

II

(Μη νομοθετικές πράξεις)

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ

ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2021/923 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 25ης Μαρτίου 2021

για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον καθορισμό των κριτηρίων βάσει των οποίων ορίζονται οι διευθυντικές ευθύνες, οι λειτουργίες ελέγχου, οι σημαντικές επιχειρηματικές μονάδες και ο ουσιώδης αντίκτυπος στα χαρακτηριστικά κινδύνου σημαντικής επιχειρηματικής μονάδας, καθώς και των κριτηρίων για τον προσδιορισμό μελών ή κατηγοριών προσωπικού, των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν αντίκτυπο στα χαρακτηριστικά κινδύνου του ιδρύματος, συγκριτικά τόσο ουσιώδη όσο και ο αντίκτυπος των μελών ή κατηγοριών προσωπικού που αναφέρονται στο άρθρο 92 παράγραφος 3 της εν λόγω οδηγίας

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη την οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ ⁽¹⁾, και ιδίως το άρθρο 94 παράγραφος 2 της οδηγίας,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Ουσιώδη αντίκτυπο στα χαρακτηριστικά κινδύνου ενός ιδρύματος δεν μπορούν να έχουν μόνο οι επαγγελματικές δραστηριότητες των υπαλλήλων που αναφέρονται στο άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχεία α), β) και γ) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, αλλά και οι επαγγελματικές δραστηριότητες άλλων μελών του προσωπικού. Αυτό ισχύει ιδίως όταν τα εν λόγω μέλη του προσωπικού έχουν διευθυντικές ευθύνες επί σημαντικών επιχειρηματικών μονάδων ή επί λειτουργιών ελέγχου, διότι μπορούν να λαμβάνουν στρατηγικές ή άλλες θεμελιώδεις αποφάσεις που έχουν αντίκτυπο στις επιχειρηματικές δραστηριότητες ή στο εφαρμοζόμενο πλαίσιο ελέγχου. Οι εν λόγω λειτουργίες ελέγχου περιλαμβάνουν συνήθως τη διαχείριση κινδύνου, τη συμμόρφωση και τον εσωτερικό έλεγχο. Οι κίνδυνοι που αναλαμβάνονται από τις σημαντικές επιχειρηματικές μονάδες και ο τρόπος διοίκησης των μονάδων αυτών αποτελούν τους πλέον σημαντικούς παράγοντες για τα χαρακτηριστικά κινδύνου ενός ιδρύματος.
- (2) Επομένως, είναι απαραίτητο να καθοριστούν κριτήρια για τον προσδιορισμό των μελών του προσωπικού, εκτός από τα μέλη του προσωπικού που αναφέρονται στο άρθρο 92 παράγραφος 3 σημεία α), β) και γ) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στα χαρακτηριστικά κινδύνου του ιδρύματος. Τα κριτήρια αυτά θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη την εξουσία και τις ευθύνες των εν λόγω μελών του προσωπικού, τα χαρακτηριστικά κινδύνου και τους δείκτες επιδόσεων του ιδρύματος, την εσωτερική οργάνωσή του, καθώς και τη φύση, το πεδίο και την πολυπλοκότητα του οικείου ιδρύματος. Τα κριτήρια αυτά θα πρέπει επίσης να επιτρέπουν στα ιδρύματα να ορίζουν κατάλληλα κίνητρα στην πολιτική αποδοχών τους, ώστε να εξασφαλίζουν ότι τα οικεία μέλη του προσωπικού τους ενεργούν με σύνεση κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους. Τέλος, τα κριτήρια αυτά θα πρέπει να αντικατοπτρίζουν το επίπεδο κινδύνου των διάφορων δραστηριοτήτων εντός του ιδρύματος.
- (3) Ορισμένα μέλη του προσωπικού είναι υπεύθυνα για την παροχή εσωτερικής στήριξης ζωτικής σημασίας για τη λειτουργία των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων ενός ιδρύματος. Οι δραστηριότητες και οι αποφάσεις τους μπορούν επίσης να έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στα χαρακτηριστικά κινδύνου ενός ιδρύματος, καθότι ενδέχεται να εκθέσουν το ίδρυμα σε σημαντικούς επιχειρησιακούς και άλλους κινδύνους.
- (4) Ο πιστωτικός κίνδυνος και ο κίνδυνος αγοράς αναλαμβάνονται συνήθως προκειμένου να δημιουργηθεί επιχειρηματική δραστηριότητα. Ανάλογα με τα εμπλεκόμενα ποσά και τον σχετικό κίνδυνο, οι εν λόγω επιχειρηματικές δραστηριότητες μπορούν να έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στα χαρακτηριστικά κινδύνου ενός ιδρύματος. Κατά συνέπεια, κρίνεται κατάλληλο να χρησιμοποιούνται κριτήρια με βάση τα όρια εξουσίας, έτσι ώστε να προσδιορίζονται τα μέλη του προσωπικού των

⁽¹⁾ ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 338.

οποίων οι δραστηριότητες μπορούν να έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στα χαρακτηριστικά κινδύνου ενός ιδρύματος. Τα κριτήρια αυτά θα πρέπει να υπολογίζονται τουλάχιστον μία φορά ετησίως βάσει των στοιχείων που αφορούν το κεφάλαιο και βάσει των προσεγγίσεων που χρησιμοποιούνται για ρυθμιστικούς σκοπούς. Ωστόσο, για να διασφαλιστεί η αναλογική εφαρμογή των κριτηρίων στα μικρά ιδρύματα, θα πρέπει να εφαρμόζεται ένα ελάχιστο όριο για πιστωτικούς κινδύνους.

- (5) Τα κριτήρια προσδιορισμού των μελών του προσωπικού των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στα χαρακτηριστικά κινδύνου ενός ιδρύματος θα πρέπει επίσης να λαμβάνουν υπόψη το γεγονός ότι ορισμένα ιδρύματα μπορούν να απαλλαγούν από τις απαιτήσεις που συνδέονται με το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών δυνάμει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου⁽²⁾, καθώς και ότι τα όρια στον εν λόγω κανονισμό προσδιορίζονται με διαφορετικούς τρόπους για τα ιδρύματα με βάση διαφορετικές προσεγγίσεις για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων.
- (6) Τα κατάλληλα ποιοτικά κριτήρια θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι τα μέλη του προσωπικού που κρίνεται ότι έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στα χαρακτηριστικά κινδύνου ενός ιδρύματος είναι τα μέλη του προσωπικού που είναι υπεύθυνα για ομάδες προσωπικού του οποίου οι δραστηριότητες θα μπορούσαν να έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στα χαρακτηριστικά κινδύνου του ιδρύματος. Εδώ περιλαμβάνονται καταστάσεις στις οποίες οι δραστηριότητες μεμονωμένων μελών του προσωπικού υπό τη διοίκησή τους δεν έχουν σε ατομικό επίπεδο ουσιώδη αντίκτυπο στα χαρακτηριστικά κινδύνου του ιδρύματος, αλλά η συνολική κλίματα των δραστηριοτήτων τους θα μπορούσε να έχει τέτοιου είδους αντίκτυπο.
- (7) Οι συνολικές αποδοχές των μελών του προσωπικού εξαρτώνται κατά κανόνα από τη συμβολή τους στην επίτευξη των επιχειρηματικών στόχων του ιδρύματος. Κατά συνέπεια, οι εν λόγω αποδοχές εξαρτώνται από τις ευθύνες, τα καθήκοντα, τις ικανότητες και τις δεξιότητες των μελών του προσωπικού και τις επιδόσεις αυτών και του ιδρύματος. Όταν οι συνολικές αποδοχές ενός μέλους του προσωπικού υπερβαίνουν ένα κατώτατο όριο, εύλογα υποθέτει κάποιος ότι οι αποδοχές του συνδέονται με τη συμβολή του μέλους του προσωπικού στους επιχειρηματικούς στόχους του ιδρύματος και, κατά συνέπεια, με τον αντίκτυπο των επαγγελματικών δραστηριοτήτων του στα χαρακτηριστικά κινδύνου του ιδρύματος. Είναι συνεπώς σκόπιμο να χρησιμοποιούνται ποσοτικά κριτήρια σχετικά με τις συνολικές αποδοχές ενός μέλους του προσωπικού, τόσο σε απόλυτους όρους όσο και σε σχέση με άλλα μέλη του προσωπικού εντός του ίδιου ιδρύματος, για να καθοριστεί κατά πόσον οι επαγγελματικές δραστηριότητες του εν λόγω μέλους του προσωπικού δύνανται να έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στα χαρακτηριστικά κινδύνου του ιδρύματος.
- (8) Θα πρέπει να τεθούν σαφή και κατάλληλα κατώτατα όρια για τον προσδιορισμό των μελών του προσωπικού των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στα χαρακτηριστικά κινδύνου του ιδρύματος. Θα πρέπει να αναμένεται ότι τα ιδρύματα θα εφαρμόζουν εγκαίρως τα ποσοτικά κριτήρια. Τα ποσοτικά κριτήρια θα πρέπει να συμβαδίζουν με την εξέλιξη των αποδοχών, ώστε να είναι ρεαλιστικά. Μια πρώτη μέθοδος για την παρακολούθηση της εξέλιξης αυτής είναι τα εν λόγω κριτήρια να βασίζονται στις συνολικές αποδοχές που χορηγήθηκαν το προηγούμενο έτος επιδόσεων, ούτως ώστε να λαμβάνουν υπόψη τις σταθερές αποδοχές που καταβλήθηκαν κατά το εν λόγω έτος επιδόσεων, καθώς και τις μεταβαλλόμενες αποδοχές που καταβλήθηκαν για το ίδιο έτος. Μια δεύτερη μέθοδος για την παρακολούθηση της εξέλιξης αυτής είναι τα κριτήρια αυτά να βασίζονται στις συνολικές αποδοχές που χορηγήθηκαν το προηγούμενο έτος επιδόσεων, ούτως ώστε να λαμβάνονται υπόψη οι σταθερές αποδοχές που καταβλήθηκαν κατά το εν λόγω έτος επιδόσεων, καθώς και οι μεταβλητές αποδοχές που καταβάλλονται κατά το τρέχον έτος επιδόσεων για το προηγούμενο οικονομικό έτος. Με τη δεύτερη μέθοδο η διαδικασία προσδιορισμού ευθυγραμμίζεται σε μεγαλύτερο βαθμό με τις πραγματικές αποδοχές που καταβάλλονται για μια περίοδο επιδόσεων, αλλά μπορεί να εφαρμοστεί μόνο όταν είναι ακόμη δυνατόν να γίνει εγκαίρως ο υπολογισμός για την εφαρμογή των ποσοτικών κριτηρίων. Όταν ο υπολογισμός αυτός δεν είναι πλέον δυνατός, θα πρέπει να χρησιμοποιείται η πρώτη μέθοδος. Όποια όμως μέθοδος και αν χρησιμοποιείται, οι μεταβλητές αποδοχές μπορούν να περιλαμβάνουν τα ποσά που χορηγούνται με βάση περιόδους επιδόσεων μεγαλύτερες του ενός έτους, ανάλογα με τα κριτήρια επιδόσεων που χρησιμοποιεί το κάθε ίδρυμα.
- (9) Το άρθρο 92 παράγραφος 3 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ ορίζει ποσοτικό κατώτατο όριο ύψους 500 000 EUR σε συνδυασμό με τον μέσο όρο των αποδοχών των μελών του διοικητικού οργάνου και των ανώτερων διοικητικών στελεχών για τον προσδιορισμό του προσωπικού του οποίου οι δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στα χαρακτηριστικά κινδύνου μιας σημαντικής επιχειρηματικής μονάδας. Ως εκ τούτου, οι αποδοχές που υπερβαίνουν το εν λόγω ποσοτικό όριο ή που συγκαταλέγονται στις υψηλότερες αποδοχές εντός του ιδρύματος συνιστούν ισχυρό τεκμήριο ότι οι δραστηριότητες του προσωπικού που λαμβάνει τις αποδοχές αυτές έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στα χαρακτηριστικά κινδύνου του ιδρύματος και, στην περίπτωση αυτή, θα πρέπει, με τη βοήθεια στενότερου εποπτικού ελέγχου, να εξακριβώνεται κατά πόσον οι επαγγελματικές δραστηριότητες των εν λόγω μελών του προσωπικού έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στα χαρακτηριστικά κινδύνου του ιδρύματος.

⁽²⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1).

- (10) Τα μέλη του προσωπικού δεν θα πρέπει να υπόκεινται στο άρθρο 94 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, όταν τα ιδρύματα αποφασίζουν βάσει πρόσθετων αντικειμενικών κριτηρίων ότι οι δραστηριότητες των εν λόγω μελών του προσωπικού στην πραγματικότητα δεν έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στα χαρακτηριστικά κινδύνου του ιδρύματος, λαμβάνοντας υπόψη όλους τους κινδύνους που αναλαμβάνει ή ενδέχεται να αναλάβει το τελευταίο. Η εξαίρεση των πλέον υψηλόμισθων υπαλλήλων που προσδιορίζονται με γνώμονα τα ποσοτικά κριτήρια θα πρέπει να εγκρίνεται από τις αρμόδιες αρχές, προκειμένου να εξασφαλίζεται η αποτελεσματική και συνεπής εφαρμογή των εν λόγω αντικειμενικών κριτηρίων. Για τα μέλη του προσωπικού που αμείβονται με ποσό άνω του 1 000 000 EUR (υψηλά αμειβόμενα πρόσωπα), οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να ενημερώνουν την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, προτού εγκρίνουν τις εξαιρέσεις, ούτως ώστε η ΕΑΤ να μπορεί να αξιολογεί τη συνεκτική εφαρμογή των εν λόγω κριτηρίων.
- (11) Για να μπορούν οι αρμόδιες αρχές και οι ελεγκτές να επανεξετάζουν τις αξιολογήσεις που διενεργούνται από τα ιδρύματα για τον προσδιορισμό των μελών του προσωπικού των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στα χαρακτηριστικά κινδύνου τους, είναι ζωτικής σημασίας τα ιδρύματα να τηρούν αρχείο των αξιολογήσεων που διενεργούνται και των αποτελεσμάτων τους, ιδίως για τα μέλη του προσωπικού που έχουν προσδιοριστεί σύμφωνα με τα κριτήρια που βασίζονται στις συνολικές αποδοχές τους αλλά των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες κρίνεται κατόπιν αξιολόγησης ότι δεν έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στα χαρακτηριστικά κινδύνου του ιδρύματος.
- (12) Ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 604/2014 της Επιτροπής ⁽³⁾ θα πρέπει να καταργηθεί. Ωστόσο, οι επιχειρήσεις επενδύσεων, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 θα πρέπει να μην επιβαρυνθούν με αδικαιολόγητο κόστος κατά τη συμμόρφωσή τους με τον παρόντα κανονισμό. Κατά συνέπεια, ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 604/2014 θα πρέπει να συνεχίσει να εφαρμόζεται στις επιχειρήσεις αυτές έως τις 26 Ιουνίου 2021, ημερομηνία έως την οποία τα κράτη μέλη πρέπει να εκδώσουν και να δημοσιεύσουν τα μέτρα για τη συμμόρφωσή τους με την οδηγία (ΕΕ) 2019/2034 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽⁴⁾.
- (13) Ο παρών κανονισμός βασίζεται στα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που υποβλήθηκαν στην Επιτροπή από την ΕΑΤ.
- (14) Η ΕΑΤ διενήργησε ανοικτές δημόσιες διαβουλεύσεις σχετικά με τα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων στα οποία βασίζεται ο παρών κανονισμός, ανέλυσε τα ενδεχόμενα συναφή κόστη και τις ωφέλειες και ζήτησε τις συμβουλές της ομάδας τραπεζικών συμφεροντούχων, που έχει συσταθεί σύμφωνα με το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽⁵⁾,

ΕΞΕΛΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

Άρθρο 1

Ορισμοί

Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού, ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

1. «διευθυντική ευθύνη»: η κατάσταση κατά την οποία μέλος του προσωπικού:
 - α) είναι επικεφαλής επιχειρηματικής μονάδας ή λειτουργίας ελέγχου και είναι απευθείας υπόλογο στο διοικητικό όργανο στο σύνολό του ή σε μέλος του διοικητικού οργάνου ή στα ανώτερα διοικητικά στελέχη·
 - β) είναι επικεφαλής μίας από τις λειτουργίες που ορίζονται στο άρθρο 5 στοιχείο α)·
 - γ) είναι επικεφαλής κατώτερης επιχειρηματικής μονάδας ή κατώτερης λειτουργίας ελέγχου σε μεγάλο ίδρυμα, όπως αυτό ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 146 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και λογοδοτεί σε μέλος του προσωπικού με τις ευθύνες που αναφέρονται στο στοιχείο α).
2. «λειτουργία ελέγχου»: η λειτουργία που είναι ανεξάρτητη από τις επιχειρηματικές μονάδες τις οποίες ελέγχει και έχει την ευθύνη για την αντικειμενική αξιολόγηση των κινδύνων του ιδρύματος, την επανεξέταση ή την υποβολή εκθέσεων σχετικά με τους κινδύνους αυτούς, συμπεριλαμβανομένης, μεταξύ άλλων, της λειτουργίας διαχείρισης του κινδύνου, της λειτουργίας συμμόρφωσης και της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου.

⁽³⁾ Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 604/2014 της Επιτροπής, της 4ης Μαρτίου 2014, που συμπληρώνει την οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα σχετικά με τα ποιοτικά και τα κατάλληλα ποσοτικά κριτήρια εντοπισμού κατηγοριών υπαλλήλων των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου ενός ιδρύματος (ΕΕ L 167 της 6.6.2014, σ. 30).

⁽⁴⁾ Οδηγία (ΕΕ) 2019/2034 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Νοεμβρίου 2019, σχετικά με την προληπτική εποπτεία των επιχειρήσεων επενδύσεων και την τροποποίηση των οδηγιών 2002/87/ΕΚ, 2009/65/ΕΚ, 2011/61/ΕΕ, 2013/36/ΕΕ, 2014/59/ΕΕ και 2014/65/ΕΕ (ΕΕ L 314 της 5.12.2019, σ. 64).

⁽⁵⁾ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 12).

3. «σημαντική επιχειρηματική μονάδα»: η επιχειρηματική μονάδα που ορίζεται στο άρθρο 142 παράγραφος 1 σημείο 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 η οποία πληροί οποιοδήποτε από τα ακόλουθα κριτήρια:
 - α) έχει διαθέσει εσωτερικό κεφάλαιο ύψους τουλάχιστον 2 % του εσωτερικού κεφαλαίου του ιδρύματος, όπως αναφέρεται στο άρθρο 73 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, ή το ίδρυμα εκτιμά με άλλο τρόπο ότι έχει ουσιώδη αντίκτυπο στο εσωτερικό κεφάλαιό του·
 - β) αποτελεί βασικό επιχειρηματικό τομέα, όπως αυτός ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 36 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ⁽⁶⁾.

Άρθρο 2

Εφαρμογή των κριτηρίων

1. Όταν ο παρών κανονισμός εφαρμόζεται σε ατομική βάση σύμφωνα με το άρθρο 109 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, η συμμόρφωση με τα κριτήρια που ορίζονται στα άρθρα 3 έως 6 του παρόντος κανονισμού αξιολογείται με βάση τα ατομικά χαρακτηριστικά κινδύνου του ιδρύματος.
2. Όταν ο παρών κανονισμός εφαρμόζεται σε ενοποιημένη ή υποενοποιημένη βάση σύμφωνα με το άρθρο 109 παράγραφοι 2 έως 6 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, η συμμόρφωση με τα κριτήρια που ορίζονται στα άρθρα 3 έως 6 του παρόντος κανονισμού αξιολογείται με βάση τα χαρακτηριστικά κινδύνου του σχετικού μητρικού ιδρύματος, χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μεικτης χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών σε ενοποιημένη ή υποενοποιημένη βάση.
3. Όταν το άρθρο 6 παράγραφος 1 στοιχείο α) εφαρμόζεται σε ατομική βάση, λαμβάνονται υπόψη οι αποδοχές που καταβάλλονται από το ίδρυμα. Όταν το άρθρο 6 παράγραφος 1 στοιχείο α) εφαρμόζεται σε ενοποιημένη ή υποενοποιημένη βάση, το ίδρυμα ενοποίησης λαμβάνει υπόψη τις αποδοχές που χορηγούνται από οποιαδήποτε οντότητα εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης.
4. Το άρθρο 6 παράγραφος 1 στοιχείο β) εφαρμόζεται μόνο σε ατομική βάση.

Άρθρο 3

Κριτήρια με βάση τα οποία κρίνεται αν οι επαγγελματικές δραστηριότητες των μελών του προσωπικού έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στα χαρακτηριστικά κινδύνου σχετικής σημαντικής επιχειρηματικής μονάδας, όπως αναφέρεται στο άρθρο 94 παράγραφος 2 στοιχείο β) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ

Στο πλαίσιο των πολιτικών τους για τις αποδοχές τα ιδρύματα εφαρμόζουν όλα τα ακόλουθα κριτήρια προκειμένου να κρίνουν αν οι επαγγελματικές δραστηριότητες των μελών του προσωπικού έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στα χαρακτηριστικά κινδύνου σημαντικής επιχειρηματικής μονάδας:

- α) τα χαρακτηριστικά κινδύνου της σημαντικής επιχειρηματικής μονάδας·
- β) την κατανομή του εσωτερικού κεφαλαίου για την κάλυψη της φύσης και του επιπέδου των κινδύνων, όπως αναφέρεται στο άρθρο 73 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ·
- γ) τα όρια κινδύνου της σημαντικής επιχειρηματικής μονάδας·
- δ) τους δείκτες κινδύνου και επιδόσεων που χρησιμοποιεί το ίδρυμα για να εντοπίσει, να διαχειριστεί και να παρακολουθεί τους κινδύνους της σημαντικής επιχειρηματικής μονάδας σύμφωνα με το άρθρο 74 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ·
- ε) τα σχετικά κριτήρια επιδόσεων που καθορίζει το ίδρυμα σύμφωνα με το άρθρο 94 παράγραφος 1 στοιχεία α) και β) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ·
- στ) τα καθήκοντα και τις εξουσίες των μελών ή των κατηγοριών του προσωπικού στην οικεία σημαντική επιχειρηματική μονάδα.

⁽⁶⁾ Οδηγία 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και για την τροποποίηση της οδηγίας 82/891/ΕΟΚ του Συμβουλίου, και των οδηγιών 2001/24/ΕΚ, 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2005/56/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2011/35/ΕΕ, 2012/30/ΕΕ και 2013/36/ΕΕ, καθώς και των κανονισμών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 190).

Άρθρο 4

Μέλη ή κατηγορίες προσωπικού των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν αντίκτυπο στα χαρακτηριστικά κινδύνου του ιδρύματος, συγκριτικά τόσο ουσιώδη όσο και ο αντίκτυπος του προσωπικού που αναφέρεται στο άρθρο 92 παράγραφος 3 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ

Τα ιδρύματα προσδιορίζουν τα μέλη του προσωπικού ή τις κατηγορίες προσωπικού που έχουν αντίκτυπο στα χαρακτηριστικά κινδύνου ενός ιδρύματος, συγκριτικά τόσο ουσιώδη όσο και ο αντίκτυπος των μελών προσωπικού που αναφέρονται στο άρθρο 92 παράγραφος 3 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, εφόσον τα εν λόγω μέλη ή οι εν λόγω κατηγορίες προσωπικού πληρούν οποιοδήποτε από τα κριτήρια που ορίζονται στα άρθρα 5 ή 6 του παρόντος κανονισμού.

Άρθρο 5

Ποιοτικά κριτήρια

Πέρα από τα μέλη του προσωπικού που προσδιορίζονται με βάση τα κριτήρια που ορίζονται στο άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχεία α), β) και γ) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, τα μέλη του προσωπικού θεωρείται ότι έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στα χαρακτηριστικά κινδύνου ενός ιδρύματος, όταν ικανοποιούνται ένα ή περισσότερα από τα ακόλουθα ποιοτικά κριτήρια:

- a) το μέλος του προσωπικού έχει διευθυντικές ευθύνες στους ακόλουθους τομείς:
 - i) νομικές υποθέσεις·
 - ii) ορθότητα των λογιστικών πολιτικών και διαδικασιών·
 - iii) θέματα οικονομικού χαρακτήρα, συμπεριλαμβανομένης της φορολογίας και της κατάρτισης του προϋπολογισμού·
 - iv) διενέργεια οικονομικών αναλύσεων·
 - v) πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας·
 - vi) ανθρώπινοι πόροι·
 - vii) ανάπτυξη ή εφαρμογή της πολιτικής αποδοχών·
 - viii) τεχνολογία πληροφοριών·
 - ix) ασφάλεια των πληροφοριών·
 - x) διαχείριση ρυθμίσεων εξωτερικής ανάθεσης ουσιωδών ή σημαντικών λειτουργιών, όπως αναφέρονται στο άρθρο 30 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2017/565 της Επιτροπής (*)·
- β) το μέλος του προσωπικού έχει διευθυντικές ευθύνες σχετικά με οποιαδήποτε από τις κατηγορίες κινδύνου που ορίζονται στα άρθρα 79 έως 87 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ ή είναι μέλος με δικαίωμα ψήφου σε επιτροπή αρμόδια για τη διαχείριση οποιασδήποτε από τις κατηγορίες κινδύνου που ορίζονται στα άρθρα αυτά·
- γ) αναφορικά με την έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο ονομαστικού ποσού ανά συναλλαγή που αντιστοιχεί σε ποσοστό 0,5 % του κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 του ιδρύματος, και που ανέρχεται σε τουλάχιστον 5 εκατ. EUR, το μέλος του προσωπικού πληροί ένα από τα ακόλουθα κριτήρια:
 - i) το μέλος του προσωπικού διαθέτει εξουσία να λαμβάνει, να εγκρίνει ή να ασκεί βέτο για αποφάσεις που αφορούν τέτοιου είδους έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο·
 - ii) το μέλος του προσωπικού είναι μέλος με δικαίωμα ψήφου σε επιτροπή που διαθέτει εξουσία να λαμβάνει τις αποφάσεις που αναφέρονται στο σημείο i) του παρόντος στοιχείου γ)·
- δ) αναφορικά με ίδρυμα, για το οποίο δεν ισχύει η παρέκκλιση για μικρές δραστηριότητες του χαρτοφυλακίου συναλλαγών που ορίζεται στο άρθρο 94 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το μέλος του προσωπικού πληροί ένα από τα ακόλουθα κριτήρια:
 - i) το μέλος του προσωπικού διαθέτει εξουσία να λαμβάνει, να εγκρίνει ή να ασκεί βέτο για αποφάσεις που αφορούν συναλλαγές στο πλαίσιο του χαρτοφυλακίου συναλλαγών οι οποίες, στο σύνολό τους, αντιπροσωπεύουν ένα από τα ακόλουθα όρια:
 - όταν χρησιμοποιείται η τυποποιημένη προσέγγιση, απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για κινδύνους αγοράς η οποία αντιστοιχεί σε ποσοστό 0,5 % και άνω του κεφαλαίου κοινών μετοχών κατηγορίας 1 του ιδρύματος·
 - όταν εγκρίνεται, για ρυθμιστικούς σκοπούς, προσέγγιση εσωτερικού υποδείγματος, ποσοστό 5 % και άνω του ορίου της δυνητικής ζημίας του ιδρύματος για τα ανοίγματα του χαρτοφυλακίου συναλλαγών με μονόπλευρο διάστημα εμπιστοσύνης 99 %·

(*) Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2017/565 της Επιτροπής, της 25ης Απριλίου 2016, για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τις οργανωτικές απαιτήσεις και τους όρους λειτουργίας των επιχειρήσεων επενδύσεων, καθώς και τους ορισμούς που ισχύουν για τους σκοπούς της εν λόγω οδηγίας (ΕΕ L 87 της 31.3.2017, σ. 1).

- ii) το μέλος του προσωπικού αποτελεί μέλος με δικαίωμα ψήφου σε επιτροπή που διαθέτει εξουσία να λαμβάνει τις αποφάσεις που αναφέρονται στο σημείο i) του παρόντος στοιχείου·
- ε) το μέλος του προσωπικού είναι επικεφαλής ομάδας υπαλλήλων οι οποίοι διαθέτουν σε ατομικό επίπεδο εξουσίες ανάληψης δέσμευσης εκ μέρους του ιδρύματος για την εκτέλεση συναλλαγών και πληρούνται μία από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:
 - i) το άθροισμα των εν λόγω εξουσιών είναι ίσο ή μεγαλύτερο από το όριο που ορίζεται στο στοιχείο γ) σημείο i) ή στο στοιχείο δ) σημείο i) πρώτη περίπτωση·
 - ii) όταν εγκρίνεται, για ρυθμιστικούς σκοπούς, προσέγγιση εσωτερικού υποδείγματος οι εν λόγω εξουσίες αντιστοιχούν σε ποσοστό 5 % και άνω του ορίου της δυνητικής ζημίας του ιδρύματος για τα ανοίγματα του χαρτοφυλακίου συναλλαγών με μονόπλευρο διάστημα εμπιστοσύνης 99 %· όταν το ίδρυμα δεν υπολογίζει τη δυνητική ζημία στο επίπεδο του εν λόγω μέλους του προσωπικού, προστίθενται τα όρια δυνητικής ζημίας των υπαλλήλων που βρίσκονται υπό τη διοίκηση του συγκεκριμένου μέλους του προσωπικού·
- στ) το μέλος του προσωπικού πληροί ένα από τα ακόλουθα κριτήρια όσον αφορά την απόφαση σχετικά με την έγκριση ή την άσκηση βέτο στην εισαγωγή νέων προϊόντων:
 - i) το μέλος του προσωπικού διαθέτει εξουσία για τη λήψη τέτοιων αποφάσεων·
 - ii) το μέλος του προσωπικού είναι μέλος με δικαίωμα ψήφου σε επιτροπή που διαθέτει εξουσία για τη λήψη τέτοιου είδους αποφάσεων·

Άρθρο 6

Ποσοτικά κριτήρια

1. Πέρα από τα μέλη του προσωπικού που προσδιορίζονται με βάση τα κριτήρια που ορίζονται στο άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχεία α) και β) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, τα μέλη του προσωπικού θεωρείται ότι έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στα χαρακτηριστικά κινδύνου ενός ιδρύματος, όταν ικανοποιείται οποιοδήποτε από τα ακόλουθα ποσοτικά κριτήρια:
 - α) τα μέλη του προσωπικού, συμπεριλαμβανομένων των μελών του προσωπικού που αναφέρονται στο άρθρο 92 παράγραφος 3 στοιχείο γ) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, στα οποία καταβλήθηκαν για το προηγούμενο οικονομικό έτος συνολικές αποδοχές ίσες ή μεγαλύτερες των 750 000 EUR·
 - β) όταν το ίδρυμα διαθέτει πάνω από 1 000 μέλη προσωπικού, τα μέλη του προσωπικού βρίσκονται εντός του 0,3 % του προσωπικού, με στρογγυλοποίηση στον επόμενο ακέραιο, με τις υψηλότερες συνολικές αποδοχές εντός του ιδρύματος κατά το προηγούμενο οικονομικό έτος ή για το προηγούμενο οικονομικό έτος σε ατομική βάση.
2. Τα κριτήρια που ορίζονται στην παράγραφο 1 δεν εφαρμόζονται όταν το ίδρυμα αποφασίσει ότι οι επαγγελματικές δραστηριότητες του μέλους του προσωπικού δεν έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στα χαρακτηριστικά κινδύνου του ιδρύματος, διότι το μέλος του προσωπικού ή η κατηγορία προσωπικού στην οποία αυτό ανήκει πληρούν μια από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:
 - α) το μέλος του προσωπικού ή οι κατηγορίες του προσωπικού ασκούν επαγγελματικές δραστηριότητες και διαθέτουν εξουσίες μόνο σε επιχειρηματική μονάδα που δεν αποτελεί σημαντική επιχειρηματική μονάδα·
 - β) οι επαγγελματικές δραστηριότητες του μέλους του προσωπικού ή των κατηγοριών προσωπικού δεν έχουν σημαντικό αντίκτυπο στα χαρακτηριστικά κινδύνου σημαντικής επιχειρηματικής μονάδας όσον αφορά τα κριτήρια που ορίζονται στο άρθρο 3.
3. Η εφαρμογή της παραγράφου 2 από ένα ίδρυμα υπόκειται στην προηγούμενη έγκριση της αρμόδιας αρχής που είναι υπεύθυνη για την προληπτική εποπτεία του εν λόγω ιδρύματος. Η αρμόδια αρχή παρέχει προηγούμενη έγκριση μόνον όταν το ίδρυμα είναι σε θέση να αποδείξει ότι ικανοποιείται μία από τις προϋποθέσεις που ορίζονται στην παράγραφο 2.
4. Σε περίπτωση που οι συνολικές αποδοχές του μέλους του προσωπικού ανήλθαν ή υπερέβησαν το ποσό του 1 000 000 EUR κατά το προηγούμενο ή για το προηγούμενο οικονομικό έτος, η αρμόδια αρχή παρέχει προηγούμενη έγκριση σύμφωνα με την παράγραφο 3 μόνο σε εξαιρετικές περιπτώσεις. Προκειμένου να διασφαλιστεί η συνεπής εφαρμογή της παρούσας παραγράφου, η αρμόδια αρχή ενημερώνει την EAT, προτού δώσει την έγκρισή της σε σχέση με το εν λόγω μέλος του προσωπικού.

Η ύπαρξη εξαιρετικών περιστάσεων αποδεικνύεται από το ίδρυμα και αξιολογείται από την αρμόδια αρχή. Εξαιρετικές περιστάσεις είναι καταστάσεις ασυνήθιστες και πολύ σπάνιες ή υπερβαίνουν κατά πολύ τα όσα συνηθίζονται. Οι εξαιρετικές περιστάσεις σχετίζονται με το συγκεκριμένο μέλος του προσωπικού.

*Άρθρο 7***Υπολογισμός του μέσου όρου των συνολικών αποδοχών για τα μέλη του διοικητικού οργάνου και των ανώτερων διοικητικών στελεχών, καθώς και των μεταβλητών αποδοχών που χορηγήθηκαν**

1. Οι μέσες συνολικές αποδοχές όλων των μελών του διοικητικού οργάνου και των ανώτερων διοικητικών στελεχών υπολογίζονται με βάση το σύνολο των σταθερών και μεταβλητών αποδοχών όλων των μελών του διοικητικού οργάνου στο πλαίσιο της διοικητικής και εποπτικής λειτουργίας του, καθώς και του συνολικού προσωπικού που ανήκει στα ανώτερα διοικητικά στελέχη, όπως ορίζονται στο άρθρο 3 παράγραφος 1 σημείο 9 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.
2. Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού, οι μεταβλητές αποδοχές που έχει αποφασιστεί να καταβληθούν αλλά δεν έχουν ακόμα καταβληθεί, αποτιμώνται κατά την ημερομηνία της απόφασης για την καταβολή τους χωρίς να λαμβάνεται υπόψη η εφαρμογή του συντελεστή αναπροσαρμογής που αναφέρεται στο άρθρο 94 παράγραφος 1 στοιχείο ζ) σημείο iii) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ ή τυχόν μειώσεις των αμοιβών, είτε μέσω ρυθμίσεων περί επιστροφής αμοιβών, είτε ρυθμίσεων malus, είτε με άλλα μέσα.
3. Όλα τα ποσά των μεταβλητών και σταθερών αποδοχών υπολογίζονται σε ακαθάριστη μορφή και σε ισοδύναμα πλήρους απασχόλησης.
4. Οι πολιτικές του ιδρύματος σχετικά με τις αποδοχές καθορίζουν το έτος αναφοράς για τις μεταβλητές αποδοχές που λαμβάνουν υπόψη κατά τον υπολογισμό των συνολικών αποδοχών. Το έτος αναφοράς είναι είτε το έτος που προηγείται του οικονομικού έτους στο οποίο χορηγούνται οι μεταβλητές αποδοχές είτε το έτος που προηγείται του οικονομικού έτους για το οποίο χορηγούνται οι μεταβλητές αποδοχές.

*Άρθρο 8***Κατάργηση του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 604/2014**

Ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 604/2014 καταργείται. Ωστόσο, ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός εξακολουθεί να εφαρμόζεται για τις επιχειρήσεις επενδύσεων που ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 έως τις 26 Ιουνίου 2021.

*Άρθρο 9***Έναρξη ισχύος**

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την πέμπτη ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και εφαρμόζεται άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.

Βρυξέλλες, 25 Μαρτίου 2021.

Για την Επιτροπή
Η Πρόεδρος
Ursula VON DER LEYEN