

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. Priedami dokumentai	13
5.1 Bankininkystės suinteresuotųjų subjektų grupės (BSG) nuomonė	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. Pakeitimai

7. Rekomendacijos EBA/REC/2015/01 dėl konfidencialumo režimų lygiavertiškumo iš dalies keičiamos taip:

į priede pateiktą „Vertintų institucijų ir lygiavertiškumo įvertinimo lentelę“ įterpiamos šios eilutės:

VERTINTA INSTITUCIJA	<u>1 PRINCIPAS. KONFIDENCIALIOS INFORMACIJOS SAVOKA</u>	<u>2 PRINCIPAS. PROFESINIŲ PASLAPČIŲ REIKALAVIMAI</u>	<u>3 PRINCIPAS. KONFIDENCIALIOS INFORMACIJOS NAUDOJIMO APRIBOJIMAI</u>	<u>4 PRINCIPAS. KONFIDENCIALIOS INFORMACIJOS TOLESNIO ATSKLEIDIMO APRIBOJIMAI</u>	<u>PAPILDOMA NAGRINĖTINA INFORMACIJA. PROFESINIŲ PASLAPČIŲ IR KITŲ SU KONFIDENCIALIOS INFORMACIJOS ATSKLEIDIMU SUSIJUSIŲ REIKALAVIMŲ PAŽEIDIMAS</u>	<u>BENDRAS ĮVERTINIMAS</u>
„Abu Dhabi Global Market“ 1) ADGM finansinių paslaugų reguliavimo institucija	Finansinių paslaugų ir rinkų taisyklių 198, 203, 204 ir 258 skirsniai.	2013 m. Įstatymo Nr. 4 12 straipsnio 16 dalis. Finansinių paslaugų ir rinkų taisyklių 198 ir 204 skirsniai. Finansinių paslaugų reguliavimo	Finansinių paslaugų ir rinkų taisyklių 199, 215 ir 216 skirsniai.	Finansinių paslaugų ir rinkų taisyklių 198 ir 199 skirsniai. 2015 m. Reglamentas dėl Anglijos teisės aktų taikymo.	Finansinių paslaugų reguliavimo institucijos elgesio kodekso 2.10 dalis. JAE baudžiamojo kodekso 379 straipsnis.	Lygiavertis



https://www.adgm.com/doinforming-business/financial-services-regulatory-authority/		<p>institucijos elgesio kodekso 2.10 dalis.</p> <p>Finansinių paslaugų reguliavimo institucijos konfidencialumo politikos 3 ir 4.2 dalys.</p> <p>Finansinių paslaugų reguliavimo institucijos darbo sutarčių 2.10 skirsnis.</p> <p>JAE baudžiamojo kodekso 379 straipsnis.</p>				
<p>Pietų Korėjos Respublika</p> <p>1) Finansinių paslaugų tarnyba</p> <p>english.fss.or.kr/</p>	<p>Įstatymo dėl Finansinių paslaugų komisijos steigimo 3 ir 35 straipsniai.</p> <p>Oficialios informacijos ir informacijos atskleidimo įstatymo 9 straipsnis.</p>	<p>Finansinių paslaugų komisijos įstatymo 35 straipsnis.</p> <p>Atestuotųjų viešųjų apskaitininkų įstatymo 20 straipsnis.</p> <p>Prisiekusiuųjų advokatų įstatymo 26 straipsnis.</p> <p>Tikroju pavadinimu vykdomų finansinių</p>	<p>Finansinių paslaugų komisijos įstatymo 17 straipsnis, 35 straipsnio 2 dalis, 37, 38, 51–57 ir 65 straipsniai.</p>	<p>Indėlininkų apsaugos įstatymo 17 straipsnis ir 21 straipsnio 4 dalis.</p> <p>Finansinių paslaugų komisijos įstatymo 65 straipsnis.</p> <p>Oficialios informacijos ir informacijos atskleidimo įstatymo 9</p>	<p>Baudžiamojo įstatymo 127 ir 317 straipsniai.</p> <p>Finansinių paslaugų komisijos įstatymo 68 straipsnis.</p> <p>Tikroju pavadinimu vykdomų finansinių sandorių ir konfidencialumo</p>	<p>Lygiavertis</p>



	<p>Užsienio valiuta vykdomų sandorių įstatymo 22 straipsnis.</p> <p>Tikroju pavadinimu vykdomų finansinių sandorių ir konfidencialumo užtikrinimo įstatymo 4 straipsnis.</p>	<p>sandorių ir konfidencialumo užtikrinimo įstatymo 4 straipsnio 1 ir 4 dalys.</p> <p>Užsienio valiuta vykdomų sandorių įstatymo (FETA) 22 straipsnis.</p>		<p>straipsnio 1 dalies 5 punktą, 11 ir 21 straipsniai.</p> <p>Tikroju pavadinimu vykdomų finansinių sandorių ir konfidencialumo užtikrinimo įstatymo 4 straipsnio 1 ir 6 dalys. Civilinio proceso kodekso 303, 315 ir 344 straipsniai.</p> <p>Baudžiamojo proceso kodekso 106–109 straipsniai.</p> <p>Audito ir patikrų valdybos įstatymo 24 ir 25 straipsniai.</p> <p>Mokesčių duomenų teikimo ir valdymo įstatymo 4 ir 5 straipsniai.</p>	<p>užtikrinimo įstatymo 6 straipsnis.</p> <p>Užsienio valiuta vykdomų sandorių įstatymo (FETA) 28 straipsnis.</p>	
--	--	--	--	---	---	--



				<p>Nacionalinės Asamblėjos įstatymo 128 straipsnis.</p> <p>Baudžiamojo įstatymo 127 straipsnis.</p> <p>Reglamento dėl keitimosi informacija su užsienio finansų priežiūros institucijomis 7 straipsnis.</p>		
<p>Moldovos Respublika</p> <p>1) Moldovos nacionalinis bankas</p> <p>https://www.bnm.md/en</p>	<p>Bankų veiklos įstatymo 126 straipsnio 6 dalis.</p> <p>Moldovos nacionalinio banko vykdomojo komiteto 2017 m. balandžio 6 d. Sprendimo Nr. 91 17 dalis.</p>	<p>Bankų veiklos įstatymo 126 straipsnis.</p> <p>Įstatymo Nr. 548/1995 dėl Moldovos nacionalinio banko 36 straipsnis (profesinė paslaptis).</p> <p>Moldovos nacionalinio banko vykdomojo komiteto 2017 m. balandžio 6 d. Sprendimo Nr. 91 17</p>	<p>Bankų veiklos įstatymo 126 ir 127 straipsniai.</p> <p>Įstatymo dėl Moldovos nacionalinio banko 5 ir 44 straipsniai.</p>	<p>Bankų veiklos įstatymo 126 straipsnio 3 dalis, 127 straipsnio 1 dalis, 128 straipsnio 2 dalis, 129 straipsnio 1 dalis, 130 straipsnio 2 dalis, 130 straipsnio 3 dalies c punktas, 131 straipsnis, 132 straipsnio 2 dalis ir 134 straipsnio 3 dalis.</p> <p>Moldovos Respublikos Baudžiamojo proceso</p>	<p>Moldovos Respublikos baudžiamojo kodekso (2002 m. balandžio 18 d. įstatymas Nr. 985-XV) 245 straipsnis¹⁰.</p> <p>Moldovos Respublikos pažeidimų kodekso (2008 m. spalio 24 d. įstatymas Nr. 218) 107 straipsnis.</p>	<p>Lygiavertis</p>



		dalis.		<p>kodekso (2003 m. kovo 14 d. įstatymas Nr. 122-XV) 214 straipsnis.</p> <p>Moldovos nacionalinio banko įstatymo 36 straipsnio 4 dalis.</p> <p>Įstatymo dėl galimybės susipažinti su informacija Nr. 982 7 straipsnio 4 dalis.</p>	<p>Moldovos Respublikos darbo kodekso (2003 m. kovo 28 d. įstatymas Nr. 154-XV) 53 ir 211 straipsniai¹.</p>	
<p>Honkongas</p> <p>1) Vertybinių popierių ir ateities sandorių komisija</p> <p>https://www.sfc.hk/</p>	<p>Honkongo vertybinių popierių ir ateities sandorių potvarkio (SFO) 571 skyriaus 378 skirsnio 1 dalies a ir c punktai ir 1 aprašo 1.1 dalis (apibrėžtys pateikiamos abėcėlės tvarka).</p>	<p>Honkongo vertybinių popierių ir ateities sandorių potvarkio (SFO) 571 skyriaus 378 skirsnio 1 dalis.</p>	<p>Honkongo vertybinių popierių ir ateities sandorių potvarkio (SFO) 5 skirsnio 1 dalis.</p>	<p>Honkongo vertybinių popierių ir ateities sandorių potvarkio (SFO) 378 skirsnio 2–3, 5, 7 ir 9 dalys.</p> <p>Tarpininkų priežiūros departamento (ISD) VII skirsnio 7 straipsnio 1, 2 ir 3 dalys.</p>	<p>Honkongo vertybinių popierių ir ateities sandorių potvarkio (SFO) 378 skirsnio 10–11 dalys.</p>	<p>Lygiavertis</p>

5. Priedami dokumentai

5.1 Bankininkystės suinteresuotųjų subjektų grupės (BSG) nuomonė

Vienas iš BSG narių pateikė išsamią grįžtamąją informaciją apie naujausius pokyčius Moldovoje ir pažymėjo, kad per pastaruosius trejus metus Moldovos nacionalinis bankas dėjo daug pastangų, siekdamas reformuoti savo bankininkystės sektorių reguliavimo ir priežiūros sistemos srityje. Visų pirma Moldova pereina iš sistemos „Bazelis I“ į sistemą „Bazelis III“, o 2018 m. sausio 1 d. įsigaliojo naujas įstatymas dėl bankų veiklos, kuris glaudžiai atspindi ES kapitalo reikalavimų direktyvą (ES) Nr. 2013/36.

Pats bankų sektorius labai pasikeitė ir pusę jo dabar kontroliuoja didelės tarpvalstybinės ES bankų grupės. Pastaruoju metu bankų finansinė padėtis pagerėjo (bankai turi pakankamai kapitalo, jų likvidumas pernelyg didelis, jie pelningi, neveiksnios paskolos pripažįstamos jų balansuose), o šiuo metu NBI daugiausia dėmesio skiria bankų vidaus valdymo ir rizikos valdymo stiprinimui.