

EBA/GL/2015/06

06.08.2015

Suunised

direktiivi 2014/59/EL artikli 65 lõike 5 kohaselt nende teenuste ja vahendite miinimumloetelu kohta, mis on vajalikud selleks, et saaja saaks temale üle antud ettevõtte tegevust jätkata

EBA suunised direktiivi 2014/59/EL artikli 65 lõike 5 kohaselt nende teenuste ja vahendite miinimumloetelu kohta, mis on vajalikud selleks, et saaja saaks temale üle antud ettevõtte tegevust jätkata

Käesolevate suuniste staatus

Käesolev dokument sisaldab määruse (EL) nr 1093/2010¹ artikli 16 kohaselt väljastatud suuniseid. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused ja finantseerimisasutused võtma mis tahes meetmeid, et suuniseid järgida.

Suunistes esitatakse Euroopa Pangandusjärelevalve seisukoht nõuetekohase järelevalvetava kohta Euroopa Finantsjärelevalve Süsteemis, ehk kuidas tuleks liidu õigust konkreetsetes valdkonnas kohaldada. Suuniste adressaadiks olevad määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 punktis 2 määratletud pädevad asutused peaksid suuniseid järgima, kaasates need sobival viisil oma järelevalvetavadesse (nt muutes oma õigusraamistikku või järelevalvemenetlusi) ka siis, kui suunised on mõeldud eelkõige finantseerimisasutustele.

Aruandluskohustus

Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused teatama EBA-le 06.10.2015, kas nad järgivad või kavatsevad järgida kõnealuseid suuniseid, või vastasel juhul mittejärgimise põhjused. Kui selleks tähtjaks teadet ei saada, peab EBA pädevat asutust nõudeid mitte täitvaks. Teated tuleks saata EBA veebisaidil avaldatud vormil aadressil compliance@eba.europa.eu, märkides viite EBA/GL/2015/06. Teate peaksid saatma isikud, kes on asjakohaselt volitatud esitama oma pädeva asutuse nimel nõuete järgimise teateid.

Kooskõlas EBA määruse artikli 16 lõikega 3 avaldatakse teated Euroopa Pangandusjärelevalve veebilehel.

¹ Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 1093/2010, 24. november 2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12).

I jaotis. Sisu, reguleerimisala ja mõisted

1. Suunistes määratletakse nende teenuste miinimumloetelu, mis on vajalikud, et saaja saaks temale kriisilahenduse käigus üle antud ettevõtte tegevust tulemuslikult jätkata.
2. Suuniseid kohaldatakse kriisilahendusasutustele.

II jaotis. Teenuste või vahendite miinimumloetelu

3. Vajalike teenuste või vahendite määratlemisel peavad kriisilahendusasutused hindama juhtumipõhiselt, kas teenused või vahendid on vajalikud üle antud ettevõtte, varade ja kohustuste ning eelkõige tähtsate funktsioonide jätkamise jaoks olulise sisemise infrastruktuuri säilitamiseks. Kriisilahendusasutused peavad oma hindamises arvestama kriisilahenduse eesmärgi ning asjakohast teenuste osutamise ja vahendite andmise ajavahemikku.
4. Kui kriisilahendusasutused hindavad, kas kriisilahendusmenetluses osalev krediitiasutus või investeerimisühing või ükskõik milline selle grupi ettevõtjatest peab osutama teenuseid või andma vahendeid, peavad nad arvestama vähemalt järgmist:

(a) personalitugi:

- (i) personali haldamine, sealhulgas lepingute ja töötasude haldamine;
- (ii) asutusesisene suhtlus;

(b) infotehnoloogia:

- (i) IT- ja kommunikatsiooniriistvara;
- (ii) andmete salvestamine ja töötlemine;
- (iii) muu IT-infrastruktuur, tööjaamad, telekommunikatsioon, serverid, andmekeskused ja seonduvad teenused;
- (iv) tarkvaralitsentside ja rakendustarkvara haldamine;
- (v) juurdepääs välistele teenuseosutajatele, eelkõige andmete ja infrastruktuuri tagajatele;
- (vi) rakenduste hooldus, sealhulgas tarkvararakenduste ja seonduvate andmevoogude hooldus;
- (vii) aruannete koostamine, sisemised teabevood ja andmebaasid;
- (viii) kasutajatugi;

- (ix) hädaolukorra- ja avariitaastemeetmed;
- (c) tehingute töötlemine, sealhulgas tehingutega seotud õigusküsimused, eelkõige rahapesuvastane võitlus;
- (d) kinnisvara ja vahendite tagamine või haldamine ning seonduvad vahendid:
 - (i) büroo- ja laoruumid;
 - (ii) vahendite asutusesisene haldus;
 - (iii) turvalisus ja juurdepääsukontroll;
 - (iv) kinnisvaraportfelli valitsemine;
- (e) õigusteenused ja nõuete täitmise funktsioonid:
 - (i) ettevõtte õiguslik tugi;
 - (ii) äritegevuse ja tehingute õigusteenused;
 - (iii) nõuete täitmise tugi;
- (f) rahaturu teenused:
 - (i) rahaturu teenuste koordineerimine, haldamine ja juhtimine;
 - (ii) ettevõtja refinantseerimise koordineerimine, haldamine ja juhtimine, sh tagatise haldamine;
 - (iii) aruandlusfunktsioon, eelkõige seoses regulatiivsete likviidsuse suhtarvudega;
 - (iv) keskpika ja pikaajalise rahastamise programmide ning grupi ettevõtjate refinantseerimise koordineerimine, haldamine ja juhtimine;
 - (v) refinantseerimise, eelkõige lühiajaliste küsimuste koordineerimine, haldamine ja juhtimine;
- (g) kauplemine / varade valitsemine:
 - (i) toimingute töötlemine: kaubeldavate toodetega kauplemise registreerimine, toodete kujundamine, realiseerimine ja hooldamine;
 - (ii) kinnitamine, arveldamine, tasumine;
 - (iii) positsiooni ja vastaspoole juhtimine seoses andmete aruandlusega ja vastaspoole suhetega;

- (iv) positsiooni juhtimine (risk ja kooskõlastav võrdlemine);
 - (h) riskijuhtimine ja väärtuse hindamine:
 - (i) keskne või ettevõtte tegevuse või riskitüübiga seotud riskijuhtimine;
 - (ii) riskiaruande koostamine;
 - (i) raamatupidamisarvestus:
 - (i) õiguslik ja nõutav aruandlus;
 - (ii) väärtuse hindamine, eelkõige turupositsioonide väärtuse hindamine;
 - (iii) juhtimise aruandlus;
 - (j) sularaha käitlus.
5. Kriisilahendusamet peab tagama, et teenuste ja eelkõige eespool punkti 4 alapunktides f, g ja h nimetatud teenuste osutamine ei eelda rahaliste toetustena finantsriskide võtmist, mis on vastuolus direktiivi 2014/59/EL artikli 65 lõikega 3.

III jaotis. Lõppsätted ja rakendamine

Käesolevaid suuniseid kohaldatakse alates 1. augustist 2015.

Käesolevad suunised tuleb läbi vaadata 31. juuliks 2017.