РЕШЕНИЕ (ЕС) 2022/368 НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА

от 18 февруари 2022 година

за изменение на Решение (ЕС) 2015/2218 относно процедурата за изключване на членовете на персонала от презумпцията за съществено въздействие върху рисковия профил на поднадзорната кредитна институция (ЕЦБ/2022/6)

УПРАВИТЕЛНИЯТ СЪВЕТ НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз, и по-специално член 127, параграф 6 и член 132 от него,

като взе предвид Регламент (ЕС) № 1024/2013 на Съвета от 15 октомври 2013 г. за възлагане на Европейската централна банка на конкретни задачи относно политиките, свързани с пруденциалния надзор над кредитните институции ([1]), и по-специално член 4, параграф 3 от него,

като има предвид, че:

(1) С Делегиран регламент (ЕС) № 604/2014 на Комисията ([2]) се определиха качествените и количествените критерии за установяване на категориите персонал, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия профил на институцията. С него се създаде и процедура, съгласно която институцията може да реши, че въпреки че член на персонала отговаря на количествените критерии, не се счита, че професионалните му дейности имат съществено въздействие върху рисковия ѝ профил, и въз основа на това решение може да уведоми компетентния орган или да поиска разрешение от него да изключи съответния член на персонала от презумпцията, че професионалните му дейности имат съществено въздействие върху рисковия профил на институцията. ЕЦБ, която има правомощието да осигури, че лицата, по отношение на които осъществява пряк надзор, прилагат правилата относно установяването на персонала със съществено въздействие върху рисковия профил на институцията по последователен начин, който гарантира обосноваността на процеса на установяване, прие Решение (ЕС) 2015/2218 на Европейската централна банка (ЕЦБ/2015/38) ([3]), за да изясни процедурата за изключването на членовете на персонала, както е описана в член 4 от Делегиран регламент (ЕС) № 604/2014.

(2) След измененията на Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета ([4]) Делегиран регламент (ЕС) № 604/2014 беше отменен за кредитните институции и заменен на 14 юни 2021 г. с Делегиран регламент (ЕС) 2021/923 на Комисията ([5]), в който са отразени новите проекти на регулаторни технически стандарти за определяне на понятията за управленска отговорност, контролните функции, съществените стопански единици и значителното въздействие върху рисковия профил на съществена стопанска единица и за определяне на служителите или категориите служители, посочени в член 94, параграф 2, буква в) от Директива 2013/36/ЕС. С Делегиран регламент (ЕС) 2021/923 също така се премахва процедурата за уведомяване и се определят критериите за оценка на извънредните обстоятелства съгласно член 6, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2021/923.

(3) С оглед на гарантирането на правната сигурност за кредитните институции, които са подали уведомления и искания съгласно Делегиран регламент (ЕС) № 604/2014 или искания за предварително одобрение съгласно Делегиран регламент (ЕС) 2021/923 преди влизането в сила на настоящото решение, е необходимо да се предвидят преходни мерки.

([1]) ОВ L 287, 29.10.2013 г., стр. 63.

([2]) 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).

([3]) Решение (ЕС) 2015/2218 на Европейската централна банка от 20 ноември 2015 г. относно процедурата за изключване на членовете на персонала от презумпцията за съществено въздействие върху рисковия профил на поднадзорната кредитна институция (ЕЦБ/2015/38) (ОВ L 314, 1.12.2015 г., стр. 66).

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

([5]) Делегиран регламент (ЕС) 2021/923 на Комисията от 25 март 2021 г. 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 (ОВ L 203, 9.6.2021 г., стр. 1).

(4) Поради това Решение (ЕС) 2015/2218 (ЕЦБ/2015/38) следва да бъде съответно изменено,

ПРИЕ НАСТОЯЩОТО РЕШЕНИЕ:

Член 1

Изменения

Решение (ЕС) 2015/2218 (ЕЦБ/2015/38) се изменя, както следва:

1. Член 1 се заменя със следното:

„*Член 1*

Приложно поле

С настоящото решение се уреждат процесуалните изисквания за искането за предварително одобрение, което поднадзорните кредитни институции подават до ЕЦБ, за да изключат членове на персонала или категории персонал от презумпцията за установен персонал въз основа на количествените критерии, посочени в член 6 от Делегиран регламент (ЕС) 2021/923 на Комисията (*).

_____

(*) 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 (ОВ L 203, 9.6. г., стр. 1)“;

2. В член 2 точка 3 се заменя със следното:

„3) установен персонал“ означава: а) всички членове на персонала и категории персонал на поднадзорната кредитна институция, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия профил на кредитната институция и които са посочени в член 92, параграф 3, букви а)—в) от Директива 2013/36/ЕС; и б) всички други членове на персонала и категории персонал, които не са изрично посочени в член 92, параграф 3, букви а)—в) от Директива 2013/36/ЕС и чиито професионални дейности имат въздействие върху рисковия профил на поднадзорната кредитна институция, което е сравнително толкова съществено, колкото е въздействието на членовете на персонала или категориите персонал, определени съгласно член 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2021/923.“

3. Член 3 се изменя, както следва:

а) в параграф 1 уводната част се заменя със следното:

„1. Искането за предварително одобрение съгласно член 6, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2021/923 съдържа следната информация, отнасяща се за края на предходната финансова година и за настоящата финансова година:“;

б) в параграф 1 букви д) и е) се заменят със следното:

„д) брой на установения персонал въз основа на качествените критерии, посочени в член 92, параграф 3, букви а) и б) от Директива 2013/36/ЕС и в член 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2021/923;

е) брой на установения персонал въз основа единствено на количествените критерии, посочени в член 92, параграф 3, буква в) и в член 6 от Делегиран регламент (ЕС) 2021/923, като заедно с това се посочи и категорията съгласно член 92, параграф 3, буква в) от Директива 2013/36/ЕС и в член 6 параграф 1, буква а) или б) от Делегиран регламент (ЕС) 2021/923, към която принадлежи всеки установен член на персонала;“;

в) в параграф 2 уводната част се заменя със следното:

„2. Искането за предварително одобрение съгласно член 6, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2021/923 съдържа следната информация за всеки член на персонала, за когото е поискано прилагането на член 6, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2021/923:“;

г) в параграф 2 буква г) се заменя със следното:

„г) общия размер на възнаграждението в евро и съотношението между променливото възнаграждение и постоянното възнаграждение, начислено на члена на персонала през референтната година;“;

д) в параграф 2 буква е) се заменя със следното:

„е) количествените критерии, въз основа на които е направена оценката за това, че членът на персонала е установен персонал (член 6, параграф 1, буква а) или б) от Делегиран регламент (ЕС) 2021/923);“;

е) в параграф 2 буква ж) се заменя със следното:

„ж) критериите, въз основа на които е поискано предварителното одобрение съгласно член 6, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2021/923 по отношение на члена на персонала (член 6, параграф 2, буква а) или б) от Делегиран регламент (ЕС) 2021/923).“;

ж) параграф 3 се заменя със следното:

„3. Искането за предварително одобрение съгласно член 6, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2021/923 съдържа доклада от годишния вътрешен или външен одит с оценката относно процеса на установяване на установения персонал и резултатите от него за всеки член на персонала, за когото е поискано предварително одобрение съгласно член 6, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2021/923.“;

4. Член 4 се изменя, както следва:

а) заглавието се заменя със следното:

„Необходими документи с цел да се докаже, че членът на персонала или категорията персонал извършва професионални дейности и има правомощия единствено в стопанска единица, която не е съществена стопанска единица“;

б) в параграф 1 уводната част се заменя със следното:

„1. Когато подават искането за предварително одобрение съгласно член 6, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2021/923, поднадзорните кредитни институции представят на ЕЦБ следните документи, за да докажат, че член на персонала или категорията персонал, към която той принадлежи, извършва професионални дейности и има правомощия единствено в стопанска единица, която не е съществена стопанска единица, по смисъла на член 6, параграф 2, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2021/923:“;

в) в параграф 1 се вмъква следната буква га):

„га) изявление, в което се обосновава защо се счита, че стопанската единица няма съществено въздействие върху вътрешния капитал на поднадзорната кредитна институция;“;

г) в параграф 1 буква д) се заменя със следното:

„д) изявление, в което се обяснява защо поднадзорната кредитна институция е начислила на члена на персонала или на категорията персонал, към която той принадлежи, възнаграждение, което отговаря на критериите, посочени в член 6, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2021/923, въпреки че членът на персонала или категорията персонал, към която той принадлежи, извършва професионални дейности в несъществена стопанска единица;“;

д) в параграф 1 буква е) се заменя със следното:

„е) обосновано изявление, в което се обяснява защо членът на персонала или категорията персонал, към която той принадлежи, не отговарят на качествените критерии, посочени в член 92, параграф 3, букви а) и б) от Директива 2013/36/ЕС и в член 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2021/923;“;

е) в параграф 1 се добавя следната буква ж):

„ж) подробно и изчерпателно изявление, в което се обяснява защо стопанската единица не извършва основна стопанска дейност съгласно определението в член 2, параграф 1, точка 36 от Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета (*) или съгласно определеното в делегираните актове, които Комисията има правомощието да приема съгласно член 2, параграф 2 от същата директива.

(*) 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). “;

5. Член 5 се изменя, както следва:

а) заглавието се заменя със следното:

„Необходими документи с цел да се докаже, че професионалните дейности на члена на персонала или категорията персонал нямат значително въздействие върху рисковия профил на съществена стопанска единица“;

б) в параграф 1 уводната част се заменя със следното:

„1. Когато искат предварително одобрение съгласно член 6, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2021/923, поднадзорните кредитни институции представят на ЕЦБ следните документи, за да докажат, че професионалните дейности на член на персонала или категорията персонал, към която той принадлежи, нямат значително въздействие върху рисковия профил на съществена стопанска единица по смисъла на член 6, параграф 2, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2021/923:“;

в) в параграф 1 буква в) се заменя със следното:

„в) подробно описание на критериите, посочени в член 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2021/923, които са използвани, за да бъде направена оценката, че професионалните дейности на съответния член на персонала или на категорията персонал, към която той принадлежи, нямат значително въздействие върху рисковия профил на съществена стопанска единица, като се уточни как са прилагани тези критерии и как са взети предвид всички използвани за целите на вътрешното измерване на риска съответни показатели относно рисковете и относно резултатите от дейността;“;

г) в параграф 1 буква г) се заменя със следното:

„г) изявление, в което се обяснява защо поднадзорната кредитна институция е начислила на члена от персонала или на категорията персонал, към която той принадлежи, възнаграждение, което отговаря на критериите, посочени в член 6, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2021/923, въпреки че членът на персонала няма значително въздействие върху рисковия профил на съществена стопанска единица;“;

д) в параграф 1 буква д) се заменя със следното:

„д) обосновано изявление, в което се обяснява защо членът на персонала или категорията персонал, към която той принадлежи, не отговарят на качествените критерии, посочени в член 92, параграф 3, букви а) и б) от Директива 2013/36/ЕС и в член 5 от Делегиран регламент (ЕС) 2021/923.“;

6. Член 6 се изменя, както следва:

а) в параграф 1 уводната част се заменя със следното:

„1. Когато искат предварително одобрение съгласно член 6, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2021/923 за член на персонала, на когото е начислено общо възнаграждение в размер на 1 000 000 EUR или по-високо през или за предходната финансова година, поднадзорните кредитни институции представят на ЕЦБ следните документи, за да докажат изключителните обстоятелства, посочени в член 6, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2021/923:“;

б) в параграф 1 буква б) се заменя със следното:

„б) подробно описание на изключителните обстоятелства, свързани със съответния член на персонала, в което се обяснява защо поднадзорната кредитна институция му е начислила възнаграждение в размер на 1 000 000 EUR или по-високо, въпреки че се твърди, че той няма съществено въздействие върху рисковия профил на поднадзорната кредитна институция.“;

7. Член 7 се заличава.

8. Член 8 се заменя със следното:

„*Член 8*

Срок за подаване на искания за предварителното одобрение

Исканията за предварително одобрение съгласно член 6, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2021/923 се подават незабавно, но не по-късно от изтичането на шест месеца след края на предходната финансова година.“;

9. Член 9 се изменя, както следва:

а) в параграф 1 уводната част се заменя със следното:

„1. Въз основа на информацията, съдържаща се в искането за предварително одобрение съгласно член 6, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2021/923, ЕЦБ прави оценка:“;

б) в параграф 1 буква б) се заменя със следното:

„б) на основанието, на което поднадзорната кредитна институция е решила, че членът на персонала или категорията персонал, към която той принадлежи, отговаря на едно от условията, предвидени в член 6, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2021/923;“;

в) в параграф 1, буква в) подточки i) и ii) се заменят със следното:

„i) дали поднадзорната кредитна институция е взела предвид условието, предвидено в член 6, параграф 2, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2021/923 или в член 6, параграф 2, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) 2021/923 според приложимото, и

ii) дали поднадзорната кредитна институция е доказала, че членът на персонала или категорията персонал, към която той принадлежи, за които е подадено искането за предварително одобрение съгласно член 6, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2021/923, няма въздействие върху рисковия профил на поднадзорната кредитна институция, съпоставимо с това на категориите персонал, посочени в член 92, параграф 3, буква а), б) или в) от Директива 2013/36/ЕС;“;

г) в параграф 1 буква г) се заменя със следното:

„г) във връзка с искания за предварително одобрение за членове на персонала с начислено общо възнаграждение в размер на 1 000 000 EUR или по-високо – дали се прилагат изключителни обстоятелства. В такива случаи, преди да вземе решение, ЕЦБ уведомява Европейския банков орган за резултатите от първоначалната оценка.“

д) параграф 2 се заменя със следното:

„2. ЕЦБ приема решение в срок от 3 месеца от получаването на пълната документация.“;

е) параграф 3 се заличава;

10. В член 10 параграф 1 се заменя със следното:

„1. Предварителното одобрение, предоставено от ЕЦБ съгласно член 6, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2021/923, се ограничава до резултатите от дейността на члена на персонала през финансовата година, следваща годината, в която поднадзорната кредитна институция е уведомена за надзорното решение на ЕЦБ, в което се съдържа одобрението.“

Член 2

Преходни разпоредби

1. Спрямо уведомленията съгласно член 4, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) № 604/2014 и исканията за предварително одобрение съгласно член 4, параграф 5 от същия регламент, подадени преди 14 юни 2021 г., продължават да се прилагат процедурите и изискванията, предвидени в Решение (ЕС) 2015/2218 (ЕЦБ/2015/38), които са се прилагали преди датата на влизане в сила на настоящото решение.

2. Спрямо исканията за предварително одобрение съгласно член 6, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) 2021/923, подадени преди влизането в сила на настоящото решение, се прилагат процедурите и изискванията, предвидени в Решение (ЕС) 2015/2218 (ЕЦБ/2015/38), които са се прилагали преди датата на влизане в сила на настоящото решение.

Член 3

Влизане в сила

Настоящото решение влиза в сила на двадесетия ден след публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Съставено във Франкфурт на Майн на 18 февруари 2022 година.

Председател на ЕЦБ
Christine LAGARDE