

Luxembourg, le 9 février 2017

A tous les établissements de crédit, les entreprises d'investissement, et les conglomérats financiers.

<b>CIRCULAIRE CSSF 17/649</b>
-------------------------------

**Concerne: Adoption des orientations émises par l'Autorité bancaire européenne (ABE/EBA) sur les modalités de fourniture d'informations sous une forme résumée ou agrégée aux fins de l'application de l'article 84, paragraphe 3, de la directive 2014/59/UE<sup>1</sup> (« Banking Recovery and Resolution Directive », en abrégé « BRRD »), (EBA/GL/2016/03)**

Mesdames, Messieurs,

L'objet de la présente circulaire est de porter à votre attention les orientations de l'Autorité bancaire européenne (ABE/EBA) sur les modalités de fourniture d'informations sous une forme résumée ou agrégée conformément à l'article 84, paragraphe 3, de la BRRD (EBA/GL/2016/03) qui sont entrées en vigueur le 19 janvier 2017 et que la CSSF s'est engagée à respecter.

L'article 84, paragraphe 1, de la BRRD, introduit la liste des personnes qui sont liées au secret professionnel, et pose le principe de l'interdiction à ces personnes de divulguer à toute personne ou autorité des informations confidentielles obtenues dans l'exercice de leurs activités professionnelles, d'une autorité compétente ou d'une autorité de résolution en rapport avec ses fonctions au titre de la BRRD.

Néanmoins, l'article 84, paragraphe 3, de la BRRD prévoit trois dérogations à ce principe dont l'une<sup>2</sup> permet la divulgation d'informations confidentielles, sous une forme résumée ou agrégée, par les personnes visées au paragraphe précédent, de telle sorte que les différents établissements ou les différentes entités ne puissent être identifiés.

---

<sup>1</sup> Directive 2014/59/UE du Parlement européen et du Conseil du 15 mai 2014 établissant un cadre pour le redressement et la résolution des établissements de crédit et des entreprises d'investissement et modifiant la directive 82/891/CEE du Conseil ainsi que les directives du Parlement européen et du Conseil 2001/24/CE, 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE, 2012/30/UE et 2013/36/UE et les règlements du Parlement européen et du Conseil (UE) n° 1093/2010 et (UE) n° 648/2012 (« BRRD »).

(<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/FR/TXT/PDF/?uri=CELEX:32014L0059&from=EN>)

<sup>2</sup>A noter que les EBA/GL/2016/03 ne traitent que de la deuxième dérogation, à savoir la possibilité de divulguer des informations confidentielles sous une forme résumée ou agrégée.

Les orientations ont pour objet d'énoncer tous les facteurs devant être pris en compte pour garantir que les informations fournies sous une forme résumée ou agrégée soient divulguées sous une forme anonymisée.

Les orientations sont jointes en annexe à la présente circulaire. Elles peuvent également être consultées sur le site Internet de l'ABE à l'adresse:

[https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1523874/EBA-GL-2016-03+GL+on+the+provision+of+information+in+summary+or+collective+form\\_FR.pdf/5ae6a7c8-dca6-4d4d-89b5-9e2e1c2d47ce](https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1523874/EBA-GL-2016-03+GL+on+the+provision+of+information+in+summary+or+collective+form_FR.pdf/5ae6a7c8-dca6-4d4d-89b5-9e2e1c2d47ce)

[https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1523874/EBA-GL-2016-03+GL+on+the+provision+of+information+in+summary+or+collective+form\\_EN.pdf/d9b35825-28e8-4b77-9207-5d4add90df26](https://www.eba.europa.eu/documents/10180/1523874/EBA-GL-2016-03+GL+on+the+provision+of+information+in+summary+or+collective+form_EN.pdf/d9b35825-28e8-4b77-9207-5d4add90df26)

Veillez recevoir, Mesdames, Messieurs, l'assurance de nos sentiments très distingués.

#### COMMISSION de SURVEILLANCE du SECTEUR FINANCIER



Jean-Pierre FABER

Directeur



Françoise KAUTHEN

Directeur



Simone DELCOURT

Directeur



Claude MARX

Directeur général

Annexe :

- Orientations de l'ABE sur les modalités de fourniture d'informations sous une forme résumée ou agrégée aux fins de l'application de l'article 84, paragraphe 3, de la directive 2014/59/UE.

EBA/GL/2016/03

---

19/07/2016

---

## Guidelines

---

on the provision of information in summary or collective form for  
the purposes of Article 84(3) of Directive 2014/59/EU



# 1. Compliance and reporting obligations

---

## Status of these guidelines

1. This document contains guidelines issued pursuant to Article 16 of Regulation (EU) No 1093/2010<sup>1</sup>. In accordance with Article 16(3) of Regulation (EU) No 1093/2010, competent authorities and financial institutions must make every effort to comply with the guidelines.
2. Guidelines set the EBA view of appropriate supervisory practices within the European System of Financial Supervision or of how Union law should be applied in a particular area. Competent authorities as defined in Article 4(2) of Regulation (EU) No 1093/2010 to whom guidelines apply should comply by incorporating them into their practices as appropriate (e.g. by amending their legal framework or their supervisory processes), including where guidelines are directed primarily at institutions.

## Reporting requirements

3. According to Article 16(3) of Regulation (EU) No 1093/2010, competent authorities must notify the EBA as to whether they comply or intend to comply with these guidelines, or otherwise with reasons for non-compliance, by 19.09.2016. In the absence of any notification by this deadline, competent authorities will be considered by the EBA to be non-compliant. Notifications should be sent by submitting the form available on the EBA website to [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) with the reference 'EBA/GL/2016/03'. Notifications should be submitted by persons with appropriate authority to report compliance on behalf of their competent authorities. Any change in the status of compliance must also be reported to the EBA.
4. Notifications will be published on the EBA website, in line with Article 16(3).

---

<sup>1</sup> Regulation (EU) No 1093/2010 of the European Parliament and of the Council of 24 November 2010 establishing a European Supervisory Authority (European Banking Authority), amending Decision No 716/2009/EC and repealing Commission Decision 2009/78/EC, (OJ L 331, 15.12.2010, p.12).



## 2. Subject matter, scope and definitions

---

### Subject matter

5. These guidelines specify how information should be provided in summary or collective form for the purposes of Article 84(3) of Directive 2014/59/EU<sup>2</sup>, pursuant to the mandate conferred on the EBA in Article 84(7) of that Directive.

### Scope of application

6. These guidelines apply in relation to the disclosure of confidential information in summary or collective form for the purposes of Article 84(3) of Directive 2014/59/EU by the persons referred to in Article 84(1) of that Directive.

### Addressees

7. These guidelines are addressed to competent authorities as defined in point (i) and resolution authorities as defined in point (iv) of Article 4(2) of Regulation (EU) No 1093/2010 and to financial institutions as defined in Article 4(1) of that Regulation.

### Definitions

8. Unless otherwise specified, terms used and defined in Directive 2014/59/EU have the same meaning in the guidelines.

## 3. Implementation

---

### Date of application

9. Competent authorities should implement these guidelines by [6 months from the date of publication of the translation of the guidelines in all EU official languages on the EBA's website]

---

<sup>2</sup> Directive 2014/59/EU of the European Parliament and of the Council of 15 May 2014 establishing a framework for the recovery and resolution of credit institutions and investment firms (OJ L 173 of 12 June 2014, p. 190).

## 4. Provision of information in summary or collective form

---

10. For the purposes of disclosing information in summary or collective form according to Article 84(3) of Directive 2014/59/EU, such that individual institutions or entities referred to in point (b), (c) or (d) of Article 1(1) of that Directive cannot be identified, the information should be provided either by means of a brief statement or on an aggregate basis, in anonymised form.
11. For the purposes of paragraph 10 of these guidelines all the following factors should be considered in order to ensure that the information in summary or collective form is disclosed in anonymised form:
  - 11.1. **Number of institutions:** if the confidential information relates to fewer than three institutions or entities referred to in point (b), (c) or (d) of Article 1(1) of Directive 2014/59/EU, disclosure should be avoided, unless the specific patterns, as specified in point 11.2 of this paragraph, and the context of disclosure, as specified in point 11.3 of this paragraph, do not create a risk of those individual institutions or entities being identified.
  - 11.2. **Specific patterns:** when disclosing confidential information any reference to specific characteristics, distinctive features, names or to numerical, qualitative or other distinctive data allowing identification of the individual institutions or entities referred to in point (b), (c) or (d) of Article 1(1) of Directive 2014/59/EU should be avoided.
  - 11.3. **Context of disclosure:** disclosure of confidential information should be avoided when a set of circumstances such as the means of the disclosure, the number and the characteristics of the addressees, the timing of the disclosure and any other distinctive circumstance creates a risk of the individual institutions or entities referred to in point (b), (c) or (d) of Article 1(1) of Directive 2014/59/EU being identified.