



EBA/GL/2022/04

---

3 mai 2022

---

# Ghid privind echivalența regimurilor de confidențialitate

---

# 1. Obligații de conformare și raportare

---

## Statutul prezentului ghid

1. Prezentul document conține orientări emise în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010<sup>1</sup>. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente și instituțiile financiare trebuie să depună toate eforturile necesare pentru a respecta ghidul.
2. Ghidul prezintă punctul de vedere al ABE privind practicile adecvate de supraveghere în cadrul Sistemului european de supraveghere financiară sau privind modul de aplicare a dreptului Uniunii într-un anumit domeniu. Autoritățile competente cărora li se aplică ghidul, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, trebuie să se conformeze prin includerea acestuia în practicile lor, după caz (de exemplu, prin modificarea cadrului lor legislativ sau a proceselor lor de supraveghere), inclusiv în cazurile în care ghidul vizează în principal instituțiile.

## Cerințe de raportare

3. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente trebuie să notifice ABE dacă se conformează sau intenționează să se conformeze prezentului ghid sau, în caz contrar, să prezinte motivele neconformării, până la 16.08.2022. În lipsa unei notificări până la acest termen, ABE va considera că autoritățile competente nu s-au conformat. Notificările se trimit prin intermediul formularului disponibil pe site-ul ABE, cu mențiunea „EBA/GL/2022/04”. Notificările trebuie trimise de persoane care au autoritatea de a raporta cu privire la conformarea cu ghidul în numele autorităților competente. Orice schimbare cu privire la situația conformării trebuie adusă, de asemenea, la cunoștința ABE.
4. Notificările se publică pe site-ul ABE, în conformitate cu articolul 16 alineatul (3).

---

<sup>1</sup> Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 12).

## 2. Obiect, domeniu de aplicare și definiții

---

### Obiect

5. Prezentul ghid vizează evaluarea de către autoritățile competente a echivalenței regimului de confidențialitate și secret profesional aplicabil autorităților din țări terțe menționate în anexă cu condițiile prevăzute la titlul VII capitolul 1 secțiunea II din Directiva 2013/36/UE, la articolul 24 din Directiva (UE) 2015/2366, la articolele 84 și 98 din Directiva 2014/59/UE și la capitolul VI secțiunea 3 subsecțiunea IIIa din Directiva (UE) 2015/849.

### Domeniu de aplicare

6. Prezentul ghid se aplică evaluării de către autoritățile competente a echivalenței regimului de confidențialitate aplicabil autorităților competente din țări terțe enumerate în anexă, în următoarele scopuri:
  - a. pentru a încheia acorduri de cooperare cu autoritatea din țara terță în conformitate cu articolul 55 din Directiva 2013/36/UE<sup>2</sup> și, de asemenea, în sensul articolului 24 din Directiva (UE) 2015/2366<sup>3</sup> și al articolului 57a alineatul (5) din Directiva (UE) 2015/849<sup>4</sup> sau în conformitate cu articolul 97 și cu articolul 98 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE<sup>5</sup> și
  - b. pentru a permite participarea autorității din țara terță în colegiile de supraveghere și de rezoluție, în conformitate cu articolul 116 alineatul (6) din Directiva 2013/36/UE și cu articolele 88 și 89 din Directiva 2014/59/UE, și în colegiile AML/CFT, în conformitate

---

<sup>2</sup> Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE (JO L 176, 27.6.2013, p. 338).

<sup>3</sup> Directiva (UE) 2015/2366 a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2015 privind serviciile de plată în cadrul pieței interne, de modificare a Directivelor 2002/65/CE, 2009/110/CE, 2013/36/UE și a Regulamentului (UE) nr. 1093/2010, și de abrogare a Directivei 2007/64/CE (JO L 337, 23.12.2015, p. 35).

<sup>4</sup> Directiva (UE) 2015/849 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2015 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor sau finanțării terorismului, de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 al Parlamentului European și al Consiliului și de abrogare a Directivei 2005/60/CE a Parlamentului European și a Consiliului și a Directivei 2006/70/CE a Comisiei (JO L 141, 5.6.2015, p. 73).

<sup>5</sup> Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții și de modificare a Directivei 82/891/CEE a Consiliului și a Directivelor 2001/24/CE, 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE, 2012/30/UE și 2013/36/UE ale Parlamentului European și ale Consiliului, precum și a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010 și (UE) nr. 648/2012 ale Parlamentului European și ale Consiliului (JO L 173, 12.6.2014, p. 190).



cu capitolul VI secțiunea 3 subsecțiunea IIIa din Directiva (UE) 2015/849 și cu Ghidul privind colegiile AML/CFT<sup>6</sup>.

## Destinatarii

7. Presentul ghid se adresează autorităților competente, astfel cum sunt definite la articolul 4 punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.

## Definiții

8. Cu excepția cazului în care se prevede altfel, termenii utilizați și definiți în Directiva 2013/36/UE, în Directiva (UE) 2015/2366, în Directiva 2014/59/UE și în Directiva (UE) 2015/849 au același înțeles în cuprinsul ghidului.

# 3. Punerea în aplicare

---

## Data aplicării

9. Presentul ghid se aplică, cel târziu, până la 16.08.2022.

## Abrogare

10. Recomandările privind echivalența regimurilor de confidențialitate (EBA/REC/2015/01)<sup>7</sup> se abrogă cu efect de la 16.08.2022.

# 4. Evaluarea echivalenței

---

11. În scopul aplicării articolului 55 din Directiva 2013/36/UE și în conformitate cu articolul 24 din Directiva (UE) 2015/2366 și cu articolul 57a alineatul (5) din Directiva (UE) 2015/849, cu articolul 97 și cu articolul 98 alineatul (1) din Directiva 2014/59/UE, cu articolul 116 alineatul (6) din Directiva 2013/36/UE și cu articolele 88 și 89 din Directiva 2014/59/UE, precum și cu Ghidul privind colegiile AML/CFT, autoritățile competente trebuie să considere că regimul privind secretul profesional și confidențialitatea aplicabil autorităților din țări terțe menționat în anexă este echivalent cu regimul prevăzut la titlul VII capitolul 1 secțiunea II din Directiva 2013/36/UE, la articolul 24 din Directiva (UE) 2015/2366, la articolele 84 și 98 din Directiva 2014/59/UE și la

---

<sup>6</sup> Ghidul comun privind cooperarea și schimbul de informații în scopul Directivei (UE) 2015/849 între autoritățile competente care supraveghează instituțiile de credit și financiare (Ghidul privind colegiile AML/CFT) din 16 decembrie 2019, (JC 2019/81).

<sup>7</sup> Ghidul EBA/GL/2020/03 a fost emis inițial ca Recomandări EBA/REC/2015/01, acestea fiind ulterior modificate.



capitolul VI secțiunea 3 subsecțiunea IIIa din Directiva (UE) 2015/849, dacă este relevant în funcție de competențele autorității din țara terță.

12. În sensul punctului anterior, autoritățile competente trebuie să ia în considerare anexa.

