  Νόμος για τη ναυτική εργασία αριθ. 854 της 20ής Απριλίου 1967  Νόμος για την εργασία αριθ. 4857	Άρθρο 73 παράγραφος 2 του τραπεζικού νόμου  Άρθρο 40 του FINMASA  Νόμος αριθ. 6111 της 13ης Φεβρουαρίου 2011	Άρθρο 73 παράγραφοι 2 έως 4 του τραπεζικού νόμου  Νόμος αριθ. 6111	Άρθρο 159 του τραπεζικού νόμου  Άρθρο 239 του τουρκικού Ποινικού Κώδικα	Ισοδύναμο

		της 22ας Μαΐου 2003  Άρθρα 8 και 100 του νόμου περί κοινωνικών ασφαλίσεων και δημόσιας ασφάλισης υγείας αριθ. 5510 της 31ης Μαΐου 2006				
ΗΠΑ - Ομοσπονδιακός Οργανισμός Ασφάλισης Καταθέσεων (Federal Deposit Insurance Corporation) – <a href="http://www.fdic.gov">www.fdic.gov</a> - Υπηρεσία Γενικού Επιθεωρητή Νομισματικών Υποθέσεων (Office of the Comptroller of the Currency) -	Κώδικας Ομοσπονδιακών Κανονισμών, τίτλος 12 κεφάλαιο 1 ενότητα 4 υποενότητα  Νόμος για την ελευθερία της πληροφορίας (FOIA)	Τίτλος 18 τμήμα 1905 του Κώδικα των Ηνωμένων Πολιτειών  Τίτλος 18 τμήμα 1906 του Κώδικα των Ηνωμένων Πολιτειών  Τίτλος 18 τμήμα 641 του Κώδικα των Ηνωμένων Πολιτειών  Νόμος περί προστασίας της ιδιωτικής ζωής του 1974 (Τίτλος 5 τμήμα 552α του Κώδικα των	Τίτλος 12 ενότητα 4 υποενότητα Γ του Κώδικα Ομοσπονδιακών Κανονισμών  Τίτλος 12 τμήμα 211.27 του Κώδικα Ομοσπονδιακών Κανονισμών  Τίτλος 12 ενότητα 261 του Κώδικα Ομοσπονδιακών Κανονισμών  Τίτλος 12 τμήματα 309.6 και 347.207 του	Τίτλος 12 τμήμα 3109 παράγραφος γ) του Κώδικα των Ηνωμένων Πολιτειών  Τμήμα 317 του νόμου Dodd-Frank για τη μεταρρύθμιση της Wall Street και την προστασία των καταναλωτών (Pub. L. αριθ. 111-203, 124 Stat. 1376 (2010))  Τίτλος 12 τμήμα 5415 του Κώδικα των Ηνωμένων Πολιτειών	Τίτλος 18 τμήμα 1905 του Κώδικα των Ηνωμένων Πολιτειών	Ισοδύναμο

<p><a href="http://www.occ.treas.gov">www.occ.treas.gov</a></p> <p>- Διοικητικό Συμβούλιο του Ομοσπονδιακού Αποθεματικού Συστήματος (Board of Governors of the Federal Reserve System) - <a href="http://www.federalreserve.gov/">www.federalreserve.gov/</a></p> <p>- <a href="http://www.federalreservebankofboston.org">Federal Reserve Bank of Boston – www.bostonfed.org</a></p> <p>- <a href="http://www.federalreservebankofnewyork.org">Federal Reserve Bank of New York – www.newyorkfed.org</a></p> <p>- <a href="http://www.federalreservebankofatlanta.org">Federal Reserve Bank of Atlanta – www.frbatlanta.org</a></p>	<p>Ηνωμένων Πολιτειών</p> <p>Τίτλος 12 ενότητα 4 υποενότητα Γ του Κώδικα Ομοσπονδιακών Κανονισμών</p> <p>Τίτλος 12 τμήμα 211.27 και τίτλος 12 ενότητα 261 του Κώδικα Ομοσπονδιακών Κανονισμών</p> <p>Τίτλος 12 τμήματα 309.6 και 347.207 του Κώδικα Ομοσπονδιακών Κανονισμών</p>	<p>Κώδικα Ομοσπονδιακών Κανονισμών</p>	<p>Ομοσπονδιακός νόμος ελέγχου τραπεζικών οργανισμών, τίτλος 31 τμήμα 714 του Κώδικα των Ηνωμένων Πολιτειών</p> <p>Τμήμα 1542 του νόμου περί στέγασης και κοινοτικής ανάπτυξης του 1992, τίτλος 12 τμήμα 1831m-1 του Κώδικα των Ηνωμένων Πολιτειών</p> <p>Τμήμα 35 του ομοσπονδιακού νόμου περί ασφάλισης καταθέσεων, τίτλος 12 τμήμα 1831l του Κώδικα των Ηνωμένων Πολιτειών</p> <p>Τίτλος 12 τμήμα 248 στοιχείο ια) του Κώδικα των Ηνωμένων Πολιτειών</p> <p>Τίτλος 12 τμήμα</p>		
--	--	--	--	--	--

<p><a href="http://www.philadelphiafed.org">Philadelphia – www.philadelphiafed.org</a></p> <p>- <a href="http://www.federalreservebankofcleveland.org">Federal Reserve Bank of Cleveland – www.clevelandfed.org</a></p> <p>- <a href="http://www.federalreservebankofrichmond.org">Federal Reserve Bank of Richmond – www.richmondfed.org</a></p> <p><a href="http://www.federalreservebankofatlanta.org">Federal Reserve Bank of Atlanta – www.frbatlanta.org</a></p> <p>- <a href="http://www.federalreservebankofchicago.org">Federal Reserve Bank of Chicago – www.chicagofed.org</a></p> <p>- <a href="http://www.federalreservebankofstlouis.org">Federal Reserve Bank of</a></p>				<p>265.11 του Κώδικα Ομοσπονδιακών Κανονισμών</p> <p>Νόμος για τις διεθνείς τραπεζικές συναλλαγές (τίτλος 12 τμήμα 3109 στοιχείο γ) του Κώδικα των Ηνωμένων Πολιτειών)</p>		
---	--	--	--	--	--	--

St. Louis –  
[www.stlouisfed.org](http://www.stlouisfed.org)

- Federal  
Reserve Bank of  
Minneapolis –  
[www.minneapolisfed.org](http://www.minneapolisfed.org)

- Federal  
Reserve Bank of  
Kansas City –  
[www.kansascityfed.org](http://www.kansascityfed.org)

- Federal Reserve  
Bank of Dallas –  
[www.dallasfed.org](http://www.dallasfed.org)

- Federal  
Reserve Bank of  
San Francisco –  
[www.frbsf.org](http://www.frbsf.org)