



EBA/GL/2022/04

3. maj 2022

Smernice o enakovrednosti ureditev zaupnosti

1. Obveznosti v zvezi s skladnostjo in poročanjem

Vloga teh smernic

1. Ta dokument vsebuje smernice, izdane v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1093/2010¹. V skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 si morajo pristojni organi in finančne institucije na vsak način prizadevati za upoštevanje smernic.
2. V smernicah je predstavljeno stališče organa EBA o ustreznih nadzornih praksah v evropskem sistemu finančnega nadzora oziroma o tem, kako naj se izvaja zakonodaja Unije na določenem področju. Pristojni organi iz člena 4(2) Uredbe (EU) št. 1093/2010, za katere smernice veljajo, bi jih morali upoštevati tako, da jih ustrezno vključijo v svoje prakse (npr. s spremembo svojega pravnega okvira ali nadzorniških postopkov), tudi če so smernice namenjene predvsem institucijam.

Dolžnost poročanja

3. Pristojni organi morajo v skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 do 16.08.2022 organ EBA uradno obvestiti, ali ravnajo oziroma ali nameravajo ravnati v skladu s temi smernicami, ali pa mu sporočiti razloge za njihovo neupoštevanje. Če pristojni organi do tega roka ne bodo poslali uradnega obvestila, bo organ EBA štel, da ne upoštevajo smernic. Uradna obvestila je treba poslati na obrazcu, ki je na voljo na spletnem mestu organa EBA, z navedbo sklica „EBA/GL/2022/04“. Predložiti jih morajo osebe, ki so pooblaščenice za poročanje o skladnosti v imenu svojih pristojnih organov. Organu EBA je treba sporočiti tudi vsako spremembo stanja glede upoštevanja smernic.
4. Uradna obvestila bodo v skladu s členom 16(3) objavljena na spletni strani organa EBA.

⁽¹⁾ Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).

2. Predmet urejanja, področje uporabe in opredelitev pojmov

Predmet urejanja

5. Te smernice se nanašajo na oceno pristojnih organov, ali je ureditev zaupnosti in poslovne skrivnosti, ki velja za organe tretjih držav iz Priloge, enakovredna pogojem iz oddelka II poglavja 1 naslova VII Direktive 2013/36/EU; člena 24 Direktive (EU) 2015/2366; členov 84 in 98 Direktive 2014/59/EU in pododdelka IIIa oddelka 3 poglavja VI Direktive (EU) 2015/849.

Področje uporabe

6. Te smernice se uporabljajo za oceno pristojnih organov o enakovrednosti ureditev zaupnosti, ki veljajo za pristojne organe tretjih držav, navedene v Prilogi, za naslednje namene:
 - a. sklenitev dogovorov o sodelovanju z organom tretje države v skladu s členom 55 Direktive 2013/36/EU² ter za namene člena 24 Direktive (EU) 2015/2366³ in člena 57a (5) Direktive (EU) 2015/849⁴ ali v skladu s členoma 97 in 98 (1) Direktive 2014/59/EU⁵ ter
 - b. da se omogoči sodelovanje organa tretje države v kolegijih za nadzor in reševanje v skladu s členom 116(6) Direktive 2013/36/EU ter členoma 88 in 89 Direktive 2014/59/EU ter kolegijih za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma v skladu s pododdelkom IIIa oddelka 3 poglavja VI Direktive (EU) 2015/849 in smernicami kolegijev za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma (PPDFT)⁶.

²Direktiva 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij, spremembi Direktive 2002/87/ES in razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES (UL L 176, 27.6.2013, str. 338)

³Direktiva (EU) 2015/2366 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2015 o plačilnih storitvah na notranjem trgu, spremembah direktiv 2002/65/ES, 2009/110/ES ter 2013/36/EU in Uredbe (EU) št. 1093/2010 ter razveljavitvi Direktive 2007/64/ES (UL L 337, 23.12.2015, str. 35)

⁴ Direktiva (EU) 2015/849 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2015 o preprečevanju uporabe finančnega sistema za pranje denarja ali financiranje terorizma, spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta ter razveljavitvi Direktive 2005/60/ES Evropskega parlamenta in Sveta in Direktive Komisije 2006/70/ES (UL L 141, 5.6.2015, str. 73)

⁵ Direktiva 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. maja 2014 o vzpostavitvi okvira za sanacijo ter reševanje kreditnih institucij in investicijskih podjetij ter o spremembi Šeste direktive Sveta 82/891/EGS ter direktiv 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EU, 2012/30/EU in 2013/36/EU in uredb (EU) št. 1093/2010 ter (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta (BRRD) (UL L 173, 12.6.2014, str. 190)

⁶ Skupne smernice evropskih nadzornih organov o sodelovanju in izmenjavi informacij za namene Direktive (EU) 2015/849 med pristojnimi organi, ki nadzorujejo kreditne in finančne institucije (Smernice o kolegijih PPDFT) z dne 16. decembra 2019 (JC 2019/81)

Naslovniki

7. Te smernice so namenjene pristojnim organom, kot so opredeljeni v točki (2) člena 4 Uredbe (EU) št. 1093/2010.

Opredelitve izrazov

8. Če ni določeno drugače, imajo izrazi v teh smernicah enak pomen kot izrazi, uporabljeni in opredeljeni v Direktivi 2013/36/EU, Direktivi (EU) 2015/2366, Direktivi 2014/59/EU in Direktivi (EU) 2015/849.

3. Izvajanje

Datum začetka uporabe

9. Te smernice se začnejo uporabljati najpozneje 16.08.2022.

Razveljavitev

10. Smernice o enakovrednosti ureditev zaupnosti (EBA/REC/2015/01) se razveljavijo⁷ 16.08.2022.

4. Ocena enakovrednosti

11. Za namene uporabe člena 55 Direktive 2013/36/EU tudi v skladu s členom 24 Direktive (EU) 2015/2366 in členom 57a(5) Direktive (EU) 2015/849, členoma 97 in 98(1) Direktive 2014/59/EU, členom 116(6) Direktive 2013/36/EU ter členoma 88 in 89 Direktive 2014/59/EU in smernicami o kolegijih za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma bi morali pristojni organi upoštevati, da so ureditve v zvezi s poklicnimi skrivnostmi in zaupnostjo, ki se uporabljajo za organe tretjih držav iz Priloge, enakovredne ureditvi iz oddelka II poglavja 1 naslova VII Direktive 2013/36/EU, člena 24 Direktive (EU) 2015/2366, členov 84 in 98 Direktive 2014/59/EU ter pododdelka IIIa oddelka 3 poglavja VI Direktive (EU) 2015/849, kadar je ustrezno glede na pristojnosti organa tretje države.

12. Za namene prejšnjega odstavka bi morali pristojni organi upoštevati Prilogo.

⁷ Smernice EBA/GL/2020/03 so bile prvotno izdane kot priporočila EBA/REC/2015/01 in so bile nato spremenjene.

