DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/2154

od 13. kolovoza 2021.

o dopuni Direktive (EU) 2019/2034 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se pobliže utvrđuju odgovarajući kriteriji za utvrđivanje kategorija osoblja čije profesionalne djelatnosti imaju bitan utjecaj na profil rizičnosti investicijskog društva ili imovine kojom upravlja

(Tekst značajan za EGP)

EUROPSKA KOMISIJA,

uzimajući u obzir Ugovor o funkcioniranju Europske unije,

uzimajući u obzir Direktivu (EU) 2019/2034 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2019. o bonitetnom nadzoru nad investicijskim društvima i izmjeni direktiva 2002/87/EZ, 2009/65/EZ, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU i 2014/65/EU ([1]), a posebno njezin članak 30. stavak 4. treći podstavak,

budući da:

(1) Investicijska društva obuhvaćena područjem primjene Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća ([2]) i glava VII. i VIII. Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća ([3]), u skladu s člankom 1. stavcima 2. i 5. Uredbe (EU) 2019/2033 Europskog parlamenta i Vijeća ([4]), podliježu Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2021/923 ([5]), a investicijska društva obuhvaćena područjem primjene Direktive (EU) 2019/2034 Europskog parlamenta i Vijeća dužna su primjenjivati posebne zahtjeve na varijabilne primitke svih članova osoblja čije profesionalne djelatnosti imaju bitan utjecaj na profil rizičnosti investicijskog društva ili imovine kojom upravlja. Stoga je potrebno utvrditi odgovarajuće kriterije za utvrđivanje tih članova osoblja. Tim bi se kriterijima trebale uzeti u obzir ovlasti i odgovornosti tih članova osoblja, profil rizičnosti investicijskog društva ili imovine kojom upravlja i pokazatelji uspješnosti, unutarnja organizacija investicijskog društva te priroda, opseg i složenost predmetnog društva. Nadalje, tim bi se kriterijima investicijskim društvima trebalo omogućiti utvrđivanje odgovarajućih poticaja u politikama primitaka kako bi se osiguralo razborito postupanje predmetnih članova osoblja pri izvršavanju njihovih zadataka. Naposljetku, ti bi kriteriji trebali odražavati razinu rizika različitih aktivnosti u investicijskom društvu.

(2) Članovi upravljačkog tijela imaju krajnju odgovornost za investicijsko društvo, njegovu strategiju i aktivnosti pa bi se stoga uvijek trebali smatrati kategorijom koja bitno utječe na profil rizičnosti investicijskog društva. To se primjenjuje i na članove upravljačkog tijela u upravljačkoj funkciji koji donose odluke i na članove upravljačkog tijela u nadzornoj funkciji koji nadziru postupak donošenja odluka i osporavaju donesene odluke.

([1]) SL L 314, 5.12.2019., str. 64.

([2]) Uredba (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL L 176, 27.6.2013., str. 1.).

([3]) Direktiva 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama, 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.).

([4]) Uredba (EU) 2019/2033 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2019. o bonitetnim zahtjevima za investicijska društva i o izmjeni uredaba (EU) br. 1093/2010, (EU) br. 575/2013, (EU) br. 600/2014 i (EU) br. 806/2014 (SL L 314, 5.12.2019., str. 1.).

([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.).

(3) Neki članovi osoblja odgovorni su za pružanje interne potpore koja je ključna za poslovanje investicijskog društva. Njihove aktivnosti i odluke također mogu bitno utjecati na profil rizičnosti investicijskog društva ili imovine kojom upravlja jer mogu izložiti investicijsko društvo operativnim i drugim rizicima.

(4) Profesionalne djelatnosti članova osoblja s upravljačkom odgovornošću mogu imati bitan utjecaj na profil rizičnosti investicijskog društva ili imovine kojom upravlja jer ti članovi mogu donositi strateške ili druge temeljne odluke koje utječu na poslovne aktivnosti investicijskog društva ili kontrolne funkcije koje se primjenjuju. Takve kontrolne funkcije obično uključuju upravljanje rizicima, usklađenost i unutarnju reviziju. Rizici koje preuzimaju poslovne jedinice i način upravljanja njima najvažniji su čimbenici za profil rizičnosti investicijskog društva ili imovine kojom upravlja. Određene poslovne aktivnosti stvaraju veće rizike od drugih te bi stoga trebalo uzeti u obzir prirodu poslovnih aktivnosti.

(5) Odgovarajućim kvalitativnim kriterijima trebalo bi se omogućiti utvrđivanje članova osoblja koji imaju bitan utjecaj ako su odgovorni za skupine osoblja čije bi aktivnosti mogle imati bitan utjecaj na profil rizičnosti investicijskog društva ili imovine kojom upravlja. To uključuje situacije u kojima aktivnosti pojedinih članova osoblja u svojoj nadležnosti nemaju pojedinačno bitan utjecaj na profil rizičnosti investicijskog društva ili imovine kojom upravlja, ali bi ukupan opseg njihovih aktivnosti mogao imati takav utjecaj.

(6) Ukupni primici članova osoblja obično ovise o njihovu doprinosu uspješnom postizanju poslovnih ciljeva investicijskog društva. Ti primici stoga ovise o odgovornostima, dužnostima, sposobnostima i vještinama članova osoblja te uspješnosti članova osoblja i investicijskog društva. Ako su članu osoblja dodijeljeni ukupni primici koji prelaze određeni prag, razumno je pretpostaviti da su ti primici povezani s njegovim doprinosom postizanju poslovnih ciljeva investicijskog društva, a stoga i s utjecajem njegovih profesionalnih djelatnosti na profil rizičnosti investicijskog društva ili imovine kojom upravlja. Stoga je primjereno primjenjivati kvantitativne kriterije povezane s ukupnim primicima člana osoblja, u apsolutnom smislu i u odnosu na ostale članove osoblja istog investicijskog društva, kako bi se utvrdilo mogu li profesionalne djelatnosti tog člana osoblja imati bitan utjecaj na profil rizičnosti investicijskog društva ili imovine kojom upravlja.

(7) Trebalo bi utvrditi jasne i odgovarajuće pragove za utvrđivanje članova osoblja čije profesionalne djelatnosti imaju bitan utjecaj na profil rizičnosti investicijskog društva ili imovine kojom upravlja. Od investicijskih društava trebala bi se očekivati pravovremena primjena kvantitativnih kriterija. Kako bi bili realistični, kvantitativni kriteriji trebali bi pratiti kretanje primitaka. Prema prvoj metodi praćenja tih kretanja kvantitativni kriteriji temelje se na ukupnim primicima dodijeljenima u prethodnoj radnoj godini, što uključuje fiksne primitke plaćene za tu radnu godinu i varijabilne primitke dodijeljene u toj radnoj godini. Prema drugoj metodi praćenja tih kretanja kvantitativni kriteriji temelje se na ukupnim primicima dodijeljenima u prethodnoj radnoj godini, što uključuje fiksne primitke plaćene za tu radnu godinu i varijabilne primitke dodijeljene u tekućoj radnoj godini za prethodnu financijsku godinu. Druga metoda omogućuje bolje usklađivanje postupka utvrđivanja sa stvarnim primicima dodijeljenima za radno razdoblje, ali se može primijeniti samo ako je moguć pravovremeni izračun za primjenu kvantitativnih kriterija. Ako taj pravovremeni izračun više nije moguć, trebalo bi upotrijebiti prvu metodu. Bez obzira na vrstu metode, varijabilni primici mogu uključivati iznose koji se dodjeljuju na temelju radnih razdoblja duljih od jedne godine, ovisno o kriterijima uspješnosti koje primjenjuje investicijsko društvo.

(8) Trebalo bi odrediti kvantitativni prag od 500 000 EUR za utvrđivanje članova osoblja čije profesionalne djelatnosti imaju bitan utjecaj na profil rizičnosti investicijskog društva ili imovine kojom upravlja. Stoga se u slučaju primitaka koji su iznad tog kvantitativnog praga ili koji se po iznosu ubrajaju među najviše primitke u investicijskom društvu stvara čvrsta pretpostavka o bitnom utjecaju aktivnosti članova osoblja s takvim primicima na profil rizičnosti investicijskog društva ili imovine kojom upravlja pa bi u tom slučaju trebalo primijeniti dodatnu nadzornu kontrolu kako bi se utvrdilo imaju li profesionalne djelatnosti tih članova osoblja bitan utjecaj na profil rizičnosti investicijskog društva ili imovine kojom upravlja.

(9) Međutim, takve pretpostavke koje se temelje na kvantitativnim kriterijima ne bi se trebale primjenjivati ako investicijska društva na temelju dodatnih objektivnih kriterija utvrde da ti članovi osoblja zapravo nemaju bitan utjecaj na profil rizičnosti investicijskog društva ili imovine kojom upravlja, uzimajući u obzir sve rizike kojima je investicijsko društvo izloženo ili kojima bi moglo biti izloženo. Radi osiguravanja djelotvorne i dosljedne primjene tih objektivnih kriterija, nadležna tijela trebala bi odobriti isključenja utvrđenih najviše plaćenih članova osoblja ili članova osoblja s dodijeljenim primicima većima od 750 000 EUR. Kad je riječ o članovima osoblja kojima je dodijeljeno više od 1 000 000 EUR (osobe s visokim primicima), nadležna tijela trebala bi prije odobravanja isključenja obavijestiti Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (EBA) kako bi moglo procijeniti dosljednu primjenu tih kriterija.

(10) S obzirom da su svrstani u isti razred primitaka kao i više rukovodstvo ili osobe koje preuzimaju rizik, ta činjenica također može biti pokazatelj bitnog utjecaja profesionalnih djelatnosti člana osoblja na profil rizičnosti investicijskog društva ili imovine kojom upravlja. U tu svrhu ne bi se trebali uzeti u obzir primici koji se isplaćuju osoblju koje obavlja kontrolne funkcije i funkcije potpore te članovima upravljačkog tijela u nadzornoj funkciji. Pri primjeni tog kvantitativnog kriterija u obzir bi trebalo uzeti i činjenicu da se razine plaćanja razlikuju među jurisdikcijama. Investicijskim društvima trebalo bi dopustiti mogućnost dokazivanja da članovi osoblja, koji su svrstani u određeni razred primitaka, ali ne ispunjavaju ni jedan od kvalitativnih ili kvantitativnih kriterija, nemaju bitan utjecaj na profil rizičnosti investicijskog društva ili imovine kojom upravlja, uzimajući u obzir sve rizike kojima je investicijsko društvo izloženo ili kojima bi moglo biti izloženo.

(11) Kako bi nadležna tijela i revizori mogli provjeriti procjene koje provode investicijska društva radi utvrđivanja članova osoblja čije profesionalne djelatnosti imaju bitan utjecaj na profil rizičnosti investicijskog društva ili imovine kojom upravlja, presudno je da investicijska društva vode evidenciju o izvršenim procjenama i njihovim rezultatima, uključujući evidenciju članova osoblja koji su utvrđeni prema kriterijima na temelju ukupnih primitaka, ali za čije je profesionalne djelatnosti procijenjeno da nemaju bitan utjecaj na profil investicijskog društva ili imovine kojom upravlja.

(12) Ova se Uredba temelji na nacrtu regulatornih tehničkih standarda koje je EBA dostavila Europskoj komisiji nakon provedenog savjetovanja s Europskim nadzornim tijelom za vrijednosne papire i tržišta kapitala.

(13) EBA je provela otvorena javna savjetovanja o nacrtu regulatornih tehničkih standarda na kojem se temelji ova Uredba, analizirala moguće povezane troškove i koristi te zatražila mišljenje Interesne skupine za bankarstvo osnovane u skladu s člankom 37. Uredbe (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća ([6]),

DONIJELA JE OVU UREDBU:

Članak 1.

Definicije

Za potrebe ove Uredbe, primjenjuju se sljedeće definicije:

(1) „upravljačka odgovornost” znači situacija u kojoj se član osoblja nalazi na čelu poslovne jedinice ili kontrolne funkcije i izravno odgovara upravljačkom tijelu u cjelini ili članu upravljačkog tijela ili višem rukovodstvu;

(2) „kontrolna funkcija” znači funkcija koja je neovisna o poslovnoj jedinici koju kontrolira i koja je odgovorna za davanje objektivne procjene rizika investicijskog društva, provjeru ili izvješćivanje o njima, uključujući, ali ne ograničavajući se na, funkcije upravljanja rizicima, praćenja usklađenosti i interne revizije;

(3) „poslovna jedinica” znači poslovna jedinica kako je definirana u članku 142. stavku 1. točki 3. Uredbe (EU) br. 575/2013.

([6]) Uredba (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ (SL L 331, 15.12.2010., str. 12.).

Članak 2.

Primjena kriterija

1. Ako se ova Uredba primjenjuje na pojedinačnoj osnovi u skladu s člankom 25. Direktive (EU) 2019/2034, usklađenost s kriterijima utvrđenima u člancima 3. i 4. ove Uredbe procjenjuje se u odnosu na pojedinačni profil rizičnosti investicijskog društva.

2. Ako se ova Uredba primjenjuje na konsolidiranoj osnovi u skladu s člankom 25. Direktive (EU) 2019/2034, usklađenost s kriterijima utvrđenima u člancima 3. i 4. ove Uredbe procjenjuje se u odnosu na profil rizičnosti investicijskog društva na konsolidiranoj osnovi.

3. Ako se članak 4. stavak 1. točka (a) primjenjuje na pojedinačnoj osnovi, razmatraju se primici koje je dodijelilo investicijsko društvo.

4. Ako se članak 4. stavak 1. točka (a) primjenjuje na konsolidiranoj osnovi, investicijsko društvo razmatra primitke koje je dodijelio bilo koji subjekt koji spada u opseg konsolidacije.

5. Članak 4. stavak 1. točka (b) primjenjuje se samo na pojedinačnoj osnovi.

6. Članak 4. stavak 1. točka (c) primjenjuje se na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi.

Članak 3.

Kvalitativni kriteriji

Smatra se da članovi osoblja imaju bitan utjecaj na profil rizičnosti investicijskog društva ili imovine kojom upravlja ako je ispunjen jedan ili više sljedećih kvalitativnih kriterija:

(a) član osoblja je član upravljačkog tijela u upravljačkoj funkciji;

(b) član osoblja je član upravljačkog tijela u nadzornoj funkciji;

(c) član osoblja je član višeg rukovodstva;

(d) članovi osoblja u investicijskim društvima s ukupnom bilancom od 100 milijuna EUR ili većom koji imaju upravljačku odgovornost za poslovne jedinice koje pružaju barem jednu od usluga za koje je potrebno odobrenje za rad navedenih u odjeljku A točkama od 2. do 7. Priloga I. Direktivi 2014/65/EU Europskog parlamenta i Vijeća ([7]);

(e) član osoblja ima upravljačke odgovornosti za aktivnosti kontrolne funkcije;

(f) član osoblja ima upravljačke odgovornosti za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma;

(g) član osoblja odgovoran je za upravljanje značajnim rizikom iz članka 28. stavka 3. Direktive (EU) 2019/2034 u investicijskom društvu ili je član s pravom glasa u odboru odgovornom za upravljanje značajnim rizikom kojem je investicijsko društvo izloženo;

(h) u investicijskom društvu koje ima odobrenje za pružanje barem jedne od usluga navedenih u odjeljku A točkama od 2. do 7. Priloga I. Direktivi 2014/65/EU Europskog parlamenta i Vijeća, član osoblja odgovoran je za upravljanje jednom od sljedećih aktivnosti:

   i. ekonomskom analizom;

   ii. informacijskom tehnologijom;

   iii. sigurnošću informacija;

   iv. sporazumima o izdvajanju nužnih ili važnih poslovnih procesa iz članka 30. stavka 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2017/565 ([8]).

([7]) Direktiva 2014/65/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o tržištu financijskih instrumenata i izmjeni Direktive 2002/92/EZ i Direktive 2011/61/EU (SL L 173, 12.6.2014., str. 349.).

([8]) Delegirana uredba Komisije (EU) 2017/565 od 25. travnja 2016. o dopuni Direktive 2014/65/EU Europskog parlamenta i Vijeća u vezi s organizacijskim zahtjevima i uvjetima poslovanja investicijskih društava te izrazima definiranima za potrebe te Direktive (SL L 87, 31.3.2017., str. 1.).

(i) član osoblja ispunjava jedan od sljedećih kriterija u vezi s odlukom o odobravanju ili ulaganju veta na uvođenje novih proizvoda:

i. član osoblja ima ovlasti donositi te odluke;

ii. član osoblja je član s pravom glasa u odboru koji ima ovlasti donositi te odluke.

Članak 4.

Kvantitativni kriteriji

1. Podložno stavcima od 2. do 5. smatra se da član osoblja ima bitan utjecaj na profil rizičnosti investicijskog društva ili imovine kojom upravlja ako je ispunjen bilo koji od sljedećih kvantitativnih kriterija:

(a) članu osoblja dodijeljeni su ukupni primici koji su jednaki ili veći od 500 000 EUR u prethodnoj financijskoj godini ili za nju;

(b) ako investicijsko društvo ima više od 1 000 članova osoblja, član osoblja spada u 0,3 % osoblja, zaokruženo na prvi sljedeći veći cijeli broj, kojem su u investicijskom društvu dodijeljeni najveći ukupni primici u prethodnoj financijskoj godini ili za nju;

(c) članu osoblja u prethodnoj financijskoj godini ili za nju dodijeljeni su ukupni primici koji su jednaki ili veći od iznosa najnižih ukupnih primitaka dodijeljenih u toj financijskoj godini članu osoblja koji ispunjava jedan ili više kriterija utvrđenih u članku 3. točkama (a), (c), (d), (h) ili (i).

2. Kriteriji utvrđeni u stavku 1. ne primjenjuju se ako investicijsko društvo utvrdi da član osoblja ili kategorija osoblja kojoj član osoblja pripada nema bitan utjecaj na profil rizičnosti investicijskog društva ili imovine kojom upravlja.

3. Uvjet iz stavka 2. ovog članka procjenjuje se na temelju objektivnih kriterija kojima se uzimaju u obzir svi relevantni pokazatelji rizika i uspješnosti koje investicijsko društvo koristi za utvrđivanje, upravljanje i praćenje rizika u skladu s člankom 28. Direktive (EU) 2019/2034 i na temelju dužnosti i ovlasti člana osoblja ili kategorije osoblja i njihovog utjecaja na profil rizičnosti investicijskog društva ili imovine kojom upravlja u usporedbi s utjecajem profesionalnih djelatnosti članova osoblja utvrđenih u skladu s člankom 3. ove Uredbe.

4. Za primjenu stavka 2. u pogledu člana osoblja iz stavka 1. točke (b) ili člana osoblja kojem su dodijeljeni ukupni primici od 750 000 EUR ili više u prethodnoj financijskoj godini ili za nju, investicijsko društvo podliježe dobivanju prethodnog odobrenja nadležnog tijela odgovornog za bonitetni nadzor tog investicijskog društva.

Nadležno tijelo daje prethodno odobrenje samo ako investicijsko društvo može dokazati da je ispunjen uvjet utvrđen u stavku 2. uzimajući u obzir kriterije procjene utvrđene u stavku 3.

5. Ako su članu osoblja dodijeljeni ukupni primici od 1 000 000 EUR ili više u prethodnoj financijskoj godini ili za nju, nadležno tijelo daje prethodno odobrenje na temelju stavka 4. samo u iznimnim okolnostima. Kako bi osiguralo dosljednu primjenu ovog stavka, nadležno tijelo prije davanja odobrenja za tog člana osoblja obavješćuje o tome EBA-u.

Postojanje iznimnih okolnosti dokazuje investicijsko društvo, a procjenjuje ga nadležno tijelo. Iznimne okolnosti su situacije koje su neobične, vrlo rijetke ili daleko od onoga što je uobičajeno. Iznimne okolnosti odnose se na predmetnog člana osoblja.

Članak 5.

Izračun dodijeljenih ukupnih primitaka

1. Svi iznosi fiksnih i varijabilnih primitaka izračunavaju se u bruto iznosu i na temelju ekvivalenata punog radnog vremena.

2. U politikama primitaka investicijskog društva utvrđuje se referentna godina za varijabilne primitke koji se uzimaju u obzir pri izračunu ukupnih primitaka. Ta referentna godina je godina koja prethodi financijskoj godini u kojoj se dodjeljuju varijabilni primici ili godina koja prethodi financijskoj godini za koju su dodijeljeni varijabilni primici.

Članak 6.

Stupanje na snagu

Ova Uredba stupa na snagu petog dana od dana objave u *Službenom listu Europske unije*.

Ova je Uredba u cijelosti obvezujuća i izravno se primjenjuje u svim državama članicama.

Sastavljeno u Bruxellesu 13. kolovoza 2021.

Za Komisiju
Predsjednica
Ursula VON DER LEYEN