

EBA/GL/2015/06

06.08.2015

Iránymutatások

a 2014/59/EU irányelv 65. cikkének (5) bekezdése értelmében azon szolgáltatások és létesítmények minimumlistájáról, amelyek szükségesek ahhoz, hogy az átvevő fél működtetni tudja az átadott üzleti tevékenységet

Az Európai Bankhatóság (EBH) iránymutatásai a 2014/59/EU irányelv 65. cikkének (5) bekezdése értelmében azon szolgáltatások és létesítmények minimumlistájáról, amelyek szükségesek ahhoz, hogy az átvevő fél működtetni tudja az átadott üzleti tevékenységet

Az iránymutatások jogállása

1. Az e dokumentumban szereplő iránymutatásokat az EBH az 1093/2010/EU rendelet¹ 16. cikkének rendelkezéseivel összhangban adta ki. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint az illetékes hatóságok és pénzügyi intézmények minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak.
2. Az iránymutatások rögzítik az EBH álláspontját azzal kapcsolatban, hogy mi a megfelelő felügyeleti gyakorlat a Pénzügyi Felügyelet Európai Rendszerében, és miként kell alkalmazni az uniós jogot egy adott területen belül. Az 1093/2010/EU rendelet 4. cikkének (2) bekezdésében meghatározott, az iránymutatások hatálya alá tartozó illetékes hatóságok azzal tesznek eleget az iránymutatásnak, hogy megfelelően beépítik azt saját felügyeleti gyakorlataikba (pl. saját jogi kereteik vagy felügyeleti folyamataik módosításával), beleértve azokat az eseteket is, ahol az iránymutatás elsősorban intézményekre vonatkozik.

Adatszolgáltatási követelmények

3. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében az egyes illetékes hatóságok 06.10.2015-ig kötelesek értesíteni az EBH-t arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánnak-e felelni ennek az iránymutatásnak, és ha nem, úgy tájékoztatniuk kell az EBH-t a meg nem felelés indokairól. Amennyiben a fenti határidőig ilyen értesítés nem érkezik, az EBH úgy tekint, hogy a szóban forgó illetékes hatóság nem felel meg az iránymutatásnak. Az értesítéseket „EBA/GL/2015/06” hivatkozással az EBH honlapján szereplő formanyomtatványon kell megküldeni a compliance@eba.europa.eu címre. Az értesítéseket olyan személyek nyújthatják be, akik megfelelő felhatalmazással rendelkeznek arra nézve,

¹ Az Európai Parlament és a Tanács 1093/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 12. o.).

hogy illetékes hatóságuk nevében nyilatkozzanak annak megfeleléséről. Az EBH-nak a megfeleléssel kapcsolatban bekövetkező bármely változást is be kell jelenteni.

4. Az értesítéseket a 16. cikk (3) bekezdésével összhangban közzéteszik az EBH honlapján.

I. cím - Tárgy, hatály és fogalommeghatározások

1. Az iránymutatások meghatározzák azon szolgáltatások és létesítmények minimumlistáját, amelyek szükségesek ahhoz, hogy az átvevő fél hatékonyan tudja működtetni a szanalás keretében átadott üzleti tevékenységet.
2. Az iránymutatások a szanalási hatóságokra vonatkoznak.

II. cím - Szolgáltatások és létesítmények minimumlistája

3. A szükséges szolgáltatások és létesítmények meghatározásakor a szanalási hatóságoknak eseti alapon kell értékelniük, hogy a szolgáltatások vagy a létesítmények szükségesek-e az átadott üzleti tevékenység, eszközök és kötelezettségek, és különösen a kritikus funkciók további működtetéséhez nélkülözhetetlen belső infrastruktúra fenntartásához. Az értékelés során a szanalási hatóságoknak figyelembe kell venniük a szanalási célokat, valamint a szolgáltatások és létesítmények nyújtásának megfelelő időkeretét.
4. Annak értékelésekor, hogy a szanalás alatt álló intézmény vagy az ugyanazon csoporthoz tartozó más szervezetek számára elő kell-e írni a szolgáltatások és létesítmények nyújtását, a szanalási hatóságoknak legalább az alábbiakat kell mérlegelniük:
 - (a) Emberi erőforrással kapcsolatos támogatás:
 - (i) munkavállalókkal kapcsolatos igazgatási feladatok, beleértve a szerződések kezelését és a javadalmazást;
 - (ii) belső kommunikáció;
 - (b) Információs technológia:
 - (i) informatikai és kommunikációs eszközök;
 - (ii) adattárolás és -feldolgozás;
 - (iii) egyéb informatikai infrastruktúra, munkaállomások, távközlés, kiszolgálók, adatközpontok és kapcsolódó szolgáltatások;
 - (iv) szoftverengedélyek és szoftveralkalmazások kezelése;
 - (v) külső szolgáltatókhoz, különösen adat- és infrastruktúraszolgáltatókhoz való hozzáférés;
 - (vi) alkalmazások karbantartása, ideértve a szoftveralkalmazások karbantartását és a kapcsolódó adatáramokat;
 - (vii) beszámolók készítése, belső információáramlás és adatbázisok;

- (viii) felhasználók részére nyújtott támogatás;
- (ix) katasztrófavédelem és helyreállítás;
- (c) Ügyletek feldolgozása, ideértve a tranzakciókkal kapcsolatos jogi kérdéseket, különösen a pénzmosás megakadályozását;
- (d) Ingatlanok és létesítmények biztosítása vagy kezelése, és kapcsolódó szolgáltatások:
 - (i) irodai és tárolási célú helyiségek;
 - (ii) belső létesítménykezelés;
 - (iii) biztonság és a bejutás szabályozása;
 - (iv) ingatlanportfólió kezelése;
- (e) Jogi szolgáltatások és megfelelési funkciók:
 - (i) vállalati jogi támogatás;
 - (ii) üzleti és ügyleti jogi szolgáltatások;
 - (iii) megfelelési támogatás;
- (f) treasury szolgáltatások:
 - (i) treasury tevékenység összehangolása, irányítása és kezelése;
 - (ii) a vállalkozás refinanszírozásának összehangolása, irányítása és kezelése, ideértve a biztosítékok kezelését;
 - (iii) adatszolgáltatási funkciók, különösen a hatósági likviditási rátákkal kapcsolatban;
 - (iv) közép- és hosszú távú finanszírozási programok, valamint a csoporthoz tartozó vállalkozások refinanszírozásának összehangolása, irányítása és kezelése;
 - (v) refinanszírozás, különösen rövid távon való összehangolása, irányítása és kezelése;
- (g) Kereskedés/eszközkezelés:
 - (i) működési folyamatok: kereskedés rögzítése, kereskedési termékek kidolgozása, megvalósítása és kiszolgálása;
 - (ii) visszaigazolás, elszámolás, fizetés;
 - (iii) pozíciók és szerződő partnerek kezelése a adatszolgáltatás és a szerződő partnerekkel fennálló viszony tekintetében;

- (iv) pozíciók kezelése (kockázat és egyeztetés);
 - (h) Kockázatkezelés és értékelés;
 - (i) központi, üzletág vagy kockázattípus alapú kockázatkezelés;
 - (ii) kockázati jelentések készítése;
 - (i) Számvitel:
 - (i) jogszabályban előírt és hatósági beszámolók;
 - (ii) értékelés, különösen a piaci pozícióké;
 - (iii) vezetőség részére készített beszámolók;
 - (j) Készpénz kezelése.
5. A szanálási hatóságnak biztosítania kell, hogy a szolgáltatások, különösen a fenti (4) bekezdés f), g) és h) pontjában említett szolgáltatások nyújtása ne járjon olyan pénzügyi kockázatok vállalásával, amely pénzügyi támogatásnak minősülhet, és a 2014/59/EU irányelv 65. cikkének (3) bekezdésébe ütközne.

III. cím - Záró rendelkezések és végrehajtás

Ezek az iránymutatások 2015. augusztus 1-jétől alkalmazandók.

Ezeket az iránymutatásokat 2017. július 31-ig kell felülvizsgálni.