

REGULAMENTE

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

(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) Directiva 2013/36/UE, în special articolul 74, impune instituțiilor obligația de a aplica măsuri solide în materie de governanță și proceduri eficiente de identificare, gestionare, monitorizare și raportare a riscurilor la care sunt sau pot fi expuse. Aceste măsuri și proceduri trebuie să fie cuprinzătoare și proporționale cu natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente modelului de afaceri și activităților instituției. Acestea trebuie să țină seama, printre altele, de riscurile specifice identificate la articolele 79-87 din directivă. Măsurile și procedurile sunt evaluate de autoritățile competente ca parte a procesului de supraveghere prudențială și evaluare realizat în temeiul articolului 97 din respectiva directivă. Riscurile identificate sunt analizate de către instituții în contextul procesului de evaluare a adecvării capitalului intern, în temeiul articolului 73 din respectiva directivă.
- (2) Cadrul pentru supravegherea prudențială stabilit de Directiva 2013/36/UE prevede ca toate instituțiile să îi identifice pe toți membrii personalului ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției. Criteriile care sunt utilizate pentru a evalua importanța influenței activităților profesionale ale personalului asupra profilului de risc ar trebui să țină seama de impactul potențial al membrilor personalului asupra profilului de risc al instituției, evaluat în funcție de nivelul de autoritate și de responsabilitățile acestora, precum și pe baza indicatorilor de risc și de performanță ai instituției. Organizarea internă a instituției și natura, amploarea și complexitatea activităților sale ar trebui să se numere printre factorii luați în considerare în cadrul evaluării. Criteriile ar trebui să reflecte pe deplin toată gama de riscuri la care este sau poate fi expusă instituția sau grupul. Acest lucru ar trebui să permită, de asemenea, instituțiilor să stabilească stimulente adecvate în cadrul politicii de remunerare pentru a asigura un comportament prudent al personalului și ar trebui să garanteze faptul că identificarea acelor membri ai 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.
- (3) În 2012, Autoritatea Bancară Europeană (ABE) a publicat rezultatele unui sondaj privind punerea în aplicare la nivel național și aplicarea practică a orientărilor elaborate de Comitetul Supraveghetorilor Bancari Europeni în ceea ce privește politicile și practicile de remunerare (Orientările CEBS), care conțin criterii generale pentru evaluarea importanței pe care o are influența personalului asupra profilului de risc al instituției. Sondajul a indicat că punerea în aplicare de către instituțiile și autoritățile competente a dispozițiilor referitoare la remunerație prevăzute de Directiva 2006/48/CE a Parlamentului European și a Consiliului ⁽²⁾ nu a avut drept rezultat un grad suficient de armonizare. Există în continuare o diversitate exagerată de mare a practicilor în materie de remunerare și, în special criteriile utilizate pentru a identifica personalul nu țin seama întotdeauna într-o măsură suficientă de impactul activităților profesionale ale personalului asupra profilului de risc al instituției. Persistă discrepanțe semnificative între abordările adoptate de diferite instituții și state membre pentru identificarea acestor categorii de personal. Prezentele standarde tehnice de reglementare ar trebui, prin urmare, să se bazeze pe experiența

⁽¹⁾ JO L 176, 27.6.2013, p. 338.

⁽²⁾ Directiva 2006/48/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 14 iunie 2006 privind inițierea și exercitarea activității instituțiilor de credit (JO L 177 30.6.2006, p. 1).

acumulată în aplicarea Directivei 2006/48/CE și a Orientărilor CEBS și să încerce să asigure un nivel mai înalt de armonizare. ABE va emite noi orientări privind politici solide de remunerare care sunt conforme cu principiile prevăzute de Directiva 2013/36/UE, în temeiul articolului 75 alineatul (2) din directiva respectivă.

- (4) Ar trebui stabilit un set clar de criterii calitative și cantitative corespunzătoare în vederea identificării principalelor categorii de personal ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al unei instituții, astfel încât să se garanteze o abordare armonizată în întreaga Uniune, care să acopere un set comun de riscuri selectate dintre riscurile cele mai relevante. În conformitate cu articolul 94 alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE, toate categoriile de personal identificate cu ajutorul acestor criterii trebuie să fie categorii ale personalului ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al unei instituții. De asemenea, instituțiile trebuie să țină seama și de rezultatele propriilor evaluări de risc efectuate în cadrul procedurilor lor interne. Autoritățile competente ar trebui să asigure o identificare completă a tuturor membrilor personalului ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al unei instituții.
- (5) Membrii structurii de conducere au responsabilitatea finală pentru instituție, pentru strategia și activitățile sale și, prin urmare, aceștia sunt întotdeauna susceptibili să aibă un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției. Acest lucru este valabil atât pentru membrii funcției de conducere a structurii de conducere, care au atribuții de luare a deciziilor, cât și pentru membrii funcției de supraveghere a structurii de conducere, care au atribuții de supraveghere a procesului de luare a deciziilor și de contestare a deciziilor luate.
- (6) Direcția generală și membrii structurilor de conducere responsabili de unități operaționale importante, însărcinați cu gestionarea anumitor categorii specifice de riscuri, cum ar fi riscul de lichiditate, riscul operațional sau riscul ratei dobânzii, și cu exercitarea funcției de control în cadrul unei instituții răspund de gestionarea curentă a activității, a riscurilor asociate sau a funcțiilor de control ale acesteia. Aceștia au, de asemenea, responsabilitatea luării unor decizii strategice sau a altor decizii fundamentale cu privire la activitățile întreprinderii sau la cadrul de control aplicat. Riscurile asumate de întreprinderi și modul în care sunt gestionate sunt factorii cei mai importanți pentru profilul de risc al instituției.
- (7) Pe lângă funcțiile responsabile de crearea de activitate suplimentare, cele responsabile de furnizarea de sprijin intern, care sunt esențiale pentru buna funcționare a activității și care au autoritatea de a lua decizii în domeniile respective expun instituția unor riscuri operaționale importante, precum și altor categorii de riscuri. Prin urmare, activitățile profesionale ale membrilor personalului care exercită astfel de funcții au, de asemenea, un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției.
- (8) Riscul de credit și riscul de piață sunt, de obicei, asumate pentru a genera activitate, prin urmare impactul activităților care generează aceste riscuri asupra profilului de risc poate fi evaluat utilizând criteriile bazate pe limite ale autorității, care se calculează cel puțin o dată pe an, pe baza cifrelor legate de capital și a abordărilor utilizate în scopuri de reglementare, aplicând totodată un prag *de minimis* pentru riscul de credit, pentru a asigura aplicarea proporțională a criteriilor în cadrul instituțiilor mici.
- (9) Criteriile pentru identificarea categoriilor de personal ale căror activități profesionale au un impact important asupra profilului de risc al instituției ar trebui să țină seama de faptul că se poate renunța la cerințele referitoare la portofoliul de tranzacționare în cazul anumitor instituții, în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului ⁽¹⁾, și că există diferențe între instituții în ceea ce privește stabilirea limitelor ca urmare a abordării diferite utilizate de fiecare dintre acestea pentru calcularea cerințelor de capital.
- (10) Având în vedere că rezultatul deciziilor este influențat adesea de personalul care inițiază decizia, în timp ce competența decizională formală revine membrilor structurii de conducere din eșalonul superior sau comitetelor, criteriile ar trebui să țină seama de factorii importanți în astfel de procese decizionale.
- (11) Membrii personalului care au funcții de conducere răspund de activitățile economice din domeniul lor de responsabilitate. Prin urmare, definirea unor criterii corespunzătoare ar trebui să garanteze faptul că membrii personalului sunt identificați ca având un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției în cazul în care aceștia sunt responsabili pentru 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 sub conducerea acestora nu au în mod separat un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției, dar amploarea globală a activităților lor ar putea avea un astfel de impact.
- (12) Pe lângă criteriile calitative, ar trebui stabilite și criterii cantitative corespunzătoare pentru identificarea categoriilor de personal ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției. Remunerația totală acordată depinde în principal de contribuția adusă de membrii personalului la îndeplinirea cu succes a obiectivelor economice ale instituției și, în consecință, de responsabilitățile, sarcinile, aptitudinile și competențele acestora, precum și de rezultatele lor și ale instituției. În cazul în care unui membru al personalului

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

i se acordă o remunerație totală care depășește un anumit prag, este rezonabil să se presupună că acest lucru este legat de contribuția membrului personalului la îndeplinirea obiectivelor de afaceri ale instituției și de impactul activităților profesionale ale acestuia asupra profilului de risc al instituției. În consecință, este adecvat ca aceste criterii cantitative să se bazeze pe remunerația totală pe care o primește un membru al personalului, atât în termeni absoluți, cât și în raport cu alți membri ai personalului din cadrul aceleiași instituții. La aplicarea acestor criterii cantitative, ar trebui, după caz, să se aibă în vedere faptul că nivelurile de remunerare diferă de la o țară la alta. Ar trebui să fie stabilite praguri clare și adecvate pentru a identifica categoriile de personal ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției, ținând seama de datele colectate de către ABE și de către autoritățile competente. Dacă aceste criterii cantitative sunt îndeplinite, este foarte probabil că personalul în cauză are un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției. Cu toate acestea, astfel de ipoteze bazate pe criterii cantitative nu ar trebui să se aplice în cazul în care instituțiile stabilesc, pe baza unor condiții obiective suplimentare, că membrii personalului nu au de fapt un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției, luând în considerare toate riscurile la care instituția este sau poate fi expusă. Excluderea celor mai bine remunerați membri ai personalului, identificați pe baza acestor criterii, ar trebui să fie condiționată de aprobarea autorității competente, pentru a se garanta aplicarea eficientă și consecventă a acestor criterii. Pentru membrii personalului care primesc remunerații de peste 1 000 000 EUR (persoanele cu remunerații importante), autoritățile competente ar trebui să informeze ABE înainte să aprobe excluderile, pentru a asigura aplicarea coerentă a acestor criterii, în special în astfel de circumstanțe excepționale. Procesul de identificare a membrilor personalului, inclusiv aplicarea excluderilor, ar trebui, cu toate acestea, să fie întotdeauna supus supravegherii prudențiale, în conformitate cu articolul 92 alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE.

- (13) Faptul că membrii personalului intră în aceeași categorie de remunerare ca și persoanele din eșalonul superior de conducere și persoanele care își asumă riscuri poate fi, de asemenea, un indiciu al faptului că activitățile profesionale ale membrilor personalului au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției. La stabilirea categoriei de remunerare, nu ar trebui să fie luate în considerare remunerațiile plătite personalului care exercită funcții de control, de sprijin și membrilor structurii de conducere cu atribuții de supraveghere. Când se aplică acest criteriu, ar trebui să se aibă în vedere și faptul că nivelurile de remunerare diferă de la o țară la alta. Ar trebui să li se permită instituțiilor să demonstreze faptul că personalul care intră în această categorie de remunerare, dar nu îndeplinește niciunul dintre criteriile calitative sau dintre celelalte criterii cantitative, nu are un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției, luând în considerare toate riscurile la care instituția este sau poate fi expusă. Excluderea aplicării acestui criteriu în cazul membrilor personalului cu un nivel ridicat al remunerației totale ar trebui să facă obiectul unei proceduri de notificare, pentru a permite o supraveghere în timp util, astfel încât acest criteriu să fie aplicat în mod consecvent.
- (14) Autoritățile competente ar trebui să se asigure că instituțiile țin evidența evaluărilor efectuate și a membrilor personalului ale căror activități profesionale au fost identificate ca având un impact semnificativ asupra profilului de risc, pentru a permite autorității competente și auditorilor să examineze evaluarea. Documentația ar trebui să îi includă, de asemenea, pe membrii personalului care au fost identificați în conformitate cu criteriile bazate pe remunerația acestora, dar ale căror activități profesionale sunt evaluate ca neavând un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției.
- (15) Prezentul regulament se bazează pe proiectele de standarde tehnice de reglementare transmise Comisiei de ABE.
- (16) 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 (¹),

ADOPTĂ PREZENTUL REGULAMENT:

Articolul 1

Obiect și domeniu de aplicare

Prezentul regulament stabilește standarde tehnice de reglementare cu privire 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, astfel cum se menționează la articolul 92 alineatul (2) din Directiva 2013/36/UE, la nivel de grup, societate-mamă și filială, inclusiv la nivelul instituțiilor înființate în centre financiare offshore.

(¹) Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea Bancară Europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei (JO L 331, 15.12.2010, p. 12).

*Articolul 2***Aplicarea criteriilor**

Fără a aduce atingere obligației impuse autorității competente de a se asigura că instituțiile respectă principiile prevăzute la articolele 92, 93 și 94 din Directiva 2013/36/UE pentru toate categoriile de personal ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al unei instituții, în conformitate cu articolul 92 alineatul (2) din directiva respectivă, categoriile de personal care îndeplinesc oricare dintre criteriile calitative prevăzute la articolul 3 din prezentul regulament sau oricare dintre criteriile cantitative de la articolul 4 din prezentul regulament sunt identificate ca având un impact semnificativ asupra profilului de risc al unei instituții.

*Articolul 3***Criterii calitative**

Se consideră că membrii personalului au un impact semnificativ asupra profilului de risc al unei instituții în cazul în care sunt îndeplinite oricare dintre criteriile calitative următoare:

1. membrul personalului este membru al funcției de conducere a structurii de conducere;
2. membrul personalului este membru al funcției de supraveghere a structurii de conducere;
3. membrul personalului este membru al eșalonului superior de conducere;
4. membrul personalului răspunde în fața structurii de conducere pentru activitățile desfășurate în cadrul funcției independente de gestionare a riscurilor, al funcției de conformitate sau al funcției de audit intern;
5. membrul personalului poartă răspunderea generală pentru gestionarea riscurilor în cadrul unei unități operaționale, astfel cum este definită la articolul 142 alineatul (1) punctul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, căreia i-a fost distribuit capital intern în conformitate cu articolul 73 din Directiva 2013/36/UE în proporție de cel puțin 2 % din capitalul intern al instituției (o „unitate operațională importantă”);
6. membrul personalului conduce o unitate operațională importantă;
7. membrul personalului are responsabilități de conducere asociate exercitării uneia dintre funcțiile menționate la punctul 4 sau într-o unitate operațională importantă și raportează direct unui membru al personalului identificat în conformitate cu punctul 4 sau 5;
8. membrul personalului are responsabilități de conducere în cadrul unei unități operaționale importante și este subordonat direct membrului personalului care conduce unitatea respectivă;
9. membrul personalului conduce o funcție cu responsabilități în materie de drept, finanțe, inclusiv aspecte fiscale și bugetare, resurse umane, politica de remunerare, tehnologia informației sau analiză economică;
10. membrul personalului este responsabil de un comitet însărcinat cu gestionarea unei categorii de risc prevăzute la articolele 79-87 din Directiva 2013/36/UE, alta decât riscul de credit și riscul de piață, sau este membru al unui astfel de comitet;
11. 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:
 - (a) răspunde de inițierea propunerilor de credit sau de structurarea produselor de credit care pot conduce la astfel de expuneri la riscul de credit; sau
 - (b) are autoritatea de a lua, de a aproba o decizie referitoare la astfel de expuneri la risc sau de a-și exercita dreptul de veto cu privire la aceasta; sau
 - (c) este membru al unui comitet care are autoritatea de a lua deciziile menționate la litera (a) sau (b);

12. în cazul unei instituții căreia nu i se aplică derogarea pentru portofoliile de tranzacționare de mici dimensiuni prevăzută la articolul 94 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, membrul personalului:
- (a) are autoritatea de a lua ori de a aproba o decizie 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 o astfel de decizie:
 - (i) 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; sau
 - (ii) 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; sau
 - (b) este membru al unui comitet care are autoritatea de a lua deciziile menționate la litera (a);
13. membrul personalului are responsabilități de conducere în ceea ce privește un grup de membri ai personalului care au în mod individual autoritatea de a angaja instituția în tranzacții și este îndeplinită oricare dintre condițiile următoare:
- (a) suma angajamentelor care pot fi asumate în temeiul acestor autorități este mai mare sau egală cu un prag stabilit la punctul 11 litera (a), punctul 11 litera (b) sau la punctul 12 litera (a) punctul (i);
 - (b) în cazul în care, în scopuri de reglementare, este autorizată o abordare bazată pe modele interne, suma angajamentelor asumate în temeiul autorităților 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;
14. în ceea ce privește deciziile de a aproba sau de a se opune introducerii unor produse noi, membrul personalului:
- (a) are autoritatea de a lua astfel de decizii; sau
 - (b) este membru al unui comitet care are autoritatea de a lua astfel de decizii;
15. membrul personalului are responsabilități de conducere cu privire la un membru al personalului care îndeplinește unul din criteriile stabilite la punctele 1-14.

Articolul 4

Criterii cantitative

- (1) Sub rezerva dispozițiilor de la alineatele (2)-(5), se consideră că membrii personalului au un impact semnificativ asupra profilului de risc al unei instituții în cazul în care este îndeplinit oricare dintre următoarele criterii cantitative:
- (a) membrul personalului a primit o remunerație totală în valoare de 500 000 EUR sau mai mult în cursul exercițiului financiar anterior;
 - (b) membrul personalului se numără printre cei 0,3 % din angajați (număr rotunjit la următorul număr întreg) care au primit cele mai mari remunerații totale în exercițiul financiar precedent;
 - (c) membrul personalului a primit în cursul exercițiului financiar anterior o remunerație totală care este egală cu sau mai mare decât cea mai mică remunerație totală acordată în exercițiul financiar în cauză unui membru al eșalonului superior de conducere sau îndeplinește oricare dintre criteriile de la articolul 3 punctele 1, 3, 5, 6, 8, 11, 12, 13 sau 14.
- (2) Un criteriu prevăzut la alineatul (1) nu trebuie considerat îndeplinit 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:
- (a) desfășoară activități profesionale și are atribuții numai într-o unitate operațională care nu este o unitate operațională importantă; sau
 - (b) nu are un impact semnificativ asupra profilului de risc al unei unități operaționale importante din perspectiva activităților profesionale desfășurate.
- (3) Condiția stabilită la alineatul (2) litera (b) este evaluată pe baza unor criterii obiective, care țin seama de toți indicatorii relevanți de risc și de performanță utilizați de instituție pentru identificarea, gestionarea și monitorizarea riscurilor în conformitate cu articolul 74 din Directiva 2013/36/UE, precum și pe baza îndatoririlor și atribuțiilor membrului personalului sau ale categoriei de personal și a impactului acestora asupra profilului de risc al instituției, în comparație cu impactul activităților profesionale ale membrilor personalului identificați pe baza criteriilor stabilite la articolul 3 din prezentul regulament.

(4) O instituție trebuie să notifice autorității competente care răspunde de supravegherea prudențială aplicarea alineatului (2) în raport cu criteriul de la alineatul (1) litera (a). Notificarea precizează criteriile pe baza cărora instituția a stabilit că membrul în cauză sau categoria de personal căruia îi aparține acesta îndeplinește una dintre condițiile prevăzute la alineatul (2) și, dacă este cazul, include evaluarea efectuată de instituție în temeiul alineatului (3).

(5) Aplicarea alineatului (2) de către o instituție cu privire la un membru al personalului care a primit o remunerație totală în valoare de cel puțin 750 000 EUR în cursul exercițiului financiar anterior sau în ceea ce privește criteriul de la alineatul (1) litera (b) este supusă aprobării prealabile a autorității competente responsabile de supravegherea prudențială a instituției în cauză.

Autoritatea competentă nu își dă aprobarea prealabilă decât în măsura în care instituția poate demonstra că este îndeplinită una dintre condițiile prevăzute la alineatul (2), având în vedere, în ceea ce privește condiția prevăzută la alineatul (2) litera (b), criteriile de evaluare prevăzute la alineatul (3).

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, autoritatea competentă nu își dă aprobarea prealabilă decât în circumstanțe excepționale. Pentru a asigura aplicarea uniformă a prezentului articol, autoritatea competentă informează Autoritatea Bancară Europeană înainte să își dea aprobarea cu privire la un astfel de membru al personalului.

Articolul 5

Calcularea remunerației acordate

(1) În sensul prezentului regulament, o remunerație 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. Toate sumele se calculează la valoarea brută și pe baza echivalentului normă întreagă.

(2) În scopul aplicării dispozițiilor de la articolul 4 alineatul (1) literele (b) și (c), remunerația acordată poate fi considerată separat pentru fiecare stat membru și țară terță în care își desfășoară activitatea instituția, iar la remunerarea membrilor personalului se ține seama de țara în care aceștia își desfășoară cea mai mare parte a activității lor.

Articolul 6

Intrare în vigoare

Prezentul regulament intră în vigoare în a douăzecea 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, 4 martie 2014.

Pentru Comisie
Președintele
José Manuel BARROSO