

ROZHODNUTÍ EVROPSKÉ CENTRÁLNÍ BANKY (EU) 2015/2218**ze dne 20. listopadu 2015****o postupu při vyloučení předpokladu, že zaměstnanci mají podstatný vliv na rizikový profil dohlížené úvěrové instituce (ECB/2015/38)**

RADA GUVERNÉRŮ EVROPSKÉ CENTRÁLNÍ BANKY,

s ohledem na Smlouvu o fungování Evropské unie, a zejména na čl. 127 odst. 6 a článek 132 této smlouvy,

s ohledem na nařízení Rady (EU) č. 1024/2013 ze dne 15. října 2013, kterým se Evropské centrální bance svěřují zvláštní úkoly týkající se politik, které se vztahují k obezřetnostnímu dohledu nad úvěrovými institucemi ⁽¹⁾, a zejména na čl. 4 odst. 3 uvedeného nařízení,

vzhledem k těmto důvodům:

- (1) V rámci stanoveném podle článku 6 nařízení (EU) č. 1024/2013 má Evropská centrální banka (ECB) výlučnou pravomoc plnit úkoly, které jí byly svěřeny na základě článku 4 uvedeného nařízení a které se týkají úvěrových institucí usazených v zúčastněných členských státech nebo v zúčastněných členských státech zřízených poboček úvěrových institucí usazených v nezúčastněných členských státech.
- (2) V zájmu dosažení cílů bankovní unie v návaznosti na závěry Evropské rady ze dne 19. října 2012, že proces směřující k hlubší hospodářské a měnové unii by měl vycházet z institucionálního a právního rámce Unie, je třeba v rámci jednotného mechanismu dohledu vytvořit harmonizovaný právní rámec.
- (3) Nařízení Evropské centrální banky (EU) č. 468/2014 (ECB/2014/17) ⁽²⁾ stanoví rámec spolupráce ECB s vnitrostátními příslušnými orgány a vnitrostátními pověřenými orgány v rámci jednotného mechanismu dohledu. Konkrétně hlava 2 části III obsahuje obecná ustanovení o spravedlivém procesu při přijímání rozhodnutí ECB v oblasti dohledu.
- (4) Rámec pro obezřetnostní dohled zavedený směrnicí Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU ⁽³⁾ vyžaduje, aby instituce určily všechny zaměstnance, jejichž pracovní činnosti mají podstatný vliv na rizikový profil dané instituce. Kritéria použitá za tímto účelem musí zajistit, aby při určení zaměstnanců, jejichž pracovní činnosti mají podstatný vliv na rizikový profil instituce, byla zohledněna úroveň rizika různých činností v rámci instituce.
- (5) V rámci nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 604/2014 ⁽⁴⁾ má ECB za úkol zajistit, aby subjekty podléhající jejímu přímému dohledu uplatňovaly pravidla týkající se určení zaměstnanců, kteří mají podstatný vliv na rizikový profil instituce, konzistentním způsobem zabezpečujícím spolehlivost takového určení. Toto rozhodnutí proto upravuje postup v souvislosti s uplatňováním kvantitativních kritérií uvedených v článku 4 nařízení v přenesené pravomoci (EU) č. 604/2014,

⁽¹⁾ Úř. věst. L 287, 29.10.2013, s. 63.

⁽²⁾ Nařízení Evropské centrální banky (EU) č. 468/2014 ze dne 16. dubna 2014, kterým se stanoví rámec spolupráce Evropské centrální banky s vnitrostátními příslušnými orgány a vnitrostátními pověřenými orgány v rámci jednotného mechanismu dohledu (nařízení o rámci jednotného mechanismu dohledu) (ECB/2014/17) (Úř. věst. L 141, 14.5.2014, s. 1).

⁽³⁾ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU ze dne 26. června 2013 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky, o změně směrnice 2002/87/ES a zrušení směrnic 2006/48/ES a 2006/49/ES (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 338).

⁽⁴⁾ Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 604/2014 ze dne 4. března 2014, kterým se doplňuje směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU, pokud jde o regulační technické normy týkající se kvalitativních a vhodných kvantitativních kritérií k určení kategorií zaměstnanců, jejichž pracovní činnosti mají podstatný vliv na rizikový profil instituce (Úř. věst. L 167, 6.6.2014, s. 30).

PŘIJALA TOTO ROZHODNUTÍ:

Článek 1

Působnost

Toto rozhodnutí stanoví procesní požadavky týkající se oznámení a žádostí o předchozí souhlas, jež dohlížené úvěrové instituce podávají ECB s cílem vyloučit u zaměstnanců nebo kategorií zaměstnanců předpoklad, že jsou určenými zaměstnanci na základě kvantitativních kritérií stanovených v článku 4 nařízení v přenesené pravomoci (EU) č. 604/2014.

Článek 2

Definice

Pro účely tohoto rozhodnutí:

- 1) „dohlíženou úvěrovou institucí“ se rozumí významný dohlížený subjekt ve smyslu čl. 2 bodu 16 nařízení (EU) č. 468/2014 (ECB/2014/17) nebo významná dohlížená skupina ve smyslu čl. 2 bodu 22 nařízení (EU) č. 468/2014 (ECB/2014/17);
- 2) výraz „rozhodnutí ECB v oblasti dohledu“ má stejný význam jako v čl. 2 bodě 26 nařízení (EU) č. 468/2014 (ECB/2014/17);
- 3) „určenými zaměstnanci“ se rozumí všichni zaměstnanci dohlížené úvěrové instituce, jejichž pracovní činnosti mají podstatný vliv na rizikový profil úvěrové instituce v souladu s nařízením v přenesené pravomoci (EU) č. 604/2014, ať již na individuálním, subkonsolidovaném nebo konsolidovaném základě, jak je uvedeno v čl. 4 odst. 1 bodech 48 a 49 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ⁽¹⁾.

Článek 3

Obecné informace, které mají být poskytovány ECB

1. Oznámení podle čl. 4 odst. 4 a žádost o předchozí souhlas podle čl. 4 odst. 5 nařízení v přenesené pravomoci (EU) č. 604/2014 musí obsahovat následující informace ke konci předchozího účetního roku a za aktuální účetní rok:
 - a) referenční datum;
 - b) identifikační kód právnické osoby (legal entity identifier – LEI), která je dohlíženou úvěrovou institucí;
 - c) počet zaměstnanců v přepočtu na plné pracovní úvazky;
 - d) počet určených zaměstnanců;
 - e) počet určených zaměstnanců na základě kvalitativních kritérií podle článku 3 nařízení v přenesené pravomoci (EU) č. 604/2014;
 - f) počet určených zaměstnanců výhradně na základě kvantitativních kritérií stanovených v článku 4 nařízení v přenesené pravomoci (EU) č. 604/2014, přičemž se uvede, do které z kategorií uvedených v čl. 4 odst. 1 písm. a), b) nebo c) nařízení v přenesené pravomoci (EU) č. 604/2014 každý určený zaměstnanec patří;
 - g) počet určených zaměstnanců výhradně na základě dodatečných kritérií stanovených dohlíženou úvěrovou institucí.

⁽¹⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 1).

2. Oznámení podle čl. 4 odst. 4 a žádost o předchozí souhlas podle čl. 4 odst. 5 nařízení v přenesené pravomoci (EU) č. 604/2014 musí ve vztahu ke každému zaměstnanci, pro něhož se vyloučení předpokladu požaduje, obsahovat následující informace:

- a) jméno zaměstnance, subjekt, obchodní jednotka, útvar, funkce a hierarchický vztah, včetně počtu zaměstnanců (v přepočtu na plné pracovní úvazky) podléhajících vedení příslušného zaměstnance;
- b) zda je zaměstnanec součástí útvaru, jehož činnost je spojena s podstupováním rizik, nebo útvaru řízení rizik, a pokud ano, jaká je horní hranice rizikových pozic, vyjádřená v milionech eur, které může tento útvar převzít;
- c) zda je zaměstnanec členem nějakého výboru, a pokud ano, název výboru, jeho hierarchické postavení a rozsah jeho pravomoci přijímat riziková rozhodnutí, vyjádřený jako určité procento kmenového kapitálu tier 1;
- d) celková výše odměny v eurech a poměr pohyblivé a pevné složky odměny, která byla zaměstnanci přiznána v předchozím účetním roce;
- e) klíčové ukazatele výkonnosti ve vztahu k pohyblivé složce odměny zaměstnance;
- f) kvantitativní kritéria, na jejichž základě byl zaměstnanec klasifikován jako určený zaměstnanec (čl. 4 odst. 1 písm. a), b) nebo c) nařízení v přenesené pravomoci (EU) č. 604/2014);
- g) kritéria, na jejichž základě se vyloučení pro daného zaměstnance požaduje (čl. 4 odst. 2 písm. a) nebo b) nařízení v přenesené pravomoci (EU) č. 604/2014).

3. Oznámení podle čl. 4 odst. 4 a žádost o předchozí souhlas podle čl. 4 odst. 5 nařízení v přenesené pravomoci (EU) č. 604/2014 obsahují roční hodnotící zprávu o interním nebo externím auditu procesu identifikace určených zaměstnanců a jeho výsledků, včetně požadovaných vyloučení.

Článek 4

Dokumentace požadovaná k prokázání skutečnosti, že obchodní jednotka není významnou obchodní jednotkou

1. Při podání oznámení podle čl. 4 odst. 4 nebo žádosti o předchozí souhlas podle čl. 4 odst. 5 nařízení v přenesené pravomoci (EU) č. 604/2014 předloží dohlížené úvěrové instituce ECB níže uvedenou dokumentaci, aby prokázaly, že zaměstnanec nebo kategorie zaměstnanců, do níž zaměstnanec patří, vykonává pracovní činnosti pouze v obchodní jednotce, jež není významnou obchodní jednotkou, jak je uvedeno v čl. 4 odst. 2 písm. a) nařízení v přenesené pravomoci (EU) č. 604/2014:

- a) podrobný a komplexní popis úkolů a povinností příslušného zaměstnance nebo kategorie zaměstnanců, do níž zaměstnanec patří;
- b) organizační schéma příslušné obchodní jednotky, které znázorňuje hierarchickou strukturu a hierarchické vztahy včetně příslušného zaměstnance nebo kategorie zaměstnanců, do níž zaměstnanec patří;
- c) podrobný popis přidělení vnitřně stanoveného kapitálu příslušné obchodní jednotce podle článku 73 směrnice 2013/36/EU v aktuálním účetním roce a v předchozích dvou účetních letech;
- d) přehled přidělení vnitřně stanoveného kapitálu všem obchodním jednotkám podle článku 73 směrnice 2013/36/EU v aktuálním účetním roce a v předchozích dvou účetních letech;
- e) zdůvodnění, proč dohlížená úvěrová instituce přiznala zaměstnanci nebo kategorii zaměstnanců, do níž zaměstnanec patří, odměnu, která splňuje kritéria vymezená v čl. 4 odst. 1 nařízení v přenesené pravomoci (EU) č. 604/2014, i když zaměstnanec vykonává pracovní činnosti v obchodní jednotce, jež není významnou obchodní jednotkou;
- f) zdůvodnění, proč zaměstnanec nebo kategorie zaměstnanců, do níž zaměstnanec patří, nesplňuje kvalitativní kritéria uvedená v článku 3 nařízení v přenesené pravomoci (EU) č. 604/2014.

2. Pokud se v průběhu aktuálního účetního roku a v předchozích dvou účetních letech změnilo vymezení obchodních jednotek v rámci dohlížené úvěrové instituce, je dohlížená úvěrová instituce povinna tuto změnu zdůvodnit.

3. ECB může požadovat, aby jí dohlížená úvěrová instituce za účelem odůvodnění žádosti předložila další informace.

Článek 5

Dokumentace požadovaná k prokázání skutečnosti, že pracovní činnosti zaměstnance nemají podstatný vliv na rizikový profil významné obchodní jednotky

1. Při podání oznámení podle čl. 4 odst. 4 nebo žádosti o předchozí souhlas podle čl. 4 odst. 5 nařízení v přenesené pravomoci (EU) č. 604/2014 předloží dohlížené úvěrové instituce ECB níže uvedenou dokumentaci, aby prokázaly, že pracovní činnosti zaměstnance nebo kategorie zaměstnanců, do níž zaměstnanec patří, nemají podstatný vliv na rizikový profil významné obchodní jednotky, jak je uvedeno v čl. 4 odst. 2 písm. b) nařízení v přenesené pravomoci (EU) č. 604/2014:
 - a) podrobný a komplexní popis úkolů a povinností příslušného zaměstnance nebo kategorie zaměstnanců, do níž zaměstnanec patří;
 - b) organizační schéma příslušné obchodní jednotky, které znázorňuje hierarchickou strukturu a hierarchické vztahy včetně příslušného zaměstnance nebo kategorie zaměstnanců, do níž zaměstnanec patří;
 - c) podrobný popis objektivních kritérií uvedených v čl. 4 odst. 3 nařízení v přenesené pravomoci (EU) č. 604/2014, která byla použita k vyhodnocení, že pracovní činnosti příslušného zaměstnance nebo kategorie zaměstnanců, do níž zaměstnanec patří, nemají podstatný vliv na rizikový profil významné obchodní jednotky, s upřesněním, jak byla tato kritéria uplatněna a jak byla zohledněna veškerá relevantní rizika a ukazatele výkonnosti používané pro účely měření interního rizika;
 - d) zdůvodnění, proč dohlížená úvěrová instituce přiznala zaměstnanci nebo kategorii zaměstnanců, do níž zaměstnanec patří, odměnu, která splňuje kritéria vymezená v čl. 4 odst. 1 nařízení v přenesené pravomoci (EU) č. 604/2014, i když zaměstnanec nemá podstatný vliv na rizikový profil významné obchodní jednotky;
 - e) zdůvodnění, proč příslušný zaměstnanec nebo kategorie zaměstnanců, do níž zaměstnanec patří, nespĺňuje kvalitativní kritéria uvedená v článku 3 nařízení v přenesené pravomoci (EU) č. 604/2014.
2. ECB může požadovat, aby jí dohlížená úvěrová instituce za účelem odůvodnění žádosti předložila další informace.

Článek 6

Dodatečná dokumentace k odůvodnění žádostí týkajících se zaměstnanců, jimž byla přiznána celková odměna ve výši 1 000 000 EUR nebo více

1. Při podání žádosti o předchozí souhlas podle čl. 4 odst. 5 nařízení v přenesené pravomoci (EU) č. 604/2014 ve vztahu k zaměstnanci, kterému byla v předchozím účetním roce přiznána celková odměna ve výši 1 000 000 EUR nebo více, předloží dohlížené úvěrové instituce ECB níže uvedenou dokumentaci, aby prokázaly, že jsou dány výjimečné okolnosti ve smyslu čl. 4 odst. 5 nařízení v přenesené pravomoci (EU) č. 604/2014:
 - a) podrobný popis výjimečných okolností souvisejících s pracovními činnostmi příslušného zaměstnance a jejich vlivu na rizikový profil dohlížené úvěrové instituce. Vysoce konkurenční prostředí se za výjimečnou okolnost nepovažuje;
 - b) podrobný popis jakýchkoli výjimečných okolností souvisejících s odměnou příslušného zaměstnance vysvětlující, proč dohlížená úvěrová instituce přiznala zaměstnanci odměnu ve výši 1 000 000 EUR nebo více, i když zaměstnanec podle dostupných údajů nemá podstatný vliv na rizikový profil dohlížené úvěrové instituce.
2. ECB může požadovat, aby jí dohlížená úvěrová instituce za účelem odůvodnění žádosti předložila další informace.

Článek 7

Lhůta pro podání oznámení

1. Oznámení podle čl. 4 odst. 4 nařízení v přenesené pravomoci (EU) č. 604/2014 se podávají bez zbytečného odkladu, nejpozději však do šesti měsíců od skončení předchozího účetního roku. Rozhodnutí dohlížené úvěrové instituce, na němž se oznámení zakládá, je omezeno na činnost zaměstnance během účetního roku, který následuje po roce, ve kterém bylo oznámení učiněno.
2. V případě zaměstnanců, ve vztahu k nimž bylo oznámení podáno v předchozím období pro podání oznámení, se nové oznámení nevyžaduje, pokud stále platí kritérium, na němž bylo rozhodnutí založeno.
3. V případě zaměstnance, ve vztahu k němuž se oznámení podává poprvé, se dané rozhodnutí vztahuje jak na činnost zaměstnance během účetního roku, v němž bylo oznámení učiněno, tak i na činnost zaměstnance během následujícího účetního roku.

Článek 8

Lhůta pro podání žádostí o předchozí souhlas

Žádosti o předchozí souhlas podle čl. 4 odst. 5 nařízení v přenesené pravomoci (EU) č. 604/2014 se podávají bez zbytečného odkladu, nejpozději však do šesti měsíců od skončení předchozího účetního roku.

Článek 9

Posouzení ze strany ECB

1. Na základě oznámení podaných podle čl. 4 odst. 4 nebo žádostí o předchozí souhlas předložených podle čl. 4 odst. 5 nařízení v přenesené pravomoci (EU) č. 604/2014 ECB posoudí
 - a) úplnost předložené dokumentace;
 - b) důvody, na jejichž základě dohlížená úvěrová instituce stanovila, že dotčený zaměstnanec nebo kategorie zaměstnanců, do níž zaměstnanec patří, splňuje některou z podmínek stanovených v čl. 4 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) č. 604/2014;
 - c) zda zaměstnanec nebo kategorie zaměstnanců, do níž zaměstnanec patří, nemá v rámci výkonu pracovních činností podstatný vliv na rizikový profil významné obchodní jednotky, a to tak, že ověří;
 - i) zda dohlížená úvěrová instituce uplatnila objektivní kritéria, která zohledňují veškerá relevantní rizika a ukazatele výkonnosti, jež dohlížený subjekt jinak používá k identifikaci, řízení a sledování rizik v souladu s článkem 74 směrnice 2013/36/EU,
 - ii) zda dohlížená úvěrová instituce porovnala povinnosti a pravomoci zaměstnance nebo kategorie zaměstnanců, do níž zaměstnanec patří, a jejich vliv na rizikový profil dohlížené úvěrové instituce s vlivem pracovních činností zaměstnanců určených podle kvalitativních kritérií stanovených v článku 3 nařízení v přenesené pravomoci (EU) č. 604/2014;
 - d) zda jsou dány výjimečné okolnosti, pokud jde o žádosti o předchozí souhlas ve vztahu k zaměstnancům, jimž byla přiznána celková odměna ve výši 1 000 000 EUR nebo více. V těchto případech ECB před přijetím rozhodnutí informuje Evropský orgán pro bankovníctví o výsledcích počátečního posouzení.

2. V případě žádosti o předchozí souhlas podle čl. 4 odst. 5 nařízení v přenesené pravomoci (EU) č. 604/2014 vydá ECB rozhodnutí do tří měsíců od doručení úplné dokumentace.
3. V případě oznámení podle čl. 4 odst. 4 nařízení v přenesené pravomoci (EU) č. 604/2014, kde z posouzení vyplývá, že požadavky stanovené v tomto rozhodnutí a v čl. 4 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) č. 604/2014 nejsou splněny, oznámí ECB tuto skutečnost dohlížené úvěrové instituci do tří měsíců od doručení úplné dokumentace. Dohlížená úvěrová instituce nesmí čl. 4 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) č. 604/2014 uplatnit. Jestliže ECB neučiní oznámení podle první věty tohoto odstavce, má se za to, že dohlížená úvěrová instituce postupuje v souladu s čl. 4 odst. 2 nařízení v přenesené pravomoci (EU) č. 604/2014 a s požadavky v tomto ustanovení uvedenými.

Článek 10

Platnost uděleného předchozího souhlasu

1. Předchozí souhlas, který ECB udělí podle čl. 4 odst. 5 nařízení v přenesené pravomoci (EU) č. 604/2014, je omezen na činnost zaměstnance během účetního roku, který následuje po roce, v němž bylo rozhodnutí ECB v oblasti dohledu obsahující souhlas oznámeno dohlížené úvěrové instituci.
2. Jedná-li se v případě příslušného zaměstnance o první žádost, souhlas se uděluje ve vztahu k činnosti zaměstnance během účetního roku, v němž bylo rozhodnutí ECB v oblasti dohledu obsahující souhlas oznámeno dohlížené úvěrové instituci, a rovněž ve vztahu k činnosti zaměstnance během následujícího účetního roku. Toto ustanovení se použije pouze v případě žádostí, které byly podány po vstupu tohoto rozhodnutí v platnost.

Článek 11

Přechodná ustanovení

1. Toto rozhodnutí se použije na oznámení podle čl. 4 odst. 4 nebo žádosti o předchozí souhlas podle čl. 4 odst. 5 nařízení v přenesené pravomoci (EU) č. 604/2014, které byly podány po vstupu tohoto rozhodnutí v platnost.
2. Oznámení podle čl. 4 odst. 4 nebo žádosti o předchozí souhlas podle čl. 4 odst. 5 nařízení v přenesené pravomoci (EU) č. 604/2014, které se zakládají na informacích za rok 2014, se výjimečně podávají do 31. prosince 2015.
3. Souhlas, který ECB udělí podle čl. 4 odst. 5 nařízení v přenesené pravomoci (EU) č. 604/2014 na základě těchto přechodných ustanovení, se vztahuje na činnost zaměstnance během účetních let 2015 a 2016.

Článek 12

Vstup v platnost

Toto rozhodnutí vstupuje v platnost prvním dnem po zveřejnění v *Úředním věstníku Evropské unie*.

Ve Frankfurtu nad Mohanem dne 20. listopadu 2015.

Prezident ECB
Mario DRAGHI
