

EBA/GL/2015/06

06.08.2015

Κατευθυντήριες γραμμές

σχετικά με τον ελάχιστο κατάλογο υπηρεσιών ή εγκαταστάσεων που είναι απαραίτητες προκειμένου να μπορεί ένας αποδέκτης να ασκεί τις δραστηριότητες που του μεταβιβάζονται δυνάμει του άρθρου 65 παράγραφος 5 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ

Κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ σχετικά με τον ελάχιστο κατάλογο υπηρεσιών ή εγκαταστάσεων που είναι απαραίτητες προκειμένου να μπορεί ένας αποδέκτης να ασκεί τις δραστηριότητες που του μεταβιβάζονται δυνάμει του άρθρου 65 παράγραφος 5 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ

Καθεστώς των κατευθυντήριων γραμμών

1. Το παρόν έγγραφο περιέχει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται βάσει του άρθρου 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010¹. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις κατευθυντήριες γραμμές.
2. Οι κατευθυντήριες γραμμές παρουσιάζουν την άποψη της ΕΑΤ σχετικά με τις ενδεδειγμένες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας ή σχετικά με τον τρόπο ορθής εφαρμογής της ενωσιακής νομοθεσίας στον συγκεκριμένο τομέα. Οι αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, προς τις οποίες απευθύνονται οι κατευθυντήριες γραμμές, πρέπει να συμμορφωθούν ενσωματώνοντάς τες δεόντως στις πρακτικές τους (π.χ. τροποποιώντας το νομικό τους πλαίσιο ή τις εποπτικές διαδικασίες τους), συμπεριλαμβανομένων των σημείων στα οποία οι κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται κυρίως στα ιδρύματα.

Απαιτήσεις υποβολής στοιχείων και αναφορών

3. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να γνωστοποιήσουν στην ΕΑΤ εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ή άλλως να εκθέσουν τους

¹ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ.12).

λόγους μη συμμόρφωσης, έως τις 06.10.2015. Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει άπρακτη, η EAT θεωρεί ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται, με την υποβολή του εντύπου που παρέχεται στον δικτυακό τόπο της EAT, στην ηλεκτρονική διεύθυνση compliance@eba.europa.eu με την επισήμανση «EBA/GL/2015/06». Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να γνωστοποιούν τη συμμόρφωση εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους. Οποιαδήποτε μεταβολή στην κατάσταση συμμόρφωσης πρέπει επίσης να αναφέρεται στην EAT.

4. Οι γνωστοποιήσεις δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της EAT, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3.

Τίτλος Ι - Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί

1. Οι κατευθυντήριες γραμμές ορίζουν τον ελάχιστο κατάλογο υπηρεσιών που είναι απαραίτητες προκειμένου να μπορεί ένας αποδέκτης να ασκεί όντως τις δραστηριότητες που του μεταβιβάζονται στο πλαίσιο εξυγίανσης.
2. Οι κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται στις αρχές εξυγίανσης.

Τίτλος ΙΙ - Ελάχιστος κατάλογος υπηρεσιών ή εγκαταστάσεων

3. Κατά τον καθορισμό των απαραίτητων υπηρεσιών ή εγκαταστάσεων, οι αρχές εξυγίανσης πρέπει να αξιολογούν κατά περίπτωση εάν οι εν λόγω υπηρεσίες ή εγκαταστάσεις απαιτούνται για τη διατήρηση της βασικής εσωτερικής υποδομής για τη συνεχή λειτουργία των μεταβιβαζόμενων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, ειδικά για τις κρίσιμες λειτουργίες. Κατά την αξιολόγησή τους, οι αρχές εξυγίανσης πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τους στόχους της εξυγίανσης καθώς κι ένα κατάλληλο χρονικό πλαίσιο για την παροχή υπηρεσιών και εγκαταστάσεων.
4. Κατά την αξιολόγηση της απαίτησης για παροχή υπηρεσιών ή εγκαταστάσεων εκ μέρους του ιδρύματος υπό εξυγίανση ή οποιασδήποτε οντότητας ανήκει στον όμιλο του εν λόγω ιδρύματος, οι αρχές εξυγίανσης πρέπει να εξετάζουν τουλάχιστον τα ακόλουθα:

α) Υποστήριξη ανθρώπινων πόρων:

- (i) διαχείριση προσωπικού, περιλαμβανομένης της διαχείρισης συμβάσεων και αποδοχών·
- (ii) εσωτερική επικοινωνία·

β) Τεχνολογία πληροφοριών:

- (i) υλικό τεχνολογίας πληροφοριών και επικοινωνιών·
- (ii) αποθήκευση και επεξεργασία δεδομένων·
- (iii) λοιπές υποδομές τεχνολογίας πληροφοριών, σταθμοί εργασίας, τηλεπικοινωνίες, εξυπηρετητές, κέντρα δεδομένων και σχετικές υπηρεσίες·
- (iv) διαχείριση αδειών χρήσης λογισμικού και λογισμικού εφαρμογών·
- (v) πρόσβαση σε εξωτερικούς παρόχους, ειδικότερα σε παρόχους δεδομένων και υποδομών·
- (vi) συντήρηση εφαρμογών, μεταξύ άλλων συντήρηση λογισμικού εφαρμογών και σχετικών ροών δεδομένων·

- (vii) κατάρτιση εκθέσεων, εσωτερικές ροές πληροφοριών και βάσεις δεδομένων·
- (viii) υποστήριξη χρηστών·
- (ix) αποκατάσταση σε περίπτωση έκτακτης ανάγκης και ύστερα από καταστροφή·
- γ) Επεξεργασία συναλλαγών, μεταξύ άλλων νομικών ζητημάτων που σχετίζονται με τις συναλλαγές και ειδικότερα με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες·
- δ) Παροχή ή διαχείριση ακινήτων και σχετικών εγκαταστάσεων:
 - (i) κτίρια γραφείων και αποθήκες·
 - (ii) εσωτερική διαχείριση εγκαταστάσεων·
 - (iii) ασφάλεια και έλεγχος πρόσβασης·
 - (iv) διαχείριση χαρτοφυλακίου ακινήτων·
- ε) Νομικές υπηρεσίες και λειτουργίες κανονιστικής συμμόρφωσης:
 - (i) εταιρική νομική υποστήριξη·
 - (ii) νομικές υπηρεσίες σχετικά με την επιχειρηματική δραστηριότητα και τις συναλλαγές·
 - (iii) υποστήριξη κανονιστικής συμμόρφωσης·
- στ) Υπηρεσίες συναφείς με τη διαχείριση διαθεσίμων:
 - (i) συντονισμός, διοίκηση και διαχείριση των δραστηριοτήτων διαθεσίμων·
 - (ii) συντονισμός, διοίκηση και διαχείριση της αναχρηματοδότησης οντοτήτων, περιλαμβανομένης της διαχείρισης των εξασφαλίσεων·
 - (iii) λειτουργία κατάρτισης αναφορών, ειδικότερα όσον αφορά τους κανονιστικούς δείκτες ρευστότητας·
 - (iv) συντονισμός, διοίκηση και διαχείριση των μεσοπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων χρηματοδοτικών προγραμμάτων, και αναχρηματοδότηση των οντοτήτων του ομίλου·
 - (v) συντονισμός, διοίκηση και διαχείριση της αναχρηματοδότησης, ειδικότερα για βραχυπρόθεσμα ζητήματα·
- ζ) Διαχείριση περιουσιακών στοιχείων και στοιχείων ενεργητικού για εμπορική εκμετάλλευση

- (i) διαχείριση εργασιών: λογιστική εγγραφή, σχεδιασμός, υλοποίηση, εξυπηρέτηση διαπραγματεύσιμων προϊόντων·
 - (ii) επιβεβαίωση, διακανονισμός, πληρωμή·
 - (iii) διαχείριση θέσης και διαχείριση αντισυμβαλλόμενου, ως προς την κατάρτιση εκθέσεων δεδομένων και τις σχέσεις μεταξύ αντισυμβαλλομένων·
 - (iv) διαχείριση θέσης (κίνδυνος και συμφωνία)·
- η) Διαχείριση και εκτίμηση κινδύνου:
- (i) κεντρική διαχείριση κινδύνου ή διαχείριση κινδύνου κατά επιχειρηματική γραμμή ή κατά είδος κινδύνου·
 - (ii) κατάρτιση εκθέσεων αναφοράς κινδύνου·
- θ) Λογιστική:
- (i) κατάρτιση καταστατικών και κανονιστικών εκθέσεων·
 - (ii) αποτίμηση, ειδικότερα των θέσεων στην αγορά·
 - (iii) έκθεση διαχείρισης·
- ι) διαχείριση μετρητών.
5. Η αρχή εξυγίανσης πρέπει να εξασφαλίζει ότι η παροχή υπηρεσιών, ειδικότερα οι υπηρεσίες που αναφέρονται στα στοιχεία στ), ζ) και η) της ανωτέρω παραγράφου 4, δεν συνεπάγεται την ανάληψη χρηματοοικονομικών κινδύνων που ενδέχεται να συνιστούν χρηματοδοτική στήριξη, η οποία δεν συνάδει με το άρθρο 65 παράγραφος 3 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.

Τίτλος III – Τελικές διατάξεις και εφαρμογή

Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται από την 1η Αυγούστου 2015.

Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές υπόκεινται σε αναθεώρηση έως τις 31 Ιουλίου 2017.