

EUROOPAN KESKUSPANKIN PÄÄTÖS (EU) 2022/368,**annettu 18 päivänä helmikuuta 2022,****menettelystä olla soveltamatta henkilöstön jäseniin oletettavaa merkittävästä vaikutuksesta valvottavan luottolaitoksen riskiprofiiliin annetun päätöksen (EU) 2015/2218 muuttamisesta (EKP/2022/6)**

EUROOPAN KESKUSPANKIN NEUVOSTO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen ja erityisesti sen 127 artiklan 6 kohdan ja 132 artiklan,

ottaa huomioon luottolaitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää politiikkaa koskevien erityistehtävien antamisesta Euroopan keskuspankille 15 päivänä lokakuuta 2013 annetun neuvoston asetuksen (EU) N:o 1024/2013 ⁽¹⁾ ja erityisesti sen 4 artiklan 3 kohdan,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Komission delegoidussa asetuksessa (EU) N:o 604/2014 ⁽²⁾ vahvistettiin laadulliset ja määrälliset perusteet sellaisten henkilöstöryhmien yksilöimiseksi, joiden ammatillisella toiminnalla on merkittävä vaikutus laitoksen riskiprofiiliin. Siinä vahvistettiin myös menettely, jonka mukaisesti laitos voi todeta, että vaikka henkilöstön jäsen täyttää määrälliset perusteet, hänen ammatillisella toiminnallaan ei katsota olevan merkittävää vaikutusta laitoksen riskiprofiiliin, ja tällaisen määrittämisen perusteella ilmoittaa toimivaltaiselle viranomaiselle, ettei kyseiseen henkilöstön jäsenen sovelleta oletusta ammatillisen toiminnan merkittävästä vaikutuksesta laitoksen riskiprofiiliin, tai pyytää sitä varten toimivaltaisen viranomaisen hyväksyntää. EKP:n tehtävänä on varmistaa, että sen suorassa valvonnassa olevat yhteisöt soveltavat henkilöstön yksilöintiä koskevia sääntöjä johdonmukaisesti ja tällaisen yksilöinnin luotettavuuden turvaavalla tavalla, ja näin ollen EKP hyväksyi Euroopan keskuspankin päätöksen (EU) 2015/2218 (EKP/2015/38) ⁽³⁾ selvittääkseen menettelyä henkilöstön jäsenten jättämiseksi yksilöinnin ulkopuolelle asetuksen (EU) N:o 604/2014 4 artiklan mukaisesti.
- (2) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiiviä 2013/36/EU ⁽⁴⁾ on muutettu, minkä johdosta delegoitu asetus (EU) N:o 604/2014 on kumottu luottolaitosten osalta ja korvattu 14 päivästä kesäkuuta 2021 komission delegoidulla asetuksella (EU) 2021/923 ⁽⁵⁾, jossa otetaan huomioon uusien teknisten sääntelystandardien luonnos johtotehtävien, valvontatoimintojen, olennaisten liiketoimintayksiköiden ja olennaisten liiketoimintayksiköiden riskiprofiiliin kohdistuvien merkittävien vaikutusten määrittämiseksi ja direktiivin 2013/36/EU 94 artiklan 2 kohdan c alakohdassa tarkoitettujen henkilöstön jäsenten tai henkilöstöryhmien yksilöimiseksi. Delegoidulla asetuksella (EU) 2021/923 poistetaan myös ilmoitusmenettely ja vahvistetaan kriteerit poikkeuksellisten olosuhteiden arvioinnille delegoidun asetuksen (EU) 2021/923 6 artiklan 4 kohdan mukaisesti.
- (3) Oikeusvarmuuden takaamiseksi niille luottolaitoksille, jotka ovat toimittaneet ilmoituksia ja hakemuksia delegoidun asetuksen (EU) N:o 604/2014 nojalla tai pyytäneet ennakkolupaa delegoidun asetuksen (EU) 2021/923 nojalla ennen tämän päätöksen voimaantuloa, on tarpeen säätää siirtymäaika koskevista toimenpiteistä.

⁽¹⁾ EUVL L 287, 29.10.2013, s. 63.

⁽²⁾ Komission delegoitu asetus (EU) N:o 604/2014, annettu 4 päivänä maaliskuuta 2014, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU täydentämisestä teknisillä sääntelystandardeilla laadullisista ja asianmukaisista määrällisistä perusteista sellaisten henkilöstöryhmien yksilöimiseksi, joiden ammatillisella toiminnalla on merkittävä vaikutus laitoksen riskiprofiiliin (EUVL L 167, 6.6.2014, s. 30).

⁽³⁾ Euroopan keskuspankin päätös (EU) 2015/2218, annettu 20 päivänä marraskuuta 2015, menettelystä olla soveltamatta henkilöstön jäseniin oletettavaa merkittävästä vaikutuksesta valvottavan luottolaitoksen riskiprofiiliin (EKP/2015/38) (EUVL L 314, 1.12.2015, s. 66).

⁽⁴⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/36/EU, annettu 26 päivänä kesäkuuta 2013, oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 338).

⁽⁵⁾ Komission delegoitu asetus (EU) 2021/923, annettu 25 päivänä maaliskuuta 2021, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU täydentämisestä teknisillä sääntelystandardeilla, joissa vahvistetaan kriteerit johtotehtävien, valvontatoimintojen, olennaisten liiketoimintayksiköiden ja olennaisten liiketoimintayksiköiden riskiprofiiliin kohdistuvien merkittävien vaikutusten määrittämiseksi ja sellaisten henkilöstön jäsenten tai henkilöstöryhmien yksilöimiseksi, joiden ammatillisella toiminnalla on laitoksen riskiprofiiliin yhtä olennainen vaikutus kuin kyseisen direktiivin 92 artiklan 3 kohdassa tarkoitetuilla henkilöstön jäsenillä tai henkilöstöryhmillä (EUVL L 203, 9.6.2021, s. 1).

- (4) Päätös (EU) 2015/2218 (EKP/2015/38) olisi näin ollen muutettava vastaavasti,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN PÄÄTÖKSEN:

1 artikla

Muutokset

Muutetaan päätös (EU) 2015/2218 (EKP/2015/38) seuraavasti:

1. korvataan 1 artikla seuraavasti:

"1 artikla

Soveltamisala

Tässä päätöksessä vahvistetaan menettelylliset vaatimukset ennakkolupaa koskevalle pyynnölle, joka valvottavien luottolaitosten on toimitettava EKP:lle, jotta ne voivat olla soveltamatta henkilöstön jäseniin tai henkilöstöryhmiin komission delegoidun asetuksen (EU) 2021/923 (*) 6 artiklassa vahvistettuihin määrällisiin kriteereihin perustuvaa oletamaa siitä, että nämä kuuluvat yksilöityyn henkilöstöön.

(*) Komission delegoitu asetus (EU) 2021/923, annettu 25 päivänä maaliskuuta 2021, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2013/36/EU täydentämisestä teknisillä sääntelystandardeilla, joissa vahvistetaan kriteerit johtotehtävien, valvontatoimintojen, olennaisten liiketoimintayksiköiden ja olennaisten liiketoimintayksiköiden riskiprofiiliin kohdistuvien merkittävien vaikutusten määrittelemiseksi ja sellaisten henkilöstön jäsenten tai henkilöstöryhmien yksilöimiseksi, joiden ammattitoiminnalla on laitoksen riskiprofiiliin yhtä olennainen vaikutus kuin kyseisen direktiivin 92 artiklan 3 kohdassa tarkoitetuilla henkilöstön jäsenillä tai henkilöstöryhmillä (EUVL L 203, 9.6.2021, s. 1).";

2. Korvataan 2 artiklan 3 kohta seuraavasti:

"3) 'yksilöidyllä henkilöstöllä' a) valvottavan luottolaitoksen henkilöstön kaikkia jäseniä ja henkilöstöryhmiä, joiden ammattitoiminnalla on merkittävä vaikutus luottolaitoksen riskiprofiiliin ja jotka on mainittu direktiivin 2013/36/EU 92 artiklan 3 kohdan a–c kohdassa; ja b) kaikkia muita henkilöstön jäseniä ja henkilöstöryhmiä, joita ei nimenomaisesti mainita direktiivin 2013/36/EU 92 artiklan 3 kohdan a–c alakohdassa mutta joiden ammattitoiminnalla on valvottavan luottolaitoksen riskiprofiiliin vaikutus, joka on verrattavissa delegoidun asetuksen (EU) 2021/923 4 artiklan mukaisesti yksilöityjen henkilöstön jäsenten tai henkilöstöryhmien olennaiseen vaikutukseen.";

3. muutetaan 3 artikla seuraavasti:

- a) korvataan 1 kohdan johdantolause seuraavasti:

"1. Delegoidun asetuksen (EU) 2021/923 6 artiklan 3 kohdan mukaisessa ennakkolupaa koskevassa pyynnössä on oltava seuraavat tiedot edeltävän tilikauden lopulta ja kuluvalta tilikaudelta:";

- b) korvataan 1 kohdan e ja f alakohta seuraavasti:

"e) direktiivin 2013/36/EU 92 artiklan 3 kohdan a ja b alakohdan sekä asetuksen (EU) 2021/923 5 artiklan mukaisiin laadullisiin kriteereihin perustuva yksilöidyn henkilöstön lukumäärä;"

"f) yksinomaan direktiivin 2013/36/EU 92 artiklan 3 kohdan c kohdassa ja delegoidun asetuksen (EU) 2021/923 6 artiklassa vahvistettuihin määrällisiin kriteereihin perustuva yksilöidyn henkilöstön lukumäärä sekä maininta siitä, mihin direktiivin 2013/36/EU 92 artiklan 3 kohdan c kohdassa tai delegoidun asetuksen (EU) 2021/923 6 artiklan 1 kohdan a tai b alakohdassa määritettyyn ryhmään kukin yksilöity henkilöstön jäsen kuuluu;"

- c) korvataan 2 kohdan johdantolause seuraavasti:

"2. Delegoidun asetuksen (EU) 2021/923 6 artiklan 3 kohdan mukaisessa ennakkolupaa koskevassa pyynnössä on oltava seuraavat tiedot kustakin henkilöstön jäsenestä, jonka osalta pyydetään delegoidun asetuksen (EU) 2021/923 6 artiklan 2 kohdan soveltamista:";

- d) korvataan 2 kohdan d alakohta seuraavasti:
- ”d) henkilöstön jäsenelle viitevuoden aikana maksetun palkkion kokonaismäärä euroina ja muuttuvan palkkion suhde kiinteään palkkioon;”
- e) korvataan 2 kohdan f alakohta seuraavasti:
- ”f) määrälliset kriteerit, joiden perusteella henkilöstön jäsenen katsottiin kuuluvan yksilöityyn henkilöstöön (delegoidun asetuksen (EU) 2021/923 6 artiklan 1 kohdan a tai b alakohta);”
- f) korvataan 2 kohdan g alakohta seuraavasti:
- ”g) kriteerit, joiden perusteella pyydetään henkilöstön jäsenen osalta ennakkolupaa delegoidun asetuksen (EU) 2021/923 6 artiklan 3 kohdan nojalla (delegoidun asetuksen (EU) 2021/923 6 artiklan 2 kohdan a tai b alakohta).”;
- g) korvataan 3 kohta seuraavasti:
- ”3. Delegoidun asetuksen (EU) 2021/923 6 artiklan 3 kohdan mukaiseen ennakkolupaa koskevaan pyyntöön on sisällytettävä vuotuinen sisäistä tai ulkoista tilintarkastusta koskeva arviointikertomus, joka koskee yksilöidyn henkilöstön yksilöintiprosessia tuloksineen kustakin henkilöstön jäsenestä, jonka osalta on pyydetty ennakkolupaa delegoidun asetuksen (EU) 2021/923 6 artiklan 3 kohdan mukaisesti.”;
4. muutetaan 4 artikla seuraavasti:
- a) korvataan otsikon teksti seuraavasti:
- ”Edellytetty asiakirja-aineisto sen osoittamiseksi, että henkilöstön jäsen tai henkilöstöryhmä harjoittaa ammattitoimintaa ja käyttää valtuuksia ainoastaan liiketoimintayksikössä, joka ei ole olennainen”;**
- b) korvataan 1 kohdan johdantolause seuraavasti:
- ”1. Kun valvottavat luottolaitokset pyytävät delegoidun asetuksen (EU) N:o 604/2014 6 artiklan 3 kohdassa tarkoitettua ennakkolupaa, niiden on toimitettava EKP:lle seuraavat asiakirjat osoittaakseen, että henkilöstön jäsen tai henkilöstöryhmä, johon henkilöstön jäsen kuuluu, harjoittaa ammattitoimintaa ja käyttää valtuuksia ainoastaan liiketoimintayksikössä, joka ei ole delegoidun asetuksen (EU) 2021/923 6 artiklan 2 kohdan a alakohdassa tarkoitettu olennainen liiketoimintayksikkö.”;
- c) lisätään 1 kohtaan da alakohta seuraavasti:
- ”da) lausunto, jossa perustellaan, miksi liiketoimintayksiköllä ei muutoin katsota olevan olennaista vaikutusta valvottavan luottolaitoksen sisäiseen pääomaan;”
- d) korvataan 1 kohdan e alakohta seuraavasti:
- ”e) lausunto, josta ilmenee, miksi valvottava luottolaitos myönsi henkilöstön jäsenelle tai henkilöstöryhmälle, johon henkilöstön jäsen kuuluu, delegoidun asetuksen (EU) 2021/923 6 artiklan 1 kohdassa säädetty kriteerit täyttävän palkkion, vaikka henkilöstön jäsen tai henkilöstöryhmä, johon henkilöstön jäsen kuuluu, harjoittaa ammattitoimintaa liiketoimintayksikössä, joka ei ole olennainen;”
- e) korvataan 1 kohdan f alakohta seuraavasti:
- ”f) perusteltu lausunto, josta ilmenee, miksi henkilöstön jäsen tai henkilöstöryhmä, johon henkilöstön jäsen kuuluu, ei täytä direktiivin 2013/36/EU 92 artiklan 3 kohdan a ja b kohdassa ja delegoidun asetuksen (EU) 2021/923 5 artiklassa mainittuja laadullisia kriteerejä.”;
- f) lisätään 1 kohtaan g alakohta seuraavasti:
- ”g) yksityiskohtainen ja kattava lausunto, josta ilmenee, miksi liiketoimintayksikkö ei ole Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/59/EU (*) 2 artiklan 1 kohdan 36 alakohdassa määritelty tai kyseisen direktiivin 2 artiklan 2 kohdan nojalla annetussa komission delegoidussa säädöksessä määritelty ydinliiketoiminta-alue.

(*) Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/59/EU, annettu 15 päivänä toukokuuta 2014, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä sekä neuvoston direktiivin 82/891/ETY, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivien 2001/24/EY, 2002/47/EY, 2004/25/EY, 2005/56/EY, 2007/36/EY, 2011/35/EU, 2012/30/EU ja 2013/36/EU sekä asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 190).”;

5. muutetaan 5 artikla seuraavasti:

a) korvataan otsikon teksti seuraavasti:

”Asiakirja-aineisto sen osoittamiseksi, ettei henkilöstön jäsenen tai henkilöstöryhmän ammattitoiminnalla ole merkittävää vaikutusta olennaisen liiketoimintayksikön riskiprofiiliin”;

b) korvataan 1 kohdan johdantolause seuraavasti:

”1. Kun valvottavat luottolaitokset pyytävät delegoidun asetuksen (EU) 2021/923 6 artiklan 3 kohdassa tarkoitettua ennakkolupaa, niiden on toimitettava EKP:lle seuraavat asiakirjat osoittaakseen, että henkilöstön jäsenen tai henkilöstöryhmän, johon henkilöstön jäsen kuuluu, ammattitoiminnalla ei ole delegoidun asetuksen (EU) 2021/923 6 artiklan 2 kohdan b alakohdassa tarkoitettua merkittävää vaikutusta olennaisen liiketoimintayksikön riskiprofiiliin.”;

c) korvataan 1 kohdan c alakohta seuraavasti:

”c) yksityiskohtainen kuvaus delegoidun asetuksen (EU) 2021/923 3 artiklassa säädettyistä kriteereistä, joita on käytetty sen arvioimiseksi, että asianomaisen henkilöstön jäsenen tai henkilöstöryhmän, johon henkilöstön jäsen kuuluu, ammattitoiminnalla ei ole merkittävää vaikutusta olennaisen liiketoimintayksikön riskiprofiiliin; kuvauksessa on täsmennettävä, miten kyseisiä perusteita on sovellettu ja miten kaikki sisäisessä riskienarvioinnissa käytetyt merkitykselliset riski- ja suoritusindikaattorit on otettu huomioon;”

d) korvataan 1 kohdan d alakohta seuraavasti:

”d) lausunto, josta ilmenee, miksi valvottava luottolaitos myönsi henkilöstön jäsenelle tai henkilöstöryhmälle, johon henkilöstön jäsen kuuluu, delegoidun asetuksen (EU) 2021/923 6 artiklan 1 kohdassa säädetyt perusteet täyttävän palkkion, vaikka henkilöstön jäsenellä ei ole merkittävää vaikutusta olennaisen liiketoimintayksikön riskiprofiiliin;”

e) korvataan 1 kohdan e alakohta seuraavasti:

”e) perusteltu lausunto, josta ilmenee, miksi asianomainen henkilöstön jäsen tai henkilöstöryhmä, johon henkilöstön jäsen kuuluu, ei täytä direktiivin 2013/36/EU 92 artiklan 3 kohdan a ja b kohdassa sekä delegoidun asetuksen (EU) 2021/923 5 artiklassa mainittuja laadullisia kriteerejä.”;

6. muutetaan 6 artikla seuraavasti:

a) korvataan 1 kohdan johdantolause seuraavasti:

”1. Kun valvottavat luottolaitokset pyytävät delegoidun asetuksen (EU) 2021/923 6 artiklan 3 kohdassa tarkoitettua ennakkolupaa sellaista henkilöstön jäsentä varten, jonka saama kokonaispalkkio oli vähintään 1 000 000 euroa edeltävällä tilikaudella tai edeltävältä tilikaudelta, niiden on toimitettava seuraavat asiakirjat EKP:lle osoittaakseen, että kyse on delegoidun asetuksen (EU) 2021/923 6 artiklan 4 kohdassa mainituista poikkeuksellisista olosuhteista.”;

b) korvataan 1 kohdan b alakohta seuraavasti:

”b) asianomaiseen henkilöstön jäsenen liittyvien poikkeuksellisten olosuhteiden yksityiskohtainen kuvaus, josta ilmenee, miksi valvottava luottolaitos myönsi henkilöstön jäsenelle vähintään 1 000 000 euron suuruisen palkkion, vaikka henkilöstön jäsenellä ei annettujen tietojen mukaan ole merkittävää vaikutusta valvottavan luottolaitoksen riskiprofiiliin.”;

7. poistetaan 7 artikla;

8. korvataan 8 artikla seuraavasti:

”8 artikla

Ajanjakso ennakkolupaa koskevien pyyntöjen toimittamiseksi

Delegoidun asetuksen (EU) 2021/923 6 artiklan 3 kohdassa tarkoitettua ennakkolupaa koskevat pyynnöt on toimitettava viipymättä ja viimeistään kuuden kuukauden kuluessa edeltävän tilikauden päättymisestä.”;

9. muutetaan 9 artikla seuraavasti:

a) korvataan 1 kohdan johdantolause seuraavasti:

”1. Delegoidun asetuksen (EU) 2021/923 6 artiklan 3 kohdassa tarkoitettua ennakkolupaa koskevaan pyyntöön sisältyvien tietojen perusteella EKP arvioi”;

b) korvataan 1 kohdan b alakohta seuraavasti:

”b) sitä, millä perusteella valvottava luottolaitos on määrittänyt, että asianomainen henkilöstön jäsen tai henkilöstöryhmä, johon henkilöstön jäsen kuuluu, täyttää jonkin delegoidun asetuksen (EU) 2021/923 6 artiklan 2 kohdassa säädettyistä edellytyksistä;”

c) korvataan 1 kohdan c alakohdan i ja ii alakohta seuraavasti:

”i) onko valvottava luottolaitos ottanut asianmukaisesti huomioon delegoidun asetuksen (EU) 2021/923 6 artiklan 2 kohdan a tai b alakohdassa säädetyn edellytyksen, soveltuvin osin; ja

ii) onko valvottava luottolaitos osoittanut sen henkilöstön jäsenen osalta, jota koskeva pyyntö on toimitettu delegoidun asetuksen (EU) 2021/923 6 artiklan 3 kohdassa tarkoitetun ennakkoluvan saamiseksi, että asianomaisella henkilöstön jäsenellä tai henkilöstöryhmällä, johon henkilöstön jäsen kuuluu, ei ole sellaista vaikutusta valvottavan luottolaitoksen riskiprofiiliin, joka olisi vastaavalla tavalla olennainen kuin direktiivin 2013/36/EU 92 artiklan 3 kohdan a, b tai c alakohdassa täsmennettyjen henkilöstöryhmien vaikutus;”

d) korvataan 1 kohdan d alakohta seuraavasti:

”d) henkilöstön jäseniin, joille on myönnetty vähintään 1 000 000 euron suuruinen kokonaispalkkio, liittyvien ennakkolupaa koskevien pyyntöjen osalta sitä, onko kyse poikkeustapauksesta. Tällaisissa tapauksissa EKP ilmoittaa Euroopan pankkiviranomaiselle alustavan arvioinnin tuloksista ennen päätöksen tekemistä.”;

e) korvataan 2 kohta seuraavasti:

”2. EKP tekee päätöksen kolmen kuukauden kuluessa täydellisen asiakirja-aineiston vastaanottamisesta.”;

f) poistetaan 3 kohta;

10. korvataan 10 artiklan 1 kohta seuraavasti:

”1. EKP:n delegoidun asetuksen (EU) 2021/923 6 artiklan 3 kohdan mukaisesti myöntämä ennakkolupa rajoittuu henkilöstön jäsenen suoritukseen sitä vuotta seuraavan tilikauden aikana, jona luvan sisältämä EKP:n valvontapäätös annettiin tiedoksi valvottavalle luottolaitokselle.”

2 artikla

Siirtymäsäännökset

1. Delegoidun asetuksen (EU) N:o 604/2014 4 artiklan 4 kohdan mukaisesti ilmoituksiin ja kyseisen delegoidun asetuksen 4 artiklan 5 kohdan mukaisesti ennakkolupahakemuksiin, jotka on toimitettu ennen 14 päivää kesäkuuta 2021, sovelletaan edelleen päätöksessä (EU) 2015/2218 (EKP/2015/38) säädettyjä menettelyjä ja vaatimuksia sellaisina kuin niitä sovelletaan ennen tämän päätöksen voimaantulopäivää.

2. Delegoidun asetuksen (EU) 2021/923 6 artiklan 3 kohdan mukaisesti tehtyihin ennakkolupaa koskeviin pyyntöihin, jotka on toimitettu ennen tämän päätöksen voimaantuloa, sovelletaan päätöksessä (EU) 2015/2218 (EKP/2015/38) vahvistettuja menettelyjä ja vaatimuksia sellaisina kuin niitä sovellettiin ennen tämän päätöksen voimaantulopäivää.

3 artikla

Voimaantulo

Tämä päätös tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu Euroopan unionin virallisessa lehdessä.

Tehty Frankfurt am Mainissa 18 päivänä helmikuuta 2022.

EKP:n puheenjohtaja
Christine LAGARDE
