

EBA/GL/2015/06

06.08.2015

Smernice

o minimalnem seznamu storitev ali prostorov, ki so potrebni, da se prejemniku omogoči upravljanje nanj prenesenih poslovnih dejavnosti, v skladu s členom 65(5) Direktive 2014/59/EU

Smernice organa EBA o minimalnem seznamu storitev ali prostorov, ki so potrebni, da se prejemniku omogoči upravljanje nanj prenesenih poslovnih dejavnosti, v skladu s členom 65(5) Direktive 2014/59/EU

Vloga teh smernic

1. Dokument vsebuje smernice, izdane v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1093/2010¹. V skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 si morajo pristojni organi in finančne institucije na vsak način prizadevati za upoštevanje smernic.
2. V smernicah je predstavljeno stališče organa EBA o ustreznih nadzorniških praksah v Evropskem sistemu finančnega nadzora in o tem, kako bi bilo treba zakonodajo Unije uporabljati na določenem področju. Pristojni organi iz člena 4(2) Uredbe (EU) št. 1093/2010, za katere smernice veljajo, bi jih morali upoštevati tako, da jih ustrezno vključijo v svoje prakse (npr. s spremembo svojega pravnega okvira ali nadzorniških postopkov), tudi če so smernice namenjene predvsem institucijam.

Dolžnost poročanja

3. Pristojni organi morajo v skladu s členom 16(3) Uredbe (EU) št. 1093/2010 do 06.10.2015 organ EBA uradno obvestiti, ali ravnavo oziroma ali nameravajo ravnati v skladu s temi smernicami, ali pa mu sporočiti razloge za njihovo neupoštevanje. Če pristojni organi do tega roka ne bodo poslali uradnega obvestila, bo organ EBA štel, da jih ne upoštevajo. Uradna obvestila je treba poslati na obrazcu, ki je na voljo na spletni strani organa EBA, na elektronski naslov compliance@eba.europa.eu z navedbo sklica „EBA/GL/2015/06“. Predložiti jih morajo osebe, ki so pooblašene za poročanje o skladnosti v imenu svojih pristojnih organov. Organu EBA je treba sporočiti tudi vsako spremembo stanja glede upoštevanja smernic.
4. Uradna obvestila bodo v skladu s členom 16(3) objavljena na spletni strani organa EBA.

¹ Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).

Naslov I – Predmet urejanja, področje uporabe in opredelitev pojmov

1. Smernice opredeljujejo minimalni seznam storitev, ki so potrebne, da se prejemniku omogoči učinkovito upravljanje v postopku reševanja prenesenih poslovnih dejavnosti.
2. Smernice se uporabljajo za organe za reševanje.

Naslov II – Minimalni seznam storitev ali prostorov

3. Organi za reševanje bi morali pri opredelitvi potrebnih storitev ali prostorov za vsak primer posebej oceniti, ali so ti potrebni za ohranitev bistvene notranje infrastrukture za neprekinjeno upravljanje prenesenih poslovnih dejavnosti, sredstev in obveznosti, zlasti kritičnih funkcij. Organi za reševanje bi morali pri svoji oceni upoštevati cilje reševanja in ustrezen časovni okvir za zagotavljanje storitev in prostorov.
4. Organi za reševanje bi morali pri ocenjevanju, ali bi morala institucija v postopku reševanja ali kateri koli od njenih subjektov v skupini zagotoviti storitve ali prostore, upoštevati vsaj naslednje:

(a) kadrovska podpora:

- (i) upravljanje človeških virov, vključno z vodenjem pogodb in izplačil;
- (ii) notranje komuniciranje;

(b) informacijska tehnologija:

- (i) informacijska tehnologija in komunikacijska strojna oprema;
- (ii) shranjevanje in obdelava podatkov;
- (iii) druga infrastruktura IT, delovne postaje, telekomunikacije, strežniki, podatkovni centri in povezane storitve;
- (iv) upravljanje licenc programske opreme in uporabniške programske opreme;
- (v) dostop do zunanjih ponudnikov, zlasti ponudnikov podatkov in infrastrukture;
- (vi) vzdrževanje aplikacij, vključno z vzdrževanjem računalniških aplikacij in povezanih podatkovnih tokov;
- (vii) izdelava poročil, notranji pretoki informacij in zbirke podatkov;
- (viii) podpora uporabnikom;

- (ix) izredne razmere in ponovna vzpostavitev po nesreči;
- (c) obdelava transakcij, vključno s pravnimi vprašanji v zvezi s transakcijami, zlasti kar zadeva preprečevanje pranja denarja;
- (d) zagotavljanje ali upravljanje nepremičnin in prostorov ter z njimi povezanih objektov:
 - (i) pisarne in skladišča;
 - (ii) notranje upravljanje prostorov;
 - (iii) varnost in nadzor dostopa;
 - (iv) upravljanje portfelja nepremičnin;
- (e) pravne storitve in funkcije spremljanja skladnosti:
 - (i) korporativna pravna podpora;
 - (ii) pravne storitve na področju poslovanja in transakcij;
 - (iii) podpora za zagotavljanje skladnosti;
- (f) zakladniške storitve:
 - (i) usklajevanje, vodenje in upravljanje zakladniške dejavnosti;
 - (ii) usklajevanje, vodenje in upravljanje refinanciranja subjekta, vključno z upravljanjem zavarovanja;
 - (iii) funkcija poročanja, zlasti v zvezi z regulativnimi likvidnostnimi količniki;
 - (iv) usklajevanje, vodenje in upravljanje srednje- in dolgoročnih programov financiranja ter refinanciranje subjektov v skupini;
 - (v) usklajevanje, vodenje in upravljanje refinanciranja, zlasti kratkoročnih vprašanj;
- (g) upravljanje trgovanja/sredstev:
 - (i) obdelava transakcij: beleženje transakcij, zasnova, izvedba, servisiranje trgovalnih produktov;
 - (ii) potrditev, poravnava, plačilo;
 - (iii) upravljanje pozicij in nasprotnih strank, ob upoštevanju sporočanja podatkov in odnosov z nasprotnimi strankami;
 - (iv) upravljanje pozicij (tveganje in uskladitev);

- (h) upravljanje tveganj in vrednotenje:
 - (i) osrednje upravljanje tveganj ali upravljanje tveganj, povezanih s poslovnimi področji, ali upravljanje tveganj po vrstah tveganj;
 - (ii) izdelava poročil o tveganju;
 - (i) računovodstvo:
 - (i) zakonsko predpisano in regulativno poročanje;
 - (ii) vrednotenje, zlasti tržnih pozicij;
 - (iii) poročanje vodstvu;
 - (j) upravljanje z gotovino.
5. Organ za reševanje bi moral zagotoviti, da zagotavljanje storitev, zlasti storitev iz točk (f), (g) in (h) zgornjega odstavka 4, ne pomeni prevzemanja finančnih tveganj, ki lahko predstavljajo finančno podporo, ki bi bila v nasprotju s členom 65(3) Direktive 2014/59/EU.

Naslov III – Končne določbe in izvajanje

Te smernice se začnejo uporabljati 1. avgusta 2015.

Te smernice bi bilo treba pregledati do 31. julija 2017.