

EBA/GL/2015/06

06.08.2015

Obecné pokyny

k minimálnímu seznamu služeb nebo zařízení nezbytných k tomu, aby příjemce mohl provozovat činnost, která na něj přešla, podle čl. 65 odst. 5 směrnice 2014/59/EU

Obecné pokyny orgánu EBA k minimálnímu seznamu služeb nebo zařízení nezbytných k tomu, aby příjemce mohl provozovat činnost, která na něj přešla, podle čl. 65 odst. 5 směrnice 2014/59/EU

Status těchto obecných pokynů

1. Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané podle článku 16 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 příslušné orgány a finanční instituce vynaloží veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny řídily.

2. Obecné pokyny formulují názor orgánu EBA na náležité postupy dohledu v rámci Evropského systému dohledu nad finančním trhem nebo na to, jak by unijní právní předpisy měly být uplatňovány v konkrétní oblasti. Příslušné orgány ve smyslu čl. 4 odst. 2 nařízení (EU) č. 1093/2010, na které se tyto obecné pokyny vztahují, by s nimi měly být v souladu a začlenit je do svých postupů (např. pozměněním právního rámce nebo dohledových postupů), včetně případů, kdy jsou obecné pokyny zaměřeny v první řadě na instituce.

Oznamovací povinnost

3. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 musí příslušné orgány do 06.10.2015 orgánu EBA oznámit, zda se těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit, a v opačném případě uvést do tohoto data důvody, proč se jimi neřídí či nehodlají řídit. Neposkytnou-li příslušné orgány oznámení v této lhůtě, bude mít orgán EBA za to, že se těmito obecnými pokyny neřídí nebo nehodlají řídit. Oznámení by měla být zasílána na formuláři, který je k dispozici na internetových stránkách orgánu EBA, na adresu compliance@eba.europa.eu s označením „EBA/GL/2015/06“. Oznámení by měly předkládat osoby s příslušným oprávněním oznamovat, zda se jejich příslušné orgány těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit. Jakoukoli změnu stavu dodržování pokynů je rovněž nutno oznámit orgánu EBA.

4. Oznámení budou zveřejněna na internetových stránkách orgánu EBA v souladu s čl. 16 odst. 3.

Hlava I – Předmět, rozsah působnosti a definice

1. Tyto obecné pokyny upřesňují minimální seznam služeb nezbytných k tomu, aby příjemce mohl účinně provozovat činnost, která na něj přešla při řešení krize.
2. Obecné pokyny se vztahují na orgány příslušné k řešení krize.

Hlava II – Minimální seznam služeb nebo zařízení

3. Při určování nezbytných služeb nebo zařízení by orgány příslušné k řešení krize měly v každém jednotlivém případě posoudit, zda jsou služby nebo zařízení nezbytné k zachování zásadní interní infrastruktury potřebné k nepřetržitému provozování činnosti, aktiv a závazků, které přešly, a to zejména zásadních funkcí. Při posuzování by orgány příslušné k řešení krize měly přihlídnout k cílům řešení krize a příslušnému časovému rámci pro poskytování služeb a zařízení.
4. Při posuzování, zda by instituce v režimu řešení krize nebo některý ze subjektů skupiny měly mít povinnost poskytovat služby nebo zařízení, by orgány příslušné k řešení krize měly zohlednit přinejmenším toto:
 - (a) podporu v oblasti lidských zdrojů:
 - (i) správu personální agendy, včetně správy smluv a mzdové agendy;
 - (ii) interní komunikaci;
 - (b) informační technologie:
 - (i) hardware pro oblast IT a komunikace;
 - (ii) uchování a zpracování dat;
 - (iii) další IT infrastrukturu, pracovní stanice, telekomunikační vybavení, servery, datová centra a související služby;
 - (iv) správu softwarových licencí a aplikačního softwaru;
 - (v) přístup k externím poskytovatelům, zejména poskytovatelům dat a infrastruktury;
 - (vi) údržbu aplikací, včetně údržby softwarových aplikací a souvisejících toků dat;
 - (vii) generování zpráv, interní informační toky a databáze;
 - (viii) uživatelskou podporu;
 - (ix) reakce na mimořádné události a obnovu po havárii;

- (c) zpracování transakcí, včetně právních problémů souvisejících s transakcemi, zejména boj proti legalizaci výnosů z trestné činnosti;
- (d) nemovitosti a zajištění nebo správu zařízení a související vybavenost:
 - (i) kancelářské a skladovací prostory;
 - (ii) interní správu zařízení;
 - (iii) bezpečnost a kontroly vstupu;
 - (iv) řízení portfolia nemovitostí;
- (e) právní služby a funkce dodržování předpisů:
 - (i) korporátní právní podporu;
 - (ii) právní služby související s obchodní činností a transakcemi;
 - (iii) podporu dodržování předpisů;
- (f) služby související s peněžními prostředky:
 - (i) koordinaci, správu a řízení peněžních prostředků;
 - (ii) koordinaci, správu a řízení refinancování subjektu, včetně správy zajištění;
 - (iii) funkci v oblasti vykazování, zejména pak s ohledem na regulační ukazatele likvidity;
 - (iv) koordinaci, správu a řízení střednědobých a dlouhodobých programů financování a refinancování subjektů skupiny;
 - (v) koordinaci, správu a řízení refinancování, zejména krátkodobé otázky;
- (g) obchodování / obhospodařování aktiv:
 - (i) zpracování operací: zachycování obchodů, návrh, realizaci, obsluhu obchodních produktů;
 - (ii) potvrzení, vypořádání, platbu;
 - (iii) řízení pozic a protistran s ohledem na vykazování údajů a vztahů s protistranami;
 - (iv) řízení pozic (riziko a sesouhlasení);
- (h) řízení a oceňování rizika:
 - (i) řízení rizik centrální nebo podle oblasti podnikání nebo druhu rizik;

- (ii) generování zpráv o rizicích;
 - (i) účetnictví:
 - (i) výkaznictví vyplývající ze zákonů a regulačních předpisů;
 - (ii) oceňování, zejména tržních pozic;
 - (iii) zprávy pro vedení;
 - (j) zpracování hotovosti.
5. Orgán příslušný k řešení krize by měl zajistit, aby poskytování služeb, zejména pak služeb uvedených výše v odst. 4 písm. f), g) a h), neznamenalo přijímání finančních rizik představující finanční podporu, která by byla v rozporu s čl. 65 odst. 3 směrnice 2014/59/EU.

Hlava III – Závěrečná ustanovení a provádění

Tyto obecné pokyny se použijí od 1. srpna 2015.

Tyto obecné pokyny by měly být přezkoumány do 31. července 2017.