

**SKLEP EVROPSKE CENTRALNE BANKE (EU) 2015/2218****z dne 20. novembra 2015****o postopku za izvzetje zaposlenih iz domneve, da pomembno vplivajo na profil tveganosti nadzorovane kreditne institucije (ECB/2015/38)**

SVET EVROPSKE CENTRALNE BANKE JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije ter zlasti člena 127(6) in člena 132 Pogodbe,

ob upoštevanju Uredbe Sveta (EU) št. 1024/2013 z dne 15. oktobra 2013 o prenosu posebnih nalog, ki se nanašajo na politike bonitetnega nadzora kreditnih institucij, na Evropsko centralno banko <sup>(1)</sup> in zlasti člena 4(3) Uredbe,

ob upoštevanju naslednjega:

- (1) V okviru, vzpostavljenem na podlagi člena 6 Uredbe (EU) št. 1024/2013, je Evropska centralna banka (ECB) izključno pristojna za opravljanje nalog, ki so nanjo prenesene s členom 4 navedene uredbe, v zvezi s kreditnimi institucijami s sedežem v sodelujočih državah članicah ali podružnicami, ki so jih v sodelujočih državah članicah ustanovile kreditne institucije s sedežem v nesodelujočih državah članicah.
- (2) Za doseganje ciljev bančne unije na podlagi sklepa Evropskega sveta z dne 19. oktobra 2012, da bi morale poglobljanje ekonomske in denarne unije izhajati iz institucionalnega in pravnega okvira Unije, je treba vzpostaviti usklajen pravni okvir znotraj enotnega mehanizma nadzora.
- (3) Uredba (EU) št. 468/2014 Evropske centralne banke (ECB/2014/17) <sup>(2)</sup> vzpostavlja okvir za sodelovanje znotraj enotnega mehanizma nadzora med ECB in pristojnimi nacionalnimi organi ter z imenovanimi nacionalnimi organi. Naslov 2 dela III določa splošne določbe v zvezi z ustreznim postopanjem pri sprejemanju nadzorniških odločitev ECB.
- (4) Okvir za bonitetni nadzor, ki je bil vzpostavljen z Direktivo 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta <sup>(3)</sup>, zahteva, da institucije opredelijo vse zaposlene, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije. Katera koli merila, ki se uporabijo za ta namen, morajo zagotoviti, da opredelitev zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije, odraža stopnjo tveganja različnih dejavnosti znotraj institucije.
- (5) ECB je odgovorna, da znotraj okvira Delegirane uredbe Komisije (EU) št. 604/2014 <sup>(4)</sup> zagotovi, da subjekti pod njenim neposrednim nadzorom pravila o opredelitvi zaposlenih, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije, uporabljajo skladno, tako da se zagotovi pravilnost vsake take opredelitve. Ta sklep zato določa postopek v zvezi z uporabo kvantitativnih meril iz člena 4 Delegirane uredbe (EU) št. 604/2014 –

<sup>(1)</sup> UL L 287, 29.10.2013, str. 63.

<sup>(2)</sup> Uredba (EU) št. 468/2014 Evropske centralne banke z dne 16. aprila 2014 o vzpostavitvi okvira za sodelovanje znotraj enotnega mehanizma nadzora med Evropsko centralno banko in pristojnimi nacionalnimi organi ter z imenovanimi nacionalnimi organi (okvirna uredba o EMN) (ECB/2014/17) (UL L 141, 14.5.2014, str. 1).

<sup>(3)</sup> Direktiva 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij, spremembi Direktive 2002/87/ES in razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES (UL L 176, 27.6.2013, str. 338).

<sup>(4)</sup> Delegirana uredba Komisije (EU) št. 604/2014 z dne 4. marca 2014 o dopolnitvi Direktive 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta glede regulativnih tehničnih standardov v zvezi s kvalitativnimi in ustreznimi kvantitativnimi merili za opredelitev kategorij zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucij (UL L 167, 6.6.2014, str. 30).

SPREJEL NASLEDNJI SKLEP:

### Člen 1

#### Področje uporabe

Ta sklep določa postopkovne zahteve za uradno obvestilo in prošnjo za predhodno odobritev, ki ju nadzorovane kreditne institucije vložijo pri ECB za izvzetje zaposlenih ali kategorij zaposlenih iz domneve, da so opredeljeni zaposleni, na podlagi kvantitativnih meril iz člena 4 Delegirane uredbe (EU) št. 604/2014.

### Člen 2

#### Opredelitev pojmov

V tem sklepu:

1. „nadzorovana kreditna institucija“ pomeni pomemben nadzorovani subjekt, kakor je opredeljen v členu 2(16) Uredbe (EU) št. 468/2014 (ECB/2014/17), ali pomembno nadzorovano skupino, kakor je opredeljena v členu 2(22) Uredbe (EU) št. 468/2014 (ECB/2014/17);
2. „nadzorniška odločitev ECB“ ima enak pomen, kakor je opredeljen v členu 2(26) Uredbe (EU) št. 468/2014 (ECB/2014/17);
3. „opredeljeni zaposleni“ pomenijo vse zaposlene v nadzorovani kreditni instituciji, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti te kreditne institucije, v skladu z Delegirano uredbo (EU) št. 604/2014, in sicer na posamični, subkonsolidirani ali konsolidirani podlagi, kakor je opredeljeno v odstavkih 48 in 49 člena 4(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta <sup>(1)</sup>.

### Člen 3

#### Splošne informacije, ki jih je treba zagotoviti ECB

1. Uradno obvestilo na podlagi člena 4(4) in prošnja za predhodno odobritev na podlagi člena 4(5) Delegirane uredbe (EU) št. 604/2014 vsebujeta naslednje informacije za konec predhodnega poslovnega leta in tekoče poslovno leto:
  - (a) referenčni datum;
  - (b) identifikacijska oznaka pravnega subjekta (LEI), ki pripada nadzorovani kreditni instituciji;
  - (c) število zaposlenih v ekvivalentu polnega delovnega časa;
  - (d) število opredeljenih zaposlenih;
  - (e) število opredeljenih zaposlenih na podlagi kvalitativnih meril iz člena 3 Delegirane uredbe (EU) št. 604/2014;
  - (f) število opredeljenih zaposlenih izključno na podlagi kvantitativnih meril, določenih v členu 4 Delegirane uredbe (EU) št. 604/2014, skupaj z navedbo, v katero od kategorij, določenih v členu 4(1)(a), (b) ali (c) Delegirane uredbe (EU) št. 604/2014, spada posamezen opredeljeni zaposleni;
  - (g) število opredeljenih zaposlenih izključno na podlagi dodatnih meril, ki jih določi nadzorovana kreditna institucija.

<sup>(1)</sup> Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27.6.2013, str. 1).

2. Uradno obvestilo na podlagi člena 4(4) in prošnja za predhodno odobritev na podlagi člena 4(5) Delegirane uredbe (EU) št. 604/2014 vsebujeta za vsakega zaposlenega, za katerega se prosi za izvzetje, naslednje informacije:
- (a) ime zaposlenega, njegov subjekt, poslovna enota, oddelek, naziv delovnega mesta in linija poročanja ter število zaposlenih v ekvivalentu polnega delovnega časa pod vodstvom zaposlenega;
  - (b) ali zaposleni pripada kateri koli funkciji, ki prevzema tveganja, ali funkciji nadzora tveganj, in če ji pripada, kolikšna je omejitev pozicij tveganja v milijonih eurov, ki jih ta funkcija lahko prevzema;
  - (c) ali je zaposleni član katerega koli odbora, in če je, ime tega odbora, raven, ki ji poroča, in stopnjo pristojnosti za sprejemanje odločitev o tveganjih, izraženo v odstotkih od navadnega lastniškega temeljnega kapitala;
  - (d) celoten znesek prejemkov v eurih ter razmerje med variabilnimi in fiksnimi prejemki, ki so bili zaposlenemu dodeljeni v predhodnem poslovnem letu;
  - (e) ključni kazalniki uspešnosti za variabilne prejemke zaposlenega;
  - (f) kvantitativna merila, na podlagi katerih je bilo za zaposlenega ocenjeno, da je opredeljeni zaposleni (člen 4(1)(a), (b) ali (c) Delegirane uredbe (EU) št. 604/2014);
  - (g) merila, na podlagi katerih se prosi za izvzetje zaposlenega (člen 4(2)(a) ali (b) Delegirane uredbe (EU) št. 604/2014).
3. Uradno obvestilo na podlagi člena 4(4) in prošnja za predhodno odobritev na podlagi člena 4(5) Delegirane uredbe (EU) št. 604/2014 vsebujeta letno poročilo o notranji ali zunanji reviziji postopka opredelitve opredeljenih zaposlenih in rezultatov tega postopka, ki zajema tudi izvzetja, za katera se prosi.

#### Člen 4

##### **Zahtevana dokumentacija za utemeljitev, da poslovna enota ni pomembna**

1. Kadar nadzorovane kreditne institucije predložijo uradno obvestilo na podlagi člena 4(4) ali zaprosijo za predhodno odobritev na podlagi člena 4(5) Delegirane uredbe (EU) št. 604/2014, predložijo ECB naslednjo dokumentacijo, s katero utemeljijo, da zaposleni ali kategorija zaposlenih, ki ji zaposleni pripada, izvaja poklicne dejavnosti samo v poslovni enoti, ki ni pomembna poslovna enota, kakor je navedeno v členu 4(2)(a) Delegirane uredbe (EU) št. 604/2014:
- (a) podroben in celovit opis nalog in odgovornosti zadevnega zaposlenega ali kategorije zaposlenih, ki ji zaposleni pripada;
  - (b) organizacijska shema zadevne organizacijske enote, ki prikazuje hierarhično strukturo in linije poročanja ter vključuje zadevna zaposlenega ali kategorijo zaposlenih, ki ji zaposleni pripada;
  - (c) podroben opis razporeditve notranjega kapitala zadevni organizacijski enoti v skladu s členom 73 Direktive 2013/36/EU za tekoče poslovno leto in predhodni dve poslovni leti;
  - (d) pregled razporeditve notranjega kapitala vsem poslovnim enotam v skladu s členom 73 Direktive 2013/36/EU za tekoče poslovno leto in predhodni dve poslovni leti;
  - (e) pojasnilo, zakaj je nadzorovana kreditna institucija zaposlenemu ali kategoriji zaposlenih, ki ji zaposleni pripada, dodelila prejemke, ki izpolnjujejo merila iz člena 4(1) Delegirane uredbe (EU) št. 604/2014, čeprav zaposleni izvaja poklicne dejavnosti v poslovni enoti, ki ni pomembna poslovna enota;
  - (f) obrazloženo pojasnilo, zakaj zaposleni ali kategorija zaposlenih, ki ji zaposleni pripada, ne izpolnjuje kvalitativnih meril iz člena 3 Delegirane uredbe (EU) št. 604/2014.
2. Če se je v tekočem poslovnem letu ali v predhodnih dveh poslovnih letih spremenila opredelitev organizacijskih enot v nadzorovani kreditni instituciji, nadzorovana kreditna institucija navede razloge za to spremembo.
3. ECB lahko zahteva, da nadzorovana kreditna institucija predloži dodatne informacije, s katerimi utemelji prošnjo.

## Člen 5

**Dokumentacija za utemeljitev, da poklicne dejavnosti zaposlenega nimajo pomembnega vpliva na profil tveganosti pomembne poslovne enote**

1. Kadar nadzorovane kreditne institucije predložijo uradno obvestilo na podlagi člena 4(4) ali zaprosijo za predhodno odobritev na podlagi člena 4(5) Delegirane uredbe (EU) št. 604/2014, predložijo ECB naslednjo dokumentacijo, s katero utemeljijo, da poklicne dejavnosti zaposlenega ali kategorije zaposlenih nimajo pomembnega vpliva na profil tveganosti pomembne poslovne enote, kakor je navedeno v členu 4(2)(b) Delegirane uredbe (EU) št. 604/2014:

- (a) podroben in celovit opis nalog in odgovornosti zadevnega zaposlenega ali kategorije zaposlenih, ki ji zaposleni pripada;
- (b) organizacijska shema zadevne organizacijske enote, ki prikazuje hierarhično strukturo in linije poročanja ter vključuje zadevnega zaposlenega ali kategorijo zaposlenih, ki ji zaposleni pripada;
- (c) podroben opis objektivnih meril, navedenih v členu 4(3) Delegirane uredbe (EU) št. 604/2014, ki so bila uporabljena za oceno, da poklicne dejavnosti zadevnega zaposlenega ali kategorije zaposlenih, ki ji zaposleni pripada, nimajo pomembnega vpliva na profil tveganosti pomembne poslovne enote, v katerem se podrobno opredeli, kako so bila ta merila uporabljena in kako so bili upoštevani vsi zadevni kazalniki tveganj in uspešnosti, ki se uporabljajo za notranje merjenje tveganj;
- (d) pojasnilo, zakaj je nadzorovana kreditna institucija zaposlenemu ali kategoriji zaposlenih, ki ji zaposleni pripada, dodelila prejemke, ki izpolnjujejo merila iz člena 4(1) Delegirane uredbe (EU) št. 604/2014, čeprav zaposleni nima pomembnega vpliva na profil tveganosti pomembne poslovne enote;
- (e) obrazloženo pojasnilo, zakaj zadevni zaposleni ali kategorija zaposlenih, ki ji zaposleni pripada, ne izpolnjuje kvalitativnih meril iz člena 3 Delegirane uredbe (EU) št. 604/2014.

2. ECB lahko zahteva, da nadzorovana kreditna institucija predloži dodatne informacije, s katerimi utemelji prošnjo.

## Člen 6

**Dopolnilna dokumentacija za utemeljitev prošenj za zaposlene, ki se jim dodelijo celotni prejemki v znesku 1 000 000 EUR ali več**

1. Kadar nadzorovane kreditne institucije zaprosijo za predhodno odobritev na podlagi člena 4(5) Delegirane uredbe (EU) št. 604/2014 za zaposlenega, ki so mu bili v predhodnem poslovnem letu dodeljeni celotni prejemki v znesku 1 000 000 EUR ali več, predložijo ECB naslednjo dokumentacijo, s katero utemeljijo obstoj izjemnih okoliščin iz člena 4(5) Delegirane uredbe (EU) št. 604/2014:

- (a) podroben opis izjemnih okoliščin, povezanih s poklicno dejavnostjo zadevnega zaposlenega, in njihovega vpliva na profil tveganosti nadzorovane kreditne institucije. Močna konkurenca se ne šteje za izjemno okoliščino;
- (b) podroben opis kakršnih koli izjemnih okoliščin, povezanih s prejemki zadevnega zaposlenega, ki pojasnjuje, zakaj je nadzorovana kreditna institucija zaposlenemu dodelila prejemke v znesku 1 000 000 EUR ali več, čeprav naj zaposleni ne bi imel pomembnega vpliva na profil tveganosti nadzorovane kreditne institucije.

2. ECB lahko zahteva, da nadzorovana kreditna institucija predloži dodatne informacije, s katerimi utemelji prošnjo.

## Člen 7

**Obdobje za predložitev uradnih obvestil**

1. Uradna obvestila na podlagi člena 4(4) Delegirane uredbe (EU) št. 604/2014 se predložijo brez odlašanja, najpozneje pa v šestih mesecih po koncu predhodnega poslovnega leta. Ugotovitev nadzorovane kreditne institucije, ki je podlaga za uradno obvestilo, se omeji na dejavnost zaposlenega v poslovnem letu, ki sledi letu, v katerem se opravi uradna obvestitev.
2. Za zaposlene, ki so bili zajeti v uradno obvestilo v prejšnjem obdobju za predložitev, ni potrebno novo uradno obvestilo, če še izpolnjujejo merilo, ki je bilo uporabljeno za ugotovitev.
3. V primeru zaposlenega, ki je prvič zajet v uradno obvestilo, velja ugotovitev za dejavnost tega zaposlenega v poslovnem letu, v katerem se opravi uradna obvestitev, in za njegovo dejavnost v naslednjem poslovnem letu. Ta določba se uporablja samo za uradna obvestila, ki se predložijo po začetku veljavnosti tega sklepa.

## Člen 8

**Obdobje za vložitev prošenj za predhodno odobritev**

Prošnje za predhodno odobritev na podlagi člena 4(5) Delegirane uredbe (EU) št. 604/2014 se vložijo brez odlašanja, najpozneje pa v šestih mesecih po koncu predhodnega poslovnega leta.

## Člen 9

**Ocena ECB**

1. Na podlagi uradnih obvestil, predloženih na podlagi člena 4(4), in prošenj za predhodno odobritev, vloženih na podlagi člena 4(5) Delegirane uredbe (EU) št. 604/2014, ECB oceni:
  - (a) popolnost dokumentacije;
  - (b) podlago, na kateri je nadzorovana kreditna institucija ugotovila, da zadevni zaposleni ali kategorija zaposlenih, ki ji zaposleni pripada, izpolnjuje enega od pogojev iz člena 4(2) Delegirane uredbe (EU) št. 604/2014;
  - (c) ali zaposleni ali kategorija zaposlenih, ki ji zaposleni pripada, s poklicnimi dejavnostmi, ki jih izvaja, nima pomembnega vpliva na profil tveganosti pomembne poslovne enote, pri čemer preveri:
    - (i) ali je nadzorovana kreditna institucija uporabila objektivna merila, ki upoštevajo vse zadevne kazalnike tveganj in uspešnosti, ki jih sicer uporablja za ugotavljanje, obvladovanje in spremljanje tveganj v skladu s členom 74 Direktive 2013/36/EU;
    - (ii) ali je nadzorovana kreditna institucija primerjala naloge in pristojnosti zaposlenega ali kategorije zaposlenih, ki jih zaposleni pripada, ter njihov vpliv na profil tveganosti nadzorovane kreditne institucije z vplivom poklicnih dejavnosti zaposlenih, ki so opredeljeni po kvalitativnih merilih iz člena 3 Delegirane uredbe (EU) št. 604/2014;
  - (d) ali pri prošnjah za predhodno odobritev za zaposlene, ki se jim dodelijo celotni prejemki v znesku 1 000 000 EUR ali več, veljajo izjemne okoliščine. V teh primerih ECB obvesti Evropski bančni organ o rezultatih prvotne ocene, preden sprejme kakršno koli odločitev.

2. V primeru prošnje za predhodno odobritev, vložene na podlagi člena 4(5) Delegirane uredbe (EU) št. 604/2014, ECB izda odločitev v treh mesecih po prejemu popolne dokumentacije.
3. V primeru uradnega obvestila na podlagi člena 4(4) Delegirane uredbe (EU) št. 604/2014, kadar ocena pokaže, da niso izpolnjene zahteve iz tega sklepa in člena 4(2) Delegirane uredbe (EU) št. 604/2014, ECB o tem uradno obvesti nadzorovano kreditno institucijo v treh mesecih po prejemu popolne dokumentacije. Nadzorovana kreditna institucija ne uporabi člena 4(2) Delegirane uredbe (EU) št. 604/2014. Če ni uradnega obvestila ECB v skladu s prvim stavkom tega odstavka, se šteje, da je nadzorovana kreditna institucija skladna s členom 4(2) Delegirane uredbe (EU) št. 604/2014 in zahtevami iz navedenega člena.

#### Člen 10

#### **Trajanje predhodne odobritve**

1. Predhodna odobritev, ki jo izda ECB na podlagi člena 4(5) Delegirane uredbe (EU) št. 604/2014, se omeji na dejavnost zaposlenega v poslovnem letu, ki sledi letu, v katerem je bila nadzorovana kreditna institucija uradno obveščena o nadzorniški odločitvi ECB, ki vsebuje odobritev.
2. V primeru prve prošnje za posameznega zaposlenega se odobritev izda za dejavnost zaposlenega v poslovnem letu, v katerem je bila nadzorovana kreditna institucija uradno obveščena o nadzorniški odločitvi ECB, ki vsebuje odobritev, in za njegovo dejavnost v naslednjem poslovnem letu. Ta določba se uporablja samo za prošnje, ki se vložijo po začetku veljavnosti tega sklepa.

#### Člen 11

#### **Prehodne določbe**

1. Ta sklep se uporablja za uradna obvestila na podlagi člena 4(4) in prošnje za predhodno odobritev na podlagi člena 4(5) Delegirane uredbe (EU) št. 604/2014, ki se vložijo po začetku veljavnosti tega sklepa.
2. Izjemoma se uradna obvestila na podlagi člena 4(4) in prošnje za predhodno odobritev na podlagi člena 4(5) Delegirane uredbe (EU) št. 604/2014, ki temeljijo na informacijah za leto 2014, vložijo do 31. decembra 2015.
3. Odobritve, ki jih izda ECB na podlagi člena 4(5) Delegirane uredbe (EU) št. 604/2014 v skladu s temi prehodnimi določbami, se uporabljajo za dejavnost zaposlenega v poslovnih letih 2015 in 2016.

#### Člen 12

#### **Začetek veljavnosti**

Ta sklep začne veljati naslednji dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

V Frankfurtu na Majni, 20. novembra 2015

*Predsednik ECB*  
Mario DRAGHI

---