

EBA/GL/2015/06

06.08.2015

Насоки

относно минималния списък на услугите или улесненията, необходими, за да позволят на приемателя да извършва ефективно прехвърлената му дейност съгласно член 65, параграф 5 от Директива 2014/59/ЕС

Насоки на ЕБО относно минималния списък на услугите или улесненията, необходими, за да позволят на приемателя да извършва ефективно прехвърлената му дейност съгласно член 65, параграф 5 от Директива 2014/59/ЕС

Статут на насоките

1. Този документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010¹. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, компетентните органи и финансовите институции полагат всички усилия за спазване на насоките.
2. В насоките е представено становището на ЕБО за подходящите надзорни практики в Европейската система за финансов надзор или за това как правото на Съюза следва да се прилага в дадена област. Компетентните органи, както са дефинирани в член 4, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, за които се отнасят тези насоки, трябва да ги спазват, като ги включат в практиките си по подходящ начин (напр. като изменят своята правна рамка или надзорни процеси), включително когато насоките са насочени основно към институциите.

Изисквания за отчетност

3. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, най-късно до 06.10.2015 компетентните органи са длъжни да уведомят ЕБО дали спазват или възнамеряват да спазват тези насоки, в противен случай - за причините за неспазване. При липса на уведомление в този срок ЕБО счита, че компетентните органи не спазват изискването за отчетност. Уведомленията трябва да се изпратят чрез подаване на формата, намираща се на уебсайта на ЕБО, на адрес compliance@eba.europa.eu, като се посочи референтен номер 'EBA/GL/2015/06'. Уведомленията следва да се подават от лица, оправомощени

¹ Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 година за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр.12).

да докладват за наличието на съответствие от името на техните компетентни органи. Всяка промяна в статута на спазването трябва също да се отчита пред ЕБО.

4. Уведомленията се публикуват на уебсайта на ЕБО в съответствие с член 16, параграф 3.

Дял I — Предмет, обхват и определения

1. В настоящите насоки се определя минималният списък на услугите, необходими, за да позволят на приемателя да извършва ефективно прехвърлената му при реструктурирането дейност.
2. Насоките се прилагат от органите за реструктуриране.

Дял II — Минимален списък на услуги или улеснения

3. Когато определят необходимите услуги или улеснения, органите за реструктуриране следва да извършат оценка за всеки отделен случай, дали услугите или улесненията са необходими за поддържане на основната вътрешна инфраструктура с цел непрекъснатост на прехвърлената стопанска дейност, активи и задължения, по-конкретно на критичните функции. В оценката си органите за реструктуриране следва да вземат предвид целите на реструктурирането и подходящи срокове за предоставяне на услугите и улесненията.
4. Когато оценяват дали институцията в режим на реструктуриране или субект от нейната група следва да предостави услугите или улесненията, органите за реструктуриране следва да отчетат най-малкото следното:
 - (a) Спомагателни функции за човешки ресурси:
 - (i) управление на персонала, включително управление на договори и възнаграждения.
 - (ii) вътрешни комуникации.
 - (б) информационни технологии:
 - (i) ИТ и комуникационен хардуер.
 - (ii) съхранение и обработка на данни.
 - (iii) друга ИТ инфраструктура, работни станции, телекомуникации, сървъри, информационни центрове и свързани с тях услуги.
 - (iv) управление на софтуерни лицензи и приложен софтуер.
 - (v) достъп до външни доставчици, по-конкретно доставчици на данни и инфраструктура.
 - (vi) поддръжка на приложенията, включително поддръжка на софтуера на приложенията и свързаните с тях потоци от данни.

- (vii) генериране на доклади, вътрешни информационни потоци и бази данни.
 - (viii) помощ за потребителите.
 - (ix) възстановяване при извънредни ситуации и бедствия.
 - (в) обработка на транзакции, включително правни проблеми с транзакции, по-конкретно срещу изпирането на пари;
 - (г) предоставяне или управление на недвижими имоти и съоръжения и свързани съоръжения:
 - (i) офис помещения и съхранение.
 - (ii) управление на вътрешните съоръжения.
 - (iii) контрол на сигурността и достъпа.
 - (iv) управление на портфейл от недвижими имоти.
 - (д) правни услуги и функция по спазване на правилата:
 - (i) корпоративна правна помощ.
 - (ii) правни услуги за стопански дейности и транзакции.
 - (iii) помощ за спазване на правилата.
 - (е) услуги, свързани с ковчежничество:
 - (i) координиране, администриране и управление на дейността на ковчежничеството.
 - (ii) координиране, администриране и управление на рефинансирането на субекта, включително управление на обезпеченията.
 - (iii) отчетна функция, по-конкретно по отношение на законоустановените ликвидни отношения.
 - (iv) координиране, администриране и управление на средносрочни и дългосрочни програми за финансиране и рефинансиране на субекти от група.
 - (v) координиране, администриране и управление на рефинансирането, по-конкретно краткосрочни проблеми.
 - (ж) търгуване/управление на активи:
 - (i) обработка на операции: регистрация на сделки, проектиране, реализация и обслужване на търгуеми продукти.
-

- (ii) потвърждение, сетълмент, плащане.
 - (iii) управление на позициите и контрагентите по отношение на отчетността и отношенията с контрагенти.
 - (iv) управление на позициите (риск и рекапитулация).
 - (з) управление и оценка на риска:
 - (i) централизирано, или по стопански дейности, или по видове риск.
 - (ii) генериране на рискови отчети.
 - (и) отчетност;
 - (i) законови и регулаторни задължения за отчетност.
 - (ii) оценка, по-конкретно на пазарните позиции.
 - (iii) управленска отчетност.
 - (й) работа с банкноти и монети.
5. Органът за реструктуриране следва да гарантира, че предоставянето на услугите, по-конкретно на услугите, изброени в подточки (е), (ж) и (з) на точка 4 по-горе, не предполага поемането на финансови рискове, които биха могли да съставляват финансова подкрепа, тъй като това би било в противоречие с член 65, параграф 3 от Директива 2014/59/ЕС.

Дял III — Заключителни разпоредби и прилагане

Настоящите насоки влизат в сила от 1 август 2015 г.

Насоките подлежат на преразглеждане до 31 юли 2017 г.