

EUROPEISKA CENTRALBANKENS BESLUT (EU) 2015/2218**av den 20 november 2015****om ett förfarande för att undanta anställda från presumtionen att de har väsentlig inverkan på riskprofilen för ett kreditinstitut som står under tillsyn (ECB/2015/38)**

ECB-RÅDET HAR ANTAGIT DETTA BESLUT

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt, särskilt artiklarna 127.6 och 132,

med beaktande av rådets förordning (EU) nr 1024/2013 av den 15 oktober 2013 om tilldelning av särskilda uppgifter till Europeiska centralbanken i fråga om politiken för tillsyn över kreditinstitut ⁽¹⁾, särskilt artikel 4.3, och

av följande skäl:

- (1) Inom det ramverk som upprättas genom artikel 6 i förordning (EU) nr 1024/2013, har Europeiska centralbanken (ECB) exklusiv befogenhet att utföra de uppgifter som framgår av artikel 4 i den förordningen avseende kreditinstitut som är etablerade i deltagande medlemsstater eller filialer som är etablerade i en deltagande medlemsstat av ett kreditinstitut etablerat i en icke-deltagande medlemsstat.
- (2) För att uppnå målen för bankunionen utifrån Europeiska rådets slutsatser av den 19 oktober 2012, att processen mot en fördjupad ekonomisk och monetär union måste bygga på unionens institutionella och rättsliga ram, bör en harmoniserad rättslig ram inrättas inom den gemensamma tillsynsmekanismen.
- (3) Genom Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 468/2014 (ECB/2014/17) ⁽²⁾ upprättas ramen för samarbete inom den gemensamma tillsynsmekanismen mellan ECB och nationella behöriga myndigheter samt nationella utsedda myndigheter. Av del III, avsnitt 2 framgår allmänna bestämmelser om rättssäkerhet för antagande av ECB:s tillsynsbeslut.
- (4) Ramen för tillsyn som inrättas genom Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU ⁽³⁾ kräver att alla institut identifierar de anställda vars yrkesutövning har väsentlig inverkan på institutets riskprofil. De kriterier som används för att identifiera sådana anställda vars yrkesutövning har väsentlig inverkan på institutets riskprofil måste spegla risknivån på de olika verksamheterna inom institutet.
- (5) Inom ramen för kommissionens delegerade förordning (EU) nr 604/2014 ⁽⁴⁾ ansvarar ECB för att säkerställa att de enheter som står under dess direkta tillsyn tillämpar reglerna för att identifiera sådana anställda som har väsentlig inverkan på institutets riskprofil på ett enhetligt sätt som säkerställer en fungerande identifiering. Det här beslutet innehåller därför ett förfarande för att tillämpa de kvantitativa kriterier som framgår av artikel 4 i den delegerade förordningen (EU) nr 604/2014.

⁽¹⁾ EUT L 287, 29.10.2013, s. 63.

⁽²⁾ Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 468/2014 av den 16 april 2014 om upprättande av ramen för samarbete inom den gemensamma tillsynsmekanismen mellan Europeiska centralbanken och nationella behöriga myndigheter samt med nationella utsedda myndigheter (ramförordning om den gemensamma tillsynsmekanismen (SSM)) (ECB/2014/17) (EUT L 141, 14.5.2014, s. 1).

⁽³⁾ Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG (EUT L 176, 27.6.2013, s. 338).

⁽⁴⁾ Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 604/2014 av den 4 mars 2014 som kompletterar Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU vad gäller tekniska standarder för tillsyn avseende kvalitativa och kvantitativa kriterier för att fastställa personalkategorier vars yrkesutövning har väsentlig inverkan på ett instituts riskprofil (EUT L 167, 6.6.2014, s. 30).

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE:

Artikel 1

Räckvidd

Detta beslut fastställer förfarandet för anmälningar och ansökningar om förhandsbesked som kreditinstitut som står under tillsyn ska lämna in till ECB för att undanta anställda, eller kategorier av anställda, från presumtionen att vara identifierad personal utifrån de kvantitativa kriterier som framgår av artikel 4 i den delegerade förordningen (EU) nr 604/2014.

Artikel 2

Definitioner

I detta beslut gäller följande definitioner:

1. *kreditinstitut som står under tillsyn*: en betydande enhet som står under tillsyn enligt definitionen i artikel 2.16 i förordning (EU) nr 468/2014 (ECB/2014/17) eller en betydande grupp som står under tillsyn enligt definitionen i artikel 2.22 i förordning (EU) nr 468/2014 (ECB/2014/17).
2. *ECB-tillsynsbeslut*: den betydelse som framgår av artikel 2.26 i förordning (EU) nr 468/2014 (ECB/2014/17).
3. *identifierad personal*: all personal hos ett kreditinstitut som står under tillsyn vars yrkesutövning har väsentlig inverkan på kreditinstitutets riskprofil i enlighet med den delegerade förordningen (EU) nr 604/2014 betraktad individuellt, på undergrupps- eller på gruppnivå, enligt vad som framgår av punkterna 48 och 49 i artikel 4.1 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 ⁽¹⁾.

Artikel 3

Allmän information som ska tillhandahållas ECB

1. En anmälan enligt artikel 4.4 och ansökan om förhandsgodkännande enligt artikel 4.5 i den delegerade förordningen (EU) nr 604/2014 ska innehålla följande information avseende utgången av det föregående och det aktuella räkenskapsåret
 - a) referensdag,
 - b) LEI-koden för det kreditinstitut som står under tillsyn,
 - c) antalet anställda (heltidsekvivalenter),
 - d) antal personer som är identifierad personal,
 - e) antal personer som är identifierad personal utifrån de kvalitativa kriterierna som framgår av artikel 3 i den delegerade förordningen (EU) nr 604/2014,
 - f) antal personer som är identifierad personal baserat uteslutande på de kvantitativa kriterierna i artikel 4 i den delegerade förordningen (EU) nr 604/2014, tillsammans med uppgifter om vilken av de kategorier enligt artikel 4.1 a, 4.1 b eller 4.1 c i den delegerade förordningen (EU) nr 604/2014 som respektive person tillhör,
 - g) antal personer som är identifierad personal baserat uteslutande på ytterligare kriterier som uppställs av det kreditinstitut som står under tillsyn.

⁽¹⁾ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (EUT L 176, 27.6.2013, s. 1).

2. En anmälan enligt artikel 4.4 och ansökan om förhandsgodkännande enligt artikel 4.5 i den delegerade förordningen (EU) nr 604/2014 ska innehålla följande information för varje anställd för vilken ett undantag begärs:

- a) Den anställdes namn, enhet, affärsenhet, avdelning, yrkesbeteckning och rapporteringsväg tillsammans med uppgifter om antalet anställda (heltidsekvivalenter) som arbetar under den anställde.
- b) Huruvida den anställde hör till en enhet som hanterar eller kontrollerar risk, samt i förekommande fall vilken risknivå som denna enhet, uttryckt i miljoner euro, får fatta beslut om.
- c) Huruvida den anställde ingår i någon kommitté, och i så fall kommitténs namn, dess rapporteringsnivå och vilken risknivå kommittén är behörig fatta beslut om, uttryckt i procent av kärnprimärkapitalet.
- d) Den totala ersättningen i euro och relationen mellan den rörliga och den fasta ersättningen som utgått till den anställde under föregående räkenskapsår.
- e) De viktigaste resultatindikatorerna utifrån vilka den anställdes rörliga ersättning beräknas.
- f) De kvantitativa kriterier utifrån vilka den anställde har klassats som identifierad personal (artikel 4.1 a, 4.1 b eller 4.1 c i den delegerade förordningen (EU) nr 604/2014).
- g) De kriterier utifrån vilka ett undantag för den anställde söks (artikel 4.2 a eller 4.2 b i den delegerade förordningen (EU) nr 604/2014).

3. En anmälan enligt artikel 4.4 och en ansökan om förhandsgodkännande enligt artikel 4.5 i den delegerade förordningen (EU) nr 604/2014 ska innehålla den interna eller externa revisionsrapportens bedömning av hur man identifierar anställda och resultaten av detta, samt även omfatta de begärda undantagen.

Artikel 4

Dokumentation för att styrka att en affärsenhet inte är väsentlig

1. När en anmälan görs enligt artikel 4.4 eller när förhandsgodkännande söks enligt artikel 4.5 i den delegerade förordningen (EU) nr 604/2014, ska kreditinstitutet som står under tillsyn lämna nedanstående dokumentation till ECB för att styrka att den anställde, eller den personalkategori som denne tillhör, endast utför yrkesverksamhet i en affärsenhet som inte är någon väsentlig affärsenhet enligt vad som avses i artikel 4.2 a i den delegerade förordningen (EU) nr 604/2014.

- a) En detaljerad och fullständig beskrivning av de arbetsuppgifter och det ansvar som den berörda anställde, eller den personalkategori som denne tillhör, har.
- b) En organisationsplan som visar den aktuella affärsenhetens hierarkiska struktur och rapporteringsvägar, inklusive den berörda anställde eller den personalkategori som denne tillhör.
- c) En detaljerad beskrivning av den interna kapitalallokeringen till den aktuella affärsenheten i enlighet med artikel 73 i direktiv 2013/36/EU för det aktuella och de två föregående räkenskapsåren.
- d) En översikt över den interna kapitalallokeringen till alla affärsenheter i enlighet med artikel 73 i direktiv 2013/36/EU för det aktuella och de två föregående räkenskapsåren.
- e) En förklaring av varför det kreditinstitut som står under tillsyn har gett den anställde, eller den personalkategori som denne tillhör, en ersättning som uppfyller kriterierna i artikel 4.1 i den delegerade förordningen (EU) nr 604/2014, trots att den anställde arbetar inom en affärsenhet som inte är väsentlig.
- f) En motivering av varför den anställde, eller den personalkategori som denne tillhör, inte uppfyller de kvalitativa kriterierna som framgår av artikel 3 i den delegerade förordningen (EU) nr 604/2014.

2. Om definitionen av affärsenheter inom det kreditinstitut som står under tillsyn har ändrats under det aktuella eller de två föregående räkenskapsåren, ska det kreditinstitut som står under tillsyn förklara bakgrunden till detta.

3. ECB kan begära in kompletterande uppgifter avseende en ansökan från ett kreditinstitut som står under tillsyn.

Artikel 5

Dokumentation för att styrka att en anställds yrkesutövning inte har någon väsentlig inverkan på en väsentlig affärsenhets riskprofil

1. När en anmälan görs enligt artikel 4.4 eller när förhandsgodkännande söks enligt artikel 4.5 i den delegerade förordningen (EU) nr 604/2014, ska det kreditinstitut som står under tillsyn lämna nedanstående dokumentation till ECB för att styrka att den yrkesutövning som den anställde utför, eller den personalkategori som denne tillhör, inte har någon väsentlig inverkan på riskprofilen för en väsentlig affärsenhet enligt som avses i artikel 4.2 b i den delegerade förordningen (EU) nr 604/2014.
 - a) En detaljerad och fullständig beskrivning av de arbetsuppgifter och det ansvar som den berörda anställde, eller den personalkategori som denne tillhör, har.
 - b) En organisationsplan som visar den aktuella affärsenhets hierarkiska struktur och rapporteringsvägar, inklusive den berörda anställde eller den personalkategori som denne tillhör.
 - c) En detaljerad beskrivning av de objektiva kriterierna enligt artikel 4.3 i den delegerade förordningen (EU) nr 604/2014 som använts för att fastställa att den yrkesutövning som den anställde, eller den personalkategori som denne tillhör, utför inte har någon väsentlig inverkan på riskprofilen för en väsentlig affärsenhet, med angivande av hur dessa kriterier tillämpats och hur alla relevanta risk- och resultatindikatorer som används för intern riskbedömningen har beaktats.
 - d) En förklaring av varför det kreditinstitut som står under tillsyn har gett den anställde, eller den personalkategori som denne tillhör, en ersättning som uppfyller kriterierna i artikel 4.1 i den delegerade förordningen (EU) nr 604/2014, trots att den anställde inte har någon väsentlig inverkan på riskprofilen för någon väsentlig affärsenhet.
 - e) En motivering av varför den anställde, eller den personalkategori som denne tillhör, inte uppfyller de kvalitativa kriterierna som framgår av artikel 3 i den delegerade förordningen (EU) nr 604/2014.
2. ECB kan begära in kompletterande uppgifter avseende en ansökan från ett kreditinstitut som står under tillsyn.

Artikel 6

Ytterligare dokumentation för att styrka en ansökning som avser anställda vars ersättning uppgår till minst 1 000 000 euro

1. När en ansökan görs om förhandsgodkännande enligt artikel 4.5 i den delegerade förordningen (EU) nr 604/2014, avseende en anställd som erhållit en total ersättning på minst 1 000 000 euro under det föregående räkenskapsåret, ska det kreditinstitut som står under tillsyn lämna nedanstående dokumentation till ECB för att styrka sådana exceptionella omständigheter som avses i artikel 4.5 i den delegerade förordningen (EU) nr 604/2014.
 - a) En detaljerad beskrivning av de exceptionella omständigheterna i förhållande till den anställdes yrkesutövning och den inverkan som dessa har på riskprofilen för det kreditinstitut som står under tillsyn. En situation som präglas av mycket hög konkurrens utgör inte någon exceptionell omständighet.
 - b) En detaljerad beskrivning av de exceptionella omständigheterna i förhållande till den anställdes ersättning som förklarar varför det kreditinstitut som står under tillsyn har betalat den anställde minst 1 000 000 euro, trots att denne enligt uppgift inte har någon väsentlig inverkan på riskprofilen för det kreditinstitut som står under tillsyn.
2. ECB kan begära in kompletterande uppgifter avseende en ansökan från ett kreditinstitut som står under tillsyn.

*Artikel 7***Period för anmälningar**

1. En anmälan enligt artikel 4.4 i den delegerade förordningen (EU) nr 604/2014 ska lämnas in utan dröjsmål, men senast sex månader efter utgången av föregående räkenskapsår. Ett fastställande av ett kreditinstitut som står under tillsyn som används som grund för en anmälan ska bara avse den anställdes verksamhet under det räkenskapsår som följer på det år då anmälan gjordes.
2. För anställda som omfattades av en anmälan under föregående period krävs ingen ny anmälan så länge det kriterium som användes för fastställandet fortfarande är tillämpligt.
3. Vad gäller en anställd som för första gången omfattas av en anmälan, ska fastställandet gälla den anställdes verksamhet både under det räkenskapsår då anmälan görs och dennes verksamhet under det påföljande räkenskapsåret. Denna bestämmelse ska endast tillämpas på anmälningar som görs när detta beslut trätt i kraft.

*Artikel 8***Period för att lämna in ansökningar om förhandsgodkännande**

En ansökan om förhandsgodkännande enligt artikel 4.5 i den delegerade förordningen (EU) nr 604/2014 ska lämnas in utan dröjsmål, men senast sex månader efter utgången av föregående räkenskapsår.

*Artikel 9***ECB:s granskning**

1. Utifrån sådana anmälningar och ansökningar om förhandsgodkännande som lämnats in i enlighet med artikel 4.4 och 4.5 i den delegerade förordningen (EU) nr 604/2014 ska ECB granska
 - a) att dokumentationen är fullständig.
 - b) på vilken grund det kreditinstitut som står under tillsyn har fastställt att den berörda anställda, eller den personalkategori som denne tillhör, uppfyller någon av de förutsättningar som framgår av artikel 4.2 i den delegerade förordningen (EU) nr 604/2014.
 - c) huruvida den anställda, eller den personalkategori som denne tillhör, inte har någon väsentlig inverkan på riskprofilen för en väsentlig affärsenhet genom den yrkesverksamhet som utförs, genom att kontrollera
 - i) huruvida det kreditinstitut som står under tillsyn har tillämpat objektiva kriterier som beaktar alla relevanta risk- och resultatindikatorer som det annars använder för att identifiera, hantera och övervaka risker i enlighet med artikel 74 i direktiv 2013/36/EU.
 - ii) huruvida det kreditinstitut som står under tillsyn har jämfört de uppgifter och befogenheter som den anställda, eller den personalkategori som denne tillhör, har, och deras inverkan på riskprofilen det kreditinstitut som står under tillsyn, med den inverkan som yrkesutövning av anställda som har identifierats enligt de kvalitativa kriterierna som framgår av artikel 3 i den delegerade förordningen (EU) nr 604/2014 har.
 - d) huruvida det föreligger exceptionella omständigheter i fall där ansökningar om förhandsgodkännande avser anställda vars sammanlagda ersättning uppgår till minst 1 000 000 euro. I sådana fall ska ECB informera Europeiska bankmyndigheten om sin initiala bedömning innan den fattar beslut.

2. När det gäller ansökningar om förhandsgodkännande i enlighet med artikel 4.5 i den delegerade förordningen (EU) nr 604/2014, ska ECB fatta beslut inom tre månader efter det att banken tagit emot den fullständiga dokumentationen.
3. När det gäller en anmälan i enlighet med artikel 4.4 i den delegerade förordningen (EU) nr 604/2014, där ECB:s granskning visar att de kriterier som framgår av artikel 4.2 i den delegerade förordningen (EU) nr 604/2014 inte uppfylls, ska ECB meddela det kreditinstitut som står under tillsyn inom tre månader efter det att banken tagit emot den fullständiga dokumentationen. Det kreditinstitut som står under tillsyn ska inte tillämpa artikel 4.2 i den delegerade förordningen (EU) nr 604/2014. Om ett sådant meddelande från ECB som avses i första meningen i denna punkt saknas, ska det kreditinstitut som står under tillsyn anses uppfylla artikel 4.2 i den delegerade förordningen (EU) nr 604/2014 samt de kriterier som omnämns däri.

Artikel 10

Hur länge ett godkännande gäller

1. Ett förhandsgodkännande från ECB enligt artikel 4.5 i den delegerade förordningen (EU) nr 604/2014 gäller bara för den anställdes verksamhet under det räkenskapsår som följer på det år då ECB:s tillsynsbeslut med godkännandet meddelades det kreditinstitut som står under tillsyn.
2. För den första ansökan avseende en viss anställd ska godkännandet ges för den anställdes verksamhet under det räkenskapsår då ECB:s tillsynsbeslut med godkännandet meddelades det kreditinstitut som står under tillsyn, samt även för den anställdes verksamhet under det påföljande räkenskapsåret. Denna bestämmelse ska endast tillämpas avseende anmälningar som görs när detta beslut trätt i kraft.

Artikel 11

Övergångsbestämmelser

1. När detta beslut trätt i kraft ska det tillämpas på sådana anmälningar eller ansökningar om förhandsgodkännande som lämnas in i enlighet med artikel 4.4 och 4.5 i den delegerade förordningen (EU) nr 604/2014.
2. Som ett undantag ska anmälningar enligt artikel 4.4 eller ansökningar om förhandsgodkännande enligt artikel 4.5 i den delegerade förordningen (EU) nr 604/2014 baserade på information från 2014 lämnas in senast den 31 december 2015.
3. Godkännanden som ECB meddelar enligt artikel 4.5 i den delegerade förordningen (EU) nr 604/2014 enligt dessa övergångsbestämmelser gäller endast för den anställdes verksamhet under räkenskapsåren 2015 och 2016.

Artikel 12

Ikraftträdande

Detta beslut träder i kraft dagen efter det att det har offentliggjorts i *Europeiska unionens officiella tidning*.

Utfärdat i Frankfurt am Main den 20 november 2015.

Mario DRAGHI
ECB:s ordförande
