

EBA/GL/2015/06

---

06.08.2015

---

## Usmernenia

---

týkajúce sa minimálneho zoznamu služieb alebo zariadení, ktoré sú potrebné na to, aby sa príjemcovi umožnilo vykonávať obchodnú činnosť, ktorá sa na neho previedla, v súlade s článkom 65 ods. 5 smernice 2014/59/EÚ

# Usmernenia Európskeho orgánu pre bankovníctvo týkajúce sa minimálneho zoznamu služieb alebo zariadení, ktoré sú potrebné na to, aby sa príjemcovi umožnilo vykonávať obchodnú činnosť, ktorá sa na neho previedla, v súlade s článkom 65 ods. 5 smernice 2014/59/EÚ

---

## Štatút týchto usmernení

1. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010<sup>1</sup>. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia č. 1093/2010 príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložia všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení a odporúčaní.
2. Tieto usmernenia zahŕňajú názor EBA na príslušné postupy dohľadu v rámci Európskeho systému finančného dohľadu alebo na spôsob uplatňovania právnych predpisov Únie v konkrétnej oblasti. Príslušné orgány, ako sú vymedzené v článku 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, na ktoré sa tieto usmernenia vzťahujú, ich majú dodržiavať tak, že ich začlenia do svojich postupov dohľadu podľa potreby (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo postupov dohľadu), a to aj v prípade, keď sú tieto usmernenia zamerané prevažne na banky.

## Požiadavky na vykazovanie

3. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány oznámiť EBA, či tieto usmernenia dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržať, alebo musia uviesť dôvody ich nedodržania do 06.10.2015. Ak do tohto dátumu nebude doručené žiadne oznámenie, EBA sa bude domnievať, že ich príslušné orgány nedodržiavajú. Oznámenia sa majú zaslať prostredníctvom formulára dostupného na adrese [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) spolu s označením „EBA/GL/2015/06“. Tieto oznámenia majú príslušnému orgánu predkladať osoby, ktoré sú oprávnené podávať správy o dodržaní v mene svojich príslušných orgánov. Akúkoľvek zmenu stavu dodržiavania ustanovení treba takisto oznámiť EBA.

---

<sup>1</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010. s. 12).

4. Oznámenia budú uverejnené na webovej stránke EBA v súlade s článkom 16 ods. 3.

## Hlava I – Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov

1. V týchto usmerneniach sa stanovuje minimálny zoznam služieb, ktoré sú potrebné na to, aby sa príjemcovi umožnilo účinne vykonávať obchodnú činnosť, ktorá sa na neho previedla v rámci riešenia krízovej situácie.
2. Usmernenia sa vzťahujú na orgány pre riešenie krízových situácií.

## Hlava II – Minimálny zoznam služieb a zariadení

3. Orgány pre riešenie krízových situácií pri určovaní nevyhnutných služieb a zariadení majú individuálne posúdiť, či sú služby alebo zariadenia potrebné na zachovanie základnej vnútornej infraštruktúry pre pokračovanie prevádzky prevedených obchodných činností, aktív a záväzkov, najmä zásadných funkcií. Pri svojom posudzovaní orgány pre riešenie krízových situácií majú zohľadniť ciele riešenia krízových situácií a vhodný časový rámec pre poskytnutie služieb a zariadení.
4. Pri posudzovaní, či sa od inštitúcie, ktorej krízová situácia sa rieši, alebo od ktoréhokoľvek zo subjektov skupiny má požadovať, aby poskytli služby alebo zariadenia, majú orgány pre riešenie krízových situácií zohľadniť aspoň tieto prvky:
  - (a) podpora ľudských zdrojov:
    - (i) správa zamestnancov vrátane správy zmlúv a odmeňovania;
    - (ii) vnútorná komunikácia;
  - (b) informačné technológie:
    - (i) IT a komunikačný hardvér;
    - (ii) uchovávanie a spracovanie údajov;
    - (iii) iná infraštruktúra informačných technológií, pracovné stanice, telekomunikácie, servery, dátové centrá a súvisiace služby;
    - (iv) správa softvérových licencií a aplikačný softvér;
    - (v) prístup k externým poskytovateľom, najmä poskytovateľom údajov a infraštruktúry;
    - (vi) údržba aplikácií vrátane údržby softvérových aplikácií a súvisiace toky údajov;
    - (vii) tvorba správ, toky interných informácií a databázy;
    - (viii) podpora používateľov;

- (ix) obnova v stave núdze a po katastrofe;
  - (c) spracovanie transakcií vrátane právnych otázok týkajúcich sa transakcií, najmä boja proti praniu špinavých peňazí;
  - (d) poskytnutie alebo správa nehnuteľností a zariadení a súvisiace zariadenia:
    - (i) kancelárske a skladovacie priestory;
    - (ii) interné riadenie zariadení;
    - (iii) bezpečnosť a kontrola prístupu;
    - (iv) riadenie portfólia nehnuteľností;
  - (e) právne služby a útvary vykonávajúce funkciu dodržiavania súladu s predpismi:
    - (i) právna podpora spoločnostiam;
    - (ii) právne služby týkajúce sa obchodných činností a transakcií;
    - (iii) podpora súladu;
  - (f) služby súvisiace s pokladnicou:
    - (i) koordinácia, správa a riadenie činností pokladnice;
    - (ii) koordinácia, správa a riadenie refinancovania subjektov vrátane riadenia kolaterálov;
    - (iii) funkcia vykazovania, najmä s ohľadom na regulačné ukazovatele likvidity;
    - (iv) koordinácia, správa a riadenie strednodobých a dlhodobých programov financovania a refinancovanie subjektov skupiny;
    - (v) koordinácia, správa a riadenie refinancovania najmä krátkodobé otázky;
  - (g) riadenie obchodovania/správa aktív:
    - (i) spracovanie operácií: zachytenie obchodovania, návrh, realizácia, údržba obchodných produktov;
    - (ii) potvrdenie, úhrada, platba;
    - (iii) pozície a riadenie protistrany s ohľadom na vykazovanie údajov a vzťahy k protistranám;
    - (iv) riadenie pozícií (riziko a zosúladenie);
  - (h) riadenie a hodnotenie rizík:
-

- (i) riadenie ústredného rizika alebo rizika pre obchodné línie alebo riadenie rizík súvisiacich s typom rizika;
  - (ii) tvorba správ o rizikách;
  - (i) účtovníctvo:
    - (i) zákonné a regulačné oznamovanie;
    - (ii) oceňovanie, najmä trhových pozícií;
    - (iii) správy o hospodárení;
    - (j) spracovanie hotovosti.
5. Orgány pre riešenie krízových situácií majú zabezpečiť, aby poskytovanie služieb, najmä služieb uvedených v písmenách f), g) a h) odseku 4, v sebe nezahŕňalo prijatie finančných rizík, ktoré by mohli predstavovať finančnú podporu, ktorá by bola v rozpore s článkom 65 ods. 3 smernice 2014/59/EÚ.

## Hlava III – Záverečné ustanovenia a vykonávanie

Tieto usmernenia sa uplatňujú od 1. augusta 2015.

Tieto usmernenia sa preskúmajú najneskôr do 31. júla 2017.