

**РЕШЕНИЕ (ЕС) 2015/2218 НА ЕВРОПЕЙСКАТА ЦЕНТРАЛНА БАНКА****от 20 ноември 2015 година****относно процедурата за изключване на членовете на персонала от презумпцията за съществено въздействие върху рисковия профил на поднадзорната кредитна институция (ЕЦБ/2015/38)**

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 <sup>(1)</sup>, и по-специално член 4, параграф 3 от него,

като има предвид, че:

- (1) В рамките на създадената съгласно член 6 от Регламент (ЕС) № 1024/2013 уредба Европейската централна банка (ЕЦБ) има изключителната компетентност да извършва възложените ѝ с член 4 от него задачи по отношение на кредитните институции, установени в участващи държави членки, или на клоновете, установени в участващи държави членки от кредитни институции, установени в неучастващи държави членки.
- (2) С оглед на осъществяването на целите на банковия съюз след заключението на Европейския съвет от 19 октомври 2012 г., че процесът към по-задълбочен икономически и паричен съюз следва да се основава на институционалната и правната рамка на Съюза, в единния надзорен механизъм следва да се създаде хармонизирана правна рамка.
- (3) С Регламент (ЕС) № 468/2014 на Европейската централна банка (ЕЦБ/2014/17) <sup>(2)</sup> се създава рамката за сътрудничество в единния надзорен механизъм между ЕЦБ и националните компетентни органи и с определените на национално равнище органи. По-специално, в част III, дял 2 са уредени общите разпоредби, свързани със законосъобразността на производството за приемане на надзорни решения на ЕЦБ.
- (4) Съгласно рамката за пруденциален надзор, създадена с Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета <sup>(3)</sup>, от институциите се изисква да установят всички членове на персонала, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия им профил. С използваните за тази цел критерии трябва да се гарантира, че установяването на персонала, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия профил на институцията, отразява равнището на риска при различните дейности в рамките на институцията.
- (5) В рамката на Делегиран регламент (ЕС) № 604/2014 на Комисията <sup>(4)</sup> ЕЦБ 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 обосноваването на процеса на установяване. Поради това с настоящото решение се урежда процедурата във връзка с прилагането на количествените критерии, предвидени в член 4 от Делегиран регламент (ЕС) № 604/2014,

<sup>(1)</sup> ОВ L 287, 29.10.2013 г., стр. 63.

<sup>(2)</sup> Регламент (ЕС) № 468/2014 на Европейската централна банка от 16 април 2014 г. за създаване на рамката за сътрудничество в единния надзорен механизъм между Европейската централна банка и националните компетентни органи и с определените на национално равнище органи (Рамков регламент за ЕНМ) (ЕЦБ/2014/17) (ОВ L 141, 14.5.2014 г., стр. 1).

<sup>(3)</sup> 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).

<sup>(4)</sup> 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).

ПРИЕ НАСТОЯЩОТО РЕШЕНИЕ:

#### Член 1

#### Приложно поле

С настоящото решение се уреждат процесуалните изисквания във връзка с уведомлението и искането за предварително одобрение, които 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, предвидени в член 4 от Делегиран регламент (ЕС) № 604/2014.

#### Член 2

#### Определения

За целите на настоящото решение:

- 1) „поднадзорна кредитна институция“ е значимо поднадзорно лице съгласно определението по член 2, точка 16 от Регламент (ЕС) № 468/2014 (ЕЦБ/2014/17) или значима поднадзорна група съгласно определението по член 2, точка 22 от Регламент (ЕС) № 468/2014 (ЕЦБ/2014/17);
- 2) „надзорно решение на ЕЦБ“ има същото значение, както е определено в член 2, точка 26 от Регламент (ЕС) № 468/2014 (ЕЦБ/2014/17);
- 3) „установен персонал“ са всички членове на персонала на поднадзорната кредитна институция, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия профил на кредитната институция в съответствие с Делегиран регламент (ЕС) № 604/2014 на индивидуална, подконсолидирана или консолидирана основа съгласно определенията в член 4, параграф 1, точки 48 и 49 от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета <sup>(1)</sup>.

#### Член 3

#### Обща информация, предоставяна на ЕЦБ

1. Уведомлението съгласно член 4, параграф 4 и искането за предварително одобрение съгласно член 4, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) № 604/2014 съдържат следната информация, отнасяща се за края на предходната финансова година и за настоящата финансова година:
  - а) референтна дата;
  - б) идентификационен код на правния субект (LEI) за поднадзорната кредитна институция;
  - в) брой на служителите като еквивалент на пълно работно време;
  - г) брой на установения персонал;
  - д) брой на установения персонал въз основа на качествените критерии съгласно член 3 от Делегиран регламент (ЕС) № 604/2014;
  - е) брой на установения персонал въз основа единствено на количествените критерии, посочени в член 4 от Делегиран регламент (ЕС) № 604/2014, като заедно с това се посочи и категорията съгласно член 4 параграф 1, буква а), б) или в) от Делегиран регламент (ЕС) № 604/2014, към която принадлежи всеки установен член на персонала;
  - ж) брой на установения персонал единствено въз основа на допълнителните критерии, описани от поднадзорната кредитна институция.

<sup>(1)</sup> 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).

2. Уведомлението съгласно член 4, параграф 4 и искането за предварително одобрение съгласно член 4, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) № 604/2014 съдържат следната информация за всеки член на персонала, за когото е поискано изключване:

- а) име на члена на персонала, лице, стопанска единица, отдел, пост и йерархична подчиненост, както и броя на служителите като еквивалент на пълно работно време, които се намират под ръководството на члена на персонала;
- б) дали членът на персонала принадлежи към функция, свързана с поемането на риск или с контрола върху риска, и ако това е така, какъв е разрешеният праг на рискови позиции, изразен в милиони евро, който функцията може да поема;
- в) дали членът на персонала е член на комитет и ако това е така, името на комитета, йерархичното му равнище и степента на овластеност за вземане на рискови решения, изразена като процент от базовия собствен капитал от първи ред;
- г) общия размер на възнаграждението в евро и съотношението между променливото възнаграждение и постоянното възнаграждение, начислено на члена на персонала през предходната финансова година;
- д) ключовите показатели относно резултатите от дейността за променливото възнаграждение на члена на персонала;
- е) количествените критерии, въз основа на които е направена оценката за това, че членът на персонала е установен персонал (член 4, параграф 1, буква а), б) или в) от Делегиран регламент (ЕС) № 604/2014);
- ж) критериите, въз основа на които се иска изключването на члена на персонала (член 4, параграф 2, буква а) или б) от Делегиран регламент (ЕС) № 604/2014).

3. Уведомлението съгласно член 4, параграф 4 и искането за предварително одобрение съгласно член 4, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) № 604/2014 съдържат доклада от годишния вътрешен и външен одит с оценката относно процеса на установяване на установения персонал и резултатите от него, в който са посочени и поисканите изключения.

#### Член 4

#### **Необходими документи с цел да се докаже, че стопанската единица не е важна**

1. Когато подават уведомлението съгласно член 4, параграф 4 или искането за предварително одобрение съгласно член 4, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) № 604/2014, поднадзорните кредитни институции представят на ЕЦБ следните документи, за да докажат, че член на персонала или категорията персонал, към която той принадлежи, осъществява професионални дейности единствено в стопанска единица, която не е важна по смисъла на член 4, параграф 2, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) № 604/2014:

- а) подробно и цялостно описание на задълженията и отговорностите на съответния член на персонала или на категорията персонал, към която той принадлежи;
- б) органиграма на съответната стопанска единица, на която се виждат йерархичната структура и подчиненост, включително съответният член на персонала или категорията персонал, към която той принадлежи;
- в) подробно описание на вътрешното разпределяне на капитала за съответната стопанска единица съгласно член 73 от Директива 2013/36/ЕС за настоящата и предходните две финансови години;
- г) преглед на вътрешното разпределяне на капитала за всички стопански единици съгласно член 73 от Директива 2013/36/ЕС за настоящата и предходните две финансови години;
- 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, предвидени в член 4, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) № 604/2014, въпреки че членът на персонала осъществява професионални дейности в неважна стопанска единица;
- 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 3 от Делегиран регламент (ЕС) № 604/2014.

2. Ако през настоящата и през предходните две финансови години е настъпила промяна в определянето на естеството на стопанските единици в поднадзорната кредитна институция, поднадзорната кредитна институция излага причините за нея.

3. ЕЦБ може да поиска от поднадзорната кредитна институция да представи допълнителна информация, за да докаже искането.

## Член 5

**Документи с цел да се докаже, че професионалните дейности на члена на персонала нямат съществено въздействие върху рисковия профил на важна стопанска единица**

1. Когато подават уведомлението съгласно член 4, параграф 4 или искането за предварително одобрение съгласно член 4, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) № 604/2014, поднадзорните кредитни институции представят на ЕЦБ следните документи, за да докажат, че професионалните дейности на член на персонала или на категорията персонал, към която той принадлежи, нямат съществено въздействие върху рисковия профил на важна стопанска единица по смисъла на член 4, параграф 2, буква б) от Делегиран регламент (ЕС) № 604/2014:

- а) подробно и цялостно описание на задълженията и отговорностите на съответния член на персонала или на категорията персонал, към която той принадлежи;
  - б) органиграма на съответната стопанска единица, на която се виждат йерархичната структура и подчиненост, включително съответният член на персонала или категорията персонал, към която той принадлежи;
  - в) подробно описание на обективните критерии, уредени в член 4, параграф 3 от Делегиран регламент (ЕС) № 604/2014, 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 съществено въздействие върху рисковия профил на важна 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) 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, предвидени в член 4, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) № 604/2014, въпреки че членът на персонала няма съществено въздействие върху рисковия профил на важна стопанска единица;
  - д) обосновано изявление, в което се обяснява защо членът на персонала или категорията персонал, към която той принадлежи, не отговарят на качествените критерии, предвидени в член 3 от Делегиран регламент (ЕС) № 604/2014.
2. ЕЦБ може да поиска от поднадзорната кредитна институция да представи допълнителна информация, за да докаже искането.

## Член 6

**Допълнителни документи с цел да се докажат исканията за членове на персонала, на които е начислено възнаграждение в размер на не по-малко от 1 000 000 EUR**

1. Когато подават искането за предварително одобрение съгласно член 4, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) № 604/2014 за член на персонала, на когото е начислено общо възнаграждение в размер на не по-малко от 1 000 000 EUR през предходната финансова година, поднадзорните кредитни институции представят на ЕЦБ следните документи, за да докажат изключителните обстоятелства, посочени в член 4, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) № 604/2014:

- а) подробно описание на изключителните обстоятелства, свързани с професионалната дейност на съответния член на персонала и тяхното въздействие върху рисковия профил на поднадзорната кредитна институция. Обстановка, характеризира се със силна конкуренция, не се счита за изключително обстоятелство;
- б) подробно описание на изключителните обстоятелства, свързани с възнаграждението на съответния член на персонала, в което се обяснява защо поднадзорната кредитна институция е начислила на члена на персонала 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.

2. ЕЦБ може да поиска от поднадзорната кредитна институция да представи допълнителна информация, за да докаже искането.

## Член 7

**Срок за подаване на уведомленията**

1. Уведомленията съгласно член 4, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) № 604/2014 се подават незабавно, но не по-късно от шест месеца след края на предходната финансова година. Определянето от страна на поднадзорната кредитна институция, което се използва като основа за уведомлението, се ограничава до резултатите от дейността на члена на персонала през финансовата година, следваща годината, в която е направено уведомлението.
2. Не е необходимо ново уведомление за членовете на персонала, за които е подадено уведомление през предходния срок, стига използваният за определянето им критерий да продължава да е приложим..
3. В случай че уведомление за даден член на персонала се подава за пръв път, определянето се прилага както за резултатите от дейността на члена на персонала през финансовата година, в която е подадено уведомлението, така и за резултатите от дейността на члена на персонала през следваща финансова година. Настоящата разпоредба се прилага само по отношение на уведомленията, подадени след влизането в сила на настоящото решение.

## Член 8

**Срок за подаване на искания за предварителното одобрение**

Исканията за предварително одобрение съгласно член 4, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) № 604/2014 се подават незабавно, но не по-късно от изтичането на шест месеца след края на предходната финансова година.

## Член 9

**Оценка от ЕЦБ**

1. Въз основа на уведомленията и исканията за предварително одобрение, подадени съответно съгласно член 4, параграф 4 и член 4, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) № 604/2014, ЕЦБ прави оценка:
  - а) на пълнотата на документите;
  - б) на основаниято, на което поднадзорната кредитна институция е решила, че членът на персонала или категорията персонал, към която той принадлежи, отговарят на едно от условията, предвидени в член 4, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) № 604/2014;
  - в) дали членът на персонала или категорията персонал, към която той принадлежи, нямат съществено въздействие върху рисковия профил на важна стопанска единица посредством извършваните професионални дейности, като установява:
    - i) дали поднадзорната кредитна институция е приложила обективни критерии, с които се вземат предвид всички съответни показатели относно рисковете и относно резултатите от дейността, които тя използва, за да открие, управлява и наблюдава рисковете в съответствие с член 74 от Директива 2013/36/ЕС,
    - ii) дали поднадзорната кредитна институция е сравнила задълженията и правомощията на члена на персонала или на категорията персонал, към която той принадлежи, и въздействието им върху рисковия профил на поднадзорната кредитна институция с въздействието на професионалните дейности на членовете на персонала, установени въз основа на качествените критерии, предвидени в член 3 от Делегиран регламент (ЕС) № 604/2014;
  - г) по отношение на исканията за предварително одобрение за членовете на персонала с начислено общо възнаграждение в размер на не по-малко 1 000 000 EUR — дали се прилагат изключителни обстоятелства. В тези случаи, преди да вземе решение, ЕЦБ уведомява Европейския банков орган за резултатите от първоначалната оценка.

2. В случаите на подадено искане за предварително одобрение съгласно член 4, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) № 604/2014 ЕЦБ приема решение в срок до три месеца от получаването на пълния набор от документи.
3. В случаите на уведомление съгласно член 4, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) № 604/2014, при които оценката показва, че не са изпълнени предвидените в настоящото решение и в член 4, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) № 604/2014 изисквания, ЕЦБ уведомява поднадзорната кредитна институция за това в срок до три месеца от получаването на пълния набор от документи. Поднадзорната кредитна институция не прилага член 4, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) № 604/2014. При липса на уведомление от страна на ЕЦБ съгласно първото изречение от настоящия параграф се счита, че поднадзорната кредитна институция е спазила член 4, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) № 604/2014 и съдържащите се в него изисквания.

#### Член 10

##### **Срок на предоставеното предварително одобрение**

1. Предварителното одобрение, предоставено от ЕЦБ съгласно член 4, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) № 604/2014, 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.
2. В случай че искането за съответния член на персонала се подава за пръв път, одобрението се предоставя за резултатите от дейността на члена на персонала през финансовата година, в която поднадзорната кредитна институция е уведомена за надзорното решение на ЕЦБ, в което се съдържа одобрението, както и за резултатите от дейността на члена на персонала през следващата финансова година. Настоящата разпоредба се прилага единствено по отношение на исканията, подадени след влизането в сила на настоящото решение.

#### Член 11

##### **Преходни разпоредби**

1. Настоящото решение се прилага по отношение на уведомления съгласно член 4, параграф 4 или на искания за предварително одобрение съгласно член 4, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) № 604/2014, подадени след влизането на сила на настоящото решение.
2. По изключение уведомления съгласно член 4, параграф 4 или искания за предварително одобрение съгласно член 4, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) № 604/2014 въз основа на информация от 2014 г. се подават в срок до 31 декември 2015 г.
3. Одобренията, предоставени от ЕЦБ съгласно член 4, параграф 5 от Делегиран регламент (ЕС) № 604/2014 по силата на настоящите преходни разпоредби, се прилагат по отношение на резултатите от дейността на члена на персонала през финансовата 2015 и 2016 година.

#### Член 12

##### **Влизане в сила**

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

Съставено във Франкфурт на Майн на 20 ноември 2015 година.

Председател на ЕЦБ

Mario DRAGHI