

EBA/GL/2015/06

06.08.2015

Gairės

dėl būtiniausio paslaugų arba infrastruktūros, kad gavėjas galėtų veiksmingai valdyti jam perduotą verslą, sąrašo pagal Direktyvos 2014/59/ES 65 straipsnio 5 dalį

EBI gairės dėl būtiniausio paslaugų arba infrastruktūros, kad gavėjas galėtų veiksmingai valdyti jam perduotą verslą, sąrašo pagal Direktyvos 2014/59/ES 65 straipsnio 5 dalį

Šių gairių statusas

1. Šiame dokumente pateiktos pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010¹ 16 straipsnį parengtos gairės. Pagal Reglamento Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos turi dėti visas pastangas siekdamos laikytis šių gairių.
2. Gairėse išdėstoma EBI nuomonė dėl tinkamos priežiūros praktikos Europos finansų priežiūros institucijų sistemoje arba dėl to, kaip Sąjungos teisė turėtų būti taikoma tam tikroje srityje. Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalyje apibrėžtos kompetentingos institucijos, kurioms taikomos šios gairės, turėtų jų laikytis ir atitinkamai jas įtraukti į savo praktiką (pvz., iš dalies pakeisti savo teisinę sistemą arba priežiūros procesus), įskaitant tuos atvejus, kai gairės pirmiausia yra skiriamos įstaigoms.

Pranešimo reikalavimai

3. Pagal Reglamento Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos iki 06.10.2015. privalo EBI pranešti, ar laikosi arba ketina laikytis šių gairių, arba nurodyti nesilaikymo priežastis. Jeigu kompetentingos institucijos iki šio termino nepateiks jokio pranešimo, EBI laikys, kad jos gairių nesilaiko. Pranešimus reikėtų siųsti adresu compliance@eba.europa.eu užpildžius EBI interneto svetainėje pateiktą formą ir įrašius nuorodą „EBA/GL/2015/06“. Pranešimus turėtų teikti asmenys, turinys įgaliojimus pranešti apie gairių laikymąsi savo kompetentingų institucijų vardu. Apie visus gairių laikymosi pasikeitimus taip pat būtina pranešti EBI.
4. Pranešimai bus skelbiami EBI interneto svetainėje pagal 16 straipsnio 3 dalį.

¹ 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB (OL L 331, 2010 12 15, p. 12).

I antraštinė dalis. Dalykas, taikymo sritis ir apibrėžtys

1. Šiose gairėse pateiktas būtiniausias paslaugų arba infrastruktūros, kad gavėjas galėtų veiksmingai valdyti jam dėl pertvarkymo perduotą verslą, sąrašas.
2. Gairės taikomos pertvarkymo institucijoms.

II antraštinė dalis. Būtiniausias paslaugų arba infrastruktūros sąrašas

3. Nustatydamos, kokios paslaugos arba infrastruktūra reikalingos, pertvarkymo institucijos turėtų kiekvienu atveju įvertinti, ar paslaugos arba infrastruktūra yra reikalingos tam, kad būtų išsaugota esminė vidaus infrastruktūra, reikalinga perduotai veiklai tęsti, turtui toliau naudoti arba įsipareigojimams toliau vykdyti, ypač kai tai susiję su ypatingos svarbos funkcijoms. Atlikdamos vertinimą, pertvarkymo institucijos turėtų atsižvelgti į pertvarkymo tikslus ir tinkamą paslaugų arba infrastruktūros teikimo laiką.
4. Vertindamos, ar iš pertvarkomos įstaigos arba kurio nors jos grupės subjekto reikėtų reikalauti teikti paslaugas arba infrastruktūrą, pertvarkymo institucijos turėtų vertinti bent:

(a) žmogiškųjų išteklių pagalbą:

(i) darbuotojų administravimą, įskaitant sutarčių ir atlygio administravimą;

(ii) vidaus komunikacijos tvarką;

(b) informacines technologijas:

(i) IT ir ryšių aparatinę įrangą;

(ii) duomenų saugojimą ir tvarkymą;

(iii) kitą IT infrastruktūrą, darbo vietas, telekomunikacijas, tarnybines stotis, duomenų centrus ir su tuo susijusias paslaugas;

(iv) programinės įrangos licencijų ir taikomosios programinės įrangos administravimą;

(v) galimybes naudotis išorės tiekėjų, pirmiausia duomenų ir infrastruktūros teikėjų, paslaugomis;

(vi) programinės įrangos palaikymą, įskaitant taikomosios programinės įrangos palaikymą ir su tuo susijusius duomenų srautus;

(vii) ataskaitų sudarymą, vidaus informacijos srautus ir duomenų bazines;

(viii) pagalbą vartotojams;

- (ix) atkūrimą nepaprastosios padėties ar nelaimės atveju;
- (c) sandorių tvarkymą, įskaitant teisinius sandorių klausimus, pirmiausia susijusius su pinigų plovimu;
- (d) nekilnojamojo turto ir infrastruktūros suteikimą arba valdymą ir susijusią infrastruktūrą:
 - (i) biurų patalpas ir saugyklas;
 - (ii) vidaus infrastruktūros valdymą;
 - (iii) saugumą ir prieigos kontrolę;
 - (iv) nekilnojamojo turto portfelio valdymą;
- (e) teises paslaugas ir atitikties užtikrinimo funkcijas:
 - (i) teisinę paramą įmonei;
 - (ii) verslo ir sandorių teises paslaugas;
 - (iii) pagalbą užtikrinant atitiktį;
- (f) su išdu susijusias paslaugas:
 - (i) išdo veiklos koordinavimą, administravimą ir valdymą;
 - (ii) subjektų refinansavimo koordinavimą, administravimą ir valdymą, įskaitant užtikrinimo priemonių valdymą;
 - (iii) ataskaitų teikimo funkciją, pirmiausia susijusią su priežiūriniais likvidumo rodikliais;
 - (iv) vidutinės trukmės ir ilgalaikių finansavimo programų ir grupės subjektų refinansavimo koordinavimą, administravimą ir valdymą;
 - (v) refinansavimo koordinavimą, administravimą ir valdymą, pirmiausia trumpalaikius klausimus;
- (g) prekybą ir (arba) turto valdymą:
 - (i) operacijų tvarkymą: prekybos sandorių apskaitą, struktūrą, vykdymą, produktų, kuriais prekiaujama, priežiūrą;
 - (ii) patvirtinimą, atsiskaitymą, apmokėjimą;
 - (iii) pozicijos ir sandorio šalies valdymą duomenų teikimo ir ryšių su sandorio šalimi atžvilgiu;
 - (iv) pozicijos valdymą (riziką ir suderinimą);

- (h) rizikos valdymą ir vertinimą:
 - (i) su pagrindine veikla, tam tikra veiklos sritimi arba su tam tikros rūšies rizika susijusį rizikos valdymą;
 - (ii) rizikos ataskaitų sudarymą;
 - (i) apskaitą:
 - (i) įstatymų arba teisės aktų reikalaujamą ataskaitų teikimą;
 - (ii) įvertinimą, ypač rinkos pozicijų;
 - (iii) valdymo atskaitomybės teikimą;
 - (j) grynujų pinigų tvarkymą.
5. Pertvarkymo institucija turėtų užtikrinti, jog tai, kad teikiamos paslaugos, ypač 4 dalies f, g ir h punktuose išvardytos paslaugos, nereikštų, kad prisiimama finansinė rizika, kuri galėtų būti laikoma finansine parama, kai tai prieštarautų Direktyvos 2014/59/ES 65 straipsnio 3 daliai.

III antraštinė dalis. Baigiamosios nuostatos ir įgyvendinimas

Šios gairės taikomos nuo 2015 m. rugpjūčio 1 d.

Šios gairės turėtų būti peržiūrėtos iki 2017 m. liepos 31 d.