

EBA/REC/2018/03

8 November 2018

Final Report

On recommendations on the equivalence of confidentiality regimes

Contents

1. Executive Summary	3
2. Background and rationale	4
3. Recommendations	5
5. Oheisasiakirjat	13
5.1 Pankkialan osallisryhmän näkemykset	13

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 1093/2010¹. 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 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).

¹ 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. Muutokset

7. Muutetaan luottamuksellisuusjärjestelyjen vastaavuudesta annettuja suosituksia EBA/REC/2015/01 seuraavasti:

Lisätään seuraavat rivit liitteeseen ”Taulukko arvioituista viranomaisista, joiden osalta on suoritettu vastaavuusarviointi”

ARVIOITU VIRANOMAINEN	<u>PERIAATE 1: LUOTTAMUKSELLI STEN TIETOJEN KÄSITE</u>	<u>PERIAATE 2: SALASSAPITOVAATIM UKSET</u>	<u>PERIAATE 3: LUOTTAMUKSELLISTE N TIETOJEN KÄYTTÖÄ KOSKEVAT RAJOITUKSET</u>	<u>PERIAATE 4: LUOTTAMUKSELLISTE N TIETOJEN EDELLEEN LUOVUTTAMISTA KOSKEVAT RAJOITUKSET</u>	<u>HUOMIOON OTETTAVIA LISÄTIETOJA: LIIKESALAISUUDEN JA LUOTTAMUKSELLIS TEN TIETOJEN LUOVUTTAMISTA KOSKEVIEN MUIDEN VAATIMUSTEN RIKKOMINEN</u>	<u>KOKONAISAR VIO</u>
Abu Dhabi Global Market (ADGM) 1) ADGM:n rahoituspalve lujen sääntelyviran omainen	Rahoituspalvelu- ja markkina- asetusten 198, 203, 204 ja 258 §	Vuoden 2013 lain nro 4 12 §:n 16 momentti Rahoituspalvelu- ja markkina-asetusten 198 ja 204 § Rahoituspalvelujen sääntelyviranomaisen	Rahoituspalvelu- ja markkina-asetusten 199, 215 ja 216 §	Rahoituspalvelu- ja markkina-asetusten 198 ja 199 § Vuoden 2015 Englannin laista annetun asetuksen soveltaminen	Rahoituspalvelujen sääntelyviranomai sen menettelytapaohjei den 2.10 kohta Arabiemiirikuntien rikoslain 379 §	Vastaava



https://www.adgm.com/doining-business/financial-services-regulatory-authority/		<p>menettelytapaohjeiden 2.10 kohta</p> <p>Rahoituspalvelujen sääntelyviranomaisen salassapitokäytäntöjen 3 ja 4.2 kohta</p> <p>Rahoituspalvelujen sääntelyviranomaisen työsopimusten 2.10 kohta</p> <p>Arabiemiirikuntien rikoslain 379 §</p>				
<p>Korean tasavalta</p> <p>1) Rahoitusvalvontayksikkö</p> <p>english.fss.or.kr/</p>	<p>Rahoituspalvelukomitean perustamisesta annetun lain 3 ja 35 §</p> <p>Virallista tiedottamista ja tiedonantovelvollisuutta koskevan lain 9 §</p> <p>Ulkomaanvaluutta kauppaa koskevan lain 22 §</p>	<p>Rahoituspalvelukomiteasta annetun lain 35 §</p> <p>Auktorisoiduista tilintarkastajista annetun lain 20 §</p> <p>Asianajajista annetun lain 26 §</p> <p>Oikealla nimellä tehdyistä liiketoimista ja luottamuksellisuudesta</p>	<p>Rahoituspalvelukomiteasta annetun lain 17 §, 35 §:n 2 momentti, 37, 38, 51–57 ja 65 §</p>	<p>Talletussuojalain 17 § ja 21 §:n 4 momentti</p> <p>Rahoituspalvelukomiteasta annetun lain 65 §</p> <p>Virallisten tietojen tiedonantovelvollisuutta koskevan lain 9 §:n 1 momentti, 5, 11 ja 21 §</p>	<p>Rikoslain 127 ja 317 §</p> <p>Rahoituspalvelukomiteasta annetun lain 68 §</p> <p>Oikealla nimellä tehdyistä liiketoimista ja luottamuksellisuudesta annetun lain 6 §</p>	<p>Vastaava</p>



	<p>Oikealla nimellä tehdyistä liiketoimista ja luottamuksellisuudesta annetun lain 4 §</p>	<p>a annetun lain 4 §:n 1 ja 4 momentti</p> <p>Ulkomaanvaluuttakautta koskevan lain 22 §</p>		<p>Oikealla nimellä tehdyistä liiketoimista ja luottamuksellisuudesta annetun lain 4 §:n 1 ja 6 momentti</p> <p>Siviiliprosessilain 303, 315 ja 344 §</p> <p>Rikosprosessilain 106–109 §</p> <p>Tarkastus- ja tutkintalautakunnasta annetun lain 24 ja 25 §</p> <p>Verotietojen toimittamisesta ja hallinnasta annetun lain 4 ja 5 §</p> <p>Parlamentista annetun lain 128 §</p> <p>Rikoslain 127 §</p> <p>Tietojen vaihdosta ulkomaisten</p>	<p>Ulkomaanvaluuttakautta koskevan lain 28 §</p>	
--	--	--	--	---	--	--



				rahoitusvalvontaviran omaisten kanssa annetun asetuksen 7 §		
Moldovan tasavalta 1) Moldovan valtionpankki https://www.bnm.md/en	Pankkitoiminnasta annetun lain 126 §:n 6 momentti Moldovan valtionpankin toimeenpanevan komitean 6. huhtikuuta 2017 tekemän päätöksen nro 91 17 kohta	Pankkitoiminnasta annetun lain 126 § Moldovan valtionpankista annetun lain nro 548/1995 (ammatillinen salassapito) 36 § Moldovan valtionpankin toimeenpanevan komitean 6. huhtikuuta 2017 tekemän päätöksen nro 91 17 kohta	Pankkitoiminnasta annetun lain 126 ja 127 § Moldovan valtionpankista annetun lain 5 ja 44 §	Pankkitoiminnasta annetun lain 126 §:n 3 momentti, 127 §:n 1 momentti, 128 §:n 2 momentti, 129 §:n 1 momentti, 130 §:n 2 momentti ja 3 momentin c alamomentti, 131 §, 132 §:n 2 momentti ja 134 § 3 momentti Moldovan tasavallan rikosprosessilain (14. maaliskuuta 2003 annettu laki nro 122-XV) 214 § Moldovan valtionpankista annetun lain 36 §:n 4 momentti	Moldovan tasavallan rikoslain (18. huhtikuuta 2002 annettu laki nro 985-XV) 245 ¹⁰ § Moldovan tasavallan rikkomuksista annetun lain (24. lokakuuta 2008 annettu laki nro 218) 107 § Moldovan tasavallan työlain (28. maaliskuuta 2003 annettu laki nro 154-XV) 53 ja 211 ¹ §	Vastaava



				Tietojen saannista annetun lain nro 982 7 §:n 4 momentti		
Hongkong 1) Arvopaperi- ja futuuri- komitea https://www.sfc.hk/	Hongkongin arvopaperi- ja futuuri- määräyksen 571 luvun 378.1 §:n a ja c momentti ja 1.1. osan liite 1 (määritelmät aakkosjärjestyksessä)	Hongkongin arvopaperi- ja futuuri- määräyksen 571 luvun 378.1 §	Hongkongin arvopaperi- ja futuuri- määräyksen 5.1 §	Hongkongin arvopaperi- ja futuuri- määräyksen 378.2–3, 5, 7 ja 9 § Välittäjien valvontaosaston käsikirjan VII osaston 7.1, 7.2 ja 7.3 §	Hongkongin arvopaperi- ja futuuri- määräyksen 378.10–11 §	Vastaava

5. Oheisasiakirjat

5.1 Pankkialan osallisryhmän näkemykset

Yksi pankkialan osallisryhmän jäsen antoi yksityiskohtaista palautetta Moldovan viimeaikaisesta kehityksestä ja pani merkille, että kolmen viime vuoden ajan Moldovan valtionpankki on käyttänyt huomattavasti voimavaroja pankkisektorinsa uudistamiseen sääntely- ja valvontakehyksen kannalta. Moldova on erityisesti siirtymässä Basel I -säännöstöstä Basel III -säännöstöön, sillä 1. tammikuuta 2018 pankkitoiminnasta tuli voimaan uusi laki, joka on hyvin samanlainen kuin EU:n luottolaitosdirektiivi 2013/36 (EU).

Itse pankkisektori on muuttunut huomattavasti, ja puolet siitä on nyt suurten rajat ylittävien EU:n pankkikonsernien hallinnassa. Pankkien taloudellinen tilanne on parantunut viime aikoina (pankit on pääomitettu hyvin, niillä on ylimääräistä likviditeettiä, ne ovat kannattavia ja järjestämättömät lainat on kirjattu niiden taseeseen), ja tällä hetkellä Moldovan valtionpankin ensisijaisena tavoitteena on vahvistaa pankkien sisäistä hallintoa ja riskinhallintaa.