

EBA/GL/2015/06

06.08.2015

Linji gwida

dwar il-lista minima ta' servizzi jew faċilitajiet li huma meħtieġa biex riċevitur ikun jista' effettivament jopera negozju trasferit lilu taħt l-Artikolu 65(5) tad-Direttiva 2014/59/UE

Il-Linji gwida tal-EBA dwar il-lista minima ta' servizzi jew faċilitajiet li huma meħtieġa biex riċevitur ikun jista' effettivament jopera negozju trasferit lilu taħt l-Artikolu 65(5) tad-Direttiva 2014/59/UE

Status ta' dawn il-linji gwida

1. Dan id-dokument jinkludi linji gwida maħruġin skont l-Artikolu 16 tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010¹. Skont l-Artikolu 16(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-awtoritajiet kompetenti u l-istituzzjonijiet finanzjarji għandhom jagħmlu kull sforz possibbli biex jikkonformaw mal-linji gwida.
2. Il-linji gwida jipprovdu l-fehma tal-EBA dwar prattiki superviżorji xierqa fis-Sistema Ewropea ta' Superviżjoni Finanzjarja jew dwar kif il-ligi tal-Unjoni għandha tiġi applikata f'qasam partikolari. L-awtoritajiet kompetenti kif iddefiniti fl-Artikolu 4(2) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010 li għalihom japplikaw il-linji gwida għandhom jikkonformaw billi jinkorporawhom fil-prattiki superviżorji tagħhom kif xieraq (eż. billi jemendaw il-qafas legali tagħhom jew il-proċessi superviżorji tagħhom), inkluż fejn il-linji gwida huma diretti primarjament lejn l-istituzzjonijiet.

Rekwiżiti ta' rapportar

3. B'konformità mal-Artikolu 16(3) tar-Regolament (UE) Nru 1093/2010, l-awtoritajiet kompetenti jridu jinnotifikaw lill-EBA dwar jekk jikkonformawx jew jekk hux beħsiebhom jikkonformaw ma' dawn il-linji gwida, jew inkella bir-raġunijiet għan-nuqqas ta' konformità, sa 06.10.2015. Fin-nuqqas ta' kwalunkwe notifika sa din l-iskadenza, l-awtoritajiet kompetenti jitqiesu mill-EBA li mhumiex konformi. In-notifiki għandhom jintbagħtu billi tiġi sottomessa l-formola disponibbli fuq is-sit web tal-ABE lil compliance@eba.europa.eu bir-referenza 'EBA/GL/2015/06'. In-notifiki għandhom jiġu sottomessi minn persuni b'awtorità xierqa li jirrapportaw f'isem l-awtoritajiet kompetenti tagħhom. Kwalunkwe bidla fl-istat ta' konformità għandha tiġi rrapportata wkoll lill-EBA.

¹ Ir-Regolament (UE) Nru 1093/2010 tal-Parlament Ewropew u tal-Kunsill tal-24 ta' Novembru 2010 li jistabbilixxi Awtorità Superviżorja Ewropea (Awtorità Bankarja Ewropea) u li jemenda d-Deċiżjoni Nru 716/2009/KE u jħassar id-Deċiżjoni tal-Kummissjoni 2009/78/KE, (ĠU L 331, 15.12.2010, p.12).

4. In-notifiki ser jiġu ppubblikati fuq is-sit web tal-EBA, f'konformità mal-Artikolu 16(3).

Titolu I - Is-sugġett, il-kamp ta' applikazzjoni u d-definizzjonijiet

1. Il-linji gwida jispeċifikaw il-lista minima ta' servizzi jew faċilitajiet li huma meħtieġa biex riċevitur ikun jista' effettivament jopera negozju trasferit f'rizoluzzjoni.
2. Il-linji gwida japplikaw għall-awtoritajiet ta' risoluzzjoni.

Titolu II - Lista minima ta' servizzi jew faċilitajiet

3. Meta jidentifikaw is-servizzi jew il-faċilitajiet meħtieġa, l-awtoritajiet ta' risoluzzjoni għandhom jivvalutaw fuq bażi ta' każ b'każ jekk is-servizzi jew il-faċilitajiet humiex meħtieġa biex imantnu l-infrastruttura interna essenzjali għall-kontinwazzjoni tal-operat tan-negozju, tal-assi u l-obbligazzjonijiet trasferiti, b'mod partikolari ta' funzjonijiet essenzjali. Fil-valutazzjoni tagħhom, l-awtoritajiet ta' risoluzzjoni għandhom jieħdu inkunsiderazzjoni l-għanijiet tar-risoluzzjoni u perjodu ta' żmien xieraq għall-provvediment ta' servizzi u faċilitajiet.
4. Meta jivvalutaw jekk istituzzjoni taħt risoluzzjoni jew xi waħda mill-entitajiet tal-grupp tagħha għandhomx ikunu meħtieġa jipprovdu servizzi jew faċilitajiet, l-awtoritajiet ta' risoluzzjoni għandhom jikkunsidraw mill-inqas dawn li ġejjin:
 - (a) Appoġġ ta' riżorsi umani:
 - (i) l-amministrazzjoni tal-persunal, inkluża l-amministrazzjoni ta' kuntratti u remunerazzjoni;
 - (ii) il-komunikazzjoni interna;
 - (b) It-teknoloġija tal-informazzjoni:
 - (i) l-IT u l-hardware ta' komunikazzjoni;
 - (ii) il-ħażna u l-ipproċessar tad-data;
 - (iii) infrastruttura oħra tal-IT, stazzjonijiet tax-xogħol, telekomunikazzjonijiet, servers, ċentri tad-data u servizzi relatati;
 - (iv) amministrazzjoni ta' liċenzji tas-software u software ta' applikazzjoni;
 - (v) aċċess għal fornituri esterni, b'mod partikolari fornituri tad-data u tal-infrastruttura;
 - (vi) manutenzjoni tal-applikazzjonijiet, inkluża l-manutenzjoni tal-applikazzjoni tas-software u flussi ta' data relatata;
 - (vii) generazzjoni ta' rapporti, flussi ta' informazzjoni interna u bażijiet tad-data;

- (viii) appoġġ lill-utenti;
- (ix) irkupru mill-emerġenzi u mid-diżastri;
- (c) L-ipproċessar ta' tranżazzjonijiet, inklużi kwistjonijiet tranżazzjonali legali, b'mod partikolari kontra l-ħasil tal-flus;
- (d) Proprjetà immobbli u provvediment jew ġestjoni ta' faċilitajiet u faċilitajiet assoċjati:
 - (i) bini tal-uffiċċji u mħażen;
 - (ii) ġestjoni tal-faċilitajiet interni;
 - (iii) sigurtà u kontroll tal-aċċess;
 - (iv) ġestjoni tal-portafoll tal-proprjetà immobbli;
- (e) Servizzi legali u funzjonijiet ta' konformità:
 - (i) appoġġ legali korporattiv;
 - (ii) servizzi legali tan-negozju u tranżazzjonali;
 - (iii) appoġġ għall-konformità;
- (f) Servizzi relatati mat-Teżor:
 - (i) koordinazzjoni, amministrazzjoni u ġestjoni tal-attività tat-Teżor;
 - (ii) koordinazzjoni, amministrazzjoni u ġestjoni tar-rifinanzjament tal-entità, inkluża l-ġestjoni tal-kollateral;
 - (iii) funzjoni ta' rappurtar, b'mod partikolari fir-rigward ta' proporzjonijiet regolatorji ta' likwidità;
 - (iv) koordinazzjoni, amministrazzjoni u ġestjoni ta' programmi ta' finanzjament fuq żmien medju u fit-tul, u r-rifinanzjament ta' entitajiet fi grupp;
 - (v) koordinazzjoni, amministrazzjoni u ġestjoni ta' rifinanzjament, b'mod partikolari kwistjonijiet fuq żmien qasir;
- (g) Ġestjoni kummerċjali/tal-assi:
 - (i) proċessar tal-operazzjonijiet: qbid tan-negozju, tfassil, twettiq, manutenzjoni ta' prodotti kummerċjali;
 - (ii) konferma, saldu, pagament;

- (iii) ġestjoni tal-pożizzjoni u tal-kontropartijiet, fir-rigward tar-rappurtar tad-data u relazzjonijiet mal-kontropartijiet;
 - (iv) ġestjoni tal-pożizzjoni (riskju u rikonċiljazzjoni);
 - (h) Ġestjoni u valutazzjoni tar-riskju:
 - (i) linja ċentrali jew tan-negozju jew ġestjoni tar-riskju relatata mat-tip;
 - (ii) generazzjoni tar-rapport tar-riskju;
 - (i) Kontabilità:
 - (i) rappurtar statutorju u regolatorju;
 - (ii) valutazzjoni, b'mod partikolari ta' pożizzjonijiet fis-suq;
 - (iii) rappurtar tal-ġestjoni;
 - (j) Immaniġġjar tal-kontanti.
5. L-awtorità ta' riżoluzzjoni għandha tiżgura li l-provvediment ta' servizzi, b'mod partikolari s-servizzi msemmija fil-punti (f), (g) u (h) tal-paragrafu 4 hawn fuq, ma jimplikax it-teħid ta' riskji finanzjarji li jistgħu jikkostitwixxu appoġġ finanzjarju, li jkun f'kunflitt mal-Artikolu 65(3) tad-Direttiva 2014/59/UE.

Titolu III - Dispożizzjonijiet finali u implimentazzjoni

Dawn il-linji gwida għandhom japplikaw mill-1 ta' Awwissu 2015.

Dawn il-Linji Gwida għandhom ikunu riveduti sal-31 ta' Lulju 2017.