

SKLEP EVROPSKE CENTRALNE BANKE (EU) 2022/368**z dne 18. februarja 2022****o spremembi Sklepa (EU) 2015/2218 o postopku za izvzetje zaposlenih iz domneve, da pomembno vplivajo na profil tveganosti nadzorovane kreditne institucije (ECB/2022/6)**

SVET EVROPSKE CENTRALNE BANKE JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije ter zlasti člena 127(6) in člena 132 Pogodbe,

ob upoštevanju Uredbe Sveta (EU) št. 1024/2013 z dne 15. oktobra 2013 o prenosu posebnih nalog, ki se nanašajo na politike bonitetnega nadzora kreditnih institucij, na Evropsko centralno banko ⁽¹⁾ in zlasti člena 4(3) Uredbe,

ob upoštevanju naslednjega:

- (1) Delegirana uredba Komisije (EU) št. 604/2014 ⁽²⁾ je določila kvalitativna in kvantitativna merila za opredelitev kategorij zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucij. Uvedla je tudi postopek, po katerem lahko institucija ugotovi, da se v primeru posameznega zaposlenega, čeprav ta izpolnjuje kvantitativna merila, za njegove poklicne dejavnosti ne šteje, da pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije, in lahko na podlagi te ugotovitve uradno obvesti pristojni organ ali ga zaprosi za odobritev, da zadevnega zaposlenega izvzame iz domneve, da njegove poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije. ECB, ki je odgovorna za zagotavljanje, da subjekti pod njenim neposrednim nadzorom pravila o opredelitvi zaposlenih, ki pomembno vplivajo na profil tveganosti institucije, uporabljajo skladno, tako da se zagotovi pravilnost vsake take opredelitve, je sprejela Sklep Evropske centralne banke (EU) 2015/2218 (ECB/2015/38) ⁽³⁾, da bi zagotovila jasnost glede postopka za izvzetje zaposlenih, kakor je določeno v členu 4 Delegirane uredbe (EU) št. 604/2014.
- (2) Po spremembah Direktive 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta ⁽⁴⁾ je bila Delegirana uredba (EU) št. 604/2014 razveljavljena in za kreditne institucije nadomeščena 14. junija 2021 z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2021/923 ⁽⁵⁾, ki upošteva novi osnutek regulativnih tehničnih standardov za opredelitev pojmov vodstvena odgovornost, kontrolne funkcije, pomembne poslovne enote in pomemben vpliv na profil tveganosti pomembne poslovne enote ter za opredelitev zaposlenih ali kategorij zaposlenih iz točke (c) odstavka 2 člena 94 Direktive 2013/36/EU. Delegirana uredba (EU) 2021/923 prav tako odpravlja postopek uradnega obveščanja in določa merila za oceno izjemnih okoliščin v skladu s členom 6(4) Delegirane uredbe (EU) 2021/923.
- (3) Da se zagotovi pravna varnost za kreditne institucije, ki so vložile uradna obvestila ali prošnje na podlagi Uredbe (EU) št. 604/2014 ali prošnje za predhodno odobritev na podlagi Delegirane uredbe (EU) 2021/923 pred začetkom veljavnosti tega sklepa, je treba določiti prehodne ukrepe.

⁽¹⁾ UL L 287, 29.10.2013, str. 63.

⁽²⁾ Delegirana uredba Komisije (EU) št. 604/2014 z dne 4. marca 2014 o dopolnitvi Direktive 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta glede regulativnih tehničnih standardov v zvezi s kvalitativnimi in ustreznimi kvantitativnimi merili za opredelitev kategorij zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucij (UL L 167, 6.6.2014, str. 30).

⁽³⁾ Sklep Evropske centralne banke (EU) 2015/2218 z dne 20. novembra 2015 o postopku za izvzetje zaposlenih iz domneve, da pomembno vplivajo na profil tveganosti nadzorovane kreditne institucije (ECB/2015/38) (UL L 314, 1.12.2015, str. 66).

⁽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, spremembi Direktive 2002/87/ES ter 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).

- (4) Zato je treba Sklep (EU) 2015/2218 (ECB/2015/38) ustrezno spremeniti –

SPREJEL NASLEDNJI SKLEP:

Člen 1

Spremembe

Sklep (EU) 2015/2218 (ECB/2015/38) se spremeni:

- (1) člen 1 se nadomesti z naslednjim:

„Člen 1

Področje uporabe

Ta sklep določa postopkovne zahteve za prošnjo za predhodno odobritev, ki jo nadzorovane kreditne institucije vložijo pri ECB za izvzete zaposlenih ali kategorij zaposlenih iz domneve, da so opredeljeni zaposleni, na podlagi kvantitativnih meril iz člena 6 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2021/923 (*).

(*) 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).“;

- (2) v členu 2 se točka 3 nadomesti z naslednjim:

„3. ‚opredeljeni zaposleni‘ pomeni: (a) vse zaposlene in kategorije zaposlenih v nadzorovani kreditni instituciji, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti kreditne institucije in ki so določeni v točkah (a) do (c) člena 92(3) Direktive 2013/36/EU, ter (b) vse druge zaposlene in kategorije zaposlenih, ki niso izrecno določeni v točkah (a) do (c) člena 92(3) Direktive 2013/36/EU in katerih poklicne dejavnosti podobno pomembno vplivajo na profil tveganosti nadzorovane kreditne institucije kot dejavnosti zaposlenih ali kategorij zaposlenih, opredeljenih v skladu s členom 4 Delegirane uredbe (EU) 2021/923.“;

- (3) člen 3 se spremeni:

- (a) v odstavku 1 se uvodno besedilo nadomesti z naslednjim:

„1. Prošnja za predhodno odobritev iz člena 6(3) Delegirane uredbe (EU) 2021/923 vsebuje naslednje informacije za konec preteklega poslovnega leta in za tekoče poslovno leto.“;

- (b) točki (e) in (f) odstavka 1 se nadomestita z naslednjim:

„(e) število opredeljenih zaposlenih na podlagi kvalitativnih meril iz točk (a) in (b) člena 92(3) Direktive 2013/36/EU ter člena 5 Delegirane uredbe (EU) 2021/923“;

„(f) število opredeljenih zaposlenih izključno na podlagi kvantitativnih meril iz člena 92(3)(c) Direktive 2013/36/EU in člena 6 Delegirane uredbe (EU) 2021/923, skupaj z navedbo, v katero od kategorij, določenih v členu 92(3)(c) Direktive 2013/36/EU ali členu 6(1)(a) ali (b) Delegirane uredbe (EU) 2021/923, spada posamezen opredeljeni zaposleni“;

- (c) v odstavku 2 se uvodno besedilo nadomesti z naslednjim:

„2. Prošnja za predhodno odobritev iz člena 6(3) Delegirane uredbe (EU) 2021/923 vsebuje za vsakega zaposlenega, za katerega se prosi za uporabo člena 6(2) Delegirane uredbe (EU) 2021/923, naslednje informacije“;

- (d) točka (d) odstavka 2 se nadomesti z naslednjim:
- „(d) celoten znesek prejemkov v eurih ter razmerje med variabilnimi in fiksnimi prejemki, ki so bili zaposlenemu dodeljeni v referenčnem letu;“;
- (e) točka (f) odstavka 2 se nadomesti z naslednjim:
- „(f) kvantitativna merila, na podlagi katerih je bilo za zaposlenega ocenjeno, da je opredeljeni zaposleni (člen 6(1)(a) ali (b) Delegirane uredbe (EU) 2021/923);“;
- (f) točka (g) odstavka 2 se nadomesti z naslednjim:
- „(g) merila, na podlagi katerih se prosi za predhodno odobritev v skladu s členom 6(3) Delegirane uredbe (EU) 2021/923 v zvezi z zaposlenim (člen 6(2)(a) ali (b) Delegirane uredbe (EU) 2021/923).“;
- (g) odstavek 3 se nadomesti z naslednjim:
- „3. Prošnja za predhodno odobritev iz člena 6(3) Delegirane uredbe (EU) 2021/923 vsebuje letno poročilo o notranji ali zunanji reviziji postopka opredelitve opredeljenih zaposlenih in rezultatov tega postopka v zvezi z vsakim zaposlenim, za katerega se prosi za predhodno odobritev v skladu s členom 6(3) Delegirane uredbe (EU) 2021/923.“;
- (4) člen 4 se spremeni:
- (a) naslov se nadomesti z naslednjim:
- „Zahtevana dokumentacija za utemeljitev, da zaposleni ali kategorija zaposlenih opravlja poklicne dejavnosti in ima pooblastila samo v poslovni enoti, ki ni pomembna poslovna enota“;**
- (b) v odstavku 1 se uvodno besedilo nadomesti z naslednjim:
- „1. Kadar nadzorovane kreditne institucije zaprosijo za predhodno odobritev iz člena 6(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) št. 2021/923, predložijo ECB naslednjo dokumentacijo, s katero utemeljijo, da zaposleni ali kategorija zaposlenih, ki ji zaposleni pripada, opravlja poklicne dejavnosti in ima pooblastila samo v poslovni enoti, ki ni pomembna poslovna enota, kakor je navedeno v členu 6(2)(a) Delegirane uredbe (EU) 2021/923.“;
- (c) v odstavku 1 se vstavi naslednja točka (da):
- „(da) utemeljitev, zakaj se za poslovno enoto kako drugače ne šteje, da pomembno vpliva na notranji kapital nadzorovane kreditne institucije;“;
- (d) točka (e) odstavka 1 se nadomesti z naslednjim:
- „(e) pojasnilo, zakaj je nadzorovana kreditna institucija zaposlenemu ali kategoriji zaposlenih, ki ji zaposleni pripada, dodelila prejemke, ki izpolnjujejo merila iz člena 6(1) Delegirane uredbe (EU) 2021/923, čeprav zaposleni ali kategorija zaposlenih, v katero zaposleni spada, opravlja poklicne dejavnosti v poslovni enoti, ki ni pomembna poslovna enota;“;
- (e) točka (f) odstavka 1 se nadomesti z naslednjim:
- „(f) obrazloženo pojasnilo, zakaj zaposleni ali kategorija zaposlenih, ki ji zaposleni pripada, ne izpolnjuje kvalitativnih meril iz točk (a) in (b) člena 92(3) Direktive 2013/36/EU ter člena 5 Delegirane uredbe (EU) 2021/923;“;
- (f) v odstavku 1 se doda naslednja točka (g):
- „(g) podrobno in celovito pojasnilo, zakaj poslovna enota ni glavno poslovno področje, kakor je opredeljeno v točki 36 člena 2(1) Direktive 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta (*) ali kakor je opredeljeno v katerem koli delegiranem aktu, za sprejetje katerega je pooblaščen Komisija v skladu s členom 2(2) navedene direktive.“;

(*) Direktiva 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. maja 2014 o vzpostavitvi okvira za sanacijo ter reševanje kreditnih institucij in investicijskih podjetij ter o spremembi Šeste direktive Sveta 82/891/EGS ter direktiv 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EU, 2012/30/EU in 2013/36/EU in uredb (EU) št. 1093/2010 ter (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 173, 12.6.2014, str. 190).“;

(5) člen 5 se spremeni:

(a) naslov se nadomesti z naslednjim:

„Zahtevana dokumentacija za utemeljitev, da poklicne dejavnosti zaposlenega ali kategorije zaposlenih ne vplivajo pomembno na profil tveganosti pomembne poslovne enote“;

(b) v odstavku 1 se uvodno besedilo nadomesti z naslednjim:

„1. Kadar nadzorovane kreditne institucije zaprosijo za predhodno odobritev iz člena 6(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2021/923, predložijo ECB naslednjo dokumentacijo, s katero utemeljijo, da poklicne dejavnosti zaposlenega ali kategorije zaposlenih, ki ji zaposleni pripada, ne vplivajo pomembno na profil tveganosti pomembne poslovne enote, kakor je navedeno v členu 6(2)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2021/923:“;

(c) točka (c) odstavka 1 se nadomesti z naslednjim:

„(c) podroben opis meril iz člena 3 Delegirane uredbe (EU) 2021/923, ki so bila uporabljena za oceno, da poklicne dejavnosti zadevnega zaposlenega ali kategorije zaposlenih, ki ji zaposleni pripada, ne vplivajo pomembno na profil tveganosti pomembne poslovne enote, v katerem se podrobno opredeli, kako so bila ta merila uporabljena in kako so bili upoštevani vsi zadevni kazalniki tveganj in uspešnosti, ki se uporabljajo za notranje merjenje tveganj;“;

(d) točka (d) odstavka 1 se nadomesti z naslednjim:

„(d) pojasnilo, zakaj je nadzorovana kreditna institucija zaposlenemu ali kategoriji zaposlenih, ki ji zaposleni pripada, dodelila prejemke, ki izpolnjujejo merila iz člena 6(1) Delegirane uredbe (EU) 2021/923, čeprav zaposleni ne vpliva pomembno na profil tveganosti pomembne poslovne enote;“;

(e) točka (e) odstavka 1 se nadomesti z naslednjim:

„(e) obrazloženo pojasnilo, zakaj zadevni zaposleni ali kategorija zaposlenih, ki ji zaposleni pripada, ne izpolnjuje kvalitativnih meril iz točk (a) in (b) člena 92(3) Direktive 2013/36/EU ter člena 5 Delegirane uredbe (EU) 2021/923.“;

(6) člen 6 se spremeni:

(a) v odstavku 1 se uvodno besedilo nadomesti z naslednjim:

„1. Kadar nadzorovane kreditne institucije zaprosijo za predhodno odobritev iz člena 6(3) Delegirane uredbe (EU) 2021/923 v zvezi z zaposlenim, ki so mu bili v preteklem poslovnem letu ali za preteklo poslovno leto dodeljeni celotni prejemki v znesku 1 000 000 EUR ali več, predložijo ECB naslednjo dokumentacijo, s katero utemeljijo obstoj izjemnih okoliščin iz člena 6(4) Delegirane uredbe (EU) 2021/923:“;

(b) točka (b) odstavka 1 se nadomesti z naslednjim:

„(b) podroben opis kakršnih koli izjemnih okoliščin, povezanih z zadevnim zaposlenim, ki pojasnjuje, zakaj je nadzorovana kreditna institucija zaposlenemu dodelila prejemke v znesku 1 000 000 EUR ali več, čeprav naj zaposleni ne bi imel pomembnega vpliva na profil tveganosti nadzorovane kreditne institucije.“;

(7) člen 7 se črta;

(8) člen 8 se nadomesti z naslednjim:

„Člen 8

Obdobje za vložitev prošenj za predhodno odobritev

Prošnje za predhodno odobritev iz člena 6(3) Delegirane uredbe (EU) 2021/923 se vložijo brez odlašanja in najpozneje v šestih mesecih po koncu preteklega poslovnega leta.“;

(9) člen 9 se spremeni:

(a) v odstavku 1 se uvodno besedilo nadomesti z naslednjim:

„1. ECB na podlagi informacij iz prošnje za predhodno odobritev iz člena 6(3) Delegirane uredbe (EU) 2021/923 oceni:“;

(b) točka (b) odstavka 1 se nadomesti z naslednjim:

„(b) podlago, na kateri je nadzorovana kreditna institucija ugotovila, da zadevni zaposleni ali kategorija zaposlenih, ki ji zaposleni pripada, izpolnjuje enega od pogojev iz člena 6(2) Delegirane uredbe (EU) 2021/923;“;

(c) točki (i) in (ii) odstavka 1(c) se nadomestita z naslednjim:

„(i) ali je nadzorovana kreditna institucija ustrezno upoštevala pogoj iz člena 6(2)(a) Delegirane uredbe (EU) 2021/923 ali člena 6(2)(b) Delegirane uredbe (EU) 2021/923, kot je ustrezno, in

(ii) ali je nadzorovana kreditna institucija dokazala, da zadevni zaposleni ali kategorija zaposlenih, ki ji zaposleni pripada, za katerega je vložena prošnja za predhodno odobritev iz člena 6(3) Delegirane uredbe (EU) 2021/923, ne vpliva na profil tveganosti nadzorovane kreditne institucije podobno pomembno kot kategorije zaposlenih iz točke (a), (b) ali (c) člena 92(3) Direktive 2013/36/EU;“;

(d) točka (d) odstavka 1 se nadomesti z naslednjim:

„(d) ali pri prošnjah za predhodno odobritev za zaposlene, ki se jim dodelijo celotni prejemki v znesku 1 000 000 EUR ali več, veljajo izjemne okoliščine. V teh primerih ECB obvesti Evropski bančni organ o rezultatih prvotne ocene, preden sprejme kakršno koli odločitev.“;

(e) odstavek 2 se nadomesti z naslednjim:

„2. ECB izda odločitev v treh mesecih po prejemu popolne dokumentacije.“;

(f) odstavek 3 se črta;

(10) v členu 10 se odstavek 1 nadomesti z naslednjim:

„1. Predhodna odobritev iz člena 6(3) Delegirane uredbe (EU) 2021/923, ki jo izda ECB, se omeji na dejavnost zaposlenega v poslovnem letu, ki sledi letu, v katerem je bila nadzorovana kreditna institucija uradno obveščena o nadzorniški odločitvi ECB, ki vsebuje odobritev.“.

Člen 2

Prehodne določbe

1. Za uradna obvestila na podlagi člena 4(4) Delegirane uredbe (EU) št. 604/2014 in prošnje za predhodno odobritev na podlagi člena 4(5) navedene delegirane uredbe, ki so bili vloženi pred 14. junijem 2021, še naprej veljajo postopki in zahteve iz Sklepa (EU) 2015/2218 (ECB/2015/38), kakor se uporabljajo pred datumom začetka veljavnosti tega sklepa.

2. Za prošnje za predhodno odobritev na podlagi člena 6(3) Delegirane uredbe (EU) 2021/923, ki so bile vložene pred začetkom veljavnosti tega sklepa, veljajo postopki in zahteve iz Sklepa (EU) 2015/2218 (ECB/2015/38), kakor se uporabljajo pred datumom začetka veljavnosti tega sklepa.

Člen 3

Začetek veljavnosti

Ta sklep začne veljati dvajseti dan po objavi v Uradnem listu Evropske unije.

V Frankfurtu na Majni, 18. februarja 2022

Predsednica ECB
Christine LAGARDE
