

II

(Acte fără caracter legislativ)

REGULAMENTE

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

(Text cu relevanță pentru SEE)

COMISIA EUROPEANĂ,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene,

având în vedere 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 ⁽¹⁾, în special articolul 94 alineatul (2),

întrucât:

- (1) Nu numai activitățile profesionale ale membrilor personalului menționați la articolul 92 alineatul (3) literele (a), (b) și (c) din Directiva 2013/36/UE pot avea un impact semnificativ asupra profilului de risc al unei instituții, ci și activitățile profesionale ale altor membri ai personalului. Acest lucru se întâmplă în special atunci când astfel de membri ai personalului au responsabilități de conducere pentru unități operaționale importante sau pentru funcții de control, putând lua decizii strategice sau alte decizii fundamentale care au un impact asupra activităților economice sau asupra cadrului de control aplicat. Astfel de funcții de control includ, de regulă, gestionarea riscurilor, asigurarea conformității și auditul intern. Riscurile asumate de unitățile operaționale importante și modul în care sunt gestionate aceste unități sunt factorii cei mai importanți pentru profilul de risc al unei instituții.
- (2) Prin urmare, este necesar să se prevadă criterii de identificare a membrilor personalului, alții decât membrii personalului menționați la articolul 92 alineatul (3) literele (a), (b) și (c) din Directiva 2013/36/UE, ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției. Aceste criterii ar trebui să țină seama de competența și responsabilitățile acestor membri ai personalului, de profilul de risc și de indicatorii de performanță ai instituției, de organizarea internă a instituției, precum și de natura, amploarea și complexitatea activităților instituției în cauză. Aceste criterii ar trebui, de asemenea, să permită instituțiilor 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 instituției.
- (3) Unii membri ai personalului sunt responsabili cu furnizarea unui sprijin intern esențial pentru desfășurarea activităților economice ale unei instituții. Activitățile și deciziile lor pot avea, de asemenea, un impact semnificativ asupra profilului de risc al unei instituții, deoarece acestea pot expune instituția la riscuri semnificative de natură operațională și de alt tip.
- (4) Riscul de credit și riscul de piață sunt asumate, de regulă, pentru a genera activitate economică. În funcție de sumele și de riscurile implicate, astfel de activități economice pot avea un impact semnificativ asupra profilului de risc al unei instituții. Prin urmare, este oportun să se utilizeze criterii bazate pe limite ale competenței pentru a-i identifica

⁽¹⁾ JO L 176, 27.6.2013, p. 338.

pe membrii personalului ale căror activități pot avea un impact semnificativ asupra profilului de risc al unei instituții. Aceste criterii ar trebui calculate cel puțin o dată pe an, pe baza cifrelor privind capitalul și a abordărilor utilizate în scopuri de reglementare. Cu toate acestea, pentru a asigura aplicarea proporțională a criteriilor în cadrul instituțiilor mici, ar trebui aplicat un prag *de minimis* pentru riscul de credit.

- (5) Criteriile pentru identificarea membrilor personalului ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al unei instituții ar trebui să țină seama și de faptul că, în cazul anumitor instituții, se poate renunța la cerințele referitoare la portofoliul de tranzacționare, în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului ^(*), și că în regulamentul respectiv limitele sunt stabilite diferit de la o instituție la alta în funcție de abordarea utilizată de fiecare dintre acestea pentru calcularea cerințelor de capital.
- (6) Definirea unor criterii calitative corespunzătoare ar trebui să garanteze faptul că membrii personalului sunt identificați ca având un impact semnificativ asupra profilului de risc al unei instituții 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 instituției. 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 instituției, dar, luate împreună, ar putea avea un astfel de impact.
- (7) Remunerația totală a membrilor personalului depinde, de regulă, de contribuția fiecărui membru la îndeplinirea cu succes a obiectivelor economice ale instituției. Această remunerație depinde, așadar, de responsabilitățile, de atribuțiile, de capacitățile și de competențele membrilor personalului, precum și de performanța membrilor personalului și a instituției. 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 membrului personalului la îndeplinirea obiectivelor economice ale instituției și, așadar, impactul activităților profesionale ale acestuia asupra profilului de risc al instituției. Prin urmare, este oportun să se utilizeze criterii cantitative legate de remunerația totală a unui membru al personalului, atât în termeni absoluți, cât și în raport cu alți membri ai personalului din cadrul aceleiași instituții, 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 instituției.
- (8) Ar trebui stabilite praguri clare și adecvate pentru a identifica personalul ale cărui activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al unei instituții. Instituțiile ar trebui să aplice criteriile cantitative în timp util. Pentru a fi realiste, criteriile cantitative ar trebui să țină pasul cu evoluția remunerației. O primă metodă pentru a asigura această corelație este ca respectivele criterii să fie bazate pe remunerația totală acordată în anul de activitate precedent, care include remunerația fixă plătită pentru anul de activitate în cauză, precum și remunerația variabilă acordată în anul de activitate în cauză. O a doua metodă pentru a asigura această corespondență este ca respectivele criterii să fie bazate pe remunerația totală acordată pentru anul de activitate precedent, care include remunerația fixă plătită pentru anul de activitate în cauză, precum și remunerația variabilă acordată în anul de activitate în curs pentru anul de activitate 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 încă posibil un calcul în timp util pentru aplicarea criteriilor cantitative. În cazul în care un astfel de calcul 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 instituție.
- (9) Pentru identificarea personalului ale cărui activități au un impact semnificativ asupra profilului de risc al unei unități operaționale importante, articolul 92 alineatul (3) din Directiva 2013/36/UE stabilește un prag cantitativ de 500 000 EUR, combinat cu media remunerației membrilor organului de conducere și ai conducerii superioare. O remunerație care depășește pragul cantitativ respectiv sau care este una dintre cele mai mari remunerații din cadrul instituției dă, așadar, naștere unei prezumții puternice că activitățile personalului care primește o astfel de remunerație au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției, 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 instituției.

^(*) 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).

- (10) Membrii personalului nu ar trebui să intre sub incidența articolului 94 din Directiva 2013/36/UE în cazul în care instituțiile 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 instituției, ținând seama de toate riscurile la care instituția este sau poate fi expusă. Pentru a asigura aplicarea eficace și consecventă a respectivelor criterii obiective, autoritățile competente ar trebui să aprobe excluderea celor mai bine remunerați membri ai personalului identificați pe baza criteriilor cantitative. În cazul membrilor personalului care primesc 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 evalua aplicarea consecventă a criteriilor respective.
- (11) Pentru ca autoritățile competente și auditorii să poată examina evaluările efectuate de instituții în vederea identificării personalului ale cărui activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilurilor lor de risc, este esențial ca instituțiile să țină evidența evaluărilor efectuate și a rezultatelor acestora, inclusiv a personalului care a fost identificat conform unor criterii bazate pe remunerația sa totală, dar ale cărui activități profesionale sunt evaluate ca neavând un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției.
- (12) Regulamentul delegat (UE) nr. 604/2014 al Comisiei ⁽³⁾ ar trebui abrogat. Cu toate acestea, firmele de investiții, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, nu ar trebui să suporte costuri nejustificate pentru a se conforma prezentului regulament. Prin urmare, Regulamentul delegat (UE) nr. 604/2014 ar trebui să se aplice în continuare acestor firme până la 26 iunie 2021, dată până la care statele membre trebuie să adopte și să publice măsurile necesare pentru a se conforma Directivei (UE) 2019/2034 a Parlamentului European și a Consiliului ⁽⁴⁾.
- (13) Prezentul regulament are la bază proiectul de standarde tehnice de reglementare înaintat Comisiei de către ABE.
- (14) ABE a efectuat consultări publice deschise cu privire la proiectele de standarde tehnice de reglementare pe care se bazează prezentul regulament, a analizat costurile și beneficiile potențiale aferente și a solicitat avizul Grupului părților interesate din domeniul bancar, instituit în conformitate cu articolul 37 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului ⁽⁵⁾,

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:
 - (a) conduce o unitate operațională sau o funcție de control și răspunde direct în fața organului de conducere în ansamblu sau în fața unui membru al organului de conducere sau al conducerii superioare;
 - (b) conduce una dintre funcțiile prevăzute la articolul 5 litera (a);
 - (c) conduce o unitate operațională subordonată sau o funcție de control subordonată din cadrul unei instituții mari, astfel cum este definită la articolul 4 alineatul (1) punctul 146 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și răspunde în fața unui membru al personalului care are responsabilitățile menționate la litera (a);
2. „funcție de control” înseamnă o funcție independentă de unitățile operaționale pe care le controlează și care este responsabilă să furnizeze o evaluare obiectivă a riscurilor instituției, 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⁾ 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).

⁽⁴⁾ 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 (JO L 314, 5.12.2019, p. 64).

⁽⁵⁾ 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).

3. „unitate operațională importantă” înseamnă o unitate operațională astfel cum este definită la articolul 142 alineatul (1) punctul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 care îndeplinește oricare dintre următoarele criterii:
- (a) are un capital intern repartizat de cel puțin 2 % din capitalul intern al instituției, astfel cum este menționat la articolul 73 din Directiva 2013/36/UE, sau este evaluată în alt mod de către instituție ca având un impact semnificativ asupra capitalului intern al instituției;
 - (b) este o linie de activitate esențială, astfel cum este definită la articolul 2 alineatul (1) punctul 36 din Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului ⁽⁶⁾.

Articolul 2

Aplicarea criteriilor

- (1) În cazul în care prezentul regulament se aplică pe bază individuală în conformitate cu articolul 109 alineatul (1) din Directiva 2013/36/UE, respectarea criteriilor prevăzute la articolele 3-6 din prezentul regulament se evaluează în funcție de profilul de risc individual al instituției.
- (2) În cazul în care prezentul regulament se aplică pe bază consolidată sau subconsolidată în conformitate cu articolul 109 alineatele (2)-(6) din Directiva 2013/36/UE, respectarea criteriilor prevăzute la articolele 3-6 din prezentul regulament se evaluează în funcție de profilul de risc al instituției-mamă, al societății financiare holding-mamă sau al societății financiare holding mixte-mamă relevante pe bază consolidată sau subconsolidată.
- (3) În cazul în care articolul 6 alineatul (1) litera (a) se aplică pe bază individuală, se ia în considerare remunerația acordată de instituție. În cazul în care articolul 6 alineatul (1) litera (a) se aplică pe bază consolidată sau subconsolidată, instituția consolidantă ia în considerare remunerația acordată de orice entitate care intră în perimetrul de consolidare.
- (4) Articolul 6 alineatul (1) litera (b) se aplică numai pe bază individuală.

Articolul 3

Criterii utilizate pentru a stabili dacă activitățile profesionale ale membrilor personalului au un impact semnificativ asupra profilului de risc al unității operaționale importante în cauză, astfel cum se menționează la articolul 94 alineatul (2) litera (b) din Directiva 2013/36/UE

Pentru a stabili dacă activitățile profesionale ale membrilor personalului au un impact semnificativ asupra profilului de risc al unei unități operaționale importante, instituțiile aplică în politicile lor de remunerare toate criteriile următoare:

- (a) profilul de risc al unității operaționale importante;
- (b) repartizarea capitalului intern pentru a acoperi natura și nivelul riscurilor, astfel cum se menționează la articolul 73 din Directiva 2013/36/UE;
- (c) limitele de risc ale unității operaționale importante;
- (d) indicatorii de risc și de performanță utilizați de instituție pentru a identifica, a administra și a monitoriza riscurile unității operaționale importante în conformitate cu articolul 74 din Directiva 2013/36/UE;
- (e) criteriile de performanță relevante stabilite de instituție în conformitate cu articolul 94 alineatul (1) literele (a) și (b) din Directiva 2013/36/UE;
- (f) atribuțiile și competențele membrilor personalului sau ale categoriilor de personal din cadrul unității operaționale relevante.

⁽⁶⁾ Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții și de modificare a Directivei 82/891/CEE a Consiliului și a Directivelor 2001/24/CE, 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE, 2012/30/UE și 2013/36/UE, precum și a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010 și (UE) nr. 648/2012 ale Parlamentului European și ale Consiliului (JO L 173, 12.6.2014, p. 190).

*Articolul 4***Membrii personalului sau categoriile de personal ale căror activități profesionale au asupra profilului de risc al instituției un impact la fel de semnificativ ca cel al personalului menționat la articolul 92 alineatul (3) din Directiva 2013/36/UE**

Instituțiile identifică membrii personalului sau categoriile de personal ca având asupra profilului de risc al unei instituții un impact la fel de semnificativ ca cel al membrilor personalului menționați la articolul 92 alineatul (3) din Directiva 2013/36/UE în cazul în care respectivii membri ai personalului sau respectivele categorii de personal îndeplinesc oricare dintre criteriile prevăzute la articolul 5 sau 6 din prezentul regulament.

*Articolul 5***Criterii calitative**

Pe lângă membrii personalului identificați în temeiul criteriilor stabilite la articolul 92 alineatul (3) literele (a), (b) și (c) din Directiva 2013/36/UE, se consideră că membrii personalului au un impact semnificativ asupra profilului de risc al unei instituții atunci când sunt îndeplinite unul sau mai multe dintre următoarele criterii calitative:

- (a) membrul personalului are o responsabilitate de conducere în ceea ce privește:
 - (i) afaceri juridice;
 - (ii) soliditatea politicilor și procedurilor contabile;
 - (iii) finanțe, inclusiv aspecte fiscale și bugetare;
 - (iv) efectuarea de analize economice;
 - (v) prevenirea spălării banilor și a finanțării terorismului;
 - (vi) resurse umane;
 - (vii) elaborarea sau punerea în aplicare a politicii de remunerare;
 - (viii) tehnologia informației;
 - (ix) securitatea informațiilor;
 - (x) gestionarea acordurilor de externalizare a funcțiilor critice sau importante menționate la articolul 30 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2017/565 al Comisiei ⁽⁷⁾;
- (b) membrul personalului are responsabilități de conducere pentru oricare dintre categoriile de riscuri stabilite la articolele 79-87 din Directiva 2013/36/UE sau este un membru cu drept de vot al unui comitet responsabil cu gestionarea oricăreia dintre categoriile de riscuri stabilite la articolele respective;
- (c) în ceea ce privește expunerile la riscul de credit cu o valoare nominală per tranzacție de 0,5 % din fondurile proprii de nivel 1 de bază ale instituției și de cel puțin 5 milioane EUR, membrul personalului îndeplinește unul dintre următoarele criterii:
 - (i) membrul personalului are competența de a lua ori de a aproba decizii referitoare la astfel de expuneri la riscul de credit sau de a-și exercita dreptul de veto cu privire la astfel de decizii;
 - (ii) membrul personalului este un membru cu drept de vot al unui comitet care are competența de a lua deciziile menționate la litera (c) punctul (i);
- (d) în cazul unei instituții căreia nu i se aplică derogarea pentru portofoliile de tranzacționare de mici dimensiuni stabilită la articolul 94 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, membrul personalului îndeplinește unul dintre următoarele criterii:
 - (i) membrul personalului are competența de a lua ori de a aproba decizii referitoare la tranzacții privind portofoliul de tranzacționare care, luate agregat, respectă unul dintre următoarele praguri sau de a-și exercita dreptul de veto cu privire la astfel de decizii:
 - în cazul în care se utilizează abordarea standardizată, o cerință privind fondurile proprii pentru riscurile de piață care reprezintă 0,5 % sau mai mult din fondurile proprii de nivel 1 de bază ale instituției;
 - în cazul în care, în scopuri de reglementare, este autorizată o abordare bazată pe modele interne, 5 % sau mai mult din limita internă a valorii la risc a instituției pentru expuneri ale portofoliului de tranzacționare bazate pe un interval de încredere unilateral de 99 de centile;

⁽⁷⁾ 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).

- (ii) membrul personalului este un membru cu drept de vot al unui comitet care are competența de a lua deciziile menționate la punctul (i) de la prezenta literă;
- (e) membrul personalului conduce un grup de membri ai personalului care au în mod individual competența de a angaja instituția în tranzacții și este îndeplinită oricare dintre condițiile următoare:
 - (i) suma acestor competențe este egală sau mai mare decât pragul menționat la litera (c) punctul (i) sau la litera (d) punctul (i) prima liniuță;
 - (ii) în cazul în care, în scopuri de reglementare, este autorizată o abordare bazată pe modele interne, suma angajamentelor asumate în temeiul competențelor respective corespunde, cumulativ, la 5 % sau mai mult din limita internă a valorii la risc a instituției pentru expuneri ale portofoliului de tranzacționare bazate pe un interval de încredere unilateral de 99 de centile; în cazul în care instituția nu calculează o valoare la risc la nivelul membrului respectiv al personalului, limitele valorii la risc ale personalului aflat sub conducerea acestui membru al personalului se cumulează;
- (f) membrul personalului îndeplinește oricare dintre următoarele criterii în ceea ce privește decizia 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 membru al unui comitet care are competența de a lua astfel de decizii.

Articolul 6

Criterii cantitative

- (1) Pe lângă membrii personalului identificați în temeiul criteriilor stabilite la articolul 92 alineatul (3) literele (a) și (b) din Directiva 2013/36/UE, se consideră că membrii personalului au un impact semnificativ asupra profilului de risc al unei instituții atunci când este îndeplinit oricare dintre următoarele criterii cantitative:
 - (a) membrilor personalului, inclusiv membrilor personalului menționați la articolul 92 alineatul (3) litera (c) din Directiva 2013/36/UE, li s-a acordat, în exercițiul financiar precedent sau pentru exercițiul financiar precedent, o remunerație totală egală sau mai mare de 750 000 EUR;
 - (b) în cazul în care instituția are peste 1 000 de membri ai personalului, membrii personalului fac parte din procentul de 0,3 % din numărul membrilor personalului, rotunjit la cifra întreagă imediat superioară, căruia i s-a acordat, pe bază individuală, în cadrul instituției, cea mai mare remunerație totală în exercițiul financiar precedent sau pentru exercițiul financiar precedent.
- (2) Criteriile prevăzute la alineatul (1) nu se aplică în cazul în care instituția consideră că activitățile profesionale ale membrului personalului nu au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției deoarece membrul personalului sau categoria de personal căruia îi aparține membrul personalului îndeplinește oricare dintre următoarele condiții:
 - (a) membrul personalului sau categoriile de personal desfășoară activități profesionale și au competențe doar într-o unitate operațională care nu este o unitate operațională importantă;
 - (b) având în vedere criteriile stabilite la articolul 3, activitățile profesionale ale membrului personalului sau ale categoriei de personal nu au un impact semnificativ asupra profilului de risc al unei unități operaționale importante.
- (3) Aplicarea alineatului (2) de către o instituție este supusă aprobării prealabile de către autoritatea competentă responsabilă cu supravegherea prudențială a instituției respective. Autoritatea competentă își dă aprobarea prealabilă numai atunci când instituția poate demonstra că este îndeplinită una dintre condițiile stabilite la alineatul (2).
- (4) În cazul în care membrul personalului a primit o remunerație totală în valoare de 1 000 000 EUR sau mai mult în exercițiul financiar precedent sau pentru exercițiul financiar precedent, autoritatea competentă își dă aprobarea prealabilă prevăzută la alineatul (3) 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 este demonstrată de instituție și evaluată de autoritatea competentă. Circumstanțele excepționale sunt situații neobișnuite și foarte rare sau care depășesc cu mult situațiile obișnuite. Circumstanțele excepționale trebuie să fie legate de membrul personalului.

*Articolul 7***Calcularea remunerației totale medii pentru membrii organului de conducere și ai conducerii superioare și a remunerației variabile acordate**

- (1) Remunerația totală medie a tuturor membrilor organului de conducere și ai conducerii superioare se calculează ținând cont de totalul remunerației fixe și variabile a tuturor membrilor organului de conducere în funcția sa de conducere și în funcția sa de supraveghere, precum și a întregului personal care aparține conducerii superioare, astfel cum este definită la articolul 3 alineatul (1) punctul 9 din Directiva 2013/36/UE.
- (2) În sensul prezentului regulament, o remunerație variabilă care a fost acordată, dar nu a fost încă plătită se evaluează de la data acordării, fără să se țină seama de aplicarea ratei de actualizare menționate la articolul 94 alineatul (1) litera (g) punctul (iii) din Directiva 2013/36/UE sau a unor reduceri ale plăților, indiferent dacă sunt rezultatul recuperărilor, al aplicării principiului „malus” sau al altui procedeu.
- (3) Toate cuantumurile remunerației variabile și fixe se calculează la valoarea brută și pe baza echivalentului normă întreagă.
- (4) Politicile de remunerare ale instituției stabilesc anul de referință pentru remunerația variabilă de care țin 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 8***Abrogarea Regulamentului delegat (UE) nr. 604/2014**

Regulamentul delegat (UE) nr. 604/2014 se abrogă. Cu toate acestea, regulamentul delegat menționat continuă să se aplice firmelor de investiții, astfel cum sunt definite la articolul 4 alineatul (1) punctul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, până la 26 iunie 2021.

*Articolul 9***Intrare 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, 25 martie 2021.

Pentru Comisie
Președintele
Ursula VON DER LEYEN