

EBA/REC/2018/03

8 November 2018

Final Report

On recommendations on the equivalence of confidentiality regimes

Contents

1. Executive Summary	3
2. Background and rationale	4
3. Recommendations	5
5. Saatedokumendid	13
5.1 Pangandussektori sidusrühmade kogu arvamused	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 1093/2010¹. 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 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).

¹ 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. Muudatused

7. Konfidentsiaalsuskordade samaväärsuse soovitusi EBA/REC/2015/01 muudetakse järgmiselt:

Lisale „Hinnatud asutuste ja samaväärsushinnangute tabel“ lisatakse järgmised read

HINNATUD ASUTUS	<u>1. PÕHIMÕTE: KONFIDENTSIAALSE TEABE MÕISTE</u>	<u>2. PÕHIMÕTE: AMETISALADUSE HOIDMISE NÕUDED</u>	<u>3. PÕHIMÕTE: KONFIDENTSIAALSE TEABE KASUTAMISE PIIRANGUD</u>	<u>4. PÕHIMÕTE: KONFIDENTSIAALSE TEABE MUU AVALDAMISE PIIRANGUD</u>	<u>ARVESSE VÕETAV LISATEAVE: MUUDE AMETISALADUSE JA KONFIDENTSIAALSE TEABE AVALDAMISEGA SEOTUD NÕUETE RIKKUMINE</u>	<u>ÜLDHINNANG</u>
Abu Dhabi Global Market 1) ADGMi finantsteenuste järelevalveasutus https://www.adgm.com/doinforming-business/financial-	Finantsteenuste ja -turgude eeskirjade jaotised 198, 203, 204 ja 258	2013. aasta seaduse nr 4 artikli 12 lõige 16 Finantsteenuste ja -turgude eeskirjade jaotised 198 ja 204 Finantsteenuste järelevalveasutuse tegevusjuhendi punkt 2.10 Finantsteenuste järelevalveasutuse	Finantsteenuste ja -turgude eeskirjade jaotised 199, 215 ja 216	Finantsteenuste ja -turgude eeskirjade jaotised 198 ja 199 2015. aasta Inglise õiguse kohaldamise eeskiri	Finantsteenuste järelevalveasutuse tegevusjuhendi jaotis 2.10 Araabia Ühendemiraatide karistusseadustiku artikkel 379	Samaväärne



services-regulatory-authority/		konfidentsiaalsuspoliitika punktid 3 ja 4.2 Finantsteenuste järelevalveasutuse töölepingute jaotis 2.10 Araabia Ühendemiraatide karistusseadustiku artikkel 379				
Korea Vabariik 1) Finantsjärelevalvetalitus english.fss.or.kr/	Finantsteenuste komisjoni loomise seaduse artiklid 3 ja 35 Ametliku teabe ja selle avaldamise seaduse artikkel 9 Valuutavahetuste hingute seaduse artikkel 22 Pärinime all finantstehingute tegemise ja konfidentsiaalsuse seaduse artikkel 4	Finantsteenuste komisjoni seaduse artikkel 35 Vannutatud audiitorite seaduse artikkel 20 Advokaatide seaduse artikkel 26 Pärinime all finantstehingute tegemise ja konfidentsiaalsuse seaduse artikli 4 lõiked 1 ja 4	Finantsteenuste komisjoni seaduse artikkel 17, artikli 35 lõige 2 ning artiklid 37, 38, 51–57 ja 65	Hoiustajate kaitse seaduse artikkel 17 ja artikli 21 lõige 4 Finantsteenuste komisjoni seaduse artikkel 65 Ametliku teabe avaldamise seaduse artikli 9 lõige 1 ning artiklid 5, 11 ja 21 Pärinime all finantstehingute	Kriminaalseaduse artiklid 127 ja 317 Finantsteenuste komisjoni seaduse artikkel 68 Pärinime all finantstehingute tegemise ja konfidentsiaalsuse seaduse artikkel 6 Valuutavahetustehingute seaduse artikkel 28	Samaväärne



		Valuutavahetustehing ute seaduse artikkel 22		<p>tegemise ja konfidentsiaalsuse seaduse artikli 4 lõiked 1 ja 6</p> <p>Tsiviilmenetluse seaduse artiklid 303, 315 ja 344</p> <p>Kriminaalmenetluse seadustiku artiklid 106–109</p> <p>Auditeerimis- ja kontrollinõukogu seaduse artiklid 24 ja 25</p> <p>Maksuandmete esitamise ja haldamise seaduse artiklid 4 ja 5</p> <p>Rahvusassamblee seaduse artikkel 128</p> <p>Kriminaalseaduse artikkel 127</p>	
--	--	---	--	---	--



				Välisriikide finantsjärelevalveasut ustega teabe vahetamise eeskirja artikkel 7		
Moldova Vabariik 1) Moldova Keskpang https://www.bnm.md/en	Pankade tegevuse seaduse artikli 126 lõige 6 Moldova Keskpanga täitevkomitee 6. aprilli 2017. aasta otsuse nr 91 punkt 17	Pankade tegevuse seaduse artikkel 126 Moldova Keskpanga käsitleva seaduse nr 548/1995 artikkel 36 („Ametisaladus“) Moldova Keskpanga täitevkomitee 6. aprilli 2017. aasta otsuse nr 91 punkt 17	Pankade tegevuse seaduse artiklid 126 ja 127 Moldova Keskpanga käsitleva seaduse artiklid 5 ja 44	Pankade tegevuse seaduse artikli 126 lõige 3, artikli 127 lõige 1, artikli 128 lõige 2, artikli 129 lõige 1, artikli 130 lõige 2 ja lõike 3 punkt c, artikkel 131, artikli 132 lõige 2 ning artikli 134 lõige 3 Moldova Vabariigi kriminaalmenetluse seadustiku (14. märtsi 2003. aasta seadus nr 122-XV) artikkel 214 Moldova Keskpanga käsitleva seaduse artikli 36 lõige 4	Moldova Vabariigi kriminaalseadustiku (18. aprilli 2002. aasta seadus nr 985-XV) artikkel 245 ¹⁰ Moldova Vabariigi rikkumisseadustiku (24. oktoobri 2008. aasta seadus nr 218) artikkel 107 Moldova Vabariigi tööseadustiku (28. märtsi 2003. aasta seadus nr 154-XV) artiklid 53 ja 211 ¹	Samaväärne



				Teabele juurdepääsu seaduse nr 982 artikli 7 lõige 4		
Hongkong 1) Väärtpaberite ja futuuride komisjon https://www.sfc.hk/	Hongkongi väärtpaberite ja futuuride määruse peatüki 571 jaotise 378.1 punktid a ja c ning 1. loendi osa 1.1 (mõisted on esitatud tähestikulises järjekorras)	Hongkongi väärtpaberite ja futuuride määruse peatüki 571 jaotis 378.1	Hongkongi väärtpaberite ja futuuride määruse jaotis 5.1	Hongkongi väärtpaberite ja futuuride määruse jaotised 378.2–3, 5, 7 ja 9 Vahendajate järelevalve osakonna käsiraamatu VII jaotise artikli 7 lõiked 1, 2 ja 3	Hongkongi väärtpaberite ja futuuride määruse jaotised 378.10–11	Samaväärne

5. Saatedokumendid

5.1 Pangandussektori sidusrühmade kogu arvamused

Üks pangandussektori sidusrühmade kogu liige esitas üksikasjaliku tagasiside viimaste arengusuundade kohta Moldovas, märkides, et viimasel kolmel aastal on Moldova Keskpank teinud suuri jõupingutusi riigi pangandussektori regulatiiv- ja järelevalveraamistiku reformimiseks. Eelkõige läheb Moldova Basel I-lt üle Basel III-le ning 1. jaanuaril 2018 jõustus uus pangandustegevuse seadus, mis vastab suurel määral ELi kapitalinõuete direktiivile 2013/36/EL.

Pangandussektor ise on oluliselt muutunud ja sellest poolt kontrollivad suured piiriüleised ELi panganduskontsernid. Pankade finantsolukord on viimasel ajal paranenud (pangad on hästi kapitaliseeritud, kasumlikud ja väga likviidsed, bilansis kajastatakse viivislaene) ning praegu keskendub Moldova Keskpank pankade sisejuhtimiskorralduse ja riskijuhtimise tugevdamisele.