REGULAMENTUL DELEGAT (UE) 2021/2154 AL COMISIEI

din 13 august 2021

de completare a Directivei (UE) 2019/2034 a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare în care sunt precizate criterii adecvate pentru identificarea categoriilor de personal ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al unei firme de investiții sau al activelor pe care le administrează

(Text cu relevanță pentru SEE)

COMISIA EUROPEANĂ,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

având în vedere Directiva (UE) 2019/2034 a Parlamentului European și a Consiliului din 27 noiembrie 2019 privind supravegherea prudențială a firmelor de investiții și de modificare a Directivelor 2002/87/CE, 2009/65/CE, 2011/61/UE, 2013/36/UE, 2014/59/UE și 2014/65/UE ([1]), în special articolul 30 alineatul (4) al treilea paragraf,

întrucât:

(1) Deși firmele de investiții care intră în domeniul de aplicare al Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului ([2]) și în domeniul de aplicare al titlurilor VII și VIII din Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului ([3]), în conformitate cu articolul 1 alineatele (2) și (5) din Regulamentul (UE) 2019/2033 al Parlamentului European și al Consiliului ([4]), se supun Regulamentului delegat (UE) 2021/923 al Comisiei ([5]), firmele de investiții care intră în domeniul de aplicare al Directivei (UE) 2019/2034 a Parlamentului European și a Consiliului au obligația de a aplica cerințe specifice în ceea ce privește remunerația variabilă a tuturor membrilor personalului ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al firmei de investiții sau al activelor pe care le administrează. Este necesar să se stabilească criterii adecvate pentru identificarea respectivilor membri ai personalului. Aceste criterii ar trebui să țină seama de competența și de responsabilitățile respectivilor membri ai personalului, de profilul de risc al firmei de investiții sau de cel al activelor pe care le administrează și de indicatorii de performanță, de organizarea internă a firmei de investiții, precum și de natura, sfera și complexitatea activităților firmei în cauză. Aceste criterii ar trebui, de asemenea, să permită firmelor de investiții să stabilească stimulente adecvate în politicile lor de remunerare pentru a se asigura că respectivii membri ai personalului acționează cu prudență atunci când își îndeplinesc sarcinile. În fine, aceste criterii ar trebui să reflecte nivelul de risc al diferitelor activități din cadrul firmei de investiții.

(2) Membrii organului de conducere au responsabilitatea finală pentru firma de investiții și pentru strategia și activitățile acesteia și, prin urmare, ar trebui să fie considerați întotdeauna ca având un impact semnificativ asupra profilului de risc al firmei de investiții. Acest lucru este valabil atât pentru membrii organului de conducere în funcția sa de conducere, care au atribuții de luare a deciziilor, cât și pentru membrii organului de conducere în funcția sa de supraveghere, care au atribuții de supraveghere a procesului de luare a deciziilor și de contestare a deciziilor luate.

([1]) JO L 314, 5.12.2019, p. 64.

([2]) Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (JO L 176, 27.6.2013, p. 1).

([3]) Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE (JO L 176, 27.6.2013, p. 338).

([4]) Regulamentul (UE) 2019/2033 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 noiembrie 2019 privind cerințele prudențiale ale firmelor de investiții și de modificare a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010, (UE) nr. 575/2013, (UE) nr. 600/2014 și (UE) nr. 806/2014 (JO L 314, 5.12.2019, p. 1).

([5]) Regulamentul delegat (UE) 2021/923 al Comisiei din 25 martie 2021 de completare a Directivei 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare care stabilesc criteriile de definire a responsabilității de conducere, a funcțiilor de control, a unităților operaționale importante și a unui impact semnificativ asupra profilului de risc al unei unități operaționale, precum și criteriile de identificare a membrilor personalului sau a categoriilor de personal ale căror activități profesionale au asupra profilului de risc al instituției un impact la fel de semnificativ ca cel al membrilor personalului sau al categoriilor de personal menționate la articolul 92 alineatul (3) din directiva respectivă (JO L 203, 9.6.2021, p. 1).

(3) Unii membri ai personalului sunt responsabili cu furnizarea unui sprijin intern esențial pentru desfășurarea activităților economice ale unei firme de investiții. Activitățile și deciziile lor pot avea, de asemenea, un impact semnificativ asupra profilului de risc al unei firme de investiții sau al activelor pe care le administrează, deoarece ele pot expune firma de investiții unor riscuri semnificative de natură operațională și de alt tip.

(4) Activitățile profesionale ale membrilor personalului cu responsabilitate de conducere pot avea un impact semnificativ asupra profilului de risc al firmei de investiții sau al activelor pe care le administrează, deoarece respectivii membri ai personalului pot lua decizii strategice sau alte decizii fundamentale care au un impact asupra activităților economice ale firmei de investiții sau asupra funcțiilor de control aplicate. Astfel de funcții de control includ, de regulă, gestionarea riscurilor, asigurarea conformității și auditul intern. Riscurile asumate de unitățile operaționale și modul în care sunt conduse respectivele unități sunt factorii cei mai importanți pentru profilul de risc al unei firme de investiții sau pentru cel al activelor pe care le administrează. Anumite activități economice creează riscuri mai mari decât altele și, prin urmare, ar trebui să se țină seama de natura activităților economice.

(5) Definirea unor criterii calitative adecvate ar trebui să garanteze faptul că membrii personalului sunt identificați ca având un impact semnificativ în cazul în care aceștia au în subordine grupuri de membri ai personalului ale căror activități ar putea avea un impact semnificativ asupra profilului de risc al firmei de investiții sau al activelor pe care le administrează. Același raționament se aplică și în situațiile în care activitățile membrilor personalului aflați în subordinea acestora nu au, luate separat, un impact semnificativ asupra profilului de risc al firmei de investiții, dar, luate împreună, ar putea avea un astfel de impact.

(6) Remunerația totală a membrilor personalului depinde, de regulă, de contribuția respectivilor membri ai personalului la îndeplinirea cu succes a obiectivelor economice ale firmei de investiții. Această remunerație depinde, așadar, de responsabilitățile, de atribuțiile, de capacitățile și de competențele membrilor personalului, precum și de performanța membrilor personalului și a firmei de investiții. În cazul în care unui membru al personalului i se acordă o remunerație totală care depășește un anumit prag, este rezonabil să se presupună că remunerația reflectă contribuția respectivului membru al personalului la îndeplinirea obiectivelor economice ale firmei de investiții și are, așadar, legătură cu impactul activităților profesionale ale acestuia asupra profilului de risc al firmei de investiții sau al activelor pe care le administrează. Prin urmare, este indicat să se aplice criterii cantitative legate de remunerația totală a unui membru al personalului, atât în termeni absoluți, cât și relativi, în raport cu alți membri ai personalului din cadrul aceleiași firme de investiții, pentru a se stabili dacă activitățile profesionale ale unui astfel de membru al personalului ar putea avea un impact semnificativ asupra profilului de risc al firmei de investiții sau al activelor pe care le administrează.

(7) Ar trebui stabilite praguri clare și adecvate pentru identificarea membrilor personalului ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al firmei de investiții sau al activelor pe care le administrează. Firmele de investiții ar trebui să aibă obligația de a aplica în timp util criteriile cantitative. Pentru a fi realiste, criteriile cantitative ar trebui să urmărească evoluția remunerației. O primă metodă pentru urmărirea acestei evoluții este ca respectivele criterii cantitative să fie bazate pe remunerația totală acordată în anul de activitate precedent, care include remunerația fixă plătită pentru anul de activitate în cauză și remunerația variabilă acordată în anul de activitate în cauză. O a doua metodă pentru urmărirea acestei evoluții este ca respectivele criterii cantitative să fie bazate pe remunerația totală acordată pentru anul de activitate precedent, care include remunerația fixă plătită pentru anul de activitate în cauză și remunerația variabilă acordată în anul de activitate în curs pentru exercițiul financiar precedent. A doua metodă asigură o aliniere mai bună a procesului de identificare cu remunerația efectivă acordată pentru o perioadă de activitate, dar poate fi aplicată numai în cazul în care este posibil un calcul în timp util pentru aplicarea criteriilor cantitative. În cazul în care un astfel de calcul în timp util nu mai este posibil, ar trebui utilizată prima metodă. În cazul ambelor metode, remunerația variabilă poate include sume care sunt acordate pe baza unor perioade de activitate mai lungi de un an, în funcție de criteriile de performanță utilizate de firma de investiții.

(8) Pentru identificarea membrilor personalului ale căror activități au un impact semnificativ asupra profilului de risc al firmei de investiții sau al activelor pe care le administrează ar trebui stabilit un prag cantitativ de 500 000 EUR. O remunerație care depășește pragul cantitativ respectiv sau care este una dintre cele mai mari remunerații din cadrul firmei de investiții dă, așadar, naștere unei prezumții puternice că activitățile membrilor personalului care primesc o astfel de remunerație au un impact semnificativ asupra profilului de risc al firmei de investiții sau al activelor pe care le administrează, caz în care ar trebui să se efectueze un control sporit în scopuri de supraveghere pentru a se stabili dacă activitățile profesionale ale acestor membri ai personalului au un impact semnificativ asupra profilului de risc al firmei de investiții sau al activelor pe care le administrează.

(9) Astfel de prezumții întemeiate pe criterii cantitative nu ar trebui să se aplice însă în cazul în care firmele de investiții stabilesc, pe baza unor criterii obiective suplimentare, că activitățile acestor membri ai personalului nu au, de fapt, un impact semnificativ asupra profilului de risc al firmei de investiții sau al activelor pe care le administrează, ținându-se seama de toate riscurile la care firma de investiții este sau poate fi expusă. Pentru a asigura o aplicare eficace și consecventă a respectivelor criterii obiective, autoritățile competente ar trebui să aprobe excluderea celor mai bine remunerați membri ai personalului identificați sau a membrilor personalului cărora li se acordă o remunerație de peste 750 000 EUR. În cazul membrilor personalului cărora li se acordă remunerații de peste 1 000 000 EUR (persoane cu venituri ridicate), autoritățile competente ar trebui să informeze Autoritatea Bancară Europeană („ABE") înainte de a aproba excluderile, astfel încât ABE să poată asigura aplicarea consecventă a criteriilor respective.

(10) Faptul că un membru al personalului face parte din aceeași categorie de remunerare ca și membrii conducerii superioare sau membrii personalului cu competențe pentru asumarea de riscuri poate indica, de asemenea, că activitățile profesionale ale respectivului membru al personalului au un impact semnificativ asupra profilului de risc al firmei de investiții sau al activelor pe care le administrează. În acest scop, nu ar trebui să fie luate în considerare remunerațiile plătite personalului care exercită funcții de control, personalului care exercită funcții de sprijin și membrilor organului de conducere în funcția sa de supraveghere. La aplicarea acestui criteriu cantitativ ar trebui să se țină seama și de faptul că nivelurile plăților diferă de la o jurisdicție la alta. Firmelor de investiții ar trebui să li se permită să demonstreze că membrii personalului care se încadrează în categoria de remunerare, dar nu îndeplinesc niciunul dintre criteriile calitative sau alte criterii cantitative, nu au un impact semnificativ asupra profilului de risc al firmei de investiții sau al activelor pe care le administrează, ținându-se seama de toate riscurile la care firma de investiții este sau poate fi expusă.

(11) Pentru ca autoritățile competente și auditorii să poată examina evaluările efectuate de firmele de investiții în vederea identificării membrilor personalului ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al firmei de investiții sau al activelor pe care le administrează, este esențial ca firmele de investiții să țină evidențe ale evaluărilor efectuate și ale rezultatelor acestora, inclusiv ale membrilor personalului care au fost identificați conform unor criterii bazate pe remunerația lor totală, dar ale căror activități profesionale sunt evaluate ca neavând un impact semnificativ asupra profilului de risc al firmei de investiții sau al activelor pe care le administrează.

(12) Prezentul regulament are la bază proiectul de standarde tehnice de reglementare înaintat Comisiei de către ABE, după consultarea Autorității Europene pentru Valori Mobiliare și Piețe.

(13) ABE a efectuat consultări publice deschise cu privire la proiectul de standarde tehnice de reglementare pe care se bazează prezentul regulament, a analizat costurile și beneficiile potențiale aferente și a solicitat opinia Grupului părților interesate din domeniul bancar, instituit în conformitate cu articolul 37 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului ([6]),

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

Definiții

În sensul prezentului regulament, se aplică următoarele definiții:

1. „responsabilitate de conducere" înseamnă o situație în care un membru al personalului conduce o unitate operațională sau o funcție de control și răspunde direct în fața organului de conducere în ansamblu sau a unui membru al organului de conducere sau în fața conducerii superioare;

2. „funcție de control" înseamnă o funcție care este independentă de unitatea operațională aflată în controlul său, care este responsabilă să furnizeze o evaluare obiectivă a riscurilor firmei de investiții, să le analizeze sau să prezinte rapoarte cu privire la acestea și care include, fără a se limita însă la acestea, funcția de administrare a riscurilor, funcția de asigurare a conformității și funcția de audit intern;

3. „unitate operațională" înseamnă o unitate operațională, astfel cum este definită la articolul 142 alineatul (1) punctul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

([6]) Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 12).

Articolul 2

Aplicarea criteriilor

(1) În cazul în care prezentul regulament se aplică pe bază individuală în conformitate cu articolul 25 din Directiva (UE) 2019/2034, respectarea criteriilor prevăzute la articolele 3 și 4 din prezentul regulament se evaluează în funcție de profilul de risc individual al firmei de investiții.

(2) În cazul în care prezentul regulament se aplică pe bază consolidată în conformitate cu articolul 25 din Directiva (UE) 2019/2034, respectarea criteriilor prevăzute la articolele 3 și 4 din prezentul regulament se evaluează în funcție de profilul de risc al firmei de investiții pe bază consolidată.

(3) În cazul în care articolul 4 alineatul (1) litera (a) se aplică pe bază individuală, se ia în considerare remunerația acordată de firma de investiții.

(4) În cazul în care articolul 4 alineatul (1) litera (a) se aplică pe bază consolidată, firma de investiții consolidantă ia în considerare remunerația acordată de orice entitate care intră în perimetrul de consolidare.

(5) Articolul 4 alineatul (1) litera (b) se aplică numai pe bază individuală.

(6) Articolul 4 alineatul (1) litera (c) se aplică pe bază individuală și pe bază consolidată.

Articolul 3

Criterii calitative

Se consideră că membrii personalului au un impact semnificativ asupra profilului de risc al unei firme de investiții sau al activelor pe care le administrează atunci când sunt îndeplinite unul sau mai multe dintre următoarele criterii calitative:

(a) membrul personalului este membru al organului de conducere în funcția sa de conducere;

(b) membrul personalului este membru al organului de conducere în funcția sa de supraveghere;

(c) membrul personalului este membru al conducerii superioare;

(d) în firmele de investiții cu un bilanț total mai mare sau egal cu 100 de milioane EUR, membrii personalului cu responsabilități de conducere pentru unitățile operaționale care furnizează cel puțin unul dintre serviciile care necesită autorizare, astfel cum sunt enumerate în secțiunea A punctele 2-7 din anexa I la Directiva 2014/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului ([7]);

(e) membrul personalului are responsabilități de conducere în ceea ce privește activitățile unei funcții de control;

(f) membrul personalului are responsabilități de conducere în ceea ce privește prevenirea spălării banilor și a finanțării terorismului;

(g) membrul personalului este responsabil cu gestionarea unui risc semnificativ, astfel cum se menționează la articolul 28 alineatul (3) din Directiva (UE) 2019/2034, în cadrul firmei de investiții sau este membru cu drept de vot al unui comitet responsabil cu gestionarea unui risc semnificativ la care este expusă firma de investiții;

(h) într-o firmă de investiții care este autorizată să furnizeze cel puțin unul dintre serviciile enumerate în secțiunea A punctele 2-7 din anexa I la Directiva 2014/65/UE, membrul personalului este responsabil cu gestionarea uneia dintre următoarele activități:

  (i) analiza economică;

  (ii) tehnologia informației;

  (iii) securitatea informațiilor;

  (iv) acorduri de externalizare a funcțiilor critice sau importante, astfel cum sunt menționate la articolul 30 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2017/565 al Comisiei ([8]);

([7]) Directiva 2014/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 privind piețele instrumentelor financiare și de modificare a Directivei 2002/92/CE și a Directivei 2011/61/UE (JO L 173, 12.6.2014, p. 349).

([8]) Regulamentul delegat (UE) 2017/565 al Comisiei din 25 aprilie 2016 de completare a Directivei 2014/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește cerințele organizatorice și condițiile de funcționare aplicabile firmelor de investiții și termenii definiți în sensul directivei menționate (JO L 87, 31.3.2017, p. 1).

(i) membrul personalului îndeplinește oricare dintre următoarele criterii în ceea ce privește deciziile de a aproba introducerea de noi produse sau de a-și exercita dreptul de veto cu privire la acest lucru:

(i) membrul personalului are competența de a lua astfel de decizii;

(ii) membrul personalului este un membru cu drept de vot al unui comitet care are competența de a lua astfel de decizii.

Articolul 4

Criterii cantitative

(1) Sub rezerva alineatelor (2)-(5), se consideră că un membru al personalului are un impact semnificativ asupra profilului de risc al unei firme de investiții sau al activelor pe care le administrează în cazul în care este îndeplinit oricare dintre următoarele criterii cantitative:

(a) membrului personalului i s-a acordat o remunerație totală mai mare sau egală cu 500 000 EUR în exercițiul financiar precedent sau pentru exercițiul financiar precedent;

(b) în cazul în care firma de investiții are peste 1 000 de membri ai personalului, membrul personalului face parte din procentul de 0,3 %, rotunjit la cifra întreagă imediat superioară, din membrii personalului cărora li s-a acordat, în cadrul firmei de investiții, cea mai mare remunerație totală în exercițiul financiar precedent sau pentru exercițiul financiar precedent;

(c) membrului personalului i s-a acordat în exercițiul financiar precedent sau pentru exercițiul financiar precedent o remunerație totală mai mare sau egală cu cea mai scăzută remunerație totală acordată în exercițiul financiar în cauză unui membru al personalului care îndeplinește unul sau mai multe dintre criteriile stabilite la articolul 3 litera (a), (c), (d), (h) sau (i).

(2) Criteriile prevăzute la alineatul (1) nu se aplică în cazul în care firma de investiții stabilește că membrul personalului sau categoria de personal căruia îi aparține membrul personalului nu are un impact semnificativ asupra profilului de risc al firmei de investiții sau al activelor pe care le administrează.

(3) Condiția stabilită la alineatul (2) de la prezentul articol se evaluează pe baza unor criterii obiective, care țin seama de toți indicatorii relevanți de risc și de performanță utilizați de firma de investiții pentru identificarea, gestionarea și monitorizarea riscurilor în conformitate cu articolul 28 din Directiva (UE) 2019/2034, și pe baza îndatoririlor și atribuțiilor membrului personalului sau ale categoriilor de personal și a impactului acestora asupra profilului de risc al firmei de investiții sau al activelor pe care le administrează, în comparație cu impactul activităților profesionale ale membrilor personalului identificați în conformitate cu articolul 3 din prezentul regulament.

(4) Aplicarea alineatului (2) de către o firmă de investiții, în ceea ce privește un membru al personalului menționat la alineatul (1) litera (b) sau un membru al personalului căruia i s-a acordat o remunerație totală mai mare sau egală cu 750 000 EUR în exercițiul financiar precedent sau pentru exercițiul financiar precedent, se supune aprobării prealabile de către autoritatea competentă responsabilă cu supravegherea prudențială a respectivei firme de investiții.

Autoritatea competentă își dă aprobarea prealabilă numai atunci când firma de investiții poate demonstra că este îndeplinită condiția stabilită la alineatul (2), având în vedere criteriile de evaluare stabilite la alineatul (3).

(5) În cazul în care membrului personalului i s-a acordat o remunerație totală mai mare sau egală cu 1 000 000 EUR în exercițiul financiar precedent sau pentru exercițiul financiar precedent, autoritatea competentă își dă aprobarea prealabilă prevăzută la alineatul (4) numai în circumstanțe excepționale. Pentru a asigura aplicarea consecventă a prezentului alineat, autoritatea competentă informează ABE înainte să își dea aprobarea cu privire la un astfel de membru al personalului.

Existența unor circumstanțe excepționale se demonstrează de către firma de investiții și se evaluează de către autoritatea competentă. Circumstanțele excepționale sunt situații neobișnuite sau foarte rare sau situații care depășesc cu mult situațiile obișnuite. Circumstanțele excepționale trebuie să aibă legătură cu membrul personalului în cauză.

Articolul 5

Calcularea remunerației totale acordate

(1) Toate cuantumurile remunerației variabile și fixe se calculează la valoarea brută și pe baza echivalentului normă întreagă.

(2) Politicile de remunerare ale firmei de investiții stabilesc anul de referință pentru remunerația variabilă de care se ține seama la calcularea remunerației totale. Anul de referință respectiv este fie anul care precedă exercițiul financiar în care se acordă remunerația variabilă, fie anul care precedă exercițiul financiar pentru care se acordă remunerația variabilă.

Articolul 6

Intrarea în vigoare

Prezentul regulament intră în vigoare în a cincea zi de la data publicării în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*.

Prezentul regulament este obligatoriu în toate elementele sale și se aplică direct în toate statele membre.

Adoptat la Bruxelles, 13 august 2021.

Pentru Comisie
Președintele
Ursula VON DER LEYEN