

EBA/GL/2015/06

06.08.2015

Ohjeet

direktiivin 2014/59/EU 65 artiklan 5 kohdan nojalla laadittavasta luettelosta, joka sisältää vastaanottajalle siirrettävän liiketoiminnan harjoittamiseksi tarvittavat vähimmäispalvelut tai -toiminnot

EPV:n ohjeet direktiivin 2014/59/EU 65 artiklan 5 kohdan nojalla laadittavasta luettelosta, joka sisältää vastaanottajalle siirrettävän liiketoiminnan harjoittamiseksi tarvittavat vähimmäispalvelut tai -toiminnot

Näiden ohjeiden asema

1. Tämä asiakirja sisältää ohjeita, jotka on annettu asetuksen (EU) N:o 1093/2010¹ 16 artiklan nojalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan mukaan toimivaltaisten viranomaisten ja finanssilaitosten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan ohjeita.
2. Ohjeissa esitetään Euroopan pankkiviranomaisen näkemys Euroopan finanssivalvojen järjestelmässä toteutettavista asianmukaisista valvontakäytännöistä tai siitä, miten unionin lainsäädäntöä on sovellettava tietyllä alalla. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 4 artiklan 2 kohdassa määriteltyjen toimivaltaisten viranomaisten, joihin näitä ohjeita sovelletaan, on noudatettava ohjeita sisällyttämällä ne tarpeen mukaan valvontakäytäntöihinsä (esim. muuttamalla lainsäädäntöään tai valvontamenettelyjään). Tämä koskee myös ohjeita, jotka on suunnattu ensisijaisesti laitoksille.

Raportointivaatimukset

3. Asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan 3 kohdan nojalla toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle viimeistään 06.10.2015, noudattavatko ne tai aikovatko ne noudattaa näitä ohjeita, sekä syyt niiden noudattamatta jättämiseen. Jos ilmoitusta ei toimiteta tähän määräaikaan mennessä, Euroopan pankkiviranomainen katsoo, etteivät toimivaltaiset viranomaiset noudata ohjeita. Ilmoitukset lähetetään Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla olevalla lomakkeella sähköpostitse osoitteeseen compliance@eba.europa.eu. Viitteeksi merkitään "EBA/GL/2015/06". Ilmoituksen voi lähettää ainoastaan henkilö, jolla on asianmukaiset valtuudet ilmoittaa ohjeiden tai suositusten noudattamisesta toimivaltaisen viranomaisen puolesta. Myös ohjeiden noudattamisen osalta tehtävistä muutoksista on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle.

¹ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12).

4. Ilmoitukset julkaistaan Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti.

I osasto – Aihe, soveltamisala ja määritelmät

1. Ohjeissa esitetään luettelo palveluista, jotka vastaanottaja vähintään tarvitsee voidakseen harjoittaa tehokkaasti sille kriisinratkaisussa siirrettyä liiketoimintaa.
2. Ohjeita sovelletaan kriisinratkaisuviranomaisiin.

Osasto II – Luettelo vähimmäispalveluista tai -toiminnoista

3. Määrittäessään tarvittavia palveluja tai toimintoja kriisinratkaisuviranomaisten tulisi arvioida tapauskohtaisesti, tarvitaanko niitä siirretyn liiketoiminnan, varojen ja velkojen ja erityisesti kriittisten toimintojen jatkuvuuden edellyttämän keskeisen sisäisen infrastruktuurin säilyttämiseksi. Kriisinratkaisuviranomaisten tulisi ottaa arviossaan huomioon kriisinratkaisutavoitteet sekä kohtuullinen määräaika, jonka kuluessa tällaisia palveluja ja toimintoja tarjotaan.
4. Kun kriisinratkaisuviranomaiset arvioivat, vaaditaanko kriisinratkaisun kohteena olevaa laitosta tai sen konserniyhteisöjä tarjoamaan palveluja tai toimintoja, niiden tulisi tarkastella vähintään seuraavia seikkoja:
 - (a) henkilöstötuki:
 - (i) henkilöstöhallinto, kuten sopimus- ja palkanhallinta;
 - (ii) sisäinen viestintä;
 - (b) tietotekniikka:
 - (i) tieto- ja viestintätekniinen laitteisto;
 - (ii) datan tallennus ja käsittely;
 - (iii) muu tietotekninen infrastruktuuri, työasemat, tietoliikenne, palvelimet, datakeskukset ja niihin liittyvät palvelut;
 - (iv) ohjelmistolisenssien ja sovellusohjelmistojen hallinta;
 - (v) mahdollisuus käyttää ulkopuolisia palveluntarjoajia, etenkin data- ja infrastruktuuripalvelujen tarjoajia;
 - (vi) sovellusten ylläpito, kuten ohjelmistosovellusten ylläpito ja niihin liittyvät datavuot;
 - (vii) raporttien tuottaminen, sisäinen tiedonkulku ja tietokannat;
 - (viii) käyttäjätuki;

- (ix) hätätilanteesta ja vakavasta virhetilanteesta palautuminen;
- (c) transaktioiden käsittely, kuten transaktioiden oikeudellisten kysymysten ja erityisesti rahanpesun torjuntaan liittyvien kysymysten käsittely;
- (d) kiinteistöjen ja tilojen hankinta tai hallinta sekä niihin liittyvät toiminnot:
 - (i) toimi- ja varastotilat;
 - (ii) sisäinen tilanhallinta;
 - (iii) turva- ja kulunvalvonta;
 - (iv) kiinteistösalkun hallinta;
- (e) oikeudelliset palvelut ja säännösten noudattamisesta vastaavat toiminnot:
 - (i) yrityksen oikeudellinen tuki;
 - (ii) liiketoimintaa ja transaktioita koskevat oikeudelliset palvelut;
 - (iii) säännösten noudattamiseksi tarjottava tuki;
- (f) maksuvalmiuden hoitoon ja varainhankintaan liittyvät palvelut (treasury):
 - (i) treasury-toiminnan koordinointi, hallinto ja hallinta;
 - (ii) yhteisöjen jälleenerahoituksen koordinointi, hallinto ja hallinta, mukaan lukien vakuuksien hallinta;
 - (iii) raportointitoiminto koskien erityisesti lakisääteisiä maksuvalmiuden tunnuslukuja;
 - (iv) keskipitkän ja pitkän aikavälin varainhankintaohjelmien koordinointi, hallinto ja hallinta sekä konserniyhteisöjen jälleenerahoitus;
 - (v) jälleenerahoituksen koordinointi, hallinto ja hallinta varsinkin lyhyen aikavälin kysymyksissä;
- (g) kaupankäynnin tai omaisuuden hoito:
 - (i) operaatioiden käsittely: kaupan syöttäminen järjestelmään (trade capture), suunnittelu ja toteutus, kaupankäyntituotteiden hoito;
 - (ii) vahvistaminen, selvitys, maksaminen;
 - (iii) positioiden ja vastapuolten hallinta kysymyksissä, jotka koskevat tiedon raportointia ja suhteita vastapuoliin;

- (iv) positionhallinta (riskit ja täsmäytys);
 - (h) riskien hallinta ja arviointi:
 - (i) keskitetty tai liiketoiminnan osa-aluekohtainen tai riskityypin mukainen riskienhallinta;
 - (ii) riskiraporttien tuottaminen;
 - (i) kirjanpito:
 - (i) sääntömääräinen ja lakisääteinen raportointi;
 - (ii) arviointi, varsinkin markkina-aseman arviointi;
 - (iii) johdon raportointi;
 - (j) kassanhallinta.
5. Kriisintarkkailuviranomaisen tulisi varmistaa, että palvelujen ja erityisesti edellä 4 kohdan f, g ja h alakohdissa mainittujen palvelujen tarjoaminen ei edellytä sellaisten riskien ottamista, jotka saattavat olla rahoitustukea ja näin ollen ristiriidassa direktiivin 2014/59/EU 65 artiklan 3 kohdan kanssa.

III osasto – Loppumääräykset ja täytäntöönpano

Näitä ohjeita sovelletaan 1. elokuuta 2015 alkaen.

Ohjeet tulisi tarkistaa 31. heinäkuuta 2017 mennessä.