EUROPEISKA CENTRALBANKENS BESLUT (EU) 2022/368

av den 18 februari 2022

om ändring av beslut (EU) 2015/2218 om ett förfarande för att undanta anställda från presumtionen att de har väsentlig inverkan på riskprofilen för ett kreditinstitut som står under tillsyn (ECB/2022/6)

ECB-RÅDET HAR ANTAGIT DENNA FÖRORDNING

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) Genom kommissionens delegerade förordning (EU) nr 604/2014 ([2]) upprättades kvalitativa och kvantitativa kriterier för att fastställa personalkategorier vars yrkesutövning har väsentlig inverkan på ett instituts riskprofil. Genom samma förordning inrättades även ett förfarande varigenom ett institut kan fastställa att en anställd visserligen uppfyller de kvantitativa kriterierna, men att dennes yrkesutövning inte har någon väsentlig inverkan på institutets riskprofil, och institutet kan på basis av detta anmäla till den behöriga myndigheten, eller begära tillstånd från denna, att den anställde ska exkluderas från presumtionen att dennes yrkesutövning har en väsentlig inverkan på institutets riskprofil. ECB, som har ansvar för att säkerställa att de enheter som står under dess direkta tillsyn tillämpar reglerna för att identifiera sådana anställda på ett enhetligt sätt som säkerställer en fungerande identifiering, antog Europeiska centralbankens beslut (EU) 2015/2218 (ECB/2015/38) ([3]) för att klargöra förfarandet för att göra undantag för personal enligt artikel 4 i den delegerade förordningen (EU) nr 604/2014.

(2) Efter ändringar av Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU ([4]) har den delegerade förordningen (EU) nr 604/2014 upphävts för kreditinstitut och den 14 juni 2021 ersatts med kommissionens delegerade förordning (EU) 2021/923 ([5]) som beaktar nya förslag till tekniska tillsynsstandarder för att fastställa begreppen ledningsansvar och kontrollfunktioner, väsentliga affärsenheter och betydande inverkan på en berörd affärsenhets riskprofil risk, samt att identifiera anställda eller kategorier av personal enligt artikel 94.2 c i direktiv 2013/36/EU. Genom den delegerade förordningen (EU) 2021/923 avskaffas även anmälningsförfarandet och kriterier anges för att bedöma undantagsfall enligt artikel 6.4 i den delegerade förordningen (EU) 2021/923.

(3) För att skapa rättssäkerhet för kreditinstitut som lämnat in anmälningar enligt den delegerade förordningen (EU) nr 604/2014 eller ansökningar om förhandsgodkännande enligt den delegerade förordningen (EU) 2021/923 innan detta beslut träder i kraft krävs det övergångsbestämmelser.

([1]) EUT L 287, 29.10.2013, s. 63.

([2]) 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).

([3]) 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) (EUT L 314, 1.12.2015, s. 66).

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

([5]) Kommissionens delegerade förordning (EU) 2021/923 av den 25 mars 2021 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU vad gäller tekniska standarder för tillsyn som fastställer kriterier för att identifiera ledningsansvar och kontrollfunktioner, väsentliga affärsenheter och betydande inverkan på en berörd affärsenhets riskprofil samt fastställer kriterier för att identifiera anställda eller kategorier av personal vars yrkesutövning har en inverkan på institutets riskprofil som är lika väsentlig som de anställda eller kategorier av personal som avses i artikel 92.3 i det direktivet (EUT L 203, 9.6.2021, s. 1).

(4) Beslut (EU) 2015/2218 (ECB/2015/38) bör därför ändras i enlighet med detta.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

Ändringar

Beslut (EU) 2015/2218 (ECB/2015/38) ska ändras på följande sätt:

1. Artikel 1 ska ersättas med följande:

"*Artikel 1*

Räckvidd

Detta beslut fastställer förfarandet för 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 kriterierna enligt artikel 6 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2021/923 (*).

(*) Kommissionens delegerade förordning (EU) 2021/923 av den 25 mars 2021 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU vad gäller tekniska standarder för tillsyn som fastställer kriterier för att identifiera ledningsansvar och kontrollfunktioner, väsentliga affärsenheter och betydande inverkan på en berörd affärsenhets riskprofil samt fastställer kriterier för att identifiera anställda eller kategorier av personal vars yrkesutövning har en inverkan på institutets riskprofil som är lika väsentlig som de anställda eller kategorier av personal som avses i artikel 92.3 i det direktivet (EUT L 203, 9.6.2021, s. 1)."

2. I artikel 2 ska punkt 3 ersättas med följande:

"3. *identifierad personal*: a) alla anställda, eller kategorier av anställda, hos ett kreditinstitut under tillsyn vars yrkesutövning har väsentlig inverkan på kreditinstitutets riskprofil och som anges i artikel 92.3 a–c i direktiv 2013/36/EU, och b) alla övriga alla anställda, och kategorier av anställda, som inte uttryckligen anges i artikel 92.3 a–c i direktiv 2013/36/EU och vars yrkesutövning har en inverkan på riskprofilen för ett kreditinstitut som står under tillsyn som är lika väsentlig som de anställda eller kategorier av personal som avses i artikel 4 i den delegerade förordningen (EU) 2021/923."

3. Artikel 3 ska ändras på följande sätt:

a) I punkt 1 ska inledningen ersättas med följande:

"1. En ansökan om förhandsgodkännande enligt artikel 6.3 i den delegerade förordningen (EU) 2021/923 ska innehålla följande information avseende utgången av det föregående och det aktuella räkenskapsåret"

b) Punkt 1 e och 1 f ska ersättas med följande:

"e) "antal personer som utgör identifierad personal utifrån de kvalitativa kriterier som framgår av artikel 92.3 a och 92.3 b i direktiv 2013/36/EU och artikel 5 i den delegerade förordningen (EU) 2021/923,"

"f) antal personer som är identifierad personal baserat uteslutande på de kvantitativa kriterierna som framgår av artikel 92.3 c i direktiv 2013/36/EU och artikel 6 i den delegerade förordningen (EU) 2021/923, tillsammans med uppgifter om vilken av de kategorier som framgår av artikel 92.3 c i direktiv 2013/36/EU eller artikel 6.1 a eller 6.1 b i den delegerade förordningen (EU) 2021/923 som respektive person tillhör,"

c) I punkt 2 ska inledningen ersättas med följande:

"2. En ansökan om förhandsgodkännande enligt artikel 6.3 i den delegerade förordningen (EU) 2021/923 ska innehålla följande information om varje anställd för vilken man begär att artikel 6.2 i den delegerade förordningen (EU) 2021/923 ska tillämpas."

d) Punkt 2 d ska ersättas med följande:

"d) Den totala ersättningen i euro och relationen mellan den rörliga och den fasta ersättningen som utgått till den anställde under referensåret."

e) Punkt 2 f ska ersättas med följande:

"f) De kvantitativa kriterier utifrån vilka den anställde har klassats som identifierad personal (artikel 6.1 a eller 6.1 b i den delegerade förordningen (EU) 2021/923)."

f) Punkt 2 g ska ersättas med följande:

"g) De kriterier utifrån vilka ansökan om förhandsgodkännande enligt artikel 6.3 i den delegerade förordningen (EU) 2021/923 görs med avseende på den anställde (artikel 6.2 a eller 6.2 b i den delegerade förordningen (EU) 2021/923)."

g) Punkt 3 ska ersättas med följande:

"3. En ansökan om förhandsgodkännande som avses i artikel 6.3 i den delegerade förordningen (EU) 2021/923 ska innehålla den årliga interna eller externa revisionsrapportens bedömning av hur man identifierar anställda och resultaten av detta, med avseende på varje anställd för vilken man ansöker om förhandsgodkännande enligt artikel 6.3 i den delegerade förordningen (EU) 2021/923."

4. Artikel 4 ska ändras på följande sätt:

a) Rubriken ska ersättas med följande:

"**Dokumentation som krävs för att styrka att den anställde, eller den personalkategori som denne tillhör, endast utför verksamhet i och endast har befogenhet i en affärsenhet som inte är en väsentlig affärsenhet**".

b) I punkt 1 ska inledningen ersättas med följande:

"1. När förhandsgodkännande söks enligt artikel 6.3 i den delegerade förordningen (EU) 2021/923, ska kreditinstituten som står under tillsyn lämna nedanstående dokumentation till ECB för att styrka att den anställde, eller den personalkategori som denne tillhör, endast utför yrkesverksamhet och har befogenhet i en affärsenhet som inte är någon väsentlig affärsenhet enligt vad som avses i artikel 6.2 a i den delegerade förordningen (EU) 2021/923:"

c) I punkt 1 ska följande led da införas:

"da) En motiverande förklaring av varför affärsenheten inte på annat sätt bedöms ha en väsentlig inverkan på det interna kapitalet för ett kreditinstitut som står under tillsyn."

d) Punkt 1 e ska ersättas med följande:

"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 enligt artikel 6.1 i den delegerade förordningen (EU) 2021/923, trots att den anställde, eller den personalkategori som denne tillhör, utför verksamhet i en affärsenhet som inte är väsentlig."

e) Punkt 1 f ska ersättas med följande:

"f) En motivering av varför den anställde, eller den personalkategori som denne tillhör, inte uppfyller de kvalitativa kriterierna som framgår av artikel 92.3 a och 92.3 b i direktiv 2013/36/EU och artikel 5 i den delegerade förordningen (EU) 2021/923."

f) I punkt 1 ska följande led g läggas till:

"g) En detaljerad och fullständig förklaring av varför affärsenheten inte verkar inom ett kärnaffärsområde enligt definitionen i artikel 2.1.36 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU (*) eller enligt definitionen i en delegerad akt som kommissionen har befogenhet att anta enligt artikel 2.2 i direktivet.

(*) Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU av den 15 maj 2014 om inrättande av en ram för återhämtning och resolution av kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av rådets direktiv 82/891/EEG och Europaparlamentets och rådets direktiv 2001/24/EG, 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2005/56/EG, 2007/36/EG, 2011/35/EU, 2012/30/EU och 2013/36/EU samt Europaparlamentets och rådets förordningar (EU) nr 1093/2010 och (EU) nr 648/2012 (EUT L 173, 12.6.2014, s. 190)."

5. Artikel 5 ska ändras på följande sätt:

a) Rubriken ska ersättas med följande:

"**Dokumentation som krävs för att styrka att den verksamhet som utförs av den anställde, eller den personalkategori som denne tillhör, inte har någon betydande inverkan på riskprofilen för en väsentlig affärsenhet**".

b) I punkt 1 ska inledningen ersättas med följande:

"1. När förhandsgodkännande söks enligt artikel 6.3 i den delegerade förordningen (EU) 2021/923, ska kreditinstituten som står under tillsyn lämna nedanstående dokumentation till ECB för att styrka att den yrkesutövning som den anställde, eller den personalkategori som denne tillhör, utför inte har någon betydande inverkan på riskprofilen för en väsentlig affärsenhet enligt vad som avses i artikel 6.2 b i den delegerade förordningen (EU) 2021/923."

c) Punkt 1 c ska ersättas med följande:

"c) En detaljerad beskrivning av kriterierna enligt artikel 3 i den delegerade förordningen (EU) 2021/923 som använts för att fastställa att den yrkesutövning som den anställde, eller den personalkategori som denne tillhör, utför inte har någon betydande 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 riskbedömning har beaktats."

d) Punkt 1 d ska ersättas med följande:

"d) En förklaring av varför det kreditinstitut som står under tillsyn avser att ge den anställde, eller den personalkategori som denne tillhör, en ersättning som uppfyller kriterierna enligt artikel 6.1 i den delegerade förordningen (EU) 2021/923, trots att den anställde inte har någon betydande inverkan på riskprofilen för en väsentlig affärsenhet."

e) Punkt 1 e ska ersättas med följande:

"e) En motivering av varför den anställde, eller den personalkategori som denne tillhör, inte uppfyller de kvalitativa kriterierna som framgår av artikel 92.3 a och 92.3 b i direktiv 2013/36/EU och artikel 5 i den delegerade förordningen (EU) 2021/923."

6. Artikel 6 ska ändras på följande sätt:

a) I punkt 1 ska inledningen ersättas med följande:

"1. När en ansökan görs om förhandsgodkännande enligt artikel 6.3 i den delegerade förordningen (EU) 2021/923 avseende en anställd som erhållit en total ersättning på minst 1 000 000 euro under eller för ett föregående räkenskapsår, ska kreditinstituten som står under tillsyn lämna nedanstående dokumentation till ECB för att styrka sådana exceptionella omständigheter som avses i artikel 6.4 i den delegerade förordningen (EU) 2021/923:"

b) Punkt 1 b ska ersättas med följande:

"b) En detaljerad beskrivning av de exceptionella omständigheterna i förhållande till den anställde 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."

7. Artikel 7 ska utgå.

8. Artikel 8 ska ersättas med följande:

"*Artikel 8*

Period för att lämna in ansökningar om förhandsgodkännande

En ansökan om förhandsgodkännande enligt artikel 6.3 i den delegerade förordningen (EU) 2021/923 ska lämnas in utan dröjsmål, senast sex månader efter utgången av föregående räkenskapsår."

9. Artikel 9 ska ändras på följande sätt:

a) I punkt 1 ska inledningen ersättas med följande:

”1. Utifrån informationen i en ansökan om förhandsgodkännande enligt artikel 6.3 i den delegerade förordningen (EU) 2021/923 ska ECB granska”

b) Punkt 1 b ska ersättas med följande:

”b) på vilken grund det kreditinstitut som står under tillsyn har fastställt att den anställde, eller den personalkategori som denne tillhör, uppfyller någon av de förutsättningar som framgår av artikel 6.2 i den delegerade förordningen (EU) 2021/923.”

c) Punkt 1 c i och ii ska ersättas med följande:

”i) huruvida det kreditinstitut som står under tillsyn på vederbörligt sätt har beaktat villkoret i artikel 6.2 a i den delegerade förordningen (EU) 2021/923 eller i artikel 6.2 b i den delegerade förordningen (EU) 2021/923, beroende vilket som är tillämpligt,

ii) huruvida det kreditinstitut som står under tillsyn har visat att den anställde, eller den personalkategori som personalen tillhör, och som ansökan om förhandsgodkännande enligt artikel 6.3 i den delegerade förordningen (EU) 2021/923 avser, inte har någon inverkan på riskprofilen för det kreditinstitut som står under tillsyn som är lika väsentlig som de kategorier av personal som avses i artikel 92.3 a, b eller c i direktiv 2013/36/EU.”

d) Punkt 1 d ska ersättas med följande:

”d) huruvida det föreligger exceptionella omständigheter i fall där ansökningar om förhandsgodkännande avser anställda vars ersättning uppgår till minst 1 000 000 euro. I sådana fall ska ECB informera Europeiska bankmyndigheten om sin initiala bedömning innan den fattar beslut.”

e) Punkt 2 ska ersättas med följande:

”2. ECB ska fatta beslut inom tre månader efter det att banken tagit emot den fullständiga dokumentationen.”

f) Punkt 3 ska utgå.

10. Artikel 10.1 ska ersättas med följande:

”1. Ett förhandsgodkännande från ECB enligt artikel 6.3 i den delegerade förordningen (EU) 2021/923 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.”

Artikel 2

Övergångsbestämmelser

1. Anmälningar enligt artikel 4.4 och ansökningar om förhandsgodkännande enligt artikel 4.5 i den delegerade förordningen (EU) 604/2014 som lämnats in före den 14 juni 2021 ska fortsätta att omfattas av de förfaranden och krav som fastställs i beslut (EU) 2015/2218 (ECB/2015/38) eftersom de är tillämpliga före den dag då detta beslut träder i kraft.

2. Ansökningar om förhandsgodkännande enligt artikel 6.3 i den delegerade förordningen (EU) 2021/923 som lämnas in innan detta beslut träder i kraft ska omfattas av de förfaranden och krav som fastställs i beslut (EU) 2015/2218 (ECB/2015/38) eftersom dessa är tillämpliga före den dag då detta beslut träder i kraft.

Artikel 3

Ikraftträdande

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

Utfärdat i Frankfurt am Main den 18 februari 2022.

Christine LAGARDE
ECB:s ordförande