

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. Prateći dokumenti	13
5.1 Stajališta Interesne skupine za bankarstvo (BSG)	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. Izmjene

7. Preporuke EBA/REC/2015/01 o istovjetnosti sustava povjerljivosti mijenjaju se kako slijedi:

Sljedeći se redovi dodaju Prilogu „Tablica procijenjenih tijela i izvršenih procjena istovjetnosti”

PROCIJENJENO TIJELO	<u>NAČELO 1.: POJAM POVJERLJIVIH INFORMACIJA</u>	<u>NAČELO 2.: ZAHTJEVI POSLOVNE TAJNE</u>	<u>NAČELO 3.: OGRANIČENJA UPORABE POVJERLJIVIH INFORMACIJA</u>	<u>NAČELO 4.: OGRANIČENJA DALJNJEG OTKRIVANJA POVJERLJIVIH INFORMACIJA</u>	<u>DODATNE INFORMACIJE ZA RAZMATRANJE: POVREDA POSLOVNE TAJNE I OSTALI ZAHTJEVI KOJI SE ODNOSE NA OBJAVLJIVANJE POVJERLJIVIH INFORMACIJA</u>	<u>SVEUKUPNA PROCJENA</u>
Abu Dhabi Global Market 1) Tijelo ADGM-a za regulaciju financijskih usluga https://www.adgm.com/doinq-	odjeljci 198., 203., 204. i 258. Pravila o financijskim uslugama i tržištima	članak 12. stavak 16. Zakona br. 4 iz 2013. odjeljci 198. i 204. Pravila o financijskim uslugama i tržištima stavak 2.10. FSRA-ova Kodeksa o postupanju stavci 3 i 4.2. FSRA-ove Politike o povjerljivosti	odjeljci 199., 215. i 216. Regulative o financijskim uslugama i tržištima	odjeljci 198. i 199. Pravila o financijskim uslugama i tržištima Pravila o primjeni engleskog prava iz 2015.	odjeljak 2.10. FSRA-ova Kodeksa o postupanju članak 379. Kaznenog zakona Ujedinjenih Arapskih Emirata	Istovjetno



business/financial-services-regulatory-authority/		odjeljak 2.10. FSRA-ovih Ugovora o radu članak 379. Kaznenog zakona Ujedinjenih Arapskih Emirata				
Republika Koreja 1) Služba za financijski nadzor english.fss.or.kr/	članci 3. i 35. Zakona o osnivanju Komisije za financijske usluge članak 9. Zakona o službenim informacijama i njihovu objavljivanju članak 22. Zakona o deviznim transakcijama članak 4. Zakona o povjerljivosti i financijskim transakcijama pod pravim imenom	članak 35. Zakona o komisiji za financijske usluge članak 20. Zakona o ovlaštenim javnim računovođama članak 26. Zakona o odvjetništvu članak 4., stavci 1. i 4. Zakona o povjerljivosti i financijskim transakcijama pod pravim imenom članak 22. Zakona o deviznim transakcijama (FETA)	članci 17., članak 35. stavak 2., članci 37., 38., 51. – 57. i 65. Zakona o komisiji za financijske usluge	članak 17. i članak 21. stavak 4. Zakona o zaštiti deponenta članak 65. Zakona o komisiji za financijske usluge članak 9. stavak 1., članci 5., 11. i 21. Zakona o objavljivanju službenih informacija članak 4. stavci 1. i 6. Zakona o povjerljivosti i financijskim transakcijama pod pravim imenom	članci 127. i 317. Kaznenog zakona članak 68. Zakona o komisiji za financijske usluge članak 6. Zakona o povjerljivosti i financijskim transakcijama pod pravim imenom članak 28. Zakona o deviznim transakcijama (FETA)	Istovjetno



				<p>članci 303., 315. i 344. Zakona o parničnom postupku</p> <p>članci 106. – 109. Zakona o kaznenom postupku</p> <p>članci 24. i 25. Zakona revizijskom odboru i inspekciji</p> <p>članci 4. i 5. Zakona o podnošenju poreznih podataka i upravljanju njima</p> <p>članak 128. Zakona o narodnoj skupštini</p> <p>članak 127. Kaznenog zakona</p> <p>članak 7. Uredbe o razmjeni informacija sa stranim tijelima za financijski nadzor</p>		
--	--	--	--	--	--	--



<p>Republika Moldavija</p> <p>1) Narodna banka Moldavije</p> <p>https://www.bnm.md/en</p>	<p>članak 126. stavak 6. Zakona o bankarskom poslovanju</p> <p>Odluka izvršnog odbora Narodne banke Moldavije br. 91. od 6. travnja 2017., stavak 17.</p>	<p>članak 126. Zakona o bankarskom poslovanju</p> <p>članak 36. (Profesionalna tajna) Zakona br. 548/1995 o Narodnoj banci Moldavije</p> <p>Odluka izvršnog odbora Narodne banke Moldavije br. 91. od 6. travnja 2017., stavak 17.</p>	<p>članci 126. i 127. Zakona o bankarskom poslovanju</p> <p>članci 5. i 44. Zakona o Narodnoj banci Moldavije</p>	<p>članak 126. stavak 3., članak 127. stavak 1., članak 128. stavak 2., članak 129. stavak 1., članak 130. stavci 2. i 3.c, članak 131., članak 132. stavak 2. i članak 134. stavak 3. Zakona o bankarskom poslovanju</p> <p>članak 214. Zakona o kaznenom postupku Republike Moldavije (Zakon br. 122-XV od 14. ožujka 2003.)</p> <p>članak 36. stavak 4. Zakona o Narodnoj banci Moldavije</p> <p>članak 7. stavak 4. Zakona o pristupu informacijama br. 982.</p>	<p>članak 245¹⁰ Kaznenog zakona Republike Moldavije (Zakon br. 985-XV od 18. travnja 2002.)</p> <p>članak 107. Kodeksa o kršenju zakona Republike Moldavije (Zakon br. 218. od 24. listopada 2008.)</p> <p>članak 53. i članak 211. stavak ¹ Zakona o radu Republike Moldavije (Zakon br. 154-XV. od 28. ožujka 2003.)</p>	<p>Istovjetno</p>
<p>Hong Kong</p>	<p>poglavlje 571., odjeljak 387.1.a i c</p>	<p>poglavlje 571., odjeljak 387.1. Pravilnika o</p>	<p>odjeljak 5.1. Pravilnika o vrijednosnim</p>	<p>odjeljci 378.2.–3., 5., 7. i 9. Pravilnika o</p>	<p>odjeljci 378.10.–11. Pravilnika o</p>	<p>Istovjetno</p>



<p>1) Komisija za vrijednosne papire i budućnosnice</p> <p>https://www.sfc.hk/</p>	<p>i Prilog 1., dio 1.1. (definicije prema abecednom redu) Pravilnika o vrijednosnim papirima i budućnosnicama Hong Konga (SFO)</p>	<p>vrijednosnim papirima i budućnosnicama Hong Konga (SFO)</p>	<p>papirima i budućnosnicama Hong Konga (SFO)</p>	<p>vrijednosnim papirima i budućnosnicama Hong Konga (SFO)</p> <p>Priručnik Odjela za nadzor posrednika, odjeljak VII., članci 7.1., 7.2., 7.3.</p>	<p>vrijednosnim papirima i budućnosnicama Hong Konga (SFO)</p>	
--	---	--	---	---	--	--

5. Prateći dokumenti

5.1 Stajališta Interesne skupine za bankarstvo (BSG)

Jedan je od članova interesne skupine za bankarstvo dostavio detaljne povratne informacije o najnovijim zbivanjima u Moldaviji, ističući da je tijekom posljednje tri godine Narodna banka Moldavije uložila velik napor u reformiranje bankarskog sektora u smislu regulatornog i nadzornog okvira. Točnije, Moldavija prelazi s okvira Basel I na Basel III, a ¹ siječnja 2018. na snagu je stupio novi Zakon o bankarskom poslovanju koji blisko odražava Direktivu EU-a o kapitalnim zahtjevima 2013/36 (EU).

Sam se bankarski sustav značajno mijenja, a polovicu sada kontroliraju velike prekogranične grupe banaka iz Europske unije. Financijska se situacija banaka u posljednje vrijeme poboljšala (banke su dobro kapitalizirane, imaju višak likvidnosti, profitabilne su, neprihodujući krediti priznaju se u njihovim bilancama), a Narodna banka Moldavije trenutačno je usmjerena na jačanje unutarnjeg upravljanja i upravljanje rizicima.