

EBA/GL/2015/06

06.08.2015

Richtsnoeren

inzake de minimumlijst van diensten of faciliteiten die nodig zijn om een ontvanger in staat te stellen een aan hem overgedragen bedrijfsactiviteit effectief uit te oefenen, overeenkomstig artikel 65, lid 5, van Richtlijn 2014/59/EU

EBA-richtsnoeren inzake de minimumlijst van diensten of faciliteiten die nodig zijn om een ontvanger in staat te stellen een aan hem overgedragen bedrijfsactiviteit effectief uit te oefenen, overeenkomstig artikel 65, lid 5, van Richtlijn 2014/59/EU

Status van deze richtsnoeren

1. Dit document bevat richtsnoeren die zijn uitgebracht op grond van artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1093/2010¹. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 moeten bevoegde autoriteiten en financiële instellingen zich tot het uiterste inspannen om aan die richtsnoeren te voldoen.
2. Richtsnoeren geven weer wat in de opvatting van de EBA passende toezichtpraktijken binnen het Europees Systeem voor financieel toezicht zijn en hoe het recht van de Unie op een specifiek gebied dient te worden toegepast. Bevoegde autoriteiten als bedoeld in artikel 4, lid 2, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 voor wie richtsnoeren gelden, dienen hieraan te voldoen door deze op passende wijze in hun praktijken te integreren (bijvoorbeeld door hun wettelijk kader of hun toezichtprocessen aan te passen), ook wanneer richtsnoeren primair tot instellingen zijn gericht.

Kennisgevingsverplichtingen

3. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van Verordening (EU) nr. 1093/2010 stellen bevoegde autoriteiten EBA vóór 06.10.2015 ervan in kennis of zij aan deze richtsnoeren voldoen of voornemens zijn deze op te volgen, of, indien dit niet het geval is, wat de redenen van de niet-naleving zijn. Bevoegde autoriteiten die bij het verstrijken van de termijn niet hebben gereageerd, worden geacht niet te hebben voldaan aan de richtsnoeren. Kennisgevingen worden ingediend door het formulier op de EBA-website te versturen naar compliance@eba.europa.eu onder vermelding van "EBA/GL/2015/06". Kennisgevingen worden ingediend door personen die bevoegd zijn om namens hun bevoegde autoriteiten te

¹ Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12).

melden of zij aan de richtsnoeren voldoen. Elke verandering in de status van de naleving dient eveneens aan EBA te worden gemeld.

4. Kennisgevingen worden overeenkomstig artikel 16, lid 3, van de EBA-verordening op haarwebsite bekendgemaakt.

Titel I - Onderwerp, toepassingsgebied en definities

1. Deze richtlijnen specificeren de minimumlijst van diensten die nodig zijn om de ontvanger in staat te stellen een in een afwikkeling aan hem overgedragen bedrijfsactiviteit effectief uit te oefenen.
2. Deze richtsnoeren gelden voor afwikkelingsautoriteiten.

Titel II - Minimumlijst van diensten of faciliteiten

3. Wanneer afwikkelingsautoriteiten bepalen welke diensten of faciliteiten nodig zijn, beoordelen zij per geval of de diensten of faciliteiten vereist zijn om de essentiële interne infrastructuren in stand te houden voor het blijvend functioneren van de overgedragen bedrijfsactiviteit, activa en passiva, in het bijzonder met betrekking tot kritieke functies. Bij hun beoordeling houden afwikkelingsautoriteiten rekening met de afwikkelingsdoelstellingen en met een passende termijn voor de levering van diensten en faciliteiten.
4. Wanneer afwikkelingsautoriteiten beoordelen of de instelling in afwikkeling of een van de entiteiten van de groep diensten of faciliteiten zou moeten leveren, kijken zij ten minste naar de volgende elementen:
 - (a) Ondersteuning personeelszaken:
 - (i) personeelsadministratie, waaronder de administratie van contracten en salarissen;
 - (ii) interne communicatie;
 - (b) Informatietechnologie:
 - (i) IT en communicatieapparatuur;
 - (ii) opslag en verwerking van gegevens;
 - (iii) overige IT-infrastructuur, werkstations, telecommunicatie, servers, datacentra en aanverwante diensten;
 - (iv) beheer van softwarelicenties en toepassingsprogramma's;
 - (v) toegang tot externe leveranciers, met name van gegevens en infrastructuur;
 - (vi) applicatieonderhoud, waaronder onderhoud van toepassingsprogramma's en daarmee verband houdende gegevensstromen;
 - (vii) genereren van rapporten, interne informatiestromen en databases;
 - (viii) gebruikersondersteuning;

- (ix) herstel in noodsituaties en bij catastrofes;
- (c) Verwerking van transacties, waaronder juridische kwesties met betrekking tot transacties, in het bijzonder anti-witwaskwesties;
- (d) Verstrekking of beheer van vastgoed en facilitaire voorzieningen met bijbehorende faciliteiten:
 - (i) kantoorpanden en opslag;
 - (ii) beheer interne faciliteiten;
 - (iii) beveiliging en toegangscontrole;
 - (iv) beheer vastgoedportefeuille;
- (e) Juridische diensten en compliancefuncties:
 - (i) juridische ondersteuning van de onderneming
 - (ii) juridische diensten voor bedrijfsactiviteiten en transacties;
 - (iii) complianceondersteuning;
- (f) Diensten in verband met financiën:
 - (i) coördinatie, administratie en beheer van de activiteiten op het gebied van financiën;
 - (ii) coördinatie, administratie en beheer van de herfinanciering van entiteiten, waaronder beheer van zekerheden;
 - (iii) rapportagefunctie, in het bijzonder met betrekking tot voorgeschreven liquiditeitsratio's;
 - (iv) coördinatie, administratie en beheer van financieringsprogramma voor middellange en lange termijn, en herfinanciering van entiteiten van de groep;
 - (v) coördinatie, administratie en beheer van herfinancieringen, in het bijzonder kortetermijnkwesties;
- (g) Handel/vermogensbeheer:
 - (i) verwerking: boeken van verkopen, ontwerp, uitvoering, onderhoud van handelsproducten;
 - (ii) bevestiging, afwikkeling, betaling;

- (iii) beheer van posities en wederpartijen, met betrekking tot rapportage van gegevens en relaties met wederpartijen;
 - (iv) positiebeheer (risico en reconciliatie);
 - (h) Risicobeheer en waardering:
 - (i) centraal risicobeheer of risicobeheer per businessline of type risico;
 - (ii) genereren risicorapporten;
 - (i) Boekhouding
 - (i) wettelijke en voorgeschreven rapportage;
 - (ii) waardering, in het bijzonder van marktposities;
 - (iii) managementrapportages;
 - (j) Afhandeling kasgelden.
5. De afwikkelingsautoriteit draagt er zorg voor dat de verlening van diensten, met name die welke worden genoemd onder (f), (g) en (h) van paragraaf 4 hiervoor, niet inhoudt dat er financiële risico's worden genomen die financiële steun zouden vormen, hetgeen in strijd zou zijn met artikel 65, lid 3, van Richtlijn 2014/59/EU.

Titel III – Slotbepalingen en tenuitvoerlegging

Deze richtsnoeren gelden vanaf 1 augustus 2015.

Deze richtsnoeren worden uiterlijk op 31 juli 2017 herzien.