EUROOPA KESKPANGA OTSUS (EL) 2022/368,

18. veebruar 2022,

millega muudetakse otsust (EL) 2015/2218 menetluse kohta, mis välistab töötajate olulise mõju eeldamise järelevalve alla kuuluva krediidiasutuse riskiprofiilile (EKP/2022/6)

EUROOPA KESKPANGA NÕUKOGU,

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

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

ning arvestades järgmist:

(1) Komisjoni delegeeritud määrusega (EL) nr 604/2014 ([2]) kehtestati kvalitatiivsed ja kvantitatiivsed kriteeriumid selliste töötajate kategooriate kindlaksmääramiseks, kelle ametialane tegevus mõjutab oluliselt krediidiasutuse või investeerimisühingu riskiprofiili. Samuti kehtestati sellega kord, mille kohaselt krediidiasutus või investeerimisühing võib kindlaks määrata, et kuigi töötaja vastab kvantitatiivsetele kriteeriumidele, ei käsitleta tema ametialast tegevust krediidiasutuse või investeerimisühingu riskiprofiili oluliselt mõjutavana, ning võib selle kindlaksmääramise alusel teavitada pädevat asutust või taotleda pädevalt asutuselt luba välistada asjaomane töötaja eeldusest, et tema ametialane tegevus mõjutab oluliselt krediidiasutuse või investeerimisühingu riskiprofiili. EKP, kelle ülesanne on tagada, et tema otsese järelevalve alla kuuluvad üksused kohaldavad töötajate kindlaksmääramise eeskirju ühtselt, mis kindlustab selle kindlaksmääramise usaldusväärsuse, võttis vastu Euroopa Keskpanga otsuse (EL) 2015/2218 (EKP/2015/38) ([3]), et täpsustada delegeeritud määruse (EL) nr 604/2014 artiklis 4 sätestatud töötajate väljajätmise menetlust.

(2) Pärast Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2013/36/EL ([4]) muutmist tunnistati delegeeritud määrus (EL) nr 604/2014 krediidiasutuste suhtes kehtetuks ning asendati 14. juunil 2021 komisjoni delegeeritud määrusega nr 2021/923 ([5]), mis hõlmab uusi regulatiivseid tehnilisi standardeid, millega määratletakse juhtimisvastutuse, kontrollifunktsioonide, oluliste äriüksuste ning olulise äriüksuse riskiprofiilile olulise mõju avaldamise mõisted ning määratakse kindlaks direktiivi 2013/36/EL artikli 94 lõike 2 punktis c osutatud töötajad või töötajate kategooriad. Delegeeritud määrusega (EL) 2021/923 jäetakse välja teatamise kord ning sätestatakse erakorraliste asjaolude hindamise kriteeriumid vastavalt delegeeritud määruse (EL) 2021/923 artikli 6 lõikele 4.

(3) Selleks et tagada õiguskindlus krediidiasutustele, kes esitasid teate ja taotluse vastavalt delegeeritud määrusele (EL) nr 604/2014 või eelneva heakskiidu taotluse vastavalt delegeeritud määrusele (EL) 2021/923 enne käesoleva otsuse jõustumist, on vaja kehtestada üleminekumeetmed.

([1]) ELT L 287, 29.10.2013, lk 63.

([2]) 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).

([3]) Euroopa Keskpanga otsus (EL) 2015/2218, 20. november 2015, menetluse kohta, mis välistab töötajate olulise mõju eeldamise järelevalve alla kuuluva krediidiasutuse riskiprofiilile (EKP/2015/38) (ELT L 314, 1.12.2015, lk 66).

([4]) Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2013/36/EL, 26. juuni 2013, mis käsitleb krediidiasutuste tegevuse alustamise tingimusi ning krediidiasutuste 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).

([5]) 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 (ELT L 203, 9.6.2021, lk 1).

(4) Seetõttu tuleb otsust (EL) 2015/2218 (EKP/2015/38) vastavalt muuta,

ON VASTU VÕTNUD KÄESOLEVA OTSUSE:

Artikkel 1

Muudatused

Otsust (EL) 2015/2218 (EKP/2015/38) muudetakse järgmiselt:

1. Artikkel 1 asendatakse järgmisega:

„*Artikkel 1*

Kohaldamisala

Käesolev otsus sätestab menetlusnõuded järelevalve alla kuuluvate krediidiasutuste eelneva heakskiidu taotluste kohta, mille järelevalve alla kuuluvad krediidiasutused esitavad EKP-le töötajate või töötajate kategooriate välistamiseks eeldusest, et neid käsitletakse komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2021/923 (*) artiklis 6 sätestatud kvantitatiivsete kriteeriumide alusel.

_____

(*) 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 (ELT L 203, 9.6.2021, lk 1).“;

2. artikli 2 punkt 3 asendatakse järgmisega:

„3) „kindlaksmääratud töötajad“ – a) järelevalve alla kuuluva krediidiasutuse kõik töötajad ja töötajate kategooriad, kelle ametialane tegevus mõjutab oluliselt krediidiasutuse riskiprofiili ja kes on nimetatud direktiivi 2013/36/EL artikli 92 lõike 3 punktides a kuni c; ja b) kõik töötajad ja töötajate kategooriad, keda ei ole direktiivi 2013/36/EL artikli 92 lõike 3 punktides a kuni c sõnaselgelt nimetatud ja kelle ametialane tegevus mõjutab järelevalve alla kuuluva krediidiasutuse riskiprofiili delegeeritud määruse (EL) 2021/923 artikli 4 kohaselt kindlaks määratud töötajate või töötajate kategooriatega võrreldaval määral.“;

3. artiklit 3 muudetakse järgmiselt:

a) lõike 1 sissejuhatav osa asendatakse järgmisega:

„1. Delegeeritud määruse (EL) 2021/923 artikli 6 lõikes 3 osutatud eelneva heakskiidu taotluses tuleb esitada järgmine teave eelmise majandusaasta lõpu ja jooksva majandusaasta kohta:“;

b) lõike 1 punktid e ja f asendatakse järgmistega:

„e) kindlaksmääratud töötajate arv kvalitatiivsete kriteeriumide alusel direktiivi 2013/36/EL artikli 92 lõike 3 punktide a ja b ning delegeeritud määruse (EL) 2021/923 artikli 5 kohaselt;“;

„f) kindlaksmääratud töötajate arv ainult kvalitatiivsete kriteeriumide alusel direktiivi 2013/36/EL artikli 92 lõike 3 punkti c ja delegeeritud määruse (EL) 2021/923 artikli 6 kohaselt, osutades kindlaksmääratud töötajate kuuluvuse kategooriale, mis on täpsustatud direktiivi 2013/36/EL artikli 92 lõike 3 punktis c või delegeeritud määruse (EL) 2021/923 artikli 6 lõike 1 punktides a või b;“;

c) lõike 2 sissejuhatav osa asendatakse järgmisega:

„2. Delegeeritud määruse (EL) 2021/923 artikli 6 lõikes 3 osutatud eelneva heakskiidu taotluses tuleb esitada järgmine teave iga töötaja kohta, kelle suhtes taotletakse delegeeritud määruse (EL) 2021/923 artikli 6 lõike 2 kohaldamist:“;

d) lõike 2 punkt d asendatakse järgmisega:

„d) töötajale aruandeaastal makstud tasu suurus eurodes ning talle määratud muutuva ja püsitasu suhtarv;“;

e) lõike 2 punkt f asendatakse järgmisega:

„f) kvantitatiivsed kriteeriumid, mille põhjal taotletakse töötaja liigitamist kindlaksmääratud töötajaks (delegeeritud määruse (EL) 2021/923 artikli 6 lõike 1 punktid a või b);“;

f) lõike 2 punkt g asendatakse järgmisega:

„g) kriteeriumid, mille põhjal taotletakse delegeeritud määruse (EL) 2021/923 artikli 6 lõike 3 alusel töötaja suhtes eelnevat heakskiitu (delegeeritud määruse (EL) 2021/923 artikli 6 lõike 2 punkt a või b).“;

g) lõige 3 asendatakse järgmisega:

„3. Delegeeritud määruse (EL) 2021/923 artikli 6 lõikes 3 osutatud eelneva heakskiidu taotlus peab sisaldama igal aastal läbi viidava sise- ja välisauditi aruannet kindlaksmääratud töötajate tuvastamise protsessi ja tulemuste kohta iga töötaja kohta, kelle suhtes taotletakse välistamist delegeeritud määruse (EL) 2021/923 artikli 6 lõike 3 alusel.“;

4. artiklit 4 muudetakse järgmiselt:

a) pealkiri asendatakse järgmisega:

„**Tõendid, millega põhjendatakse, et töötaja või töötajate kategooria viib oma ametialast tegevust läbi ning tal on pädevus ainult äriüksuses, mis ei ole oluline äriüksus**“;

b) lõike 1 sissejuhatav osa asendatakse järgmisega:

„1. Eelneva heakskiidu taotlemisel delegeeritud määruse (EL) 2021/923 artikli 6 lõike 3 kohaselt peab järelevalve alla kuuluv krediidiasutus esitama EKP-le järgmised tõendid, mis põhjendavad, et töötaja või töötajate kategooria, kuhu töötaja kuulub, viib oma ametialast tegevust läbi ning tal on pädevus ainult äriüksuses, mis ei ole delegeeritud määruse (EL) 2021/923 artikli 6 lõike 2 punktis a osutatud oluline äriüksus:“;

c) lõikes 1 lisatakse järgmine punkt da:

„da) selgitus selle kohta, miks äriüksust ei käsitleta muul viisil järelevalve alla kuuluva krediidiasutuse sisemist kapitali oluliselt mõjutavana;“;

d) lõike 1 punkt e asendatakse järgmisega:

„e) selgitus, miks järelevalve alla kuuluv krediidiasutus on tasustanud töötajat või töötajate kategooriat, kuhu töötaja kuulub, delegeeritud määruse (EL) 2021/923 artikli 6 lõikes 1 sätestatud kriteeriumide kohaselt, kuigi töötaja või töötajate kategooria, kuhu töötaja kuulub, viib oma ametialast tegevust läbi äriüksuses, mida ei käsitleta olulise äriüksusena;“;

e) lõike 1 punkt f asendatakse järgmisega:

„f) põhjendused, miks töötaja või töötajate kategooria, kuhu töötaja kuulub, ei vasta direktiivi 2013/36/EL artikli 92 lõike 3 punktides a ja b ning delegeeritud määruse (EL) 2021/923 artiklis 5 kehtestatud kvalitatiivsetele kriteeriumidele;“;

f) lõikes 1 lisatakse järgmine punkt g:

„g) üksikasjalik ja põhjalik selgitus selle kohta, miks äriüksus ei ole Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2014/59/EL (*) artikli 2 lõike 1 punktis 36 või mis tahes delegeeritud õigusaktis, mida komisjonil on õigus kõnealuse direktiivi artikli 2 lõike 2 kohaselt vastu võtta, määratletud põhiäriliin.

(*) Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2014/59/EL, 15. mai 2014, 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).“;

5. artiklit 5 muudetakse järgmiselt:

a) pealkiri asendatakse järgmisega:

„**Tõendid, millega põhjendatakse, et töötaja või töötajate kategooria ametialane tegevus ei avalda märkimisväärset mõju olulise äriüksuse riskiprofiilile**“;

b) lõike 1 sissejuhatav osa asendatakse järgmisega:

„1. Eelneva heakskiidu taotlemisel delegeeritud määruse (EL) 2021/923 artikli 6 lõike 3 kohaselt peab järelevalve alla kuuluv krediidiasutus esitama EKP-le järgmised tõendid, mis põhjendavad, et töötaja või töötajate kategooria, kuhu töötaja kuulub, ametialane tegevus ei avalda märkimisväärset mõju delegeeritud määruse (EL) 2021/923 artikli 6 lõike 2 punktis a osutatud olulise äriüksuse riskiprofiilile:“;

c) lõike 1 punkt c asendatakse järgmisega:

„c) delegeeritud määruse (EL) 2021/923 artiklis 3 sätestatud kriteeriumide detailne kirjeldus, mille alusel hinnati, et asjaomaste töötajate või töötajate kategooriate, kuhu töötajad kuuluvad, ametialane tegevus ei mõjuta oluliselt olulise äriüksuse riskiprofiili, täpsustades nende kriteeriumide kohaldamise viisi ja siseriski mõõtmisel kasutatud kõikide asjaomaste riski- ja tulemusnäitajate arvessevõtmist;“;

d) lõike 1 punkt d asendatakse järgmisega:

„d) selgitus, miks järelevalve alla kuuluv krediidiasutus on tasustanud töötajat või töötajate kategooriat, kuhu töötaja kuulub, delegeeritud määruse (EL) 2021/923 artikli 6 lõikes 1 sätestatud kriteeriumide kohaselt, kuigi töötaja ei mõjuta oluliselt olulise äriüksuse riskiprofiili;“;

e) lõike 1 punkt e asendatakse järgmisega:

„e) põhjendused, miks asjaomane töötaja või töötajate kategooria, kuhu töötaja kuulub, ei vasta direktiivi 2013/36/EL artikli 92 lõike 3 punktides a ja b ning delegeeritud määruse (EL) 604/2014 artiklis 5 osutatud kvalitatiivsetele kriteeriumidele.“;

6. artiklit 6 muudetakse järgmiselt:

a) lõike 1 sissejuhatav osa asendatakse järgmisega:

„1. Eelneva heakskiidu taotlemisel delegeeritud määruse (EL) 2021/923 artikli 6 lõike 3 kohaselt töötaja puhul, kelle töötasu kogusumma oli 1 000 000 eurot või üle selle, peab järelevalve alla kuuluv krediidiasutus esitama EKP-le delegeeritud määruse (EL) 2021/923 artikli 6 lõikes 4 osutatud erandlike asjaolude põhjendamiseks järgmised dokumendid:“;

b) lõike 1 punkt b asendatakse järgmisega:

„b) asjaomase töötajaga seotud erandlike asjaolude detailne kirjeldus, mis selgitab, miks järelevalve alla kuuluv krediidiasutus on töötaja töötasuks määranud 1 000 000 eurot või üle selle, kuigi aruande kohaselt ei ole töötajal järelevalve alla kuuluva krediidiasutuse riskiprofiilile olulist mõju.“;

7. artikkel 7 jäetakse välja;

8. artikkel 8 asendatakse järgmisega:

„*Artikkel 8*

Eelneva heakskiidu taotluste esitamise tähtaeg

Delegeeritud määruse (EL) 2021/923 artikli 6 lõikes 3 osutatud eelneva heakskiidu taotlused esitatakse viivitamata, hiljemalt kuue kuu jooksul alates eelmise majandusaasta lõpust.“;

9. artiklit 9 muudetakse järgmiselt:

a) lõike 1 sissejuhatav osa asendatakse järgmisega:

„1. Delegeeritud määruse (EL) 2021/923 artikli 6 lõikes 3 osutatud eelneva heakskiidu taotluses sisalduva teabe põhjal hindab EKP järgmist:“;

b) lõike 1 punkt b asendatakse järgmisega:

„b) alus, mille põhjal on järelevalve alla kuuluv krediidiasutus määranud, et asjaomane töötaja või töötajate kategooria, kuhu töötaja kuulub, vastab delegeeritud määruse (EL) 2021/923 artikli 6 lõikes 2 sätestatud tingimustele;“;

c) lõike 1 punkti c alapunktid i ja ii asendatakse järgmistega:

„i) kas järelevalve alla kuuluv krediidiasutus on nõuetekohaselt arvesse võtnud delegeeritud määruse (EL) 2021/923 artikli 6 lõike 2 punktis a või delegeeritud määruse (EL) 2021/923 artikli 6 lõike 2 punktis b sätestatud tingimust; ja

ii) kas järelevalve alla kuuluv krediidiasutus on tõendanud, et asjaomane töötaja või töötajate kategooria, kuhu töötaja kuulub ja kelle suhtes delegeeritud määruse (EL) 2021/923 artikli 6 lõikes 3 osutatud eelneva heakskiidu taotlus on esitatud, ei mõjuta järelevalve alla kuuluva krediidiasutuse riskiprofiili direktiivi 2013/36/EL artikli 92 lõike 3 punktides a, b või c sätestatud töötajate kategooriate riskiprofiiliga võrreldaval määral;“;

d) lõike 1 punkt d asendatakse järgmisega:

„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.“;

e) lõige 2 asendatakse järgmisega:

„2. EKP teeb otsuse kolme kuu jooksul alates tervikliku dokumentatsiooni saamisest.“;

f) lõige 3 jäetakse välja;

10. artikli 10 lõige 1 asendatakse järgmisega:

„1. EKP poolt delegeeritud määruse (EL) 2021/923 artikli 6 lõike 3 kohaselt antud eelnev heakskiit kehtib töötaja tulemusnäitajate suhtes majandusaastal, mis järgneb majandusaastale, mil EKP järelevalveotsuses hõlmatud heakskiidust järelevalve alla kuuluvale krediidiasutusele teatati.“.

Artikkel 2

Üleminekusätted

1. Delegeeritud määruse (EL) nr 604/2014 artikli 4 lõike 4 kohaselt esitatud teadete ja kõnealuse delegeeritud määruse artikli 4 lõike 5 kohaselt esitatud eelneva heakskiidu taotluste suhtes, mis on esitatud enne 14. juunit 2021, kohaldatakse jätkuvalt otsuses (EL) 2015/2218 (EKP/2015/38) sätestatud menetlusi ja nõudeid, nagu need kehtivad enne käesoleva otsuse jõustumise kuupäeva.

2. Enne käesoleva otsuse jõustumist delegeeritud määruse (EL) 2021/923 artikli 6 lõike 3 kohaselt esitatud eelneva heakskiidu taotluste suhtes kohaldatakse otsuses (EL) 2015/2218 (EKP/2015/38) sätestatud menetlusi ja nõudeid, nagu need kehtivad enne käesoleva otsuse jõustumise kuupäeva.

Artikkel 3

Jõustumine

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

Frankfurt Maini ääres, 18. veebruar 2022

EKP president
Christine LAGARDE