II

(Muud kui seadusandlikud aktid)

MÄÄRUSED

KOMISJONI DELEGEERITUD MÄÄRUS (EL) 2021/923,

25. märts 2021,

millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EL seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, milles sätestatakse kriteeriumid, mille alusel määratakse kindlaks juhtimisvastutus ja kontrollifunktsioonid, olulised äriüksused ja märkimisväärne mõju asjaomase äriüksuse riskiprofiilile, ning kriteeriumid selliste töötajate või töötajate kategooriate kindlaksmääramiseks, kelle ametialane tegevus mõjutab krediidiasutuse või investeerimisühingu riskiprofiili kõnealuse direktiivi artikli 92 lõikes 3 osutatud töötajate tegevusega võrreldaval määral

(EMPs kohaldatav tekst)

EUROOPA KOMISJON,

võttes arvesse Euroopa Liidu toimimise lepingut,

võttes arvesse Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta direktiivi 2013/36/EL, 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, ([1]) eriti selle artikli 94 lõiget 2,

ning arvestades järgmist:

(1) Krediidiasutuse või investeerimisühingu riskiprofiili võib märkimisväärselt mõjutada mitte ainult direktiivi 2013/36/EL artikli 92 lõike 3 punktides a, b ja c osutatud töötajate ametialane tegevus, vaid ka muude töötajate ametialane tegevus. See võib olla nii eelkõige juhul, kui sellistel töötajatel on juhtimisvastutus seoses oluliste äriüksuste või kontrollifunktsioonidega, kuna nad võivad teha strateegilisi või muid põhimõttelisi otsuseid, mis mõjutavad äritegevust või kohaldatavat kontrolliraamistikku. Sellised kontrollifunktsioonid hõlmavad tavaliselt riskijuhtimist, vastavuskontrolli ja siseauditit. Oluliste äriüksuste võetavad riskid ja nende üksuste juhtimise viis on krediidiasutuse või investeerimisühingu riskiprofiili seisukohast kõige olulisemad tegurid.

(2) Seetõttu on vajalik kehtestada kriteeriumid, mille abil määratakse lisaks direktiivi 2013/36/EL artikli 92 lõike 3 punktides a, b ja c osutatud töötajatele kindlaks muud töötajad, kelle ametialane tegevus mõjutab märkimisväärselt krediidiasutuse või investeerimisühingu riskiprofiili. Nende kriteeriumide puhul tuleks arvesse võtta selliste töötajate õigusi ja ülesandeid, krediidiasutuse või investeerimisühingu riskiprofiili ja tulemusnäitajaid, sisemist korraldust ning asjaomase krediidiasutuse või investeerimisühingu laadi, ulatust ja keerukust. Need kriteeriumid peaksid ühtlasi võimaldama krediidiasutustel ja investeerimisühingutel näha tasustamispoliitika raames ette asjakohased stiimulid, et tagada, et asjaomased töötajad järgivad ülesannete täitmisel usaldatavusnõudeid. Lisaks peaksid kõnealused kriteeriumid kajastama krediidiasutuse või investeerimisühingu eri tegevuste riskitaset.

(3) Mõned töötajad vastutavad krediidiasutuse või investeerimisühingu majandustegevuse seisukohast olulise asutusesisese toe pakkumise eest. Nende tegevus ja otsused võivad samuti märkimisväärselt mõjutada krediidiasutuse või investeerimisühingu riskiprofiili, kuna nende tegevus ja otsused võivad avada krediidiasutuse või investeerimisühingu olulistele operatsiooni- ja muudele riskidele.

(4) Äritegevuse mahu suurendamisel võetakse tavaliselt krediidiriske ja tururiske. Sõltuvalt asjaomastest summadest ja riskidest võib sellisel tegevusel olla märkimisväärne mõju krediidiasutuse või investeerimisühingu riskiprofiilile. Seetõttu on asjakohane kasutada selliste töötajate, kelle tegevus võib märkimisväärselt mõjutada krediidiasutuse või investeerimisühingu riskiprofiili, kindlaksmääramiseks kriteeriume, mis põhinevad õiguste piiridel. Sellised

([1]) ELT L 176, 27.6.2013, lk 338.

kriteeriumid tuleks arvutada vähemalt kord aastas kapitalinäitajate ja regulatiivsetel eesmärkidel kasutatavate meetodite alusel. Selleks et tagada kriteeriumide proportsionaalne kohaldamine väikestes krediidiasutustes ja investeerimisühingutes, tuleks kohaldada krediidiriskide miinimumkünnist.

(5) Kriteeriumides, mille alusel määratakse kindlaks töötajad, kelle ametialane tegevus mõjutab märkimisväärselt krediidiasutuse või investeerimisühingu riskiprofiili, tuleks arvesse võtta ka asjaolu, et vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusele (EL) nr 575/2013 ([2]) võib kauplemisportfelliga seotud nõuetest mõnede krediidiasutuste ja investeerimisühingute puhul loobuda ning et kapitalinõuete arvutamiseks erinevaid meetodeid kasutavatele krediidiasutustele ja investeerimisühingutele on kõnealuses määruses seatud erinevad piirmäärad.

(6) Asjakohased kvalitatiivsed kriteeriumid peaksid tagama, et töötajaid käsitataks töötajatena, kes mõjutavad märkimisväärselt krediidiasutuse või investeerimisühingu riskiprofiili, kui nad vastutavad selliste töötajate rühmade eest, kelle tegevus võib krediidiasutuse või investeerimisühingu riskiprofiili märkimisväärselt mõjutada. See hõlmab ka olukordi, kus ühegi nende juhitava töötaja tegevus eraldivõetuna krediidiasutuse või investeerimisühingu riskiprofiili märkimisväärselt ei mõjuta, kuid nende tegevus tervikuna võib seda mõjutada.

(7) Töötasu kogusumma sõltub tavaliselt töötaja poolt krediidiasutuse või investeerimisühingu ärieesmärkide edukasse saavutamisse antud panusest. Seetõttu sõltub töötasu töötaja ülesannetest, kohustustest, võimetest ja oskustest ning töötaja ja krediidiasutuse või investeerimisühingu tulemuslikkusest. Kui töötajale määratakse töötasu kogusummas, mis ületab teatavat künnist, on põhjust oletada, et selline töötasu on seotud töötaja panusega krediidiasutuse või investeerimisühingu ärieesmärkide saavutamisse ning seega tema ametialase tegevuse mõjuga krediidiasutuse või investeerimisühingu riskiprofiilile. Selleks et määrata kindlaks, kas sellise töötaja ametialane tegevus mõjutab märkimisväärselt krediidiasutuse või investeerimisühingu riskiprofiili, on seega asjakohane kasutada seoses töötajale makstava töötasu kogusummaga kvantitatiivseid kriteeriume – seda nii absoluutarvudes kui ka võrreldes teiste sama krediidiasutuse või investeerimisühingu töötajatega.

(8) Oma ametialase tegevusega krediidiasutuse või investeerimisühingu riskiprofiilile märkimisväärset mõju avaldavate töötajate kindlaksmääramiseks tuleks kehtestada selged ja asjakohased künnised. Krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid kohaldama kvantitatiivseid kriteeriume aegsasti. Selleks et kvantitatiivsed kriteeriumid oleks realistlikud, peaksid need jälgima töötasu dünaamikat. Esimene meetod sellise dünaamika jälgimiseks on võtta nende kriteeriumide aluseks eelmisel aastal makstud töötasu kogusumma, mis sisaldab kõnealusel aastal makstud kindlat põhitöötasu ja määratud muutuvtasu. Teine meetod sellise dünaamika jälgimiseks on võtta nende kriteeriumide aluseks eelmisel aastal määratud töötasu kogusumma, mis sisaldab kõnealusel aastal makstud kindlat põhitöötasu ja muutuvtasu, mis määratakse jooksval aastal eelmise majandusaasta eest. Teise meetodiga viiakse kindlaksmääramise protsess paremini vastavusse tulemusperioodi eest määratud tegeliku töötasuga, kuid seda meetodit saab kohaldada ainult siis, kui kvantitatiivsete kriteeriumide kohaldamiseks on veel võimalik õigel ajal arvutusi teha. Kui selline arvutus ei ole enam võimalik, tuleks kasutada esimest meetodit. Mõlema meetodi puhul võib muutuvtasu hõlmata summasid, mis määratakse tulemusperioodide alusel, mis on pikemad kui üks aasta sõltuvalt krediidiasutuse või investeerimisühingu kasutatavatest tulemuskriteeriumidest.

(9) Direktiivi 2013/36/EL artikli 92 lõikes 3 on sätestatud selliste töötajate, kelle tegevus mõjutab märkimisväärselt olulise äriüksuse riskiprofiili, kindlaksmääramiseks kvantitatiivne künnis 500 000 eurot, mida kombineeritakse juhtorgani liikmete ja kõrgema juhtkonna keskmise töötasuga. Töötasu, mis ületab kõnealust kvantitatiivset künnist või kuulub krediidiasutuse või investeerimisühingu kõige kõrgemate töötasude hulka, loob seega tugeva eelduse, et sellist töötasu saava töötaja tegevus mõjutab märkimisväärselt krediidiasutuse või investeerimisühingu riskiprofiili. Sellisel juhul tuleks kohaldada rohkem järelevalvet selle kindlaksmääramisel, kas asjaomase töötaja ametialane tegevus mõjutab märkimisväärselt krediidiasutuse või investeerimisühingu riskiprofiili.

([2]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta määrus (EL) nr 575/2013 krediidiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavate usaldatavusnõuete kohta ja määruse (EL) nr 648/2012 muutmise kohta (ELT L 176, 27.6.2013, lk 1).

(10) Töötajate suhtes ei tuleks kohaldada direktiivi 2013/36/EL artiklit 94, kui krediidiasutus või investeerimisühing teeb täiendavatest objektiivsetest kriteeriumidest lähtuvalt kindlaks, et asjaomase töötaja tegevus tegelikult ei mõjuta märkimisväärselt krediidiasutuse või investeerimisühingu riskiprofiili, võttes arvesse kõiki riske, millele krediidiasutus või investeerimisühing on avatud või võib avatud olla. Kõnealuste objektiivsete kriteeriumide tulemusliku ja järjepideva kohaldamise tagamiseks peaks kvantitatiivsete kriteeriumide alusel kindlaks määratud ja kõrgeimat töötasu teenivate töötajate väljajätmine toimuma pädevate asutuste heakskiidul. Töötajate puhul, kellele määratud töötasu ületab 1 000 000 eurot (kõrgepalgalised), peaksid pädevad asutused enne väljajätmise heakskiitmist teavitama sellest EBAt, et EBA saaks kõnealuste kriteeriumide järjepidevat kohaldamist hinnata.

(11) Selleks et pädevad asutused ja audiitorid saaksid läbi vaadata krediidiasutuse või investeerimisühingu hindamise selliste töötajate kindlaksmääramiseks, kelle ametialane tegevus mõjutab märkimisväärselt krediidiasutuse või investeerimisühingu riskiprofiili, on oluline, et krediidiasutused või investeerimisühingud peaksid arvestust tehtud hindamiste ja nende tulemuste kohta, sealhulgas nende töötajate kohta, kes on kindlaks määratud nende töötasu kogusummal põhinevate kriteeriumide alusel, kuid kelle ametialane tegevus ei mõjuta hinnangu kohaselt märkimisväärselt krediidiasutuse või investeerimisühingu riskiprofiili.

(12) Delegeeritud määrus (EL) nr 604/2014 ([3]) tuleks kehtetuks tunnistada. Määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 2 määratletud investeerimisühingud ei peaks siiski kandma käesolevat määrust järgides põhjendamatuid kulusid. Seetõttu tuleks delegeeritud määrust (EL) nr 604/2014 selliste investeerimisühingute suhtes jätkuvalt kohaldada kuni 26. juunini 2021 ehk kuupäevani, mil liikmesriigid peavad olema vastu võtnud ja avaldanud meetmed Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi (EL) 2019/2034 ([4]) täitmiseks.

(13) Käesolev määrus põhineb EBA poolt komisjonile esitatud regulatiivsete tehniliste standardite eelnõul.

(14) EBA on korraldanud käesoleva määruse aluseks oleva regulatiivsete tehniliste standardite eelnõu kohta avaliku arutelu, analüüsinud võimalikke seonduvaid kulusid ja tulusid ning küsinud nõu Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1093/2010 ([5]) artikli 37 kohaselt loodud pangandussektori sidusrühmade kogult,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA MÄÄRUSE:

Artikkel 1

Mõisted

Käesolevas määruses kasutatakse järgmisi mõisteid:

1) „juhtimisvastutus“ – olukord, milles töötaja:

   a) juhib äriüksust või kontrollifunktsiooni ning annab aru otse juhtorganile tervikuna või juhtorgani liikmele või kõrgemale juhtkonnale;

   b) juhib ühte artikli 5 punktis a sätestatud funktsioonidest;

   c) juhib määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punkti 146 kohases suures krediidiasutuses või investeerimisühingus alluvat äriüksust või allutatud kontrollifunktsiooni ja annab aru punktis a osutatud ülesandeid täitvale töötajale;

2) „kontrollifunktsioon“ – funktsioon, mis on sõltumatu kontrollitavatest äriüksustest ja mille eesmärk on esitada objektiivne hinnang krediidiasutuse või investeerimisühingu riskide kohta, selliseid riske läbi vaadata või nende kohta aruandeid esitada, muu hulgas riskijuhtimise funktsioon, vastavuskontrolli funktsioon või siseauditi funktsioon;

([3]) Komisjoni 4. märtsi 2014. aasta delegeeritud määrus (EL) nr 604/2014, 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).

([4]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 27. novembri 2019. aasta direktiiv (EL) 2019/2034, mis käsitleb investeerimisühingute usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet ning millega muudetakse direktiive 2002/87/EÜ, 2009/65/EÜ, 2011/61/EL, 2013/36/EL, 2014/59/EL ja 2014/65/EL (ELT L 314, 5.12.2019, lk 64).

([5]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1093/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12).

3) „oluline äriüksus“ – määruse (EL) nr 575/2013 artikli 142 lõike 1 punktis 3 määratletud äriüksus, mis vastab ühele järgmistest kriteeriumidest:

   a) talle on eraldatud vähemalt 2 % krediidiasutuse või investeerimisühingu sisemisest kapitalist, millele on osutatud direktiivi 2013/36/EL artiklis 73, või on krediidiasutuse või investeerimisühingu poolt muul viisil hinnatud, et kõnealusel äriüksusel on märkimisväärne mõju krediidiasutuse või investeerimisühingu sisemisele kapitalile;

   b) ta on Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2014/59/EL ([6]) artikli 2 lõike 1 punktis 36 määratletud põhiäriliin.

Artikkel 2

Kriteeriumide kohaldamine

1. Kui käesolevat määrust kohaldatakse individuaalselt kooskõlas direktiivi 2013/36/EL artikli 109 lõikega 1, hinnatakse vastavust käesoleva määruse artiklites 3–6 sätestatud kriteeriumidele krediidiasutuse või investeerimisühingu individuaalse riskiprofiili alusel.

2. Kui käesolevat määrust kohaldatakse konsolideeritud või allkonsolideeritud alusel kooskõlas direktiivi 2013/36/EL artikli 109 lõigetega 2–6, hinnatakse vastavust käesoleva määruse artiklites 3–6 sätestatud kriteeriumidele asjaomase emaettevõtja, finantsvaldusettevõtja või segafinantsvaldusettevõtja riskiprofiili põhjal konsolideeritud või allkonsolideeritud alusel.

3. Kui artikli 6 lõike 1 punkti a kohaldatakse individuaalselt, võetakse arvesse krediidiasutuse või investeerimisühingu määratavat töötasu. Kui artikli 6 lõike 1 punkti a kohaldatakse konsolideeritud või allkonsolideeritud alusel, võtab konsolideeriv krediidiasutus või investeerimisühing arvesse konsolideerimise alla kuuluva üksuse määratavat töötasu.

4. Artikli 6 lõike 1 punkti b kohaldatakse ainult individuaalselt.

Artikkel 3

Kriteeriumid selle kindlaksmääramiseks, kas töötajate ametialasel tegevusel on direktiivi 2013/36/EL artikli 94 lõike 2 punkti b kohane märkimisväärne mõju asjaomase olulise äriüksuse riskiprofiilile

Selleks et määrata kindlaks, kas töötajate ametialasel tegevusel on märkimisväärne mõju olulise äriüksuse riskiprofiilile, kohaldavad krediidiasutused ja investeerimisühingud oma tasustamispoliitika raames kõiki järgmisi kriteeriume:

a) olulise äriüksuse riskiprofiil;

b) sisemise kapitali jaotus, et katta riskide laadi ja taset, nagu on osutatud direktiivi 2013/36/EL artiklis 73;

c) olulise äriüksuse riski limiidid;

d) riski- ja tulemusnäitajad, mida krediidiasutus või investeerimisühing kasutab olulise äriüksuse riskide kindlaksmääramiseks, juhtimiseks ja jälgimiseks kooskõlas direktiivi 2013/36/EL artikliga 74;

e) tulemuskriteeriumid, mille krediidiasutus või investeerimisühing on kehtestanud kooskõlas direktiivi 2013/36/EL artikli 94 lõike 1 punktidega a ja b;

f) töötajate või töötajate kategooriate kohustused ja õigused asjaomases olulises äriüksuses.

([6]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu 15. mai 2014. aasta direktiiv 2014/59/EL, millega luuakse krediidiasutuste ja investeerimisühingute finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse õigusraamistik ning muudetakse nõukogu direktiivi 82/891/EMÜ ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiive 2001/24/EÜ, 2002/47/EÜ, 2004/25/EÜ, 2005/56/EÜ, 2007/36/EÜ, 2011/35/EL, 2012/30/EL ja 2013/36/EL ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruseid (EL) nr 1093/2010 ja (EL) nr 648/2012 (ELT L 173, 12.6.2014, lk 190).

Artikkel 4

Töötajad või töötajate kategooriad, kelle ametialane tegevus mõjutab krediidiasutuse või investeerimisühingu riskiprofiili direktiivi 2013/36/EL artikli 92 lõikes 3 osutatud töötajate tegevusega võrreldaval määral

Krediidiasutused või investeerimisühingud määravad kindlaks sellised töötajad või töötajate kategooriad, kelle mõju krediidiasutuse või investeerimisühingu riskiprofiilile on olulisuse poolest võrreldav direktiivi 2013/36/EL artikli 92 lõikes 3 osutatud töötajate mõjuga, kui kõnealused töötajad või töötajate kategooriad vastavad mõnele käesoleva määruse artiklis 5 või 6 sätestatud kriteeriumile.

Artikkel 5

Kvalitatiivsed kriteeriumid

Lisaks direktiivi 2013/36/EL artikli 92 lõike 3 punktides a, b ja c sätestatud kriteeriumide alusel kindlaks määratud töötajatele loetakse krediidiasutuse või investeerimisühingu riskiprofiilile märkimisväärset mõju avaldavateks ka sellised töötajad, kelle puhul on täidetud üks või mitu järgmistest kvalitatiivsetest kriteeriumidest:

a) töötajal on juhtimisvastutus järgmistes valdkondades:

   i) õigusküsimused;

   ii) raamatupidamiskorra usaldusväärsus;

   iii) finantsküsimused, sealhulgas maksu- ja eelarveküsimused;

   iv) majandusanalüüsi tegemine;

   v) rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamine;

   vi) personal;

   vii) tasustamispoliitika väljatöötamine või rakendamine;

   viii) infotehnoloogia;

   ix) infoturve;

   x) komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2017/565 ([7]) artikli 30 lõikes 1 osutatud kriitiliste või oluliste funktsioonide edasiandmise juhtimine;

b) töötajal on juhtimisvastutus direktiivi 2013/36/EL artiklites 79–87 sätestatud mis tahes riskikategooriate eest või ta on hääleõiguslik liige komisjonis, mis vastutab kõnealustes artiklites sätestatud mis tahes riskikategooria juhtimise eest;

c) seoses krediidiriski positsioonidega, mille nimiväärtus tehingu kohta moodustab 0,5 % krediidiasutuse või investeerimisühingu esimese taseme põhiomavahenditest ning on vähemalt 5 miljonit eurot, vastab töötaja ühele järgmistest kriteeriumidest:

   i) töötajal on õigus selliste krediidiriski positsioonidega seotud otsuseid teha, heaks kiita või keelata;

   ii) töötaja on sellise komisjoni hääleõiguslik liige, millel on käesoleva punkti c alapunktis i nimetatud otsuste tegemise õigus;

d) seoses krediidiasutuse või investeerimisühinguga, mille suhtes ei kohaldata kauplemisportfelliga seotud tegevuse väikse mahu korral kohaldatavat erandit, mis on sätestatud määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 94, vastab töötaja ühele järgmistest kriteeriumidest:

   i) töötajal on õigus teha, heaks kiita või keelata otsuseid, mis käsitlevad kauplemisportfelliga seotud tehinguid, mis kokku on vähemalt võrdsed ühega järgmistest künnistest:

      — kui kasutatakse standardmeetodit, siis tururiski omavahendite nõue vähemalt 0,5 % krediidiasutuse või investeerimisühingu esimese taseme põhiomavahenditest;

      — kui regulatiivsetel eesmärkidel on heaks kiidetud sisemudelitel põhinev meetod, siis vähemalt 5 % krediidiasutuse või investeerimisühingu sisemisest VaR riskiväärtuse piirmäärast kauplemisportfelli riskipositsioonide ühesuunalise usaldusvahemiku 99. protsentiili juures;

([7]) Komisjoni 25. aprilli 2016. aasta delegeeritud määrus (EL) 2017/565, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2014/65/EL seoses investeerimisühingute suhtes kohaldatavate organisatsiooniliste nõuete ja tegutsemistingimustega ning nimetatud direktiivi jaoks määratletud mõistetega (ELT L 87, 31.3.2017, lk 1).

ii) töötaja on sellise komisjoni hääleõiguslik liige, millel on käesoleva punkti alapunktis i nimetatud otsuste tegemise õigus;

e) töötaja juhib selliste töötajate rühma, kellel igaühel on isiklikult õigus teha krediidiasutuse või investeerimisühingu jaoks siduvaks tehinguid, ning täidetud on üks järgmistest tingimustest:

i) nende õiguste summa on vähemalt võrdne künnisega, mis on sätestatud punkti c alapunktis i või punkti d alapunkti i esimeses taandes;

ii) kui regulatiivsetel eesmärkidel on heaks kiidetud sisemudelitel põhinev meetod, siis moodustavad need õigused vähemalt 5 % krediidiasutuse või investeerimisühingu sisemisest VaR riskiväärtuse piirmäärast kauplemisportfelli riskipositsioonide ühesuunalise usaldusvahemiku 99. protsentiili juures. Juhul kui krediidiasutus või investeerimisühing selle töötaja tasandil VaR riskiväärtust ei arvuta, liidetakse selle töötaja juhtimise all olevate töötajate VaR riskiväärtuse piirmäärad kokku;

f) seoses otsustega, millega kiidetakse heaks või keelatakse uute toodete turule toomine, vastab töötaja ühele järgmistest kriteeriumidest:

i) töötajal on õigus selliseid otsuseid teha;

ii) töötaja on sellise komisjoni hääleõiguslik liige, millel on selliste otsuste tegemise õigus.

Artikkel 6

Kvantitatiivsed kriteeriumid

1. Lisaks direktiivi 2013/36/EL artikli 92 lõike 3 punktides a ja b sätestatud kriteeriumide alusel kindlaks määratud töötajatele loetakse krediidiasutuse või investeerimisühingu riskiprofiilile märkimisväärset mõju avaldavateks ka sellised töötajad, kelle puhul on täidetud mõni järgmistest kvalitatiivsetest kriteeriumidest:

a) töötajad, sealhulgas direktiivi 2013/36/EL artikli 92 lõike 3 punktis c osutatud töötajad, kellele on määratud eelneval majandusaastal või eelneva majandusaasta eest töötasu kogusummas vähemalt 750 000 eurot;

b) kui krediidiasutusel või investeerimisühingul on üle 1 000 töötaja, kuuluvad töötajad selle 0,3 % töötajaskonna hulka (ümardatud suurema täisarvuni), kellele määrati krediidiasutuse või investeerimisühingu siseselt eelneval majandusaastal või eelneva majandusaasta eest kogusummas individuaalselt kõige suurem töötasu.

2. Lõikes 1 sätestatud kriteeriumi ei kohaldata, kui krediidiasutus või investeerimisühing määrab kindlaks, et töötaja ametialane tegevus ei mõjuta märkimisväärselt krediidiasutuse või investeerimisühingu riskiprofiili, sest see töötaja või töötajate kategooria, kuhu see töötaja kuulub, vastab ühele järgmistest tingimustest:

a) töötaja või töötajate kategooria täidab ametiülesandeid ja omab õigusi ainult sellises äriüksuses, mis ei ole oluline äriüksus;

b) töötaja või töötajate kategooria ametiülesanded ei avalda märkimisväärset mõju olulise äriüksuse riskiprofiilile, võttes arvesse artiklis 3 sätestatud kriteeriume.

3. Kui krediidiasutus või investeerimisühing kohaldab lõiget 2, tuleb tal selleks saada krediidiasutuse või investeerimisühingu usaldatavusnõuete täitmise järelevalve eest vastutava pädeva asutuse eelnev heakskiit. Pädev asutus annab oma eelneva heakskiidu ainult juhul, kui krediidiasutus või investeerimisühing suudab tõendada, et üks lõikes 2 sätestatud tingimustest on täidetud.

4. Kui töötajale eelneval majandusaastal või eelneva majandusaasta eest määratud töötasu kogusumma on vähemalt 1 000 000 eurot, annab pädev asutus lõike 3 kohase eelneva heakskiidu ainult erandlikel asjaoludel. Selleks et tagada käesoleva lõike järjepidev kohaldamine, teavitab pädev asutus enne sellist töötajat puudutava heakskiidu andmist Euroopa Pangandusjärelevalvet.

Erandlike asjaolude olemasolu tõendab krediidiasutus või investeerimisühing ja seda hindab pädev asutus. Erandlikud asjaolud on olukorrad, mis on ebatavalised ja väga harvaesinevad või tavapärasest väga erinevad. Erandlikud asjaolud on seotud töötajaga.

Artikkel 7

Juhtorgani ja kõrgema juhtkonna liikmete keskmise töötasu kogusumma ja neile määratud muutuvtasu arvutamine

1. Juhtorgani ja kõrgema juhtkonna kõigi liikmete keskmise töötasu kogusumma arvutamisel võetakse arvesse juhtorgani juhtimisfunktsiooni või järelevalvefunktsiooni täitvate kõigi liikmete kindla põhitöötasu ja muutuvtasu kogusummat, samuti kõigi direktiivi 2013/36/EL artikli 3 lõike 1 punkti 9 kohasesse kõrgemasse juhtkonda kuuluvate töötajate kindla põhitöötasu ja muutuvtasu kogusummat.

2. Käesoleva määruse kohaldamisel hinnatakse määratud, kuid veel välja maksmata muutuvtasu väärtust muutuvtasu määramise kuupäeva seisuga, võtmata arvesse direktiivi 2013/36/EL artikli 94 lõike 1 punkti g alapunktis iii osutatud diskontomäära kohaldamist või muutuvtasu hilisema tagasinõudmise kaudu või muul viisil väljamaksetest tehtud mahaarvamisi.

3. Kõik muutuvtasu ja põhitöötasu summad arvutatakse brutosummas ning täistööaja ekvivalendi baasil.

4. Krediidiasutuse või investeerimisühingu tasustamispoliitikas määratakse muutuvtasu jaoks kindlaks vaatlusaasta, mida krediidiasutus või investeerimisühing võtab arvesse töötasu kogusumma arvutamisel. Kõnealune vaatlusaasta on kas aasta, mis eelnes majandusaastale, mil muutuvtasu määrati, või aasta, mis eelnes majandusaastale, mille eest muutuvtasu määratakse.

Artikkel 8

Delegeeritud määruse (EL) nr 604/2014 kehtetuks tunnistamine

Delegeeritud määrus (EL) nr 604/2014 tunnistatakse kehtetuks. Delegeeritud määrust kohaldatakse siiski jätkuvalt määruse (EL) nr 575/2013 artikli 4 lõike 1 punktis 2 määratletud investeerimisühingute suhtes kuni 26. juunini 2021.

Artikkel 9

Jõustumine

Käesolev määrus jõustub viiendal päeval pärast selle avaldamist *Euroopa Liidu Teatajas*.

Käesolev määrus on tervikuna siduv ja vahetult kohaldatav kõikides liikmesriikides.

Brüssel, 25. märts 2021

Komisjoni nimel
president
Ursula VON DER LEYEN