



EBA/GL/2022/04

3. mai 2022

Konfidentsiaalsuskordade samaväärsuse suunised



1. Järgimis- ja teatamiskohustused

Suuniste staatus

1. Käesolev dokument sisaldab määruse (EL) nr 1093/2010¹ artikli 16 kohaselt väljastatud suuniseid. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 alusel peavad pädevad asutused ja finantseerimisasutused võtma mis tahes meetmeid, et suuniseid järgida.
2. Suunistes esitatakse EBA seisukoht nõuetekohase järelevalvetava kohta Euroopa Finantsjärelevalve Süsteemis ehk selle kohta, kuidas tuleks Euroopa Liidu õigust konkreetses valdkonnas kohaldada. Suuniste adressaadiks olevad määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 lõikes 2 määratletud pädevad asutused peaksid suuniseid järgima, kaasates need sobival viisil oma järelevalvetavadesse (nt muutes oma õigusraamistikku või järelevalvemenetlusi) ka siis, kui suunised on suunatud eelkõige finantseerimisasutustele.

Teatamiskohustus

3. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused teatama EBA-le hiljemalt 16.08.2022, kas nad järgivad või kavatsevad järgida neid suuniseid, või vastasel juhul mittejärgimise põhjused. Kui selleks tähtajaks teadet ei saada, peab EBA pädevat asutust nõudeid mitte täitvaks. Teated tuleb saata EBA veebilehel avaldatud vormil, märkides viite EBA/GL/2022/04. Teate peaksid saatma isikud, kes on asjakohaselt volitatud esitama oma pädeva asutuse nimel nõuete järgimise teateid. Nõuete järgimise staatuse mis tahes muutusest tuleb EBA-le teatada.
4. Kooskõlas EBA määruse artikli 16 lõikega 3 avaldatakse teated EBA veebilehel.

¹ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1093/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12)

2. Sisu, kohaldamisala ja mõisted

Sisu

5. Suunised käsitlevad pädevate asutuste läbiviidavat hindamist, mille eesmärk on teha kindlaks, kas lisas nimetatud kolmandate riikide asutustele kohaldatav konfidentsiaalsuse ja ametisaladuse hoidmise kord on samaväärne tingimustega, mis on sätestatud direktiivi 2013/36/EL VII jaotise 1. peatüki II jaos, direktiivi (EL) 2015/2366 artiklis 24, direktiivi 2014/59/EL artiklites 84 ja 98 ning direktiivi (EL) 2015/849 VI peatüki 3. jao IIIa alajaos.

Kohaldamisala

6. Suuniseid kohaldatakse lisas loetletud kolmandate riikide pädevatele asutustele kohaldatava konfidentsiaalsuskorra samaväärsuse hindamise suhtes, mida pädevad asutused teevad järgmistel eesmärkidel:
 - a. et sõlmida kolmanda riigi asutusega koostöölepinguid kooskõlas direktiivi 2013/36/EL² artikliga 55, samuti direktiivi (EL) 2015/2366³ artikli 24 ja direktiivi (EL) 2015/849⁴ artikli 57a lõike 5 kohaldamiseks või kooskõlas direktiivi 2014/59/EL⁵ artikliga 97 ja artikli 98 lõikega 1, ning
 - b. et võimaldada kolmanda riigi asutusel osaleda järelevalve- ja kriisilahenduskolleegiumides kooskõlas direktiivi 2013/36/EL artikli 116 lõikega 6 ja direktiivi 2014/59/EL artiklitega 88 ja 89 ning rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumides kooskõlas direktiivi (EL) 2015/849 IV peatüki 3. jao IIIa alajaoga ning rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumide suunistega⁶.

² Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta direktiiv 2013/36/EL, mis käsitleb krediitiasutuste tegevuse alustamise tingimusi ning krediitiasutuste ja investeerimisühingute usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet, millega muudetakse direktiivi 2002/87/EÜ ning millega tunnistatakse kehtetuks direktiivid 2006/48/EÜ ja 2006/49/EÜ (ELT L 176, 27.6.2013, lk 338)

Euroopa Parlamendi ja nõukogu 25. novembri 2015. aasta direktiiv (EL) 2015/2366, mis käsitleb makseteenuseid siseturul ning millega muudetakse direktiive 2002/65/EÜ, 2009/110/EÜ, 2013/36/EL ja määrust (EL) nr 1093/2010 ning tunnistatakse kehtetuks direktiiv 2007/64/EÜ (ELT L 337, 23.12.2015, lk 35)

Euroopa Parlamendi ja nõukogu 20. mai 2015. aasta direktiiv (EL) 2015/849, mis käsitleb finantssüsteemi rahapesu või terrorismi rahastamise eesmärgil kasutamise tõkestamist ning millega muudetakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 648/2012 ja tunnistatakse kehtetuks Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2005/60/EÜ ja komisjoni direktiiv 2006/70/EÜ (ELT L 141, 5.6.2015, lk 73)

⁵ Euroopa Parlamendi ja nõukogu 15. mai 2014. aasta direktiiv 2014/59/EL, millega luuakse krediitiasutuste ja investeerimisühingute finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse õigusraamistik ning muudetakse nõukogu direktiivi 82/891/EMÜ ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiive 2001/24/EÜ, 2002/47/EÜ, 2004/25/EÜ, 2005/56/EÜ, 2007/36/EÜ, 2011/35/EL, 2012/30/EL ja 2013/36/EL ning määruseid (EL) nr 1093/2010 ja (EL) nr 648/2012 (ELT L 173, 12.6.2014, lk 190)

⁶ Ühised suunised krediidi- ja finantseerimisasutuste üle järelevalvet tegevate pädevate asutuste vahelise koostöö ja teabevahetuse kohta direktiivi (EL) 2015/849 tähenduses (rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumide suunised, JC 2019 81)



Adressaadid

7. Käesolevad suunised on suunatud määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 punktis 2 määratletud pädevatele asutustele.

Mõisted

8. Kui ei ole sätestatud teisiti, kasutatakse kõiki direktiivis 2013/36/EL, direktiivis (EL) 2015/2366, direktiivis 2014/59/EL ja direktiivis (EL) 2015/849 kasutatud ja määratletud termineid käesolevates suunistes samas tähenduses.

3. Rakendamine

Kohaldamiskuupäev

9. Käesolevaid suuniseid kohaldatakse hiljemalt 16.08.2022.

Kehtetuks tunnistamine

10. Konfidentsiaalsuskordade samaväärsuse suunised (EBA/REC/2015/01) ⁷ tunnistatakse kehtetuks alates 16.08.2022.

4. Samaväärsuse hindamine

11. Kohaldamaks direktiivi 2013/36/EL artiklit 55 ja kooskõlas direktiivi (EL) 2015/2366 artikliga 24 ja direktiivi (EL) 2015/849 artikli 57a lõikega 5, direktiivi 2014/59/EL artikliga 97 ja artikli 98 lõikega 1, direktiivi 2013/36/EL artikli 116 lõikega 6, direktiivi 2014/59/EL artiklitega 88 ja 89 ning rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise kolleegiumide suunistega, peaksid pädevad asutused lugema lisas osutatud kolmandate riikide asutustele kohaldatava ametisaladuse hoidmise ja konfidentsiaalsuse korra samaväärseks direktiivi 2013/36/EL VII jaotise 1. peatüki II jaos, direktiivi (EL) 2015/2366 artiklis 24, direktiivi 2014/59/EL artiklites 84 ja 98 ning direktiivi (EL) 2015/849 VI peatüki 3. jao IIIa alajaos sätestatud korraga, kui see on asjakohane, sõltuvalt kolmanda riigi asutuse pädevustest.
12. Eelmise lõike kohaldamisel peaksid pädevad asutused võtma arvesse lisa.

⁷ Suunised EBA/GL/2020/03 väljastati esialgu soovitusena EBA/REC/2015/01, mida seejärel muudeti.

