

EBA/GL/2015/06

06.08.2015

Smjernice

o minimalnom popisu usluga ili prostora koji su potrebni primatelju kako bi učinkovito upravljao poslovnim djelatnostima koje su na njega prenesene u skladu s člankom 65. stavkom 5. Direktive 2014/59/EU

Smjernice EBA-e o minimalnom popisu usluga ili prostora koji su potrebni primatelju kako bi učinkovito upravljao poslovnim djelatnostima koje su na njega prenesene u skladu s člankom 65. stavkom 5. Direktive 2014/59/EU

Status ovih smjernica

1. Ovaj dokument sadrži smjernice izdane na temelju članka 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010¹. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 1093/2010 nadležna tijela i financijske institucije moraju ulagati napore da se usklade s ovim smjernicama.
2. Smjernice iznose EBA-ino stajalište o odgovarajućim nadzornim praksama unutar Europskog sustava financijskog nadzora ili o tome kako bi se pravo Unije trebalo primjenjivati u određenom području. Nadležna tijela određena člankom 4. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 1093/2010 na koja se smjernice primjenjuju trebala bi se s njima uskladiti tako da ih na odgovarajući način uključe u svoje prakse (npr. izmjenama svojeg pravnog okvira ili nadzornih postupaka), uključujući i u slučajevima kada su smjernice prvenstveno upućene institucijama.

Zahtjevi za izvješćivanje

3. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe (EU) 1093/2010 nadležna tijela moraju obavijestiti EBA-u o tome jesu li usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim smjernicama, odnosno o razlozima neusklađenosti do 06.10.2015. U slučaju izostanka takve obavijesti unutar ovog roka EBA će smatrati da nadležna tijela nisu usklađena. Obavijesti se dostavljaju slanjem ispunjenog obrasca koji se nalazi na internetskoj stranici EBA-e na adresu compliance@eba.europa.eu s uputom „EBA/GL/2015/06”. Obavijesti bi trebale slati osobe s odgovarajućom nadležnošću za izvješćivanje o usklađenosti u ime svojih nadležnih tijela. Svaka se promjena statusa usklađenosti također mora prijaviti EBA-i.
4. Obavijesti će biti objavljene na EBA-inoj internetskoj stranici u skladu s člankom 16. stavkom 3.

¹ Uredba (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ, (SL L 331, 15.12.2010., str. 12.).

Glava I. – Predmet, područje primjene i definicije

1. Ovim se smjernicama određuje minimalni popis usluga koje su potrebne primatelju kako bi učinkovito upravljao poslovnim djelatnostima koje su na njega prenesene tijekom sanacije.
2. Ove se smjernice primjenjuju na sanacijska tijela.

Glava II. – Minimalni popis usluga ili prostora

3. Prilikom utvrđivanja potrebnih usluga ili prostora sanacijska tijela trebala bi procijeniti na pojedinačnoj osnovi jesu li usluge ili prostori neophodni radi održavanja osnovne unutarnje infrastrukture za nastavak prenesenih poslovnih djelatnosti, imovine i obveza, posebno za ključne funkcije. Sanacijska bi tijela u procjeni trebala uzeti u obzir ciljeve sanacije i odgovarajući rok za osiguravanje usluga i prostora.
4. Prilikom procjene trebali li od institucija u sanaciji ili bilo kojeg drugog subjekta grupe zahtijevati osiguravanje usluga ili prostora, sanacijska tijela trebala bi razmotriti barem sljedeće:
 - (a) podrška u vezi s ljudskim resursima:
 - (i) upravljanje osobljem, uključujući upravljanje ugovorima i primitcima;
 - (ii) unutarnja komunikacija;
 - (b) Informacijska tehnologija:
 - (i) hardver za informacijske tehnologije i komunikaciju;
 - (ii) pohrana i obrada podataka;
 - (iii) ostala infrastruktura informacijske tehnologije, radne stanice, telekomunikacije, poslužitelji, podatkovni centri i povezane usluge;
 - (iv) upravljanje softverskim licencama i aplikacijskim softverom;
 - (v) pristup vanjskim pružateljima, posebice pružateljima podataka i infrastrukture;
 - (vi) održavanje aplikacija, uključujući održavanje softverskih aplikacija i povezanih tokova podataka;
 - (vii) generiranje izvješća, unutarnji protok informacija i baze podataka;
 - (viii) korisnička podrška;
 - (ix) uklanjanje posljedica u hitnim slučajevima i slučajevima katastrofe;

- (c) obrada transakcija, uključujući pravna pitanja transakcija, posebice sprječavanje pranja novca;
 - (d) osiguravanje ili upravljanje nekretninama i prostorima te povezane usluge:
 - (i) prostor za urede i pohranu;
 - (ii) upravljanje unutarnjim prostorima;
 - (iii) sigurnost i nadzor pristupa;
 - (iv) upravljanje portfeljem nekretnina;
 - (e) pravne usluge i funkcija praćenja usklađenosti:
 - (i) korporativna pravna podrška;
 - (ii) poslovne i transakcijske pravne usluge;
 - (iii) podrška za praćenje usklađenosti;
 - (f) Usluge povezane s riznicom:
 - (i) koordinacija, administriranje i upravljanje aktivnostima riznice;
 - (ii) koordinacija, administriranje i upravljanje refinanciranjem subjekta, uključujući upravljanje kolateralima;
 - (iii) funkcija izvještavanja, posebice u odnosu na regulatorne koeficijente likvidnosti;
 - (iv) koordinacija, administriranje i upravljanje srednjoročnim i dugoročnim programima financiranja i refinanciranja subjekata grupe;
 - (v) koordinacija, administriranje i upravljanje refinanciranjem, posebice kratkoročnih stavki;
 - (g) trgovanje i upravljanje imovinom:
 - (i) operativni poslovi: evidentiranje transakcije, osmišljanje, realizacija, servisiranje proizvoda trgovanja;
 - (ii) potvrda, namira, isplata;
 - (iii) upravljanje pozicijama i drugim ugovornim stranama te izvještavanje o podacima i odnosima;
 - (iv) upravljanje pozicijama (rizik i usklađivanje);
 - (h) upravljanje rizicima i vrednovanje:
-

- (i) centralizirano upravljanje rizicima ili upravljanje rizicima prema poslovnoj liniji ili vrsti rizika;
 - (ii) generiranje izvješća o rizicima;
 - (i) računovodstvo:
 - (i) zakonsko i regulatorno izvještavanje;
 - (ii) vrednovanje, posebice tržišnih pozicija;
 - (iii) upravljačko izvještavanje;
 - (j) rukovanje gotovinom.
5. Sanacijsko tijelo trebalo bi osigurati da pružanje usluga, posebice usluga navedenih u točkama (f), (g) i (h) prethodnog stavka 4., ne uključuje preuzimanje financijskih rizika koji bi mogli predstavljati financijsku potporu, što bi bilo u sukobu s člankom 65. stavkom 3. Direktive 2014/59/EU.

Glava III. – Završne odredbe i primjena

Ove smjernice primjenjuju se od 1. kolovoza 2015.

Smjernice je potrebno revidirati do 31. srpnja 2017.