

DEN EUROPÆISKE CENTRALBANKS AFGØRELSE (EU) 2015/2218**af 20. november 2015****om proceduren til udelukkelse af medarbejdere fra formodningen om, at de har en væsentlig indflydelse på et kreditinstitut under tilsyns risikoprofil (ECB/2015/38)**

STYRELSESRÅDET FOR DEN EUROPÆISKE CENTRALBANK HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde, særlig artikel 127, stk. 6, og artikel 132,

under henvisning til Rådets forordning (EU) nr. 1024/2013 af 15. oktober 2013 om overdragelse af specifikke opgaver til Den Europæiske Centralbank i forbindelse med politikker vedrørende tilsyn med kreditinstitutter ⁽¹⁾, særlig artikel 4, stk. 3, og

ud fra følgende betragtninger:

- (1) Inden for de rammer, som er fastsat i henhold til artikel 6 i forordning (EU) nr. 1024/2013, har Den Europæiske Centralbank (ECB) enekompetence til at udføre de opgaver, som er overdraget den i henhold til artikel 4 i denne forordning, vedrørende kreditinstitutter, der er etableret i de deltagende medlemsstater, eller filialer i deltagende medlemsstater af kreditinstitutter, der er etableret i ikke-deltagende medlemsstater.
- (2) Med henblik på at nå bankunionens mål ud fra Det Europæiske Råds konklusioner af 19. oktober 2012 om, at processen hen imod en styrket økonomisk og monetær union bør bygge på EU's institutionelle og retlige rammer, bør der fastsættes harmoniserede retlige rammer inden for Den Fælles Tilsynsmekanisme.
- (3) Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17) ⁽²⁾ fastlægger en ramme for samarbejde inden for Den Fælles Tilsynsmekanisme mellem ECB og de kompetente nationale myndigheder og med de udpegede nationale myndigheder. De generelle bestemmelser vedrørende en retfærdig procedure for vedtagelse af ECB-tilsynsafgørelser er navnlig fastsat i del III, afsnit 2, deri.
- (4) De tilsynsrammer, der blev fastsat ved Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU ⁽³⁾, kræver, at institutterne identificerer alle medarbejdere, hvis arbejde har væsentlig indflydelse på instituttets risikoprofil. Alle kriterier, der anvendes med henblik herpå, skal sikre, at identifikationen af de medarbejdere, hvis arbejde har væsentlig indflydelse på institutternes risikoprofil, afspejler risikoniveauet forbundet med de forskellige aktiviteter inden for instituttet.
- (5) Inden for rammerne af Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 604/2014 ⁽⁴⁾ har ECB ansvaret for at sikre, at enhederne under dens direkte tilsyn anvender reglerne om identifikation af medarbejdere, hvis arbejde har væsentlig indflydelse på et instituts risikoprofil, på en konsekvent måde, der sikrer soliditeten af en sådan identifikation. Denne afgørelse fastsætter derfor en procedure vedrørende anvendelsen af de kvantitative kriterier i artikel 4 i delegeret forordning (EU) nr. 604/2014 —

⁽¹⁾ EUT L 287 af 29.10.2013, s. 63.

⁽²⁾ Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 468/2014 af 16. april 2014 om fastlæggelse af en ramme for samarbejde inden for Den Fælles Tilsynsmekanisme mellem Den Europæiske Centralbank og de kompetente nationale myndigheder og med de udpegede nationale myndigheder (SSM-rammeforordningen) (ECB/2014/17) (EUT L 141 af 14.5.2014, s. 1).

⁽³⁾ Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU af 26. juni 2013 om adgang til at udøve virksomhed som kreditinstitut og om tilsyn med kreditinstitutter og investeringselskaber, om ændring af direktiv 2002/87/EF og om ophævelse af direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 338).

⁽⁴⁾ Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 604/2014 af 4. marts 2014 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder for kvalitative og passende kvantitative kriterier til identifikation af de medarbejderkategorier, hvis arbejde har væsentlig indflydelse på instituttets risikoprofil (EUT L 167 af 6.6.2014, s. 30).

VEDTAGET DENNE AFGØRELSE:

Artikel 1

Anvendelsesområde

Denne afgørelse fastsætter de proceduremæssige krav til både den underretning og ansøgningen om forudgående samtykke, som kreditinstitutterne under tilsyn skal indsende til ECB for at kunne undtage medarbejdere eller medarbejderkategorier fra formodningen om at være identificerede medarbejdere på grundlag af de kvantitative kriterier i artikel 4 i delegeret forordning (EU) nr. 604/2014.

Artikel 2

Definitioner

I denne afgørelse forstås ved:

- 1) »kreditinstitut under tilsyn«: en signifikant enhed under tilsyn som defineret i artikel 2, nr. 16), i forordning (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17) eller en signifikant koncern under tilsyn som defineret i artikel 2, nr. 22), i forordning (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17)
- 2) »ECB-tilsynsafgørelse«: samme betydning som defineret i artikel 2, nr. 26), i forordning (EU) nr. 468/2014 (ECB/2014/17)
- 3) »identificerede medarbejdere«: et kreditinstitut under tilsyns medarbejdere, hvis arbejde i overensstemmelse med delegeret forordning (EU) nr. 604/2014 har væsentlig indflydelse på kreditinstitutets risikoprofil på enkelt niveau, delkonsolideret eller konsolideret niveau, som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 48) og 49), i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 ⁽¹⁾.

Artikel 3

Generelle oplysninger, som skal stilles til ECB's rådighed

1. Underretningen i henhold til artikel 4, stk. 4, og ansøgningen om forudgående samtykke i henhold til artikel 4, stk. 5, i delegeret forordning (EU) nr. 604/2014 skal indeholde følgende oplysninger for udgangen af det foregående regnskabsår og for det indeværende regnskabsår:

- a) referencedagen
- b) LEI-koden (identifikationen for den juridiske enhed) for kreditinstituttet under tilsyn
- c) antal ansatte i fuldtidsækvivalenter
- d) antal identificerede medarbejdere
- e) antal identificerede medarbejdere baseret på de kvalitative kriterier i henhold til artikel 3 i delegeret forordning (EU) nr. 604/2014
- f) antal identificerede medarbejdere baseret udelukkende på de kvantitative kriterier i artikel 4 i delegeret forordning (EU) nr. 604/2014 sammen med en indikation af, hvilke af kategorierne i artikel 4, stk. 1, litra a), b) eller c), i delegeret forordning (EU) nr. 604/2014 som hver identificeret medarbejder tilhører
- g) antal identificerede medarbejdere udelukkende baseret på yderligere kriterier, som kreditinstituttet under tilsyn har fremsat.

⁽¹⁾ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1).

2. Underretningen i henhold til artikel 4, stk. 4, og ansøgningen om forudgående samtykke i henhold til artikel 4, stk. 5, i delegeret forordning (EU) nr. 604/2014 skal indeholde følgende oplysninger for hver medarbejder, for hvilken der ansøges om en undtagelse:

- a) medarbejderens navn, enhed, forretningsenhed, afdeling, stillingsbetegnelse og rapporteringslinjer samt antal ansatte i fuldtidsækvivalenter under den pågældende medarbejders ledelse
- b) hvorvidt medarbejderen tilhører en funktion, der tager eller kontrollerer risici, og hvis dette er tilfældet, tærsklen i million(er) euro for de risikopositioner, som funktionen må udføre
- c) hvorvidt medarbejderen er medlem af udvalg, og i dette tilfælde udvalgets navn, rapporteringsniveau og omfanget af bemyndigelse til at træffe risicibeslutninger udtrykt i procent af egentlig kernekapital
- d) den samlede aflønning i euro og fordelingen af variabel og fast aflønning til medarbejderen i det foregående regnskabsår
- e) præstationsindikatorerne for medarbejderens variable aflønning
- f) de kvantitative kriterier, på grundlag af hvilke medarbejderen blev vurderet som værende en identificeret medarbejder (artikel 4, stk. 1, litra a), b) eller c), i delegeret forordning (EU) nr. 604/2014)
- g) kriterierne, på grundlag af hvilke det ansøges om, at medarbejderen undtages (artikel 4, stk. 2, litra a) eller b), i delegeret forordning (EU) nr. 604/2014).

3. Underretningen i henhold til artikel 4, stk. 4, og ansøgningen om forudgående samtykke i henhold til artikel 4, stk. 5, i delegeret forordning (EU) nr. 604/2014 skal indeholde den årlige interne eller eksterne revisionsrapport om identificeringsprocessen for de identificerede medarbejdere og resultaterne heri samt de undtagelser, der ansøges om.

Artikel 4

Dokumentation, som kræves for at underbygge, at en forretningsenhed ikke er væsentlig

1. I forbindelse med indsendelse af en underretning i henhold til artikel 4, stk. 4, eller en ansøgning om forudgående samtykke i henhold til artikel 4, stk. 5, i delegeret forordning (EU) nr. 604/2014 skal kreditinstitutterne under tilsyn fremsende følgende dokumentation til ECB som begrundelse for, at en medarbejder eller en medarbejderkategori kun udfører arbejde i en forretningsenhed, som ikke er en væsentlig forretningsenhed, jf. artikel 4, stk. 2, litra a), i delegeret forordning (EU) nr. 604/2014:

- a) en detaljeret og omfattende beskrivelse af de opgaver og ansvarsområder, som den pågældende medarbejder eller medarbejderkategori har
- b) en organisationsplan for den pågældende forretningsenhed, som viser den hierarkiske struktur og rapporteringslinjerne, herunder den pågældende medarbejder eller medarbejderkategori
- c) en detaljeret beskrivelse af den interne kapital, der i overensstemmelse med artikel 73 i direktiv 2013/36/EU er fordelt til den pågældende forretningsenhed for det indeværende regnskabsår og de to foregående regnskabsår
- d) et overblik over den interne kapitalfordeling blandt alle forretningsenheder i overensstemmelse med artikel 73 i direktiv 2013/36/EU for det indeværende regnskabsår og de to foregående regnskabsår
- e) en erklæring om, hvorfor kreditinstituttet under tilsyn tildelte medarbejderen eller medarbejderkategorien en aflønning, som opfylder kriterierne i artikel 4, stk. 1, i delegeret forordning (EU) nr. 604/2014, selv om medarbejderen udfører et arbejde i en forretningsenhed, der ikke er væsentlig
- f) en begrundet erklæring om, hvorfor medarbejderen eller medarbejderkategorien ikke opfylder de kvalitative kriterier i artikel 3 i delegeret forordning (EU) nr. 604/2014.

2. Hvis beskrivelsen af forretningsenhederne i kreditinstituttet under tilsyn er blevet ændret inden for det indeværende regnskabsår eller de to foregående regnskabsår, skal kreditinstituttet under tilsyn fremlægge årsagerne til denne ændring.

3. ECB kan kræve, at kreditinstituttet under tilsyn fremsender yderligere oplysninger til underbygning af ansøgningen.

Artikel 5

Dokumentation, der begrunder, at en medarbejders arbejde ikke har en væsentlig indflydelse på en væsentlig forretningsenheds risikoprofil

1. I forbindelse med indsendelse af en underretning i henhold til artikel 4, stk. 4, eller en ansøgning om forudgående samtykke i henhold til artikel 4, stk. 5, i delegeret forordning (EU) nr. 604/2014 skal kreditinstitutterne under tilsyn fremsende følgende dokumentation til ECB som begrundelse for, at det arbejde, en medarbejder eller en medarbejderkategori udfører, ikke har en væsentlig indflydelse på risikoprofilen i en væsentlig forretningsenhed som henvist til i artikel 4, stk. 2, litra b), i delegeret forordning (EU) nr. 604/2014:

- a) en detaljeret og omfattende beskrivelse af de opgaver og ansvarsområder, som den pågældende medarbejder eller medarbejderkategori har
- b) en organisationsplan for den pågældende forretningsenhed, der viser den hierarkiske struktur og rapporteringslinjerne, herunder den relevante medarbejder eller medarbejderkategori
- c) en detaljeret beskrivelse af de objektive kriterier i artikel 4, stk. 3, i delegeret forordning (EU) nr. 604/2014, der er blevet anvendt til vurdere, om det arbejde, som den pågældende medarbejder eller medarbejderkategori udfører, ikke har væsentlig indflydelse på en væsentlig forretningsenheds risikoprofil, og der specificerer, hvordan disse kriterier er blevet anvendt, samt hvordan der er blevet taget højde for de relevante risici- og præstationsindikatorer, som er blevet brugt i interne risikomålingsøjemed
- d) en erklæring om, hvorfor kreditinstituttet under tilsyn tildelte medarbejderen eller medarbejderkategorien en aflønning, der opfylder kriterierne i artikel 4, stk. 1, i delegeret forordning (EU) nr. 604/2014, selv om medarbejderen ikke har væsentlig indflydelse på en væsentlig forretningsenheds risikoprofil
- e) en begrundet erklæring om, hvorfor den pågældende medarbejder eller medarbejderkategori ikke opfylder de kvalitative kriterier i artikel 3 i delegeret forordning (EU) nr. 604/2014.

2. ECB kan kræve, at kreditinstituttet under tilsyn fremsender yderligere oplysninger til underbygning af ansøgningen.

Artikel 6

Supplerende dokumentation, der underbygger ansøgninger vedrørende medarbejdere, der tildes en samlet aflønning på 1 000 000 EUR eller derover

1. Når kreditinstitutter under tilsyn ansøger om forudgående samtykke i henhold til artikel 4, stk. 5, i delegeret forordning (EU) nr. 604/2014 vedrørende en medarbejder, som er blevet tildelt en samlet aflønning på 1 000 000 EUR eller derover i det foregående regnskabsår, skal kreditinstitutterne forelægge følgende dokumentation for ECB, som underbygger de ekstraordinære tilfælde, der er henvist til i artikel 4, stk. 5, i delegeret forordning (EU) nr. 604/2014:

- a) en detaljeret beskrivelse af de ekstraordinære omstændigheder forbundet med den pågældende medarbejders arbejde og deres indflydelse på kreditinstituttet under tilsyns risikoprofil. En stærkt konkurrencepræget situation anses ikke for at være et ekstraordinært tilfælde
 - b) en detaljeret beskrivelse af ekstraordinære tilfælde forbundet med aflønningen af den pågældende medarbejder, som forklarer, hvorfor kreditinstituttet under tilsyn aflønnede medarbejderen med 1 000 000 EUR eller derover, selv om medarbejderen angiveligt ikke har en væsentlig indflydelse på kreditinstituttet under tilsyns risikoprofil.
2. ECB kan kræve, at kreditinstituttet under tilsyn fremsender yderligere oplysninger til underbygning af ansøgningen.

*Artikel 7***Tidspunkt for indsendelse af underretninger**

1. Underretninger i henhold til artikel 4, stk. 4, i delegeret forordning (EU) nr. 604/2014 skal indsendes straks og senest seks måneder efter udgangen af det foregående regnskabsår. En vurdering foretaget af et kreditinstitut under tilsyn, der anvendes som grundlag for en underretning, skal begrænses til at omfatte medarbejderens præstation i regnskabsåret efter det år, hvori underretningen blev foretaget.
2. Det er ikke nødvendigt at indsende en ny underretning vedrørende de medarbejdere, som er omfattet af en underretning fra den foregående indsendelsesperiode, hvis kriterierne, der anvendes i vurderingen, stadig er gældende.
3. Hvis en medarbejder er omfattet af en underretning for første gang, skal underretningen omfatte medarbejderens præstation både i det første regnskabsår, hvor underretningen foretages, og medarbejderens præstation i det efterfølgende regnskabsår. Denne bestemmelse gælder kun for underretninger, der indsendes efter denne afgørelses ikrafttræden.

*Artikel 8***Tidspunkt for indsendelse af ansøgninger om forudgående samtykke**

Ansøgninger om forudgående samtykke i henhold til artikel 4, stk. 5, i delegeret forordning (EU) nr. 604/2014 skal indsendes straks og senest seks måneder efter udgangen af det foregående regnskabsår.

*Artikel 9***Vurderinger foretaget af ECB**

1. På grundlag af de underretninger, der er indsendt i henhold til artikel 4, stk. 4, og de ansøgninger om forudgående samtykke, der er indsendt i henhold til artikel 4, stk. 5, i delegeret forordning (EU) nr. 604/2014, foretager ECB en vurdering af:
 - a) dokumentationens fuldstændighed
 - b) det grundlag, som kreditinstituttet under tilsyn har anvendt til at fastslå, at den pågældende medarbejder eller medarbejderkategori opfylder én af betingelserne i artikel 4, stk. 2, i delegeret forordning (EU) nr. 604/2014
 - c) om medarbejderen eller medarbejderkategorien ikke har en væsentlig indflydelse på en væsentlig forretningsenheds risikoprofil gennem det arbejde, der udføres, ved at kontrollere:
 - i) om kreditinstituttet under tilsyn har anvendt objektive kriterier, som tager højde for alle relevante risiko- og præstationsindikatorer, som den ellers anvender til at identificere, styre og overvåge risici i overensstemmelse med artikel 74 i direktiv 2013/36/EU
 - ii) om kreditinstituttet under tilsyn har sammenlignet de opgaver og de ansvarsområder, som medarbejderen eller medarbejderkategorien har, og disses indflydelse på kreditinstituttet under tilsyns risikoprofil med den indflydelse, som de medarbejderen arbejder har, hvor medarbejderne er blevet identificeret i henhold til de kvalitative kriterier i artikel 3 i delegeret forordning (EU) nr. 604/2014
 - d) for så vidt angår ansøgninger om forudgående samtykke for medarbejdere, der er tildelt en samlet aflønning på 1 000 000 EUR eller derover, om ekstraordinære tilfælde gør sig gældende. I disse tilfælde skal ECB underrette Den Europæiske Banktilsynsmyndighed om resultaterne af den indledende vurdering, før ECB træffer en afgørelse.

2. For så vidt angår en ansøgning om forudgående samtykke indsendt i henhold til artikel 4, stk. 5, i delegeret forordning (EU) nr. 604/2014, skal ECB udstede en afgørelse senest tre måneder efter modtagelse af den fuldstændige dokumentation.

3. For så vidt angår en underretning i henhold til artikel 4, stk. 4, i delegeret forordning (EU) nr. 604/2014, hvor vurderingen indikerer, at kravene i denne afgørelse og i artikel 4, stk. 2, i delegeret forordning (EU) nr. 604/2014, ikke er opfyldt, skal ECB underrette kreditinstituttet under tilsyn herom senest tre måneder efter modtagelse af den fuldstændige dokumentation. Kreditinstituttet under tilsyn anvender ikke artikel 4, stk. 2, i delegeret forordning (EU) nr. 604/2014. I fravær af en underretning fra ECB i overensstemmelse med første punktum i dette stykke anses et kreditinstitut under tilsyn for at opfylde artikel 4, stk. 2, i delegeret forordning (EU) nr. 604/2014 og kravene deri.

Artikel 10

Varigheden af et tildelt forudgående samtykke

1. Et forudgående samtykke, som ECB har givet i henhold til artikel 4, stk. 5, i delegeret forordning (EU) nr. 604/2014, er begrænset til medarbejderens præstation i regnskabsåret efter det år, hvor kreditinstituttet under tilsyn blev underrettet om ECB's tilsynsafgørelse, der indeholder samtykket.

2. For så vidt angår den første ansøgning for en medarbejder, gives samtykket for medarbejderens præstation i løbet af regnskabsåret, i hvilket kreditinstituttet under tilsyn blev underrettet om ECB's tilsynsafgørelse, der indeholder samtykket, og også for medarbejderens præstation i det følgende regnskabsår. Denne bestemmelse gælder kun for ansøgninger om forudgående samtykke, som indsendes efter denne afgørelses ikrafttræden.

Artikel 11

Overgangsbestemmelser

1. Denne afgørelse gælder for indsendelse af underretninger i henhold til artikel 4, stk. 4, eller ansøgninger om forudgående samtykke i henhold til artikel 4, stk. 5, i delegeret forordning (EU) nr. 604/2014, der indsendes efter denne afgørelses ikrafttræden.

2. Undtagelsesvis skal underretninger i henhold til artikel 4, stk. 4, eller ansøgninger om forudgående samtykke i henhold til artikel 4, stk. 5, i delegeret forordning (EU) nr. 604/2014, der er baseret på oplysninger fra 2014, indsendes senest den 31. december 2015.

3. Samtykke, som ECB tildeler i henhold til artikel 4, stk. 5, i delegeret forordning (EU) nr. 604/2014 under disse overgangsbestemmelser, gælder for medarbejderens præstation i regnskabsårene 2015 og 2016.

Artikel 12

Ikrafttræden

Denne afgørelse træder i kraft på dagen efter dens offentliggørelse i *Den Europæiske Unions Tidende*.

Udfærdiget i Frankfurt am Main, den 20. november 2015.

Mario DRAGHI
Formand for ECB