

EBA/GL/2025/05

22 grudnia 2025 r.

Wytyczne

zmieniające wytyczne EBA/GL/2022/04 w sprawie równoważności systemów poufności

1. Obowiązki w zakresie zgodności i powiadomienia

Status niniejszych wytycznych

1. Niniejszy dokument zawiera wytyczne wydane na podstawie art. 16 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010¹. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 właściwe organy i instytucje finansowe muszą dołożyć wszelkich starań, aby zastosować się do wytycznych.
2. W wytycznych określono stanowisko EUNB w sprawie odpowiednich praktyk nadzorczych w ramach Europejskiego Systemu Nadzoru Finansowego lub w sprawie sposobu, w jaki należy stosować prawo Unii w danej dziedzinie. Właściwe organy określone w art. 4 pkt 2 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, do których wytyczne mają zastosowanie, powinny się do nich zastosować poprzez odpowiednie włączenie ich do swoich praktyk (np. dostosowując swoje ramy prawne lub procesy nadzorcze), również wówczas, gdy wytyczne są skierowane przede wszystkim do instytucji.

Wymogi dotyczące powiadomienia

3. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 właściwe organy muszą do dnia 04.05.2026 r. poinformować EUNB, czy stosują się lub zamierzają zastosować się do niniejszych wytycznych, albo podać powody niestosowania się do nich. W przypadku braku informacji w tym terminie EUNB uzna, że właściwe organy nie stosują się do niniejszych wytycznych. Powiadomienia należy przekazać poprzez wysłanie formularza dostępnego na stronie internetowej EUNB z dopiskiem „EBA/GL/2025/05”. Powiadomienia powinny przekazać osoby odpowiednio upoważnione do przekazywania informacji o stosowaniu się do wytycznych w imieniu właściwych organów. Do EUNB należy również zgłaszać wszelkie zmiany dotyczące stosowania się do wytycznych.
4. Powiadomienia zostaną opublikowane na stronie internetowej EUNB zgodnie z art. 16 ust. 3.

¹ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylecia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

2. Adresaci

5. Niniejsze wytyczne skierowane są do i) właściwych organów określonych w art. 4 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 oraz ii) instytucji kredytowych określonych w art. 3 ust. 1 pkt 35 rozporządzenia (UE) nr 2023/1114².

3. Wdrożenie

Data rozpoczęcia stosowania

6. Niniejsze wytyczne mają zastosowanie od dnia 04.05.2026 r.

² Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/1114 z dnia 31 maja 2023 r. w sprawie rynków kryptoaktywów oraz zmiany rozporządzeń (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 1095/2010 oraz dyrektyw 2013/36/UE i (UE) 2019/1937 (Dz.U. L 150 z 9.6.2023, s. 40, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1114/oj>).

Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/1114 z dnia 31 maja 2023 r. w sprawie rynków kryptoaktywów oraz zmiany rozporządzeń (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 1095/2010 oraz dyrektyw 2013/36/UE i (UE) 2019/1937 (Dz.U. L 150 z 9.6.2023, s. 40, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1114/oj>).

4. Zmiany

7. W wytycznych EBA/GL/2022/04 wprowadza się następujące zmiany:
8. Pkt 2 otrzymuje brzmienie:

„5. Niniejsze wytyczne dotyczą oceny przez właściwe organy tego, czy zasady poufności i tajemnicy zawodowej, którym podlegają organy państwa trzeciego wymienione w załączniku, są równoważne warunkom określonym w tytule VII rozdział 1 sekcja II dyrektywy 2013/36/UE³; w art. 24 dyrektywy (UE) 2015/2366⁴; w rozdziale VI sekcja 3

³ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dz.U. L 176 z 27.6.2013, s. 338, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj>).

⁴ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego, zmieniająca dyrektywę 2002/65/WE, 2009/110/WE, 2013/36/UE i rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 oraz uchylająca dyrektywę 2007/64/WE (Dz.U. L 337 z 23.12.2015, s. 35, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2015/2366/oj>).

podsekcja IIIa dyrektywy (UE) 2015/849⁵; w art. 84 i 98 dyrektywy 2014/59/UE⁶ oraz w art. 100 rozporządzenia (UE) 2023/1114⁷.”

9. Pkt 3 otrzymuje brzmienie:

„6. Niniejsze wytyczne mają zastosowanie do dokonywanej przez właściwe organy oceny równoważności zasad poufności, której podlegają właściwe organy państwa trzeciego wymienione w załączniku, w następujących celach:

- a. w celu zawarcia porozumień o współpracy z organem państwa trzeciego zgodnie z art. 55 dyrektywy 2013/36/UE i art 107 ust. 5 rozporządzenia UE 2023/1114, a także do celów art. 24 dyrektywy (UE) 2015/2366 i art. 57a ust. 5 dyrektywy (UE) 2015/8494 lub zgodnie z art 97 i art. 98 ust. 1 dyrektywy 2014/59/UE;5 oraz
- b. w celu umożliwienia organom państwa trzeciego udziału w kolegiach organów nadzoru oraz kolegiach ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z art. 116 ust. 6 dyrektywy 2013/36/UE oraz art. 88 i 89 dyrektywy 2014/59/UE; a także w kolegiach ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (AML/CFT) zgodnie z rozdziałem VI sekcja 3 podsekcja IIIa dyrektywy (UE) 2015/849 oraz wytycznymi

⁵ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/849 z dnia 20 maja 2015 r. w sprawie zapobiegania wykorzystywaniu systemu finansowego do prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu, zmieniająca rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 648/2012 i uchylająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2005/60/WE oraz dyrektywę Komisji 2006/70/WE (Dz.U. L 141 z 5.6.2015, s. 35 ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj>).

⁶ Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiająca ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniająca dyrektywę Rady 82/891/EWG i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE, 2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/EU oraz rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 648/2012 (Dz.U. L 173 z 12.6.2014, s. 190, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2014/59/oj>).

⁷ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2023/1114 z dnia 31 maja 2023 r. w sprawie rynków kryptoaktywów oraz zmiany rozporządzeń (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 1095/2010 oraz dyrektyw 2013/36/UE i (UE) 2019/1937 (Dz.U. L 150 z 9.6.2023, s. 40, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1114/oj>).

dotyczącymi kolegiów ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu⁸.”

10. Ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„7 Niniejsze wytyczne skierowane są do i) właściwych organów określonych w art. 4 pkt 2 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 oraz ii) właściwych organów określonych w art. 3 ust. 1 pkt 35 rozporządzenia (UE) nr 2023/1114.”

11. Pkt 5 otrzymuje brzmienie:

„8. O ile nie określono inaczej, terminy stosowane i zdefiniowane w dyrektywie 2013/36/UE, dyrektywie (UE) 2015/2366, dyrektywie 2014/59/UE, dyrektywie (UE) 2015/849 i rozporządzeniu 2023/1114 mają takie samo znaczenie w niniejszych wytycznych.”

12. Punkty 6 i 7 zostają oznaczone odpowiednio numerami 9 i 10.

13. Ust. 9 otrzymuje brzmienie:

„9 Do celów stosowania art. 55 dyrektywy 2013/36/UE również zgodnie z art. 24 dyrektywy (UE) 2015/2366 i art. 57a ust. 5 dyrektywy (UE) 2015/849, art. 97 i art. 98 ust. 1 dyrektywy 2014/59/UE, art. 116 ust. 6 CRD oraz art. 88 i 89 dyrektywy 2014/59/UE, wytycznymi kolegium ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu oraz art. 107 ust. 5 rozporządzenia (UE) 2023/1114 właściwe organy powinny uznać system tajemnicy zawodowej i poufności organów państw trzecich, o którym mowa w załączniku, za równoważny z systemem określonym w:

- a. tytule VII, rozdział 1, sekcja II dyrektywy 2013/36/UE;
- b. art. 24 dyrektywy UE 2015/2366;
- c. art. 84 i 98 dyrektywy 2014/59/UE;
- d. rozdziale VI sekcja 3 podsekcja IIIa dyrektywy (UE) 2015/849;
- e. art. 100 rozporządzenia (UE) 2023/1114,

w stosownych przypadkach, w zależności od kompetencji organu państwa trzeciego”.

14. W załączniku wprowadza się następujące zmiany:

- a. Przypis 12 otrzymuje brzmienie:

⁸ [Wspólne wytyczne dotyczące współpracy i wymiany informacji na potrzeby dyrektywy \(UE\) 2015/849 między właściwymi organami nadzorującymi instytucje kredytowe i finansowe \(Wytyczne dotyczące kolegiów ds. przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu\) z dnia 16 grudnia 2019 r. \(JC 2019/81\).](#)

„W kolumnie tej wskazuje się, czy przepisy mające zastosowanie do organu państwa trzeciego oceniono w odniesieniu do odpowiednich przepisów dyrektywy 2013/36/UE (1), dyrektywy (UE) 2015/2366 (2), dyrektywy (UE) 2015/849 (3), dyrektywy 2014/59/UE (4) i rozporządzenia (UE) 2023/1114 (5).”

b. Po tabeli dotyczącej australijskiego organu regulacji ostrożnościowej dodaje się tabelę w brzmieniu:

ORGAN PODDANY OCENIE	<u>ZAKRES OCENY</u>	<u>ZASADA 1</u> <u>POJĘCIE</u> <u>INFORMACJI</u> <u>POUFNEJ</u>	<u>ZASADA 2</u> <u>OBOWIĄZEK</u> <u>ZACHOWANIA</u> <u>TAJEMNICY</u> <u>ZAWODOWEJ</u>	<u>ZASADA 3</u> <u>WYKORZYSTANIE</u> <u>INFORMACJI</u> <u>POUFNYCH</u>	<u>ZASADA 4</u> <u>OGRANICZENIA W</u> <u>ZAKRESIE</u> <u>UJAWNIANIA</u> <u>INFORMACJI</u> <u>POUFNYCH</u>	<u>INFORMACJE</u> <u>DODATKOWE</u> <u>SANKCJE W</u> <u>PRZYPADKU</u> <u>NARUSZENIA</u> <u>OBOWIĄZKÓW</u>	<u>OGÓLNA</u> <u>OCENA</u>
AUSTRALIA Australijskie Centrum Raportów i Analiz Transakcyjnych (AUSTRAC) https://www.austrac.gov.au/	(3)	część 1, sekcja 5 oraz część 11, art. 212 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu z 2006 r.(ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy)	część 11, art. 121, 184 i 224 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy	część 11, art. 125-129, art. 134 i art. 212 ust. 3 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy	część 11 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy	część 11, art. 121 i część 15, art. 198 ustawa o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy art. 15 australijskiego kodeksu postępowania służb publicznych (art. 13 ustawy o służbie publicznej z 1999 r.)	Równoważne

c. Tabela dotycząca Chińskiej Komisji Regulacyjnej ds. Bankowości i Ubezpieczeń otrzymuje brzmienie:

ORGAN PODDANY OCENIE	<u>ZAKRES OCENY</u>	<u>ZASADA 1</u> <u>POJĘCIE</u> <u>INFORMACJI</u> <u>POUFNEJ</u>	<u>ZASADA 2</u> <u>OBOWIĄZEK</u> <u>ZACHOWANIA</u> <u>TAJEMNICY</u> <u>ZAWODOWEJ</u>	<u>ZASADA 3</u> <u>WYKORZYSTANIE</u> <u>INFORMACJI</u> <u>POUFNYCH</u>	<u>ZASADA 4</u> <u>OGRANICZENIA W</u> <u>ZAKRESIE</u> <u>UJAWNIANIA</u> <u>INFORMACJI</u> <u>POUFNYCH</u>	<u>INFORMACJE</u> <u>DODATKOWE</u> <u>SANKCJE W</u> <u>PRZYPADKU</u> <u>NARUSZENIA</u> <u>OBOWIĄZKÓW</u>	<u>Ocena ogólna</u>

CHINY Krajowa Administracja Regulacji Finansowych (NFRA)	(1) (4)	Przepisy administracyjne dotyczące tajemnicy zawodowej i poufności (ARPSC), rozdział 10 Ustawa o służbie cywilnej Chińskiej Republiki Ludowej (ChRL) (CSL, zarządzenie Prezydenta ChRL, 2003)	art. 11 ustawy Chińskiej Republiki Ludowej o regulacji i nadzorze bankowym (LBRS, rozporządzenie prezydenta ChRL, 2006 r.) art. 14 i 59 CSL art. 63, rozdział 10 i art. 32 ARPSC Tymczasowe środki administracyjne dotyczące oddelegowanego personelu NFRA Tymczasowe środki administracyjne dotyczące oddelegowanego personelu NFRA Przepisy dotyczące zarządzania poufnością w odniesieniu do	art. 11 LBRS art. 59 ARPSC	art. 14 i 15 rozporządzenia Chińskiej Republiki Ludowej w sprawie ujawniania informacji rządowych (RDGI, wydane przez Radę Państwa Chińskiej Republiki Ludowej w 2007 r.) art. 63 i 77 ARPSC art. 6, 11 i 14 LBRS Ustawa o służbie cywilnej Chińskiej Republiki Ludowej (CSL, 2018) Rozporządzenie w sprawie kar dla urzędników agencji administracyjnych (2007 r.) art. 67 i 68 kodeksu postępowania	art. 43 LBRS art. 77-78 APSC Ustawa o służbie cywilnej Chińskiej Republiki Ludowej (CSL, 2018) Rozporządzenie w sprawie kar dla urzędników agencji administracyjnych (2007 r.)	Równoważne
---	---------	---	---	--	---	--	-------------------

			oddelegowanych pracowników i pracowników kontraktowych w siedzibie głównej NFRA art. 43 ustawa Chińskiej Republiki Ludowej o nadzorze bankowym art. 4 ustawy Chińskiej Republiki Ludowej o odszkodowaniach od państwa		cywilnego Chińskiej Republiki Ludowej art. 54 kodeks postępowania karnego Chińskiej Republiki Ludowej art. 6 ustawy Chińskiej Republiki Ludowej o zarządzaniu poborem podatków		
--	--	--	--	--	---	--	--

d. Tabela dotycząca Banku Centralnego Czarnogóry otrzymuje brzmienie:

ORGAN PODDANY OCENIE	<u>ZAKRES OCENY</u>	<u>ZASADA 1</u> <u>POJĘCIE INFORMACJI</u> <u>POUFNEJ</u>	<u>ZASADA 2</u> <u>OBOWIĄZEK</u> <u>ZACHOWANIA</u> <u>TAJEMNICY</u> <u>ZAWODOWEJ</u>	<u>ZASADA 3</u> <u>WYKORZYSTANIE</u> <u>INFORMACJI</u> <u>POUFNYCH</u>	<u>ZASADA 4</u> <u>OGRANICZENIA W</u> <u>ZAKRESIE</u> <u>UJAWNIANIA</u> <u>INFORMACJI</u> <u>POUFNYCH</u>	<u>INFORMACJE</u> <u>DODATKOWE</u> <u>SANKCJE W</u> <u>PRZYPADKU</u> <u>NARUSZENIA</u> <u>OBOWIĄZKÓW</u>	<u>Ocena ogólna</u>
CZARNOGÓRA Bank Centralny Czarnogóry www.cbcbg.me	(1), (3)	art. 84 ust. 1 ustawy o Banku Centralnym Czarnogóry (CBML)	art. 84 ust. 1–2 ustawy o Banku Centralnym Czarnogóry	art. 237, 245 i 344 LCI	art. 84 ust. 3; art. 76 i 76a CBML art. 107 prawa bankowego	art. 280 ustawy karnej art. 84 CBML	Równoważne

		art. 203 i 344 ustawy o instytucjach kredytowych (LCI) art. 3 ustawy o tajemnicy danych (LDS) art. 54 ustawy o systemie płatności art. 2 regulaminu dotyczącego poufności (0101-4014/14-2-2010 z dnia 30 maja 2011 r., 0101-4014/84-3 z dnia 25 marca 2016 r., 0101-8380-4/2018 z dnia 6 listopada 2018 r.) art. 112 ustawy o zapobieganiu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (OGM 110/23, 65/24) (ustawa o	art. 203, 204, 344, 353 i 354 WKP		art. 6 i 9 ustawy o Radzie Stabilności Finansowej art. 29 ust. 2, 3 i 35 ustawy o ochronie depozytów art. 336 i 347 LCI art. 10 i 11 ustawy o audycie państwowym art. 134 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy	art. 26 regulaminu dotyczącego poufności art. 126 ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy	
--	--	--	--	--	---	--	--

		przeciwdziałaniu praniu pieniędzy)					
--	--	------------------------------------	--	--	--	--	--

e. Po tabeli dotyczącej Banku Centralnego Czarnogóry dodaje się tabelę w brzmieniu:

ORGAN PODDANY OCENIE	<u>ZAKRES OCENY</u>	<u>ZASADA 1 POJĘCIE INFORMACJI POUFNEJ</u>	<u>ZASADA 2 OBOWIĄZEK ZACHOWANIA TAJEMNICY ZAWODOWEJ</u>	<u>ZASADA 3 WYKORZYSTANIE INFORMACJI POUFNYCH</u>	<u>ZASADA 4 OGRANICZENIA W ZAKRESIE UJAWNIAŃ INFORMACJI POUFNYCH</u>	<u>INFORMACJE DODATKOWE SANKCJE W PRZYPADKU NARUSZENIA OBOWIĄZKÓW</u>	<u>Ocena ogólna</u>
PERU Nadzór nad administratorami banków, zakładów ubezpieczeń i funduszy emerytalnych (SBS) https://www.sbs.gob.pe/	(1), (2), (3), (4)	art. 140 ustawy nr 26702 – Prawo ogólne dotyczące systemów finansowych i ubezpieczeniowych oraz prawo organiczne SBS art. 41 ustawy o banku centralnym, DL. 26123 art. 17 ustawy o przejrzystości i dostępie do informacji	art. 6 zasad ochrony informacji poufnych wymienianych z organami regulacyjnymi i organizacjami międzynarodowymi (SBS-DIR-SBS-653-02) art. 17, 140, 142, 143, 143A, 376 ustawy 26702 – Prawo ogólne dotyczące systemów finansowych i	art. 144, 152, 153, 182, 359, 376, 381 ustawy 26702 – Prawo ogólne dotyczące systemów finansowych i ubezpieczeniowych oraz prawo organiczne SBS art. 17 i 18 ustawy nr 27806 (TUO D.S. 021-2019-JUS)	art. 97 konstytucji politycznej Peru art. 376 ustawy nr 26702 – Prawo ogólne dotyczące systemów finansowych i ubezpieczeniowych oraz prawo organiczne SBS art. 17, art. 18 ustawy nr 27806 – TUO D.S. 021-2019-JUS, ustawa o przejrzystości i	art. 165 peruwiańskiego kodeksu karnego art. 1 i 4 ustawy nr 27588 – Ustawa ustanawiająca zakazy i niezgodności z prawem urzędników i pracowników sektora publicznego, a także osób świadczących usługi na rzecz państwa w ramach	Równoważne

		publicznej – ustawa nr 27806	ubezpieczeniowych oraz prawo organiczne SBS		dostęp do informacji publicznej art. 87 ustawy nr 27444 – TUO D.S. 004-2019-JUS (ustawa o ogólnym postępowaniu administracyjnym) art. 8.4 zasad ochrony informacji poufnych wymienianych z organami regulacyjnymi i organizacjami międzynarodowymi (SBS-DIR-SBS-653-02) art. 36 dekretu ustawodawczego nr 1141 w sprawie Krajowego Systemu Wywiadowczego (SINA) i Krajowej Dyrekcji	jakiegokolwiek formy umowy art. 6 dyrektywy SBS SBS-DIR-SBS-653-02 (Zasady ochrony informacji poufnych wymienianych z organami regulacyjnymi i organizacjami międzynarodowymi)	
--	--	------------------------------	---	--	---	---	--

					Wywiadowczej (DINI)		
					art. 87 ustawy nr 27444 – TUO D.S. nr 004-2019- JUS		
					Ustawa o ogólnej procedurze administracyjnej (LPAG)		

f. Tabela dotycząca Narodowego Banku Serbii otrzymuje brzmienie:

ORGAN PODDANY OCENIE	ZAKRES OCENY	<u>ZASADA 1</u> <u>POJĘCIE INFORMACJI</u> <u>POUFNEJ</u>	<u>ZASADA 2</u> <u>OBOWIĄZEK</u> <u>ZACHOWANIA</u> <u>TAJEMNICY</u> <u>ZAWODOWEJ</u>	<u>ZASADA 3</u> <u>WYKORZYSTANIE</u> <u>INFORMACJI</u> <u>POUFNYCH</u>	<u>ZASADA 4</u> <u>OGRA NICZENIA W</u> <u>ZAKRESIE</u> <u>UJAWNIA NIA</u> <u>INFORMACJI</u> <u>POUFNYCH</u>	<u>INFORMACJE</u> <u>DODATKOWE</u> <u>SANKCJE W</u> <u>PRZYPADKU</u> <u>NARUSZENIA</u> <u>OBOWIĄZKÓW</u>	Ocena ogólna
SERBIA Narodowy Bank Serbii www.nbs.rs	(1), (3)	art. 86a ust. 1 i 2 ustawy o Narodowym Banku Serbii (Dziennik Urzędowy Republiki Serbii, nr 72/2003, 55/2004, 85/2005 – inna ustawa, 44/2010, 76/2012, 106/2012, 14/2015, 40/2015 oraz	art. 86a ust. 3 i 4 ustawy o Narodowym Banku Serbii (Dziennik Urzędowy Republiki Serbii, nr 72/2003, 55/2004, 85/2005 – inne ustawy, 44/2010, 76/2012, 106/2012, 14/2015, 40/2015 i	art. 65 i 70 ustawy o Narodowym Banku Serbii (Dziennik Urzędowy RS, nr 72/2003, 55/2004, 85/2005 – inna ustawa, 44/2010, 76/2012, 106/2012, 14/2015, 40/2015 oraz	art. 65 ustawy o Narodowym Banku Serbii (Dziennik Urzędowy Republiki Serbii, nr 72/2003, 55/2004, 85/2005 – inne ustawy, 44/2010, 76/2012, 106/2012, 14/2015, 40/2015 i	art. 240 ustawy karnej art. 98 ustawy o tajemnicy danych art. 120 oraz art. 118 ust. 51 ustawy o zapobieganiu praniu pieniędzy i	Równoważne

		orzeczenie Trybunału Konstytucyjnego, 44/2018 i 19/2025) art. 9b i art. 46 ustawy o bankach (Dziennik Urzędowy Republiki Serbii nr 107/2005, 91/2010 i 14/2015) art. 112a ustawy o zapobieganiu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (Dziennik Urzędowy Republiki Serbii, nr 113/2017, 91/2019, 153/2020, 92/2023, 94/2024 i 19/2025)	orzeczenie Trybunału Konstytucyjnego, 44/2018 i 19/2025) art. 9b, art. 46, art. 47 ust. 1 i 2, art. 48 oraz art. 103 ust. 2 ustawy o bankach (Dziennik Ustaw Republiki Serbii nr 107/2005, 91/2010 i 14/2015) art. 29 ust. 1 i 2 oraz art. 38 ustawy o badaniu sprawozdań finansowych	orzeczenie Trybunału Konstytucyjnego, 44/2018 i 19/2025) art. 8, art. 9b, art. 49, art. 103 ust. 2 i art. 112 ustawy o bankach (Dziennik Ustaw Republiki Serbii nr 107/2005, 91/2010 i 14/2015) art. 94 ustawy o zapobieganiu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (Dziennik Urzędowy Republiki Serbii, nr 113/2017, 91/2019, 153/2020, 92/2023, 94/2024 i 19/2025)	orzeczenie Trybunału Konstytucyjnego, 44/2018 i 19/2025) art. 8, 9b, 47, 49 i 51b ustawy o bankach (Dziennik Ustaw Republiki Słowenii nr 107/2005, 91/2010 i 14/2015); art. 112a ustawy o zapobieganiu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu (Dziennik Urzędowy Republiki Serbii, nr 113/2017, 91/2019, 153/2020, 92/2023, 94/2024 i 19/2025)	finansowaniu terroryzmu (Dziennik Urzędowy Republiki Serbii nr 113/2017, 91/2019, 153/2020, 92/2023, 94/2024 i 19/2025)	
--	--	---	---	---	--	---	--

g. Po tabeli dotyczącej Amerykańskiej Komisji Papierów Wartościowych i Giełd dodaje się table w brzmieniu:

ORGAN PODDANY OCENIE	<u>ZAKRES OCENY</u>	<u>ZASADA 1 POJĘCIE INFORMACJI POUFNEJ</u>	<u>ZASADA 2 OBOWIĄZEK ZACHOWANIA</u>	<u>ZASADA 3 WYKORZYSTANIE INFORMACJI POUFNYCH</u>	<u>ZASADA 4 OGRANICZENIA W ZAKRESIE UJAWNIANIA</u>	<u>INFORMACJE DODATKOWE SANKCJE W PRZYPADKU</u>	<u>Ocena ogólna</u>
-------------------------------------	--------------------------------	---	---	--	---	--	----------------------------

			<u>TAJEMNICY ZAWODOWEJ</u>		<u>INFORMACJI POUFNYCH</u>	<u>NARUSZENIA OBOWIĄZKÓW</u>	
ZJEDNOCZONE KRÓLESTWO Urząd ds. Postępowania Finansowego (FCA) https://www.fca.org.uk/	(1), (2), (3), (4)	art. 348 ust. 2 i 4 ustawy o usługach i rynkach finansowych z 2000 r. (FSMA) art. 89L ustawy bankowej z 2009 r.	art. 348 ust. 1, 5, 6 i 8 FSMA załącznik 17A, pkt 23 FSMA art. 89L ustawy bankowej z 2009 r.	art. 349 FSMA część II, art. 7 ustawy o usługach i rynkach finansowych z 2000 r. (ujawnianie informacji poufnych) rozporządzenie z 2001 r. (rozporządzenie w sprawie ujawniania informacji) rozporządzenie z 2019 r. w sprawie publicznego rejestru, ujawniania informacji i współpracy (usługi finansowe) (nowelizacja) (wystąpienie z UE)	art. 348 ust. 1 FSMA część II i art. 4, art. 5 ust. 5 i 6 oraz art. 7 rozporządzenia w sprawie ujawniania informacji Urząd ds. Postępowania Finansowego – podręcznik dla pracowników	art. 352 FSMA	Równoważne
ZJEDNOCZONE KRÓLESTWO Urząd regulacji ostrożnościowe	(1), (2), (3), (4)	art. 348 ust. 2 i 4 ustawy o usługach i rynkach finansowych z 2000 r. (FSMA)	art. 348 ust. 1, 5, 6 i 8 FSMA załącznik 17A, pkt 23 FSMA	art. 349 FSMA część II, art. 7 ustawy o usługach i rynkach finansowych z 2000 r.	art. 348 ust. 1 FSMA część II i art. 4, art. 5 ust. 5 i 6 oraz art. 7 rozporządzenia w	art. 352 FSMA	Równoważne

j (część Banku Anglii) (PRA) https://www.bankofengland.co.uk/		art. 89L ustawy bankowej z 2009 r.	art. 89L ustawy bankowej z 2009 r.	(ujawnianie informacji poufnych) rozporządzenie z 2001 r. (rozporządzenie w sprawie ujawniania informacji) rozporządzenie z 2019 r. w sprawie publicznego rejestru, ujawniania informacji i współpracy (usługi finansowe) (nowelizacja) (wystąpienie z UE)	sprawie ujawniania informacji Kodeks postępowania Banku Anglii		
--	--	------------------------------------	------------------------------------	--	---	--	--

