



EBA/GL/2022/04

---

3. května 2022

---

# Obecné pokyny k rovnocennosti režimů utajování informací

---

# 1. Povinnost dodržování obecných pokynů a oznamovací povinnost

---

## Status těchto obecných pokynů

1. Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané podle článku 16 nařízení (EU) č. 1093/2010<sup>1</sup>. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 příslušné orgány a finanční instituce musí vynaložit veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny řídily.
2. Obecné pokyny vyjadřují názor orgánu EBA na náležité postupy dohledu v rámci Evropského systému dohledu nad finančním trhem nebo na to, jak by unijní právní předpisy měly být uplatňovány v konkrétní oblasti. Příslušné orgány ve smyslu čl. 4 odst. 2 nařízení (EU) č. 1093/2010, na které se tyto obecné pokyny vztahují, by s nimi měly být v souladu a začlenit je do svých postupů (např. pozměněním svého právního rámce nebo dohledových postupů), včetně případů, kdy jsou obecné pokyny zaměřeny v první řadě na instituce.

## Oznamovací povinnost

3. Podle čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 musí příslušné orgány do 16.08.2022 orgánu EBA oznámit, zda se těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit, a v opačném případě uvést do tohoto data důvody, proč se jimi neřídí či nehodlají řídit. Neposkytnou-li příslušné orgány oznámení v této lhůtě, bude mít orgán EBA za to, že se těmito obecnými pokyny neřídí nebo nehodlají řídit. Oznámení by měla být zaslána prostřednictvím formuláře, který je k dispozici na internetových stránkách orgánu EBA s označením „EBA/GL/2022/04“. Oznámení by měly předkládat osoby řádně oprávněné jménem svého příslušného orgánu oznamovat, zda se těmito doporučeními řídí či nikoli. Jakoukoli změnu stavu dodržování obecných pokynů je rovněž nutno oznámit orgánu EBA.
4. Oznámení budou zveřejněna na internetových stránkách orgánu EBA v souladu s čl. 16 odst. 3.

---

<sup>1</sup> Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 12).

## 2. Předmět, oblast působnosti a definice

---

### Předmět

5. Tyto obecné pokyny se týkají posouzení příslušnými orgány, zda režim utajování informací a profesního tajemství, který se vztahuje na orgány třetích zemí uvedené v příloze, je rovnocenný s podmínkami stanovenými v hlavě VII kapitole 1 oddíle II směrnice 2013/36/EU; v článku 24 směrnice (EU) 2015/2366; v člancích 84 a 98 směrnice 2014/59/EU a v kapitole VI oddíle 3 pododdíle IIIa směrnice (EU) 2015/849.

### Oblast působnosti

6. Tyto obecné pokyny se vztahují na posouzení rovnocennosti režimu utajování informací, který se vztahuje na příslušné orgány třetích zemí uvedené v příloze, příslušnými orgány, a to pro tyto účely:
- a. uzavření dohody o spolupráci s orgánem třetí země v souladu s článkem 55 směrnice 2013/36/EU<sup>2</sup> a rovněž pro účely článku 24 směrnice (EU) 2015/2366<sup>3</sup> a čl. 57a odst. 5 směrnice (EU) 2015/849<sup>4</sup> nebo v souladu s článkem 97 a čl. 98 odst. 1 směrnice 2014/59/EU<sup>5</sup> a
  - b. umožnění účasti orgánu třetí země v kolegiu orgánů dohledu a kolegiu k řešení krize v souladu s čl. 116 odst. 6 směrnice 2013/36/EU a články 88 a 89 směrnice 2014/59/EU a v kolegiích AML/CFT v souladu s kapitolou VI oddílem 3 pododdílem IIIa směrnice (EU) 2015/849 a obecnými pokyny k AML/CFT kolegiím<sup>6</sup>.

---

<sup>2</sup> Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU ze dne 26. června 2013 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky, o změně směrnice 2002/87/ES a zrušení směrnic 2006/48/ES a 2006/49/ES (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 338).

<sup>3</sup> Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/2366 ze dne 25. listopadu 2015 o platebních službách na vnitřním trhu, o změně směrnice 2002/65/ES, 2009/110/ES, 2013/36/EU a nařízení (EU) č. 1093/2010 a o zrušení směrnice 2007/64/ES (Úř. věst. L 337, 23.12.2015, s. 35).

<sup>4</sup> Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/849 ze dne 20. května 2015 o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu, o změně nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 648/2012 a o zrušení směrnice Evropského parlamentu a Rady 2005/60/ES a směrnice Komise 2006/70/ES (Úř. věst. L 141, 5.6.2015, s. 73).

<sup>5</sup> Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/59/EU ze dne 15. května 2014, kterou se stanoví rámec pro ozdravné postupy a řešení krize úvěrových institucí a investičních podniků a kterou se mění směrnice Rady 82/891/EHS, směrnice Evropského parlamentu a Rady 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EU, 2012/30/EU a 2013/36/EU a nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 a (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 173, 12.6.2014, s. 190).

<sup>6</sup> Společné obecné pokyny ke spolupráci a výměně informací pro účely směrnice (EU) 2015/849 mezi příslušnými orgány vykonávajícími dohled nad úvěrovými a finančními institucemi, (Obecné pokyny k AML/CFT kolegiím) ze dne 16. prosince 2019, (JC 2019/81).

## Adresáti

7. Tyto obecné pokyny jsou určeny příslušným orgánům ve smyslu čl. 4 bodu 2 nařízení (EU) č. 1093/2010.

## Definice

8. Není-li uvedeno jinak, pojmy použité a vymezené ve směrnici 2013/36/EU, směrnici (EU) 2015/2366, směrnici 2014/59/EU a směrnici (EU) 2015/849 mají v těchto obecných pokynech stejný význam.

# 3. Provádění

---

## Datum použití

9. Tyto obecné pokyny se použijí nejpozději do 16.08.2022.

## Zrušení

10. Obecné pokyny k rovnocennosti režimů utajování informací (EBA/REC/2015/01)<sup>7</sup> se zrušují s účinností od 16.08.2022.

# 4. Posuzování rovnocennosti

---

11. Pro účely použití článku 55 směrnice 2013/36/EU a rovněž v souladu s článkem 24 směrnice (EU) 2015/2366 a čl. 57a odst. 5 směrnice (EU) 2015/849, článkem 97 a čl. 98 odst. 1 směrnice 2014/59/EU, čl. 116 odst. 6 směrnice 2013/36/EU a články 88 a 89 směrnice 2014/59/EU a obecnými pokyny k AML/CFT kolegiím by příslušné orgány měly zvážit, zda režim profesního tajemství a utajování informací vztahující se na orgány třetích zemí uvedené v příloze je rovnocenný režimu stanovenému v hlavě VII kapitole 1 oddíle II směrnice 2013/36/EU, článku 24 směrnice (EU) 2015/2366, člancích 84 a 98 směrnice 2014/59/EU a kapitole VI oddíle 3 pododdíle IIIa směrnice (EU) 2015/849, pokud je to relevantní v závislosti na pravomocích orgánu třetí země.

12. Pro účely předchozího odstavce by příslušné orgány měly zohlednit přílohu.

---

<sup>7</sup> Obecné pokyny EBA/GL/2020/03 byly původně vydány jako doporučení EBA/REC/2015/01 a následně pozměněny.

