



EBA/GL/2022/04

3 maj 2022

Riktlinjer för bedömning av sekretessordningars likvärdighet

1. Efterlevnads- och rapporteringsskyldigheter

Riktlinjernas status

1. Detta dokument innehåller riktlinjer som har utfärdats enligt artikel 16 i förordning (EU) nr 1093/2010 ¹. Enligt artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 ska de behöriga myndigheterna och finansinstituterna med alla tillgängliga medel anstränga sig för att följa riktlinjerna.
2. Riktlinjer beskriver EBA:s syn på lämplig tillsynspraxis inom det europeiska systemet för finansiell tillsyn eller på hur unionsrätten bör tillämpas inom ett särskilt område. Behöriga myndigheter enligt definitionen i artikel 4.2 i förordning (EU) nr 1093/2010 som berörs av riktlinjer bör följa dem genom att på lämpligt sätt införliva dem i sin praxis (till exempel genom att ändra sina rättsliga ramar eller tillsynsrutiner), även när riktlinjerna i första hand riktas till institut.

Rapporteringskrav

3. Enligt artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 ska de behöriga myndigheterna meddela EBA om de följer eller avser att följa dessa riktlinjer, alternativt ange skälen till att de inte gör det senast den 16.08.2022. Om ingen sådan anmälan kommer in inom denna tidsfrist kommer EBA att anse att de behöriga myndigheterna inte tillämpar riktlinjerna. Anmälningar ska lämnas på det formulär som tillhandahålls på EBA:s webbplats med hänvisningen "EBA/GL/2022/04". Anmälningar bör lämnas in av personer som har befogenhet att rapportera om hur riktlinjerna följs på de behöriga myndigheternas vägnar. Alla förändringar i graden av efterlevnad ska också rapporteras till EBA.
4. Anmälningarna kommer att offentliggöras på EBA:s webbplats i enlighet med artikel 16.3.

¹ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Syfte, tillämpningsområde och definitioner

Syfte

5. Dessa riktlinjer gäller de behöriga myndigheternas bedömning av om den ordning för sekretess och tystnadsplikt som gäller för de tredjelandsmyndigheter som förtecknas i bilagan, är likvärdig med de villkor som anges i avdelning VII, kapitel 1, avsnitt II i direktiv 2013/36/EU, artikel 24 i direktiv (EU) 2015/2366, artiklarna 84 och 98 i direktiv 2014/59/EU och i kapitel VI, avsnitt 3, underavsnitt IIIa i direktiv (EU) 2015/849.

Tillämpningsområde

6. Dessa riktlinjer är tillämpliga på behöriga myndigheters likvärdighetsbedömning av sekretessordningen för behöriga myndigheter i de tredjeländer som förtecknas i bilagan, när det gäller följande ändamål:
 - a. Att ingå samarbetsavtal med myndigheten i tredjelandet enligt artikel 55 i direktiv 2013/36/EU² samt vid tillämpning av artikel 24 i direktiv (EU) 2015/2366³ och artikel 57a.5 i direktiv (EU) 2015/849⁴, eller i enlighet med artikel 97 och artikel 98.1 i direktiv 2014/59/EU⁵.
 - b. Att möjliggöra för myndigheten i tredjeland att delta i tillsyns- och resolutionskollegier enligt artikel 116.6 i direktiv 2013/36/EU och artiklarna 88 och 89 i direktiv 2014/59/EU samt i kollegier för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism enligt kapitel VI, avsnitt 3, under avsnitt IIIa i direktiv (EU) 2015/849 och riktlinjerna för kollegier för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism⁶.

² Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG (EUT L 176, 27.6.2013, s. 338).

³ Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/2366 av den 25 november 2015 om betaltjänster på den inre marknaden, om ändring av direktiven 2002/65/EG, 2009/110/EG, 2013/36/EU och förordning (EU) nr 1093/2010 och om upphävande av direktiv 2007/64/EG (EUT L 337, 23.12.2015, s. 35).

⁴ Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2015/849 av den 20 maj 2015 om åtgärder för att förhindra att det finansiella systemet används för penningtvätt eller finansiering av terrorism, om ändring av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 648/2012 och om upphävande av Europaparlamentets och rådets direktiv 2005/60/EG och kommissionens direktiv 2006/70/EG (EUT L 141, 5.6.2015, s. 73).

⁵ Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU av den 15 maj 2014 om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av rådets direktiv 82/891/EEG och direktiv 2001/24/EG, 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2005/56/EG, 2007/36/EG, 2011/35/EU, 2012/30/EU och 2013/36/EU samt Europaparlamentets och rådets förordningar (EU) nr 1093/2010 och (EU) nr 648/2012 (EUT L 173, 12.6.2014, s. 190).

⁶ Gemensamma riktlinjer för samarbete och informationsutbyte i enlighet med direktiv (EU) 2015/849 mellan behöriga myndigheter som utövar tillsyn över kreditinstitut och finansiella institut (riktlinjerna för kollegier för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism) av den 16 december 2019 (JC 2019 81).

Mottagare

7. Dessa riktlinjer riktar sig till de behöriga myndigheter som avses i artikel 4.2 i förordning (EU) nr 1093/2010.

Definitioner

8. Om inget annat anges har de termer som används och definieras i direktiv 2013/36/EU, direktiv (EU) 2015/2366, direktiv 2014/59/EU och direktiv (EU) 2015/849 samma innebörd i dessa riktlinjer.

3. Genomförande

Ikraftträdande

9. Dessa riktlinjer börjar gälla senast 16.08.2022.

Upphävande

10. Riktlinjerna för bedömning av sekretessordningars likvärdighet (EBA/REC/2015/01)⁷ upphör att gälla 16.08.2022.

4. Bedömning av likvärdighet

11. Vid tillämpning av artikel 55 i direktiv 2013/36/EU och enligt artikel 24 i direktiv (EU) 2015/2366, artikel 57a.5 i direktiv (EU) 2015/849, artikel 97 och artikel 98.1 i direktiv 2014/59/EU, artikel 116.6 i direktiv 2013/36/EU och artiklarna 88 och 89 i direktiv 2014/59/EU samt enligt riktlinjerna för kollegier för bekämpning av penningtvätt och finansiering av terrorism, bör de behöriga myndigheterna betrakta den ordning för sekretess och tystnadsplikt som gäller för de i bilagan förtecknade tredjelandsmyndigheterna som likvärdig med den ordning som fastställs i avdelning VII, kapitel 1, avsnitt II i direktiv 2013/36/EU, artikel 24 i direktiv (EU) 2015/2366, artiklarna 84 och 98 i direktiv 2014/59/EU och kapitel VI, avsnitt 3, underavsnitt IIIa i direktiv (EU) 2015/849, i tillämpliga fall och beroende på tredjelandsmyndighetens behörighet.

12. Vid tillämpningen av föregående punkt bör de behöriga myndigheterna beakta bilagan.

⁷ Riktlinjerna EBA/GL/2020/03 utfärdades ursprungligen som rekommendationer (EBA/REC/2015/01) och ändrades därefter.

