AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK (EU) 2022/368 HATÁROZATA

(2022. február 18.)

a munkavállalóknak a felügyelt hitelintézet kockázati profiljára gyakorolt jelentős hatásra irányuló vélelem alóli kizárására vonatkozó eljárásáról szóló (EU) 2015/2218 határozat módosításáról (EKB/2022/6)

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK KORMÁNYZÓTANÁCSA,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre és különösen annak 127. cikke (6) bekezdésére és 132. cikkére,

tekintettel az Európai Központi Banknak a hitelintézetek prudenciális felügyeletére vonatkozó politikákkal kapcsolatos külön feladatokkal történő megbízásáról szóló, 2013. október 15-i 1024/2013/EU tanácsi rendeletre ([1]) és különösen annak 4. cikke (3) bekezdésére,

mivel:

(1) A 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet ([2]) megállapította a szakmai tevékenységükkel valamely intézmény kockázati profiljára jelentős hatást gyakorló munkavállalók kategorizálásának minőségi és mennyiségi kritériumait. Olyan eljárást is létrehozott, amelynek révén az intézmény megállapíthatja, hogy bár valamely munkavállaló megfelel a mennyiségi kritériumoknak, szakmai tevékenysége mégsem tekinthető úgy, hogy jelentős hatást gyakorolna az intézmény kockázati profiljára, és e meghatározás alapján értesítheti az illetékes hatóságot, vagy engedélyét kérheti annak érdekében, hogy az érintett munkavállalót kizárja azon vélelem alól, hogy szakmai tevékenysége jelentős hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára. Az EKB, amely felelős annak biztosításáért, hogy a közvetlen felügyelete alatt álló szervezetek a munkavállalók azonosítására vonatkozó szabályokat egységesen, az ezen azonosítás megalapozottságát biztosító módon alkalmazzák, elfogadta az (EU) 2015/2218 európai központi banki határozatot (EKB/2015/38) ([3]) annak érdekében, hogy egyértelművé tegye a munkavállalók kizárására vonatkozó, a 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkében meghatározott eljárást.

(2) A 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv ([4]) módosításait követően a 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendeletet a hitelintézetek tekintetében hatályon kívül helyezték, és azt 2021. június 14-én felváltotta az (EU) 2021/923 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet ([5]), amely új szabályozástechnikai standardtervezeteket tükröz annak érdekében, hogy megállapítsa a vezetői felelősségre, az ellenőrzési funkciókra, a lényeges szervezeti egységekre és a lényeges szervezeti egységek kockázati profiljára gyakorolt jelentős hatásra vonatkozó koncepciókat, valamint hogy azonosítsa a 2013/36/EU irányelv 94. cikke (2) bekezdésének c) pontjában említett munkavállalókat vagy munkavállalói kategóriákat. Az (EU) 2021/923 felhatalmazáson alapuló rendelet megszünteti továbbá az értesítési eljárást, és meghatározza a kivételes körülmények (EU) 2021/923 felhatalmazáson alapuló rendelet 6. cikkének (4) bekezdése szerinti értékelésére vonatkozó kritériumokat.

(3) A jelen határozat hatálybalépését megelőzően a 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet alapján értesítést és kérelmet benyújtó vagy az (EU) 2021/923 felhatalmazáson alapuló rendelet alapján előzetes jóváhagyás iránti kérelmet benyújtó hitelintézetek tekintetében a jogbiztonság biztosítása érdekében átmeneti intézkedéseket kell meghatározni.

([1]) HL L 287., 2013.10.29., 63. o.

([2]) A Bizottság 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelete (2014. március 4.) a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a szakmai tevékenységükkel valamely intézmény kockázati profiljára jelentős hatást gyakorló munkavállalók kategorizálásának minőségi és megfelelő mennyiségi kritériumaira irányuló szabályozási technikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 167., 2014.6.6., 30. o.).

([3]) Az Európai Központi Bank (EU) 2015/2218 EKB-határozata (2015. november 20.) a munkavállalóknak a felügyelt hitelintézet kockázati profiljára gyakorolt jelentős hatásra irányuló vélelem alóli kizárására vonatkozó eljárásáról (EKB/2015/38) (HL L 314., 2015.12.1., 66. o.).

([4]) Az Európai Parlament és a Tanács 2013/36/EU irányelve (2013. június 26.) a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (HL L 176., 2013.6.27., 338. o.).

([5]) A Bizottság (EU) 2021/923 felhatalmazáson alapuló rendelete (2021. március 25.) az Európai Parlament és a Tanács 2013/36/EU irányelvének a vezetői felelősség, az ellenőrzési funkciók, a lényeges szervezeti egységek és az intézmény kockázati profiljára gyakorolt jelentős hatás meghatározására vonatkozó kritériumokat megállapító, valamint az intézmény kockázati profiljára az irányelv 92. cikkének (3) bekezdésében említett munkavállalók vagy munkavállalói kategóriák szakmai tevékenységeinek hatásával összehasonlítható módon ugyanolyan lényeges hatást gyakorló szakmai tevékenységeket végző munkavállalók vagy munkavállalói kategóriák azonosítására vonatkozó kritériumokat megállapító szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 203., 2021.6.9., 1. o.).

(4) Ezért az (EU) 2015/2218 határozatot (EKB/2015/38) ennek megfelelően módosítani kell,

ELFOGADTA EZT A HATÁROZATOT:

1. cikk

Módosítások

Az (EU) 2015/2218 határozat (EKB/2015/38) a következőképpen módosul:

1. A 1. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„*1. cikk*

Hatály

Ez a határozat megállapítja az azon előzetes jóváhagyás kérelmezésére vonatkozó eljárási követelményeket, amelyet a felügyelt hitelintézeteknek az EKB-hoz be kell nyújtaniuk annak érdekében, hogy kizárják a munkavállalók vagy a munkavállalók egyes kategóriái tekintetében azt a feltételezést, hogy az (EU) 2021/923 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet (*) 6. cikkében meghatározott mennyiségi kritériumok alapján azonosított munkavállalók.

(*) A Bizottság (EU) 2021/923 felhatalmazáson alapuló rendelete (2021. március 25.) az Európai Parlament és a Tanács 2013/36/EU irányelvének a vezetői felelősség, az ellenőrzési funkciók, a lényeges szervezeti egységek és az intézmény kockázati profiljára gyakorolt jelentős hatás meghatározására vonatkozó kritériumokat megállapító, valamint az intézmény kockázati profiljára az irányelv 92. cikkének (3) bekezdésében említett munkavállalók vagy munkavállalói kategóriák szakmai tevékenységeinek hatásával összehasonlítható módon ugyanolyan lényeges hatást gyakorló szakmai tevékenységeket végző munkavállalók vagy munkavállalói kategóriák azonosítására vonatkozó kritériumokat megállapító szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 203., 2021.6.9., 1. o.).”

2. A 2. cikk 3. pontja helyébe a következő szöveg lép:

„3. »azonosított munkavállalók«: a) a felügyelt hitelintézet minden olyan munkavállalója és munkavállalói kategóriája, akiknek a szakmai tevékenységei jelentős hatást gyakorolnak a hitelintézet kockázati profiljára, és akiket a 2013/36/EU irányelv 92. cikke (3) bekezdésének a)-c) pontja meghatároz; valamint b) valamennyi egyéb olyan munkavállaló és munkavállalói kategória, akiket kifejezetten nem említ a 2013/36/EU irányelv 92. cikke (3) bekezdésének a)-c) pontja és akiknek a szakmai tevékenységei a felügyelt hitelintézet kockázati profiljára összehasonlítható módon ugyanolyan jelentős hatást gyakorolnak, mint az (EU) 2021/923 felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkével összhangban azonosított munkavállalók vagy munkavállalói kategóriák szakmai tevékenységei.”

3. A 3. cikk a következőképpen módosul:

a) Az (1) bekezdésben a bevezető szövegrész helyébe a következő szöveg lép:

„(1) Az (EU) 2021/923 felhatalmazáson alapuló rendelet 6. cikkének (3) bekezdése szerinti előzetes jóváhagyás iránti kérelemnek az előző pénzügyi év végére és a folyó pénzügyi évre vonatkozóan a következő információkat kell tartalmaznia:”

b) Az (1) bekezdés e) és f) pontja helyébe a következő szöveg lép:

„e) a 2013/36/EU irányelv 92. cikke (3) bekezdésének a) és b) pontjában, valamint az (EU) 2021/923 felhatalmazáson alapuló rendelet 5. cikkében meghatározott minőségi kritériumok alapján azonosított munkavállalók száma;”

„f) a kizárólag a 2013/36/EU irányelv 92. cikke (3) bekezdésének c) pontjában, valamint az (EU) 2021/923 felhatalmazáson alapuló rendelet 6. cikkében meghatározott mennyiségi kritériumok alapján azonosított munkavállalók száma, annak feltüntetésével együtt, hogy az egyes azonosított munkavállalók a 2013/36/EU irányelv 92. cikke (3) bekezdésének c) pontjában vagy az (EU) 2021/923 felhatalmazáson alapuló rendelet 6. cikke (1) bekezdésének a) vagy b) pontjában meghatározott mely kategóriákba tartoznak;”

c) A (2) bekezdésben a bevezető szövegrész helyébe a következő szöveg lép:

„(2) Az (EU) 2021/923 felhatalmazáson alapuló rendelet 6. cikkének (3) bekezdésében említett előzetes jóváhagyás iránti kérelemnek a következő információkat kell tartalmaznia minden olyan munkavállalóra vonatkozóan, akire az (EU) 2021/923 felhatalmazáson alapuló rendelet 6. cikke (2) bekezdésének alkalmazását kérik:”

d) A (2) bekezdés d) pontja helyébe a következő szöveg lép:

„d) a javadalmazás teljes összege euróban és a munkavállalónak a referenciaévben juttatott javadalmazás rögzített és változó összetevőjének aránya;”

e) A (2) bekezdés f) pontja helyébe a következő szöveg lép:

„f) azon mennyiségi kritériumok, amelyek alapján a munkavállalót azonosított munkavállalónak minősítették (az (EU) 2021/923 felhatalmazáson alapuló rendelet 6. cikke (1) bekezdésének a) vagy b) pontja);”

f) A (2) bekezdés g) pontja helyébe a következő szöveg lép:

„g) azok a kritériumok, amelyek alapján a munkavállaló tekintetében az (EU) 2021/923 felhatalmazáson alapuló rendelet 6. cikkének (3) bekezdése szerinti előzetes jóváhagyást kérik (az (EU) 2021/923 felhatalmazáson alapuló rendelet 6. cikke (2) bekezdésének a) vagy b) pontja).”

g) A (3) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(3) Az (EU) 2021/923 felhatalmazáson alapuló rendelet 6. cikkének (3) bekezdésében említett előzetes jóváhagyás iránti kérelemnek tartalmaznia kell az azonosított munkavállaló azonosítási eljárására vonatkozó belső vagy külső könyvvizsgálói jelentést, minden olyan munkavállaló tekintetében, akivel kapcsolatban az (EU) 2021/923 felhatalmazáson alapuló rendelet 6. cikkének (3) bekezdése szerint előzetes jóváhagyást kérnek.”

4. A 4. cikk a következőképpen módosul:

a) A cím helyébe a következő szöveg lép:

„Az annak alátámasztásához szükséges dokumentáció, hogy valamely munkavállaló vagy munkavállalói kategória csak olyan üzleti egységben végez szakmai tevékenységet és rendelkezik hatáskörökkel, amely nem jelentős üzleti egység”

b) Az (1) bekezdésben a bevezető szövegrész helyébe a következő szöveg lép:

„(1) Az (EU) 2021/923 felhatalmazáson alapuló rendelet 6. cikkének (3) bekezdése szerinti előzetes jóváhagyás kérelmezésekor a felügyelt hitelintézeteknek a következő dokumentumokat kell az EKB-hoz benyújtaniuk annak alátámasztására, hogy a munkavállaló vagy a munkavállalók azon kategóriája, amelybe a munkavállaló beletartozik, csak olyan üzleti egységben végez szakmai tevékenységet és rendelkezik hatáskörökkel, amely az (EU) 2021/923 felhatalmazáson alapuló rendelet 6. cikke (2) bekezdésének a) pontjában említettek szerint nem minősül jelentős üzleti egységnek:”

c) Az (1) bekezdés a következő da) ponttal egészül ki:

„da) azt igazoló nyilatkozat, hogy az üzleti egység miért nem tekinthető más indok miatt olyannak, amely jelentős hatást gyakorol a felügyelt hitelintézet belső tőkéjére;”

d) Az (1) bekezdés e) pontja helyébe a következő szöveg lép:

„e) arról szóló nyilatkozat, hogy a felügyelt hitelintézet miért biztosít a munkavállalónak vagy a munkavállalók azon kategóriájának, amelybe a munkavállaló beletartozik, az (EU) 2021/923 felhatalmazáson alapuló rendelet 6. cikkének (1) bekezdésében meghatározott feltételeknek megfelelő juttatást annak ellenére, hogy a munkavállaló vagy a munkavállalók azon kategóriája, amelybe a munkavállaló beletartozik, nem jelentős üzleti egységben végez szakmai tevékenységet;”

e) Az (1) bekezdés f) pontja helyébe a következő szöveg lép:

„f) indokolással ellátott, arról szóló nyilatkozat, hogy a munkavállaló vagy a munkavállalók azon kategóriája, amelybe a munkavállaló beletartozik, nem teljesíti a 2013/36/EU irányelv 92. cikke (3) bekezdésének a) és b) pontja, valamint az (EU) 2021/923 felhatalmazáson alapuló rendelet 5. cikke szerinti minőségi kritériumokat;”

f) Az (1) bekezdés a következő g) ponttal egészül ki:

„g) részletes és átfogó, arról szóló nyilatkozat, hogy az üzleti egység miért nem minősül a 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv (*) 2. cikke (1) bekezdésének 36. pontjában vagy bármely olyan felhatalmazáson alapuló jogi aktusban meghatározott fő üzletágnak, amelynek elfogadására a Bizottság az említett irányelv 2. cikkének (2) bekezdése értelmében felhatalmazással rendelkezik.

(*) Az Európai Parlament és a Tanács 2014/59/EU irányelve (2014. május 15.) a hitelintézetek és befektetési vállalkozások helyreállítását és szanálását célzó keretrendszer létrehozásáról és a 82/891/EGK tanácsi irányelv, a 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK, 2011/35/EU, 2012/30/EU és 2013/36/EU irányelv, valamint az 1093/2010/EU és a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról (HL L 173., 2014.6.12., 190. o.).”

5. Az 5. cikk a következőképpen módosul:

a) A cím helyébe a következő szöveg lép:

„Az annak alátámasztásához szükséges dokumentáció, hogy valamely munkavállaló vagy munkavállalói kategória szakmai tevékenységei nem gyakorolnak jelentős hatást valamely jelentős üzleti egység kockázati profiljára”

b) Az (1) bekezdésben a bevezető szövegrész helyébe a következő szöveg lép:

„(1) Az (EU) 2021/923 felhatalmazáson alapuló rendelet 6. cikkének (3) bekezdése szerinti előzetes jóváhagyás kérelmezésekor a felügyelt hitelintézeteknek a következő dokumentumokat kell az EKB-hoz benyújtaniuk annak alátámasztására, hogy a munkavállaló vagy a munkavállalók azon kategóriája, amelybe a munkavállaló beletartozik, szakmai tevékenységei nem gyakorolnak jelentős hatást valamely jelentős üzleti egység kockázati profiljára az (EU) 2021/923 felhatalmazáson alapuló rendelet 6. cikke (2) bekezdésének b) pontjában említettek szerint:”

c) Az (1) bekezdés c) pontja helyébe a következő szöveg lép:

„c) az (EU) 2021/923 felhatalmazáson alapuló rendelet 3. cikkében előírt azon kritériumok részletes ismertetése, amelyek annak értékeléséhez használtak, hogy a munkavállaló vagy a munkavállalók azon kategóriájának szakmai tevékenységei, amelybe a munkavállaló beletartozik, nem gyakorolnak jelentős hatást valamely jelentős üzleti egység kockázati profiljára, megadva e kritériumok alkalmazásának módját és azt, hogy hogyan vették figyelembe a belső kockázatmérési célokra felhasznált valamennyi lényeges kockázati- és teljesítménymutatót;”

d) Az (1) bekezdés d) pontja helyébe a következő szöveg lép:

„d) arról szóló nyilatkozat, hogy a felügyelt hitelintézet miért juttat a munkavállalónak vagy a munkavállalók azon kategóriájának, amelybe a munkavállaló beletartozik, olyan javadalmazást, amely megfelel az (EU) 2021/923 felhatalmazáson alapuló rendelet 6. cikkének (1) bekezdésében előírt kritériumoknak annak ellenére, hogy a munkavállaló nem gyakorol jelentős hatást valamely jelentős üzleti egység kockázati profiljára;”

e) Az (1) bekezdés e) pontja helyébe a következő szöveg lép:

„e) indokolással ellátott, arról szóló nyilatkozat, hogy az érintett munkavállaló vagy a munkavállalók azon kategóriája, amelybe a munkavállaló beletartozik, nem teljesíti a 2013/36/EU irányelv 92. cikke (3) bekezdésének a) és b) pontja, valamint az (EU) 2021/923 felhatalmazáson alapuló rendelet 5. cikke szerinti minőségi kritériumokat;”

6. A 6. cikk a következőképpen módosul:

a) Az (1) bekezdésben a bevezető szövegrész helyébe a következő szöveg lép:

„(1) Az (EU) 2021/923 felhatalmazáson alapuló rendelet 6. cikkének (3) bekezdése szerinti előzetes jóváhagyás olyan munkavállalóra vonatkozó kérelmezésekor, akinek 1 000 000 euro vagy ezt meghaladó összegű teljes javadalmazást juttattak az előző pénzügyi évben vagy arra vonatkozóan, a felügyelt hitelintézeteknek a következő dokumentumokat kell az EKB-hoz benyújtaniuk az (EU) 2021/923 felhatalmazáson alapuló rendelet 6. cikkének (4) bekezdése szerinti kivételes körülmények alátámasztására:”

b) Az (1) bekezdés b) pontja helyébe a következő szöveg lép:

„b) az érintett munkavállalóhoz kapcsolódó kivételes körülmények részletes ismertetése, amely magyarázatot nyújt arra, hogy a felügyelt hitelintézet miért juttat a munkavállalónak 1 000 000 euro vagy azt meghaladó összegű javadalmazást annak ellenére, hogy a munkavállaló igazoltan nem gyakorol jelentős hatást a felügyelt szervezet kockázati profiljára.”

7. A 7. cikket el kell hagyni.

8. A 8. cikk helyébe a következő szöveg lép:

„*8. cikk*

Az előzetes jóváhagyás iránti kérelmek benyújtására nyitva álló időszak

Az (EU) 2021/923 felhatalmazáson alapuló rendelet 6. cikkének (3) bekezdésében említett előzetes jóváhagyás iránti kérelmeket haladéktalanul, és legkésőbb az előző pénzügyi év végétől számított hat hónapon belül be kell nyújtani.”

9. A 9. cikk a következőképpen módosul:

a) Az (1) bekezdésben a bevezető szövegrész helyébe a következő szöveg lép:

„(1) Az (EU) 2021/923 felhatalmazáson alapuló rendelet 6. cikkének (3) bekezdésében említett előzetes jóváhagyás iránti kérelemben foglalt információk alapján az EKB értékeli”

b) Az (1) bekezdés b) pontja helyébe a következő szöveg lép:

„b) azt, hogy a felügyelt hitelintézet milyen alapon határozta meg, hogy az érintett munkavállaló vagy a munkavállalók azon kategóriája, amelybe a munkavállaló beletartozik, teljesíti az (EU) 2021/923 felhatalmazáson alapuló rendelet 6. cikkének (2) bekezdésében meghatározott feltételek egyikét;”

c) Az (1) bekezdés c) pontjának i. és ii. alpontja helyébe a következő szöveg lép:

„i. a felügyelt hitelintézet megfelelően figyelembe vette-e az (EU) 2021/923 felhatalmazáson alapuló rendelet 6. cikke (2) bekezdésének a) pontjában vagy adott esetben az (EU) 2021/923 felhatalmazáson alapuló rendelet 6. cikke (2) bekezdésének b) pontjában meghatározott feltételt; és

ii. a felügyelt hitelintézet bizonyította-e, hogy az (EU) 2021/923 felhatalmazáson alapuló rendelet 6. cikkének (3) bekezdésében említett előzetes jóváhagyás iránti kérelemmel érintett munkavállaló vagy a munkavállalók azon kategóriája, amelybe a munkavállaló beletartozik, nem gyakorol a felügyelt hitelintézet kockázati profiljára összehasonlítható módon ugyanolyan jelentős hatást, mint a 2013/36/EU irányelv 92. cikke (3) bekezdésének a), b) vagy c) pontjában említett munkavállalói kategóriák;”

d) Az (1) bekezdés d) pontja helyébe a következő szöveg lép:

„d) az előzetes jóváhagyás olyan munkavállalóra vonatkozó kérelmezésekor, akinek 1 000 000 euro vagy azt meghaladó összegű teljes javadalmazást juttattak azt, hogy a kivételes körülmények fennállnak-e. Ilyen esetekben az EKB a határozatának meghozatala előtt tájékoztatja az Európai Bankhatóságot az induló értékelés eredményéről.”

e) A (2) bekezdés helyébe a következő szöveg lép:

„(2) Az EKB a hiánytalan dokumentumok kézhezvételétől számított három hónapon belül hoz határozatot.”

f) A (3) bekezdést el kell hagyni.

10. A 10. cikk (1) bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„(1) Az EKB által az (EU) 2021/923 felhatalmazáson alapuló rendelet 6. cikkének (3) bekezdése szerint megadott előzetes jóváhagyás a munkavállaló azon évet követő pénzügyi évben elért teljesítményére korlátozódik, amelyben a felügyelt hitelintézetet az EKB jóváhagyást tartalmazó felügyeleti határozatáról értesítették.”

2. cikk

Átmeneti rendelkezések

(1) A 2021. június 14. előtt a 604/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (4) bekezdése alapján benyújtott értesítésekre és a felhatalmazáson alapuló rendelet 4. cikkének (5) bekezdése alapján benyújtott előzetes jóváhagyás iránti kérelmekre továbbra is az (EU) 2015/2218 határozatban (EKB/2015/38) megállapított eljárások és követelmények irányadók, az e határozat hatálybalépése előtti alkalmazásuknak megfelelően.

(2) Az e határozat hatálybalépése előtt az (EU) 2021/923 felhatalmazáson alapuló rendelet 6. cikkének (3) bekezdése alapján benyújtott előzetes jóváhagyás iránti kérelmekre az (EU) 2015/2218 határozatban (EKB/2015/38) megállapított eljárások és követelmények irányadók, az e határozat hatálybalépése előtti alkalmazásuknak megfelelően.

3. cikk

Hatálybalépés

Ez a határozat az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő huszadik napon lép hatályba.

Kelt Frankfurt am Mainban, 2022. február 18-án.

az EKB elnöke
Christine LAGARDE