



EBA/GL/2022/04

---

3. svibnja 2022.

---

# Smjernice o istovjetnosti sustava povjerljivosti

---

# 1. Obveze usklađivanja i izvješćivanja

---

## Status ovih smjernica

1. Ovaj dokument sadržava smjernice izdane na temelju članka 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010<sup>1</sup>. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 nadležna tijela i financijske institucije moraju ulagati napore da se usklade sa smjernicama.
2. Smjernicama se utvrđuje EBA-ino stajalište o odgovarajućim nadzornim praksama unutar Europskog sustava financijskog nadzora ili o tome kako bi se pravo Unije trebalo primjenjivati u određenom području. Nadležna tijela utvrđena u članku 4. točki 2. Uredbe (EU) br. 1093/2010 na koja se smjernice primjenjuju trebala bi se s njima uskladiti tako da ih na odgovarajući način uključe u svoje prakse (npr. izmjenama svojeg pravnog okvira ili nadzornih postupaka), uključujući u slučajevima kada su smjernice ponajprije upućene institucijama.

## Zahtjevi u pogledu izvješćivanja

3. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 nadležna tijela moraju obavijestiti EBA-u o tome jesu li usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim smjernicama, odnosno o razlozima neusklađenosti do 16.08.2022. U slučaju izostanka takve obavijesti unutar tog roka, EBA će smatrati da nadležna tijela nisu usklađena. Obavijesti se dostavljaju slanjem ispunjenog obrasca koji se nalazi na mrežnom mjestu EBA-e s naznakom „EBA/GL/2022/04”. Obavijesti trebaju dostaviti osobe s odgovarajućom nadležnošću za izvješćivanje o usklađenosti u ime svojih nadležnih tijela. Svaka se promjena statusa usklađenosti isto tako mora prijaviti EBA-i.
4. Obavijesti će se objaviti na mrežnom mjestu EBA-e u skladu s člankom 16. stavkom 3.

---

<sup>1</sup> Uredba (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 12.).

## 2. Predmet, područje primjene i definicije

---

### Predmet

5. Ove se smjernice odnose na procjenu nadležnih tijela o tome je li sustav povjerljivosti i čuvanja poslovne tajne kojem podliježu tijela treće zemlje navedena u Prilogu istovjetan uvjetima iz glave VII. poglavlja 1. odjeljka II. Direktive 2013/36/EU; iz članka 24. Direktive (EU) 2015/2366; iz članaka 84. i 98. Direktive 2014/59/EU; te iz poglavlja VI. odjeljka 3. pododjeljka III.a Direktive (EU) 2015/849.

### Područje primjene

6. Ove smjernice primjenjuju se na procjenu nadležnih tijela o istovjetnosti sustava povjerljivosti kojem podliježu nadležna tijela treće zemlje navedena u Prilogu u sljedeće svrhe:
  - a. za sklapanje sporazuma o suradnji s tijelom treće zemlje u skladu s člankom 55. Direktive 2013/36/EU<sup>2</sup> kao i za potrebe članka 24. Direktive (EU) 2015/2366<sup>3</sup> i članka 57.a stavka 5. Direktive (EU) 2015/849<sup>4</sup> ili u skladu s člankom 97. i člankom 98. stavkom 1. Direktive 2014/59/EU<sup>5</sup> te
  - b. za omogućavanje sudjelovanja tijela treće zemlje u kolegijima nadzornih tijela i sanacijskim kolegijima u skladu s člankom 116. stavkom 6. Direktive 2013/36/EU i člancima 88. i 89. Direktive 2014/59/EU; te u kolegijima za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma (SPNFT) u skladu s poglavljem VI. odjeljkom 3. pododjeljkom III.a Direktive (EU) 2015/849 i Smjernicama za kolegije za sprečavanje pranja novca i borbu protiv financiranja terorizma (SPNFT)<sup>6</sup>.

---

<sup>2</sup> Direktiva 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ (SL L 176, 27.6.2013., str. 338.)

<sup>3</sup> Direktiva (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenoga 2015. o platnim uslugama na unutarnjem tržištu, o izmjeni direktiva 2002/65/EZ, 2009/110/EZ i 2013/36/EU te Uredbe (EU) br. 1093/2010 i o stavljanju izvan snage Direktive 2007/64/EZ (SL L 337, 23.12.2015., str. 35.)

<sup>4</sup> Direktiva (EU) 2015/849 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2015. o sprečavanju korištenja financijskog sustava u svrhu pranja novca ili financiranja terorizma, o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća te o stavljanju izvan snage Direktive 2005/60/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i Direktive Komisije 2006/70/EZ (SL L 141, 5.6.2015., str. 73.)

<sup>5</sup> Direktiva 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava te o izmjeni Direktive Vijeća 82/891/EEZ i direktiva 2001/24/EZ, 2002/47/EZ, 2004/25/EZ, 2005/56/EZ, 2007/36/EZ, 2011/35/EU, 2012/30/EU i 2013/36/EU te uredbi (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 173, 12.6.2014., str. 190.)

<sup>6</sup> Zajedničke smjernice o suradnji i razmjeni informacija za potrebe Direktive (EU) 2015/849 među nadležnim tijelima koja nadziru kreditne i financijske institucije (Smjernice za kolegije za SPNFT) od 16. prosinca 2019. (JC 2019/81)

## Adresati

7. Ove su smjernice upućene nadležnim tijelima kako su definirana u članku 4. stavku 2. Uredbe (EU) br. 1093/2010.

## Definicije

8. Osim ako je drugačije određeno, pojmovi upotrijebljeni i utvrđeni u Direktivi 2013/36/EU, Direktivi (EU) 2015/2366, Direktivi 2014/59/EU i Direktivi (EU) 2015/849 imaju isto značenje u ovim smjernicama.

# 3. Provedba

---

## Datum početka primjene

9. Ove smjernice primjenjuju se najkasnije 16.08.2022.

## Stavljanje izvan snage

10. Smjernice o istovjetnosti sustava povjerljivosti (EBA/REC/2015/01)<sup>7</sup> stavljaju se izvan snage s učinkom od 16.08.2022.

# 4. Procjena istovjetnosti

---

11. Za potrebe primjene članka 55. Direktive 2013/36/EU i u skladu s člankom 24. Direktive (EU) 2015/2366 i člankom 57.a stavkom 5. Direktive (EU) 2015/849, člankom 97. i člankom 98. stavkom 1. Direktive 2014/59/EU, člankom 116. stavkom 6. Direktive 2013/36/EU i člancima 88. i 89. Direktive 2014/59/EU te Smjernicama za kolegije za SPNFT, nadležna tijela trebaju smatrati da je sustav čuvanja poslovne tajne i povjerljivosti koji se primjenjuje na tijela treće zemlje iz Priloga istovjetan sustavu utvrđenom u glavi VII. poglavlju 1. odjeljku II. Direktive 2013/36/EU, u članku 24. Direktive (EU) 2015/2366, u člancima 84. i 98. Direktive 2014/59/EU i u poglavlju VI. odjeljku 3. pododjeljku III.a Direktive (EU) 2015/849, ovisno o nadležnostima tijela treće zemlje, ako je to relevantno.

12. Za potrebe prethodnog stavka nadležna tijela u obzir trebaju uzeti Prilog.

---

<sup>7</sup> Smjernice EBA/GL/2020/03 prvobitno su objavljene kao Preporuke EBA/REC/2015/01 i naknadno su izmijenjene.

