

Το κείμενο αυτό αποτελεί απλώς εργαλείο τεκμηρίωσης και δεν έχει καμία νομική ισχύ. Τα θεσμικά όργανα της Ένωσης δεν φέρουν καμία ευθύνη για το περιεχόμενό του. Τα αυθεντικά κείμενα των σχετικών πράξεων, συμπεριλαμβανομένων των προοιμίων τους, είναι εκείνα που δημοσιεύονται στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης και είναι διαθέσιμα στο EUR-Lex. Αυτά τα επίσημα κείμενα είναι άμεσα προσβάσιμα μέσω των συνδέσμων που περιέχονται στο παρόν έγγραφο

► **B** ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) αριθ. 604/2014 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

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

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

(ΕΕ L 167 της 6.6.2014, σ. 30)

Τροποποιείται από:

Επίσημη Εφημερίδα

αριθ. σελίδα ημερομηνία

► **M1** Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2016/861 της Επιτροπής της 18ης Φεβρουαρίου 2016 L 144 21 1.6.2016



ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) αριθ. 604/2014 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

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

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Άρθρο 1

Αντικείμενο και πεδίο εφαρμογής

Με τον παρόντα κανονισμό θεσπίζονται ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα αναφορικά με τα ποιοτικά και τα κατάλληλα ποσοτικά κριτήρια εντοπισμού των κατηγοριών υπαλλήλων οι επαγγελματικές δραστηριότητες των οποίων έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου ενός ιδρύματος, όπως ορίζεται στο άρθρο 92 παράγραφος 2 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, σε επίπεδο ομίλου, μητρικής εταιρείας και θυγατρικών, συμπεριλαμβανομένων των ιδρυμάτων που εδρεύουν σε υπεράκτια οικονομικά κέντρα.

Άρθρο 2

Εφαρμογή των κριτηρίων

Με την επιφύλαξη της υποχρέωσης που επιβάλλεται στην αρμόδια αρχή να διασφαλίζει ότι τα ιδρύματα συμμορφώνονται με τις αρχές που ορίζονται στα άρθρα 92, 93 και 94 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ για όλες τις κατηγορίες υπαλλήλων οι επαγγελματικές δραστηριότητες των οποίων έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου ενός ιδρύματος σύμφωνα με το άρθρο 92 παράγραφος 2 της εν λόγω οδηγίας, οι υπάλληλοι που πληρούν οποιοδήποτε από τα ποιοτικά κριτήρια που ορίζονται στο άρθρο 3 του παρόντος κανονισμού ή οποιοδήποτε από τα ποσοτικά κριτήρια του άρθρου 4 του παρόντος κανονισμού θεωρείται ότι έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου ενός ιδρύματος.

Άρθρο 3

Ποιοτικά κριτήρια

Θεωρείται ότι έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου ενός ιδρύματος οι υπάλληλοι που πληρούν οποιοδήποτε από τα ακόλουθα ποιοτικά κριτήρια:

- 1) ο υπάλληλος είναι μέλος του διοικητικού οργάνου υπό τη διοικητική του αρμοδιότητα·
- 2) ο υπάλληλος είναι μέλος του διοικητικού οργάνου υπό την εποπτική του αρμοδιότητα·
- 3) ο υπάλληλος είναι ανώτατο διοικητικό στέλεχος·
- 4) ο υπάλληλος φέρει ευθύνη και λογοδοτεί στο διοικητικό όργανο για τις δραστηριότητες του ανεξάρτητου τμήματος διαχείρισης κινδύνου, του τμήματος κανονιστικής συμμόρφωσης ή του τμήματος εσωτερικού ελέγχου·

▼B

- 5) ο υπάλληλος φέρει συνολική ευθύνη για τη διαχείριση κινδύνου εντός μιας επιχειρηματικής μονάδας, όπως ορίζεται στο άρθρο 142 παράγραφος 1 σημείο 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, στην οποία κατανεμήθηκε εσωτερικό κεφάλαιο σύμφωνα με το άρθρο 73 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ που αντιστοιχεί σε ποσοστό τουλάχιστον 2 % του εσωτερικού κεφαλαίου του ιδρύματος («σημαντική επιχειρηματική μονάδα»).
- 6) ο υπάλληλος είναι επικεφαλής σημαντικής επιχειρηματικής μονάδας.
- 7) ο υπάλληλος διαθέτει διοικητικές αρμοδιότητες σε ένα από τα τμήματα που αναφέρονται στο σημείο 4 ή σε σημαντική επιχειρηματική μονάδα και αναφέρεται απευθείας σε υπάλληλο που εντοπίζεται δυνάμει των σημείων 4 ή 5.
- 8) ο υπάλληλος διαθέτει διοικητικές αρμοδιότητες σε σημαντική επιχειρηματική μονάδα και αναφέρεται απευθείας στον υπάλληλο που είναι επικεφαλής αυτής της μονάδας.
- 9) ο υπάλληλος είναι επικεφαλής τμήματος αρμόδιου για νομικές υποθέσεις, θέματα οικονομικού χαρακτήρα, συμπεριλαμβανομένης της φορολογίας και της κατάρτισης του προϋπολογισμού, τους ανθρώπινους πόρους, την πολιτική αποδοχών, την τεχνολογία των πληροφοριών ή τη διενέργεια οικονομικών αναλύσεων.
- 10) ο υπάλληλος είναι αρμόδιος ή αποτελεί μέλος επιτροπής που είναι αρμόδια για τη διαχείριση κατηγορίας κινδύνου που προβλέπεται στα άρθρα 79 έως 87 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ πέραν του πιστωτικού κινδύνου και του κινδύνου αγοράς.
- 11) 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 ανέρχεται σε τουλάχιστον 5 εκατ. ευρώ, ο υπάλληλος:
 - α) είναι υπεύθυνος για την υποβολή προτάσεων για πιστώσεις ή τη διάρθρωση πιστωτικών προϊόντων που μπορούν να οδηγήσουν σε τέτοιου είδους έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο· ή
 - β) διαθέτει εξουσία για τη λήψη, την έγκριση ή την άσκηση βέτο για απόφαση που αφορά τέτοιου είδους έκθεση σε πιστωτικό κίνδυνο· ή
 - γ) είναι μέλος επιτροπής που διαθέτει εξουσία να λαμβάνει τις αποφάσεις που αναφέρονται στα στοιχεία α) ή β).
- 12) αναφορικά με ίδρυμα, για το οποίο δεν ισχύει η παρέκκλιση για μικρές δραστηριότητες του χαρτοφυλακίου συναλλαγών που προβλέπεται στο άρθρο 94 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ο υπάλληλος:
 - α) διαθέτει εξουσία να λαμβάνει, να εγκρίνει ή να ασκεί βέτο για απόφαση που αφορά συναλλαγές στο πλαίσιο του χαρτοφυλακίου συναλλαγών οι οποίες, στο σύνολό τους, ανταποκρίνονται σε ένα από τα ακόλουθα όρια:
 - (i) 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· ή
 - (ii) 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 %· ή
 - β) είναι μέλος επιτροπής που διαθέτει εξουσία να λαμβάνει τις αποφάσεις που αναφέρονται στο στοιχείο α).

▼B

- 13) ο υπάλληλος διαθέτει διοικητικές αρμοδιότητες για ομάδα υπαλλήλων οι οποίοι διαθέτουν σε ατομικό επίπεδο εξουσίες ανάληψης δέσμευσης εκ μέρους του ιδρύματος για την εκτέλεση συναλλαγών και πληροῦται μία από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:
- α) το άθροισμα των εν λόγω εξουσιών είναι ίσο ή μεγαλύτερο από το όριο που ορίζεται στο σημείο 11 στοιχείο α) ή β) ή στο σημείο 12 στοιχείο α) σημείο i)·
 - β) 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 υπαλλήλου, προστίθενται τα όρια δυνητικής ζημίας των υπαλλήλων που βρίσκονται υπό τη διοίκηση του συγκεκριμένου υπαλλήλου·
- 14) αναφορικά με αποφάσεις σχετικά με την έγκριση ή την άσκηση βέτο στην εισαγωγή νέων προϊόντων, ο υπάλληλος:
- α) διαθέτει εξουσία για τη λήψη τέτοιου είδους αποφάσεων· ή
 - β) είναι μέλος επιτροπής που διαθέτει εξουσία για τη λήψη τέτοιου είδους αποφάσεων·
- 15) ο υπάλληλος διαθέτει διοικητικές αρμοδιότητες για υπάλληλο που πληροί ένα από τα κριτήρια που αναφέρονται στα σημεία 1 έως 14.

*Άρθρο 4***Ποσοτικά κριτήρια**

1. Σύμφωνα με τις παραγράφους 2 έως 5, θεωρείται ότι έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου ενός ιδρύματος οι υπάλληλοι που πληρούν οποιοδήποτε από τα ακόλουθα ποσοτικά κριτήρια:

- α) οι συνολικές αποδοχές του υπαλλήλου ανήλθαν ή υπερέβησαν το ποσό των 500 000 ευρώ κατά το προηγούμενο οικονομικό έτος·
- β) ο υπάλληλος περιλαμβάνεται στο 0,3 % του προσωπικού, με στρογγυλοποίηση στον επόμενο ακέραιο, με τις υψηλότερες συνολικές αποδοχές κατά το προηγούμενο οικονομικό έτος·

▼M1

- γ) οι συνολικές αποδοχές του υπαλλήλου κατά το προηγούμενο οικονομικό έτος ήταν ίσες με ή υψηλότερες από τις χαμηλότερες συνολικές αποδοχές που έλαβε κατά το συγκεκριμένο οικονομικό έτος ένα ανώτατο διοικητικό στέλεχος ή ένας υπάλληλος που πληροί οποιοδήποτε από τα κριτήρια των σημείων 1), 5), 6), 8), 11), 12), 13) ή 14) του άρθρου 3.

▼B

2. Κριτήριο που προβλέπεται στην παράγραφο 1 θεωρείται ότι δεν πληροῦται όταν το ίδρυμα ορίσει ότι οι επαγγελματικές δραστηριότητες του υπαλλήλου δεν έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου του ιδρύματος, διότι ο υπάλληλος ή η κατηγορία υπαλλήλων στην οποία αυτός ανήκει:

- α) ασκεί επαγγελματικές δραστηριότητες και διαθέτει εξουσίες μόνο σε μια επιχειρηματική μονάδα που δεν αποτελεί σημαντική επιχειρηματική μονάδα· ή

▼B

β) δεν έχει κανέναν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου μιας σημαντικής επιχειρηματικής μονάδας μέσω των επαγγελματικών δραστηριοτήτων που ασκούνται.

3. Η προϋπόθεση που ορίζεται στο στοιχείο β) της παραγράφου 2 εκτιμάται με βάση αντικειμενικά κριτήρια που λαμβάνουν υπόψη όλους τους συναφείς δείκτες κινδύνων και επιδόσεων που χρησιμοποιούνται από το ίδρυμα για τον εντοπισμό, τη διαχείριση και την παρακολούθηση των κινδύνων σύμφωνα με το άρθρο 74 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και με βάση τα καθήκοντα και τις εξουσίες του υπαλλήλου ή της κατηγορίας υπαλλήλων και τον αντίκτυπό τους στο προφίλ κινδύνου του ιδρύματος σε σύγκριση με τον αντίκτυπο των επαγγελματικών δραστηριοτήτων των υπαλλήλων που εντοπίζονται σύμφωνα με τα κριτήρια του άρθρου 3 του παρόντος κανονισμού.

4. Ένα ίδρυμα ενημερώνει την αρμόδια αρχή που είναι υπεύθυνη για την προληπτική εποπτεία του σχετικά με την εφαρμογή της παραγράφου 2 όσον αφορά το κριτήριο του στοιχείου α) της παραγράφου 1. Στην κοινοποίηση προσδιορίζεται η βάση επί της οποίας το ίδρυμα όρισε ότι ο συγκεκριμένος υπάλληλος ή η κατηγορία υπαλλήλων στην οποία ανήκει αυτός πληροί μία από τις προϋποθέσεις που ορίζονται στην παράγραφο 2 και, κατά περίπτωση, περιλαμβάνει την εκτίμηση που εκπονήθηκε από το ίδρυμα σύμφωνα με την παράγραφο 3.

5. Η εφαρμογή της παραγράφου 2 από ένα ίδρυμα αναφορικά με έναν υπάλληλο οι συνολικές αποδοχές του οποίου ανήλθαν ή υπερέβησαν το ποσό των 750 000 ευρώ κατά το προηγούμενο οικονομικό έτος, ή σε σχέση με το κριτήριο του στοιχείου β) της παραγράφου 1, υπόκειται σε προηγούμενη έγκριση από την αρμόδια αρχή 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 πληρούνται μία από τις προϋποθέσεις που ορίζονται στην παράγραφο 2, λαμβάνοντας υπόψη, αναφορικά με την προϋπόθεση του στοιχείου β) της παραγράφου 2, τα κριτήρια για την εκτίμηση που ορίζονται στην παράγραφο 3.

Σε περίπτωση που οι συνολικές αποδοχές του υπαλλήλου ανήλθαν ή υπερέβησαν το ποσό του 1 000 000 ευρώ κατά το προηγούμενο οικονομικό έτος, η αρμόδια αρχή παρέχει προηγούμενη έγκριση μόνο σε εξαιρετικές περιστάσεις. Προκειμένου να διασφαλισθεί η συνεπής εφαρμογή του παρόντος άρθρου, η αρμόδια αρχή ενημερώνει την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών προτού δώσει την έγκρισή της σε σχέση με τον εν λόγω υπάλληλο.

Άρθρο 5

Υπολογισμός των αποδοχών

1. Για τους σκοπούς του παρόντος κανονισμού, οι αποδοχές που έχουν αποφασισθεί 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, ρυθμίσεων *malus*, ή με άλλα μέσα. Όλα τα ποσά υπολογίζονται σε ακαθάριστη μορφή και σε ισοδύναμα πλήρους απασχόλησης.

▼B

2. Για τον σκοπό της εφαρμογής των στοιχείων β) και γ) του άρθρου 4 παράγραφος 1, οι αποδοχές μπορούν να εξετασθούν ξεχωριστά για κάθε κράτος μέλος και τρίτη χώρα στην οποία το ίδρυμα διαθέτει εγκατάσταση και οι υπάλληλοι θα σχετίζονται με τη χώρα στην οποία ασκούν το κύριο μέρος των δραστηριοτήτων τους.

*Άρθρο 6***Έναρξη ισχύος**

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την εικοστή 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.