

EBA/GL/2015/06

---

06.08.2015

---

## Ghidul

---

privind lista minimă de servicii sau facilități care sunt necesare pentru a permite unui destinatar să desfășoare activitățile care i-au fost transferate conform articolului 65 alineatul (5) din Directiva 2014/59/UE

# Ghidul ABE privind lista minimă de servicii sau facilități care sunt necesare pentru a permite unui destinatar să desfășoare activitățile care i-au fost transferate conform articolului 65 alineatul (5) din Directiva 2014/59/UE

---

## Statutul prezentului ghid

1. Prezentul document conține orientări emise în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010<sup>1</sup>. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente și instituțiile financiare trebuie să depună toate eforturile necesare pentru a respecta orientările.
2. Ghidul prezintă punctul de vedere al ABE privind practicile adecvate în materie de supraveghere în cadrul Sistemului european al supraveghetorilor financiari sau privind modul în care ar trebui aplicat dreptul Uniunii într-un anumit domeniu. Autoritățile competente cărora li se aplică ghidul, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, trebuie să se conformeze și să îl integreze în practicile lor, după caz (de exemplu, prin modificarea cadrului legislativ sau a procedurilor de supraveghere ale acestora), inclusiv în cazurile în care anumite puncte din cuprinsul documentului sunt adresate în primul rând instituțiilor.

## Cerințe de raportare

3. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, autoritățile competente trebuie să notifice ABE dacă se conformează sau intenționează să se conformeze prezentului ghid sau, în caz contrar, motivele neconformării, până la 06.10.2015. În absența unei notificări până la acest termen, ABE va considera că autoritățile competente nu s-au conformat. Notificările se trimit prin intermediul formularului disponibil pe site-ul ABE la adresa [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu), cu mențiunea „EBA/GL/2015/06”. Notificările trebuie trimise de persoane care au autoritatea de a raporta cu privire la respectarea ghidului în numele autorităților competente. Orice schimbare cu privire la starea de conformare trebuie adusă, de asemenea, la cunoștința ABE.

---

<sup>1</sup> Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p.12).

4. Notificările vor fi publicate pe site-ul ABE, în conformitate cu articolul 16 alineatul (3).

## Titlul I - Obiect, domeniu de aplicare și definiții

1. Ghidul prevede lista minimă de servicii necesare pentru a permite unui destinatar să desfășoare în mod eficace activitățile care i-au fost transferate prin rezoluție.
2. Ghidul este aplicabil autorităților de rezoluție.

## Titlul II - Lista minimă de servicii sau facilități

3. Atunci când identifică serviciile sau facilitățile necesare, autoritățile de rezoluție trebuie să evalueze, de la caz la caz, dacă serviciile sau facilitățile respective sunt necesare pentru a întreține infrastructura internă esențială în vederea continuării funcționării activităților, activelor și pasivelor transferate, mai ales a funcțiilor critice. În cadrul evaluării acestora, autoritățile de rezoluție trebuie să ia în considerare obiectivele de rezoluție și un interval de timp adecvat pentru furnizarea serviciilor și facilităților.

4. Atunci când evaluează dacă instituția aflată în rezoluție sau oricare dintre entitățile din cadrul grupului său trebuie să furnizeze servicii sau facilități, autoritățile de rezoluție trebuie să ia în considerare cel puțin următoarele:

(a) Asistența pentru resursele umane:

- (i) administrarea personalului, inclusiv administrarea contractelor și remunerațiile;
- (ii) comunicarea internă;

(b) Tehnologia informației:

- (i) echipamente informatice și de comunicații;
- (ii) stocarea și prelucrarea datelor;
- (iii) alte infrastructuri informatice, stații de lucru, telecomunicații, servere, centre de date și servicii conexe;
- (iv) administrarea licențelor de software și de aplicații informatice;
- (v) accesul la furnizori externi, în special la furnizori de date și infrastructură;
- (vi) întreținerea aplicațiilor, inclusiv întreținerea aplicațiilor informatice și a fluxurilor de date aferente;
- (vii) generarea de rapoarte, fluxuri de informații și baze de date interne;
- (viii) asistența pentru utilizatori;

- (ix) situațiile de urgență și redresare după calamități;
  - (c) Procesarea tranzacțiilor, inclusiv aspecte juridice privind tranzacționarea, mai ales acțiuni pentru prevenirea spălării banilor;
  - (d) Furnizarea sau administrarea de bunuri imobiliare și spații și facilități conexe:
    - (i) spații de birouri și depozitare;
    - (ii) administrarea spațiilor interne;
    - (iii) securitatea și controlul accesului;
    - (iv) administrarea portofoliului de bunuri imobiliare;
  - (e) Servicii juridice și funcții de conformitate:
    - (i) asistența juridică corporativă;
    - (ii) serviciile juridice economice și tranzacționale;
    - (iii) asistența pentru conformitate;
  - (f) Serviciile asociate trezoreriei:
    - (i) coordonarea, administrarea și managementul activității de trezorerie;
    - (ii) coordonarea, administrarea și managementul refinanțării entității, inclusiv gestionarea garanțiilor reale;
    - (iii) funcția de raportare, în special în privința indicatorilor de lichiditate reglementați;
    - (iv) coordonarea, administrarea și managementul programelor de finanțare pe termen mediu și lung și refinanțarea entităților din cadrul grupului;
    - (v) coordonarea, administrarea și managementul refinanțării, în special pe termen scurt;
  - (g) Managementul tranzacționării/ Administrarea activelor:
    - (i) procesarea operațiunilor: identificarea tranzacțiilor, proiectarea, dezvoltarea, întreținerea produselor de tranzacționare;
    - (ii) confirmare, compensare, plăți;
    - (iii) administrarea pozițiilor și a contrapărților în ceea ce privește raportarea datelor și relațiile cu contrapărțile;
    - (iv) administrarea poziției (riscuri și reconciliere);
-

- (h) Administrarea și evaluarea riscurilor:
    - (i) administrarea riscurilor la nivel central sau pe linia de activitate sau pe tipuri de risc;
    - (ii) generarea de raporturi de risc;
  - (i) Contabilitate:
    - (i) raportarea statutară și de reglementare;
    - (ii) evaluare, în special a pozițiilor pe piață;
    - (iii) raportarea către conducere;
  - (j) Operarea cu numerar.
5. Autoritatea de rezoluție trebuie să se asigure că furnizarea serviciilor, în special a serviciilor indicate la punctele (f), (g) și (h) punctul (4) de mai sus, nu presupune asumarea de riscuri financiare care pot reprezenta un sprijin financiar, ceea ce ar fi în contradicție cu articolul 65 alineatul (3) din Directiva 2014/59/UE.

### Titlul III – Dispoziții finale și punerea în aplicare

Prezentul ghid se aplică începând de la 1 august 2015.

Prezentul ghid trebuie să fie revizuit până la 31 iulie 2017.