



EBA/GL/2022/04

3. toukokuuta 2022

Ohjeet luottamuksellisuusjärjestelyjen vastaavuudesta



1. Noudattamista ja ilmoittamista koskevat velvoitteet

Näiden ohjeiden asema

1. Tämä asiakirja sisältää ohjeita, jotka on annettu asetuksen (EU) N:o 1093/2010¹ 16 artiklan nojalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan ohjeita.
2. Ohjeissa esitetään Euroopan pankkiviranomaisen näkemys Euroopan finanssivalvontajärjestelmässä toteutettavista asianmukaisista valvontakäytännöistä tai siitä, miten unionin oikeutta olisi sovellettava tietyllä alalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdassa määriteltyjen toimivaltaisten viranomaisten, joihin näitä ohjeita sovelletaan, on noudatettava ohjeita sisällyttämällä ne tarvittaessa käytäntöihinsä (esim. muuttamalla oikeudellista kehystään tai valvontamenettelyjään). Tämä koskee myös ohjeita, jotka on suunnattu ensisijaisesti laitoksille.

Raportointivaatimukset

3. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan nojalla toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle viimeistään 16.08.2022, noudattavatko ne tai aikovatko ne noudattaa näitä ohjeita, sekä syyt niiden noudattamatta jättämiseen. Jos ilmoitusta ei toimiteta määräaikaan mennessä, Euroopan pankkiviranomainen katsoo, etteivät toimivaltaiset viranomaiset noudata ohjeita. Ilmoitukset lähetetään Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolta saatavalla lomakkeella, jonka viitteeksi merkitään ”EBA/GL/2022/04”. Ilmoituksen voi lähettää ainoastaan henkilö, jolla on valtuudet ilmoittaa vaatimustenmukaisuuden noudattamisesta toimivaltaisen viranomaisen puolesta. Myös mahdollisista muutoksista vaatimuksenmukaisuuden noudattamisessa on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle.
4. Ilmoitukset julkaistaan Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti.

¹ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Kohde, soveltamisala ja määritelmät

Kohde

5. Nämä ohjeet koskevat toimivaltaisten viranomaisten suorittamaa arviointia siitä, vastaavatko liitteessä mainittuihin kolmansien maiden viranomaisiin sovellettavat luottamuksellisuutta ja salassapitovelvollisuutta koskevat järjestelyt edellytyksiä, joista on säädetty direktiivin 2013/36/EU VII osaston 1 luvun II jaksossa, direktiivin (EU) 2015/2366 24 artiklassa, direktiivin 2014/59/EU 84 ja 98 artiklassa ja direktiivin (EU) 2015/849 VI luvun 3 jakson III a alajaksossa.

Soveltamisala

6. Näitä ohjeita sovelletaan toimivaltaisten viranomaisten suorittamaan arviointiin luottamuksellisuusjärjestelyjen vastaavuudesta liitteessä lueteltujen kolmansien maiden toimivaltaisten viranomaisten osalta seuraaviin tarkoituksiin:
- a. yhteistyöjärjestelyjen tekemiseksi kolmannen maan viranomaisen kanssa direktiivin 2013/36/EU² 55 artiklan mukaisesti ja myös direktiivin (EU) 2015/2366³ 24 artiklan ja direktiivin (EU) 2015/849⁴ 57 a artiklan 5 kohdan soveltamiseksi tai direktiivin 2014/59/EU⁵ 97 artiklan ja 98 artiklan 1 kohdan mukaisesti;
 - b. mahdollistamaan kolmannen maan viranomaisten osallistuminen valvonta- ja kriisinratkaisukollegioihin direktiivin 2013/36/EU 116 artiklan 6 kohdan ja direktiivin (EU) 2014/59/EU 88 ja 89 artiklan mukaisesti sekä osallistuminen rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontakollegioihin direktiivin (EU) 2015/849 IV luvun 3 jakson III a alajakson sekä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontakollegioiden ohjeiden mukaisesti⁶.

² Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/36/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 338–436).

³ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2015/2366, annettu 25 päivänä marraskuuta 2015, maksupalveluista sisämarkkinoilla, direktiivien 2002/65/EY, 2009/110/EY, 2013/36/EU ja asetuksen (EU) N:o 1093/2010 muuttamisesta sekä direktiivin 2007/64/EY kumoamisesta (EUVL L 337, 23.12.2015, s. 35).

⁴ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi (EU) 2015/849, annettu 20 päivänä toukokuuta 2015, rahoitusjärjestelmän käytön estämisestä rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen, Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta sekä Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2005/60/EY ja komission direktiivin 2006/70/EY kumoamisesta (EUVL L 141, 5.6.2015, s. 73).

⁵ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/59/EU, annettu 15 päivänä toukokuuta 2014, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä sekä neuvoston direktiivin 82/891/ETY, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivien 2001/24/EY, 2002/47/EY, 2004/25/EY, 2005/56/EY, 2007/36/EY, 2011/35/EU, 2012/30/EU ja 2013/36/EU ja asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 190).

⁶ Yhteiset ohjeet yhteistyöstä ja tietojenvaihdosta luotto- ja rahoituslaitoksia valvovien toimivaltaisten viranomaisten välillä direktiivin (EU) 2015/849 soveltamiseksi (rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontakollegioiden ohjeet), jotka on annettu 16 joulukuuta 2019 (JC 2019 81).



Keitä ohjeet koskevat

- 7. Ohjeet on tarkoitettu asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdassa tarkoitetuille toimivaltaisille viranomaisille.

Määritelmät

- 8. Ellei toisin mainita, näiden ohjeiden termien käyttö ja määrittelyt ovat vastaavat kuin direktiivissä 2013/36/EU, direktiivissä 2015/2366, direktiivissä 2014/59/EU ja direktiivissä (EU) 2015/849.

3. Täytäntöönpano

Täytäntöönpanon alkamispäivä

- 9. Näitä ohjeita aletaan soveltaa viimeistään 16.08.2022.

Kumoaminen

- 10. Luottamuksellisuusjärjestelyjen vastaavuudesta annetut ohjeet (EBA/REC/2015/01) ⁷ kumotaan 16.08.2022.

4. Vastaavuuden arviointi

- 11. Direktiivin 2013/36/EU 55 artiklan soveltamiseksi ja myös direktiivin (EU) 2015/2366 24 artiklan, direktiivin (EU) 2015/849 57a artiklan 5 kohdan, direktiivin 2014/59/EU 97 artiklan ja 98 artiklan 1 kohdan, direktiivin 2013/36/EU 116 artiklan 6 kohdan, direktiivin 2014/59/EU 88 ja 89 artiklan sekä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjunnan valvontakollegioiden ohjeiden mukaisesti toimivaltaisten viranomaisten tulee ottaa huomioon, että kolmansien maiden viranomaisiin sovellettavat salassapitovelvollisuus ja luottamuksellisuusjärjestelyt, joihin liitteessä viitataan, ovat vastaavat kuin järjestelyt, jotka on esitetty direktiivin 2013/36/EU VII osaston I luvun I jaksossa, direktiivin 2015/2366 24 artiklassa, direktiivin 2014/59/EU 84 ja 98 artiklassa sekä direktiivin (EU) 2015/849 IV luvun 3 jakson III a alajaksossa, ja että ne riippuvat myös kolmannen maan viranomaisen toimivallasta.
- 12. Soveltaessaan edellistä kohtaa toimivaltaisten viranomaisten tulee ottaa liite huomioon.

⁷ Ohjeet EBA/GL/2020/03 olivat alun perin suosituksia (EBA/REC/2015/01), joita muutettiin myöhemmin.

