

EUROOPA KESKPANGA OTSUS (EL) 2015/2218,**20. november 2015,****menetluse kohta, mis välistab töötajate olulise mõju eeldamise järelevalve alla kuuluva krediidiüksuse riskiprofiilile (EKP/2015/38)**

EUROOPA KESKPANGA NÕUKOGU,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut, eelkõige selle artikli 127 lõiget 6 ja artiklit 132,

võttes arvesse nõukogu 15. oktoobri 2013. aasta määrust (EL) nr 1024/2013, millega antakse Euroopa Keskpangale eriulesanded seoses krediidiasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalve poliitikaga, ⁽¹⁾ eelkõige selle artikli 4 lõiget 3,

ning arvestades järgmist:

- (1) Määruse (EL) nr 1024/2013 artikli 6 alusel vastuvõetud raamistiku alusel on Euroopa Keskpang (EKP) ainupädev täitma talle selle määruse artikliga 4 pandud ülesandeid, mis on seotud osalevas liikmesriigis asutatud krediidiasutustega või mitteosalevas liikmesriigis asutatud krediidiasutuste poolt osalevas liikmesriigis asutatud filiaalidega.
- (2) Pangandusliidu ülesannete täitmiseks kooskõlas Euroopa Ülemkogu 19. oktoobri 2012. aasta järeldustega, mille kohaselt peaks tugevama majandus- ja rahaliidu suunas liikumise protsess tuginema ELi institutsioonilisele ja õigusraamistikule, tuleb vastu võtta harmoneeritud õigusraamistik.
- (3) Euroopa Keskpanga määrus (EL) nr 468/2014 (EKP/2014/17) ⁽²⁾ kehtestab raamistiku EKP ja riiklike pädevate asutuste vaheliseks ning riiklike määratud asutustega tehtavaks koostööks ühtse järelevalvemehhanismi raames. Eelkõige sätestab III osa jaotis 2 EKP järelevalveotsuste vastuvõtmise nõuetekohase menetlusega seotud üldsätted.
- (4) Direktiivil 2013/36/EL ⁽³⁾ põhineva finantsjärelevalveraamistiku kohaselt peavad kõik krediidiasutused ja investeerimisühingud kindlaks määrama kõik töötajad, kelle ametialane tegevus mõjutab oluliselt krediidiasutuse või investeerimisühingu riskiprofiili. Sel eesmärgil kasutatavad kriteeriumid peavad tagama, et töötajate, kelle ametialane tegevus avaldab olulist mõju krediidiasutuse või investeerimisühingu riskiprofiilile, kindlaksmääramine peegeldab krediidiasutuses või investeerimisühingus teostatavate erinevate tegevustega seotud riski tasemeid.
- 5) Komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 604/2014 ⁽⁴⁾ raamistiku alusel peab EKP tagama, et tema otsese järelevalve alla kuuluvad üksused kohaldavad krediidiasutuse või investeerimisühingu riskiprofiilile olulist mõju avaldavate töötajate kindlaksmääramise reegleid ühtselt, mis kindlustab selle kindlaksmääramise usaldusväärsuse. Seetõttu sätestab käesolev otsus menetluse seoses delegeeritud määruse (EL) nr 604/2014 artiklis 4 sätestatud kvantitatiivsete kriteeriumide kohaldamisega,

⁽¹⁾ ELT L 287, 29.10.2013, lk 63.

⁽²⁾ Euroopa Keskpanga 16. aprilli 2014. aasta määrus (EL) nr 468/2014, millega kehtestatakse raamistik Euroopa Keskpanga ja riiklike pädevate asutuste vaheliseks ning riiklike määratud asutustega tehtavaks koostööks ühtse järelevalvemehhanismi raames (SSM raammäärus) (EKP/2014/17) (ELT L 141, 14.5.2014, lk 1).

⁽³⁾ Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2013/36/EL, 26. juuni 2013, mis käsitleb krediidiasutuste tegevuse alustamise tingimusi ning krediidiasutuste ja investeerimisühingute usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet, millega muudetakse direktiivi 2002/87/EÜ ning millega tunnistatakse kehtetuks direktiivid 2006/48/EÜ ja 2006/49/EÜ (ELT L 176, 27.6.2013, lk 338).

⁽⁴⁾ Komisjoni delegeeritud määrus (EL) nr 604/2014, 4. märts 2014, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EL seoses regulatiivsete tehniliste standarditega kvalitatiivsete ja asjakohaste kvantitatiivsete kriteeriumide kohta, mille alusel määratakse kindlaks selliste töötajate kategooriad, kelle ametialane tegevus mõjutab oluliselt krediidiasutuse või investeerimisühingu riskiprofiili (ELT L 167, 6.6.2014, lk 30).

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA OTSUSE:

Artikkel 1

Reguleerimisala

Käesolev otsus sätestab menetlusnõuded järelevalve alla kuuluvate krediidasutuste eelnevast heakskiidust teavitamise ja taotluste kohta, mille üksused esitavad EKP-le töötajate või töötajate kategooriate välistamiseks eeldusest, et neid käsitletakse delegeeritud määruse (EL) nr 604/2014 artiklis 4 sätestatud kvantitatiivsete kriteeriumide alusel.

Artikkel 2

Mõisted

Käesolevas otsuses kasutatakse järgmisi mõisteid:

- 1) „järelevalve alla kuuluv krediidasutus” – määruse (EL) nr 468/2014 (EKP/2014/17) artikli 2 lõikes 16 määratletud järelevalve alla kuuluv oluline üksus või määruse (EL) nr 468/2014 (EKP/2014/17) artikli 2 lõikes 22 määratletud järelevalve alla kuuluv oluline grupp;
- 2) „EKP järelevalveotsus” – määratlus määruse (EL) nr 468/2014 (EKP/2014/17) artikli 2 lõikes 26;
- 3) „kindlaksmääratud töötajad” – järelevalve alla kuuluva krediidasutuse töötajad, kelle ametialane tegevus mõjutab oluliselt krediidasutuse riskiprofiili kooskõlas delegeeritud määrusega (EL) nr 604/2014 individuaalsel, allkonsolideeritud või konsolideeritud alusel kooskõlas määratlustega Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 ⁽¹⁾ artikli 4 lõike 1 punktides 48 ja 49.

Artikkel 3

EKP-le esitatav üldteave

1. Delegeeritud määruse (EL) nr 604/2014 artikli 4 lõikes 4 sätestatud teates ja artikli 4 lõikes 5 sätestatud eelneva heakskiidu taotluses tuleb esitada järgmine teave eelmise majandusaasta lõpu ja jooksva majandusaasta kohta:

- a) aruandekuupäev;
- b) järelevalve alla kuuluva krediidiüksuse juriidilise isiku tunnus (LEI);
- c) täistööajale taandatud töötajate arv;
- d) kindlaksmääratud töötajate arv;
- e) kindlaksmääratud töötajate arv kvalitatiivsete kriteeriumide alusel delegeeritud määruse (EL) nr 604/2014 artikli 3 kohaselt;
- f) kindlaksmääratud töötajate arv ainuüksi kvalitatiivsete kriteeriumide alusel delegeeritud määruse (EL) nr 604/2014 artikli 4 kohaselt, osutades kindlaksmääratud töötajate kuuluvuse kategooriasse, mis on täpsustatud delegeeritud määruse (EL) nr 604/2014 artikli 4 lõike 1 punktides a, b või c;
- g) kindlaksmääratud töötajate arv ainuüksi järelevalve alla kuuluva krediidasutuse poolt määratud täiendavate kriteeriumide põhjal.

⁽¹⁾ Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrus (EL) nr 575/2013, 26. juuni 2013, krediidasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta EMPs kohaldatav tekst (ELT L 176, 27.6.2013, lk 1).

2. Delegeeritud määruse (EL) nr 604/2014 artikli 4 lõikes 4 sätestatud teates ja artikli 4 lõikes 5 sätestatud eelneva heakskiidu taotluses tuleb esitada järgmine teave iga töötaja kohta, kelle suhtes välistamist taotletakse:
- a) töötaja nimi, üksus, allüksus, osakond, ametinimetus ja aruandlusahel, millele lisatakse täistöötajale taandatud töötajate arv asjaomase töötaja juhtimise all;
 - b) töötaja osalemine riskivõtmise või riskikontrolli funktsioonis ning riskipositsiooni ülempiir miljonites eurodes;
 - c) töötaja kuulumine komiteedesse ja vastava komitee nimetus, aruandlustasand ja selle riskivõtmisotsuste pädevuse maht väljendatuna protsendis esimese taseme põhiomavahendite kapitalis;
 - d) töötajale eelmisel majandusaastal makstud tasu suurus eurodes ning talle määratud muutuva ja püsitasu suhtarv;
 - e) põhilised tulemusnäitajad töötaja muutuvtasu jaoks;
 - f) kvantitatiivsed kriteeriumid, mille põhjal taotletakse töötaja liigitamist kindlaksmääratud töötajaks (delegeeritud määruse (EL) nr 604/2014 artikli 4 lõike 1 punktid a, b või c);
 - g) kriteeriumid, mille põhjal taotletakse töötaja välistamist (delegeeritud määruse (EL) nr 604/2014 artikli 4 lõike 2 punktid a või b).
3. Delegeeritud määruse (EL) nr 604/2014 artikli 4 lõikes 4 sätestatud teade ja artikli 4 lõikes 5 sätestatud eelneva heakskiidu taotlus peab sisaldama igal aastal läbi viidava sise- ja välisauditi aruannet töötajate tuvastamise protsessi ja tulemuste kohta ning välistamiste taotluste kohta.

Artikkel 4

Tõendid, mis on nõutavad allüksuse mitteolulisuse põhjendamisel

1. Teate esitamisel delegeeritud määruse (EL) nr 604/2014 artikli 4 lõike 4 alusel või eelneva heakskiidu taotlemisel artikli 4 lõike 5 alusel peab järelevalve alla kuuluv krediidasutus esitama EKP-le järgmised tõendid, mis põhjendavad töötaja või töötajate kategooria, kuhu töötaja kuulub, ametialast tegutsemist allüksuses, mis ei ole delegeeritud määruse (EL) nr 604/2014 artikli 4 lõike 2 punktis a osutatud oluline allüksus:
- a) asjaomase töötaja või töötajate kategooria, kuhu töötaja kuulub, ülesannete ja vastutuse detailne ja kõikehõlmav kirjeldus;
 - b) asjaomase allüksuse organisatsioonilise struktuuri skeem, mis näitab hierarhilist struktuuri ja aruandlusalluvust, ja hõlmab töötaja või töötajate kategooria, kuhu töötaja kuulub;
 - c) asjaomasele allüksusele määratud struktuurisese kapitali detailne kirjeldus jooksva ja kahe eelmise majandusaasta kohta kooskõlas direktiivi 2013/36/EL artikliga 73;
 - d) kõikidele allüksustele määratud struktuurisese kapitali üldkirjeldus jooksva ja kahe eelmise majandusaasta kohta kooskõlas direktiivi 2013/36/EL artikliga 73;
 - e) selgitus, miks järelevalve alla kuuluv krediidasutus on tasustanud töötajat või töötajate kategooriat, kuhu töötaja kuulub, delegeeritud määruse (EL) nr 604/2014 artikli 4 lõikes 1 sätestatud kriteeriumide kohaselt, kuigi töötaja viib oma ametialast tegevust läbi allüksuses, mida ei käsitleta olulisena;
 - f) põhjendused, miks töötaja või töötajate kategooria, kuhu töötaja kuulub, ei vasta delegeeritud määruse (EL) nr 604/2014 artiklis 3 osutatud kvalitatiivsetele kriteeriumidele.
2. Juhul kui järelevalve alla kuuluva krediidasutuse allüksustes on jooksva ning sellele eelnenud kahe majandusaasta jooksul toimunud muutused, peab järelevalve alla kuuluv krediidasutus neid muutusi põhjendama.
3. EKP võib nõuda, et järelevalve alla kuuluv krediidasutus esitaks oma taotluse põhjendamiseks täiendavat teavet.

Artikkel 5

Tõendid, millega põhjendatakse, et töötaja ametialane tegevus ei mõjuta oluliselt olulise allüksuse riskiprofiili

1. Teate esitamisel delegeeritud määruse (EL) nr 604/2014 artikli 4 lõike 4 alusel või eelneva heakskiidu taotlemisel artikli 4 lõike 5 alusel peab järelevalve alla kuuluv krediidasutus esitama EKP-le järgmised tõendid, mis põhjendavad, et töötaja või töötajate kategooria, kuhu töötaja kuulub, ametialane tegevus ei mõjuta oluliselt olulise delegeeritud määruse (EL) nr 604/2014 artikli 4 lõike 2 punktis b osutatud olulise allüksuse riskiprofiili:
 - a) asjaomase töötaja või töötajate kategooria, kuhu töötaja kuulub, ülesannete ja vastutuse detailne ja kõikehõlmav kirjeldus;
 - b) asjaomase allüksuse organisatsiooni skeem, millel on näha hierarhiline struktuur ja aruandlusahelad, sealhulgas töötaja või töötajate kategooria, kuhu töötaja kuulub;
 - c) delegeeritud määruse (EL) nr 604/2014 artikli 4 lõikes 3 sätestatud objektiivsete kriteeriumide detailne kirjeldus, mille alusel hinnati, et asjaomaste töötajate või töötajate kategooriate, kuhu töötajad kuuluvad, ametialane tegevus ei mõjuta oluliselt olulise allüksuse riskiprofiili, täpsustades nende kriteeriumide kohaldamise viisi ja siseriski mõõtmisel kasutatud kõikide asjaomaste riski- ja tulemusnäitajate arvessevõtmist;
 - d) selgitus, miks järelevalve alla kuuluv krediidasutus on tasustanud töötajat või töötajate kategooriat, kuhu töötaja kuulub, delegeeritud määruse (EL) nr 604/2014 artikli 4 lõikes 1 sätestatud kriteeriumide kohaselt, kuigi töötaja ei mõjuta oluliselt olulise allüksuse riskiprofiili;
 - e) põhjendused, miks asjaomane töötaja või töötajate kategooria, kuhu töötaja kuulub, ei vasta delegeeritud määruse (EL) nr 604/2014 artiklis 3 osutatud kvalitatiivsetele kriteeriumidele.
2. EKP võib nõuda, et järelevalve alla kuuluv krediidasutus esitaks oma taotluse põhjendamiseks täiendavat teavet.

Artikkel 6

Täiendavad dokumendid, millega põhjendatakse taotlusi nende töötajate kohta, kelle töötasu kogusumma on 1 000 000 eurot või üle selle

1. Eelneva heakskiidu taotlemisel delegeeritud määruse (EL) nr 604/2014 artikli 4 lõike 5 alusel töötaja puhul, kelle töötasu kogusumma eelmisel majandusaastal oli 1 000 000 eurot või üle selle, peab järelevalve alla kuuluv krediidasutus esitama EKP-le delegeeritud määruse (EL) nr 604/2014 artikli 4 lõikes 5 osutatud erandlike asjaolude põhjendamiseks järgmised dokumendid:
 - a) asjaomase töötaja ametialase tegevusega seotud erandlike asjaolude detailne kirjeldus ja nende mõju järelevalve alla kuuluva krediidasutuse riskiprofiilile. Konkurentsitihedat olukorda ei loeta erandlikuks asjaoluks;
 - b) asjaomase töötaja töötasuga seotud erandlike asjaolude detailne kirjeldus, mis selgitavad, miks järelevalve alla kuuluv krediidasutus on töötaja töötasuks määranud 1 000 000 eurot või üle selle, kuigi aruande kohaselt ei ole töötajal järelevalve alla kuuluva krediidasutuse riskiprofiilile olulist mõju.
2. EKP võib nõuda, et järelevalve alla kuuluv krediidasutus esitaks oma taotluse põhjendamiseks täiendavat teavet.

*Artikkel 7***Teadete esitamise tähtaeg**

1. Teated kooskõlas delegeeritud määruse (EL) nr 604/2014 artikli 4 lõikega 4 esitatakse viivitamata, kuid hiljemalt kuue kuu jooksul alates eelmise majandusaasta lõpust. Järelevalve alla kuuluva üksuse otsustus, millel teade põhineb, peab piirduma töötaja tulemusnäitajatega majandusaastal, mis järgneb teate esitamise aastale.
2. Eelmise perioodi teatega hõlmatud töötajate kohta ei ole uut teadet vaja esitada nii kaua, kuni jätkatakse asjaomase otsustuse aluseks olevate kriteeriumide kohaldamist.
3. Töötaja puhul, kellest teatatakse esmakordselt, peab otsustus hõlmama nii töötaja tulemusnäitajaid majandusaastal, mil teade esitatakse, kui sellele järgneval majandusaastal. Käesolevat sätet kohaldatakse vaid teadetele, mis on esitatud pärast käesoleva otsuse jõustumist.

*Artikkel 8***Eelneva heakskiidu taotluste esitamise tähtaeg**

Eelneva heakskiidu taotlused kooskõlas delegeeritud määruse (EL) nr 604/2014 artikli 4 lõikega 5 esitatakse viivitamata, kuid hiljemalt kuue kuu jooksul alates eelmise majandusaasta lõpust.

*Artikkel 9***EKP hinnang**

1. Delegeeritud määruse (EL) nr 604/2014 artikli 4 lõike 4 alusel esitatud teate ja artikli 4 lõike 5 alusel esitatud eelneva heakskiidu taotluse põhjal hindab EKP järgmist:
 - a) dokumentide terviklikkus;
 - b) alus, mille põhjal on järelevalve alla kuuluv krediidasutus määranud, et asjaomane töötaja või töötajate kategooria, kuhu töötaja kuulub, vastab delegeeritud määruse (EL) nr 604/2014 artikli 4 lõike 2 sätestatud tingimustele;
 - c) töötaja või töötajate kategooria, kuhu töötaja kuulub, ametialase tegevuse mõju olulisuse kontrollimisel olulise allüksuse riskiprofiilile:
 - i) kas järelevalve alla kuuluv krediidasutus on kohaldanud objektiivseid kriteeriume, mis võtavad arvesse kõiki asjaomaseid riski- ja tulemusnäitajaid, mida üldjuhul kasutatakse riskide tuvastamisel, juhtimisel ja jälgimisel kooskõlas direktiivi 2013/36/EL artikliga 74;
 - ii) kas järelevalve alla kuuluv krediidasutus on võrrelnud töötaja või töötajate kategooria, kuhu töötaja kuulub, kohustusi ja pädevust ning nende mõju järelevalve alla kuuluva krediidasutuse riskiprofiilile töötajate ametialase tegevuse mõjuga, mis määrati kindlaks delegeeritud määruse (EL) nr 604/2014 artiklis 3 sätestatud kriteeriumide alusel;
 - d) erandlike asjaolude olemasolu eelneva heakskiidu taotluste puhul töötajate kohta, kellele määratud töötasu kogusumma on 1 000 000 eurot või üle selle. Nendel juhtudel teatab EKP Euroopa Pangandusjärelevalvele esialgse hinnangu tulemustest enne otsuse tegemist.

2. Kui eelneva heakskiidu taotlus esitatakse delegeeritud määruse (EL) nr 604/2014 artikli 4 lõike 5 alusel, teeb EKP otsuse kolme kuu jooksul alates tervikliku dokumentatsiooni saamisest.
3. Teate korral delegeeritud määruse (EL) nr 604/2014 artikli 4 lõike 4 alusel, kui hinnangu kohaselt ei ole delegeeritud määruse (EL) nr 604/2014 artikli 4 lõike 2 nõuded täidetud, teatab EKP sellest järelevalve alla kuuluvale krediitiasutusele kolme kuu jooksul alates tervikliku dokumentatsiooni saamisest. Järelevalve alla kuuluv krediitiasutus ei kohalda delegeeritud määruse (EL) nr 604/2014 artikli 4 lõiget 2. Kui EKP ei esita teadet käesoleva lõike esimese lause alusel, loetakse, et järelevalve alla kuulub krediitiasutus vastab delegeeritud määruse (EL) nr 604/2014 artikli 4 lõikes 2 sätestatud nõuetele.

Artikkel 10

Eelneva heakskiidu kestus

1. EKP poolt delegeeritud määruse (EL) nr 604/2014 artikli 4 lõike 5 alusel antud eelnev heakskiit kehtib töötaja tulemusnäitajate suhtes majandusaastal, mis järgneb majandusaastale, mil EKP järelevalveotsuses hõlmatud heakskiidust järelevalve alla kuuluvale krediitiasutusele teatati.
2. Kui asjaomase töötaja kohta esitatakse esmakordne taotlus, antakse heakskiit töötaja tulemusnäitajatele majandusaastal, mil EKP järelevalveotsuses hõlmatud heakskiidust järelevalve alla kuuluvale krediitiasutusele teatati, ja samuti selle töötaja tulemusnäitajatele järgmisel majandusaastal. Käesolevat sätet kohaldatakse vaid teadetele, mis on esitatud pärast käesoleva otsuse jõustumist.

Artikkel 11

Üleminekusätted

1. Käesolevat otsust kohaldatakse delegeeritud määruse (EL) nr 604/2014 artikli 4 lõikes 4 sätestatud teadete ning artikli 4 lõikes 5 sätestatud eelneva heakskiidu taotluste suhtes, mis on esitatud pärast käesoleva otsuse jõustumist.
2. Erandkorras tuleb esitada teated delegeeritud määruse (EL) nr 604/2014 artikli 4 lõike 4 alusel või eelneva heakskiidu taotlused delegeeritud määruse (EL) nr 604/2014 artikli 4 lõike 5 alusel 2014. aasta andmete kohta 31. detsembriks 2015.
3. EKP poolt delegeeritud määruse (EL) nr 604/2014 artikli 4 lõike 5 alusel käesolevate üleminekusätete kohaselt antav nõusolek kehtib töötajate tulemusnäitajate suhtes majandusaastatel 2015 ja 2016.

Artikkel 12

Jõustumine

Käesolev otsus jõustub järgmisel päeval pärast selle avaldamist *Euroopa Liidu Teatajas*.

Frankfurt Maini ääres, 20. november 2015

EKP president
Mario DRAGHI
