



EBA/GL/2022/04

3 май 2022 г.

Насоки относно еквивалентността на режимите на поверителност

1. Спазване на насоките и задължения за докладване

Статут на насоките

1. Настоящият документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010¹. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 компетентните органи и финансовите институции полагат всички усилия за спазване на насоките.
2. В насоките е представено становището на ЕБО относно подходящите надзорни практики в Европейската система за финансов надзор или за това как следва да се прилага правото на Съюза в дадена област. Компетентните органи, както са определени в член 4, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, за които се отнасят настоящите насоки, следва да ги спазват, като ги включат в практиките си по подходящ начин (например като изменят своята правна рамка или надзорните си процеси), включително когато насоките са насочени основно към институциите.

Изисквания за докладване

3. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, най-късно до 16.08.2022 компетентните органи трябва да уведомят ЕБО дали спазват или възнамеряват да спазват настоящите насоки, а в противен случай — да изложат причините за неспазването им. Ако в посочения срок не постъпи уведомление, ЕБО ще счита, че компетентните органи не спазват насоките. Уведомленията следва да се изпращат чрез подаване на формуляра, достъпен на уебсайта на ЕБО, като се посочи референтен номер „EBA/GL/2022/04“. Уведомленията следват да бъдат подадени от лица, оправомощени да докладват за наличието на съответствие от името на компетентните органи. Всяка промяна в статута на спазването трябва също да се докладва пред ЕБО.
4. Уведомленията се публикуват на уебсайта на ЕБО в съответствие с член 16, параграф 3.

¹ Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12).

2. Предмет, обхват и определения

Предмет

5. Настоящите насоки се отнасят до оценката от страна на компетентните органи на това дали изискванията за поверителност и професионална тайна, които се прилагат за посочените в приложението органи на трети държави, са равностойни на условията, определени в дял VII, глава 1, раздел II от Директива 2013/36/ЕС; в член 24 от Директива (ЕС) 2015/2366; в членове 84 и 98 от Директива 2014/59/ЕС; и в глава VI, раздел 3, подраздел IIIa от Директива (ЕС) 2015/849.

Обхват на прилагане

6. Настоящите насоки се прилагат за оценката от страна на компетентните органи на еквивалентността на режимите на поверителност, които се прилагат за посочените в приложението компетентни органи на трети държави, за следните цели:
 - а. с цел сключване на споразумения за сътрудничество с органа на трета държава в съответствие с член 55 от Директива 2013/36/ЕС², а също и за целите на член 24 от Директива (ЕС) 2015/2366³ и член 57а, параграф 5 от Директива (ЕС) 2015/849⁴ или в съответствие с член 97 и член 98, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС⁵; както и
 - б. с цел да се даде възможност за участие на органа на трета държава в колегии от надзорни органи и колегии за реструктуриране в съответствие с член 116, параграф 6 от Директива 2013/36/ЕС и членове 88 и 89 от Директива 2014/59/ЕС; както и в колегии за борба с изпирането на пари и финансирането на тероризма

² Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на Директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 338).

³ Директива (ЕС) 2015/2366 на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2015 г. за платежните услуги във вътрешния пазар, за изменение на директиви 2002/65/ЕО, 2009/110/ЕО и 2013/36/ЕС и Регламент (ЕС) № 1093/2010 и за отмяна на Директива 2007/64/ЕО (ОВ L 337, 23.12.2015 г., стр. 35).

⁴ Директива (ЕС) 2015/849 на Европейския парламент и на Съвета от 20 май 2015 г. за предотвратяване използването на финансовата система за целите на изпирането на пари и финансирането на тероризма, за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета и за отмяна на Директива 2005/60/ЕО на Европейския парламент и на Съвета и на Директива 2006/70/ЕО на Комисията (ОВ L 141, 5.6.2015 г., стр. 73).

⁵ Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 г. за създаване на рамка за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници и за изменение на Директива 82/891/ЕИО на Съвета и директиви 2001/24/ЕО, 2002/47/ЕО, 2004/25/ЕО, 2005/56/ЕО, 2007/36/ЕО, 2011/35/ЕС, 2012/30/ЕС и 2013/36/ЕС и на регламентите (ЕС) № 1093/2010 и (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета (ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 190).



в съответствие с глава VI, раздел 3, подраздел IIIa от Директива (ЕС) 2015/849 и с Насоките за колегиите за БИП/БФТ⁶.

Адресати

7. Настоящите насоки са предназначени за компетентните органи, както са определени в член 4, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1093/2010.

Определения

8. Освен ако не е посочено друго, термините, използвани и определени в Директива 2013/36/ЕС, Директива (ЕС) 2015/2366, Директива 2014/59/ЕС и Директива (ЕС) 2015/849, имат същото значение в настоящите насоки.

3. Въвеждане

Дата на прилагане

9. Настоящите насоки се прилагат най-късно до 16.08.2022.

Отмяна

10. Насоките относно еквивалентността на режимите на поверителност (EBA/REC/2015/01)⁷ се отменят, считано от 16.08.2022.

4. Оценка на еквивалентността

11. За целите на прилагането на член 55 от Директива 2013/36/ЕС, също и в съответствие с член 24 от Директива (ЕС) 2015/2366 и член 57a, параграф 5 от Директива (ЕС) 2015/849, член 97 и член 98, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС, член 116, параграф 6 от Директива 2013/36/ЕС и членове 88 и 89 от Директива 2014/59/ЕС и Насоките за колегиите за БИП/БФТ компетентните органи следва да преценят дали изискванията за поверителност и професионална тайна, приложими за посочените в приложението органи на трети държави, са равностойни на режима, определен в дял VII, глава 1,

⁶ Съвместни насоки относно сътрудничеството и обмена на информация за целите на Директива (ЕС) 2015/849 между компетентните органи, упражняващи надзор върху кредитните и финансовите институции (Насоки за колегиите за БИП/БФТ) от 16 декември 2019 г., (JC 2019/81).

⁷ Насоките EBA/GL/2020/03 първоначално бяха публикувани като препоръки EBA/REC/2015/01 и впоследствие бяха изменени.



раздел II от Директива 2013/36/ЕС, в член 24 от Директива (ЕС) 2015/2366, в членове 84 и 98 от Директива 2014/59/ЕС и в глава VI, раздел 3, подраздел IIIa от Директива (ЕС) 2015/849, когато това е целесъобразно в зависимост от правомощията на органа на третата държава.

12. За целите на предходната точка компетентните органи следва да вземат предвид приложението.

