DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/2154

z dne 13. avgusta 2021

o dopolnitvi Direktive (EU) 2019/2034 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi za določitev ustreznih meril za opredelitev kategorij zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti investicijskega podjetja ali sredstev, ki jih upravlja

(Besedilo velja za EGP)

EVROPSKA KOMISIJA JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

ob upoštevanju Direktive (EU) 2019/2034 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 27. novembra 2019 o bonitetnem nadzoru investicijskih podjetij ter o spremembi direktiv 2002/87/ES, 2009/65/ES, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU in 2014/65/EU ([1]), in zlasti tretjega pododstavka člena 30(4) Direktive,

Ob upoštevanju naslednjega:

(1) Čeprav za investicijska podjetja, ki v skladu s členoma 1(2) in 1(5) Uredbe (EU) 2019/2033 Evropskega parlamenta in Sveta ([2]) spadajo na področje uporabe Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta ([3]) in naslovov VII in VIII Direktive 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta ([4]), velja Delegirana uredba Komisije (EU) 2021/923 ([5]), pa morajo investicijska podjetja, ki spadajo na področje uporabe Direktive (EU) 2019/2034 Evropskega parlamenta in Sveta, uporabljati posebne zahteve za variabilni prejemek za vse zaposlene, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti investicijskega podjetja ali sredstev, ki jih upravlja. Določiti je treba ustrezna merila za opredelitev navedenih zaposlenih. Navedena merila bi morala upoštevati pristojnosti in odgovornosti teh zaposlenih, profil tveganosti investicijskega podjetja ali sredstev, ki jih upravlja, ter njegove kazalnike uspešnosti, notranjo organiziranost investicijskega podjetja ter naravo, obseg in kompleksnost zadevnega podjetja. Ta merila bi morala investicijskim podjetjem tudi omogočiti, da v svojih politikah prejemkov določijo ustrezne spodbude za zagotovitev, da zadevni zaposleni pri opravljanju svojih nalog ravnajo skrbno. Nazadnje bi morala navedena merila odražati stopnjo tveganja različnih dejavnosti znotraj investicijskega podjetja.

(2) Končno odgovornost za investicijsko podjetje, njegovo strategijo in dejavnosti nosijo člani upravljalnega organa, zato bi bilo treba zanje šteti, da pomembno vplivajo na profil tveganosti investicijskega podjetja. To velja tako za člane upravljalnega organa v njegovi funkciji upravljanja, ki sprejemajo odločitve, kot tudi za člane upravljalnega organa v njegovi nadzorni funkciji, ki nadzirajo postopek odločanja in presojajo sprejete odločitve.

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

([2]) Uredba (EU) 2019/2033 Evropskega Parlamenta in Sveta z dne 27. novembra 2019 o bonitetnih zahtevah za investicijska podjetja ter o spremembi uredb (EU) št. 1093/2010, (EU) št. 575/2013, (EU) št. 600/2014 in (EU) št. 806/2014 (UL L 314, 5.12.2019, str. 1).

([3]) Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27.6.2013, str. 1).

([4]) Direktiva 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij, spremembi Direktive 2002/87/ES in razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES (UL L 176, 27.6.2013, str. 338).

([5]) Delegirana uredba Komisije (EU) 2021/923 z dne 25. marca 2021 o dopolnitvi Direktive 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi, ki določajo merila za opredelitev vodstvene odgovornosti, kontrolnih funkcij, pomembnih poslovnih enot in pomembnega vpliva na profil tveganosti pomembne poslovne enote ter merila za opredelitev zaposlenih ali kategorij zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti podobno pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije kot dejavnosti zaposlenih ali kategorij zaposlenih iz člena 92(3) Direktive (UL L 203, 9.6.2021, str. 1).

(3) Nekateri zaposleni so odgovorni za zagotavljanje notranje podpore, ki je bistvena za izvajanje poslovnih dejavnosti investicijskega podjetja. Njihove dejavnosti in odločitve lahko prav tako pomembno vplivajo na profil tveganosti investicijskega podjetja ali sredstev, ki jih upravlja, saj lahko investicijsko podjetje izpostavijo pomembnim operativnim in drugim tveganjem.

(4) Poklicne dejavnosti zaposlenih z vodstveno odgovornostjo lahko pomembno vplivajo na profil tveganosti investicijskega podjetja ali sredstev, ki jih upravlja, ker lahko sprejemajo strateške ali druge temeljne odločitve, ki vplivajo na poslovne dejavnosti investicijskega podjetja ali uporabljene kontrolne funkcije. Takšne kontrolne funkcije običajno vključujejo upravljanje tveganj, zagotavljanje skladnosti in notranjo revizijo. Tveganja, ki jih nosijo poslovne enote, in način upravljanja navedenih poslovnih enot so najpomembnejši dejavniki za profil tveganosti investicijskega podjetja ali sredstev, ki jih upravlja. Nekatere poslovne dejavnosti ustvarjajo večja tveganja kot druge, zato bi bilo treba upoštevati naravo poslovnih dejavnosti.

(5) Z ustreznimi kvalitativnimi merili bi bilo treba zagotoviti, da se za zaposlene opredeli, da imajo pomemben vpliv, če so odgovorni za skupine zaposlenih, katerih dejavnosti bi lahko pomembno vplivale na profil tveganosti investicijskega podjetja ali sredstev, ki jih upravlja. To vključuje primere, ko dejavnosti posameznih zaposlenih pod njihovim vodstvom posamično nimajo pomembnega vpliva na profil tveganosti investicijskega podjetja, vendar bi celotni obseg njihovih dejavnosti lahko imel takšen vpliv.

(6) Celotni prejemek zaposlenega je običajno odvisen od prispevka tega zaposlenega k uspešnemu doseganju poslovnih ciljev investicijskega podjetja. Ta prejemek je torej odvisen od odgovornosti, nalog, sposobnosti in veščin zaposlenih ter od uspešnosti zaposlenih in investicijskega podjetja. Če je zaposlenemu dodeljen celotni prejemek, ki presega določen prag, je razumno predvidevati, da je tak prejemek povezan s prispevkom navedenega zaposlenega k poslovnim ciljem investicijskega podjetja in torej z vplivom poklicnih dejavnosti zaposlenega na profil tveganosti investicijskega podjetja ali sredstev, ki jih upravlja. Zato je primerno uporabiti kvantitativna merila v zvezi s celotnim prejemkom zaposlenega, tako v absolutnem in relativnem smislu kot v razmerju do drugih zaposlenih v istem investicijskem podjetju, da se ugotovi, ali bi poklicne dejavnosti tega zaposlenega lahko pomembno vplivale na profil tveganosti investicijskega podjetja ali sredstev, ki jih upravlja.

(7) Določiti bi bilo treba jasne in primerne pragove za opredelitev zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti investicijskega podjetja ali sredstev, ki jih upravlja. Investicijska podjetja bi morala pravočasno uporabiti kvantitativna merila. Kvantitativna merila bi morala slediti razvoju prejemkov, da bi bila realistična. Na podlagi prve metode, ki sledi takemu razvoju, kvantitativna merila temeljijo na celotnem prejemku, dodeljenem v predhodnem letu ocenjevanja uspešnosti, ki vključuje fiksne prejemke, izplačane za navedeno leto ocenjevanja uspešnosti, in variabilne prejemke, dodeljene v zadevnem letu ocenjevanja uspešnosti. Na podlagi druge metode, ki sledi takemu razvoju, kvantitativna merila temeljijo na celotnem prejemku, dodeljenem za predhodno leto ocenjevanja uspešnosti, ki vključuje fiksne prejemke, izplačane za navedeno leto ocenjevanja uspešnosti, in variabilne prejemke, dodeljene v tekočem letu ocenjevanja uspešnosti za predhodno poslovno leto. Ta druga metoda zagotavlja boljšo uskladitev postopka opredelitve z dejanskimi prejemki, dodeljenimi za obdobje ocenjevanja uspešnosti, vendar se lahko uporabi le, kadar je mogoč pravočasen izračun za uporabo kvantitativnih meril. Če tak pravočasen izračun ni več mogoč, bi bilo treba uporabiti prvo metodo. Pri obeh metodah lahko variabilni prejemki vključujejo zneske, ki se dodelijo na podlagi obdobij ocenjevanja uspešnosti, ki so daljša od enega leta, odvisno od meril uspešnosti, ki jih uporablja investicijsko podjetje.

(8) Določiti bi bilo treba kvantitativni prag 500 000 EUR za opredelitev zaposlenih, katerih dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti investicijskega podjetja ali sredstev, ki jih upravlja. Prejemki, ki presegajo ta količinski prag ali ustrezajo enemu od najvišjih prejemkov v investicijskem podjetju, tako vzpostavljajo močno domnevo, da dejavnosti zaposlenih, ki take prejemke prejemajo, pomembno vplivajo na profil tveganosti investicijskega podjetja ali sredstev, ki jih upravlja; v tem primeru bi bilo treba uporabiti večji nadzorniški pregled, da se ugotovi, ali poklicne dejavnosti teh zaposlenih pomembno vplivajo na profil tveganosti investicijskega podjetja ali sredstev, ki jih upravlja.

(9) Vendar pa se take domneve, ki temeljijo na kvantitativnih merilih, ne bi smele uporabljati, kadar investicijska podjetja na podlagi dodatnih objektivnih meril ugotovijo, da ti zaposleni dejansko nimajo pomembnega vpliva na profil tveganosti investicijskega podjetja ali sredstev, ki jih upravlja, pri čemer se upoštevajo vsa tveganja, ki jim je investicijsko podjetje izpostavljeno ali bi jim lahko bilo izpostavljeno. Da se zagotovi učinkovita in dosledna uporaba teh objektivnih meril, bi morali pristojni organi odobriti izključitev opredeljenih zaposlenih z najvišjimi prejemki ali tistih zaposlenih, jim je dodeljenih več kot 750 000 EUR prejemkov. Za zaposlene, ki jim je dodeljenih več kot 1 000 000 EUR (zaposleni z visokimi prejemki), bi morali pristojni organi pred odobritvijo izključitve obvestiti Evropski bančni organ (EBA), da lahko ta zagotovi dosledno uporabo teh meril.

(10) Tudi razvrstitev v isti plačilni razred kot višje vodstvo ali prevzemniki tveganja, je lahko pokazatelj, da poklicne dejavnosti zaposlenega pomembno vplivajo na profil tveganosti investicijskega podjetja ali sredstev, ki jih upravlja. V ta namen se ne bi smeli upoštevati prejemki, plačani zaposlenim v kontrolnih funkcijah, podpornih funkcijah in članom upravljalnega organa v njegovi nadzorni funkciji. Pri uporabi tega kvantitativnega merila bi bilo treba upoštevati tudi dejstvo, da se ravni plačila med jurisdikcijami razlikujejo. Investicijskim podjetjem bi bilo treba omogočiti, da lahko dokažejo, da zaposleni znotraj enega plačnega razreda ne izpolnjujejo kvalitativnih ali drugih kvantitativnih meril, in da nimajo pomembnega vpliva na profil tveganosti investicijskega podjetja ali sredstev, ki jih upravlja, pri čemer se upoštevajo vsa tveganja, ki jim je investicijsko podjetje izpostavljeno ali bi jim lahko bilo izpostavljeno.

(11) Da bi lahko pristojni organi in revizorji pregledali ocene, ki so jih izvedla investicijska podjetja, da bi opredelila svoje zaposlene, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profile tveganosti investicijskega podjetja ali sredstev, ki jih upravlja, je ključnega pomena, da investicijska podjetja vodijo evidence opravljenih ocen in njihovih rezultatov, vključno z zaposlenimi, ki so bili opredeljeni v skladu z merili, ki temeljijo na njihovih celotnih prejemkih, vendar se za njihove poklicne dejavnosti ocenjuje, da nimajo pomembnega vpliva na profil tveganosti investicijskega podjetja ali sredstev, ki jih upravlja.

(12) Ta uredba temelji na osnutku regulativnih tehničnih standardov, ki ga je Komisiji predložil Evropski bančni organ po posvetovanju z Evropskim organom za vrednostne papirje in trge.

(13) EBA je opravil odprta javna posvetovanja o osnutku regulativnih tehničnih standardov, na katerem temelji ta uredba, in analiziral potencialne povezane stroške in koristi ter prosil za nasvet interesno skupino za bančništvo, ustanovljeno v skladu s členom 37 Uredbe (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta ([6]) –

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

Člen 1

Opredelitve pojmov

V tej uredbi se uporabljajo naslednje opredelitve pojmov:

(1) „vodstvena odgovornost“ pomeni situacijo, v kateri zaposleni vodi poslovno enoto ali kontrolno funkcijo in je neposredno odgovoren upravljalnemu organu kot celoti ali članu upravljalnega organa ali višjemu vodstvu;

(2) „kontrolna funkcija“ pomeni funkcijo, ki je neodvisna od poslovnih enot, ki jih nadzoruje, in ki je odgovorna za objektivno oceno tveganj investicijskega podjetja, pregled teh tveganj ali poročanje o njih, kar med drugim vključuje funkcijo upravljanja tveganj, funkcijo zagotavljanja skladnosti in funkcijo notranje revizije;

(3) „poslovna enota“ pomeni poslovno enoto, kot je opredeljena v točki 3 člena 142(1) Uredbe (EU) št. 575/2013.

([6]) Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).

Člen 2

Uporaba meril

1. Kadar se ta uredba uporablja na posamični podlagi v skladu s členom 25 Direktive (EU) 2019/2034, se skladnost z merili iz členov 3 in 4 te uredbe oceni glede na posamezni profil tveganosti investicijskega podjetja.

2. Kadar se ta uredba uporablja na konsolidirani podlagi v skladu s členom 25 Direktive (EU) 2019/2034, se skladnost z merili iz členov 3 in 4 te uredbe oceni glede na posamezni profil tveganosti investicijskega podjetja na konsolidirani podlagi.

3. Kadar se točka (a) člena 4(1) uporablja na posamični podlagi, se upoštevajo prejemki, ki jih dodeli investicijsko podjetje.

4. Kadar se točka (a) člena 4(1) uporablja na konsolidirani podlagi, konsolidacijsko investicijsko podjetje upošteva prejemke, ki jih dodeli kateri koli subjekt, ki spada v obseg konsolidacije.

5. Točka (b) člena 4(1) se uporablja samo na posamični podlagi.

6. Točka (c) člena 4(1) se uporablja na posamični in konsolidirani podlagi.

Člen 3

Kvalitativna merila

Šteje se, da zaposleni pomembno vplivajo na profil tveganosti investicijskega podjetja ali sredstev, ki jih upravlja, če je izpolnjeno eno ali več od naslednjih kvalitativnih meril:

(a) zaposleni je član upravljalnega organa v njegovi funkciji upravljanja;

(b) zaposleni je član upravljalnega organa v njegovi nadzorni funkciji;

(c) zaposleni je član višjega vodstva;

(d) zaposleni v investicijskih podjetjih s skupno bilančno vsoto, ki je enaka 100 milijonom EUR ali večja, ki imajo vodstveno odgovornost za poslovno enoto, ki opravlja najmanj eno od storitev, za katere je potrebno dovoljenje in so navedene v točkah 2 do 7 dela A Priloge I k Direktivi 2014/65/EU Evropskega parlamenta in Sveta ([7]);

(e) zaposleni ima vodstvene odgovornosti za dejavnosti kontrolne funkcije;

(f) zaposleni ima vodstvene odgovornosti za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma;

(g) zaposleni je znotraj investicijskega podjetja odgovoren za obvladovanje pomembnega tveganja iz člena 28(3) Direktive (EU) 2019/2034 ali je član z glasovalno pravico v odboru, ki je odgovoren za upravljanje pomembnega tveganja, ki mu je investicijsko podjetje izpostavljeno;

(h) zaposleni v investicijskem podjetju, ki je pooblaščeno za zagotavljanje najmanj ene od storitev, naštetih v točkah 2 do 7 dela A Priloge I k Direktivi 2014/65/EU, je odgovoren za vodenje ene od naslednjih dejavnosti:

   (i) ekonomsko analizo;

   (ii) informacijsko tehnologijo;

   (iii) informacijsko varnost;

   (iv) dogovore o zunanjem izvajanju funkcij odločilnega pomena ali pomembnih funkcij iz člena 30(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2017/565 ([8]).

([7]) Direktiva 2014/65/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. maja 2014 o trgih finančnih instrumentov ter spremembi Direktive 2002/92/ES in Direktive 2011/61/EU (UL L 173, 12.6.2014, str. 349).

([8]) Delegirana uredba Komisije (EU) 2017/565 z dne 25. aprila 2016 o dopolnitvi Direktive 2014/65/EU Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z organizacijskimi zahtevami in pogoji poslovanja investicijskih podjetij ter opredeljenimi izrazi za namene navedene direktive (UL L 87, 31.3.2017, str. 1).

(i) zaposleni izpolnjuje eno od naslednjih meril v zvezi z odločitvami o odobritvi ali vetu na uvedbo novih proizvodov:

(i) zaposleni je pooblaščen za sprejemanje takih odločitev;

(ii) zaposleni je član z glasovalno pravico v odboru, ki je pooblaščen za sprejemanje takšnih odločitev.

Člen 4

Kvantitativna merila

1. Glede na odstavke 2 do 5 se šteje, da zaposleni pomembno vpliva na profil tveganosti investicijskega podjetja ali sredstev, ki jih upravlja, če je izpolnjeno katero koli od naslednjih kvantitativnih meril:

(a) zaposlenemu je bil v preteklem poslovnem letu ali za preteklo poslovno leto dodeljen celotni prejemek, ki je enak 500 000 EUR ali večji;

(b) če ima investicijsko podjetje več kot 1 000 zaposlenih, spada zaposleni k 0,3 % osebja (zaokroženo na prvo naslednje celo število), ki mu je bil znotraj investicijskega podjetja dodeljen najvišji celotni prejemek v preteklem poslovnem letu ali za preteklo poslovno leto;

(c) zaposlenemu je bil v preteklem poslovnem letu ali za preteklo poslovno leto dodeljen celotni prejemek, ki je enak ali večji od najnižjega celotnega prejemka, dodeljenega v navedenem poslovnem letu zaposlenemu, ki izpolnjuje katero koli merilo iz točk (a), (c), (d), (h) ali (i) člena 3.

2. Merila iz odstavka 1 se ne uporabljajo, če investicijsko podjetje ugotovi, da zaposleni ali kategorija zaposlenih, kateri pripada zaposleni, nima pomembnega vpliva na profil tveganosti investicijskega podjetja ali sredstev, ki jih upravlja.

3. Pogoj iz odstavka 2 tega člena se ocenjuje na podlagi objektivnih meril, ki upoštevajo vsa zadevna tveganja in kazalnike uspešnosti, ki jih uporablja investicijsko podjetje za ugotavljanje, upravljanje in spremljanje tveganj v skladu s členom 28 Direktive (EU) 2019/2034 in na podlagi nalog in pristojnosti zaposlenega ali kategorij zaposlenih ter njihovega vpliva na profil tveganosti investicijskega podjetja ali sredstev, ki jih upravlja, v primerjavi z vplivom poklicnih dejavnosti zaposlenih, opredeljenih v skladu s členom 3 te uredbe.

4. Da bi investicijsko podjetje v zvezi z zaposlenim iz točke (b) odstavka 1 ali zaposlenim, ki mu je bil v preteklem poslovnem letu ali za preteklo poslovno leto dodeljen celotni prejemek v višini 750 000 EUR ali več, lahko uporabilo odstavek 2, je potrebna predhodna odobritev pristojnega organa, odgovornega za bonitetni nadzor tega investicijskega podjetja.

Pristojni organ da predhodno odobritev le, če lahko investicijsko podjetje dokaže, da je izpolnjen eden od pogojev iz odstavka 2, pri čemer upošteva merila za oceno iz odstavka 3.

5. Če je zaposlenemu dodeljen celotni prejemek v višini 1 000 000 EUR ali več v preteklem poslovnem letu ali za preteklo poslovno leto, pristojni organ da svojo predhodno odobritev na podlagi odstavka 4 le v izjemnih okoliščinah. Da bi bila zagotovljena dosledna uporaba tega odstavka, pristojni organ pred odobritvijo v zvezi s takim zaposlenim obvesti EBA.

Obstoj izjemnih okoliščin dokaže investicijsko podjetje in oceni pristojni organ. Izjemne okoliščine so razmere, ki so neobičajne, zelo redke ali daleč presegajo običajno stanje. Izjemne okoliščine so povezane z zadevnim zaposlenim.

Člen 5

Izračun celotnega dodeljenega prejemka

1. Vsi zneski variabilnih in fiksnih prejemkov se izračunajo v bruto vrednosti in v ekvivalentu polnega delovnega časa.

2. Investicijska podjetja s politikami prejemkov določijo referenčno leto za variabilne prejemke, ki ga upoštevajo pri izračunu celotnega prejemka. To referenčno leto je bodisi leto pred poslovnim letom, v katerem so dodeljeni variabilni prejemki, bodisi leto pred poslovnim letom, za katero so dodeljeni variabilni prejemki.

Člen 6

Začetek veljavnosti

Ta uredba začne veljati peti dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

Ta uredba je v celoti zavezujoča in se neposredno uporablja v vseh državah članicah.

V Bruslju, 13. avgusta 2021

Za Komisijo
predsednica
Ursula VON DER LEYEN