II

(Незаконодателни актове)

РЕГЛАМЕНТИ

ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2021/923 НА КОМИСИЯТА

от 25 март 2021 година

за допълване на Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти, с които се установяват критериите за определяне на управленската отговорност, контролните функции, съществените стопански единици и значителното въздействие върху рисковия профил на съществена стопанска единица, и за установяване на критерии за определяне на служителите или категориите служители, чиито професионални дейности имат въздействие върху рисковия профил на институцията, съпоставимо с това на служителите или категориите служители, посочени в член 92, параграф 3 от същата директива

(текст от значение за ЕИП)

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО ([1]), и по-специално член 94, параграф 2 от нея,

като има предвид, че:

(1) Не само професионалните дейности на служителите, посочени в член 92, параграф 3, букви а), б) и в) от Директива 2013/36/ЕС, а също и професионалните дейности на други служители могат да имат съществено въздействие върху рисковия профил на дадена институция. Такъв по-специално ще бъде случаят, когато такива служители имат управленски отговорности за съществени стопански единици или за контролни функции, тъй като могат да вземат стратегически или други основни решения, които имат въздействие върху стопанските дейности или върху прилаганата рамка за контрол. Такива контролни функции обикновено включват управление на риска, контрол върху спазването на нормативната база и вътрешен одит. Рисковете, поети от съществени стопански единици, и начинът, по който се управляват тези единици, са най-важните фактори за рисковия профил на дадена институция.

(2) Поради това е необходимо да се установят критерии за определяне на служителите, различни от посочените в член 92, параграф 3, букви а), б) и в) от Директива 2013/36/ЕС, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия профил на институцията. Тези критерии следва да отчитат правомощията и отговорностите на такива служители, рисковия профил на институцията и резултатите от нейната дейност, вътрешната организация на институцията и естеството, обхвата и сложността на съответната институция. Тези критерии следва също така да дадат възможност на институциите да установяват подходящи стимули в политиките си за възнагражденията, за да се гарантира, че съответните служители действат предпазливо при изпълнението на своите задачи. На последно място, тези критерии следва да отразяват равнището на риска, свързан с различните дейности в рамките на институцията.

(3) Някои служители отговарят за предоставянето на вътрешна подкрепа, която е от решаващо значение за стопанската дейност на дадена институция. Техните дейности и решения могат също така да имат съществено въздействие върху рисковия профил на дадена институция, тъй като дейностите и решенията им могат да изложат институцията на съществени операционни и други рискове.

(4) Кредитният риск и пазарният риск обикновено се поемат, за да се създадат възможности за стопанска дейност. В зависимост от сумите и риска, за които става въпрос, такива стопански дейности могат да имат съществено въздействие върху рисковия профил на дадена институция. Поради това е целесъобразно да се използват критерии,

([1]) ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 338.

основани на обхвата на правомощията, за да се определят служителите, чиито дейности могат да имат съществено въздействие върху рисковия профил на дадена институция. Тези критерии следва да се изчисляват поне веднъж годишно въз основа на размера на капитала и капиталовите подходи, използвани за регулаторни цели. С цел обаче осигуряване на пропорционалното прилагане на критериите в рамките на малките институции, следва да се прилага минимален (*de minimis*) праг за кредитните рискове.

(5) Критериите за установяване на служителите, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия профил на дадена институция, следва да отразяват също така, че по силата на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета ([2]) изискванията, свързани с търговския портфейл, могат да не се прилагат за някои институции и че съгласно този регламент ограничения са определени по различни начини за институциите, ползващи различни подходи за изчисляване на капиталовите изисквания.

(6) Подходящи качествени критерии би следвало да гарантират, че служителите се определят като имащи съществено въздействие върху рисковия профил на дадена институция, когато отговарят за групи служители, чиито дейности биха могли да окажат съществено въздействие върху рисковия профил на институцията. Това включва ситуации, в които дейностите на отделните служители под тяхно ръководство поотделно нямат съществено въздействие върху рисковия профил на институцията, но цялостният мащаб на тяхната дейност може да окаже такова въздействие.

(7) Общото възнаграждение на служителите обикновено зависи от приноса, който служителите имат за успешното постигане на стопанските цели на институцията. Следователно това възнаграждение зависи от отговорностите, задълженията, способностите и уменията на служителите, както и от резултатите от дейността на служителите и на институцията. Когато на даден служител е предоставено общо възнаграждение, което надвишава определен праг, има основания да се приеме, че такова възнаграждение е свързано с приноса на служителя към постигането на стопанските цели на институцията и следователно с въздействието на професионалните дейности на този служител върху рисковия профил на институцията. Следователно е уместно да се използват количествени критерии, свързани с общото възнаграждение на даден служител, както в абсолютно изражение, така и съотнесено към останалите служители в рамките на една и съща институция, за да се определи дали професионалните дейности на този служител биха могли да имат съществено въздействие върху рисковия профил на институцията.

(8) Следва да се изготвят ясни и подходящи прагове за определяне на служителите, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия профил на дадена институция. От институциите следва да се очаква да прилагат своевременно количествените критерии. Количествените критерии следва да отчитат промените във възнагражденията, за да бъдат реалистични. Първият метод за следене на такива промени е тези критерии да се основават на общото възнаграждение, предоставено през предходната отчетна година, което включва постоянното възнаграждение, изплатено за тази отчетна година, и променливото възнаграждение, предоставено през тази година. Вторият метод за следене на такива промени е тези критерии да се основават на общото възнаграждение, предоставено за предходната отчетна година, което включва постоянното възнаграждение, изплатено за тази отчетна година, и променливото възнаграждение, предоставено през текущата отчетна година за предходната финансова година. Вторият метод осигурява по-добро съгласуване на процеса на определяне с действителното възнаграждение, предоставено за отчетния период, но може да се прилага само когато за прилагането на количествените критерии все още е възможно своевременно изчисляване. Когато такова изчисляване повече не е възможно, следва да се използва първият метод. При всеки от двата метода променливото възнаграждение може да включва суми, които се предоставят въз основа на отчетни периоди, по-дълги от една година, в зависимост от критериите, свързани с резултатите, използвани от институцията.

(9) В член 92, параграф 3 от Директива 2013/36/ЕС се установява количествен праг от 500 000 евро в съчетание със средното възнаграждение, което получават членовете на ръководния орган и висшето ръководство за определяне на служителите, чиито дейности имат съществено въздействие върху рисковия профил на дадена съществена стопанска единица. По този начин възнаграждение над този количествен праг или в размер на едно от най-високите възнаграждения в рамките на институцията създава основателна презумпция, че дейностите на служителите, получаващи такова възнаграждение, имат съществено въздействие върху рисковия профил на институцията, като в този случай следва да се извършва по-стриктна надзорна проверка, за да се установи дали професионалните дейности на такива служители имат съществено въздействие върху рисковия профил на институцията.

([2]) Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26 юни 2013 г. относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници и за изменение на Регламент (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 176, 27.6.2013 г., стр. 1).

(10) Член 94 от Директива 2013/36/ЕС не следва да се прилага за служителите, когато институциите установят въз основа на допълнителни обективни критерии, че дейността на такива служители всъщност нямат съществено въздействие върху рисковия профил на институцията, като се вземат предвид всички рискове, на които институцията е или може да бъде изложена. За да се осигури ефективното и последователно прилагане на тези обективни критерии, компетентните органи следва да одобрят изключването на служителите с най-високи доходи, определени съгласно количествените критерии. За служители, на които са предоставени над 1 000 000 евро (лица с високи доходи), компетентните органи следва да информират Европейския банков орган (ЕБО), преди да одобрят изключванията, така че ЕБО да може да оцени последователността на прилагане на тези критерии.

(11) За да могат компетентните органи и одиторите да правят преглед на оценките, извършени от институциите с цел определяне на своите служители, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху техните рискови профили, от решаващо значение е институциите да водят регистър на направените оценки и резултатите от тях, включително на служителите, които са били определени съгласно критерии въз основа на общото им възнаграждение, но чиито професионални дейности се оценяват като нямащи съществено въздействие върху рисковия профил на институцията.

(12) Делегиран регламент (ЕС) № 604/2014 на Комисията ([3]) следва да бъде отменен. Инвестиционните посредници по смисъла на член 4, параграф 1, точка 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 обаче не следва да понасят неоправдани разходи при изпълнението на настоящия регламент. Поради това Делегиран регламент (ЕС) № 604/2014 следва да продължи да се прилага по отношение на такива посредници до 26 юни 2021 г. — датата, до която държавите членки трябва да приемат и публикуват мерките за изпълнение на Директива (ЕС) 2019/2034 на Европейския парламент и на Съвета ([4]).

(13) Настоящият регламент е изготвен въз основа на проектите на регулаторни технически стандарти, представени на Комисията от ЕБО.

(14) ЕБО проведе открити обществени консултации по проектите на регулаторни технически стандарти, въз основа на които е изготвен настоящият регламент, анализира свързаните с тях потенциални разходи и ползи и поиска становище от Групата на участниците в банковия сектор, създадена по силата на член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета ([5]),

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Определения

За целите на настоящия регламент се прилагат следните определения:

1) „управленска отговорност“ означава ситуация, при която член на персонала:

   а) ръководи стопанска единица или контролна функция и се отчита пряко пред ръководния орган като цяло, пред член на ръководния орган или пред висшето ръководство;

   б) ръководи една от функциите, определени в член 5, буква а);

   в) ръководи подчинена стопанска единица или подчинена контролна функция в голяма институция, както е определена в член 4, параграф 1, точка 146 от Регламент (ЕС) № 575/2013, и докладва на служител, който има отговорностите, посочени в буква а).

2) „контролна функция“ означава функция, която е независима от контролираните от нея стопански единици и която осигурява предоставянето на обективна оценка на рисковете, на които е изложена институцията, прави преглед или докладва за тях, включително, но не само, функцията за управление на риска, функцията за контрол върху спазването на нормативната база и функцията за вътрешен одит.

([3]) Делегиран регламент (ЕС) № 604/2014 на Комисията от 4 март 2014 г. за допълване на Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти във връзка с качествените и подходящите количествени критерии за установяване на категориите персонал, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия профил на институцията (ОВ L 167, 6.6.2014 г., стр. 30).

([4]) Директива (ЕС) 2019/2034 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 г. относно пруденциалния надзор върху инвестиционните посредници и за изменение на директиви 2002/87/ЕО, 2009/65/ЕО, 2011/61/ЕС, 2013/36/ЕС, 2014/59/ЕС и 2014/65/ЕС (ОВ L 314, 5.12.2019 г., стр. 64).

([5]) Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12).

3) „съществена стопанска единица“ означава стопанска единица съгласно определението в член 142, параграф 1, точка 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013, която отговаря на някой от следните критерии:

а) тя е разпределила вътрешен капитал в размер на най-малко 2 % от вътрешния капитал на институцията, както е посочено в член 73 от Директива 2013/36/ЕС, или по други причини е оценена от институцията като имаща съществено въздействие върху вътрешния капитал на институцията;

б) тя извършва основна стопанска дейност съгласно определението в член 2, параграф 1, точка 36 от Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета ([6]).

Член 2

Прилагане на критериите

1. Когато настоящият регламент се прилага на индивидуална основа в съответствие с член 109, параграф 1 от Директива 2013/36/ЕС, спазването на критериите, посочени в членове 3—6 от настоящия регламент, се оценява спрямо индивидуалния рисков профил на институцията.

2. Когато настоящият регламент се прилага на консолидирана или подконсолидирана основа в съответствие с член 109, параграфи 2—6 от Директива 2013/36/ЕС, спазването на критериите по членове 3—6 от настоящия регламент се оценява спрямо рисковия профил на съответната институция майка, финансов холдинг майка или финансов холдинг майка със смесена дейност на консолидирана или подконсолидирана основа.

3. Когато член 6, параграф 1, буква а) се прилага на индивидуална основа, се взема предвид възнаграждението, предоставено от институцията. Когато член 6, параграф 1, буква а) се прилага на консолидирана или подконсолидирана основа, консолидиращата институция взема предвид възнаграждението, предоставено от всеки субект, който попада в обхвата на консолидацията.

4. Член 6, параграф 1, буква б) се прилага само на индивидуална основа.

Член 3

Критерии за определяне дали професионалните дейности на служителите имат значително въздействие върху рисковия профил на съответната съществена стопанска единица, както е посочено в член 94, параграф 2, буква б) от Директива 2013/36/ЕС

В своите политики за възнагражденията институциите прилагат всеки от следните критерии, за да определят дали професионалните дейности на служителите имат значително въздействие върху рисковия профил на дадена съществена стопанска единица:

а) рисковия профил на съществената стопанска единица;

б) разпределението на вътрешния капитал за покриване на рисковете със съответния характер и степен, както е посочено в член 73 от Директива 2013/36/ЕС;

в) лимитите на риска на съществената стопанска единица;

г) показателите за риска и резултатите, използвани от институцията за установяване, управление и наблюдение на рисковете, на които е изложена съществената стопанска единица, в съответствие с член 74 от Директива 2013/36/ЕС;

д) съответните критерии за резултатите, определени от институцията в съответствие с член 94, параграф 1, букви а) и б) от Директива 2013/36/ЕС;

е) задълженията и правомощията на служителите или категориите служители в съответната съществена стопанска единица.

([6]) Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 г. за създаване на рамка за възстановяване и преструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници и за изменение на Директива 82/891/ЕИО на Съвета и директиви 2001/24/ЕО, 2002/47/ЕО, 2004/25/ЕО, 2005/56/ЕО, 2007/36/ЕО, 2011/35/ЕС, 2012/30/ЕС и 2013/36/ЕС и на регламенти (ЕС) № 1093/2010 и (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета (ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 190).

Член 4

Служители или категории служители, чиито професионални дейности имат въздействие върху рисковия профил на институцията, съпоставимо с това на служителите, посочени в член 92, параграф 3 от Директива 2013/36/ЕС

Институциите определят служителите или категориите служители, които отговарят на някой от критериите, посочени в членове 5 или 6 от настоящия регламент, като имащи въздействие върху рисковия профил на институцията, сравнимо с това на служителите, посочени в член 92, параграф 3 от Директива 2013/36/ЕС.

Член 5

Качествени критерии

В допълнение към служителите, определени съгласно критериите, посочени в член 92, параграф 3, букви а), б) и в) от Директива 2013/36/ЕС, се счита, че служителите имат съществено въздействие върху рисковия профил на дадена институция, когато са изпълнени един или повече от следните качествени критерии:

а) служителят носи управленска отговорност за:

i) правните въпроси;

ii) надеждността на счетоводните политики и процедури;

iii) финансите, включително данъчното облагане и бюджетирането;

iv) извършването на икономически анализ;

v) предотвратяването на изпирането на пари и финансирането на тероризма;

vi) човешките ресурси;

vii) разработването или изпълнението на политиката за възнагражденията;

viii) информационните технологии;

ix) информационната сигурност;

x) управлението на договорености за възлагане на критични или важни функции на външни изпълнители, както е посочено в член 30, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 на Комисията ([7]);

б) служителят има управленски отговорности за някоя от категориите рискове, посочени в членове 79—87 от Директива 2013/36/ЕС, или е член с право на глас на комитет, който отговаря за управлението на някоя от категориите рискове, посочени в тези членове;

в) по отношение на експозиции на кредитен риск при операция с номинална стойност, която представлява 0,5 % от базовия собствен капитал от първи ред на институцията и възлиза минимум на 5 милиона евро, служителят трябва да отговаря на един от следните критерии:

i) служителят има правомощие да взема, да одобрява или да налага вето върху решения за такива експозиции на кредитен риск;

ii) служителят е член с право на глас на комитет, който има правомощие да взема решенията, посочени в подточка i) от настоящата буква в);

г) по отношение на институция, за която не се прилага дерогацията за несъществен търговски портфейл, предвидена в член 94 от Регламент (ЕС) № 575/2013, служителят трябва да отговаря на един от следните критерии:

i) служителят има правомощие да взема, да одобрява или да налага вето върху решения за операциите в търговския портфейл, чиито стойности съвкупно достигат един от следните прагове:

— когато се използва стандартизираният подход, изискване за собствени средства за покриване на пазарни рискове, които представляват най-малко 0,5 % от базовия собствен капитал от първи ред на институцията;

— когато за регулаторни цели е одобрен подход на основата на вътрешен модел, най-малко 5 % от определения за институцията вътрешен лимит на стойността, изложена на риск, за експозиции в търговския портфейл на ниво 99-и процентил (равнище на едностранния доверителен интервал);

([7]) Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 на Комисията от 25 април 2016 г. за допълване на Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на организационните изисквания и условията за извършване на дейност от инвестиционните посредници и за даването на определения за целите на посочената директива (ОВ L 87, 31.3.2017 г., стр. 1).

ii) служителят е член с право на глас на комитет, който има правомощие да взема решенията, посочени в подточка i) от настоящата буква;

д) служителят ръководи група служители, които имат индивидуални правомощия да ангажират институцията да извършва операции, и е изпълнено някое от следните условия:

i) сборът от тези правомощия е равен или надвишава прага, посочен в буква в), подточка i) или буква г), подточка i), първо тире;

ii) когато за регулаторни цели е одобрен подход на основата на вътрешен модел, тези правомощия възлизат най-малко на 5 % от определения за институцията вътрешен лимит на стойността, изложена на риск, за експозиции в търговския портфейл на ниво 99-ти процентил (равнище на едностранния доверителен интервал); когато институцията не изчислява изложена на риск стойност на равнището на този служител, следва да се сумират лимитите на стойността, изложена на риск, за служителите под ръководството на този служител;

е) служителят отговаря на един от следните критерии по отношение на решението за одобряване или налагане на вето върху въвеждането на нови продукти:

i) служителят има правомощие да взема такива решения;

ii) служителят е член с право на глас на комитет, който има правомощие да взема такива решения.

Член 6

Количествени критерии

1. В допълнение към служителите, определени съгласно критериите, посочени в член 92, параграф 3, букви а) и б) от Директива 2013/36/ЕС, се счита, че служителите имат съществено въздействие върху рисковия профил на дадена институция, когато е изпълнен някой от следните количествени критерии:

а) служителите, включително тези по член 92, параграф 3, буква в) от Директива 2013/36/ЕС, са получили през предходната финансова година или за нея общо възнаграждение, равно на или по-голямо от 750 000 евро;

б) когато институцията има повече от 1 000 служители, служителите попадат в първите 0,3 % от броя служители в рамките на институцията, закръглен до най-близкото по-голямо цяло число, които през или за предходната финансова година са получили най-високо общо индивидуално възнаграждение.

2. Критерият по параграф 1 не се прилага, когато институцията определи, че професионалните дейности на служителя нямат съществено въздействие върху рисковия профил на институцията, тъй като служителят или категорията служители, към която спада той, отговарят на някое от следните условия:

а) служителят или категориите служители извършват професионални дейности и имат правомощия единствено в стопанска единица, която не е съществена стопанска единица;

б) професионалните дейности на служителя или категорията служители нямат значително въздействие върху рисковия профил на съществена стопанска единица, като се вземат предвид критериите, посочени в член 3.

3. Прилагането на параграф 2 от дадена институция подлежи на предварително одобрение от компетентния орган, отговарящ за пруденциалния надзор на тази институция. Компетентният орган дава предварителното си одобрение само когато институцията може да докаже, че е изпълнено някое от условията по параграф 2.

4. Когато служителят е получил общо възнаграждение в размер най-малко на 1 000 000 евро през или за предходната финансова година, компетентният орган следва да даде своето предварително одобрение по параграф 3 само при извънредни обстоятелства. За да се осигури последователното прилагане на настоящия параграф, компетентният орган следва да уведоми ЕБО, преди да даде своето одобрение по отношение на този служител.

Наличието на извънредни обстоятелства се доказва от институцията и се оценява от компетентния орган. Извънредни обстоятелства са ситуации, които са необичайни и много редки или далеч надхвърлят обичайното. Извънредните обстоятелства са свързани със служителя.

Член 7

Изчисляване на средното общо възнаграждение на членовете на ръководния орган и на висшето ръководство и на предоставеното променливо възнаграждение

1. Средният общ размер на възнагражденията на всички членове на ръководния орган и на висшето ръководство се изчислява, като се взема предвид общият размер на постоянното и променливото възнаграждение на всички членове на ръководния орган в неговата управленска и надзорна функция, както и на целия персонал, който принадлежи към висшето ръководство, както е определено в член 3, параграф 1, точка 9 от Директива 2013/36/ЕС.

2. За целите на настоящия регламент възнаграждение, което е начислено, но все още не е изплатено, следва да се оценява към датата на начисляването, без да се отчита прилагането на дисконтовия процент, посочен в член 94, параграф 1, буква ж), подточка iii) от Директива 2013/36/ЕС, или намаленията на изплащаните суми, независимо дали чрез възстановяване на изплатени суми, удръжки или по друг начин.

3. Всички суми на променливото и постоянното възнаграждение следва да се изчисляват като „брутни“ и на база еквивалент на пълно работно време.

4. В политиките за възнагражденията на институцията се определя референтната година за променливото възнаграждение, което се взема предвид при изчисляването на общото възнаграждение. Референтната година е годината, предхождаща финансовата година, през или за която е предоставено променливото възнаграждение.

Член 8

Отмяна на Делегиран регламент (ЕС) № 604/2014

Делегиран регламент (ЕС) № 604/2014 се отменя. Посоченият делегиран регламент обаче продължава да се прилага по отношение на инвестиционните посредници, както са определени в член 4, параграф 1, точка 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013, до 26 юни 2021 г.

Член 9

Влизане в сила

Настоящият регламент влиза в сила на петия ден след деня на публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко във всички държави членки.

Съставено в Брюксел на 25 март 2021 година.

За Комисията
Председател
Ursula VON DER LEYEN