

EBA/REC/2017/01

06/06/2017

Suosituksset, joilla muutetaan suosituksia EBA/REC/2015/01

luottamuksellisuusjärjestelyjen vastaavuudesta

1. Noudattamista ja ilmoittamista koskevat velvoitteet

Näiden suositusten asema

1. Tämä asiakirja sisältää suosituksia, 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 suosituksia.
2. Suosituksissa esitetään Euroopan pankkiviranomaisen näkemys Euroopan finanssivalvojen järjestelmässä noudatettavista asianmukaisista valvontakäytännöistä tai siitä, miten unionin lainsäädäntöä on sovellettava tietyllä alalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdassa määriteltyjen toimivaltaisten viranomaisten, joihin suosituksia sovelletaan, tulisi noudattaa suosituksia sisällyttämällä ne tarpeen mukaan valvontakäytäntöihinsä (esim. muuttamalla lainsäädäntöään tai valvontamenettelyjään). Tämä koskee myös suosituksia, 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 07.08.2017, noudattavatko ne tai aikovatko ne noudattaa näitä suosituksia, sekä syyt niiden noudattamatta jättämiseen. Jos ilmoitusta ei toimiteta tähän määräaikaan mennessä, Euroopan pankkiviranomainen katsoo, etteivät toimivaltaiset viranomaiset noudata ohjeita. Ilmoitukset toimitetaan lomakkeella, joka on saatavissa Euroopan pankkiviranomaisen sivustolta, lähettämällä se osoitteeseen compliance@eba.europa.eu. Viitteeksi merkitään "EBA/REC/2017/01". Ilmoituksen voi lähettää ainoastaan henkilö, jolla on asianmukaiset valtuudet ilmoittaa ohjeiden tai suositusten noudattamisesta toimivaltaisen viranomaisen puolesta. Myös niiden noudattamisen osalta tehtävistä muutoksista 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. Osoitus

5. Nämä suositukset osoitetaan asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdassa tarkoitetuille toimivaltaisille viranomaisille.

3. Täytäntöönpano

Voimaantulopäivä

6. Näitä suosituksia sovelletaan 12. tammikuuta 2017 alkaen.

4. Muutokset

7. Muutetaan luottamuksellisuusjärjestelyjen vastaavuudesta annettuja suosituksia EBA/REC/2015/01 seuraavasti:

Lisätään seuraavat rivit liitteeseen ”Taulukko arvioituista viranomaisista, joiden osalta on suoritettu vastaavuusarviointi”

ARVIOITU VIRANOMAINEN	<u>PERIAATE 1: LUOTTAMUKSELLISTEN TIETOJEN KÄSITE</u>	<u>PERIAATE 2: SALASSAPITOVAATIMUKSET</u>	<u>PERIAATE 3: LUOTTAMUKSELLISTEN TIETOJEN KÄYTTÖÄ KOSKEVAT RAJOITUKSET</u>	<u>PERIAATE 4: LUOTTAMUKSELLISTEN TIETOJEN EDELLEEN LUOVUTTAMISTA KOSKEVAT RAJOITUKSET</u>	<u>HUOMIOON OTETTAVIA LISÄTIETOJA: LIIKESALAISUUDEN JA LUOTTAMUKSELLISTEN TIETOJEN LUOVUTTAMISTA KOSKEVIEN MUIDEN VAATIMUSTEN RIKKOMINEN</u>	<u>KOKONAISARVIO</u>
Australia 1) Australian Prudential Regulation Authority (APRA) (Australian vakavaraisuusääntelyviranomainen) -	Australian vuoden 1998 vakavaraisuusääntelylain nro 50 56 §:n 1 mom., 1998	Australian vuoden 1998 vakavaraisuusäntelylain nro 50 56 §, 1998	Australian vuoden 1998 vakavaraisuusäntelylain nro 50 56 § ja 10 A §:n 1 mom., 1998	Australian vuoden 1998 vakavaraisuusääntelylain nro 50 56 § ja 10 A §, 1998 Asiakirjojen luovuttamisesta kolmansille osapuolille luottamuksellisuus säilyttäen helmikuussa 2013 tehdyn APRA:n	Australian vuoden 1998 vakavaraisuusääntelylain nro 50 56 §:n 2 mom., 1998	Vastaava

ARVIOITU VIRANOMAINEN	<u>PERIAATE 1: LUOTTAMUKSELLISTEN TIETOJEN KÄSITE</u>	<u>PERIAATE 2: SALASSAPITOVAATIMUKSET</u>	<u>PERIAATE 3: LUOTTAMUKSELLISTEN TIETOJEN KÄYTTÖÄ KOSKEVAT RAJOITUKSET</u>	<u>PERIAATE 4: LUOTTAMUKSELLISTEN TIETOJEN EDELLEEN LUOVUTTAMISTA KOSKEVAT RAJOITUKSET</u>	<u>HUOMIOON OTETTAVIA LISÄTIETOJA: LIIKESALAISUUDEN JA LUOTTAMUKSELLISTEN TIETOJEN LUOVUTTAMISTA KOSKEVIEN MUIDEN VAATIMUSTEN RIKKOMINEN</u>	<u>KOKONAISARVIO</u>
http://www.apra.gov.au/Pages/default.aspx				pöytäkirjan 2 §		
2) Reserve Bank of Australia, RBA (Australian keskuspankki) - http://www.rba.gov.au/	Vuoden 1959 keskuspankkilain nro 4 S79 A §, 1959	Vuoden 1959 keskuspankkilain nro 4 S79 A ja B §, 1959	Vuoden 1959 keskuspankkilain nro 4 S79 §, 1959	Vuoden 1959 keskuspankkilain nro 4 S79 § ja 10 A §:n 1 mom., 1959 Australian keskuspankin suojatuista tiedoista, suojatuista asiakirjoista ja luottamuksellisuuden säilyttämisestä lokakuussa 2016 antamien ohjeiden 7 §	Vuoden 1959 keskuspankkilain nro 4 S79 A §, 1959	Vastaava
Hongkong 1) Hong Kong Monetary	Hongkongin pankkitoiminnasta annetun	Hongkongin pankkitoiminnasta annetun	Hongkongin pankkitoiminnasta annetun	Hongkongin pankkitoiminnasta annetun määräyksen 120.5 §	Hongkongin pankkitoiminnasta annetun määräyksen	Vastaava

ARVIOITU VIRANOMAINEN	<u>PERIAATE 1: LUOTTAMUKSELLISTEN TIETOJEN KÄSITE</u>	<u>PERIAATE 2: SALASSAPITOVAATIMUKSET</u>	<u>PERIAATE 3: LUOTTAMUKSELLISTEN TIETOJEN KÄYTTÖÄ KOSKEVAT RAJOITUKSET</u>	<u>PERIAATE 4: LUOTTAMUKSELLISTEN TIETOJEN EDELLEEN LUOVUTTAMISTA KOSKEVAT RAJOITUKSET</u>	<u>HUOMIOON OTETTAVIA LISÄTIETOJA: LIIKESALAISUUDEN JA LUOTTAMUKSELLISTEN TIETOJEN LUOVUTTAMISTA KOSKEVIEN MUIDEN VAATIMUSTEN RIKKOMINEN</u>	<u>KOKONAISARVIO</u>
Authority, HKMA (Hongkongin rahaviranomainen) - http://www.hkma.gov.hk/eng/index.shtml	määräyksen 120.1–4 §	määräyksen 120.1 §:n a–c mom. ja 120.2 § Hongkongin valtiosalaisuuksista annetun määräyksen 521 § Menettelysääntöjä koskevan Hongkongin rahaviranomaisen hallinnollisen yleiskirjeen nro 4/2014 2–5 kohta (koskemattomuus) Hongkongin rahaviranomaisen henkilöstön	määräyksen 120.1 § ja 7.1–2 §		120.6 §	

ARVIOITU VIRANOMAINEN	<u>PERIAATE 1: LUOTTAMUKSELLISTEN TIETOJEN KÄSITE</u>	<u>PERIAATE 2: SALASSAPITOVAATIMUKSET</u>	<u>PERIAATE 3: LUOTTAMUKSELLISTEN TIETOJEN KÄYTTÖÄ KOSKEVAT RAJOITUKSET</u>	<u>PERIAATE 4: LUOTTAMUKSELLISTEN TIETOJEN EDELLEEN LUOVUTTAMISTA KOSKEVAT RAJOITUKSET</u>	<u>HUOMIOON OTETTAVIA LISÄTIETOJA: LIIKESALAISUUDEN JA LUOTTAMUKSELLISTEN TIETOJEN LUOVUTTAMISTA KOSKEVIEN MUIDEN VAATIMUSTEN RIKKOMINEN</u>	<u>KOKONAISARVIO</u>
		työsuhteen päättymisen jälkeistä työtä koskevien Hongkongin rahaviranomaisen toimintalinjojen ja menettelyjen 7–8 ja 27 kohta				
Japani 1) Bank of Japan, BoJ (Japanin keskuspankki) https://www.boj.or.jp/en/	Japanin keskuspankista annetun lain 29 § Kansallisesta julkishallinnosta annetun lain 100 §:n 1	Japanin keskuspankista annetun lain 29 § Valtuutuksesta annetun lain 23 § Sertifioiduista tilintarkastajista annetun lain 27 §	Japanin keskuspankista annetun lain 1,29 §	Japanin keskuspankista annetun lain 1,29 § Valtiovarainministeriön perustamisesta annetun lain 4 § Rahoituspalveluviraston perustamisesta annetun lain 4 §	Japanin keskuspankista annetun lain 63 §	Vastaava

ARVIOITU VIRANOMAINEN	<u>PERIAATE 1: LUOTTAMUKSELLISTEN TIETOJEN KÄSITE</u>	<u>PERIAATE 2: SALASSAPITOVAATIMUKSET</u>	<u>PERIAATE 3: LUOTTAMUKSELLISTEN TIETOJEN KÄYTTÖÄ KOSKEVAT RAJOITUKSET</u>	<u>PERIAATE 4: LUOTTAMUKSELLISTEN TIETOJEN EDELLEEN LUOVUTTAMISTA KOSKEVAT RAJOITUKSET</u>	<u>HUOMIOON OTETTAVIA LISÄTIETOJA: LIIKESALAISUUDEN JA LUOTTAMUKSELLISTEN TIETOJEN LUOVUTTAMISTA KOSKEVIEN MUIDEN VAATIMUSTEN RIKKOMINEN</u>	<u>KOKONAISARVIO</u>
	mom. Korkeimman oikeuden tuomio (saatavilla vain japaniksi), tuomion päivämäärä: 31. toukokuuta 1978, asian numero: 1976 (A) 1581; http://www.courts.go.jp/app/hanrei_jp/detail?id=51114	<i>(Japanin keskuspankin epävirallinen käännös)</i>		Talletussuojalain 22, 23 ja 34 § Ulkomaisilta viranomaisilta saatujen luottamuksellisten tietojen käsittelyä koskevien sisäisten sääntöjen 1–3 § Siviilioikeudenkäyntilain 190, 197 ja 220 § Rikosoikeudenkäyntilain 218 §		

ARVIOITU VIRANOMAINEN	<u>PERIAATE 1: LUOTTAMUKSELLISTEN TIETOJEN KÄSITE</u>	<u>PERIAATE 2: SALASSAPITOVAATIMUKSET</u>	<u>PERIAATE 3: LUOTTAMUKSELLISTEN TIETOJEN KÄYTTÖÄ KOSKEVAT RAJOITUKSET</u>	<u>PERIAATE 4: LUOTTAMUKSELLISTEN TIETOJEN EDELLEEN LUOVUTTAMISTA KOSKEVAT RAJOITUKSET</u>	<u>HUOMIOON OTETTAVIA LISÄTIETOJA: LIIKESALAISUUDEN JA LUOTTAMUKSELLISTEN TIETOJEN LUOVUTTAMISTA KOSKEVIEN MUIDEN VAATIMUSTEN RIKKOMINEN</u>	<u>KOKONAISARVIO</u>
2) Japan Financial Services Agency, JFSA (Japanin rahoituspalveluvirasto) - http://www.fsa.go.jp/en/	Kansallisesta julkishallinnosta annetun lain (NPSA) 100 §:n 1 mom. Korkeimman oikeuden tuomio (saatavilla vain japaniksi) Tuomion päivämäärä: 31. toukokuuta 1978 Asian numero:	Kansallisesta julkishallinnosta annetun lain 100 §:n 1 mom.	Kansallisesta julkishallinnosta annetun lain 100 §:n 1 mom. Japanin rahoituspalveluviraston perustamisesta annetun lain (AEJFSA) 4 § (Japanin rahoituspalveluviraston epävirallinen käännös) Japanin rahoituspalveluvira	Siviilioikeudenkäyntilain 191, 197 ja 223 § Rikosoikeudenkäyntilain 103 ja 144 § Osuuspankkilain 97 §:n 5 ja 6 mom. Talletussuojalain 37 § Kansainvälisestä tutkintavastausta ja siihen liittyvistä asioista annettu laki Tietojen luokittelua ja käsittelyä koskevien täytäntöönpanosääntöjen	Kansallisesta julkishallinnosta annetun lain 82 ja 109 §	Vastaava

ARVIOITU VIRANOMAINEN	<u>PERIAATE 1: LUOTTAMUKSELLISTEN TIETOJEN KÄSITE</u>	<u>PERIAATE 2: SALASSAPITOVAATIMUKSET</u>	<u>PERIAATE 3: LUOTTAMUKSELLISTEN TIETOJEN KÄYTTÖÄ KOSKEVAT RAJOITUKSET</u>	<u>PERIAATE 4: LUOTTAMUKSELLISTEN TIETOJEN EDELLEEN LUOVUTTAMISTA KOSKEVAT RAJOITUKSET</u>	<u>HUOMIOON OTETTAVIA LISÄTIETOJA: LIIKESALAISUUDEN JA LUOTTAMUKSELLISTEN TIETOJEN LUOVUTTAMISTA KOSKEVIEN MUIDEN VAATIMUSTEN RIKKOMINEN</u>	<u>KOKONAISARVIO</u>
	1976 (A) 1581 http://www.courts.go.jp/app/hanrei_jp/detail2?id=51114		ston tietoturvakäytäntöjen III luvun 3.1.1 § (saatavilla vain japaniksi)	7 §		
Kosovo Banka Qendrore e Republikës së Kosovës; Centralna Banka Republike Kosova (Kosovon tasavallan keskuspankki) - http://bqk-kos.org/index.php	Kosovon tasavallan keskuspankista annetun lain nro 03/L-209 74 § ja 23 §:n 4 mom. Kosovon tasavallan keskuspankin 3. lokakuuta 2014	Kosovon tasavallan keskuspankista annetun lain nro 03/L-209 74 § ja 23 §:n 4 mom. Kosovon tasavallan keskuspankin 3. lokakuuta 2014 luottamuksellisuudesta antaman sisäisen säännön 18 ja 22 §	Kosovon tasavallan keskuspankista annetun lain nro 03/L-209 8 §:n 1 mom., 32 §:n 4 mom. ja 74 § Pankeista, mikroluottolaitoksista ja muista rahoituslaitoksista kuin pankeista annetun lain nro	Kosovon tasavallan keskuspankista annetun lain nro 03/L-209 32 §:n 4 mom., 74 §:n 1 ja 2 mom. Kosovon tasavallan keskuspankin 3. lokakuuta 2014 luottamuksellisuudesta antaman sisäisen säännön 21 § Pankeista, mikroluottolaitoksista ja	Kosovon tasavallan keskuspankista annetun lain nro 04/L-082 203 § Kosovon tasavallan keskuspankin 3. lokakuuta 2014 luottamuksellisuudesta antaman sisäisen säännön 25 § Kosovon tasavallan keskuspankista	Vastaava

ARVIOITU VIRANOMAINEN	<u>PERIAATE 1: LUOTTAMUKS ELLISTEN TIETOJEN KÄSITE</u>	<u>PERIAATE 2: SALASSAPITOVAAT IMUKSET</u>	<u>PERIAATE 3: LUOTTAMUKSELLIS TEN TIETOJEN KÄYTTÖÄ KOSKEVAT RAJOITUKSET</u>	<u>PERIAATE 4: LUOTTAMUKSELLISTEN TIETOJEN EDELLEEN LUOVUTTAMISTA KOSKEVAT RAJOITUKSET</u>	<u>HUOMIOON OTETTAVIA LISÄTIETOJA: LIIKESALAISUUDEN JA LUOTTAMUKSELLIST EN TIETOJEN LUOVUTTAMISTA KOSKEVIEN MUIDEN VAATIMUSTEN RIKKOMINEN</u>	<u>KOKONAISARVIO</u>
	luottamukselli suudesta antaman sisäisen säännön 4 ja 9 § Pankeista, mikroluottolai toksista ja muista rahoituslaitoks ista kuin pankeista annetun lain nro 04/L-093 79 ja 80 §	Pankeista, mikroluottolaitoksi sta ja muista rahoituslaitoksista kuin pankeista annetun lain nro 04/L-093 80 §:n 2 mom.	04/L-093 79 §:n 1 mom.	muista rahoituslaitoksista kuin pankeista annetun lain nro 04/L-093 79 §:n 1 mom. ja 80 §	annetun lain nro 03/L-209 67 §	