

EBA/GL/2025/05

22/12/2025

Ohjeet

luottamuksellisuusjärjestelmien vastaavuutta koskevien ohjeiden
EBA/GL/2022/04 muuttamisesta

1. Noudattamista ja ilmoittamista koskevat velvoitteet

Näiden ohjeiden asema

1. Tämä asiakirja sisältää ohjeita, jotka on annettu asetuksen (EU) N:o 1093/2010¹ 16 artiklan nojalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan ohjeita.
2. Ohjeissa esitetään Euroopan pankkiviranomaisen (EPV) näkemys Euroopan finanssivalvojen järjestelmässä toteutettavista asianmukaisista valvontakäytännöistä eli siitä, miten unionin lainsäädäntöä tulisi soveltaa tietyllä alalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdassa määriteltyjen toimivaltaisten viranomaisten, joihin näitä ohjeita sovelletaan, on noudatettava ohjeita sisällyttämällä ne tarpeen mukaan valvontakäytäntöihinsä (esim. muuttamalla oikeudellista kehystään tai valvontamenettelyjään). Tämä koskee myös ohjeita, jotka on suunnattu ensisijaisesti laitoksille.

Ilmoittamista koskevat vaatimukset

3. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan nojalla toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle viimeistään 04.05.2026, noudattavatko ne tai aikovatko ne noudattaa näitä ohjeita, sekä syyt niiden noudattamatta jättämiseen. Jos ilmoitusta ei toimiteta määräaikaan mennessä, Euroopan pankkiviranomainen katsoo, etteivät toimivaltaiset viranomaiset noudata ohjeita. Ilmoitukset on toimitettava EPV:n verkkosivustolta saatavalla lomakkeella, jonka viitteeksi merkitään "EBA/GL/2025/05". Ilmoituksen voi lähettää ainoastaan henkilö, jolla on asianmukaiset valtuudet ilmoittaa ohjeiden noudattamisesta toimivaltaisen viranomaisen puolesta. Myös ohjeiden noudattamisen osalta tehtävistä muutoksista on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle.
4. Ilmoitukset julkaistaan Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti.

¹ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>)

2. Keitä ohjeet koskevat

5. Nämä ohjeet koskevat asetuksen i)(EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdan i alakohdassa tarkoitettuja toimivaltaisia viranomaisia sekä ii) asetuksen (EU) N:o 2023/1114² 35 artiklan 3 kohdan 1 alakohdassa tarkoitettuja luottolaitoksia.

3. Täytäntöönpano

Täytäntöönpanon alkamispäivä

6. Nämä ohjeet ovat voimassa 04.05.2026 alkaen .

² Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2023/1114, annettu 31 päivänä toukokuuta 2023, kryptovarojen markkinoista sekä asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 1095/2010 ja direktiivien 2013/36/EU ja (EU) 2019/1937 muuttamisesta (EUVL L 150, 9.6.2023, s. 40, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1114/oj>).

Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) 2023/1114, annettu 31 päivänä toukokuuta 2023, kryptovarojen markkinoista sekä asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 1095/2010 ja direktiivien 2013/36/EU ja (EU) 2019/1937 muuttamisesta (EUVL L 150, 9.6.2023, s. 40, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1114/oj>).

4. Muutokset

7. Ohjeita EBA/GL/2022/04 muutetaan seuraavasti:

8. Muutetaan 2 kohta seuraavasti:

”5. Nämä ohjeet koskevat toimivaltaisten viranomaisten suorittamaa arviointia siitä, vastaavatko liitteessä mainittuihin kolmansien maiden viranomaisiin sovellettavat luottamuksellisuutta ja salassapitovelvollisuutta koskevat järjestelyt edellytyksiä, joista on säädetty direktiivin 2013/36/EU³ VII osaston 1 luvun II jaksossa, direktiivin (EU)

³ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/36/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 338, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj>).

2015/2366⁴ 24 artiklassa, direktiivin (EU) 2015/849⁵ VI luvun 3 jakson III a alajaksossa, direktiivin 2014/59/EU⁶ 84 ja 98 artiklassa ja asetuksen (EU) 2023/1114⁷ 100 artiklassa.”

9. Korvataan 3 kohta seuraavasti:

”6. Näitä ohjeita sovelletaan toimivaltaisten viranomaisten suorittamaan arviointiin luottamuksellisuusjärjestelyjen vastaavuudesta liitteessä lueteltujen kolmansien maiden valvontaviranomaisten osalta seuraaviin tarkoituksiin:

- a. yhteistyöjärjestelyjen tekemiseksi kolmannen maan viranomaisen kanssa direktiivin 2013/36/EU 55 artiklan mukaisesti, asetuksen (EU) 2023/1114 107 artiklan 5 kohdan ja myös direktiivin (EU) 2015/2366 24 artiklan ja direktiivin (EU) 2015/849 57 a artiklan 5 kohdan tai direktiivin 2014/59/EU 97 artiklan ja 98 artiklan 1 kohdan mukaisesti
- b. mahdollistamaan kolmannen maan viranomaisten osallistuminen valvonta- ja kriisinratkaisukollegioihin direktiivin 2013/36/EU 116 artiklan 6 kohdan ja direktiivin (EU) 2014/59/EU 88 ja 89 artiklan mukaisesti sekä osallistuminen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontakollegioihin direktiivin (EU) 2015/849

⁴ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2015/2366, annettu 25 päivänä marraskuuta 2015, maksupalveluista sisämarkkinoilla, direktiivien 2002/65/EY, 2009/110/EY ja 2013/36/EU ja asetuksen (EU) N:o 1093/2010 muuttamisesta sekä direktiivin 2007/64/EY kumoamisesta (EUVL L 337, 23.12.2015, s. 35, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2015/2366/oj>).

⁵ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2015/849, annettu 20 päivänä toukokuuta 2015, rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2005/60/EY ja komission direktiivin 2006/70/EY kumoamisesta (EUVL L 141, 5.6.2015, s. 73, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2015/849/oj>).

⁶ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/59/EU, annettu 15 päivänä toukokuuta 2014, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä sekä neuvoston direktiivin 82/891/ETY, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivien 2001/24/EY, 2002/47/EY, 2004/25/EY, 2005/56/EY, 2007/36/EY, 2011/35/EU, 2012/30/EU ja 2013/36/EU ja asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 190, ELI: <http://data.europa.eu/eli/dir/2014/59/oj>).

⁷ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetukset (EU) 2023/1114, annettu 31 päivänä toukokuuta 2023, kryptovarojen markkinoista sekä asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 1095/2010 ja direktiivien 2013/36/EU ja (EU) 2019/1937 muuttamisesta (EUVL L 150, 9.6.2023, s. 40, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2023/1114/oj>).

IV luvun 3 jakson III a alajakson sekä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontakollegioiden ohjeiden mukaisesti⁸.

10. Korvataan 4 kohta seuraavasti:

”7. Nämä ohjeet on osoitettu i) asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdan i alakohdassa tarkoitetuille toimivaltaisille viranomaisille sekä ii) asetuksen (EU) 2023/1114 4 artiklan 1 kohdan 1 alakohdassa tarkoitetuille toimivaltaisille viranomaisille.

11. Korvataan 5 kohta seuraavasti:

”8. Ellei toisin mainita, näissä ohjeissa käytetyt ja määritellyt termit vastaavat merkitykseltään direktiivin 2013/36/EU, direktiivin (EU) 2015/2366, direktiivin 2014/59/EU, direktiivin (EU) 2015/849 ja asetuksen (EU) 2023/1114 terminologiaa.”

12. Numeroidaan 6 ja 7 kohta uudelleen 9 ja 10 kohdaksi.

13. Korvataan 9 kohta seuraavasti:

”9. Direktiivin 2013/36/EU 55 artiklan soveltamiseksi ja myös direktiivin (EU) 2015/2366 24 artiklan ja direktiivin (EU) 2015/849 57 a artiklan 5 kohdan, direktiivin 2014/59/EU 97 artiklan ja 98 artiklan 1 kohdan, vakavaraisuusdirektiivin 116 artiklan 6 kohdan ja direktiivin 2014/59/EU 88 ja 89 artiklan, rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontakollegioiden ohjeiden ja asetuksen (EU) 2023/1114 107 artiklan 5 kohdan mukaisesti toimivaltaisten viranomaisten pitäisi harkita, että liitteessä tarkoitettut kolmansien maiden viranomaisten salassapitovelvollisuutta ja luottamuksellisuutta koskevat järjestelyt, vastaavat seuraavia:

- a. direktiivin 2013/36/EU VII osaston 1 luvun II jakso,
- b. direktiivin (EU) 2015/2366 29 artikla,
- c. direktiivin 2014/59/EU 84 ja 98 artikla,
- d. direktiivin (EU) 2015/849 VI luvun 3 jakson III a alakohta,
- e. asetuksen (EU) 2023/1114 100 artikla,

tarpeen mukaan kolmannen maan viranomaisen toimivallasta riippuen”.

14. Muutetaan liite seuraavasti:

⁸ [Yhteiset ohjeet yhteistyöstä ja tietojenvaihdosta luotto- ja rahoituslaitoksia valvovien toimivaltaisten viranomaisten välillä direktiivin \(EU\) 2015/849 soveltamiseksi \(rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontakollegioiden ohjeet\), jotka on annettu 16 joulukuuta 2019 \(JC 2019 81\).](#)

a. Korvataan alaviite 12 seuraavasti:

”Tässä sarakkeessa ilmoitetaan, onko kolmannen maan viranomaiseen sovellettavat säännökset arvioitu direktiivin 2013/36/EU (1), direktiivin (EU) 2015/2366 (2), direktiivin (EU) 2015/849 (3), direktiivin 2014/59/EU (4) ja asetuksen (EU) 2023/1114 (5) asiaankuuluvien säännösten mukaisesti.”

b. Lisätään Australian vakavaraisuussäätelyviranomaista koskevan taulukon jälkeen seuraava taulukko:

VIRANOMAINEN, JOHON ARVIOINTI ON KOHDISTUNUT	SOVELTAMISAL <u>A</u>	<u>PERIAATE 1</u> <u>LUOTTAMUKSELLISTEN TIETOJEN KÄSITE</u>	<u>PERIAATE 2</u> <u>SALASSAPITOVELVOLLI SUUS</u>	<u>PERIAATE 3</u> <u>LUOTTAMUKSELLISTEN TIETOJEN KÄYTTÖ</u>	<u>PERIAATE 4</u> <u>LUOTTAMUKSELLISIA TIETOJA KOSKEVAT RAJOITUKSET</u>	<u>LISÄTIETOJA VELVOITTEIDEN RIKKOMISESTA MÄÄRÄTTÄVISTÄ SEURAAMUKSISTA</u>	<u>YLEIS- ARVIO</u>
AUSTRALIA Australian tapahtumista ilmoittava ja niitä analysoiva keskus (Australian Transaction Reports and Analysis Centre, AUSTRAC) https://www.austrac.gov.au/	(3)	Rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen torjuntaa koskevan lain (rahanpesulaki 2006) 1 luvun 5 § ja 11 luvun 212 §	Rahanpesulain 11 luvun 121, 184 ja 224 §	Rahanpesulain 11 luvun 125–129 §, 134 § ja 212 § 3 mom.	Rahanpesulain 11 luku	Rahanpesulain 11 luvun 121 § ja 15 luvun 198 § Australian julkishallinnon käytännösääntöjen (Australian Public Services Code of Conduct) 15 § (vuoden 1999 julkishallinnosta annetun lain 13 §)	Vastaava

c. Kiinan pankki- ja vakuutuslainsäätelykomissiota koskeva taulukko korvataan seuraavasti:

VIRANOMAINEN, JOHON ARVIOINTI ON KOHDISTUNUT	SOVELTAMISAL <u>A</u>	<u>PERIAATE 1</u> <u>LUOTTAMUKSELLISTEN TIETOJEN KÄSITE</u>	<u>PERIAATE 2</u> <u>SALASSAPITOVELVOLLI SUUS</u>	<u>PERIAATE 3</u> <u>LUOTTAMUKSELLISTEN TIETOJEN KÄYTTÖ</u>	<u>PERIAATE 4</u> <u>LUOTTAMUKSELLISIA TIETOJA KOSKEVAT RAJOITUKSET</u>	<u>LISÄTIETOJA VELVOITTEIDEN RIKKOMISESTA MÄÄRÄTTÄVISTÄ SEURAAMUKSISTA</u>	<u>Yleisarvio</u>

KIINA Kansallinen rahoitussääntelyviranomainen	(1) (4)	Salassapitovelvollisuutta ja luottamuksellisuutta koskevat hallinnolliset säännöt, 10 luku Kiinan kansantasavallan virkamieslaki (presidentin asetus, 2003)	Kiinan kansantasavallan pankkien sääntelystä ja valvonnasta annetun lain (presidentin asetus, 2006) 11 § Virkamieslain 14 ja 59 § Salassapitovelvollisuutta ja luottamuksellisuutta koskevien hallinnollisten sääntöjen 63 §, 10 luku ja 32 § Kansallisen rahoitussääntelyviranomaisen väliaikaiset toimenpiteet lähetettyjen työntekijöiden hallinnosta Kansallisen rahoitussääntelyviranomaisen sopimussuhteisen	Kiinan kansantasavallan pankkien sääntelystä ja valvonnasta annetun lain 11 § Salassapitovelvollisuutta ja luottamuksellisuutta koskevien hallinnollisten sääntöjen 59 §	Kiinan kansantasavallan hallintoa koskevien tietojen luovuttamisesta annetun lain (valtioneuvoston antama vuonna 2007) 14 ja 15 § Salassapitovelvollisuutta ja luottamuksellisuutta koskevien hallinnollisten sääntöjen 63 ja 77 § Kiinan kansantasavallan pankkien sääntelystä ja valvonnasta annetun lain 6, 11 ja 14 § Kiinan kansantasavallan virkamieslaki, 2018	Kiinan kansantasavallan pankkien sääntelystä ja valvonnasta annetun lain 43 § Salassapitovelvollisuutta ja luottamuksellisuutta koskevat hallinnolliset säännöt, 77–78 § Kiinan kansantasavallan virkamieslaki, 2018 Laki hallintovirastojen virkamiesten rankaisemisesta , (2007)	Vastaava
---	---------	--	--	---	--	---	-----------------

			henkilöstön hallintoa koskevat väliaikaiset toimenpiteet Kansallisen rahoitussääntelyviranomaisen päätoimipaikasta lähetetyn ja sopimussuhteisen henkilöstön luottamuksellisuuden hallintaa koskevat säännöt Kiinan kansantasavallan pankkivalvontalain 43 § Kiinan kansantasavallan valtion korvauslain 4 §		Laki hallintovirastojen virkamiesten rankaisemisesta (2007) Kiinan kansantasavallan siviiliprosessilain 67 ja 68 § Kiinan kansantasavallan rikosoikeudellisista menettelyistä annetun lain 54 § Kiinan kansantasavallan veronkannon hallinnosta annetun lain 6 §		
--	--	--	--	--	--	--	--

d. Montenegron keskuspankkia koskeva taulukko korvataan seuraavasti:

VIRANOMAINEN , JOHON ARVIOINTI ON KOHDISTUNUT	SOVELTAMISAL <u>A</u>	PERIAATE 1 <u>LUOTTAMUKSELLISTE N TIETOJEN KÄSITE</u>	PERIAATE 2 <u>SALASSAPITOVELVOLLI SUUS</u>	PERIAATE 3 <u>LUOTTAMUKSELLIST EN TIETOJEN KÄYTTÖ</u>	PERIAATE 4 <u>LUOTTAMUKSELLISIA TIETOJA KOSKEVAT RAJOITUKSET</u>	LISÄTIETOJA <u>VELVOITTEIDEN RIKKOMISESTA MÄÄRÄTTÄVISTÄ SEURAAMUKSISTA</u>	<u>Yleisarvio</u>

MONTENEGRO Montenegron keskuspankki www.cbcbg.me	(1), (3)	Montenegron keskuspankista annetun lain 84 § 1 kohta Luottolaitoslain 203 ja 344 § Tietojen salassapidosta annetun lain 3 § Maksujärjestelmälain 54 § Salassapitovelvollisuut ta koskevan sääntökirjan 2 § (0101-4014/14-2- 2010, 30. toukokuuta 2011; 0101-4014/84- 3, 25. maaliskuuta 2016; 0101-8380- 4/2018, 6. marraskuuta 2018)	Montenegron keskuspankista annetun lain 84 §:n 1– 2 mom. Luottolaitoslain 203, 204, 344, 353 ja 354 §	Luottolaitoslain 237, 245 ja 344 §	Keskuspankista annetun lain 84 § 3 mom. sekä 76 ja 76 a § Pankkilain 107 § Rahoitusvakausneuvos tosta annetun lain 6 ja 9 § Talletussuojalain 29 §:n 2 ja 3 mom. sekä 35 § Luottolaitoslain 336 ja 347 § Valtion tilintarkastuksesta annetun lain 10 ja 11 § Rahanpesulain 134 §	Rikoslain 280 § Keskuspankista annetun lain 84 § Salassapitovelvollisuu tta koskevan sääntökirjan 26 § Rahanpesulain 126 §	Vastaava
--	----------	--	---	---	---	--	-----------------

		Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnasta annetun lain (rahanpesulaki) (110/23, 65/24) 112 §					
--	--	--	--	--	--	--	--

e. Seuraava taulukko lisätään Montenegron keskuspankkia koskevan taulukon jälkeen:

VIRANOMAINEN, JOHON ARVIOINTI ON KOHDISTUNUT	<u>SOVELTAMISALA</u>	<u>PERIAATE 1 LUOTTAMUKSELLIS TEN TIETOJEN KÄSITE</u>	<u>PERIAATE 2 SALASSAPITOVELV OLLISUUS</u>	<u>PERIAATE 3 LUOTTAMUKSELLIS TEN TIETOJEN KÄYTTÖ</u>	<u>PERIAATE 4 LUOTTAMUKSELLISI A TIETOJA KOSKEVAT RAJOITUKSET</u>	<u>LISÄTIETOJA VELVOITTEIDEN RIKKOMISESTA MÄÄRÄTTÄVISTÄ SEURAAMUKSISTA</u>	<u>Yleisarvio</u>
PERU Pankki-, vakuutus- ja eläkerahastojen hallinnoijien valvontaviranomaisen https://www.sbs.gov.pe/	(1), (2), (3), (4)	Laki 26702 140 § – yleinen rahoitus- ja vakuutusjärjestelmästä annettu lainsäädäntö sekä pankki-, vakuutus- ja eläkerahastojen hallinnoijien valvontaviranomaisista koskeva valtiosäännön liitännäislaki	Sääntelyviranomaisten ja kansainvälisten organisaatioiden kanssa vaihdettujen luottamuksellisten tietojen suojaamista koskevien sääntöjen (SBS-DIR-SBS-653-02) 6 § Lain 26702 17, 140, 142, 143, 143A,	Lain 26702 144, 152, 153, 182, 359, 376 ja 381 § – yleinen rahoitus- ja vakuutusjärjestelmästä annettu lainsäädäntö sekä pankki-, vakuutus- ja eläkerahastojen hallinnoijien valvontaviranomaisista koskeva	Perun poliittisen perustuslain 97 § Lain 26702 376 § – yleinen rahoitus- ja vakuutusjärjestelmästä annettu lainsäädäntö sekä pankki-, vakuutus- ja eläkerahastojen hallinnoijien valvontaviranomaisista koskeva	Perun rikoslain 165 § Lain 27588 1 ja 4 § – laki virkamiehiä ja julkishallinnon toimihenkilöitä sekä valtiolle palveluksia sopimusperusteisesti tarjoavia henkilöitä koskevien kieltojen ja yhteensopimattom	Vastaava

		Keskuspankista annetun lain 41 §, DL. 26123 Julkisen tiedon avoimuutta ja saatavuutta koskevan lain 17 § – laki 27806	376 § – yleinen rahoitus- ja vakuutusjärjestelmästä annettu lainsäädäntö sekä pankki-, vakuutus- ja eläkerahastojen hallinnoijia koskeva valtiosäännön liitännäislaki	valtiosäännön liitännäislaki Lain 26702 17 ja 18 § (TUO D.S. 021-2019-JUS)	valtiosäännön liitännäislaki Lain 27806 17 ja 18 § – TUO D.S. 021–2019-JUS, laki julkisten tietojen avoimuudesta ja saatavuudesta Lain 27444 87 § – TUO D.S. 004–2019-JUS (yleinen hallintomenettelylaki) Sääntelyviranomaisten ja kansainvälisten organisaatioiden kanssa vaihdettujen luottamuksellisten tietojen suojaamista koskevien sääntöjen (SBS-DIR-SBS-653-02) 8,4 §	uukien osoittamisesta Pankki-, vakuutus- ja eläkerahastojen hallinnoijien valvontaviranomaisista koskevan direktiivin 6 § – SBS-DIR-SBS-653–02 (sääntelyviranomaisten ja kansainvälisten organisaatioiden kanssa vaihdettujen luottamuksellisten tietojen suojaamista koskevat säännöt)	
--	--	---	--	--	--	---	--

					Kansallisesta tiedustelujärjestelmästä ja kansallisesta tiedusteluosastosta annetun asetuksen 1141/36 § Lain 27444/87 § – TUO D.S. No. 004–2019 – JUS yleinen hallintomenettelylaki		
--	--	--	--	--	---	--	--

f. Serbian keskuspankkia koskeva taulukko korvataan seuraavasti:

VIRANOMAINEN, JOHON ARVIOINTI ON KOHDISTUNUT	<u>SOVELTAMISALA</u>	<u>PERIAATE 1 LUOTTAMUKSELLISTEN TIETOJEN KÄSITE</u>	<u>PERIAATE 2 SALASSAPITOVELVOLLI SUUS</u>	<u>PERIAATE 3 LUOTTAMUKSELLISTEN TIETOJEN KÄYTTÖ</u>	<u>PERIAATE 4 LUOTTAMUKSELLISIA TIETOJA KOSKEVAT RAJOITUKSET</u>	<u>LISÄTIETOJA VELVOITTEIDEN RIKKOMISESTA MÄÄRÄTTÄVISTÄ SEURAAMUKSISTA</u>	<u>Yleisarvio</u>
SERBIA Serbian keskuspankki www.nbs.rs	(1), (3)	Serbian keskuspankista annetun lain (Serbian tasavallan virallinen lehti, nro 72/2003, 55/2004, 85/2005 – muu laki, 44/2010, 76/2012, 106/2012,	Serbian keskuspankista annetun lain (Serbian tasavallan virallinen lehti, nro 72/2003, 55/2004, 85/2005 – muu lainsäädäntö, 44/2010, 76/2012,	Serbian keskuspankista annetun lain 65 ja 70 § (Serbian tasavallan virallinen lehti, nro 72/2003, 55/2004, 85/2005 – muu lainsäädäntö, 44/2010,	Serbian keskuspankista annetun lain 65 § (Serbian tasavallan virallinen lehti, nro 72/2003, 55/2004, 85/2005 – muu	Rikoslain 240 § Tietojen salassapidosta annetun lain 98 §	Vastaava

		14/2015, 40/2015 ja perustuslakituomioistuinten päätös 44/2018 ja 19/2025) 86 a §:n 1 ja 2 mom. Pankeista annetun lain (Serbian tasavallan virallinen lehti, nro 107/2005, 91/2010 ja 14/2015) 9 b ja 46 § Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnasta annetun lain 112 a § (Serbian tasavallan virallinen lehti nro 113/2017, 91/2019, 153/2020, 92/2023, 94/2024 ja 19/2025)	106/2012, 14/2015, 40/2015 ja perustuslakituomioistuinten päätös 44/2018 ja 19/2025) 86 a §:n 3 ja 4 mom. Pankeista annetun lain (Serbian tasavallan virallinen lehti, nro 107/2005, 91/2010 ja 14/2015) 9 b §, 46 §, 47 §:n 1 ja 2 mom., 48 § ja 103 §:n 2 mom. Tilintarkastuslain 29 §:n 1 ja 2 mom. sekä 38 §	76/2012, 106/2012, 14/2015, 40/2015 ja perustuslakituomioistuinten päätös 44/2018 ja 19/2025) Pankeista annetun lain 8 §, 9 b §, 49 §, 103 §:n 2 mom. ja 112 § (Serbian tasavallan virallinen lehti, nro 107/2005, 91/2010 ja 14/2015) Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnasta annetun lain 94 § (Serbian tasavallan virallinen lehti nro 113/2017, 91/2019, 153/2020, 92/2023, 94/2024 ja 19/2025)	lainsäädäntö, 44/2010, 76/2012, 106/2012, 14/2015, 40/2015 ja perustuslakituomioistuinten päätös 44/2018 ja 19/2025) Pankeista annetun lain (Serbian tasavallan virallinen lehti, nro 107/2005, 91/2010 ja 14/2015) 8, 9 b, 47, 49 ja 51 b § Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnasta annetun lain (Serbian tasavallan virallinen lehti nro 113/2017, 91/2019, 153/2020, 92/2023, 94/2024 ja 19/2025) 112 a §	Rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnasta annetun lain (Serbian tasavallan virallinen lehti nro 113/2017, 91/2019, 153/2020, 92/2023, 94/2024 ja 19/2025) 120 § ja 118 §:n 51 mom.	
--	--	---	---	--	---	---	--

g. Lisätään Yhdysvaltain arvopaperimarkkinoiden valvontaviranomaista (Securities and Exchange Commission, SEC) koskevan taulukon jälkeen seuraavat taulukot:

VIRANOMAINEN, JOHON ARVIOINTI ON KOHDISTUNUT	<u>SOVELTAMISALA</u>	<u>PERIAATE 1 LUOTTAMUKSELLISTEN TIETOJEN KÄSITE</u>	<u>PERIAATE 2 SALASSAPITOVELVOLLISUUS</u>	<u>PERIAATE 3 LUOTTAMUKSELLISTEN TIETOJEN KÄYTTÖ</u>	<u>PERIAATE 4 LUOTTAMUKSELLISIA TIETOJA KOSKEVAT RAJOITUKSET</u>	<u>LISÄTIETOJA VELVOITTEIDEN RIKKOMISESTA MÄÄRÄTTÄVISTÄ SEURAAMUKSISTA</u>	<u>Yleisarvio</u>
YHDYSTYNYT KUNINGASKUNTA Rahoitusvalvon taviranomainen (Financial Conduct Authority, FCA) https://www.fca.org.uk/	(1), (2), (3), (4)	Vuoden 2000 rahoituspalveluja ja markkinoita koskevan lain (Financial Services and Markets Act 2000, FSMA) 348 §:n 2 ja 4 mom. Vuoden 2009 pankkilain (Banking Act) 89L §	Rahoituspalveluja ja markkinoita koskevan lain 348 §:n 1, 5, 6 ja 8 mom. Rahoituspalveluja ja markkinoita koskevan lain liite 17A, 23 kohta Vuoden 2009 pankkilain (Banking Act) 89L §	Rahoituspalveluja ja markkinoita koskevan lain 349 § Vuoden 2000 rahoituspalveluja ja markkinoita koskevan lain (luottamuksellisten tietojen luovuttaminen) II luvun 7 §, vuoden 2001 laki (laki tietojen luovuttamisesta) Vuoden 2019 säädökset julkisesta rekisteristä, tietojen luovuttamisesta ja yhteistyöstä (Public Record, Disclosure of Information and Co-operation (Financial Services) (Amendment) (EU Exit))	Rahoituspalveluja ja markkinoita koskevan lain 348 §:n 1 mom. Tietojen luovuttamista koskevan lain II luku ja 4 §; 5 §:n 5 ja 6 mom. sekä 7 § Finanssivalvontaviranomainen – henkilöstökäsikirja (staff handbook)	Rahoituspalveluja ja markkinoita koskevan lain 352 §	Vastaava

YHDYSTYNYT KUNINGASKUNTA Vakavaraisuuden sääntelystä vastaava viranomainen (osa Englannin pankkia) (PRA) https://www.bankofengland.co.uk/	1, 2, 3, 4	Vuoden 2000 rahoituspalveluja ja markkinoita koskevan lain (Financial Services and Markets Act) 348 §:n 2 ja 4 mom. Vuoden 2009 pankkilain (Banking Act) 89L §	Rahoituspalveluja ja markkinoita koskevan lain 348 §:n 1, 5, 6 ja 8 mom. Rahoituspalveluja ja markkinoita koskevan lain liite 17A, 23 kohta Vuoden 2009 pankkilain (Banking Act) 89L §	Rahoituspalveluja ja markkinoita koskevan lain 349 § Vuoden 2000 rahoituspalveluja ja markkinoita koskevan lain (luottamuksellisten tietojen luovuttaminen) II luvun 7 §, vuoden 2001 laki (laki tietojen luovuttamisesta) Vuoden 2019 säädökset julkisesta rekisteristä, tietojen luovuttamisesta ja yhteistyöstä (Public Record, Disclosure of Information and Co-operation (Financial Services) (Amendment) (EU Exit))	Rahoituspalveluja ja markkinoita koskevan lain 348 §:n 1 mom. Tietojen luovuttamista koskevan lain II luku ja 4 §; 5 §:n 5 ja 6 mom. sekä 7 § Englannin pankin käytäntesäännöt (Bank of England Code of Conduct)	Rahoituspalveluja ja markkinoita koskevan lain 352 §	Vastaava
--	------------	---	--	---	--	--	-----------------

