

ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2021/2154 НА КОМИСИЯТА**от 13 август 2021 година****за допълване на Директива (ЕС) 2019/2034 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти за установяване на подходящи критерии за определяне на категориите служители, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия профил на инвестиционния посредник или на управляваните от него активи****(текст от значение за ЕИП)**

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид 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 ⁽¹⁾, и по-специално член 30, параграф 4, трета алинея от нея,

като има предвид, че:

- (1) Докато за инвестиционните посредници, попадащи в приложното поле на Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета ⁽²⁾ и на дялове VII и VIII от Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и на Съвета ⁽³⁾ в съответствие с член 1, параграфи 2 и 5 от Регламент (ЕС) 2019/2033 на Европейския парламент и на Съвета ⁽⁴⁾, се прилагат разпоредбите на Делегиран регламент (ЕС) 2021/923 на Комисията ⁽⁵⁾, инвестиционните посредници, попадащи в приложното поле на Директива (ЕС) 2019/2034 на Европейския парламент и на Съвета, трябва да прилагат специални изисквания за променливото възнаграждение на всички служители, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия профил на инвестиционния посредник или на управляваните от него активи. Необходимо е да се установят подходящи критерии за определяне на тези служители. Тези критерии следва да отчитат правомощията и отговорностите на тези служители, рисковия профил на инвестиционния посредник или на управляваните от него активи и показателите за резултатите, вътрешната организация на инвестиционния посредник, както и естеството, обхвата и сложността на неговите дейности. Критериите следва също така да дадат възможност на инвестиционните посредници да предвидят подходящи стимули в своите политики 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 инвестиционния посредник.
- (2) Членовете на ръководния орган носят крайната отговорност за инвестиционния посредник, неговата стратегия и дейности и поради това следва във всички случаи да се считат за имащи съществено въздействие върху рисковия профил на инвестиционния посредник. Това важи както за членовете на ръководния орган в неговата управленска функция, които вземат решения, така и за членовете на ръководния орган в неговата надзорна функция, които извършват надзор над процеса на вземане на решения и контролират взетите решения.

⁽¹⁾ ОВ L 314, 5.12.2019 г., стр. 64.

⁽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).

⁽³⁾ 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).

⁽⁴⁾ Регламент (ЕС) 2019/2033 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 г. относно пруденциалните изисквания за инвестиционните посредници и за изменение на регламенти (ЕС) № 1093/2010, (ЕС) № 575/2013, (ЕС) № 600/2014 и (ЕС) № 806/2014 (ОВ L 314, 5.12.2019 г., стр. 1).

⁽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).

- (3) Някои служители отговарят за предоставянето на вътрешна подкрепа, която е от решаващо значение за осъществяването на стопанските дейности на инвестиционния посредник. Техните дейности и решения могат също да имат съществено въздействие върху рисковия профил на инвестиционния посредник или на управляваните от него активи, тъй като дейностите и решенията им могат да изложат инвестиционния посредник на съществени операционни и други рискове.
- (4) Професионалните дейности на служителите с управленска отговорност могат да имат съществено въздействие върху рисковия профил на инвестиционния посредник или на управляваните от него активи, тъй като те могат да вземат стратегически или други основни решения, които имат въздействие върху стопанските дейности на инвестиционния посредник или върху осъществяваните контролни функции. Такива контролни функции обикновено включват управлението на риска, спазването на нормативните изисквания и вътрешния одит. Рисковете, поети от стопанските единици, и начинът, по който се управляват тези стопански единици, са най-важните фактори за рисковия профил на инвестиционния посредник или на управляваните от него активи. Определени стопански дейности пораждаат по-високи рискове, отколкото други, и поради това следва да се отчете естеството на стопанските дейности.
- (5) Подходящите качествени критерии следва да гарантират, че дадени служители се определят като имащи съществено въздействие, когато отговарят за групи служители, чиито дейности биха могли да окажат съществено въздействие върху рисковия профил на инвестиционния посредник или на управляваните от него активи. Това включва ситуации, в които дейностите на отделните служители под тяхно ръководство нямат съществено въздействие върху рисковия профил на инвестиционния посредник поотделно, но цялостният мащаб на тяхната дейност може да окаже такова въздействие.
- (6) Общото възнаграждение на служителите обикновено зависи от приноса на тези служители за успешното постигане на стопанските цели на инвестиционния посредник. Следователно това възнаграждение зависи от отговорностите, задълженията, способностите и уменията на служителите, както и от резултатите от тяхната дейност и от дейността на инвестиционния посредник. Когато даден служител получава общо възнаграждение, което надвишава определен праг, има основания да се приеме, че това възнаграждение е свързано с приноса на този служител към постигането на стопанските цели на инвестиционния посредник и следователно – с въздействието на професионалните дейности на този служител върху рисковия профил на инвестиционния посредник или на управляваните от него активи. Следователно е целесъобразно да се прилагат количествени критерии, свързани с общото възнаграждение на даден служител, както в абсолютно изражение, така и в относително изражение спрямо останалите служители на същия инвестиционен посредник, за да се определи дали професионалните дейности на този служител могат да имат съществено въздействие върху рисковия профил на инвестиционния посредник или на управляваните от него активи.
- (7) Следва да се установят ясни и подходящи прагове за определяне на служителите, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия профил на инвестиционния посредник или на управляваните от него активи. Инвестиционните посредници следва да прилагат количествените критерии своевременно. За да бъдат реалистични, количествените критерии следва да са съобразени с промените във възнагражденията. Първият метод за отчитане на тези промени е количествените 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 отчетна година. Вторият метод за отчитане на тези промени е количествените 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 използва само когато е възможно своевременно изчисляване за прилагането на количествените критерии. Когато такова своевременно изчисляване вече 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 инвестиционния посредник.
- (8) За определяне на служителите, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия профил на инвестиционния посредник или на управляваните от него активи, следва да се установи количествен праг от 500 000 EUR. Следователно възнаграждение, което е над този количествен праг или което е сред най-високите възнаграждения в рамките на инвестиционния посредник, води до основателно предположение, че дейностите на служителите, получаващи такова възнаграждение, имат съществено въздействие върху рисковия профил на инвестиционния посредник или на управляваните от него активи, като в този случай следва да се извършва по-стриктна надзорна проверка, за да се установи дали професионалните дейности на тези служители имат съществено въздействие върху рисковия профил на инвестиционния посредник или на управляваните от него активи.

- (9) Такива предположения въз основа на количествени критерии следва обаче да не се прилагат, когато въз основа на допълнителни обективни критерии инвестиционните посредници установят, че тези служители в действителност нямат съществено въздействие върху рисковия профил на инвестиционния посредник или на управляваните от него активи, като се вземат предвид всички рискове, на които е изложен или може да бъде изложен инвестиционният посредник. За да се осигури ефективно и последователно прилагане на тези обективни критерии, компетентните органи следва да одобряват изключването на установените служители с най-високо възнаграждение или на служителите, на които е предоставено възнаграждение над 750 000 EUR. За служители, на които е предоставено възнаграждение от над 1 000 000 EUR (високоплатени служители), компетентните органи следва да информират Европейския банков орган (ЕБО), преди да одобряват изключването, така че ЕБО да може да гарантира последователното прилагане на тези критерии.
- (10) Когато служителят е в същата категория на възнаграждение като членовете на висшето ръководство или поемащите риск служители, това може също да бъде показател, че професионалните дейности на въпросния служител имат съществено въздействие върху рисковия профил на инвестиционния посредник или на управляваните от него активи. Затова възнаграждението, плащано на служителите с контролни функции, служителите с помощни функции, както и членовете на ръководния орган в неговата надзорна функция, не трябва да се взема предвид. При прилагането на този количествен критерий следва да се вземе под внимание и фактът, че равнищата на заплащане в отделните юрисдикции се различават. Инвестиционните посредници следва да имат възможност да докажат, че служителите, които попадат в дадена категория на възнаграждение, но не отговарят на качествените или другите количествени критерии, не оказват съществено въздействие върху рисковия профил на инвестиционния посредник или на управляваните от него активи, като се отчетат всички рискове, на които е изложен или може да бъде изложен инвестиционният посредник.
- (11) За да могат компетентните органи и одиторите да правят преглед на оценките, извършени от инвестиционните посредници за определяне на служителите, чиито професионални дейности имат съществено въздействие върху рисковия профил на инвестиционния посредник или на управляваните от него активи, от решаващо значение е инвестиционните посредници 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 инвестиционния посредник или на управляваните от него активи.
- (12) Настоящият регламент е изготвен въз основа на проектите на регулаторни технически стандарти, представени на Комисията от ЕБО след консултация с Европейския орган за ценни книжа и пазари.
- (13) 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 ⁽⁶⁾,

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

Член 1

Определения

За целите на настоящия регламент се прилагат следните определения:

- (1) „управленска отговорност“ означава ситуация, при която служител ръководи стопанска единица или има контролна функция и се отчита пряко пред ръководния орган като цяло или пред член на ръководния орган, или пред висшето ръководство;
- (2) „контролна функция“ означава функция, която е независима от стопанската единица, по отношение на която се упражнява тази контролна функция, и в рамките на която се предоставя обективна оценка или преглед на рисковете, на които е изложен инвестиционният посредник, или се докладва за тях; тя включва, наред с другото, функцията за управление на риска, функцията за спазване на нормативните изисквания и функцията за вътрешен одит;
- (3) „стопанска единица“ означава стопанска единица съгласно определението в член 142, параграф 1, точка 3 от Регламент (ЕС) № 575/2013.

⁽⁶⁾ 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).

Член 2

Прилагане на критериите

1. Когато настоящият регламент се прилага на индивидуална основа в съответствие с член 25 от Директива (ЕС) 2019/2034, спазването на критериите, посочени в членове 3 и 4 от настоящия регламент, се оценява спрямо индивидуалния рисков профил на инвестиционния посредник.
2. Когато настоящият регламент се прилага на консолидирана основа в съответствие с член 25 от Директива (ЕС) 2019/2034, спазването на критериите, посочени в членове 3 и 4 от настоящия регламент, се оценява спрямо рисковия профил на инвестиционния посредник на консолидирана основа.
3. Когато член 4, параграф 1, буква а) се прилага на индивидуална основа, се взема предвид възнаграждението, предоставено от инвестиционния посредник.
4. Когато член 4, параграф 1, буква а) се прилага на консолидирана основа, консолидиращият инвестиционен посредник взема предвид възнаграждението, предоставено от всеки субект, който попада в обхвата на консолидацията.
5. Член 4, параграф 1, буква б) се прилага само на индивидуална основа.
6. Член 4, параграф 1, буква в) се прилага на индивидуална и на консолидирана основа.

Член 3

Качествени критерии

Счита се, че служителите имат съществено въздействие върху рисковия профил на инвестиционния посредник или на управляваните от него активи, когато са изпълнени един или повече от следните качествени критерии:

- а) служителят е член на ръководния орган в неговата управленска функция;
- б) служителят е член на ръководния орган в неговата надзорна функция;
- в) служителят е член на висшето ръководство;
- г) в инвестиционни посредници с общ счетоводен баланс, равен или по-голям от 100 милиона евро, служителят носи управленска отговорност за стопански единици, които предоставят поне една от услугите, за които се изисква лиценз, посочени в раздел А, точки 2—7 от приложение I към Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета ⁽⁷⁾;
- д) служителят има управленски отговорности за дейностите с контролна функция;
- е) служителят има управленски отговорности за предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризма;
- ж) служителят отговаря за управлението на съществен риск, както е посочено в член 28, параграф 3 от Директива (ЕС) 2019/2034, в рамките на инвестиционния посредник, или е имащ право на глас член на комитет, отговарящ за управлението на съществен риск, на който е изложен инвестиционният посредник;
- з) в инвестиционен посредник, който е лицензиран да предоставя поне една от услугите, изброени в точки 2—7 от раздел А на приложение I към Директива 2014/65/ЕО, служителят отговаря за управлението на една от следните области:
 - i) икономически анализ;
 - ii) информационни технологии;
 - iii) информационна сигурност;
 - iv) договорености за възлагане на външни изпълнители на критични или важни функции, посочени в член 30, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2017/565 на Комисията ⁽⁸⁾;

⁽⁷⁾ Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 г. относно пазарите на финансови инструменти и за изменение на Директива 2002/92/ЕО и на Директива 2011/61/ЕС (ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 349).

⁽⁸⁾ 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).

- и) служителят отговаря на един от следните критерии по отношение на решенията за одобряване или налагане на вето върху въвеждането на нови продукти:
 - i) служителят разполага с правомощия за вземането на такива решения;
 - ii) служителят е имащ право на глас член на комитет с правомощия за вземането на такива решения.

Член 4

Количествени критерии

1. Предмет на разпоредбите в параграфи 2—5 се счита, че служител има съществено въздействие върху рисковия профил на инвестиционния посредник или на управляваните от него активи, когато е изпълнен някой от следните количествени критерии:

- а) служителят е получил общо възнаграждение, равно на или по-голямо от 500 000 EUR през или за предходната финансова година;
- б) когато инвестиционният посредник има повече от 1 000 служители, служителят се числи към 0,3-те % от служителите на инвестиционния посредник (закръглени до най-близкото по-голямо цяло число), които през или за предходната финансова година са получили най-високо общо възнаграждение;
- в) през или за предходната финансова година служителят е получил общо възнаграждение, което е равно на или по-високо от най-ниското общо възнаграждение, изплатено през въпросната финансова година на служител, който отговаря на един или повече критерии, определени в член 3, букви а), в), г), з) или и).

2. Критериите по параграф 1 не се прилагат, когато инвестиционният посредник установи, че служителят или категорията служители, към която принадлежи този служител, няма съществено въздействие върху рисковия профил на инвестиционния посредник или на управляваните от него активи.

3. Условието по параграф 2 от настоящия член се оценява въз основа на обективни критерии, които отчитат всички подходящи показатели за рисковете и резултатите и които се използват от инвестиционния посредник за установяване, управление и наблюдение на рисковете в съответствие с член 28 от Директива (ЕС) 2019/2034, както и въз основа на задълженията и правомощията на служителя или категорията служители и тяхното въздействие върху рисковия профил на инвестиционния посредник или на управляваните от него активи, в сравнение с въздействието на професионалните дейности на служителите, определени в съответствие с член 3 от настоящия регламент.

4. За прилагането от инвестиционен посредник на параграф 2 по отношение на служител, посочен в параграф 1, буква б), или на служител, който е получил общо възнаграждение, което е равно на или по-високо от 750 000 EUR през или за предходната финансова година, се изисква предварителното одобрение на компетентния орган, отговарящ за пруденциалния надзор на този инвестиционен посредник.

Компетентният орган дава предварително одобрение само ако инвестиционният посредник може да докаже, че е изпълнено заложеното в параграф 2 условие, като се вземат предвид критериите за оценяване, предвидени в параграф 3.

5. Когато служителят е получил общо възнаграждение в размер, равен на или по-голям от 1 000 000 EUR, през или за предходната финансова година, компетентният орган дава своето предварително одобрение съгласно параграф 4 само при извънредни обстоятелства. За да се осигури последователно прилагане на настоящия параграф, компетентният орган уведомява ЕБО, преди да даде своето одобрение по отношение на съответния служител.

Инвестиционният посредник доказва наличието на извънредни обстоятелства, което се оценява от компетентния орган. Извънредните обстоятелства са ситуации, които са необичайни, много редки или далеч надхвърлят обичайното. Извънредните обстоятелства са свързани със съответния служител.

Член 5

Изчисляване на предоставеното възнаграждение

1. Всички суми на променливото и постоянното възнаграждение се изчисляват в брутно изражение и на база еквивалент на пълно работно време.
2. В политиките относно възнагражденията на инвестиционните посредници се определя референтната година за променливото възнаграждение, която се взема предвид при изчисляване на общото възнаграждение. Референтната година е годината, предхождаща финансовата година, през която е предоставено променливото възнаграждение, или годината, предхождаща финансовата година, за която е предоставено променливото възнаграждение.

Член 6

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 13 август 2021 година.

За Комисията
Председател
Ursula VON DER LEYEN