

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK (EU) 2015/2218 HATÁROZATA**(2015. november 20.)****a munkavállalóknak a felügyelt hitelintézet kockázati profiljára gyakorolt jelentős hatásra irányuló vélelem alóli kizárására vonatkozó eljárásáról (EKB/2015/38)**

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK KORMÁNYZÓTANÁCSA,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre és különösen annak 127. cikke (6) bekezdésére és 132. cikkére,

tekintettel az Európai Központi Banknak a hitelintézetek prudenciális felügyeletére vonatkozó politikákkal kapcsolatos külön feladatokkal történő megbízásáról szóló, 2013. október 15-i 1024/2013/EU tanácsi rendeletre ⁽¹⁾ és különösen annak 4. cikke (3) bekezdésére,

mivel:

- (1) Az 1024/2013/EU rendelet 6. cikke szerint létrehozott keretben az Európai Központi Bank („EKB”) kizárólagos hatáskörébe tartozik az említett rendelet 4. cikkével ráruházott feladatok végrehajtása a mechanizmusban részt vevő tagállamokban letelepedett hitelintézetek vagy a mechanizmusban részt nem vevő tagállamokban letelepedett hitelintézetek a mechanizmusban részt vevő tagállamokban letelepedett fióktelepei vonatkozásában.
- (2) Az Európai Tanács 2012. október 19-i következtetési nyomán, amelyek értelmében a gazdasági és monetáris unió elmélyítését célzó folyamat alapjául az Unió intézményi és jogi keretének kell szolgálnia a bankunió célkitűzéseinek az elérése érdekében, az egységes felügyeleti mechanizmuson belül harmonizált jogi keretet kell létrehozni.
- (3) A 468/2014/EU európai központi banki rendelet (EKB/2014/17) ⁽²⁾ létrehozza az egységes felügyeleti mechanizmuson belül az EKB és az illetékes nemzeti hatóságok, valamint a kijelölt nemzeti hatóságok közötti együttműködés keretét. Különösen a III. rész 2. címe határoz meg általános rendelkezéseket az EKB felügyeleti határozatai elfogadásának megfelelő eljárására.
- (4) A prudenciális felügyelet 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvvel ⁽³⁾ létrehozott kerete előírja, hogy az intézmények azonosítsák az összes olyan munkavállalót, akiknek szakmai tevékenysége jelentős hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára. Az erre a célra használt kritériumoknak biztosítaniuk kell, hogy a szakmai tevékenységük révén az intézmény kockázati profiljára jelentős hatást gyakorló munkavállalók azonosítása tükrözze az intézményen belüli különböző tevékenységek kockázati szintjét.
- (5) Az EKB a 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet ⁽⁴⁾ keretén belül felelős azért, hogy a közvetlen felügyelete alatt álló szervezetek a szakmai tevékenységük révén az intézmény kockázati profiljára jelentős hatást gyakorló munkavállalók azonosítására vonatkozó szabályokat egységesen, az ezen azonosítás megalapozottságát biztosító módon alkalmazzák. Ez a határozat ezért a 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkében meghatározott mennyiségi kritériumok alkalmazásával kapcsolatos eljárásról rendelkezik,

⁽¹⁾ HL L 287., 2013.10.29., 63. o.

⁽²⁾ Az Európai Központi Bank 468/2014/EU rendelete (2014. április 16.) az Egységes Felügyeleti Mechanizmuson belül az Európai Központi Bank és az illetékes nemzeti hatóságok, valamint a kijelölt nemzeti hatóságok közötti együttműködési keretrendszer létrehozásáról (SSM-keretrendelet) (EKB/2014/17) (HL L 141., 2014.5.14., 1. o.).

⁽³⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 2013/36/EU irányelve (2013. június 26.) a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 176., 2013.6.27., 338. o.).

⁽⁴⁾ A Bizottság 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelete (2014. március 4.) a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a szakmai tevékenységükkel valamely intézmény kockázati profiljára jelentős hatást gyakorló munkavállalók kategorizálásának minőségi és megfelelő mennyiségi kritériumaira irányuló szabályozási technikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 167., 2014.6.6., 30. o.).

ELFOGADTA EZT A HATÁROZATOT:

1. cikk

Hatály

Ez a határozat állapítja meg az eljárási követelményeket azon értesítésre és előzetes jóváhagyás kérelmezésére egyaránt, amelyet a felügyelt hitelintézeteknek az EKB-hoz be kell nyújtaniuk annak érdekében, hogy kizárják a munkavállalók vagy a munkavállalók egyes kategóriái tekintetében azt a feltételezést, hogy a 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkében meghatározott mennyiségi kritériumok alapján azonosított személyek.

2. cikk

Fogalommeghatározások

E határozat alkalmazásában:

1. „felügyelt hitelintézet”: a 468/2014/EU (EKB/2014/17) rendelet 2. cikkének (16) bekezdésében meghatározott jelentős felügyelt szervezet vagy a 468/2014/EU (EKB/2014/17) rendelet 2. cikkének (22) bekezdésében meghatározott jelentős felügyelt csoport;
2. „az EKB felügyeleti határozata”: jelentése megegyezik a 468/2014/EU rendelet (EKB/2014/17) 2. cikkének (26) bekezdésében meghatározottakkal;
3. „azonosított munkavállalók”: a felügyelt hitelintézet minden olyan munkavállalója, akinek szakmai tevékenységei az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet ⁽¹⁾ 4. cikke (1) bekezdésének 48. és 49. pontjában meghatározottak szerint önálló, szubkonsolidált vagy összevont alapon jelentős hatást gyakorolnak a hitelintézet kockázati profiljára a 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelettel összhangban.

3. cikk

Az EKB rendelkezésére bocsátandó általános információk

(1) A 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (4) bekezdése szerinti értesítés és a 4. cikkének (5) bekezdése szerinti előzetes jóváhagyás iránti kérelemnek a következő információkat kell tartalmaznia az előző és a folyó pénzügyi év végével:

- a) a referencia-időpont;
- b) a felügyelt hitelintézet jogalany-azonosítója;
- c) a munkavállalók száma teljes munkaidő egyenértékben;
- d) az azonosított munkavállalók száma;
- e) a 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 3. cikke szerinti minőségi kritériumok alapján azonosított munkavállalók száma;
- f) a kizárólag a 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének mennyiségi kritériumai alapján azonosított munkavállalók száma, annak feltüntetésével együtt, hogy az egyes azonosított munkavállalók a 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikke (1) bekezdésének a), b) vagy c) pontjában meghatározott mely kategóriákba tartoznak;
- g) a kizárólag a hitelintézet által meghatározott egyéb kritériumok alapján azonosított alkalmazottak száma.

⁽¹⁾ Az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU rendelete a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (HL L 176., 2013.6.27., 1. o.).

(2) A 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (4) bekezdése szerinti értesítés és a 4. cikkének (5) bekezdése szerinti előzetes jóváhagyás iránti kérelemnek a következő információkat kell tartalmaznia minden olyan munkavállalóra vonatkozóan, akinek kizárását kérik:

- a) a munkavállaló neve, egysége, üzleti egysége, főosztálya, munkaköri beosztása és jelentéstételi kötelezettsége a munkavállaló vezetősége alá tartozó, teljes munkaidős egyenértékben megadott munkavállalók számával együtt;
- b) annak megjelölése, hogy munkavállaló valamely kockázatvállaló vagy kockázatellenőrző funkcióhoz tartozik-e, és amennyiben igen, mekkora a funkció által lehetővé tett kockázatvállalási küszöb millió euróban kifejezve;
- c) annak megjelölése, hogy a munkavállaló tagja-e valamelyik bizottságnak, és ha igen, a bizottság neve, annak beszámolási szintje és kockázati döntéshozatali hatáskörének terjedelme az elsődleges alapvető tőke százalékában kifejezve;
- d) annak megjelölése, hogy a javadalmazás teljes összege euróban és a munkavállalónak az előző pénzügyi évben juttatott javadalmazás rögzített és változó összetevőjének aránya;
- e) a fő teljesítménymutatók a munkavállaló változó javadalmazása tekintetében;
- f) azon mennyiségi kritériumok, amelyek alapján a munkavállalókat azonosított munkavállalónak minősítették (a 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikke (1) bekezdésének a), b) vagy c) pontja);
- g) azok a kritériumok, amelyek alapján a munkavállaló kizárását kérik (a 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikke (2) bekezdésének a) vagy b) pontja).

(3) A 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (4) bekezdése szerinti értesítés vagy a 4. cikkének (5) bekezdése szerinti előzetes jóváhagyás tartalmazza az azonosított munkavállaló azonosítási eljárására vonatkozó belső vagy külső könyvvizsgálói jelentést, beleértve a kérelmezett mentesítéseket.

4. cikk

Az annak alátámasztásához szükséges dokumentáció, hogy valamely üzleti egység nem jelentős

(1) A 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (4) bekezdése szerinti értesítés benyújtásakor vagy a 4. cikkének (5) bekezdése szerinti előzetes jóváhagyás kérelmezésekor a felügyelt hitelintézeteknek a következő dokumentumokat kell az EKB-hoz benyújtaniuk annak alátámasztására, hogy a munkavállaló vagy a munkavállalók azon kategóriája, amelybe a munkavállaló beletartozik, csak olyan üzleti egységben végez szakmai tevékenységet, amely a 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikke (2) bekezdésének a) pontjában említettek szerint nem minősül jelentős üzleti egységnek:

- a) az adott munkavállaló vagy a munkavállalók azon kategóriája feladatainak és felelősségi köreinek részletes és átfogó ismertetése, amelybe a munkavállaló tartozik;
- b) az adott üzleti egység szervezeti ábrája, amely bemutatja a hierarchikus struktúrát és a beszámolási útvonalakat, azon munkavállalóra vagy a munkavállalók azon kategóriájára kiterjedően, amelybe a munkavállaló beletartozik;
- c) az adott üzleti egységre történő belső tőkeelosztás részletes ismertetése a 2013/36/EU irányelv 73. cikke szerint a folyó és a megelőző két pénzügyi évre;
- d) az összes üzleti egységre történő belső tőkeelosztás részletes ismertetése a 2013/36/EU irányelv 73. cikkének megfelelően a folyó és a megelőző két pénzügyi évre;
- e) arról szóló nyilatkozat, hogy a felügyelt hitelintézet miért biztosít a munkavállalónak vagy a munkavállalók azon kategóriájának, amelybe a munkavállaló beletartozik, a 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikke (1) bekezdésében meghatározott feltételeknek megfelelő juttatást annak ellenére, hogy a munkavállaló nem jelentős üzleti egységben végez munkát;
- f) indoklással ellátott olyan nyilatkozat, amelyben kifejtik, hogy a munkavállaló vagy a munkavállalók azon kategóriájára, amelybe a munkavállaló beletartozik, nem teljesíti a 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 3. cikke szerinti minőségi kritériumokat.

(2) Ha a felügyelt hitelintézetben belül az üzleti egység fogalommeghatározása az adott, illetve az előző két pénzügyi év során megváltozott, a felügyelt hitelintézetnek ezt a változást meg kell indokolnia.

(3) Az EKB előírhatja, hogy a felügyelt hitelintézet a kérelem alátámasztására további információkat nyújtson be.

5. cikk

Az annak alátámasztásához szükséges dokumentumok, hogy a munkavállaló szakmai tevékenységei nem gyakorolnak jelentős hatást valamely jelentős üzleti egység kockázati profiljára

(1) A 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (4) bekezdése szerinti értesítés benyújtásakor vagy a 4. cikkének (5) bekezdése szerinti előzetes jóváhagyás kérelmezésekor a felügyelt hitelintézeteknek a következő dokumentumokat kell az EKB-hoz benyújtaniuk annak alátámasztására, hogy a munkavállaló vagy a munkavállalók azon kategóriájának szakmai tevékenysége, amelybe a munkavállaló beletartozik, a 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikke (2) bekezdésének b) pontjában említettek szerint nem gyakorol jelentős hatást valamely jelentős üzleti egység kockázati profiljára:

- a) az adott munkavállaló vagy a munkavállalók azon kategóriája feladatainak és felelősségi köreinek részletes és átfogó ismertetése, amelybe a munkavállaló tartozik;
- b) az adott üzleti egység szervezeti ábrája, amely bemutatja a hierarchia szerkezetét és a jelentéstételi kötelezettségeket, beleértve az adott munkavállalót vagy munkavállalók azon kategóriáját, amelybe a munkavállaló tartozik;
- c) a 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (3) bekezdésében előírt azon objektív kritériumok, amelyek annak értékeléséhez használtak, hogy a munkavállaló vagy a munkavállalók azon kategóriájának szakmai tevékenysége, amelybe a munkavállaló beletartozik, nem gyakorol jelentős hatást valamely jelentős üzleti egység kockázati profiljára, megadva e kritériumok alkalmazásának módját és a belső kockázatomérési célokra felhasznált összes lényeges kockázati- és teljesítménymutatókat;
- d) indoklással ellátott olyan nyilatkozat, amelyben kifejtik, hogy a felügyelt hitelintézet miért szándékozik a munkavállalónak vagy a munkavállalók azon kategóriájának, amelybe a munkavállaló beletartozik, olyan javadalmazást juttatni, amely megfelel a 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (1) bekezdésében előírt kritériumoknak annak ellenére, hogy a munkavállaló nem gyakorol jelentős hatást valamely jelentős üzleti egység kockázati profiljára;
- e) indoklással ellátott olyan nyilatkozat, amelyben kifejtik, hogy a munkavállaló, vagy a munkavállalók azon kategóriája, amelybe a munkavállaló beletartozik, nem teljesíti a 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 3. cikke szerinti minőségi kritériumokat.

(2) Az EKB előírhatja, hogy a felügyelt hitelintézet a kérelem alátámasztására további információkat nyújtson be.

6. cikk

Kiegészítő dokumentáció az olyan munkavállalókra vonatkozó kérelmek alátámasztására, akiknek 1 000 000 euro vagy azt meghaladó összegű teljes javadalmazást juttattak

(1) A 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (5) bekezdése szerinti előzetes jóváhagyásnak olyan munkavállalókra vonatkozó kérelmezésekor, akinek az előző pénzügyi évben 1 000 000 euro vagy ezt meghaladó összegű teljes javadalmazást juttattak, a felügyelt hitelintézeteknek a következő dokumentumokat kell benyújtaniuk az EKB számára a 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (5) bekezdésében említett kivételes körülmények alátámasztására:

- a) az adott munkavállaló szakmai tevékenységéhez kapcsolódó kivételes körülmények részletes ismertetése és azok hatása a felügyelt hitelintézet kockázati profiljára. Az erős versenyhelyzet nem minősül kivételes körülménynek;
- b) az adott munkavállaló javadalmazásához kapcsolódó kivételes körülmények részletes ismertetése, amely magyarázatot nyújt arra, hogy a felügyelt hitelintézet miért juttat a munkavállalónak 1 000 000 euro vagy azt meghaladó összegű javadalmazást annak ellenére, hogy a munkavállaló nem gyakorol jelentős hatást a felügyelt szervezet kockázati profiljára.

(2) Az EKB előírhatja, hogy a felügyelt hitelintézet a kérelem alátámasztására további információkat nyújtson be.

7. cikk

Az értesítések benyújtására nyitva álló időszak

(1) A 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (4) bekezdése szerinti értesítéseket haladéktalanul, de legkésőbb az előző pénzügyi végétől számított hat hónapon belül be kell nyújtani. Az értesítés alapjául szolgáló, a felügyelt hitelintézet általi alkalmazott meghatározás a munkavállalónak az értesítés évét követő pénzügyi év során nyújtott teljesítményére korlátozódik.

(2) Azon munkavállalók tekintetében, akiket az előző értesítési időszakban bejelentettek, nem szükséges új bejelentés, amennyiben a meghatározási kritérium nem módosult.

(3) Az első alkalommal bejelentett munkavállaló esetében a meghatározásnál a munkavállaló az értesítés megtételének pénzügyi éve és az azt követő pénzügyi év során nyújtott teljesítményét kell alkalmazni. Ez a rendelkezés kizárólag azon értesítésekre alkalmazandó, amelyeket az ezek határozat hatálybalépése előtt nyújtottak be.

8. cikk

Az előzetes jóváhagyás iránti kérelmek benyújtására nyitva álló időszak

A 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (5) bekezdése szerinti előzetes jóváhagyás iránti kérelmeket haladéktalanul, de legkésőbb az előző pénzügyi év végétől számított hat hónapon belül be kell nyújtani.

9. cikk

Értékelés az EKB által

(1) A 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (4) bekezdése szerint benyújtott értesítések vagy a 4. cikkének (5) bekezdése szerinti előzetes jóváhagyás iránt benyújtott kérelmek alapján az EKB értékeli

a) a dokumentáció teljességét;

b) azt, hogy a felügyelt hitelintézet milyen alapon határozta meg, hogy az érintett munkavállaló vagy a munkavállalók azon kategóriája, amelybe a munkavállaló beletartozik, teljesíti a 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (2) bekezdésében meghatározott feltételek egyikét;

c) hogy a munkavállaló vagy a munkavállalók azon kategóriája, amelybe a munkavállaló beletartozik, a végzett szakmai tevékenység révén nem gyakorol-e jelentős hatást valamely jelentős üzleti egység kockázati profiljára, ellenőrizve azt, hogy:

i. a felügyelt hitelintézet olyan objektív kritériumokat alkalmazott-e, amelyek figyelembe veszik mindazon releváns kockázati és teljesítménymutatókat, amelyeket egyébként használnak a kockázatok 2013/36/EU irányelv 74. cikke szerinti azonosítására, kezelésére és figyelemmel kísérésére;

ii. a felügyelt hitelintézet összevetette a munkavállaló vagy a munkavállalók azon kategóriájának feladatait és hatásköreit, amelybe a munkavállaló beletartozik és azok felügyelt hitelintézet kockázati profiljára gyakorolt hatását a 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 3. cikke szerinti minőségi kritériumokkal azonosított munkavállalók szakmai tevékenységeinek hatásával;

d) az olyan munkavállalókra vonatkozó kérelmek esetében, akiknek 1 000 000 euro vagy azt meghaladó összegű teljes javadalmazást juttattak azt, hogy a kivételes körülmények fennállnak-e. Ilyen esetekben az EKB a határozatának meghozatala előtt tájékoztatja az Európai Bankhatóságot az induló értékelés eredményéről.

(2) A 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (5) bekezdése szerinti előzetes jóváhagyás iránt benyújtott kérelmek esetében az EKB a hiánytalan dokumentumok kézhezvételétől számított három hónapon belül hoz határozatot.

(3) A 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (4) bekezdése szerinti értesítések esetében, amennyiben az értékelés azt jelzi, hogy az ebben a határozatban és a 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (2) bekezdésében megállapított követelmények nem teljesülnek, az EKB a hiánytalan dokumentáció kézhezvételétől számított három hónapon értesíti erről a felügyelt hitelintézetet. A felügyelt hitelintézet nem alkalmazhatja a 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (2) bekezdését. Az e bekezdés első mondata szerinti EKB-értesítés hiányában a felügyelt hitelintézetet úgy kell tekinteni, hogy az megfelel a 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (2) bekezdésének és az ott említett követelményeknek.

10. cikk

A megadott jóváhagyás időtartama

(1) Az EKB által a 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (5) bekezdése szerint megadott előzetes jóváhagyás a munkavállaló azt követő pénzügyi évben elért teljesítményére korlátozódik, amelyben a felügyelt hitelintézetet az EKB jóváhagyást tartalmazó felügyeleti határozatáról értesítették.

(2) Az adott munkavállalóra vonatkozó első kérelem esetében a jóváhagyás megadása a munkavállaló pénzügyi évben elért teljesítményére szól, amelyben a felügyelt hitelintézetet az EKB jóváhagyást tartalmazó felügyeleti határozatáról értesítették, valamint egyben a munkavállaló következő pénzügyi évben elért teljesítményére is. Ez a rendelkezés kizárólag azon kérelmekre alkalmazandó, amelyeket az ezen határozat hatálybalépése előtt nyújtottak be.

11. cikk

Átmeneti rendelkezések

(1) Ezt a határozatot a 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (4) bekezdése szerint benyújtott azon értesítések, illetve annak 4. cikkének (5) bekezdése szerinti előzetes jóváhagyás iránti azon kérelmek esetében kell alkalmazni, amelyeket az ezen határozat hatálybalépése előtt nyújtottak be.

(2) Kivételes esetben, a 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (4) bekezdése szerint értesítéseket, illetve annak 4. cikke (5) bekezdése szerinti előzetes jóváhagyás iránti kérelmeket a 2014. év információi alapján 2015. december 31-ig kell benyújtani.

(3) Az EKB által a 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (5) bekezdése szerint, ezen átmeneti rendelkezések alapján megadott jóváhagyások a munkavállaló 2015. és 2016. pénzügyi évek során nyújtott teljesítményére alkalmazandók.

12. cikk

Hatálybalépés

Ez a határozat az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő napon lép hatályba.

Kelt Frankfurt am Mainban, 2015. november 20-án.

az EKB elnöke
Mario DRAGHI