



EBA/GL/2022/04

3 Μαΐου 2022

Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την ισοδυναμία των καθεστώτων απορρήτου

1. Υποχρεώσεις συμμόρφωσης και υποβολής στοιχείων και αναφορών

Καθεστώς των κατευθυντήριων γραμμών

1. Το παρόν έγγραφο περιέχει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται βάσει του άρθρου 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010¹. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν προς τις κατευθυντήριες γραμμές.
2. Οι κατευθυντήριες γραμμές παρουσιάζουν την άποψη της EAT σχετικά με τις κατάλληλες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας, καθώς και σχετικά με τους τρόπους ορθής εφαρμογής του δικαίου της ΕΕ σε συγκεκριμένο τομέα. Οι αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010), προς τις οποίες απευθύνονται οι κατευθυντήριες γραμμές πρέπει να συμμορφωθούν ενσωματώνοντάς τες δεόντως στις πρακτικές τους (π.χ. τροποποιώντας το νομικό τους πλαίσιο ή τις εποπτικές διαδικασίες τους), συμπεριλαμβανομένων των σημείων στα οποία οι κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται κυρίως στα ιδρύματα.

Απαιτήσεις υποβολής στοιχείων και αναφορών

3. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να γνωστοποιήσουν στην EAT εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ή άλλως να εκθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως τις 16.08.2022. Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει άπρακτη, η EAT θα θεωρήσει ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται, με την υποβολή του εντύπου που παρέχεται στον διαδικτυακό τόπο της EAT, με την επισήμανση «EBA/GL/2022/04». Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να γνωστοποιούν τη συμμόρφωση εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους. Οποιαδήποτε μεταβολή στην κατάσταση συμμόρφωσης πρέπει επίσης να αναφέρεται στην EAT.
4. Οι γνωστοποιήσεις δημοσιεύονται στον διαδικτυακό τόπο της EAT, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3.

¹ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331, της 15.12.2010, σ. 12).

2. Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί

Αντικείμενο

5. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές αφορούν την αξιολόγηση, από τις αρμόδιες αρχές, του κατά πόσον το καθεστώς απορρήτου και επαγγελματικού απορρήτου στο οποίο υπόκεινται οι αρχές τρίτων χωρών που αναφέρονται στο παράρτημα είναι ισοδύναμο με τους όρους που προβλέπονται στον τίτλο VII κεφάλαιο 1 τμήμα II της οδηγίας 2013/36/ΕΕ² στο άρθρο 24 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366³ στα άρθρα 84 και 98 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ⁴ και στο κεφάλαιο VI, τμήμα 3, υποτμήμα IIIα της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849.

Πεδίο εφαρμογής

6. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται σε σχέση με την αξιολόγηση, από τις αρμόδιες αρχές, της ισοδυναμίας του καθεστώτος απορρήτου στο οποίο υπόκεινται οι αρμόδιες αρχές τρίτων χωρών που απαριθμούνται στο παράρτημα για τους ακόλουθους σκοπούς:
 - α. προκειμένου να συνάπτουν συμφωνίες συνεργασίας με αρχή τρίτης χώρας σύμφωνα με το άρθρο 55 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ² καθώς και για τους σκοπούς του άρθρου 24 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366³ και του άρθρου 57α παράγραφος 5 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849⁴, ή σύμφωνα με το άρθρο 97 και το άρθρο 98 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ⁵ και
 - β. προκειμένου να καταστεί δυνατή η συμμετοχή της αρχής της τρίτης χώρας σε σώματα εποπτείας και εξυγίανσης σύμφωνα με το άρθρο 116 παράγραφος 6 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και τα άρθρα 88 και 89 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ⁴ και σε κολλέγια ΚΕΧ/ΧΤ

² Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 338).

³ Οδηγία (ΕΕ) 2015/2366 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2015, σχετικά με υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά, την τροποποίηση των οδηγιών 2002/65/ΕΚ, 2009/110/ΕΚ, 2013/36/ΕΕ και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και την κατάργηση της οδηγίας 2007/64/ΕΚ (ΕΕ L 337 της 23.12.2015, σ. 35)

⁴ Οδηγία (ΕΕ) αριθ. 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2015, σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, και την κατάργηση της οδηγίας 2005/60/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και της οδηγίας 2006/70/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 141 της 5.6.2015, σ. 73)

⁵ Οδηγία 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και για την τροποποίηση της οδηγίας 82/891/ΕΟΚ του Συμβουλίου, και των οδηγιών 2001/24/ΕΚ, 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2005/56/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2011/35/ΕΕ, 2012/30/ΕΕ και 2013/36/ΕΕ, καθώς και των κανονισμών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 190)



σύμφωνα με το κεφάλαιο VI, τμήμα 3, υποτμήμα IIIa της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 και τις κατευθυντήριες γραμμές για τα κολλέγια ΚΞΤ/ΧΤ⁶.

Αποδέκτες

7. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται στις αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 σημείο 2) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

Ορισμοί

8. Εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά, οι όροι που χρησιμοποιούνται και ορίζονται στην οδηγία 2013/36/ΕΕ, στην οδηγία (ΕΕ) 2015/2366, στην οδηγία 2014/59/ΕΕ και στην οδηγία (ΕΕ) 2015/849 έχουν την ίδια έννοια και στις κατευθυντήριες γραμμές.

3. Εφαρμογή

Ημερομηνία εφαρμογής

9. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές ισχύουν, το αργότερο, από 16.08.2022.

Κατάργηση

10. Οι κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την ισοδυναμία των καθεστώτων απορρήτου (EBA/REC/2015/01)⁷ καταργούνται από 16.08.2022.

4. Αξιολόγηση ισοδυναμίας

11. Για τους σκοπούς της εφαρμογής του άρθρου 55 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και σύμφωνα επίσης με το άρθρο 24 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 και το άρθρο 57α παράγραφος 5 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849, το άρθρο 97 και το άρθρο 98 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, το άρθρο 116 παράγραφος 6 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και τα άρθρα 88 και 89 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ και τις κατευθυντήριες γραμμές για τα κολλέγια ΚΞΧ/ΧΤ, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να θεωρούν ότι το καθεστώς επαγγελματικού απορρήτου και απορρήτου που εφαρμόζεται στις αρχές τρίτων χωρών που αναφέρονται στο παράρτημα είναι ισοδύναμο με το καθεστώς που ορίζεται στον τίτλο VII, κεφάλαιο 1, τμήμα II της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, στο άρθρο 24 της οδηγίας (ΕΕ)

⁶ Κοινές κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τη συνεργασία και την ανταλλαγή πληροφοριών για τους σκοπούς της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 μεταξύ των αρμόδιων αρχών που εποπτεύουν πιστωτικά ιδρύματα και χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς, «οι κατευθυντήριες γραμμές για τα κολλέγια ΚΞΤ/ΧΤ», της 16ης Δεκεμβρίου 2019, (JC 2019/81)

⁷ Οι κατευθυντήριες γραμμές EBA/GL/2020/03 εκδόθηκαν αρχικά ως συστάσεις EBA/REC/2015/01 και εν συνεχεία τροποποιήθηκαν.



2015/2366, στα άρθρα 84 και 98 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ και στο κεφάλαιο VI τμήμα 3 υποτμήμα IIIα της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849, κατά περίπτωση, ανάλογα με τις αρμοδιότητες της αρχής της τρίτης χώρας.

12. Για τους σκοπούς της προηγούμενης παραγράφου, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη το παράρτημα.

