

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. Dokumenty towarzyszące</b>	<b>13</b>
5.1 Poglądy Bankowej Grupy Interesariuszy (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 1093/2010<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. Zmiany

7. W zaleceniach EBA/REC/2015/01 w sprawie równoważności zasad poufności wprowadza się następujące zmiany:

W załączniku „Tabela organów poddanych ocenie oraz przeprowadzona ocena równoważności” dodaje się następujące wiersze

<b>ORGAN PODDANY OCENIE</b>	<b><u>ZASADA 1: POJĘCIE INFORMACJI POUFNEJ</u></b>	<b><u>ZASADA 2: WYMOGI W ZAKRESIE TAJEMNICY ZAWODOWEJ</u></b>	<b><u>ZASADA 3: OGRANICZENIA W ZAKRESIE UŻYCIA INFORMACJI POUFNYCH</u></b>	<b><u>ZASADA 4: OGRANICZENIA W ZAKRESIE DALSZEGO UJAWNIANIA INFORMACJI POUFNYCH</u></b>	<b><u>DODATKOWE INFORMACJE DO UWZGLĘDNIENIA: NARUSZENIE TAJEMNICY ZAWODOWEJ I INNYCH WYMOGÓW ZWIĄZANYCH Z UJAWNIANIEM INFORMACJI POUFNYCH</u></b>	<b><u>OCENA OGÓLNA</u></b>
<b>Globalny rynek Abu Zabi</b>  1) Urząd Regulacji Usług Finansowych Globalnego	Sekcje 198, 203, 204 i 258 przepisów o usługach i rynkach finansowych	Art. 12 ust. 16 ustawy nr 4 z 2013 r.  Sekcje 198 i 204 przepisów o usługach i rynkach finansowych  Punkt 2.10 kodeksu postępowania Urzędu	Sekcje 199, 215 i 216 przepisów o usługach i rynkach finansowych	Sekcje 198 i 199 przepisów o usługach i rynkach finansowych  Stosowanie rozporządzenia o prawie angielskim z 2015 r.	Sekcja 2.10 kodeksu postępowania FSRA  Art. 379 kodeksu karnego ZEA	Równoważne





<p>rynku Abu Zabi</p> <p><a href="https://www.adgm.com/doining-business/financial-services-regulatory-authority/">https://www.adgm.com/doining-business/financial-services-regulatory-authority/</a></p>		<p>Regulacji Usług Finansowych (FSRA)</p> <p>Punkty 3 i 4.2 polityki poufności FSRA</p> <p>Sekcja 2.10 umów o pracę FSRA</p> <p>Art. 379 kodeksu karnego Zjednoczonych Emiratów Arabskich</p>				
<p><b>Republika Korei</b></p> <p>1) Służba Nadzoru Finansowego</p> <p><a href="http://english.fss.or.kr/">english.fss.or.kr/</a></p>	<p>Art. 3 i 35 ustawy o ustanowieniu Komisji Usług Finansowych</p> <p>Art. 9 ustawy o informacjach urzędowych i ujawnianiu informacji</p> <p>Art. 22 ustawy o transakcjach walutowych</p> <p>Art. 4 ustawy o transakcjach</p>	<p>Art. 35 ustawy o Komisji Usług Finansowych</p> <p>Art. 20 ustawy o biegłych rewidentach</p> <p>Art. 26 ustawy o pełnomocnikach</p> <p>Art. 4 ust. 1 i 4 ustawy o transakcjach finansowych pod rzeczywistą nazwą i gwarancji poufności (ARNFTC)</p>	<p>Art. 17, 35 ust. 2, 37, 38, 51-57 i 65 ustawy o Komisji Usług Finansowych</p>	<p>Art. 17 i 21 ust. 4 ustawy o ochronie deponentów</p> <p>Art. 65 ustawy o Komisji Usług Finansowych</p> <p>Art. 9 ust. 1 pkt 5, 11 i 21 ustawy o ujawnianiu informacji urzędowych</p>	<p>Art. 127 oraz 317 ustawy karnej</p> <p>Art. 68 ustawy o Komisji Usług Finansowych</p> <p>Art. 6 ustawy o transakcjach finansowych pod rzeczywistą nazwą i gwarancji poufności</p> <p>Art. 28 ustawy o transakcjach walutowych (FETA)</p>	<p>Równoważne</p>



	<p>finansowych pod rzeczywistą nazwą i gwarancji poufności</p>	<p>Art. 22 ustawy o transakcjach walutowych (FETA)</p>		<p>Art. 4 ust. 1 i 6 ustawy o transakcjach finansowych pod rzeczywistą nazwą i gwarancji poufności          Art. 303, 315 oraz 344 ustawy o postępowaniu cywilnym</p> <p>Art. 106-109 kodeksu postępowania karnego</p> <p>Art. 24 i 25 ustawy o Komisji ds. Audytu i Kontroli</p> <p>Art. 4 i 5 ustawy o przekazywaniu danych podatkowych i zarządzaniu takimi danymi</p> <p>Art. 128 ustawy o Zgromadzeniu Narodowym</p> <p>Art. 127 ustawy karnej</p>		
--	--	--	--	---	--	--



				Art. 7 rozporządzenia w sprawie wymiany informacji z zagranicznymi organami nadzoru finansowego		
<p><b>Republika Mołdawii</b></p> <p>1) Narodowy Bank Mołdawii</p> <p><a href="https://www.bnm.md/en">https://www.bnm.md/en</a></p>	<p>Art. 126 ust. 6 ustawy o działalności banków</p> <p>Decyzja Komitetu Wykonawczego Narodowego Banku Mołdawii nr 91 z dnia 6 kwietnia 2017 r., ust. 17</p>	<p>Art. 126 ustawy o działalności banków</p> <p>Art. 36 (tajemnica służbowa) ustawy nr 548/1995 o Narodowym Banku Mołdawii</p> <p>Decyzja Komitetu Wykonawczego Narodowego Banku Mołdawii nr 91 z dnia 6 kwietnia 2017 r., ust. 17</p>	<p>Art. 126 i 127 ustawy o działalności banków</p> <p>Art. 5 i 44 ustawy o Narodowym Banku Mołdawii</p>	<p>Art. 126 ust. 3, art. 127 ust. 1, art. 128 ust. 2, art. 129 ust. 1, art. 130 ust. 2, art. 130 ust. 3 lit. c, art. 131, art. 132 ust. 2 i art. 134 ust. 3 ustawy o działalności banków.</p> <p>Art. 214 kodeksu postępowania karnego Republiki Mołdawii (ustawa nr 122-XV z dnia 14 marca 2003 r.)</p> <p>Art. 36 ust. 4 ustawy o Narodowym Banku Mołdawii</p>	<p>Art. 245<sup>10</sup> kodeksu karnego Republiki Mołdawii (ustawa nr 985-XV z dnia 18 kwietnia 2002 r.)</p> <p>Art. 107 <u>kodeksu wykroczeń</u> Republiki Mołdawii (ustawa nr 218 z dnia 24 października 2008 r.)</p> <p>Art. 53 i 211<sup>1</sup> kodeksu pracy Republiki Mołdawii (ustawa nr 154-XV z dnia 28.03.2003 r.)</p>	Równoważne



				Art. 7 ust. 4 ustawy o dostępie do informacji nr 982		
<b>Hongkong</b>  1) Komisja Papierów Wartościowych i Transakcji Terminowych  <a href="https://www.sfc.hk/">https://www.sfc.hk/</a>	Rozdział 571, sekcja 378.1.a i c oraz załącznik 1, część 1.1 (definicje w porządku alfabetycznym) rozporządzenia w sprawie papierów wartościowych i transakcji terminowych Hongkongu (SFO)	Rozdział 571, sekcja 378.1. rozporządzenia w sprawie papierów wartościowych i transakcji terminowych Hongkongu (SFO)	Sekcja 5.1. rozporządzenia w sprawie papierów wartościowych i transakcji terminowych Hongkongu (SFO)	Sekcja 378.2-3, 5, 7 i 9 rozporządzenia w sprawie papierów wartościowych i transakcji terminowych Hongkongu (SFO)  Podręcznik Departamentu Nadzoru Pośredników (ISD), sekcja VII, art. 7.1, 7.2, 7.3	Sekcja 378.10-11 rozporządzenia w sprawie papierów wartościowych i transakcji terminowych Hongkongu (SFO)	Równoważne

## 5. Dokumenty towarzyszące

---

### 5.1 Poglądy Bankowej Grupy Interesariuszy (BSG)

Jeden z członków BSG przekazał szczegółowe informacje zwrotne na temat ostatnich wydarzeń w Mołdawii, zauważając, że w ciągu ostatnich trzech lat Narodowy Bank Mołdawii włożył wiele wysiłku w reformę swojego sektora bankowego w zakresie ram regulacyjnych i nadzorczych. W szczególności Mołdawia przechodzi z systemu Bazylea I do Bazylea III, natomiast w dniu 1 stycznia 2018 r. weszła w życie nowa ustawa o działalności bankowej, która ściśle odzwierciedla dyrektywę UE w sprawie wymogów kapitałowych 2013/36 (UE).

Sam sektor bankowy uległ znacznym zmianom, a połowa sektora jest obecnie kontrolowana przez duże transgraniczne grupy bankowe z UE. Sytuacja finansowa banków uległa ostatnio poprawie (banki są dobrze skapitalizowane, wykazują nadwyżkę płynności, są rentowne, wskaźniki NPL są ujmowane w ich bilansach), a obecnie NBM koncentruje się na wzmocnieniu wewnętrznego zarządzania i zarządzania ryzykiem w bankach.