

EBA/GL/2015/06

06.08.2015

Riktlinjer

gällande den minimiförteckning över tjänster eller faciliteter som är nödvändiga för att en mottagande enhet effektivt ska kunna driva den verksamhet som överförs till den i enlighet med artikel 65.5 i direktiv 2014/59/EU.

EBA:s riktlinjer gällande den minimiförteckning över tjänster eller faciliteter som är nödvändiga för att en mottagande enhet effektivt ska kunna driva den verksamhet som överförts till den i enlighet med artikel 65.5 i direktiv 2014/59/EU

Riktlinjernas status

1. Detta dokument innehåller riktlinjer som har utfärdats enligt artikel 16 i förordning (EU) nr 1093/2010¹. I enlighet med artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 måste behöriga myndigheter och finansinstitut med alla tillgängliga medel försöka följa riktlinjerna.
2. Avriktlinjerframgår Europeiska bankmyndighetens (EBA) syn på lämplig tillsynspraxis inom det europeiska systemet för finansiell tillsyn eller på hur unionslagstiftningen ska tillämpas inom ett särskilt område. Behöriga myndigheter enligt definitionen i artikel 4.2 i förordning (EU) nr 1093/2010 som berörs av riktlinjerna ska följa dem genom att på lämpligt sätt införliva dem i sin praxis (till exempel genom att ändra sina rättsliga ramar eller tillsynsrutiner), även när riktlinjerna i första hand riktas till finansinstitut.

Rapporteringskrav

3. Enligt artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 måste de behöriga myndigheterna meddela EBA om de följer eller avser att följa dessa riktlinjer, alternativt ange skälen till att de inte gör det, senast den 06.10.2015. Om någon sådan anmälan inte inkommer inom denna tidsfrist kommer EBA att anse att de behöriga myndigheterna inte följer riktlinjerna. Anmälningar ska lämnas på det formulär som tillhandahålls på EBA:s webbplats till compliance@eba.europa.eu med hänvisningen "EBA/GL/2015/06". Anmälningar ska inges av personer som har befogenhet att rapportera om hur reglerna efterlevs på de behöriga myndigheternas vägnar. Alla förändringar i graden av efterlevnad måste rapporteras till EBA.
4. Anmälningarna kommer att offentliggöras på EBA:s webbplats i enlighet med artikel 16.3.

¹ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 12).

Avdelning I – Ämne, tillämpningsområde och definitioner

1. I dessa riktlinjer specificeras den minimiförteckning över tjänster som är nödvändiga för att en mottagande enhet effektivt ska kunna driva den verksamhet som överförs till den inom ramen för en resolution.
2. Riktlinjerna gäller resolutionsmyndigheter.

Avdelning II – Minimiförteckning över tjänster och faciliteter

3. När en resolutionsmyndighet avgör vilka tjänster och faciliteter som är nödvändiga ska myndigheten från fall till fall bedöma om en viss tjänst eller facilitet krävs för att upprätthålla den väsentliga interna infrastruktur som behövs för fortsatt drift av den överförda verksamheten och de överförda tillgångarna och skulderna, särskilt med avseende på kritiska funktioner. Vid resolutionsmyndighetens bedömning ska resolutionsmålen samt en lämplig tidsram för tillhandahållandet av tjänsterna och faciliteterna tas med i beräkningen.
4. Vid bedömningen av huruvida institutet under resolution eller någon av dess koncernenheter ska åläggas att tillhandahålla tjänster eller faciliteter ska resolutionsmyndigheten överväga åtminstone följande:
 - (a) Personalresurser:
 - (i) personaladministration, inklusive avtals- och löneadministration,
 - (ii) intern kommunikation.
 - (b) Informationsteknik:
 - (i) IKT-maskinvara,
 - (ii) datalagring och databearbetning,
 - (iii) annan IT-infrastruktur, arbetsstationer, telekommunikation, servrar, datacentraler och tillhörande tjänster,
 - (iv) administration av programvarulicenser och tillämpningsprogram,
 - (v) tillgång till externa leverantörer, i synnerhet data- och infrastrukturleverantörer,
 - (vi) tillämpningsunderhåll, inklusive underhåll av tillämpningsprogram och tillhörande dataflöden,
 - (vii) rapportgenerering, interna informationsflöden och databaser,
 - (viii) användarsupport,

- (ix) nöd- och katastrofåterställning.
 - (c) Transaktionsbearbetning, inklusive rättsliga aspekter, i synnerhet åtgärder för att motverka penningtvätt.
 - (d) Tillhandahållande eller förvaltning av fastigheter och tillhörande faciliteter:
 - (i) kontors- och förvaringslokaler,
 - (ii) förvaltning av interna faciliteter,
 - (iii) säkerhet och åtkomstkontroll,
 - (iv) förvaltning av fastighetsportfölj.
 - (e) Rättstjänster och efterlevnadsfunktioner:
 - (i) företagsjuridiskt stöd,
 - (ii) affärs- och transaktionsjuridiskt stöd,
 - (iii) stöd gällande efterlevnadsfrågor.
 - (f) Treasurytjänster:
 - (i) samordning, administration och förvaltning av aktiviteten på treasuryområdet,
 - (ii) samordning, administration och förvaltning av enhetsrefinansiering, inklusive förvaltning av säkerheter,
 - (iii) rapporteringsfunktion, i synnerhet gällande lagstadgade likviditetsgrader,
 - (iv) samordning, administration och förvaltning av program för finansiering på medellång och lång sikt och refinansiering av koncernenheter,
 - (v) samordning, administration och förvaltning av refinansiering, i synnerhet på kort sikt.
 - (g) Trading/kapitalförvaltning:
 - (i) driftsbearbetning: registrering av tradingtransaktioner, utformning och realisering av tradingprodukter och därmed förknippade tjänster,
 - (ii) bekräftelse, avveckling, betalning,
 - (iii) positions- och motpartshantering med avseende på datarapportering och motpartsrelationer,
 - (iv) positionshantering (risk och avstämning).
-

- (h) Riskhantering och riskvärdering:
 - (i) central riskhantering eller riskhantering per affärsområde eller typ av risk,
 - (ii) generering av riskrapporter.
 - (i) Redovisning:
 - (i) rapportering i enlighet med lagar och föreskrifter,
 - (ii) värdering, särskilt av marknadspositioner,
 - (iii) förvaltningsrapportering.
 - (j) Kontanthantering.
5. Resolutionsmyndigheten ska säkerställa att tillhandahållandet av tjänster, i synnerhet de tjänster som anges i punkt 4 f, g och h ovan, inte innebär ett finansiellt risktagande som kan utgöra ett finansiellt stöd. Ett sådant stöd skulle strida mot artikel 65.3 i direktiv 2014/59/EU.

Avdelning III – Slutbestämmelser och genomförande

Dessa riktlinjer ska tillämpas från och med den 1 augusti 2015.

Dessa riktlinjer ska ses över senast den 31 juli 2017.