

EBA/REC/2018/03

---

8 November 2018

---

# Final Report

---

On recommendations on the equivalence of confidentiality regimes

# Contents

---

<b>1. Executive Summary</b>	<b>3</b>
<b>2. Background and rationale</b>	<b>4</b>
<b>3. Recommendations</b>	<b>5</b>
<b>5. Pievienojamie dokumenti</b>	<b>13</b>
5.1 Banku nozares ieinteresēto personu grupas ( <i>BSG</i> ) viedokļi	13

# 1. Executive Summary

---

The EBA has assessed confidentiality regimes of third countries with respect to Article 116 (6) CRD. The results were published in a first set of Recommendations in 2015, which were amended in December 2017 and June 2018, to include other third-country authorities that were assessed as equivalent. As the assessment is an ongoing process, and the EBA has since then completed the assessment of a further set of authorities, the outcomes of these new assessments are reflected in the present amending Recommendations.

## Next steps

The Recommendations will be translated into the official EU languages and published on the EBA website. The deadline for competent authorities to report whether they comply with the recommendations will be two months after the publication of the translations. The recommendations will apply from [*Publication date +1*].

## 2. Background and rationale

---

Article 116(6) of the Capital Requirements Directive provides the following:

*'The competent authorities responsible for the supervision of subsidiaries of an EU parent institution or an EU parent financial holding company or EU parent mixed financial holding company and the competent authorities of a host Member State where significant branches as referred to in Article 51 are established, ESCB central banks as appropriate, and third countries' supervisory authorities where appropriate and subject to confidentiality requirements that are equivalent, in the opinion of all competent authorities, to the requirements under Chapter 1, Section II of this Directive and where applicable, Articles 54 and 58 of Directive 2004/39/EC, may participate in colleges of supervisors.'*

The EBA shall, under Article 21 of the EBA Regulation, promote the efficient, effective and consistent functioning of the colleges of supervisors and foster consistent application of European Union law within the colleges of supervisors. For that purpose, and in accordance with paragraph 3 of Article 21 of the EBA Regulation, the EBA may exercise its powers, in particular to issue guidelines and recommendations in accordance with Article 16 of the EBA Regulation and to promote convergence in supervisory functioning and best practices adopted by the colleges of supervisors. Furthermore, the EBA shall provide assistance, in accordance with Article 33 of the EBA Regulation, on equivalence issues.

With the authorities included in these amending Recommendations, the EBA has proceeded to perform its assessment to evaluate the professional secrecy and confidentiality regimes applicable to third-country supervisory authorities. These assessments will also be continued in the future.

These Amending Recommendations are issued on the basis of Article 16 of the EBA Regulation and are aimed at informing the opinion of the competent authorities, as referred to in Article 116(6) of the Capital Requirements Directive. The EBA expects to receive confirmation of the competent authorities' compliance or of their intention to comply irrespective of whether an actual case of college participation exists.

## 3. Recommendations

---

EBA/REC/2018/03

---

8 November 2018

---

### Recommendations amending Recommendations EBA/REC/2015/01

---

on the equivalence of confidentiality  
regimes

# 1. Compliance and reporting obligations

---

## Status of these recommendations

1. This document contains recommendations issued pursuant to Article 16 of Regulation (EU) No 1093/2010<sup>1</sup>. In accordance with Article 16(3) of Regulation (EU) No 1093/2010, competent authorities and financial institutions must make every effort to comply with the recommendations.
2. Recommendations set the EBA view of appropriate supervisory practices within the European System of Financial Supervision or of how Union law should be applied in a particular area. Competent authorities as defined in Article 4(2) of Regulation (EU) No 1093/2010 to whom recommendations apply should comply by incorporating them into their practices as appropriate (e.g. by amending their legal framework or their supervisory processes), including where recommendations are directed primarily at institutions.

## Reporting requirements

3. According to Article 16(3) of Regulation (EU) No 1093/2010, competent authorities must notify the EBA as to whether they comply or intend to comply with these recommendations, or otherwise with reasons for non-compliance, by ([dd.mm.yyyy]). In the absence of any notification by this deadline, competent authorities will be considered by the EBA to be non-compliant. Notifications should be sent by submitting the form available on the EBA website to [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) with the reference 'EBA/REC/XX/XX'. Notifications should be submitted by persons with appropriate authority to report compliance on behalf of their competent authorities. Any change in the status of compliance must also be reported to EBA.
4. Notifications will be published on the EBA website, in line with Article 16(3).

---

<sup>1</sup> Regulation (EU) No 1093/2010 of the European Parliament and of the Council of 24 November 2010 establishing a European Supervisory Authority (European Banking Authority), amending Decision No 716/2009/EC and repealing Commission Decision 2009/78/EC, (OJ L 331, 15.12.2010, p.12).

## 2. Addressees

---

5. These recommendations are addressed to competent authorities as defined in of Article 4(2) of Regulation (EU) No 1093/2010.

## 3. Implementation

---

### Date of application

6. These recommendations apply from dd.XX.XXX.



## 4. Grozījumi

7. Ieteikumi EBA/REC/2015/01 par konfidencialitātes režīmu līdzvērtīgumu tiek grozīti šādi.

Pielikumu "Novērtēto iestāžu un līdzvērtīguma novērtējuma tabula" papildina ar šādām rindām:

NOVĒRTĒTĀ IESTĀDE	<u>1. PRINCIPS: JĒDZIENS "KONFIDENCIĀLA INFORMĀCIJA"</u>	<u>2. PRINCIPS: DIENESTA SLEPENĪBAS PRASĪBAS</u>	<u>3. PRINCIPS: KONFIDENCIĀLAS INFORMĀCIJAS IZMANTOŠANAS IEROBEŽOJUMI</u>	<u>4. PRINCIPS: KONFIDENCIĀLAS INFORMĀCIJAS TURPMĀKAS IZPAUŠANAS IEROBEŽOJUMI</u>	<u>VĒRĀ NEMAMA PAPILDINFORMĀCIJA: UZNĒMĒJDARBĪBAS SLEPENĪBAS UN CITU AR KONFIDENCIĀLAS INFORMĀCIJAS IZPAUŠANU SAISTĪTU PRASĪBU PĀRKĀPŠANA</u>	<u>VISPĀRĒJAIS NOVĒRTĒJUMS</u>
<b>Abū Dabī globālais tirgus</b>  1) Abū Dabī globālā tirgus Finanšu pakalpojumu regulatīvā iestāde  <a href="https://www.adgm.com/dqing-">https://www.adgm.com/dqing-</a>	Finanšu pakalpojumu un tirgu noteikumu 198., 203., 204. un 258. pants	2013. gada Likuma Nr. (4) 12. panta 16. punkts  Finanšu pakalpojumu un tirgu noteikumu 198. un 204. pants  Finanšu pakalpojumu regulatīvās iestādes Rīcības kodeksa 2.10. punkts	Finanšu pakalpojumu un tirgu noteikumu 199., 215. un 216. pants	Finanšu pakalpojumu un tirgu noteikumu 198. un 199. pants  2015. gada Noteikumi par Anglijas tiesību piemērošanu	Finanšu pakalpojumu regulatīvās iestādes Rīcības kodeksa 2.10. punkts  AAE Kriminālkodeksa 379. pants	Līdzvērtīgi





<a href="#">business/financial-services-regulatory-authority/</a>		<p>Finanšu pakalpojumu regulatīvās iestādes Konfidencialitātes politikas 3. un 4.2. punkts.</p> <p>Finanšu pakalpojumu regulatīvās iestādes darba līgumu 2.10. punkts AAE Kriminālkodeksa 379. pants</p>				
<p><b>Dienvidkorejas Republika</b></p> <p>1) Finanšu uzraudzības dienests</p> <p><a href="#">english.fss.or.kr/</a></p>	<p>Likuma par Finanšu pakalpojumu komisijas izveidi 3. un 35. pants</p> <p>Oficiālās informācijas un informācijas izpaušanas likuma 9. pants</p> <p>Ārvalstu valūtas maiņas darījumu likuma 22. pants</p>	<p>Finanšu pakalpojumu komisijas likuma 35. pants</p> <p>Valsts zvērinātu grāmatvežu likuma 20. pants</p> <p>Advokātu likuma 26. pants</p> <p>Likuma par reālā nosaukuma finanšu darījumiem un konfidencialitāti (ARNFTC) 4. panta 1. un 4. punkts</p>	<p>Finanšu pakalpojumu komisijas likuma 17. pants, 35. panta 2. punkts, 37. pants, 38. pants, 57. pants 51.– un 65. pants</p>	<p>Noguldītāju aizsardzības likuma 17. pants un 21. panta 4. punkts</p> <p>Finanšu pakalpojumu komisijas likuma 65. pants</p> <p>Oficiālās informācijas izpaušanas likuma 9. panta 1. punkts, 5., 11., un 21. pants</p> <p>Likuma par reālā nosaukuma finanšu</p>	<p>Krimināllikuma 127. un 317. pants</p> <p>Finanšu pakalpojumu komisijas likuma 68. pants</p> <p>Likuma par reālā nosaukuma finanšu darījumiem un konfidencialitāti 6. pants</p> <p>Ārvalstu valūtas maiņas darījumu</p>	<p>Līdzvērtīgi</p>



	<p>Likuma par reālā nosaukuma finanšu darījumiem un konfidencialitāti 4. pants</p>	<p>Ārvalstu valūtas darījumu (FETA) likuma 22. pants</p>		<p>darījumiem un konfidencialitāti 4. panta 1. un 6. punkts          Civilprocesa likuma 303., 315. un 344. pants           Kriminālprocesa kodeksa 106.–109. pants           Revīzijas un inspekcijas padomes likuma 24. un 25. pants           Likuma par nodokļu datu iesniegšanu un pārvaldību 4. un 5. pants           Nacionālās asamblejas likuma 128. pants           Krimināllikuma 127. pants           Noteikumu par informācijas apmaiņu ar ārvalstu finanšu uzraudzības iestādēm 7. pants</p>	<p>likuma (FETA) 28. pants</p>	
--	--	--	--	--	--------------------------------	--



<p><b>Moldovas Republika</b></p> <p>1) Moldovas Nacionālā banka</p> <p><a href="https://www.bnm.md/en">https://www.bnm.md/en</a></p>	<p>Likuma par banku darbību 126. panta 6. punkts</p> <p>Moldovas Nacionālās bankas Izpildkomitejas 2017. gada 6. aprīļa Lēmuma Nr. 91 17. punkts</p>	<p>Likuma par banku darbību 126. pants</p> <p>Likuma Nr. 548/1995 par Moldovas Nacionālo banku 36. pants (“Dienesta noslēpums”)</p> <p>Moldovas Nacionālās bankas Izpildkomitejas 2017. gada 6. aprīļa Lēmuma Nr. 91 17. punkts</p>	<p>Likuma par banku darbību 126. un 127. pants</p> <p>Likuma par Moldovas Nacionālo banku 5. un 44. pants</p>	<p>Likuma par banku darbību 126. panta 3. punkts, 127. panta 1. punkts, 128. panta 2. punkts, 129. panta 1. punkts, 130. panta 2. punkts, 130. panta 3. punkta c) apakšpunkts, 131. pants, 132. panta 2. punkts un 134. panta 3. punkts</p> <p>Moldovas Republikas Kriminālprocesa kodeksa (2003. gada 14. marta Likuma Nr. 122 XV) 214. pants</p> <p>Likuma par Moldovas Nacionālo banku 36. panta 4. punkts</p> <p>Likuma Nr. 982 par piekļuvi informācijai 7. panta 4. punkts</p>	<p>Moldovas Republikas Kriminālkodeksa (2002. gada 18. aprīļa Likuma Nr. 985 XV) 245.<sup>10</sup> pants</p> <p>Moldovas Republikas Administratīvo pārkāpumu kodeksa (2008. gada 24. oktobra Likuma Nr. 218) 107. pants</p> <p>Moldovas Republikas Darba kodeksa (2003. gada 28. marta Likuma Nr. 154 XV) 53. un 211.<sup>1</sup> pants</p>	<p>Līdzvērtīgi</p>
--	--	---	---	--	---	--------------------



<p><b>Honkonga</b></p> <p>1) Vērtspapīru un regulētā tirgū tirgotu nākotnes līgumu komisija</p> <p><a href="https://www.sfc.hk/">https://www.sfc.hk/</a></p>	<p>Honkongas Vērtspapīru un regulētā tirgū tirgotu nākotnes līgumu rīkojuma (SFO) 571. nodaļas 378. panta 1. punkta a) un c) apakšpunkts un 1. pielikuma 1.1. daļa (definīcijas alfabētiskā secībā)</p>	<p>Honkongas Vērtspapīru un regulētā tirgū tirgotu nākotnes līgumu rīkojuma (SFO) 571. nodaļas 378. panta 1. punkts</p>	<p>Honkongas Vērtspapīru un regulētā tirgū tirgotu nākotnes līgumu rīkojuma (SFO) 5. panta 1. punkts</p>	<p>Honkongas Vērtspapīru un regulētā tirgū tirgotu nākotnes līgumu rīkojuma (SFO) 378. panta 2.–3., 5., 7. un 9. punkts</p> <p>Starpnieku uzraudzības departamenta (ISD) rokasgrāmatas VII iedaļas 7.1., 7.2. un 7.3. pants</p>	<p>Honkongas Vērtspapīru un regulētā tirgū tirgotu nākotnes līgumu rīkojuma (SFO) 378. panta 10.–11. punkts</p>	<p>Līdzvērtīgi</p>
--	---	---	--	---	---	--------------------

## 5. Pievienojamie dokumenti

---

### 5.1 Banku nozares ieinteresēto personu grupas (BSG) viedokļi

Viens no BSG locekļiem sniedza detalizētas atsauksmes par jaunākajiem notikumiem Moldovā, norādot, ka pēdējos trijos gados Moldovas Nacionālā banka ieguldījusi lielu darbu banku nozares reformēšanā normatīvā un uzraudzības regulējuma ziņā. Konkrētāk, Moldova īsteno pāreju no noteikumiem “Bāzele I” uz noteikumiem “Bāzele III”, bet 2018. gada 1. janvārī stājās spēkā jaunais Likums par banku darbību, kas skaidri atspoguļo ES Kapitāla prasību direktīvu (Direktīvu 2013/36/ES).

Pašā banku nozarē ir notikušas būtiskas izmaiņas, un pusi no tās pašreiz kontrolē lielas pārrobežu ES banku grupas. Banku finanšu stāvoklis pēdējā laikā ir uzlabojies (bankām ir laba kapitalizācija, likviditātes rezerves, tās ir rentablas, to bilancēs tiek atzīti ienākumus nenesoši kredīti), un pašreiz Moldovas Nacionālās bankas galvenais mērķis ir stiprināt banku iekšējo pārvaldību un riska pārvaldību.