

EBA/REC/2018/03

---

8 November 2018

---

# Final Report

---

On recommendations on the equivalence of confidentiality regimes

---

# Contents

---

<b>1. Executive Summary</b>	<b>3</b>
<b>2. Background and rationale</b>	<b>4</b>
<b>3. Recommendations</b>	<b>5</b>
<b>5. Kísérődokumentumok</b>	<b>14</b>
<b>5.1 A banki érdekképviseleti csoport (BSG) álláspontja</b>	<b>14</b>

# 1. Executive Summary

---

The EBA has assessed confidentiality regimes of third countries with respect to Article 116 (6) CRD. The results were published in a first set of Recommendations in 2015, which were amended in December 2017 and June 2018, to include other third-country authorities that were assessed as equivalent. As the assessment is an ongoing process, and the EBA has since then completed the assessment of a further set of authorities, the outcomes of these new assessments are reflected in the present amending Recommendations.

## Next steps

The Recommendations will be translated into the official EU languages and published on the EBA website. The deadline for competent authorities to report whether they comply with the recommendations will be two months after the publication of the translations. The recommendations will apply from [*Publication date +1*].

## 2. Background and rationale

---

Article 116(6) of the Capital Requirements Directive provides the following:

*'The competent authorities responsible for the supervision of subsidiaries of an EU parent institution or an EU parent financial holding company or EU parent mixed financial holding company and the competent authorities of a host Member State where significant branches as referred to in Article 51 are established, ESCB central banks as appropriate, and third countries' supervisory authorities where appropriate and subject to confidentiality requirements that are equivalent, in the opinion of all competent authorities, to the requirements under Chapter 1, Section II of this Directive and where applicable, Articles 54 and 58 of Directive 2004/39/EC, may participate in colleges of supervisors.'*

The EBA shall, under Article 21 of the EBA Regulation, promote the efficient, effective and consistent functioning of the colleges of supervisors and foster consistent application of European Union law within the colleges of supervisors. For that purpose, and in accordance with paragraph 3 of Article 21 of the EBA Regulation, the EBA may exercise its powers, in particular to issue guidelines and recommendations in accordance with Article 16 of the EBA Regulation and to promote convergence in supervisory functioning and best practices adopted by the colleges of supervisors. Furthermore, the EBA shall provide assistance, in accordance with Article 33 of the EBA Regulation, on equivalence issues.

With the authorities included in these amending Recommendations, the EBA has proceeded to perform its assessment to evaluate the professional secrecy and confidentiality regimes applicable to third-country supervisory authorities. These assessments will also be continued in the future.

These Amending Recommendations are issued on the basis of Article 16 of the EBA Regulation and are aimed at informing the opinion of the competent authorities, as referred to in Article 116(6) of the Capital Requirements Directive. The EBA expects to receive confirmation of the competent authorities' compliance or of their intention to comply irrespective of whether an actual case of college participation exists.

## 3. Recommendations

---

EBA/REC/2018/03

---

8 November 2018

---

### Recommendations amending Recommendations EBA/REC/2015/01

---

on the equivalence of confidentiality  
regimes

# 1. Compliance and reporting obligations

---

## Status of these recommendations

1. This document contains recommendations issued pursuant to Article 16 of Regulation (EU) No 1093/2010<sup>1</sup>. In accordance with Article 16(3) of Regulation (EU) No 1093/2010, competent authorities and financial institutions must make every effort to comply with the recommendations.
2. Recommendations set the EBA view of appropriate supervisory practices within the European System of Financial Supervision or of how Union law should be applied in a particular area. Competent authorities as defined in Article 4(2) of Regulation (EU) No 1093/2010 to whom recommendations apply should comply by incorporating them into their practices as appropriate (e.g. by amending their legal framework or their supervisory processes), including where recommendations are directed primarily at institutions.

## Reporting requirements

3. According to Article 16(3) of Regulation (EU) No 1093/2010, competent authorities must notify the EBA as to whether they comply or intend to comply with these recommendations, or otherwise with reasons for non-compliance, by ([dd.mm.yyyy]). In the absence of any notification by this deadline, competent authorities will be considered by the EBA to be non-compliant. Notifications should be sent by submitting the form available on the EBA website to [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) with the reference 'EBA/REC/XX/XX'. Notifications should be submitted by persons with appropriate authority to report compliance on behalf of their competent authorities. Any change in the status of compliance must also be reported to EBA.
4. Notifications will be published on the EBA website, in line with Article 16(3).

---

<sup>1</sup> Regulation (EU) No 1093/2010 of the European Parliament and of the Council of 24 November 2010 establishing a European Supervisory Authority (European Banking Authority), amending Decision No 716/2009/EC and repealing Commission Decision 2009/78/EC, (OJ L 331, 15.12.2010, p.12).

## 2. Addressees

---

5. These recommendations are addressed to competent authorities as defined in of Article 4(2) of Regulation (EU) No 1093/2010.

## 3. Implementation

---

### Date of application

6. These recommendations apply from dd.XX.XXX.



## 4. Módosítások

7. A titoktartási szabályozások egyenértékűségéről szóló EBA/REC/2015/01 ajánlások a következőképpen módosulnak:

Az „Értékelt hatóságok és elvégzett egyenértékűségi értékelések táblázata” című melléklet a következő sorokkal egészül ki:

<b>ÉRTÉKELT HATÓSÁG</b>	<b><u>1. ELV: A BIZALMAS INFORMÁCIÓ FOGALMA</u></b>	<b><u>2. ELV: A SZAKMAI TITOKTARTÁSRA VONATKOZÓ KÖVETELMÉNYEK</u></b>	<b><u>3. ELV: A BIZALMAS INFORMÁCIÓK FELHASZNÁLÁSÁRA VONATKOZÓ KORLÁTOZÁSOK</u></b>	<b><u>4. ELV: A BIZALMAS INFORMÁCIÓK TOVÁBBI KÖZZÉTÉTELÉRE VONATKOZÓ KORLÁTOZÁSOK</u></b>	<b><u>TOVÁBBI FIGYELEMBE VEENDŐ INFORMÁCIÓK: A SZAKMAI TITOKTARTÁS MEGSZEGÉSE ÉS A BIZALMAS INFORMÁCIÓK NYILVÁNOSSÁGRA HOZATALÁRA VONATKOZÓ EGYÉB KÖVETELMÉNYEK</u></b>	<b><u>ÁLTALÁNOS ÉRTÉKELÉS</u></b>
<b>Abu Dhabi Global Market (ADGM)</b>  1) Az ADGM pénzügyi szolgáltatáso kat szabályozó hatósága	A pénzügyi szolgáltatásokról és piacokról szóló rendelet 198., 203., 204., és 258. cikke	A 2013. évi IV. törvény 12. cikkének (16) bekezdése  A pénzügyi szolgáltatásokról és piacokról szóló rendelet 198. és 204. cikke	A pénzügyi szolgáltatásokról és piacokról szóló rendelet 199., 215. és 216. cikke	A pénzügyi szolgáltatásokról és piacokról szóló rendelet 198. és 199. cikke  Az angol jog alkalmazásáról szóló 2015. évi rendelet	Az FSRA magatartási kódexe (2) bekezdésének 10. pontja  Az Egyesült Arab Emírségek büntető törvénykönyvének 379. cikke	Egyenértékű





<p>(Financial Services Regulation Authority – FSRA)</p> <p><a href="https://www.adgm.com/doinq-business/financial-services-regulatory-authority/">https://www.adgm.com/doinq-business/financial-services-regulatory-authority/</a></p>		<p>Az FSRA magatartási kódexe (2) bekezdésének 10. pontja</p> <p>Az FSRA titoktartási szabályzatának (3) bekezdése, és (4) bekezdésének 2. pontja</p> <p>Az FSRA munkavállalóinak munkaszerződése (2) bekezdésének 10. pontja</p> <p>Az Egyesült Arab Emírségek büntető törvénykönyvének 379. cikke</p>				
<p><b>Dél-Koreai Köztársaság</b></p> <p>1) Pénzügyi felügyeleti szolgálat (Financial</p>	<p>A pénzügyi szolgáltatások szakbizottságának létrehozásáról szóló törvény 3. és 35. cikke</p>	<p>A pénzügyi szolgáltatások szakbizottságáról szóló törvény 35. cikke</p>	<p>A pénzügyi szolgáltatások szakbizottságáról szóló törvény 17. cikke, 35. cikkének (2) bekezdése, 37., 38. 51–57. és 65. cikke</p>	<p>A betétesek védelméről szóló törvény 17. cikke és 21. cikkének (4) bekezdése</p>	<p>A büntető törvény 127. és 317. cikke</p> <p>A pénzügyi szolgáltatások szakbizottságáról</p>	<p>Egyenértékű</p>



<p>Supervisory Service)</p> <p><a href="http://english.fss.or.kr/">english.fss.or.kr/</a></p>	<p>A hivatalos információkról és közzétételről szóló törvény 9. cikke</p> <p>A devizaügyeletekről szóló törvény 22. cikke</p> <p>A valós néven végrehajtott pénzügyi tranzakciókról és a titoktartásról szóló törvény 4. cikke</p>	<p>A független külső könyvvizsgálókról szóló törvény 20. cikke</p> <p>Az ügyvédekről szóló törvény 26. cikke</p> <p>A valós néven végrehajtott pénzügyi tranzakciókról és a titoktartásról szóló törvény (Act on Real Name Financial Transactions and Confidentiality – ARNFTC) 4. cikkének (1) és (4) bekezdése.</p> <p>A devizaügyeletekről szóló törvény (Foreign Exchange Transactions Act – FETA) 22. cikke</p>		<p>A pénzügyi szolgáltatások szakbizottságáról szóló törvény 65. cikke</p> <p>A hivatalos információk közzétételéről szóló törvény 9. cikkének (1) és (5) bekezdése, 11. és 21. cikke</p> <p>A valós néven végrehajtott pénzügyi tranzakciókról és a titoktartásról szóló törvény 4. cikkének (1) és (6) bekezdése</p> <p>A polgári perrendtartásról szóló törvény 303., 315. és 344. cikke</p> <p>A büntetőeljárás törvénykönyv 106–109. cikke</p>	<p>szóló törvény 68. cikke</p> <p>A valós néven végrehajtott pénzügyi tranzakciókról és a titoktartásról szóló törvény 6. cikke</p> <p>A devizaügyeletekről szóló törvény (FETA) 28. cikke</p>	
-----------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--



				<p>Az audit- és felügyeleti tanácsról szóló törvény 24. és 25. cikke</p> <p>Az adózási adatok benyújtásáról és kezeléséről szóló törvény 4. és 5. cikke</p> <p>A nemzetgyűlésről szóló törvény 128. cikke</p> <p>A büntető törvény 127. cikke</p> <p>A külföldi pénzügyi felügyeleti hatóságokkal való információcseréről szóló rendelet 7. cikke</p>		
<b>Moldovai Köztársaság</b>	A bankok tevékenységeiről szóló törvény 126. cikkének (6) bekezdése	A bankok tevékenységeiről szóló törvény 126. cikke A Moldovai Nemzeti Bankról szóló	A bankok tevékenységeiről szóló törvény 126. és 127. cikke A Moldovai Nemzeti	A bankok tevékenységeiről szóló törvény 126. cikkének (3) bekezdése, 127. cikkének (1) bekezdése, 128.	A Moldovai Köztársaság büntető törvénykönyvének 245 <sup>10</sup> cikke (2002. április 18-i 985-XV. sz. törvény)	Egyenértékű



<p>1) Moldovai Nemzeti Bank</p> <p><a href="https://www.bnm.md/en">https://www.bnm.md/en</a></p>	<p>A Moldovai Nemzeti Bank végrehajtó bizottságának 2017. április 6-i 91. sz. határozatának (17) bekezdése</p>	<p>548/1995 sz. törvény 36. cikke (szakmai titoktartás)</p> <p>A Moldovai Nemzeti Bank végrehajtó bizottságának 2017. április 6-i 91. sz. határozatának (17) bekezdése</p>	<p>Bankról szóló törvény 5. és 44. cikke</p>	<p>cikkének (2) bekezdése, 129. cikkének (1) bekezdése, 130. cikkének (2) bekezdése, 130. cikke (3) bekezdésének c) pontja, 131. cikke, 132. cikkének (2) bekezdése és 134. cikkének (3) bekezdése</p> <p>A Moldovai Köztársaság büntetőeljárás törvénykönyvének 214. cikke (2003. március 14-i 122-XV. sz. törvény)</p> <p>A Moldovai Nemzeti Bankról szóló törvény 36. cikkének (4) bekezdése</p> <p>Az információkhoz való hozzáférésről szóló 982. sz. törvény</p>	<p>A Moldovai Köztársaság szabálysértésekről szóló törvénykönyvének 107. cikke (2008. október 24-i 218. sz. törvény)</p> <p>A Moldovai Köztársaság munkatörvénykönyvének 53. és 211<sup>1</sup> cikke (2003. március 28-i 154-XV. sz. törvény)</p>	
--------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--



				7. cikkének (4) bekezdése		
<p><b>Hongkong</b></p> <p>1) Értékpapírok kal és határidős ügyletekkel foglalkozó szakbizottság</p> <p><a href="https://www.sfc.hk/">https://www.sfc.hk/</a></p>	<p>A hongkongi értékpapírokról és határidős ügyletekről szóló rendelet (Securities and Futures Ordinance – SFO) 571. fejezete 378. cikkének (1) bekezdésének a) és c) pontja, valamint az 1. forma 1. részének (1) bekezdése (fogalommeghatározások ábécésorrendben)</p>	<p>A hongkongi értékpapírokról és határidős ügyletekről szóló rendelet (Securities and Futures Ordinance – SFO) 571. fejezete 378. cikkének (1) bekezdése</p>	<p>A hongkongi értékpapírokról és határidős ügyletekről szóló rendelet (Securities and Futures Ordinance – SFO) 5. cikkének (1) bekezdése</p>	<p>A hongkongi értékpapírokról és határidős ügyletekről szóló rendelet (Securities and Futures Ordinance – SFO) 378. cikkének (2), (3), (5), (7) és (9) bekezdése</p> <p>A közvetítői felügyeleti osztály (Intermediaries Supervision Department – ISD) kézikönyvének VII. szakasza 7. cikkének (1)–(3) bekezdése</p>	<p>A hongkongi értékpapírokról és határidős ügyletekről szóló rendelet (Securities and Futures Ordinance – SFO) 378. cikkének (10) és (11) bekezdése</p>	<p>Egyenértékű</p>

## 5. Kísérődokumentumok

---

### 5.1 A banki érdekképviselői csoport (BSG) álláspontja

A BSG egyik tagja részletes visszajelzést adott a moldovai fejleményekről, megjegyezve, hogy az elmúlt három év során a Moldovai Nemzeti Bank nagy erőfeszítéseket tett a bankszektor megreformálása érdekében a szabályozási és felügyeleti keret tekintetében. Moldova a Bázeli I-ről a Bázeli III-ra tér át, továbbá 2018. január 1-jén hatályba lépett az új banki tevékenységről szóló törvény, amely szorosan követi az EU tőkekövetelményekről szóló 2013/36/EU irányelvét.

Maga a bankszektor is jelentősen változott; a felét jelenleg határokon átnyúló, nagy uniós bankcsoportok irányítják. A bankok pénzügyi helyzete az utóbbi időben javult (a bankok tőkeerősök, túlzott likviditással rendelkeznek, nyereségesek, a nem teljesítő hiteleket feltüntetik a mérlegükben), a Moldovai Nemzeti Bank pedig jelenleg a bankok belső irányításának és kockázatkezelésének megerősítésére koncentrál.