ODLUKA (EU) 2022/368 EUROPSKE SREDIŠNJE BANKE

od 18. veljače 2022.

o izmjeni Odluke (EU) 2015/2218 o postupku otklanjanja pretpostavke o značajnom utjecaju zaposlenika na profil rizičnosti nadzirane kreditne institucije (ESB/2022/6)

UPRAVNO VIJEĆE EUROPSKE SREDIŠNJE BANKE,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije, a posebno njegov članak 127. stavak 6. i članak 132.,

uzimajući u obzir Uredbu Vijeća (EU) br. 1024/2013 od 15. listopada 2013. o dodjeli određenih zadaća Europskoj središnjoj banci u vezi s politikama bonitetnog nadzora kreditnih institucija ([1]), a posebno njezin članak 4. stavak 3.,

budući da:

(1) Delegirana uredba Komisije (EU) br. 604/2014 ([2]) utvrdila je kvalitativne i kvantitativne kriterije za utvrđivanje kategorija zaposlenika čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucije. Također je utvrdila postupak kojim institucija može utvrditi da se, iako zaposlenik udovoljava kvantitativni kriterij, ne smatra da njegove profesionalne aktivnosti imaju utjecaj na profil rizičnosti institucije, te na temelju takvog utvrđenja može obavijestiti, ili zahtijevati odobrenje od nadležnog tijela da isključi odnosnog zaposlenika od pretpostavke da njegove profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucije. ESB, koji je dužan osigurati da subjekti koji su pod njegovim izravnim nadzorom primjenjuju pravila o utvrđivanju zaposlenika na dosljedan način koji štiti osnovanost svakog takvog utvrđivanja, donio je Odluku (EU) 2015/2218 Europske središnje banke (ESB/2015/38) ([3]) kako bi se pojasnio postupak za isključenje zaposlenika kako je navedeno u članku 4. Delegirane uredbe (EU) br. 604/2014.

(2) Nakon izmjena Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća ([4]), Delegirana uredba (EU) br. 604/2014 stavljena je izvan snage za kreditne institucije i 14. lipnja 2021. zamijenjena Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2021/923 ([5]), koja odražava nove prijedloge regulatornih tehničkih standarda za definiranje pojmova upravljačka odgovornost, kontrolne funkcije, značajne poslovne jedinice i značajan utjecaj na profil rizičnosti značajne poslovne jedinice, te kako bi se definirali zaposlenici ili kategorije zaposlenika iz točke (c) stavka 2. članka 94. Direktive 2013/36/EU. Delegirana uredba (EU) 2021/923 također uklanja postupak obavješćivanja i utvrđuje kriterije za procjenu iznimnih okolnosti u skladu s člankom 6. stavkom 4. Delegirane uredbe (EU) 2021/923.

(3) Kako bi se osigurala pravna sigurnost za kreditne institucije koje su prije stupanja na snagu ove Odluke podnijele obavijesti i zahtjeve u skladu s Delegiranom uredbom (EU) br. 604/2014 ili zahtjeve za prethodno odobrenje u skladu s Delegiranom uredbom (EU) 2021/923, potrebno je uspostaviti prijelazne mjere.

([1]) SL L 287, 29.10.2013., str. 63.

([2]) Delegirana uredba Komisije (EU) br. 604/2014 od 4. ožujka 2014. o dopuni Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća u vezi s regulatornim tehničkim standardima u odnosu na kvalitativne i odgovarajuće kvantitativne kriterije za utvrđivanje kategorija zaposlenika čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucije (SL L 167, 6.6.2014., str. 30.).

([3]) Odluka (EU) 2015/2218 Europske središnje banke od 20. studenoga 2015. o postupku otklanjanja pretpostavke o značajnom utjecaju zaposlenika na profil rizičnosti nadzirane kreditne institucije (ESB/2015/38) (SL L 314, 1.12.2015., str. 66.).

([4]) Direktiva 2013/36/EU Direktiva 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ (SL L 176, 27.6.2013., str. 338.).

([5]) Delegirana uredba Komisije (EU) 2021/923 od 25. ožujka 2021. o dopuni Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća u vezi s regulatornim tehničkim standardima kojima se utvrđuju kriteriji za definiranje upravljačkih odgovornosti i kontrolnih funkcija, značajnih poslovnih jedinica i značajnog utjecaja na profil rizičnosti značajnih poslovnih jedinica te kojima se utvrđuju kriteriji za utvrđivanje zaposlenika ili kategorija zaposlenika čije profesionalne aktivnosti imaju utjecaj na profil rizičnosti institucije koji je usporediv s utjecajem zaposlenika ili kategorija zaposlenika iz članka 92. stavka 3. te Direktive (SL L 203, 9.6.2021., str. 1.).

(4) Odluku (EU) 2015/2218 (ESB/2015/38) potrebno je stoga na odgovarajući način izmijeniti,

DONIJELO JE OVU ODLUKU:

Članak 1.

Izmjene

Odluka (EU) 2015/2218 (ESB/2015/38) mijenja se kako slijedi:

1. članak 1. zamjenjuje se sljedećim:

„*Članak 1.*

Područje primjene

Ova odluka utvrđuje postupovne zahtjeve za zahtjev za prethodno odobrenje koje nadzirane kreditne institucije dostavljaju ESB-u kako bi u odnosu na zaposlenike ili kategorije zaposlenika otklonili pretpostavku da se radi o odgovarajućim zaposlenicima na koje se primjenjuju kvantitativni kriteriji navedeni u članku 6. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2021/923 (*).

(*) Delegirana uredba Komisije (EU) 2021/923 od 25. ožujka 2021. o dopuni Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća u vezi s regulatornim tehničkim standardima kojima se utvrđuju kriteriji za definiranje upravljačkih odgovornosti i kontrolnih funkcija, značajnih poslovnih jedinica i značajnog utjecaja na profil rizičnosti značajnih poslovnih jedinica te kojima se utvrđuju kriteriji za utvrđivanje zaposlenika ili kategorija zaposlenika čije profesionalne aktivnosti imaju utjecaj na profil rizičnosti institucije koji je usporediv s utjecajem zaposlenika ili kategorija zaposlenika iz članka 92. stavka 3. te direktive (SL L 203, 9.6.2021., str. 1.).”;

2. u članku 2. točka 3. zamjenjuje se sljedećim:

„3. „odgovarajući zaposlenici” znači: (a) svi zaposlenici ili kategorije zaposlenika nadzirane kreditne institucije čije profesionalne aktivnosti imaju utjecaj na profil rizičnosti institucije i koji su navedeni u točkama (a) do (c) stavka 3. članka 92. Direktive 2013/36/EU; i (b) svi drugi zaposlenici i kategorije zaposlenika koji nisu izričito navedeni u točkama (a) do (c) stavka 3. članka 92. Direktive 2013/36/EU i čije profesionalne aktivnosti imaju utjecaj na profil rizičnosti nadzirane kreditne institucije koji je usporediv s utjecajem zaposlenika ili kategorija zaposlenika utvrđenih u skladu s člankom 4. Delegirane uredbe (EU) 2021/923.”;

3. članak 3. mijenja se kako slijedi:

(a) stavak 1. uvodni tekst zamjenjuje se sljedećim:

„1. Zahtjev za prethodno odobrenje kako je naveden u članku 6. stavku 3. Delegirane uredbe (EU) 2021/923 mora sadržavati sljedeće informacije za kraj prethodne financijske godine i za tekuću financijsku godinu:”;

(b) točke (e) i (f) stavka 1. zamjenjuju se sljedećim:

„(e) broj odgovarajućih zaposlenika na temelju kvalitativnih kriterija utvrđenih u točkama (a) i (b) članka 92. stavka 3. Direktive 2013/36/EU i u članku 5. Delegirane uredbe (EU) 2021/923;”;

„(f) broj odgovarajućih zaposlenika utemeljen isključivo na kvantitativnim kriterijima utvrđenim u članku 92. stavku 3. točki (c) Direktive 2013/36/EU i u članku 6. Delegirane uredbe (EU) 2021/923 zajedno s pokazateljima o tome kojim kategorijama navedenim u članku 92. stavku 3. točki (c) Direktive 2013/36/EU ili u članku 6. stavku 1. točki (a) ili (b) Delegirane uredbe (EU) 2021/923 svaki odgovarajući zaposlenik pripada;”;

(c) stavak 2. uvodni tekst zamjenjuje se sljedećim:

„2. Zahtjev za prethodno odobrenje kako je naveden u članku 6. stavku 3. Delegirane uredbe (EU) 2021/923 mora sadržavati sljedeće informacije za svakog zaposlenika za kojeg se zahtijeva primjena članka 6 stavka 2. Delegirane uredbe (EU) 2021/923:”;

(d) točka (d) stavka 2. zamjenjuje se sljedećim:

„(d) ukupan iznos primitaka u eurima te varijabilni i fiksni omjer primitaka dodijeljen zaposleniku u referentnoj godini;";

(e) točka (f) stavka 2 zamjenjuje se sljedećim:

„(f) kvantitativni kriteriji na temelju kojih je zaposlenik utvrđen kao odgovarajući zaposlenik (članak 6. stavak 1. točka (a) ili (b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2021/923);";

(f) točka (g) stavka 2. zamjenjuje se sljedećim:

„(g) kriteriji na temelju kojih se u pogledu zaposlenika zahtijeva prethodno odobrenje iz članka 6. stavka 3. Delegirane uredbe (EU) 2021/923 (članak 6. stavak 2. točka (a) ili (b) Delegirane uredbe (EU) 2021/923).";

(g) stavak 3. zamjenjuje se sljedećim:

„3. Zahtjev za prethodno odobrenje kako je naveden u članku 6 stavku 3 Delegirane uredbe (EU) 2021/923 mora sadržavati godišnje interno ili vanjsko izvješće o procjeni revizije u odnosu na postupak utvrđivanja identiteta odgovarajućih zaposlenika i ishod tog postupka u pogledu svakog zaposlenika za kojeg se zahtijeva prethodno odobrenje iz članka 6. stavka 3. Delegirane uredbe (EU) 2021/923.";

4. članak 4. mijenja se kako slijedi:

(a) naslov se zamjenjuje sljedećim:

„**Dokumentacija potrebna radi dokazivanja da zaposlenik ili kategorija zaposlenika isključivo obavljaju profesionalne aktivnosti i imaju ovlasti u poslovnoj jedinici koja nije značajna poslovna jedinica**";

(b) u stavku 1. uvodni tekst zamjenjuje se sljedećim:

„1. Kada se podnosi zahtjev za prethodno odobrenje u skladu s člankom 6. stavkom 3. Delegirane uredbe (EU) 2021/923, nadzirane kreditne institucije moraju ESB-u dostaviti sljedeću dokumentaciju radi dokazivanja da zaposlenik, ili kategorija zaposlenika kojoj zaposlenik pripada, isključivo obavljaju profesionalne aktivnosti i imaju ovlasti u poslovnoj jedinici koja nije značajna poslovna jedinica kao što je navedeno u članku 6. stavku 2. točki (a) Delegirane uredbe (EU) 2021/923:";

(c) u stavku 1. umeće se sljedeća točka (da):

„(da) izjavu kojom se obrazlaže zašto se smatra da poslovna jedinica ne nema značajan utjecaj na interni kapital nadzirane kreditne institucije;";

(d) točka (e) stavka 1 zamjenjuje se sljedećim:

„(e) izjavu kojom se objašnjava radi čega je nadzirana kreditna institucija dodijelila zaposleniku ili kategoriji zaposlenika kojoj zaposlenik pripada, primitke koji ispunjavaju kriterije utvrđene u članku 6. stavku 1. Delegirane uredbe (EU) 2021/923 iako zaposlenik ili kategorija zaposlenika kojoj zaposlenik pripada, obavlja profesionalne aktivnosti u poslovnoj jedinici koja nije značajna poslovna jedinica;";

(e) točka (f) stavka 1 zamjenjuje se sljedećim:

„(f) obrazloženu izjavu kojom se objašnjava radi čega zaposlenik ili kategorija zaposlenika kojoj zaposlenik pripada, ne ispunjavaju kvalitativne kriterije utvrđene u točkama (a) i (b) članka 92. stavka 3. Direktive 2013/36/EU i u članku 5. Delegirane uredbe (EU) 2021/923;";

(f) u stavku 1. dodaje se sljedeća točka (g):

„(g) iscrpnu i sveobuhvatnu izjavu kojom se objašnjava zašto poslovna jedinica nije temeljna linija poslovanja kako je definirana u točki (36) članka 2. stavka 1. Direktive 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća (*) ili kako je definirana u svakom delegiranom aktu koji Komisija ima ovlast donijeti u skladu s člankom 2. stavkom 2. te Direktive.

(*) Direktiva 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava te o izmjeni Direktive Vijeća 82/891/EEZ i direktiva 2001/24/EZ, 2002/47/EZ, 2004/25/EZ, 2005/56/EZ, 2007/36/EZ, 2011/35/EU, 2012/30/EU i 2013/36/EU te uredbi (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća (SL L 173, 12.6.2014., str. 190.).";

5. članak 5. mijenja se kako slijedi:

(a) naslov se zamjenjuje sljedećim:

„**Dokumentacija potrebna radi dokazivanja da profesionalne aktivnosti zaposlenika ili kategorije zaposlenika nemaju značajan utjecaj na profil rizičnosti značajne poslovne jedinice**";

(b) u stavku 1. uvodni tekst zamjenjuje se sljedećim:

„1. Kada se zahtijeva prethodno odobrenje kako je navedeno u članku 6. stavku 3. Delegirane uredbe (EU) 2021/923, nadzirane kreditne institucije moraju ESB-u dostaviti sljedeću dokumentaciju radi dokazivanja da profesionalne aktivnosti zaposlenika ili kategorije zaposlenika nemaju značajni utjecaj na profil rizičnosti značajne poslovne jedinice kao što je navedeno u članku 6. stavku 2. točki (b) Delegirane uredbe (EU) 2021/923:";

(c) točka (c) stavka 1. zamjenjuje se sljedećim:

„(c) iscrpan opis kriterija utvrđenih u članku 3. Delegirane uredbe (EU) 2021/923 na temelju kojih se ocjenjuje da profesionalne aktivnosti odgovarajućeg zaposlenika ili kategorije zaposlenika kojoj zaposlenik pripada, nemaju značajan utjecaj na profil rizičnosti značajne poslovne jedinice, kojim se određuje na koji način su ti kriteriji primijenjeni i na koji način su uzeti u obzir svi odgovarajući pokazatelji rizika i uspješnosti koji se upotrebljavaju za potrebe internog mjerenja rizika;";

(d) točka (d) stavka 1. zamjenjuje se sljedećim:

„(d) izjavu kojom se objašnjava radi čega je nadzirana kreditna institucija zaposleniku ili kategoriji zaposlenika kojoj zaposlenik pripada, dodijelila primitak koji ispunjava kriterije utvrđene u članku 6. stavku 1. Delegirane uredbe (EU) 2021/923, iako zaposlenik nema nikakav značajan utjecaj na profil rizičnosti značajne poslovne jedinice;";

(e) točka (e) stavka 1. zamjenjuje se sljedećim:

„(e) obrazloženu izjavu kojom se objašnjava radi čega zaposlenik ili kategorija zaposlenika kojoj zaposlenik pripada, ne ispunjavaju kvalitativne kriterije utvrđene u točkama (a) i (b) članka 92. stavka 3. Direktive 2013/36/EU i u članku 5. Delegirane uredbe (EU) 2021/923.";

6. članak 6. mijenja se kako slijedi:

(a) u stavku 1. uvodni tekst zamjenjuje se sljedećim:

„1. Kada se zahtijeva prethodno odobrenje kako je navedeno u članku 6. stavku 3. Delegirane uredbe (EU) 2021/923 u pogledu zaposlenika kojemu su dodijeljeni ukupni primici od 1 000 000 EUR ili više u ili za prethodnu financijsku godinu, nadzirane kreditne institucije moraju dostaviti sljedeću dokumentaciju ESB-u kako bi potkrijepili iznimne okolnosti navedene u članku 6. stavku 4. Delegirane uredbe (EU) 2021/923:";

(b) točka (b) stavka 1 zamjenjuje se sljedećim:

„(b) iscrpan opis svih iznimnih okolnosti povezanih s određenim zaposlenikom kojim se pojašnjava radi čega nadzirana kreditna institucija namjerava dodijeliti zaposleniku primitak od 1 000 000 EUR ili više, iako zaposlenik navodno nema značajan utjecaj na profil rizičnosti nadzirane kreditne institucije.";

7. članak 7. briše se;

8. članak 8. zamjenjuje se sljedećim:

„*Članak 8.*

Razdoblje za dostavljanje zahtjeva za prethodno odobrenje

Zahtjevi za prethodno odobrenje kako je navedeno u članku 6. stavku 3. Delegirane uredbe (EU) 2021/923 dostavljaju se bez odgode, i najkasnije u roku od šest mjeseci od kraja prethodne financijske godine.";

9. članak 9. mijenja se kako slijedi:

(a) u stavku 1. uvodni tekst zamjenjuje se sljedećim:

„1. Na temelju podataka sadržanih u zahtjevu za prethodno odobrenje kako je navedeno u članku 3. stavku 3. Delegirane uredbe (EU) 2021/923, ESB ocjenjuje:";

(b) točka (b) stavka 1 zamjenjuje se sljedećim:

„(b) osnovu na temelju koje je nadzirana kreditna institucija utvrdila da dotični zaposlenik ili dotična kategorija zaposlenika kojoj zaposlenik pripada, ispunjavaju kriterije utvrđene u članku 6. stavku 2. Delegirane uredbe (EU) 2021/923;";

(c) točke i. i ii. stavka 1. točke (c) zamjenjuju se sljedećim:

„(i) je li nadzirana kreditna institucija uzela na odgovarajući način u obzir uvjet iz članka 6. stavka 2. točke (a) Delegirane uredbe (EU) 2021/923 ili iz članka 6. stavka 2. točke (b) Delegirane uredbe (EU) 2021/923, ovisno o slučaju; i

(ii) je li nadzirana kreditna institucija dokazala da odnosni zaposlenik ili kategorija zaposlenika kojoj zaposlenik pripada, za kojeg je podnesen zahtjev za prethodno odobrenje iz članka 6. stavka 3. Delegirane uredbe (EU) 2021/923, nema utjecaj na profil rizičnosti nadzirane kreditne institucije koji je usporediv s utjecajem onih kategorija zaposlenika utvrđenih u točkama (a), (b) ili (c) članka 92. stavka 3. Direktive 2013/36/EU;";

(d) točka (d) stavka 1. zamjenjuje se sljedećim:

„(d) mogu li se primijeniti iznimne okolnosti u odnosu na zahtjeve za prethodno odobrenje za zaposlenike kojima su dodijeljeni ukupni primici od 1 000 000 EUR ili više. U takvim slučajevima ESB će izvijestiti Europsko nadozrno tijelo za bnakarstvo o ishodima početne procjene prije donošenja odluke.";

(e) stavak 2. zamjenjuje se sljedećim:

„2. ESB će izdati odluku u roku od tri mjeseca od primitka cjelokupne dokumentacije.";

(f) stavak 3. briše se;

10. u članku 10. stavak 1. zamjenjuje se sljedećim:

„1. Prethodno odobrenje koje je dodijelio ESB, kako je navedeno u članku 6. stavku 3. Delegirane uredbe (EU) 2021/923 ograničeno je na rad zaposlenika tijekom financijske godine nakon godine u kojoj je nadzorna odluka ESB-a koja sadrži odobrenje dostavljena nadziranoj kreditnoj instituciji.".

Članak 2.

Prijelazne odredbe

1. Obavijesti dostavljene u skladu s člankom 4. stavkom 4. Delegirane uredbe (EU) br. 604/2014 i zahtjevi za prethodno odobrenje dostavljeni u skladu s člankom 4. stavkom 5. te Delegirane uredbe, koji su dostavljeni prije 14. lipnja 2021., nastavljaju biti predmetom postupaka i zahtjeva navedenih u Odluci (EU) 2015/2218 jer se primjenjuju prije datuma na koji ova Odluka stupa na snagu.

2. Zahtjevi za prethodno odobrenje dostavljeni u skladu s člankom 6. stavkom 3. Delegirane uredbe (EU) 2021/923, koji su dostavljeni prije stupanja na snagu ove Odluke, predmetom su postupaka i zahtjeva navedenih u Odluci (EU) 2015/2218 (ESB/2015/38) jer se primjenjuju prije datuma na koji ov Odluka stupa na snagu.

Članak 3.

Stupanje na snagu

Ova Odluka stupa na snagu dvadesetog dana od dana objave u *Službenom listu Europske unije*.

Sastavljeno u Frankfurtu na Majni 18. veljače 2022.

Predsjednica ESB-a
Christine LAGARDE