

EBA/REC/2015/01

---

24.06.2015

---

# Suosituksset

---

---

Luottamuksellisuusjärjestelyjen vastaavuudesta

# SISÄLLYSLUETTELO

---

<b>1. Suositukset luottamuksellisuusjärjestelyjen vastaavuudesta</b>	<b>3</b>
Näiden suositusten asema	3
Raportointivaatimukset	3
I osasto – Aihe, soveltamisala ja määritelmät	4
II osasto – Luottamuksellisuusjärjestelyjen vastaavuuden arviointi	4
III osasto – Loppumääräykset ja täytäntöönpano	4
Liite	5

# 1. Suositukset luottamuksellisuusjärjestelyjen vastaavuudesta

---

## Näiden suositusten asema

Tämä asiakirja sisältää suosituksia, jotka on annettu Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta 24. marraskuuta 2010 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010 (EPV:n perustamisasetus) 16 artiklan nojalla. EPV:n perustamisasetuksen 16 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan suosituksia.

Suosituksissa esitetään Euroopan pankkiviranomaisen näkemys Euroopan finanssivalvojen järjestelmässä noudatettavista asianmukaisista valvontakäytännöistä ja siitä, miten unionin lainsäädäntöä on sovellettava kullakin alalla. Tämän vuoksi Euroopan pankkiviranomainen edellyttää, että kaikki toimivaltaiset viranomaiset ja finanssilaitokset, joille suositukset on osoitettu, noudattavat niitä. Toimivaltaisten viranomaisten, joille suositukset on osoitettu, on noudatettava suosituksia sisällyttämällä ne tarpeen mukaan valvontakäytäntöihinsä (esim. muuttamalla lainsäädäntöään tai valvontamenettelyjään). Tämä koskee myös suosituksia, jotka on suunnattu ensisijaisesti laitoksille.

## Raportointivaatimukset

EPV:n perustamisasetuksen 16 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle viimeistään 25.08.2015, noudattavatko ne tai aikovatko ne noudattaa näitä suosituksia, sekä syyt niiden noudattamatta jättämiseen. Jos ilmoitusta ei toimiteta tähän määräaikaan mennessä, Euroopan pankkiviranomainen katsoo, etteivät toimivaltaiset viranomaiset noudata suosituksia. Ilmoitukset lähetetään 5 luvussa olevalla lomakkeella sähköpostitse osoitteeseen [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu). Viitteeksi merkitään "EBA/REC/2015/01". Ilmoituksen voi lähettää ainoastaan henkilö, jolla on asianmukaiset valtuudet ilmoittaa ohjeiden tai suositusten noudattamisesta toimivaltaisen viranomaisen puolesta.

Ilmoitukset julkaistaan Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti.

## I osasto – Aihe, soveltamisala ja määritelmät

1. Nämä suositukset annetaan asetuksen (EU) N:o 1093/2010<sup>1</sup> 21 ja 16 artiklan perusteella, ja niiden tavoitteena on varmistaa kollegion jäsenten toiminnan yhdenmukaisuus niiden antaessa direktiivin 2013/36/EU<sup>2</sup> 116 artiklan 1 kohdan mukaisesti lausuntonsa LIITTEESSÄ lueteltujen kolmansien maiden viranomaisten osallistumisesta kollegioon.
2. Nämä suositukset osoitetaan asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdassa tarkoitetuille toimivaltaisille viranomaisille.

## II osasto – Luottamuksellisuusjärjestelyjen vastaavuuden arviointi

3. Antaessaan direktiivin 2013/36/EU 116 artiklan 6 kohdassa tarkoitettuja lausuntoja toimivaltaisten viranomaisten tulisi ottaa huomioon, että LIITTEESSÄ lueteltuihin kolmansien maiden valvontaviranomaisiin sovellettavat luottamuksellisuusjärjestelyt vastaavat kyseisen direktiiviin I luvun II jaksossa asetettuja luottamuksellisuusvaatimuksia.

## III osasto – Loppumääräykset ja täytäntöönpano

4. Näitä suosituksia aletaan soveltaa 2. huhtikuuta 2015 lähtien.

---

<sup>1</sup> EUVL L 331, s. 12.

<sup>2</sup> EUVL L 176, s. 338.

## Liite

## Taulukko arvioiduista viranomaisista, joiden osalta on suoritettu vastaavuusarviointi

ARVIOITU VIRANOMAINEN	<u>PERIAATE 1:</u> <u>LUOTTAMUKSELLISTEN TIETOJEN KÄSITTE</u>	<u>PERIAATE 2:</u> <u>SALASSAPITOVAATIMUKSET</u>	<u>PERIAATE 3:</u> <u>LUOTTAMUKSELLISTEN TIETOJEN KÄYTTÖÄ KOSKEVAT RAJOITUKSET</u>	<u>PERIAATE 4:</u> <u>LUOTTAMUKSELLISTEN TIETOJEN EDELLEEN LUOVUTTAMISTA KOSKEVAT RAJOITUKSET</u>	<u>HUOMIOON OTETTAVIA LISÄTIETOJA:</u> <u>LIIKESALAISUUDEN JA LUOTTAMUKSELLISTEN TIETOJEN LUOVUTTAMISTA KOSKEVIEN MUIDEN VAATIMUSTEN RIKKOMINEN</u>	<u>KOKONAISARVIO</u>
Bosnia ja Hertsegovina  - Bosnian serbitasavallan pankkivirasto, BARS (АГЕНЦИЈА ЗА БАНКАРСТВО РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ / АГЕНЦИЈА ЗА БАНКАРСТВО РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ) -	FBA:  Pankkivirastosta annetun lain (FBA-lain) 19 §:n 1 mom.  FBA-lain 19 §:n 2 mom.  FBA-lain 1 §:n 3 ja 4 mom.  BARS:  Bosnian	FBA:  FBA-lain 19 §:n 1 mom.  FBA-lain 19b §:n 1 mom.  FBA-lain 19 §:n 4 mom.  FBA-lain 19b §:n 2 mom.  BARS:	FBA:  FBA-lain 4 §  FBA-lain 9b §  FBA-lain 19 §:n 2 mom.  FBA-lain 19 §:n 3 mom., FBA-lain 19a §  FBA-lain 19b §:n 1 mom. (ml. a–j kohta)  FBA-lain 19b §:n 2	FBA:  19 §:n 1 mom.  19a §  FBA-lain 19b §:n 1 ja 2 mom.  FBA-lain 19b § 1 mom. (ml. a–k kohta)  19b §:n 1 ja 2 mom.  19c §	FBA:  19 §:n 1 mom.  FBA-lain 28b §  Bosnian ja Hertsegovinan federaation rikoslain 258 §  FBA:n henkilöstösääntöjen 47 artiklan j	Vastaava

<a href="http://www.abrs.ba">www.abrs.ba</a>  - Bosnia ja Hertsegovinan federaation pankkivirasto, FBA ( Agencije za bankarstvo Federacije BiH) - <a href="http://www.fba.ba">www.fba.ba</a>	serbitasavallan pankkivirastosta annetun lain (BARS-lain) 29 §:n 1 mom.  BARS-lain 29 §:n 5 mom.	BARS-lain 29 §:n 1 mom.  BARS-lain 29 §:n 3 mom.  BARS-lain 29 §:n 4 mom.  BARS-lain 29 §:n 7 mom.	mom.  FBA-lain 19c §:n 2 mom.  Pankkilain 65 §  BARS:  BARS-lain 29 §:n 3, 5 ja 6 mom.  BARS-lain 30 §  BARS-lain 31 §:n 1, 1 momentin a–h kohta ja 2 mom.  BARS-lain 32 §:n 2 mom.  Pankkilain 125 § ja 125a §	BARS:  29 §:n 6 mom.  BARS-lain 31 §:n 1 momentin a–i kohta  31 §:n 2 mom.  32 §:n 2 mom.	kohta  FBA:n eettisten sääntöjen 32 artikla yhdessä 33 artiklan kanssa  BARS:  Rikoslain 269 §  BARS:n salassapitosääntöjen 17 ja 19 artikla  BARS:n työsääntöjen 66 artikla	
Brasilia  - Brasilian keskuspankki (Banco Central	10. tammikuuta 2001 annetun täydentävän lain N:o 105 (Lei Complementar n.º 105, de 10 de Janeiro	Salassapitolain 1 § ja 2 §  Salassapitolain 2 §:n	Salassapitolain 2 §:n 1 mom.  Salassapitolain 2 §:n 2	Salassapitolain 1 §:n 3 mom. (II, IV–VI mom.)  Salassapitolain 1 §:n 4	Salassapitolain 10 §  Salassapitolain 11 §	Vastaava

<p>do Brasil, BCB) - <a href="http://www.bcb.gov.br">www.bcb.gov.br</a></p>	<p>de 2001) – salassapitolain – 1 § Salassapitolain 2 § 2 §:n 3 mom. 18. marraskuuta 2011 annettu laki N:o 12 527 16. toukokuuta 2012 annettu asetus N:o 7 724 Brasilian liittotasavallan perustuslain 5 §:n (X) mom.</p>	<p>5 mom. 27. toukokuuta 1998 annetun lain N:o 9 650 17 § (Lei n.º 9.650, de 27 de Maio de 1998 – Laki BCB:n virkamiehistä) 11. joulukuuta 1990 annettu laki N:o 8 112 (Lei n.º 8.112, de 11 de Dezembro de 1990 – Virkamieslaki) 116 §:n III mom. 117 §:n II mom. 117 §:n VII mom.</p>	<p>mom. Salassapitolain 7 § 31. joulukuuta 1964 annetun lain 4 595 (Lei n.º 4.595, de 31 de Dezembro de 1964 – Laki rahoitusjärjestelmästä) 10 §:n VI, VII, IX ja X mom. sekä 44 § 27. maaliskuuta 2001 annettu laki 10 124 (Lei n.º 10.124, de 27 de Março de 2011 – Laki maksujärjestelmästä) 13. maaliskuuta 1974 annettu laki 6 024 (Lei n.º 6.024, de 13 de Março de 1974) ja 25. helmikuuta 1987 annettu asetus 2 321 (Decreto-Lei n.º 2.321, de 25 de Fevereiro de 1987)</p>	<p>mom. Salassapitolain 2 §:n 4–7 mom. Salassapitolain 3 §, ml. 1 ja 3 mom. Salassapitolain 4 §:n 1 ja 2 mom. Salassapitolain 9 § (ml. 2 mom.) Salassapitolain 10 §:n ainoa mom. Brasilian liittotasavallan perustuslain 5 §:n (X) mom. 10. tammikuuta 2001 annetun asetuksen 3 724 3 3 §</p>	<p>Virkamieslain 121 § Virkamieslain 132 §:n IX mom. BCB:n virkamieslain 17 § 2. kesäkuuta 1992 annetun lain N:o 8 429 11 §:n III mom. ja 12 §:n III mom.</p>	
---	---	---	---	---	---	--

			14. maaliskuuta 1997 annettu laki 9 447 (Lei n.º 9.447, de 14 de Março de 1997)			
Kanada - Rahoituslaitosten tarkastusvirasto (Office of the Superintendent of Financial Institutions / Bureau du surintendant des institutions financières, OSFI) - <a href="http://www.osfi-bsif.gc.ca">www.osfi-bsif.gc.ca</a>	OSFI:stä annetun lain 18 §:n (1) ja (5) mom. OSFI:stä annetun lain 22 § OSFI:stä annetun lain 22 §:n (1) mom. a kohta Pankkilain (Bank Act) 606 §, 636 §, 955 § ja 980 § Pankkilain 522.27 § Luotto-osuuskunnista annetun (Cooperative Credit Associations Act) lain 435 § ja 465 § Vakuutusyhtiölain (Insurance Companies Act) 672 §, 998 § ja 1023 § Sijoitus- ja luototusyhtiöistä annetun lain (Trust and	OSFI:stä annetun lain 22 § OSFI:n eettisten sääntöjen 4.5–4.8 artikla	OSFI:stä annetun lain 18 §, 22 §, 22 §:n 1 momentin b kohta ja 22 §:n (1.1) mom. Pankkilain 606 §, 636 §, 955 § ja 980 § Pankkilain 522.27 § Luotto-osuuskunnista annetun lain 435 § ja 465 § Vakuutusyhtiölain 672 §, 998 § ja 1023 § Sijoitus- ja luototusyhtiöistä annetun lain 503 § ja 533 § OSFI:n eettisten sääntöjen 4.5–4.8 artikla ja 5.2 artikla	OSFI:stä annetun lain 22 § OSFI:stä annetun lain 5, 11 ja 12 kohta. Pankkilain 980 § Luotto-osuuskunnista annetun lain 465 § Sijoitus- ja luototusyhtiöistä annetun lain 533 §	OSFI:stä annetun lain 22 §:n 1 ja 3 mom.	Vastaava



	Loan Companies Act) 503 § ja 533 §		<p>OSFI:stä annetun lain 5 §, 11 § ja 12 §</p> <p>Vuonna 1983 annettu laki tietojen saatavuudesta (Access to Information Act )</p> <p>Rikoshyödyistä (rahanpesusta) ja terrorismin rahoituksesta annetun lain (Proceeds of Crime [Money Laundering] and Terrorist Financing Act) 1 osa</p> <p>Todistelusta annetun Kanadan lain (Canada Evidence Act) 37 §</p>			
<p>Kiina</p> <p>- Kiinan pankki-valvontavirasto (中国银行业监督管理委员会)</p> <p>-</p>	<p>Työsalaisuuksia koskevien hallinnollisten sääntöjen (ARWS) 2 artikla</p> <p>Kiinan</p>	<p>Kiinan kansantasavallan pankkisääntelystä ja -valvonnasta annettu laki (LBRS) (Kiinan kansantasavallan</p>	<p>LBRS:n 11 §</p> <p>ARWS:n 6 artikla</p> <p>LBRS:n 11 §</p>	<p>(Valtioneuvoston vuonna 2007 antama) valtion tietojen luovuttamista koskeva Kiinan kansantasavallan asetus (RDGI), 14 §</p>	<p>LBRS:n 43 §</p> <p>ARWS:n 15 artikla</p> <p><a href="#">Asetus hallintovirastojen virkamiesten</a></p>	Vastaava

<a href="http://www.cbrc.gov.cn">www.cbrc.gov.cn</a>	<p>kansantasavallan virkamieslaki (CSL, Kiinan kansantasavallan presidentin määräys 2003)</p> <p>Valtion virkamiehiä koskevat väliaikaiset säännöt</p>	<p>presidentin määräys 2003), 11 §</p> <p>CSL:n 12 § ja 53 §</p> <p>ARWS:n 3 artikla</p> <p>Kiinan kansantasavallan valtiosalaisuuksista annettu laki (SSL, Kiinan kansantasavallan presidentin määräys 2010)</p>		<p>ARWS:n 6 artikla ja 9 artikla</p>	<p><a href="#">rankaisemisesta</a> (valtioneuvoston vuonna 2007 antama asetus)</p>	
<p>Entinen Jugoslavian tasavalta Makedonia</p> <p>- Makedonian tasavallan keskuspankki (Народна банка на Република Македонија) -</p>	<p>Makedonian tasavallan keskuspankista (NBMR) annetun lain 74 § (1–3 mom.) (Makedonian tasavallan virallinen lehti nrot 158/10, 123/12 ja 43/14</p> <p>2 §:n 2 mom. ja 3 §</p>	<p>NBRM:stä annetun lain 74 §:n 1 mom.</p>	<p>NBRM:stä annetun lain 7 §:n 9 mom.</p> <p>NBRM:stä annetun lain 34 §:n 1, 2 ja 3 mom.</p> <p>NBRM:stä annetun lain 74 §:n 1, 2 ja 5 mom.</p> <p>Rahoitusvakauden säilyttämisestä ja kriisinhallinnasta</p>	<p>NBRM:stä annetun lain 74 § (1 ja 2 mom.)</p> <p>NBRM:stä annetun lain 34 §:n 3, 4 ja 5 mom.</p> <p>Valvonta- ja tarkastustehtävien suorittamistavasta annetun päätöksen 15 kappaleen 2 kohta (Makedonian tasavallan</p>	<p>NBRM:stä annetun lain 122 §:n 3 mom. ja 123 §</p> <p>Rikoslain 360 § (ammatti-salaisuuden paljastaminen)</p>	<p>Vastaava</p>

<a href="http://www.nbrm.mk">www.nbrm.mk</a>	12 §:n 1 ja 2 mom.		Makedonian tasavallassa laaditun yhteistyöpöytäkirjan 6 §:n 1 mom.  Tilintarkastuslain 37 §:n 1 mom.  Talletussuojarahastosta annetun lain 17 §	virallinen lehti nrot 31/2008, 74/2012 ja 100/2012)  Pankkitoiminnasta annetun lain 133 § ja 139 §  Yhteistyöpöytäkirjan 11 artiklan 1 ja 2 kohta		
Meksiko  - Meksikon keskuspankki (Banco de México, BM) – <a href="http://www.banxico.org.mx">www.banxico.org.mx</a>  - Pankki- ja arvopaperitoiminnan kansallinen valvontakomitea (Comisión Nacional	Ley Federal de Transparencia y Acceso a la información pública gubernamental – LTA (liittovaltion laki valtion julkisten tietojen avoimuudesta ja saatavuudesta)  LTA:n 13–15 §, 18 § ja 19 §  Liittovaltion julkisten hallintoelinten ohjeet tietojen salaisuusluokituksesta	LTA:n 14 § ja 63 §  PDPL:n 21 § ja 60 §  Virkamiesvastuulain (Ley Federal de Responsabilidades Administrativas de los Servidores Públicos – PORL) 8 § ja 9 §  LIC:n 97 § ja 142 §  Meksikon keskuspankista annetun lain 58 §  CNBV:n	CNBV:stä annetun lain 2 §, 4 §, 5 bis 1 §, 9 § ja 19 §  LIC:n 29 bis 8 §, 29 bis 10 §, 97 §, 101 bis 1 § ja 142 §	CNBV:stä annetun lain 4 § ja 9 §  LIC:n 29 bis 8 §, 29 bis 10 §, 97 § ja 142–143 §	LIC:n 91 §, 108 §, 109 bis 5 § ja 142 §; LTA:n 63 § ja 64 § tai muun muassa Meksikon keskuspankista annetun lain 43 §:n (V) mom.  PORL:n 13 §  LIC:n 108 § ja 109 bis 5 §  Liittovaltion perustuslain 1918 §	Vastaava

<p>Bancaria y de Valores, CNBV) – <a href="http://www.cnbv.gob.mx">www.cnbv.gob.mx</a></p>	<p>ja sen poistamisesta (Lineamientos Generales para la clasificación y desclasificación de la información de las dependencias y entidades de la Administración Pública – Liittovaltio – Ohjeet)</p> <p>Ohjeet 21, 24 ja 36</p> <p>Laki henkilötietojen suojasta (Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares – PDPL)</p> <p>PDPL:n 3 § ja 21 §:n V mom.</p> <p>Luottolaitoksista annetun lain (Ley de Instituciones de Crédito – LIC) 29 bis 8 §, 46 § ja 142 §</p>	<p>menettelyohjeet, periaate VII</p>			<p>ja 2028 §</p> <p>Liittovaltion rikoslain 210 § ja 211 §</p>	
--	--	--------------------------------------	--	--	--	--

<p>Montenegro</p> <p>- Montenegron keskuspankki (Centralna banka Crne Gore) – <a href="http://www.cbcbg.me">www.cbcbg.me</a></p>	<p>Montenegron keskuspankista annettu laki, 84 §:n 1 mom.</p>	<p>Montenegron keskuspankista annetun lain (CBML) 84 §:n 1 ja 2 mom.</p>	<p>Pankkitoiminnasta annetun lain 86 §</p>	<p>CBML:n 84 §:n 3 mom.</p> <p>Pankkitoiminnasta annetun lain 107 §</p> <p>Laki rahoitusvakausneuvostosta, 6 § ja 9 §</p> <p>Talletussuojalaki, 29 §:n 2, 3 ja 35 mom.</p>	<p>Rikoslaki, 280 §</p>	<p>Vastaava</p>
<p>Serbia</p> <p>- Serbian keskuspankki (Народна банка Србије / Narodna banka Srbije) - <a href="http://www.nbs.rs">www.nbs.rs</a></p>	<p>Serbian keskuspankista annetun lain 86a §:n 1 ja 2 mom. (Serbian tasavallan virallinen lehti nrot 72/2003, 55/2004, 85/2005 – muu lainsäädäntö, 44/2010, 76/2012 ja 106/2012)</p> <p>Pankkilaki (Serbian tasavallan virallinen lehti nrot 107/2005 ja 91/2010) 103 §:n 2 mom., 109 § ja 112 §:n</p>	<p>Serbian keskuspankista annetun lain 86a §:n 3 ja 4 mom. (Serbian tasavallan virallinen lehti nrot 72/2003, 55/2004, 85/2005 – muu lainsäädäntö, 44/2010, 76/2012 ja 106/2012)</p> <p>Pankkilain 102a §, 103 §:n 2 mom., 109 § ja 112 §:n 1 mom., jaksot 1–3, 117 §:n 3 mom.</p> <p>Pankkilain 8 § (Serbian</p>	<p>Serbian keskuspankista annetun lain 65 § ja 70 § (Serbian tasavallan virallinen lehti nrot 72/2003, 55/2004, 85/2005 – muu lainsäädäntö, 44/2010, 76/2012 ja 106/2012)</p> <p>Pankkilain 102a §, 103 §:n 2 mom., 109 § ja 112 §:n 1 mom., jaksot 1–3, 117 §:n 3 mom.</p> <p>Pankkilain 8 § (Serbian</p>	<p>Serbian keskuspankista annetun lain 65 § (Serbian tasavallan virallinen lehti nrot 72/2003, 55/2004, 85/2005 – muu lainsäädäntö, 44/2010, 76/2012 ja 106/2012)</p> <p>Pankkilain 82 §:n 2 mom., 47 §, 49 § ja 102a §</p> <p>Pankkilain 8 § (Serbian tasavallan virallinen lehti nrot 107/2005 ja</p>	<p>Rikoslaki, 240 §</p>	<p>Vastaava</p>

	1 mom., jaksot 1–3, 117 §:n 3 mom. )	mom.  Tilintarkastuslaki, 29 §:n 1 ja 2 mom.  Pankkilain 47 §:n 1 ja 2 mom., 48 §, 102a §	tasavallan virallinen lehti nrot 107/2005 ja 91/2010)	91/2010)		
Singapore  - Singaporen rahaviranomainen (Monetary Authority of Singapore, MAS)	LAKI SINGAPOREN RAHAVIRAN-OMAISESTA (MONETARY AUTHORITY OF SINGAPORE ACT ) (186 luku) – 14 § – salaisuuden säilyttäminen, 3 § – salaisuuden suojaaminen  LAKI VIRALLISISTA SALAISUUKSISTA (OFFICIAL SECRETS ACT) (213 luku) 5 § – Tietojen laiton välittäminen jne.	LAKI SINGAPOREN RAHAVIRAN-OMAISESTA (186 luku) – 14 § – salaisuuden säilyttäminen, 3 § – salaisuuden suojaaminen  LAKI VIRALLISISTA SALAISUUKSISTA (213 luku) 5 § – Tietojen laiton välittäminen jne.  MAS:ta annetun lain 4 § ja 23 §  Arvopaperi- ja futuurilain (Securities	LAKI SINGAPOREN RAHAVIRANOMAISEST A (186 luku)  4 §, 14 §, 23 § ja 49b § – salaisuuden säilyttäminen  LAKI VALTION ELIMISTÄ JA YHTIÖISTÄ (SALAISUUSSUOJA) (STATUTORY BODIES AND GOVERNMENT COMPANIES [PROTECTION OF SECRECY] ACT ) (319 luku)  3 § – salaisuussuoja	LAKI SINGAPOREN RAHAVIRANOMAISESTA (186 luku)  14 § – salaisuuden säilyttäminen  LAKI VALTION ELIMISTÄ JA YHTIÖISTÄ (SALAISUUSSUOJA) (319 luku)  3 § – salaisuussuoja  Tulkintalain (1 luku) 2 §:n 1 mom.  Todistelusta annetun lain (Evidence Act) 126 §:n (2) mom.	LAKI SINGAPOREN RAHAVIRAN-OMAISESTA (186 luku)  14 § – salaisuuden säilyttäminen  LAKI VALTION ELIMISTÄ JA YHTIÖISTÄ (SALAISUUSSUOJA) (319 luku)  3 § – salaisuussuoja  LAKI VIRALLISISTA SALAISUUKSISTA (213 luku)  17 § –	Vastaava

		<p>and Futures Act) X osa</p> <p>Vakuutuslain (Insurance Act) IIIa osa</p> <p>MAS:ta annetun lain IVb osa, 5 jakso</p> <p>MAS:ta annetun lain 4 § – viranomaisen pätavoitteet ja tehtävät</p> <p>30AAZE § – Ulkomaisen kriisintarkkailuvirano maisena avustaminen, 30AAZC – Ulkomaisen kriisintarkkailuvirano maisena avustamiseen sovellettavat edellytykset</p> <p>Arvopaperi- ja futuurlain 172 § – Apu, jota voidaan</p>	<p>MAS:ta annetun lain 30AAM § – ohjeet ja määräykset oikeussubjekteista, jotka ovat lakanneet olemasta erityisiä rahoituslaitoksia; 30AAO § – moratorio; 30AAS § – yrityksen pakollinen luovutus; 30AAW – osakkeiden pakollinen luovutus; 30AAZ – osakepääoman pakollinen uudelleenjärjestely;</p> <p>30AAP § – likvidaatiota koskevat yleiset säännökset</p> <p>Pankkitoiminnasta annetun lain 43 §, 58 §</p> <p>Vakuutuslain 36 §, 40 §</p> <p>Arvopaperi- ja futuurlain 106 §, 107</p>		rankaiseminen	
--	--	--	--	--	---------------	--

		tarjota;  170 § Avun tarjoamisedellytykset  Vakuutuslaki,  49D § – Apu, jota voidaan tarjota	§, 150 §			
Sveitsi  - Sveitsin rahoitus- markkinoiden valvontaviran- omainen FINMA (Eidgenoessi- sche Finanzmarkt- aufsicht FINMA / l'Autorité fédérale de surveillance des marchés financiers FINMA / Autorità	Liittovaltion laki Sveitsin rahoitus- markkinoiden valvonta- viranomaisesta (FINMASA; SR 956.1) 40 §, 42 § ja 18 §	FINMASA; SR 956.1 14 §, 42 §, 43 §	Kiinneobligaatiolaki (SR 211.423.4), liittovaltion laki vakuutusopimuksista (SR 221.229.1), yhteissijoituslaki (SR 951.31), pankkilaki (SR 952.0), laki arvopaperipörssistä (SR 954.1), laki rahanpesun torjunnasta (SR 955.0) vakuutusvalvontalaki (SR 961.0)  FINMASA:n 40 §	FINMASA; SR 956.1, 14 § 3 mom.  FINMASA:n 38 §, pankkilain (SR 952.0) 23bis §, 40-42 §	Sveitsin rikoslain 320 §  Pankkitoiminnasta annetun lain 47 §  FINMASA:n 19 §  Valtion vastuusta 14. maaliskuuta 1958 annettu laki	Vastaava



federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA) - <a href="http://www.finma.ch">www.finma.ch</a>						
Turkki - Pankki-toiminnan sääntely- ja valvontavirasto (Bankacilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu) - <a href="http://www.bddk.org.tr">www.bddk.org.tr</a>	Pankkitoiminnasta annetun lain N:o 5411 73 §	Pankkitoiminnasta annetun lain 73 § (ml. toinen mom.) ja 95 §:n seitsemäs momentti  Velvollisuuksista 22. huhtikuuta 1926 annettu laki N:o 818  Lehdistö- ja tiedotusväline-ammateissa toimivien työntekijöiden välisistä suhteista 13. kesäkuuta 1952 annettu laki N:o 1952  Merityöstä 20. huhtikuuta 1967	Pankkitoiminnasta annetun lain 73 §:n toinen momentti  13. helmikuuta 2011 annettu laki N:o 6111	Pankkitoiminnasta annetun lain 73 §:n toinen – neljäs momentti  Laki N:o 6111	Pankkitoiminnasta annetun lain 159 §  Turkin rikoslain 239 §	Vastaava

		<p>annettu laki N:o 854</p> <p>Työvoimasta 22. toukokuuta 2003 annettu laki N:o 4857</p> <p>Sosiaaliturvasta ja julkisesta sairausvakuutuksesta 31. toukokuuta 2006 annetun lain N:o 5510 8 § ja 100 §</p>				
<p>Yhdysvallat</p> <p>- Federal Deposit Insurance Corporation (Liittovaltion talletussuojarahasto) – <a href="http://www.fdic.gov">www.fdic.gov</a></p> <p>- Office of the Comptroller of the Currency (pankkivalvonta)</p>	<p>Liittovaltion säännösten (Code of Federal Regulation, CFR) 12 osasto, 1 luku, 4 osa, alaosa</p> <p>Tiedonvapauslaki (FOIA)</p>	<p>Yhdysvaltain lain (United States Code, U.S.C.) 18 osaston 1905 §</p> <p>U.S.C:n 18 osaston 1906 §</p> <p>U.S.C:n 18 osaston 641 §</p> <p>Vuoden 1974 Yksityisyyslaki (Privacy Act )(U.S.C:n</p>	<p>CFR:n 12 osasto, 4 osa, C alaosa</p> <p>CFR:n 12 osasto, 211.27 §</p> <p>CFR:n 12 osasto, 261 osa</p> <p>CFR:n 12 osasto <a href="#">309.6 §</a> ja <a href="#">347.207 §</a></p>	<p>U.S.C:n 12 osaston 3109(c) §</p> <p>Dodd-Frank Wall Street uudistus- ja kuluttajansuojalaki (Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act) 317 § (Public Law N:o 111-203, 124 Stat. 1376, 2010)</p> <p>U.S.C:n 12 osaston</p>	<p>U.S.C:n 18 osaston 1905 §</p>	<p>Vastaava</p>

<p>viranomainen)</p> <p>–</p> <p><a href="http://www.occ.treas.gov">www.occ.treas.gov</a></p> <p>- Board of Governors of the Federal Reserve System (Yhdysvaltain keskuspankin hallintoneuvosto) –</p> <p><a href="http://www.federalreserve.gov/">www.federalreserve.gov/</a></p> <p>- <a href="http://www.federalreservebankofboston.org">Federal Reserve Bank of Boston</a> (keskuspankki, Boston) –</p> <p><a href="http://www.federalreservebankofboston.org">www.federalreservebankofboston.org</a></p> <p>- <a href="http://www.federalreservebankofboston.org">Federal Reserve Bank of Boston</a> (keskuspankki,</p>		<p>5 osaston 552a §)</p> <p>CFR:n 12 osaston 4 osan C alaosa</p> <p>CFR:n 12 osaston 211.27 § ja CFR:n 12 osaston 261 osa</p> <p>CFR:n 12 osaston 309.6 ja 347.207 §</p>		<p>5415 §</p> <p>Liittovaltion laki pankkitoiminnan tarkastusvirastosta (Federal Banking Agency Audit Act) U.S.C:n 31 osasto, 714 §</p> <p>Vuoden 1992 laki asunto- ja yhdyskuntarakentamisesta (Housing and Community Development Act), 1542 § , U.S.C:n 12 osaston 1831m-1 §</p> <p>Liittovaltion talletussuojalain (Federal Deposit Insurance Act) 35 §, U.S.C:n 12 osaston 1831l §</p> <p>U.S.C:n 12 osaston 248 (k) §</p> <p>CFR, 12 osasto,</p>		
--	--	--	--	---	--	--

<p><a href="#">New York) – www.newyorkfed.org</a></p> <p>- <a href="#">Federal Reserve Bank of Philadelphia</a> (Keskuspankki, Philadelphia – <a href="#">www.philadelphiafed.org</a></p> <p>- <a href="#">Federal Reserve Bank of Boston</a> (keskuspankki, Cleveland) – <a href="#">www.clevelandfed.org</a></p> <p>- <a href="#">Federal Reserve Bank of Richmond</a> (Keskuspankki, Richmond) – <a href="#">www.richmondfed.org</a></p>				<p>265.111 §</p> <p>Laki kansainvälisestä pankkitoiminnasta (International Banking Act) (U.S.C:n 12 osaston 3109(c) §)</p>		
---	--	--	--	--	--	--

<p>- <a href="#">Federal Reserve Bank of Boston</a> (keskuspankki, Atlanta) – <a href="http://www.frbatlanta.org">www.frbatlanta.org</a></p>						
<p>- <a href="#">Federal Reserve Bank of Chicago</a> (Keskuspankki Chicago) – <a href="http://www.chicagofed.org">www.chicagofed.org</a></p>						
<p>- <a href="#">Federal Reserve Bank of Boston</a> (keskuspankki, St. Louis) – <a href="http://www.stlouisfed.org">www.stlouisfed.org</a></p>						
<p>- <a href="#">Federal Reserve Bank of Boston</a> (keskuspankki,</p>						

<p><u><a href="#">Minneapolis</a></u> – <u><a href="#">www.minneapolisfed.org</a></u></p> <p>- <u><a href="#">Federal Reserve Bank of Boston</a></u> (keskuspankki, Kansas City) – <u><a href="#">www.kansascityfed.org</a></u></p> <p>- <u><a href="#">Federal Reserve Bank of Chicago</a></u> (Keskuspankki Dallas) – <u><a href="#">www.dallasfed.org</a></u></p> <p>- <u><a href="#">Federal Reserve Bank of San Francisco</a></u> (keskuspankki, San Francisco) – <u><a href="#">www.frbsf.org</a></u></p>						
---	--	--	--	--	--	--