

EBA/GL/2015/06

06.08.2015

Wytyczne

dotyczące minimalnego wykazu usług i infrastruktury niezbędnych do umożliwienia odbiorcy prowadzenia działalności przeniesionej na jego rzecz na mocy art. 65 ust. 5 dyrektywy 2014/59/UE

Wytyczne EUNB dotyczące minimalnego wykazu usług i infrastruktury niezbędnych do umożliwienia odbiorcy prowadzenia działalności przeniesionej na jego rzecz na mocy art. 65 ust. 5 dyrektywy 2014/59/UE

Status niniejszych wytycznych

1. Niniejszy dokument zawiera wytyczne wydane zgodnie z art. 16 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010¹. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 właściwe organy i instytucje finansowe dokładają wszelkich starań, aby zastosować się do tych wytycznych i zaleceń.
2. Wytyczne przedstawiają stanowisko EUNB w sprawie odpowiednich praktyk nadzoru w ramach Europejskiego Systemu Nadzoru Finansowego lub tego, jak należy stosować prawo europejskie w konkretnym obszarze. Właściwe organy określone w art. 4 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, do których wytyczne mają zastosowanie, powinny stosować się do wytycznych poprzez wprowadzenie ich odpowiednio do swoich praktyk (np. poprzez dostosowanie swoich ram prawnych lub procesów nadzorczych), również jeżeli wytyczne są skierowane przede wszystkim do instytucji.

Wymogi dotyczące sprawozdawczości

3. Zgodnie z art. 16 ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 1093/2010 właściwe organy muszą poinformować EUNB, czy stosują się lub czy zamierzają zastosować się do niniejszych wytycznych lub danego zalecenia lub podają powody niestosowania się do dnia 06.10.2015. W przypadku braku informacji w tym terminie właściwe organy zostaną uznane przez EUNB za niestosujące się do niniejszych wytycznych. Informacje należy przekazać poprzez wysłanie formularza dostępnego na stronie internetowej EUNB na compliance@eba.europa.eu z dopiskiem „EBA/GL/2015/06”. Informacje przekazują osoby upoważnione do informowania o niestosowaniu się do wytycznych w imieniu właściwych organów. Wszelkie zmiany dotyczące stosowania się do wytycznych także należy zgłaszać do EUNB.

¹ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylenia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12).

4. Zgodnie z art. 16 ust. 3 przekazywane informacje publikuje się na stronie internetowej EUNB.

Tytuł I - Temat, zakres i definicje

1. Wytyczne określają minimalny wykaz usług niezbędnych do umożliwienia odbiorcy skutecznego prowadzenia działalności przeniesionej w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
2. Wytyczne mają zastosowanie do organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Tytuł II - Minimalny wykaz usług i infrastruktury

3. Identyfikując niezbędne usługi lub infrastrukturę, organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powinny ocenić, w oparciu o analizę poszczególnych przypadków, czy dane usługi lub infrastruktura są niezbędne do utrzymania podstawowej infrastruktury wewnętrznej dla dalszego funkcjonowania przeniesionej działalności, aktywów i zobowiązań, w szczególności funkcji krytycznych. W swojej ocenie organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powinny uwzględnić cele restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz odpowiednie ramy czasowe udostępniania usług i infrastruktury.
4. Oceniając, czy instytucja objęta restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją lub jeden z podmiotów należących do grupy powinny być zobowiązane do udostępniania usług i infrastruktury, organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powinny wziąć pod uwagę przynajmniej następujące pozycje:
 - a) wsparcie w zakresie zasobów ludzkich:
 - (i) administracja personalna, w tym specjaliści ds. umów i wynagrodzenia;
 - (ii) komunikacja wewnętrzna;
 - b) technologia informacyjna:
 - (i) sprzęt IT i sprzęt do komunikacji;
 - (ii) przechowywanie i przetwarzanie danych;
 - (iii) pozostała infrastruktura IT, stacje robocze, narzędzia telekomunikacyjne, serwery, centra danych i podobne usługi;
 - (iv) administrowanie licencjami na oprogramowanie i aplikacje;
 - (v) dostęp do dostawców zewnętrznych, w szczególności dostawców danych i infrastruktury;
 - (vi) utrzymanie aplikacji, w tym oprogramowania i powiązanych przepływów danych;
 - (vii) tworzenie raportów, wewnętrzny przepływ informacji i bazy danych;

- (viii) wsparcie dla użytkowników;
 - (ix) przywracanie gotowości do pracy po wystąpieniu sytuacji wyjątkowej i nadzwyczajnej;
 - c) procesowanie transakcji, w tym kwestie prawne, w szczególności w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy;
 - d) zapewnienie nieruchomości i infrastruktury lub zarządzanie nimi i infrastrukturę powiązaną:
 - (i) pomieszczenia biurowe i magazynowe;
 - (ii) zarządzanie infrastrukturą wewnętrzną;
 - (iii) bezpieczeństwo i kontrola dostępu;
 - (iv) zarządzanie portfelem nieruchomości;
 - e) usługi prawne i funkcje zgodności z przepisami:
 - (i) korporacyjne wsparcie prawne;
 - (ii) biznesowa i transakcyjna obsługa prawna;
 - (iii) wsparcie na potrzeby zapewnienia zgodności z przepisami;
 - f) usługi na potrzeby funkcji skarbu:
 - (i) koordynacja, administracja i zarządzanie operacjami skarbowymi;
 - (ii) koordynacja, administracja i zarządzanie refinansowaniem podmiotu, w tym zarządzanie zabezpieczeniem;
 - (iii) funkcja sprawozdawcza, w szczególności w odniesieniu do współczynników płynności podlegających prawnemu nadzorowi bankowemu;
 - (iv) koordynacja, administracja i zarządzanie średnio- i długoterminowymi programami finansowania i refinansowaniem podmiotów powiązanych;
 - (v) koordynacja, administracja i zarządzanie refinansowaniem, w szczególności krótkoterminowe kwestiami problemowymi;
 - g) obrót/zarządzanie aktywami:
 - (i) procesowanie operacji: identyfikacja, planowanie, realizacja, obsługa i obrót produktami;
 - (ii) potwierdzenie, rozliczenie, płatność;
-

- (iii) zarządzanie pozycją i kontrahentem w odniesieniu do przekazywania danych i relacji z kontrahentem;
 - (iv) zarządzanie pozycją (ryzyko i uzgadnianie);
 - h) zarządzanie ryzykiem i wycena:
 - (i) centralne zarządzanie ryzykiem, zarządzanie ryzykiem dla linii biznesowej lub zarządzanie ryzykiem oparte na ryzyku;
 - (ii) tworzenie sprawozdań na temat ryzyka;
 - i) rachunkowość:
 - (i) sprawozdawczość do celów ustawowych i regulacyjnych;
 - (ii) wycena, w szczególności pozycji rynkowych;
 - (iii) sprawozdawczość zarządcza;
 - j) obsługa gotówki.
5. Organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powinny zapewnić, że świadczenie usług, w szczególności usług wymienionych w lit. f), g) i h) punktu 4 powyżej, nie wiąże się z ponoszeniem ryzyka finansowego, które może stanowić wsparcie finansowe sprzeczne z art. 65 ust. 3 dyrektywy 2014/59/UE.

Tytuł III – Postanowienia końcowe i wdrożenie

Niniejsze wytyczne mają zastosowanie od dnia 1 sierpnia 2015 r.

Niniejsze wytyczne zostaną poddane przeglądowi do dnia 31 lipca 2017 r.