

DECIZIA (UE) 2015/2218 A BĂNCII CENTRALE EUROPENE**din 20 noiembrie 2015****privind procedura de excludere a membrilor personalului de la prezumția de a avea un impact semnificativ asupra profilului de risc al unei instituții de credit supravegheate (BCE/2015/38)**

CONSILIUL GUVERNATORILOR BĂNCII CENTRALE EUROPENE,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene, în special articolul 127 alineatul (6) și articolul 132,

având în vedere Regulamentul (UE) nr. 1024/2013 al Consiliului din 15 octombrie 2013 de conferire a unor atribuții specifice Băncii Centrale Europene în ceea ce privește politicile legate de supravegherea prudențială a instituțiilor de credit ⁽¹⁾, în special articolul 4 alineatul (3),

întrucât:

- (1) În cadrul mecanismului instituit prin articolul 6 din Regulamentul (UE) nr. 1024/2013, Banca Centrală Europeană (BCE) are competența exclusivă de a exercita atribuțiile care îi sunt conferite la articolul 4 din acel regulament în ceea ce privește instituțiile de credit cu sediul în statele membre participante sau sucursalele înființate într-un stat membru participant de către instituții de credit cu sediul într-un stat membru neparticipant.
- (2) În scopul îndeplinirii obiectivelor uniunii bancare și având în vedere concluzia Consiliului European din 19 octombrie 2012, conform căreia procesul spre o uniune economică și monetară profundă ar trebui să se bazeze pe cadrul instituțional și legal al Uniunii, ar trebui instituit un cadru juridic armonizat în cadrul Mecanismului unic de supraveghere.
- (3) Regulamentul (UE) nr. 468/2014 al Băncii Centrale Europene (BCE/2014/17) ⁽²⁾ instituie cadrul de cooperare la nivelul Mecanismului unic de supraveghere între Banca Centrală Europeană și autoritățile naționale competente și cu autoritățile naționale desemnate. În special, titlul 2 din partea 3 cuprinde dispozițiile generale privind procesul echitabil pentru adoptarea deciziilor BCE în materie de supraveghere.
- (4) Cadrul pentru supravegherea prudențială instituit prin Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului ⁽³⁾ prevede ca instituțiile să identifice toți membrii personalului ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției. Orice criterii folosite în acest scop trebuie să asigure faptul că identificarea membrilor personalului ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției reflectă nivelul de risc al diferitelor activități din cadrul instituției.
- (5) BCE are răspunderea de a asigura, în cadrul instituit prin Regulamentul delegat (UE) nr. 604/2014 al Comisiei ⁽⁴⁾, faptul că entitățile aflate sub supravegherea directă a acesteia aplică normele privind identificarea membrilor personalului cu un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției într-o manieră coerentă care asigură corectitudinea oricărei astfel de identificări. Prin urmare, prezenta decizie prevede procedura pentru aplicarea criteriilor cantitative prevăzute la articolul 4 din Regulamentul delegat (UE) nr. 604/2014,

⁽¹⁾ JO L 287, 29.10.2013, p. 63.

⁽²⁾ Regulamentul (UE) nr. 468/2014 al Băncii Centrale Europene din 16 aprilie 2014 de instituire a cadrului de cooperare la nivelul Mecanismului unic de supraveghere între Banca Centrală Europeană și autoritățile naționale competente și cu autoritățile naționale desemnate (Regulamentul-cadru privind MUS) (BCE/2014/17) (JO L 141, 14.5.2014, 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 și a firmelor de investiții, 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 delegat (UE) nr. 604/2014 al Comisiei din 4 martie 2014 de completare a Directivei 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare referitoare la criteriile calitative și cantitative corespunzătoare pentru identificarea categoriilor de personal ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al unei instituții (JO L 167, 6.6.2014, p. 30).

ADOPTĂ PREZENTA DECIZIE:

Articolul 1

Domeniul de aplicare

Prezenta decizie prevede cerințele procedurale pentru notificarea și solicitarea aprobării prealabile transmise BCE de către instituțiile de credit supravegheate în vederea excluderii membrilor personalului sau categoriilor de personal de la prezumția de a fi membri ai personalului identificați pe baza criteriilor cantitative prevăzute la articolul 4 din Regulamentul delegat (UE) nr. 604/2014.

Articolul 2

Definiții

În sensul prezentei decizii:

1. „instituție de credit supravegheată” înseamnă o entitate supravegheată semnificativă astfel cum este definită la articolul 2 punctul 16 din Regulamentul (UE) nr. 468/2014 (BCE/2014/17) sau un grup supravegheat semnificativ astfel cum este definit la articolul 2 punctul 22 din Regulamentul (UE) nr. 468/2014 (BCE/2014/17);
2. „decizie a BCE în materie de supraveghere” are sensul stabilit la articolul 2 punctul 26 din Regulamentul (UE) nr. 468/2014 (BCE/2014/17);
3. „membri identificați ai personalului” înseamnă membrii personalului unei instituții de credit supravegheate ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției de credit în conformitate cu Regulamentul delegat (UE) nr. 604/2014 pe bază individuală, consolidată sau subconsolidată, astfel cum este definit la articolul 4 alineatul (1) punctele 48 și 49 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului ⁽¹⁾.

Articolul 3

Informații generale care trebuie furnizate BCE

(1) Notificarea efectuată în temeiul articolului 4 alineatul (4) și solicitarea aprobării prealabile în temeiul articolului 4 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) nr. 604/2014 conțin următoarele informații privind sfârșitul exercițiului financiar precedent și exercițiul financiar curent:

- (a) data de referință;
- (b) identificatorul de persoană juridică (legal identity identifier – LEI) al instituției de credit supravegheate;
- (c) numărul angajaților cu normă întreagă;
- (d) numărul membrilor identificați ai personalului;
- (e) numărul membrilor personalului identificați pe baza criteriilor calitative prevăzute la articolul 3 din Regulamentul delegat (UE) nr. 604/2014;
- (f) numărul membrilor personalului identificați exclusiv pe baza criteriilor cantitative prevăzute la articolul 4 din Regulamentul delegat (UE) nr. 604/2014, împreună cu indicarea categoriei din care face parte fiecare membru al personalului dintre cele prevăzute la articolul 4 alineatul (1) litera (a), (b) sau (c) din Regulamentul delegat (UE) nr. 604/2014;
- (g) numărul membrilor personalului identificați exclusiv pe baza criteriilor suplimentare stabilite de instituția de credit supravegheată.

⁽¹⁾ Regulamentul (UE) 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).

(2) Notificarea efectuată în temeiul articolului 4 alineatul (4) și solicitarea aprobării prealabile în temeiul articolului 4 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) nr. 604/2014 conțin următoarele informații privind fiecare membru al personalului pentru care se solicită excluderea:

- (a) numele membrului personalului respectiv, entitatea, unitatea operațională, departamentul, denumirea postului și ordinea de raportare, împreună cu numărul de angajați cu normă întreagă aflați sub conducerea membrului respectiv al personalului;
- (b) dacă membrul personalului face sau nu parte din categoria personalului cu funcții de asumare a riscului sau de control al riscului, și dacă este cazul, care este limita în milioane de euro pentru pozițiile de risc pe care funcția respectivă le poate lua;
- (c) dacă membrul personalului este membru al vreunui comitet și, dacă este cazul, numele comitetului, nivelul de raportare al acestuia și gradul de autoritate pentru luarea deciziilor privind riscul exprimat ca procent din fondurile proprii de nivel 1 de bază;
- (d) valoarea totală a remunerației în euro și raportul dintre remunerația variabilă și cea fixă acordată membrului personalului în exercițiul financiar precedent;
- (e) indicatorii-cheie de performanță pentru remunerația variabilă a membrului personalului;
- (f) criteriile cantitative pe baza cărora membrul personalului a fost evaluat ca fiind membru identificat al personalului [articolul 4 alineatul (1) litera (a), (b) sau (c) din Regulamentul delegat (UE) nr. 604/2014];
- (g) criteriile pe baza cărora este solicitată excluderea membrului personalului [articolul 4 alineatul (2) litera (a) sau (b) din Regulamentul delegat (UE) nr. 604/2014].

(3) Notificarea efectuată în temeiul articolului 4 alineatul (4) și solicitarea aprobării prealabile în temeiul articolului 4 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) nr. 604/2014 conțin raportul anual de evaluare a auditului intern sau extern cu privire la procesul de identificare a membrilor personalului identificați și a rezultatelor acestuia, care va include și excluderile solicitate.

Articolul 4

Documentația necesară pentru a motiva că o unitate operațională nu este semnificativă

(1) Atunci când transmit o notificare în conformitate cu articolul 4 alineatul (4) sau când solicită aprobarea prealabilă în conformitate cu articolul 4 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) nr. 604/2014, instituțiile de credit supravegheate transmit BCE următoarea documentație pentru a motiva concluzia că un membru al personalului sau categoria de personal din care acesta face parte desfășoară doar activități profesionale într-o unitate operațională care nu este semnificativă în sensul articolului 4 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul delegat (UE) nr. 604/2014:

- (a) o descriere detaliată și cuprinzătoare a îndatoririlor și responsabilităților membrului relevant al personalului sau ale categoriei de personal din care acesta face parte;
- (b) o organigramă a unității operaționale relevante care să indice structura ierarhică și ordinea de raportare, inclusiv membrul relevant al personalului sau categoria de personal din care acesta face parte;
- (c) o descriere detaliată a repartizării capitalului intern către unitatea operațională relevantă în conformitate cu articolul 73 din Directiva 2013/36/UE pentru exercițiul financiar curent și două exerciții financiare precedente;
- (d) o prezentare generală a repartizării capitalului intern către toate unitățile operaționale în conformitate cu articolul 73 din Directiva 2013/36/UE pentru exercițiul financiar curent și două exerciții financiare precedente;
- (e) o declarație prin care să se explice de ce instituția de credit supravegheată a acordat membrului personalului sau categoriei de personal din care acesta face parte o remunerație care îndeplinește criteriile prevăzute la articolul 4 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) nr. 604/2014, chiar dacă membrul personalului își desfășoară activitatea într-o unitate operațională care nu este semnificativă;
- (f) o declarație motivată prin care să se explice de ce membrul personalului sau categoria de personal din care acesta face parte nu îndeplinește criteriile calitative prevăzute la articolul 3 din Regulamentul delegat (UE) nr. 604/2014.

(2) Dacă definiția unităților operaționale din cadrul instituției de credit supravegheate s-a modificat în cursul exercițiului financiar curent și al celor două exerciții financiare precedente, instituția de credit supravegheată va explica motivele modificării respective.

(3) BCE poate solicita ca instituția de credit supravegheată să transmită informații suplimentare pentru a motiva solicitarea.

Articolul 5

Documentația pentru a motiva că activitățile profesionale ale unui membru al personalului nu au un impact semnificativ asupra profilului de risc al unei unități operaționale semnificative

(1) Atunci când transmit o notificare în conformitate cu articolul 4 alineatul (4) sau când solicită aprobarea prealabilă în conformitate cu articolul 4 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) nr. 604/2014, instituțiile de credit supravegheate transmit BCE următoarea documentație pentru a motiva concluzia că activitățile profesionale ale unui membru al personalului sau ale unei categorii de personal nu au un impact semnificativ asupra profilului de risc al unei unități operaționale semnificative în sensul articolului 4 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul delegat (UE) nr. 604/2014:

- (a) o descriere detaliată și cuprinzătoare a îndatoririlor și responsabilităților membrului relevant al personalului sau ale categoriei de personal din care acesta face parte;
- (b) o organigramă a unității operaționale relevante care să indice structura ierarhică și ordinea de raportare, inclusiv membrul relevant al personalului sau categoria de personal din care acesta face parte;
- (c) o descriere detaliată a criteriilor obiective prevăzute la articolul 4 alineatul (3) din Regulamentul delegat (UE) nr. 604/2014 care au fost utilizate pentru a determina că activitățile profesionale ale membrului relevant al personalului sau ale categoriei de personal din care acesta face parte nu au un impact semnificativ asupra profilului de risc al unei unități operaționale semnificative, precizând totodată cum au fost aplicate aceste criterii și au fost avuți în vedere indicatorii de performanță utilizați pentru măsurarea internă a riscului;
- (d) o declarație prin care să se explice de ce instituția de credit supravegheată a acordat membrului personalului sau categoriei de personal din care acesta face parte o remunerație care îndeplinește criteriile prevăzute la articolul 4 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) nr. 604/2014, chiar dacă membrul personalului nu are un impact semnificativ asupra profilului de risc al unei unități operaționale semnificative;
- (e) o declarație motivată prin care să se explice de ce membrul relevant al personalului sau categoria de personal din care acesta face parte nu îndeplinește criteriile calitative prevăzute la articolul 3 din Regulamentul delegat (UE) nr. 604/2014.

(2) BCE poate solicita instituției de credit supravegheate să transmită informații suplimentare pentru a motiva solicitarea.

Articolul 6

Documentație suplimentară pentru a motiva solicitările pentru membrii personalului cărora li s-a atribuit o remunerație totală de 1 000 000 EUR sau mai mult

(1) Atunci când solicită aprobarea prealabilă în conformitate cu articolul 4 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) nr. 604/2014 pentru un membru al personalului căruia i s-a atribuit o remunerație totală de 1 000 000 EUR sau mai mult în exercițiul financiar precedent, instituțiile de credit supravegheate transmit BCE următoarea documentație pentru a motiva circumstanțele excepționale prevăzute la articolului 4 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) nr. 604/2014:

- (a) o descriere detaliată a circumstanțelor excepționale legate de activitatea profesională a membrului relevant al personalului și impactul acestora asupra profilului de risc al instituției de credit supravegheate. O situație extrem de competitivă nu este considerată o circumstanță excepțională;
- (b) o descriere detaliată a oricăror circumstanțe excepționale legate de remunerarea membrului relevant al personalului care să explice de ce instituția de credit supravegheată a acordat membrului personalului o remunerație de 1 000 000 EUR sau mai mult, chiar dacă membrul personalului nu are în mod oficial un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției de credit supravegheate.

(2) BCE poate solicita ca instituția de credit supravegheată să transmită informații suplimentare pentru a motiva solicitarea.

*Articolul 7***Perioada pentru transmiterea notificărilor**

- (1) Notificările în temeiul articolului 4 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) nr. 604/2014 se transmit fără întârzieri nejustificate, dar cel mult în termen de șase luni de la încheierea exercițiului financiar precedent. O evaluare de către o instituție de credit supravegheată care a fost folosită drept bază pentru o notificare se limitează la activitatea membrului personalului din cursul exercițiului financiar următor celui în care a fost făcută notificarea.
- (2) Pentru membrii personalului care au fost acoperiți de o notificare din perioada de transmitere precedentă nu este necesară o nouă notificare cât timp criteriul utilizat pentru evaluare este încă aplicabil.
- (3) În cazul unui membru al personalului care face obiectul unei notificări pentru prima dată, evaluarea se aplică activității membrului personalului din cursul exercițiului financiar în care se face notificarea și celei din cursul exercițiului financiar următor. Această dispoziție se aplică doar în cazul notificărilor transmise după intrarea în vigoare a prezentei decizii.

*Articolul 8***Perioada pentru depunerea solicitărilor de aprobare prealabilă**

Solicitările de aprobare prealabilă în temeiul articolului 4 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) nr. 604/2014 se transmit fără întârzieri nejustificate, dar cel mult în termen de șase luni de la încheierea exercițiului financiar precedent.

*Articolul 9***Evaluarea de către BCE**

- (1) Pe baza notificărilor transmise în temeiul articolului 4 alineatul (4) și a solicitărilor de aprobare prealabilă depuse în temeiul articolului 4 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) nr. 604/2014, BCE evaluează:
- (a) caracterul complet al documentației;
 - (b) motivele pentru care instituția de credit supravegheată a stabilit că membrul relevant al personalului sau categoria de personal din care acesta face îndeplinește una dintre condițiile prevăzute la articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) nr. 604/2014;
 - (c) dacă membrul personalului sau categoria de personal din care acesta face parte nu are un impact semnificativ asupra profilului de risc al unei unități operaționale semnificative din perspectiva activităților profesionale desfășurate; în acest scop, verifică:
 - (i) dacă instituția de credit supravegheată a aplicat criteriile obiective, care să țină cont de toți indicatorii de risc și performanță pe care altfel îi utilizează pentru a identifica, administra și monitoriza riscurile în conformitate cu articolul 74 din Directiva 2013/36/UE;
 - (ii) dacă instituția de credit supravegheată a comparat îndatoririle și autoritatea atribuite membrului personalului sau categoriei de personal din care acesta face parte și impactul acestora asupra profilului de risc al instituției de credit supravegheate cu impactul activităților profesionale ale membrilor personalului identificați în baza criteriilor calitative prevăzute la articolul 3 din Regulamentul delegat (UE) nr. 604/2014;
 - (d) dacă, în ceea ce privește solicitările de aprobare prealabilă pentru membrii personalului cărora li s-a atribuit o remunerație totală de 1 000 000 EUR sau mai mult, se aplică circumstanțe excepționale. În astfel de cazuri BCE informează Autoritatea bancară europeană cu privire la rezultatele evaluării inițiale înainte de a adopta o decizie.

(2) În cazul unei solicitări de aprobare prealabilă depuse în temeiul articolului 4 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) nr. 604/2014, BCE adoptă o decizie în termen de trei luni de la primirea documentației complete.

(3) În cazul unei notificări în temeiul articolului 4 alineatul (4) din Regulamentul delegat (UE) nr. 604/2014, dacă evaluarea stabilește că nu sunt îndeplinite cerințele prevăzute de prezenta decizie și la articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) nr. 604/2014, BCE notifică instituția de credit supravegheată cu privire la acest fapt în termen de trei luni de la primirea documentației complete. Instituția de credit supravegheată nu aplică articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) nr. 604/2014. În lipsa unei notificări de către BCE în conformitate cu prima teză a acestui alineat, se consideră că instituția de credit supravegheată respectă articolul 4 alineatul (2) din Regulamentul delegat (UE) nr. 604/2014 și cerințele prevăzute acolo.

Articolul 10

Durata aprobării prealabile acordate

(1) O aprobare prealabilă acordată de BCE în temeiul articolului 4 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) nr. 604/2014 este limitată la activitatea membrului personalului din cursul exercițiului financiar următor celui în care a fost notificată instituției de credit supravegheate decizia BCE în materie de supraveghere care conține aprobarea.

(2) În cazul depunerii pentru prima dată a unei solicitări pentru un membru relevant al personalului, aprobarea se acordă pentru activitatea membrului personalului din cursul exercițiului financiar în care a fost notificată instituției de credit supravegheate decizia BCE în materie de supraveghere care conține aprobarea, precum și pentru activitatea membrului personalului din cursul exercițiului financiar următor. Această dispoziție se aplică doar în ceea ce privește solicitările transmise după intrarea în vigoare a prezentei decizii.

Articolul 11

Dispoziții tranzitorii

(1) Prezenta decizie se aplică transmiterii de notificări în temeiul articolului 4 alineatul (4) sau de solicitări de aprobare prealabilă în temeiul articolului 4 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) nr. 604/2014 efectuate după intrarea în vigoare a prezentei decizii.

(2) În mod excepțional, transmiterea de notificări în temeiul articolului 4 alineatul (4) sau de solicitări de aprobare prealabilă în temeiul articolului 4 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) nr. 604/2014 bazate pe informațiile referitoare la 2014 se efectuează până la 31 decembrie 2015.

(3) Aprobările acordate de BCE în temeiul articolului 4 alineatul (5) din Regulamentul delegat (UE) nr. 604/2014 în baza acestor dispoziții tranzitorii se aplică activității membrului personalului din exercițiile financiare 2015 și 2016.

Articolul 12

Intrarea în vigoare

Prezenta decizie intră în vigoare în ziua următoare datei publicării în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*.

Adoptată la Frankfurt pe Main, 20 noiembrie 2015.

Președintele BCE
Mario DRAGHI